

乱象自查报告 金融市场乱象自查报告(大全8篇)

通过写竞聘报告，求职者可以在向用人单位介绍自己的过程中，更好地展现自己的能力和潜力。现在，我们为大家整理了一些经典的辞职报告样本，以供参考和学习。

乱象自查报告篇一

这些年来，教育方面收费乱象情况已经到了非常严重的地步，百姓承担的教育费用已严重影响到生活的水平和质量，这些乱象不得不引起教育界，政府相关部门的高度重视。

这些乱象主要表现在：

一是政府对教育工作的目的在认识上有严重的不足和漠视，缺乏对教育工作的有效监督；

二是教育主管部门对乱象的存在视而不见，纯粹的不作为，教育主管部门形同虚设；

五是教育择校乱收费造成社会矛盾的激化不容小视；

六是百姓在教育上的‘互相攀比教还需要政府部门的正确引导。

以上这些问题如不正视并逐步加以解决，将不可避免地引发严重的社会问题和社会矛盾。错失一代人或数代人接受正确教育的机会。将对民族的进步发展产生不可估量的损失，甚至严重影响中华民族的伟大复兴。

乱象自查报告篇二

根据石编发[20__]94号《关于对部分政府工作部门职责履行

情况进行评估检查的通知》要求，我局对履行职责情况进行了认真自查，现就有关情况报告如下：

一、深化机构改革，理顺职责关系

20__年8月，按照全区机构改革工作要求，__市工商局、__市质监局由自治区垂直管理部门下划市属部门，11月11日，__市市场监督管理局正式挂牌成立，加挂__市食品安全委员会办公室、__市工商行政管理局、__市质量技术监督管理局、__市食品药品监督管理局四块牌子。按照“三定”方案，我局共调整职责8项(取消4项、整合1项、加强3项)，确定主要职责18项。依据职责，内设17个科室、5个直属机构和大武口区分局、惠农区分局2个派出机构；共核定行政编制254名，工勤人员编制15名，全额预算事业编制70名，合计339名。目前，实有行政编制人员241人、事业编制人员64名、工勤人员14名，共计319名。按照机构改革工作要求，我局严格执行机构编制管理相关规定，完成了市局机关、直属及派出机构班子、机构、人员的调整整合工作，新组建成立了__市检验检测中心。

二、主要工作及取得的成效

今年以来，我局紧紧围绕市委、政府中心工作，按照年初确定的目标任务，进一步深化改革，积极探索市场监管新举措，扎实推进食品药品、特种设备、打假治劣、消费维权等重点工作，努力维护公平公正的市场经济秩序，为__市经济发展做出了积极贡献。

(一)推进依法行政，规范执法行为

按照建设法治政府的要求，以规范行政执法行为，提升行政执法能力为抓手，积极推进依法行政。一是落实普法工作计划。按照年度普法工作计划，集中组织普法学习，组织全局干部职工学习工商、质监、食药等方面法律法规。二是强化

法制教育。积极组织执法人员参加行政执法证件申领培训，全系统共有230人取得了行政执法资格。通过培训学习，进一步提高了执法人员的法治思维和依法行政能力。三是开展执法业务培训。组织基层一线监管人员参加上级各相关业务部门技能培训，在全系统举办了12场次市场监管业务知识和法律法规培训，提升了执法人员综合能力，实现工商行政管理、质量技术监督、食品药品监管相关法律法规及业务知识的全员培训。四是开展法治城市创建活动。结合“3·15消费者权益日”、“5·20世界计量日”、食品安全宣传周、科技活动周等法律宣传活动，加强消费维权和科普知识宣传教育，努力构建四位一体的社会共治格局。五是完善执法机制，努力提升依法行政水平。建立健全了行政执法工作规则、暂扣和罚没物资管理制度等多项行政执法工作制度，成立了行政处罚案件审理委员会，通过定期组织开展行政处罚案件评查和行政执法检查工作，进一步完善行政执法程序，积极推进行政执法责任制工作落实。

今年以来，全市市场监管部门共查处各类违法案件423件，罚没款169.3万元。其中，不正当竞争案件41件、产品质量案件26件、无照经营案件85件、食品安全案件208件、虚假广告案件10件、药品医疗器械案件3件、特种设备案件5件、保健食品和化妆品案件2件、餐饮案件3件、审批登记案件2件、消费欺诈案件4件、其他案件19件，无一起因行政复议、行政诉讼被撤销或败诉。

(二) 认真履行职责，维护公平有序市场环境

1. 加强食品安全监管。一是创新体制机制，建立了食品安全追溯体系，在8家食品生产企业进行试点，推进食品生产企业风险分级分类监管；二是认真落实食品安全监管责任制，建立了打击取缔食品非法生产加工行为工作联动机制，推进落实《__市食品流通环节肉品销售凭证》信息追溯机制；三是全市大型食品超市果蔬销售区推行果蔬农药残留摊位公示牌制度，积极做好初级食用农产品入市后监管工作；四是深化餐饮

服务食品安全监督量化分级管理，制定了《__市餐饮服务环节“明厨亮灶”工作实施方案》，按照“重点突破，因地制宜，循序渐进，稳步推进”的原则，在全市1432家餐饮服务企业推行“明厨亮灶”工程，力争用3年时间完成全市餐饮单位“明厨亮灶”改造工程，切实强化餐饮服务环节食品安全监管工作；五是健全食品安全格化监管五项制度，强化督查督办和专项治理，组织开展食品种(养)殖、生产加工、流通销售、餐饮服务、餐厨垃圾等全链条食品安全专项治理，共检查食品小作坊和生产企业650家(次)，检查食品流通企业5059家(次)，完成食品生产流通环节民生计划抽样任务149个批次，取缔食品“黑作坊”5家，收缴不合格食品400余瓶(袋)，下架未经检疫肉200余公斤，有效规范了食品市场。

2. 强化质量管控，提升产品质量管理水平。一是加强生产企业证后监管，对7家强制认证产品生产企业实施“3c”认证标志检查，对中色东方、宁夏奔牛等30家获得管理体系认证的企业实施了抽查，对32家资质认定实验室进行了监督检查，对18家食品农产品认证企业51个获证产品进行了监督检查；二是认真贯彻执行新版《药品经营质量管理规范(gsp)》完成了56家药品零售企业gsp认证工作；三是积极开展产(商)品抽样检定工作，共完成成品油127个批次、保健食品54个批次、化妆品60个批次、药品156个批次、中药饮片68个批次的抽样工作；四是完善药品经营企业基本信息数据库，对16家药品批发及连锁企业总部开展了药品电子码核注核销工作，完成了321家零售药店的入网导入工作，派发数字证书160家；五是严格实施药品抽验，全年收集、分析、上报药品不良反应报告870例，严重不良反应病例120例，医疗器械不良事件报告171份，较上年同期报告数量和质量都有大幅提高。

3. 开展特种设备安全监察。一是以开展“安全生产责任年”活动为契机，切实强化电梯及危险化学品安全监管，进一步规范压力容器充装；二是完善《__市特种设备重特大安全事故应急救援预案》，组织开展电梯、气体充装等应急救援演

练11场次;三是以开展“电梯安全监管大会战”、气瓶专项检查等为重点,认真落实特种设备安全生产主体责任,完善监管机制,加大对电梯、锅炉、压力容器、大型游乐设施、气瓶、起重设备等特种设备安全隐患排查力度,共检查特种设备制造、安装、充装、使用单位239家(次),检查各类特种设备1492台,气瓶20800余只,发现隐患443处,下发安全监察指令书131份,对整改不达标的5家企业停业整顿。

4. 严厉打击市场违法行为。一是聚焦热点领域,以创建“无传销城市”工作为抓手,强化部门联动机制,规范直销,压缩传销活动空间;二是以红盾护农及农资打假专项行动为切入点,严厉查处制售假冒伪劣化肥、农药、种子等坑农害农行为;三是扎实开展机动车安检机构、公用企业限制竞争、娱乐场所、虚假广告宣传及打击假冒伪劣和商标侵权等专项整治,查获销售侵犯注册商标专用权和假冒白酒及啤酒437瓶,查扣无中文标签进口啤酒544瓶、无生产日期饮用纯净水19箱285瓶、过期矿泉水480瓶,没收冒用认证标志手机13部、各类不合格食品1209瓶(袋),有效规范了市场秩序。

5. 夯实维权根基,切实保护消费者合法权益。一是以纪念“3·15”活动为契机,围绕“携手共治,畅享消费”年主题,在《__日报》开设“红盾维权执法在行动”、“走进3·15”、“食品与安全”、以案说法、维权对话、消费警示等宣传报道栏目,开展了新《消法》、《侵害消费者权益行为处罚办法》系列宣传活动,发布了全市消费维权十大典型案例和十大维权热点,并依法对货值111万元的假酒1000瓶、过期药品14196盒、假冒伪劣商品50786条(袋)实施了环保销毁;二是围绕成品油、儿童用品、汽车4s店和眼镜等消费维权重点领域开展专项整治,净化消费市场环境;三是强化消费维权工作,加强12315、12331、12365投诉举报工作规范化、制度化建设,依法实施消费环节经营者首问和赔偿先付制度,保护消费者合法权益。今年以来,共受理群众咨询3073件,消费者申述575件,消费者举报191件,为消费者挽回经济损失101万元。

(三) 转变职能，助推经济发展

1. 深化商事制度改革，激发市场主体活力。全面落实国务院注册资本登记制度改革，深入推进“先照后证”、“三证合一”、“一照一码”登记制度，放宽市场准入条件，激发市场投资活力。今年以来，我局共办理各类行政审批和行政服务事项12687件，全市登记各类企业9573户、个体工商户38406户、农民专业合作社760户、家庭农场370户，分别较去年同期增长15.69%、3.82%、22.98%和24.16%。

2. 强化服务，着力优化市场发展环境。积极推进“大众创业、万众创新”工程，出台小微企业扶持措施，推进简政放权放管结合转变政府职能工作，全面启动企业名称登记管理改革及企业监管联合惩戒备忘录等4项工作，按照“两到位、两集中”的要求，整合15项审批职能，推行登记注册“一审一核”和“审核合一”制，规范行政审批权力运行，简化办事程序。同时，我局还会同市财政局、科技局、商务局等部门成功申报全国小微企业创业创新示范城市，成为全国首批15个示范市(区)之一。

3. 落实质量发展纲要，稳步实施商标发展战略。一是成立了__市质量和商标战略工作领导小组，精心部署20__-20__年度省级政府质量考核工作，引导企业申报中国质量奖、宁夏质量奖和质量贡献奖；二是围绕“品牌兴市、品牌强市”战略，指导企业走品牌发展之路，确定宁夏银晨太阳能科技有限公司、宁夏贺东庄园酒业有限公司等企业为中国驰名商标培育重点，丽珠制药、德信恒通管业等企业为第十届宁夏商标培育重点。截止目前，全市培育注册商标1563件，其中，宁夏商标56件，中国驰名商标3件。

4. 加强计量检定，做好计量认证管理工作。一是开展“计量惠民生、诚信促和谐”双十工程，认真落实乡镇医用计量器具和集贸市场计量器具免费检定机制，对政府定点蔬菜直销店和平价蔬菜超市电子计价秤及水电气热民用四表进行了专

项计量抽查;二是服务节能减排,组织对全市11家重点用能单位实施能源计量审查工作;三是指导市烟草公司实施企业标准化良好行为创建活动,指导宁夏海华国际饭店和惠农区做好服务业标准化试点和国家玉米种植综合标准化示范区建设工作;四是围绕国家能源发展战略和节能减排工作目标,完成了全市25家年综合能耗2-5万吨标煤企业的节能减排考核工作。

5. 强化信用监管,扎实推进市场诚信体系建设。一是扎实开展“守合同重信用”企业公示(认定)活动,审核上报20__—20__年度自治区级“守合同重信用”企业71家;组织开展了20__—20__年度市级“守合同重信用”单位认定活动,申报“守重”企业90家,其中,8家、自治区级18家、市级24家、新申报40家。二是以“百城万店无假货”示范街创建活动为契机,确定大武口区人民路市场、汉唐九街为“诚信经营示范市场”和“诚信经营示范街”,积极发挥示范引领作用。三是扎实开展企业年报公示和信息公示抽查工作。采取双随机的办法对516家企业进行了抽查,对30户初查有问题的企业委托会计师事务所进行检查;将1551户未按期公示年报信息、25户通过登记住所无法取得联系企业列入经营异常名录,强化企业信用体系建设。

6. 拓宽企业融资渠道,解决企业融资难题。通过指导企业办理动产抵押登记和股权出质登记,帮助小微企业解决融资难的问题。今年以来,全市共办理动产抵押登记159份,抵押物金额58.50亿元;指导企业办理股权出质登记149件,股权质押金额20.05亿元,融资74.30亿元,有效缓解了小微企业融资难题。

(四)简政放权,规范权力运行

照“直接办理、承诺办理、联合办理、负责办理”四种形式进行分类,重新设定、梳理办事流程,制作“三表一图”(事项办事指南、事项内容信息表、事项岗位说明书和事项运行流程图),做到工作流程明细、受理渠道畅通,目前我局行政

审批工作已统一进驻市政务服务中心。

三、存在的主要问题

(一)食品安全存在监管盲区，与群众期望有差距。我市食品产业普遍存在从业门槛低，基础比较薄弱的情况，全市现有食品生产经营主体1.1万余户，小、散、低的现象比较突出，特别是小食杂店、小餐饮店量多面广、设施简陋，农村家庭聚餐、宗教活动场所、城乡结合部等特殊区域监管难度大。从业人员文化素质和法律意识较差，企业第一责任人意识不强，执行食品质量管理规范不严格，个别经营户以次充好、弄虚作假、规避监管的情况仍有发生。

(二)监管方式亟待转变，与改革要求有差距。商事登记制度改革以来，行政审批发生重大变化，尤其是先照后证、一址多照、一照多址、企业年检变为年报公示等制度的实施，要求从原来的事前审批向加强事中事后监管转变，对原有的监管模式带来新的挑战，以往注重事前审批为主的思维模式未能及时转变，加强事中事后监管的手段还不多，监管模式还有待进一步完善，在做好“宽进”下的“严管”方面还需进行深入有效探索。

统的有效运行和基层职能的重组亟待研究。一方面原先三个部门的人员，在工作方式、业务知识等方面都存在较大差异，特别是整合后基层市场监管所执法力量薄弱，缺乏专业性人才的问题比较突出；另一方面机构改革后，由原来的垂直管理改为地方政府领导，市局、县(分)局两级机构在各项监管职能定位上需要厘清，在事权划分、行政方式、职能定位等方面需要进行深入的研究。

四、下一步工作打算

为进一步强化市场监管，积极落实食品、药品、特种设备“三个安全”监管，推动我市市场监管工作再上新台阶，

下一步我局将围绕市委、政府和上级部门工作要求，重点抓好4个方面工作：

(一)守住一条底线。坚持底线思维，以食品、药品、特种设备安全、百姓放心消费为重点，牢牢守住市场监管的底线，确保全市市场不发生区域性、系统性、影响广泛、反响强烈的负面事件，不发生重大食品药品安全事故。

(二)发挥两项职能。一是强化服务促发展。积极贯彻落实市委、政府工作部署，充分发挥市场监管部门服务民生、维护公平市场秩序的职能作用，进一步强化服务发展理念，围绕全市中心工作抓好市场监管。二是强化监管保平安。根据“三定”方案对部门间职责的界定，进一步加强与卫生、农牧、商务、公安等相关部门的协调配合，完善部门协同监管工作机制，逐步建立信用监管、执法监督、企业自律、社会共治四位一体的事中事后监管联动机制，维护市场平稳、有序、安全。

(三)营造四个环境。一是营造便捷高效的准入环境。进一步简政放权，积极推进商事登记制度改革，试点推行企业名称登记管理和电子营业执照，实现网上申请、登记，推进注册登记便利化，促进小微企业“双创”工作落实。二是营造公平有序的市场环境。强化竞争执法工作，加大商标专用权保护力度，打击传销和不正当竞争行为，维护市场秩序。三是营造良好企业发展环境。实施商标品牌战略，支持优势特色企业争创驰(著)名商标，支持农业大户、农村经济合作组织、农业龙头企业创牌，发展生产性服务业和生活性服务业品牌，走品牌发展之路。四是营造安全放心的消费环境。以贯彻新《消费者权益保护法》为契机，进一步更新维权理念、创新维权方式、完善维权机制，为百姓创造一个质量可靠、安全放心的消费环境。

(四)加强五项监管。一是进一步推进食品药品安全治理。全面推行食品安全风险分级分类监管工作，推动追溯体系建设；

扎实开展餐饮服务行业“明厨亮灶”工程，深入推行药品经营企业电子监管和医疗机构药械规范化创建达标工作。发挥食品安全委员会综合协调、督查考核等职能，完善食品安全应急管理机制，加强舆情监测预警和应急演练。二是进一步强化特种设备安全监察。继续开展特设宣传“六进”活动，加大特种设备监察人员培训，完善特种设备监察信息化管理，围绕“八大类”特种设备，继续开展“十大专项整治行动”，大力提升特种设备岗位危险源等有害因素的辨识和控制能力。三是继续深入开展打假治劣工作。积极开展市场要素专项整治活动，严厉打击商标侵权和制售假冒伪劣商。

乱象自查报告篇三

摘要：民间金融的规模越来越大，其对经济发展的作用也越来越大，民间金融合法化、“阳光”化已是大势所趋。文章提出了进一步放开和规范民间金融的措施。

关键词：民间金融；中小企业融资

长期以来，民间金融一直被冷落，在制度上也有相应的规制，随着我国金融市场的不断开放及市场经济制度的发展和不断完善，民间金融的规模越来越大，其对经济发展的作用也越来越大。事实上，无论从我国信用体系自身发展来看，还是从经济发展对金融活动的要求看，让民间金融合法化、“阳光”化，都是未来发展的必然趋势，也是我国进一步实行金融体制改革的关键一步。

一、民间金融概述

(一) 民间金融的概念

民间金融亦称民间借贷、地下金融。本文所指的民间金融主要指游离于官方正规金融机构之外的，发生在非金融机构的社会个人、企业及其他经济主体之间的各种投资及资金借贷

的金融活动。民间金融是市场经济条件下企业特别是中小企业融资活动的必然产物，在正规金融机构提供的服务不足的情况下，又是一种必要而且重要的补充。

(二) 民间金融的特点

民间金融与正规金融相比还是有许多的差别，民间金融主要具有以下一些特点：

(1) 参与主体和资金来源的广泛性。

(2) 参与方式的灵活性。

(3) 形式多样化。

(4) 借贷利率市场化。

(三) 我国民间融资的现状

民间融资是相对于国家依法批准设立的金融机构而言的，泛指非金融机构的自然人、企业及其他经济主体(财政除外)之间以货币资金为标的价值转移及本息支付。改革开放以来，随着城乡经济的日渐活跃，私营经济日益发展壮大，民间融资亦以各种形式发展起来。由于民间融资本身固有的隐蔽性特点，人们很难确切地了解它的实际规模。

以来受金融危机的影响以及目前国家正在实行的积极稳健的货币政策，逐步收紧银根，中小企业的融资需求与获取银行贷款之间矛盾的扩大，民间融资的规模正在逐步的扩大。

巨大的资金来源和市场需求构成了民间金融存在的市场空间，投融资需求滋养着民间金融。我国城镇居民持有可支配的货币数额较大，且逐年呈上升趋势。

我国城乡居民的储蓄存款余额以非常快的速度逐年增长。从

居民存款可以看出，我国民间资本潜力巨大。目前中国的存款利率较低而且可供居民选择的投资渠道仍十分有限。民间大量资金闲置，而民间金融活动又有着较高的回报，在趋利动机的驱动下，大量民间资金就流入了民间金融市场，吸引着许多不断发展壮大的中小企业。而大量的民间闲置资金使得急需资金而从正规渠道难以融资的中小企业必须选择向民间融资。

此外，优化我国金融资源的配置迫切需要进一步开放民间金融；推进我国现有利率制度改革也可以从民间金融的利率生成中得到一些启示。

二、民间金融与中小企业融资

(一) 中小型企业的发展现状及融资状况分析

1、中小企业促进社会稳定与经济发展，对经济社会的发展贡献越来越大

朱宏任在国务院新闻办公室举办的一季度全国工业通信业运行情况发布会上说，从今年一季度情况看，规模以上工业企业的中小企业同比增长16.9%，这个增速比全部规模以上工业企业增加值的增速要快2.5个百分点。前两个月实现利润和上缴税金的总额同比分别增长41.7%和31.1%，从业人员平均人数增长10.4%，吸纳就业能力进一步增强(来源于新华网2004年2月20日)。

中小企业正成为我国创新的主力军。目前，中小企业完成了我国65%的发明专利和80%以上的新产品开发。不少中小企业已经从早期的加工、贸易等领域，向基础设施、高新技术等领域拓展，目前中小企业在不少地方已形成产业群，是产业链中的重要组成部分，是专业化协作的基础，成为大企业配套的供应商。很多中小企业向“专、能、特、新”方向发展，是创新不可忽视的力量。

2、中小企业的融资状况

由于长期受传统体制的影响，中小企业融资和获取资金难的问题一直没有得到很好的解决，成为长期困扰制约中小企业发展与生存的瓶颈问题。深圳银监局近日发布的数据显示，该市中小企业融资需求和缺口加大，企业融资缺口环比增加22%，平均融资缺口为332万元。同时，样本企业平均授信余额环比增长2个百分点，融资成本环比增加21%。

造成中小企业的融资难的主要原因如下。

从内在原因分析，是因为部分中小企业自身素质不高。中小企业贷款难的内因主要有：产权制度不明晰；财务制度不健全；自身实力有限，固定资产数额较少等。中小企业的自身缺陷导致其社会信任度低，融资十分困难。

从外在原因分析，金融扶持不足。首先，银行缺乏利益驱动。银行业普遍强化了信贷管理，以规避贷款风险为第一原则，相对于大型企业，中小企业贷款风险大；银行对中小企业贷款在同等数额上必须投入更多的人力、物力和财力，贷款成本高使银行缺少对中小企业贷款的利益驱动。

其次，由于证券市场发育滞后，广大中小企业很难通过发行股票或债券直接融资，加之我国的风险投资行业才刚刚起步，满足不了大量中小企业的资金需求。

(二) 中小企业在民间金融平台上融资的优势

中小企业不可能完全依靠正规金融渠道获得资金支持，经验证据也表明中小企业在正规金融市场上只能获得有限的资金支持，而民间金融在中小企业的融资上确具有显而易见的优势，具体分述如下。

1、信用约束优势

民间金融机构在放贷时一般不要求抵押或担保，主要是靠借款人或者中间人的个人信用。在这种信用前提下的借贷活动有着道德约束的保障，而且这种道德约束往往比法律制裁更有效。这点在清末山西的票号依靠亲戚朋友的关系来缓和票号内部和外部都存在的委托关系——代理道德风险中表现明显。民间借贷有是以个人信用为基础的，借款人对借款有着无限责任，当借款企业逾期不还时，民间金融机构就可凭借借条上诉，法院也会以个人借贷纠纷的形式予以受理。

民间借贷在放贷时也可能要求担保，但对担保品没有严格的限制，民间金融的交易双方能够绕开正规金融机构关于最小交易额的限制。

2、交易成本优势

所谓交易成本，就是在一定的社会关系中，人们自愿交往、彼此合作达成交易所支付的成本，即人际关系成本。民间金融操作简便，可以针对企业的不同信用状况、资金用途等设计个性化信贷合同，有时可能只需几分钟即可办理好一笔贷款业务，正适合中小企业资金需求“短、频、急”的特点。

同时民间金融组织本身具有小巧灵活的特点，使得民间金融更具有灵活性的交易成本优势。合同执行期间，交易双方可以根据实际情况就贷款的归还日期、利率、归还的方式进行创新与变通，与正规金融机构比具有相对较低的交易成本。

3、资金配置效率高

民间金融机构的“股东”常常与运作者之间关系密切，他们的监督成本以及出现“坏账”的可能性会大大降低。民间金融的产权制度与中小企业具有很多的相似性与兼容性，从而使两者之间较容易形成诚信和协作。民间金融是一种合约双方自愿达成交易的市场化融资机制，贷款人一般都是具有理性行为的“经济人”，贷款人在没有任何行政干预的情况下

自主地把资金投放到还款能力最有保证的借款人手中或预期收益最佳的投资项目上。而对借款人而言，对借款具有无限的责任，增加了借款人的还款约束，这就让借款人必须合理和高效地使用资金。民间金融的发展有助于资金的有效流动，在一定程度上提高了资金的配置效率，增加了社会的总体福利。

民间金融对中小企业融资的优势是显而易见的，但是如何在实际操作中合理的规避风险，更加有助于民间金融自身的发展和更好为中小企业融资服务还需进一步的实践和探索。

三、民间金融规范的措施

(一) 确立民间金融机构的合法地位

政府首先应当以法律的形式确立民间金融的合法性，保障民间金融机构和国有或国家控股的正规金融机构在法律上具有平等的地位，明确民间金融机构是我国金融体系的重要组成部分。

鼓励、支持民间金融的规范发展，使其在金融服务方面发挥更为积极的作用。人民银行应该从掌握宏观金融运行总量、金融市场运行、利率水平及其波动等方面的真实情况出发，进一步加强对民间金融活动的监测，并定期发布监测报告、政策指引和风险提示，引导和规范民间金融的活动。

政府应该应该为民间金融机构的建立和发展提供良好的社会环境，大力规范市场秩序，坚决打击诈骗舞弊、敲诈勒索及社会性质的违法活动，着眼于金融市场的长远发展，逐步营造有利于民间金融经营和发展外部环境。同时，政府可以在赋税方面对民间金融机构有所倾斜以促进其更好的经营和发展。

当然，政府在民间金融建立、经营、发展的过程中应尽量减

少行政干预，使得民间金融在市场机制的作用下不断发展完善。

(二) 培育诚信法治的市场，改善金融环境

要将民间融资纳入正常轨道，当前最重要的工作就是促进全社会共同努力，建设一个法制和诚信的市场。要建立健全个人和中小企业信用体系，促进个人和企业遵纪守法，注重信誉。建立和完善包括以政府为主体的担保体系、以金融机构出资为主的商业信用担保体系和以中小企业为主的互助型担保体系。

(三) 培育不断健全民间金融机构

在培育和不断健全民间金融机构的过程大体可以按照“三步走”的方式进行：首先是融资超市，其次是小型投资机构；第三是建立融资银行。

融资超市融资超市就是在一定的条件下发放小额贷款。融资超市通过向国家贷款，然后再把带来的款“零售”给小额贷款人。国有大银行通过审核，把资金批发给信誉好的融资超市。这样既解决了国有大银行做小额贷款的高成本，又有效的缓解了小额资金用户的融资难题。

民间投资机构设立民间投资机构实行较低的市场准入原则。由民营企业或个体经营者合伙或入股发起设立，资金来源主要是自有资金，可以吸收居民入股，也可以向其他金融机构融资，接受社会组织 and 个人的信托存款，但不得吸收公众存款。资金运用主要是为中小型企业或个体工商户提供融资支持。

民间融资银行可以考虑按照一定的设立条件，对于符合成立条件的民间金融形式，允许其依法成立金融机构，并下发营业执照，建立民营性质的融资银行。一方面，建立民营性质

的融资银行时需要一定数量的资本金，保障其正常的运营和发展，但是资本金的数额要求不要太大，资本家的形式多样化并提高非货币资金的所占比例，以便于民间资本和部分中小企业资本的进入。另一方面，准许民营性质的融资银行根据市场状况吸收公众存款，并将所吸收的资金投入市场，特别是投入到中小企业需要相当规模的融资中去，缓解中小企业面临相当规模融资时的压力。

融资银行可以是上下游企业战略联盟在一定的条件下出资设立的，为战略联盟的各家企业提供融资便利。联盟内的企业应当看成是一个整体，在融资上相互支持相互帮助，甚至可以采取零利率的资金借贷转让方式，确保整个联盟企业内部的资金流顺畅，优化资金的配置效率。

在民间融资银行运营的过程中，可以允许并鼓励具有一定实力的或者具有较大发展潜力的高新技术中小企业在民间融资银行“上市”，发行其公司的债券。居民通过购买其债券取得预期的收益。

另外，鉴于部分企业特别是中小企业的资信不足、难于提供足够的抵押品或者一时难以提供抵押品，还可以成立风险投资基金，以帮助企业特别是中小企业渡过难关。

当然具体怎样来组织民间金融机构没有一个放之四海而皆准的模式，需要因地因时因人制宜。

(四) 建立健全行会、商会并充分发挥其在民间融资过程中的作用

首先，行会、商会在民间融资过程中的中介者作用。中小企业自主、自愿的原则加入行会或商会组织。行会、商会对所加入的企业在资金状况、信誉、生产状况、发展潜力上做出客观的、综合的评价，并向相关的民间金融机构发布，供民间金融机构参考，以利于民间金融机构及时准确的掌握相关

企业的信息。行会、商会要广泛的收集多家民间金融机构的信息。把各家民间金融机构的融资方式、资金情况、担保条件、借贷利率等信息汇总起来，并对不同的融资方式、融资条件有针对性的进行分析，并将分析结果提供给企业，帮助企业选择有利于自己发展的融资渠道，以取得最具优势的融资。当然，行会、商会还可以为中小企业贷款提供适当的担保，以利于中小企业在暂时达不到金融机构所要求的担保条件时取得贷款，有助于中小企业解决暂时的困难。

其次，行会、商会在民间融资过程中的指导者作用。行会、商会还可以在中小企业运用贷款提供指导。尽量使企业的资金用到刀刃上，提高中小企业的资金效益。同时，行会、商会还应该及时提醒中小企业偿还即将到期或者已到期的贷款，不断提高中小企业自身的信誉。

(五) 建立有效的民间融资利率信息的发布机制

证券交易所的主要功能就是发布股票的价格信息，同样各地方的民间金融市场也应当建立相应的利率信息发布机制，使民间金融融资利率水平趋同化，保障民间融资的信息通畅，降低民间融资的成本。各地的报纸、电视、网络把各省市县的民间融资利率信息分别发布出来，为以后民间金融的发展探索更加高效有益的渠道，加快民间金融的发展。

参考文献：

[1]黄家骅、谢瑞巧. 台湾民间金融的发展与演变. 财贸经济,

[2]王明吉. 温州民间金融的利用及启示. 中国乡镇企业会计, (7)

[3]李树生, 李新. 北京郊区民间投资问题研究. 北京: 中国金融出版社,

[4] 吴晓灵. 全球pe北京论坛上的讲话[r]

[8] 张松. 民间金融与我国金融制度变迁[j]. 江苏社会科学, 第6期

[9] 李伟. 民间金融发展与中小企业融资. 当代财经, 年第5期

【拓展知识】

乱象自查报告篇四

随着金融改革深入和发展，银行间的竞争日趋激烈。在激烈的市场竞争中，而我行如何克服自身所面临的各项困境，走出一条特色发展之路已迫在眉睫。目前，我国加入wto的过渡期已结束，金融业面临全面开放的客观现实，外资银行入主我国金融市场，面对这种形势，找出农村商业银行经营发展中存在的问题并努力加以解决，这我银行面临的重要内容。本次调查从我行业务经营入手，查找出业务经营中存在的问题，并针对该问题提出相应的改革措施，以达到使我行业务得到进一步发展的目标。

一、我行客户现状

(一) 高端客户数量占比低。高端客户具有较高的关系价值，能够给银行带来较高的利润贡献。麦肯锡公司的调查报告指出，目前大约有3000万户中国城市家庭可以被称作中高收入家庭这些家庭的年人均收入在4300美元以上，其中4%即120万户家庭拥有10万美元以上的存款，这一富裕客户群实际上占中国商业银行个人存款总额50%以上，且贡献了整个中国银行业赢利的一半以上。但是，我行贡献度高和富有发展潜力的客户数量偏少，占比仅仅只有%，缺乏优质客户。

(二) 客户满意度低。银行客户对目前金融机构的满意度较低，低于亚洲75%的总体水平，这一比例在亚洲受访国家和地区中

排在倒数第三位。这表明，客户的满意率大大低于总体满意率，越是层次高的客户对大型商业银行的满意度就越低。

(三)客户忠诚度低。客户忠诚度偏低，很多优质客户已经将其最主要的银行关系转移至其他银行。优质客户的转移或流失显示了他们对银行现有服务的不满，许多富裕客户已经放弃了我行，投向了那些新兴的、更有客户意识的竞争对手。特别是近年来，随着中国国内金融市场的逐渐发育，竞争主体不断增多，日趋激烈的市场环境使客户满意度对忠诚度的影响力度不断增强，不满意于我行的优质客户在与其它商业银行的激烈争夺中大量流失，造成了我行优质客户忠诚度的急剧下降。

二、影响我行业务营销发展的主要原因

一是业务发展速度有所放缓，核心业务市场份额下滑，城区竞争力明显不足，市场份额亟待提升。

二是业务营销乏力，快速有效的市场反应机制尚未建立，营销层次、营销模式、营销效率、营销队伍素质都有待提升，联动营销、综合营销落实不到位，考核激励落实不到位。主要问题是员工柜面、业务压力大，无法“走出去”营销，激励、收入不到位，导致影响营销积极性。

三、存款组织困难。各行注重时点余额，在月末、季末进行冲刺，而下个月存款严重下滑趋势明显。对公存款方面：系统性、财政类、大客户存款少，大多都是信贷客户的存款做文章。个人存款也是在月末、季末中，对信贷客户的存款进行操作，例如信贷对公帐户中的存款转入个人存款户中、另外这几年来商业银行的增多，个人存款业务的发展带来一定影响。

四、基层营业网点的岗位规定与人员配备是有严格要求的，但是从业务经办效率与人力资源使用的对比角度考虑，许多

基层行行难达到这个要求，因此出现了“人手不足，一人多岗”，严重影响了工作质量。

五、优质客户营销困难。要是在服务行业，在不断地将潜在的客户转化为现实的客户的同时，老客户越来越受到重视，被视为企业的重要资源。随着我国银行业竞争的不断加剧，面临着众多银行选择，客户的忠诚度不断下降，客户忠于一家银行的情况已不多见。客户不断在银行之间进行转移，以获取最大的银行让渡价值，这使得银行开发新客户的成本和难度不断增加。

六、农行内部制度制约，流程复杂，影响工作效率，引起客户不满。

七、个人贷款增量仍然偏少。主要是房地产政策影响。

三、整改措施

(一) 主动调整发展战略，危中求机

企业的发展战略是企业经营的总纲领。而对危机特来的影响，我行应当认真审视自身制定的展战略，结合实际修订不合时宜的部分，加速推进诸如更名、进战略投资者、加强区域联盟等战略的实施。首先，对危机要坚持辩证的态度，危机是挑战，更是机遇，从战略上坚定发展的信心，树立危中求机的思维。其次，深入解读国家宏观经济金融政策，根据自身条件，进行合理的机构扩张，通过新机构的设置，一方面扩大经营规模，增强综合实力；另一方面，发现和储备新的市场，新的客户资源，从而突破原先单一的地域限制。再次，应当抓住机遇，在符合条件的基础上，引进战略投贷者，在增强资金实力的同时，加速引进管理与业务平台，在最大范围内结成联盟，最大限度地上增加自身的业务范围，增强抵御系统风险的能力。此外，在危机中，企业接受的考验最直接，应强化客户发展战略，继续加大对核心客户的维护以及对重

点客户的拓展力度，为业务发展提供可持续的支撑。

(二) 加强对新产品及衍生品运用的管理

1. 加强并购贷款的管理。银监会发布《商业银行并购贷款风险管理指引》，允许符合条件的商业银行开办并购贷款业务，这意味着自央行发布《贷款通则》规定借款人不得用贷款从事股本权益性投资以来，银行贷款首度被允许流入股权投资领域。并购贷款不仅是一笔贷款。同时它将加速商业银行投行业务的转型。这种转型方式将极有可能使银行的身份从单纯的贷款人向财务顾问并最终向股东身份转变。并购贷款业务放开可使银行参与股权投资，也将会给银行带来丰厚的利润与想象空间。同时，并购贷款具有风险大、技术含量高、复杂程度高、个性化强的特点。银监会对开展并购贷款的商业银行设定了较高的门槛，商业银行在并购贷款开展初期应加强管理，稳健发展。

2. 加强金融衍生品的管理。我国商业银行不能盲目效仿西方国家的做法。无节制地开发金融衍生品，应该根据我国实际情况建立金融风险转移机制。西方国家所开发的许多金融衍生产品已经脱离了风险控制的范围，成为少数金融冒险家转嫁风险、牟取暴利的工具。我国金融衍生品市场的发展必须服务于实体经济，金融机构必须加强对金融衍生品的管理。

(三) 加快业务转型，大力发展中间业务

1. 加快业务转型。近年来，我国城市商业银行加速推进战略转型。实施“零售银行战略”和“综合经营战略”。战略转型的主要内容包括收入结构、业务品种、经营模式的转型。收入结构逐步从以利差为主的收入模式向利差和收费并重的模式转变。业务品种逐步向直接融资、利率市场化影响较小的市场和业务转型，支持零售业务、扩大零售业务和中间业务的比重，大力发展投责银行业务，加大向中小企业提供服务的能力，特别关注新兴服务业。经营管理模式由层级制向

矩阵制和单元制过渡。战略转型是城市商业银行适应利率市场化改革、适应金融脱媒、增加利润来源、为客户提供全方位金融服务的需要。

2. 努力拓展中间业务收入。下半年，我国利率持续下调，贷款利率的调整幅度大于存款利率(存款降189个基点，贷款降216个基点)，对城市商业银行的利润空间造成挤压，客观上要求城市商业银行进一步拓展中间业务收入。同时，中间业务的增长。将大大拓展城市银行未来收入和盈利的增长空间，对城市商业银行抵御金融危机进一步恶化带来的风险意义重大。

(四) 制定科学考评，树立健康经营观念

作为商业银行，追求利润最大化是城市商业银行的经营目的，但追求利润最大化要建立在一定的基础之上，离开经营基础，脱离实际要求商业银行在一定时期内实现超现实的利润计划，就会迫使基层单位搞短期行为，实现一时的利润最大化，而为后期经营埋下隐蔽性风险。特别是把盈利多少与各级行长的政绩挂钩并作为行长提拔重用的主要依据，就使得各种隐蔽性风险不可避免的出现。因此，考核一个商业银行分支机构经营业绩如何，除了考核账面数据和指标外，要全面检查和考核隐蔽性风险，制定相应的指标体系，对隐蔽性风险进行监控，纳入账面指标一起考核以确保业务经营的稳健性。同时要变过去的硬性考核指标为指导性指标，特别是盈利计划、存款增长计划的下达要切合实际，不能搞高指标，搞一刀切。商业银行不同于其他工商企业，一旦风险比例过高需要很长时间的的经营才能弥补因此商业银行各分支机构都不得以隐蔽性风险而换取眼前的利润最大化，要正确处理好追求利润最大化与稳健发展之间的关系，树立稳健发展观念，确保业务的正常运行。

(五) 提高风险识别率，完善风险置配套措施

金融风险发现得越早，处置得越及时，金融机构遭受的损失越少，风险理成本越低。对金融机构进行信用评级，并根据信用评级实行差别监管，立相应的风险预测模型，加强现场和现场监管，从报表分析和现场检查中发现问题，减少金融监管中的随意性。我国的情况来看，提前发现并及时处金融风险是我们监管工作中的薄弱节，尤其是在及时处置方面，很多时受资金、政策及其他方面的制约而无采取有效措施，使本已相当严重的问久拖难决。对此，我国有必要尽快完与风险处置相关的配套政策，如对并、重组关闭的金融机构制定减免诉讼费、财产过户费及税收优惠政策为及时处置风险创造条件。

(六) 强化企业理念，倡导合作共赢，共度危机

面对危机，银行与企业的利益是已知的。银行因为接触的企业最多，行业较多，对各个行业的了解可能会比较深入与彻底。因此，我行应该注重强化与企业的沟通，采取多种形式，帮助企业正确认识 and 应对危机。同时，还应强化经营管理理念的宣传，讲究为企业办实事，为企业解决实际困难，尤其是在危机中，宁肯拉一把，绝不推一把，宁肯雪中送炭，而不仅做到锦上添花。因此，在危机中，必须真正替企业这项，倡导合作共赢的理念，帮助企业渡过难关。毕竟，保住了客户，才能保住市场，才能实现长久发展。

面对国民经济结构调整和发展方式的转型。我行一直沿袭的以规模扩张为主要手段、以信贷资产为主要产品、以利差收人为主要盈利渠道的发展模式已越来越不适应外部环境的变化，因此，调整客户结构，促进战略转型是建设银行持续提升竞争能力，实现科学发展的必由之路。

乱象自查报告篇五

(一) 加强组织领导。

各单位要深入贯彻落实党中央国务院治理金融乱象、整顿金融市场秩序的决策部署，把市场乱象整治作为当前和今后一段时间的工作重点，扎实完成各项工作任务。各单位主要负责人要亲自负责，加强对整治工作的领导。保监会各相关部门要在20××年5月31日前制定下发专项整治工作方案，进一步明确整治重点、职责分工、工作安排及监管要求，提出具体的时间表、路线图。各保险公司要切实承担起整治市场乱象的主体责任，客观认识自身存在的问题，围绕整治重点，制定自查整改方案，尽快开展自查。

(二)坚持“严”字当头。

监管部门要充分利用现场检查和非现场监管手段，对重大违法违规的保险机构实施更加严格的监管、更加严厉的处罚、更加严肃的问责，对违法犯罪行为绝不手软，坚决移送司法处理。要加强对监管行为再监督，严肃监管纪律，对于有法不依、有章不循、任性执法、内外勾结等行为，一经发现，一律依法从严问责。各保险公司要认真自查整改，强化责任落实。对在专项整治行动中走过场、瞒报、漏报或整改不到位的机构和相关责任人，监管部门要依法严肃追究责任。

(三)注重长效机制。

监管部门要针对整治发现的问题和风险，深入分析原因，梳理排查监管漏洞，研究提出完善监管制度的政策建议，尽快弥补监管短板，避免监管空白，提升行业服务实体经济的能力。各保险机构要利用自查契机，将问题反映出的内部管控漏洞一挖到底，健全内部管控制度，营造依法合规经营的长效机制，从根本上杜绝屡查屡犯、越藏越深的违法违规问题。

乱象自查报告篇六

1. 我国农村金融市场的作用主体——农信社。

1.1在中国，农村信用社全面的长期粮食直补、农资综合补贴等是农业国家政策补贴的发放工作，是最广泛分布在农村分支机构的，这样支持银行业金融机构的服务功能得以充分利用。据统计，目前，农业相关贷款的农村信用社贷款占全部银行业金融机构超过三分之一以上，农户贷款占78%，在金融服务空白乡镇具有98.4%和67.7%的覆盖面和服务覆盖任务。

1.2在一些地方农村信用社的创新，给我们提供了不少的宝贵经验。首先，发展农村金融服务，就必须始终坚持以服务“三农”为目标，致力于广阔的农村市场。其次，下沉服务中心，了解和掌握农民的真正需求，有针对性地创新金融机构，以及开发具有农户“双赢”的理财产品。第三，要改变工作的思路和方法，从过去等待农民们进入活动现场谈合作，到现在与农民紧密联系，避免信息和合作的不对称没安排和合作的失败。第四，全面完善的服务。通过扩大网络和服务覆盖范围，使用简单的营业网点、定时服务、开设金融便利店、小额支付方便点及其他金融服务，这样得以真正的走近村庄。

2. 资金在农村经济发展中的地位。

2.1在发展和扩大农村商品生产者之间的经济联系的过程中，资金要素发挥着重要的作用。以该基金为载体之间的经济联系，已经成为各种经济关系中的一个重要环节。这就要求资本市场的公开和发展，以满足农村产品结构和产业结构调整的需要，或为适应农村商品经济的发展，促进横向经济的发展。如果没有相应的农村金融市场，农村商品经济不能得到充分的发展。

2.2农村经济体制经过30年的改革之后，在中国的农民之中劳动力市场机制已经形成了，但在市场资源配置过程中，还是有明显的滞后。相关的，投资结构和产业结构，在农村的变化，也没有根本性的突破。其原因是，农村发展，产品市场

和要素市场不同步，即要素市场尤其是金融市场发展严重滞后，滞后阻碍了市场开发和产品开发。目前，中国的农产品采购和销售价格已经放开，农产品市场已基本形成，政府也试图规范市场经济参数。

二、我国农村金融市场存在的问题

1. 农村信用社历史包袱仍然沉重。

在中国农业银行时期的改革过程中，在农村金融市场中的农村信用社已经显示出重要性。有资料显示，各金融机构中农村信用社拥有有80%以上的农业贷款。然而，农村信用社商业背离合作金融物业的发展影响了“三农”服务的效果。这主要表现为：历史包袱问题，与具有一定的信贷资产相比，农村信用社有更多的负债。在商业化改革的影响下，在追求自身利益最大化过程中，这种片面实现的功能和有选择性的贷款已经越来越明显的存在于农村信用社中，贷款结构显示了越来越多的“非农业”和“城市”的倾向，广大农民获得贷款持续下降，为农民提供覆盖金融服务是非常有限的。

2. 金融体制不完善，尚不能适应新农村建设的 yêu求。

2.1目前，农村金融体系是不健全的、是不完整的体制、基础设施建设薄弱、机制功能也不健全、政策扶持还不太到位，这些问题使农村金融已经成为整个金融体系的“瓶颈”和“短板“，这些问题难以满足多元化的金融服务在农村地区的需求，难以满足农村经济发展水平的需要，难以满足社会主义新农村建设的需要。

2.2农村金融体系存在着明显的组织不完善，服务功能不健全等问题。一是在信贷管理系统中的国有商业银行改革，采取的是贷款审批权，降低了信用的基层分支；并引进通用业务策略转移、信贷集中到中心城市并提供优质的客户。在领先的经营策略中，银行贷款集中于少数重点企业，而乡镇工业、

特色农业生产和农产品加工企业贷款是少之又少的，这使支农作用减弱。二是农业发展银行功能单一，受限于许多制约农村经济发展的关键环节，支持农业综合开发、基础设施建、，农业科技推广等方面的政策有效性的产业化。

三、解决我国农村金融市场问题的办法

1. 拓宽融资渠道，服务经济发展。

1.1 一是扩大银行理财产品。通过信贷资产证券化，出售贷款，加强信贷资产结构调整。二是多层次资本市场的发展，设立企业产权交易平台，探索建立产权交易市场，优化资源配置，促进产权流动。开发和支持股权投资机构，引导产业资本和风险投资基金进入投融资领域。三是保险功能的融资。该基金会积极引导企业加强保险业，加强管理和内部控制，以提高公众意识；努力培养挖掘，以提高保险市场；强化服务意识，以提高潜在的宣传服务水平。特别是在建立基金股权投资行业的发展，以及其他形式的重点项目，高新技术产业和基础设施支持的。

1.2 与产业优化升级和发展要求相结合，进一步推动金融机构中小企业信贷支持力度，促进转型升级紧密结合，不断提高金融服务行业的关联性。为了鼓励创新导向的中小企业信贷和金融产品，融资对于中小型企业来说，具有需求量大，并承担少的特点。积极宣传中小企业股权质押和推广、仓单质押、票据融资、债务追讨、专利权质押等金融产品，加强适当的保值避险的发展，适合不同中小企业的资金需求非信贷金融工具多样化的金融产品。

1.3 加大自助银行，网上银行，电话银行，手机银行和网络输入等电子金融服务，方便解决市民的日常金融需求。通过采用联保，小额贷款业务的贷款支持农民工，大力推进中间业务的创新发展，在融资，信用担保，金融企业在农民工的生产和生活展开。

2. 完善金融市场体系要制度先行。

2.1推进制度建设。激烈的市场竞争，价格竞争将显示为工具，优胜劣汰的情况就会出现。如果普通的企业被淘汰可能不是对整个行业的影响很大，但如果金融出现在市场上，企业被淘汰出局，可能会导致金融市场的连锁反应，这就对市场有很大的形成性影响。因此，如何建立风险控制制度，是一项非常重要的工作。

2.2完善法律法规体系使得金融监管系统的安全得以有效运行。目前的分业监管制度在我国，无论是宏观、微观审慎监管的部门或中央或地方机关，从自身风险防范角度来看，所有的监管机构出台相应的法律法规，其中一些相关法规的衔接与连贯存在问题。

2.3核心问题，经济体制改革是处理好政府与市场的关系，使市场在资源配置中发挥决定性的作用，更好地发挥政府的作用。关键的财务管理制度改革，是解决政府过度干预和调控不到位。从中国的中央和地方财政管理制度中不难看出，财务管理职责过于集中在中央，因此，不能很好地适应经济发展在现实中的局部差异。

乱象自查报告篇七

银监会首提“三违反”——违反金融法律、违反监管规则、违反内部规章，要求全国银行业集中治理金融乱象！

“今年是强监管的一年，也是强问责的一年。”4月7日，银监会主席助理杨家才在新闻发布会上表示，银监会已经梳理了若干问题，动员全国金融机构对照“问题菜单”自查自纠，集中整治金融乱象。

银监会现场检查局巡视员(主持工作)王朝弟在发布会上表示□20xx年上半年将组织全国银行业集中进行市场乱象整治工

作，以回归本源、服务实体、防范风险为目标，重点对股权和对外投资、机构及高管、规章制度、业务、产品、人员、廉政风险、监管行为、内外勾结违法、非法金融活动等方面进行整治。

据财新记者从多位银行人士处了解，银监会已于3月28日下发《关于开展银行业“违法、违规、违章”行为专项治理工作的通知》（下称《通知》），全银行业自查，同时各级监管进行抽查和现场检查，自查报告将于6月12日上报，整改和问责报告于11月30日上报，以此促使银行业加强合规文化。

“坚决治理各种金融乱象”，银监会主席郭树清履新不到一月，这成为银监会监管工作的主题词。

近百项“问题菜单”

财新记者获得的《通知》内容显示，银监会一共安排了从制度建设、风险管理到具体业务十大项自查内容，涵盖近百种具体检查要求，甚至具体到了一笔业务的操作。这充分说明，银监会对于银行的种种不合规情况，早已有所掌握。

银监会要求，要重点评估乱设机构、乱办业务、不当利益输送、信贷、票据、理财、信用卡等重点业务领域的风险突出环节，及信息披露不合规、重大经营管理信息隐瞒不报等问题，以检查业务的方式倒查内部制度和合规存在的问题。

比如，在不当利益输送行为方面，要检查银行是否违规向关系人发放信用贷款，是否接受关系人以本行股权作质押并提供授信，银行的工作人员利用职务上的便利*、挪用、侵占本行或客户资金，包括内外勾结骗取银行信贷资金等。

在信贷业务方面，要检查信贷资金是否违规流入股市、期市，是否违规为地方政府提供债务融资。

其中，银监会突出强调关于信贷资金入楼市的情况，要求检查信贷资金是否直接参与房地产炒作，是否在房地产开发贷和按揭贷中虚假、违规操作，包括：一是违规为房地产开发企业发放贷款用于支付土地出让金；二是违规为四证不全、资本金比例不到位项目发放开发贷；三是未严格实行开发贷封闭式管理导致资金挪用；四是违规绕道、借道通过发放流动贷款、经营性物业贷款等为开发商提供融资；五是违规发放“首付贷”，违规融资给第三方用于首付款、尾款、违规发放个人贷款用于购买住房；六是违规向未封顶楼盘发放个人按揭贷，违规发放虚假按揭贷，违规向“零首付”购房人发放按揭贷。

除此，要检查是否存在违规办理信用卡透支，用于购房等投资性领域或生产经营领域，是否违规批量办卡归集资金流入股市、房市等。

在不良贷款方面，要检查是否违规通过人为调整分类等手段，调节不良贷款；是否违规通过“搭桥”等手段藏匿不良贷款，违规通过相互代持、安排回购条款转移到表外等方式转移不良贷款等。

在票据方面，银监会要求，要检查是否违规与票据中介、资金掮客合作开展票据业务或交易，违规异地办理票据业务，违规将公章、印鉴、同业账户等出借、出租；是否按规定对票据进行查账、查库；是否假买断真出表、以投资代替贴现等。

在同业和理财业务方面，银监会要求，要检查投资非标是否比照自营贷款管理，对底层资产是否尽职调查，是否违规签订“抽屉协议”，是否通过发放自营贷款承接存在偿还风险的同业和理财投资业务，是否违规开展债券、票据、资管计划代持业务等。

处处都是“带电的高压线”

在3月2日国新办发布会上，郭树清首次用“牛栏关猫”比喻

当前的监管漏洞，称“没有完善健全的监管制度，银行业务经营就必然会引发严重的风险暴露”。

在《通知》中，银监会指出，目前银行业金融机构制度存在一些漏洞和“牛栏关猫”现象，有章不循、违规操作等问题屡查屡犯、屡罚屡犯，必须进行全面治理。通过“三违反”（“三违反”指“违反金融法律、违反监管规则、违反内部规章”）专项治理，以消除风险管控盲区，切实做到令行禁止，着力打造“铁的信用、铁的制度、铁的纪律”，确保“不越监管底线、不踩规章红线、不碰违法违规高压线”。

“要充分认识开展‘三违反’行为专项治理工作的重要性。”银监会表示，一是要认真落实治理工作的主体责任和监管责任，正视问题和风险隐患，敢于揭盖子，要举一反三，严厉整改问责；二是要深刻认识违规可能带来的惨痛代价，使金融法律、监管规则、内部规章都成为“带电的高压线”；三是紧盯关键制度、关键岗位、关键人员，重点关注二级及以下分支机构及其负责人，加强薄弱环节、案件多方领域风险排查；四是将监管规则内植于经营管理，对存在问题的机构和员工，要发现一起查处一起；五是继续弘扬“铁账本、铁算盘、铁规章”的“三铁”传统，“管好自己的员工，做好自己的业务，看好自己的资金”。

在检查部署上，银监会指出，机构自查和监管检查的业务范围均为20xx年末有余额的各类业务，必要时可以追溯和下延。各银行业金融机构要开展全系统自查及“上对下”抽查，全面覆盖体制、机制、系统、流程、人员及业务。

在监管处罚上，银监会指出，“对于机构应查而未查、应发现而未发现、应处理而未处理和不到位的问题，监管机构一经发现，从严从重处理。”

具体而言，一是对于自查工作不落实、屡查屡犯不收手、整改问责不到位、监管检查不配合的机构，要依法从严采取监

管措施;二是切实做到应处理必处理,应罚必罚,特别是对于重大经营管理信息隐瞒不报、花样翻新的利益输送等问题,要从严从重处罚;三是依法建立处罚机制,既要没收非法所得,也要处以罚款;要对违规机构和相关责任人员实施双“处罚”,将处罚结果与市场准入、监管评级等挂钩,要进行通报和曝光,强化震慑效应。

【二】

银监会指出,目前银行业金融机构制度存在一些漏洞和“牛栏关猫”现象,有章不循、违规操作等问题屡查屡犯、屡罚屡犯,必须进行全面治理。通过“三违反”(“三违反”指“违反金融法律、违反监管规则、违反内部规章”)专项治理,以消除风险管控盲区,切实做到令行禁止,着力打造“铁的信用、铁的制度、铁的纪律”,确保“不越监管底线、不踩规章红线、不碰违法违规高压线”。

“要充分认识开展‘三违反’行为专项治理工作的重要性。”银监会表示,一是要认真落实治理工作的主体责任和监管责任,正视问题和风险隐患,敢于揭盖子,要举一反三,严厉整改问责;二是要深刻认识违规可能带来的惨痛代价,使金融法律、监管规则、内部规章都成为“带电的高压线”;三是紧盯关键制度、关键岗位、关键人员,重点关注二级及以下分支机构及其负责人,加强薄弱环节、案件多方领域风险排查;四是将监管规则内植于经营管理,对存在问题的机构和员工,要发现一起查处一起;五是继续弘扬“铁账本、铁算盘、铁规章”的“三铁”传统,“管好自己的员工,做好自己的业务,看好自己的资金”。

在检查部署上,银监会指出,机构自查和监管检查的业务范围均为20xx年末有余额的各类业务,必要时可以追溯和下延。各银行业金融机构要开展全系统自查及“上对下”抽查,全面覆盖体制、机制、系统、流程、人员及业务。

在监管处罚上，银监会指出，“对于机构应查而未查、应发现而未发现、应处理而未处理和不到位的问题，监管机构一经发现，从严从重处理。”

具体而言，一是对于自查工作不落实、屡查屡犯不收手、整改问责不到位、监管检查不配合的机构，要依法从严采取监管措施；二是切实做到应处理必处理，应罚必罚，特别是对于重大经营管理信息隐瞒不报、花样翻新的利益输送等问题，要从严从重处罚；三是依法建立处罚机制，既要没收非法所得，也要处以罚款；要对违规机构和相关责任人员实施双“处罚”，将处罚结果与市场准入、监管评级等挂钩，要进行通报和曝光，强化震慑效应。

乱象自查报告篇八

林甸县卫健局：

根据省卫生健康委、省网信办等8部门《关于开展医疗乱象专项整治活动的通知》（黑卫医发〔20__〕26号）精神，为打击和整治医疗诈骗、虚假宣传、乱收费、骗保等医疗乱象，净化我县医疗行业环境，促进医疗行业规范有序发展，切实维护人民群众健康权益，现对本诊所进行自查自纠，自查结果如下：

一. 应查的主要问题：

1. 严厉打击各种违法违规职业行为。
4. 严厉打击使用非卫生技术人员从事医疗卫生技术工作行为。
5. 依法依规查处出具虚假证明文件行为
6. 严厉打击制售假药及药品采购、销售、库存管理混乱等行
为

7. 查处以医疗名义推广销售所谓“保健”相关用品等违法违规行为。

9. 严厉打击医疗机构校验过程中的违法行为

10. 严肃处理违反“看病不求人”相关规定的行为

二. 存在的主要问题:

我们门诊在自查过程中未发现主要问题的错误行为。

三. 整改问题的主要措施:

提高思想认识，加强组织领导。整治医疗乱象是规范医疗行为、提升医疗质量、排除医疗隐患的有效方法，是促进医疗机构高质量发展的重要推动力，建立协同机制，落实职责要求。各相关部门要按照职责分工各司其职、相互协作、协同监管、依法履职，统筹发挥职能作用，形成工作合力，开展好医疗乱象整治行动，对涉及其他部门职责的案件线索，要及时移送相应部门；对涉嫌违法犯罪的案件线索，要及时依法移送公安机关。

市场自查报告5

__卫生健康局:

为加强我院乱象专项整治活动，根据__、__、__、__、__、__、联合印发《__医疗乱象专项整治行动实施方案》的要求，20__年6月份我院针对本单位及下设纠，现将自查情况汇报如下：

一、应查的主要问题

1、严厉打击各类违法违规职业行为；2、严厉打击医疗骗保行为；

3、严厉查处发布违法医疗广告和虚假信息的行为；

4、坚决查处不规范收费，乱收费，诱导消费和过度诊疗的行为

二、存在的主要问题

我院在自查时并未发现主要问题的错误行为

三、整改问题的主要措施

加强行业监管，加强对医院成员的教育培训，举办培训班，重点进行政治理论、医院管理、行风建设以及纪律法制等内容的培训，切实提高医院工作人员的政治素质、管理水平和工作能力。

努力构建和谐的医患关系，加强医患沟通，健全完善各项告知制度，畅通投诉举报渠道，认真办理患者投诉，继续扎实开展平安医院建设，加强医院治安综合治理，构建和谐医疗环境，维护正常医疗秩序，促进医患和谐。

____卫生院