

# 2023年银行审计岗工作计划(模板8篇)

做任何工作都应改有个计划，以明确目的，避免盲目性，使工作循序渐进，有条不紊。我们在制定计划时需要考虑到各种因素的影响，并保持灵活性和适应性。以下是小编收集整理的工作计划书范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

## 银行审计岗工作计划篇一

实现职级晋升需要一定的业务能力和业绩表现。也需要当前职级3至5年的工作经验。更要重视机会的准备和把握。

无论是晋升或者转岗，除个别管理粗放落后的中小银行是领导决定之外，大部分商业银行都是采取内部招聘或者竞聘方式。

既然是内部招聘，就更偏重于考察你日常的工作能力表现。

你的工作能力和业绩展现十分重要。

一是通过活动展示自己。积极参加部门或单位组织的各类团建活动。主动发表有见解的意见，参与具体项目，或成为组织者。活动中，不仅仅做观众、更要做演员，让领导和同事们认识你、关注你。

二是通过知识展示自己。运用所学知识，擅于观察、勤于思考。对审计方案编制，审计抽样技巧，财务收支、发票、凭证、账册、报表审查方法技巧，审计证据获得，审计发现验证，审计报告编写等方面进行多角度、全方位、发散性、认真梳理和研究，对业务工作中存在不足、提出独到的改进完善意见建议，展示自己的知识水平。

三是通过特长展示自己。如果你有琴棋书画、乐器演奏、体育、歌唱、写作、演讲等任何特长，都要通过团建活动、业

余聚会、同事婚丧嫁娶等机会展示出来，给自己贴上工作之外的一个特长标签，加深领导和同事们对你的认知，为你的形象加分！

五是通过应聘展示自己。参加应聘是锻炼自己、让领导重视自己的手段。无论是否与你职业规划相关的内部招聘，你都要积极参加。如果成功竞聘了你意外的岗位，说明你有这方面的职业天赋。你调整职业规划就是了。如果不能成功，你也得到了锻炼、展示了志在必得的自信，让领导对你有了深刻的印象。

我遇有一位高中毕业的银行员工两年内参加5次行内竞聘，终于得到了本科学历要求的管理岗位，而且上岗后表现还很优秀。

六是通过关系推销自己。学历高、能力强、业绩优，还不能如愿，就要拉关系。既然能力不突出的人、能够靠关系晋升。你为什么不能？！为了纠正这一不良现象，你也要先晋升到一定高位才能具备纠正的条件。所以，无论采取什么措施，你也要找到行内外的关系。通过关系人推荐自己，实现职业发展。当然，你我都更佩服仅凭能力得到晋升的同行！

七是通过自荐推销自己。如果真的不想拉关系，那就自己到办公室、找单位人力资源管理部门负责人或者有关领导推销自己。首先说明自己的职业目标，然后介绍自己的学历、能力、工作成绩。表明自己强烈的愿望，引起领导重视。

通过能力和特长展示、参加招聘、关系推荐、自我推销，实现自己的职业发展规划目标。

如果还不能如愿，就只能考虑跳槽转行发展了。

## 银行审计岗工作计划篇二

### （一）需要相关条线经验。

审计是一个最需要相关条线经验的岗位。审计熟悉的业务能提高效率、更容易发现问题。

一是需要柜员工作经验。柜员的主要工作是所有业务核算办理和交易记载。这些核算和交易记录、形成了所有票据凭证和账簿报表，反映了所有业务和管理活动。这也是审计的主要对象。有柜员经验，就比较熟悉审计对象的格式要素及所反映的业务状况，就能提高效率，更容易发现问题。

二是需要授信条线工作经验。授信工作对利润贡献大，技术含量相对较高、弹性较大，包括授信前台的营销、中台的审查审批和后台的贷后管理。是审计的重点和难点。授信工作经验利于审计工作开展。

三是需要科技条线工作经验。金融科技广泛应用，数字化进程加快，银行业务和管理活动线上化、无纸化。原有的审计方法面临挑战。懂科技或者有科技工作经验也利于内审工作开展。

没有相关条线经验的应对之道有二：

首先，研究学习相关业务条线的程序文件和操作规程，了解操作流程和基本要求。

其次，熟练掌握《商业银行内部控制指引》中有关银行所有业务和管理活动6个方面的基本规定。用基本规定弥补你不了解具体业务的不足。

### （二）需要审计条线经验。

审计也是一个能通过刻意练习提升技能的岗位。

刻意练习要有明确目标，要有高手指点、明确不足，要定期反馈复盘，要多实践练习。

一是要有高人指点。一方面，日常多向本专业高手学习交流；一方面，争取参与资深审核员为组长的审计项目组。观察、研究、学习高手的审计工作方法和思路。参加资深审计师举办的内外部培训班，争取在高人指导下发现总结自己的不足，有意识地训练提高，纠正偏差，让自己快速成长为审计高手。

二是要多参与项目。不仅参与领导分配项目，还要主动参与非领导分配的项目，通过审计项目实践积累审计经验。

三是重视学习和思考。除向审计组长学习之外，向其他技术水平高的同志学习、向成功和失败案例学习。坚持复盘拆解自己或者别人的审计案例，在拆解和复盘，勤于思考、善于总结、掌握方法论，提高自己发现问题、分析问题、解决问题的能力。

通过参与项目、提高技能，积累经验。

### （三）积累业绩。

审计的目的是发现问题和防范风险。

发现问题需要多参与项目，只有多参与项目、才能有发现问题的机会。

但是，任何一个银行都不想发生问题。这与想多发现问题是个悖论。

你真的发现了问题或者问题苗头，为行里挽回或者避免了损失。恭喜你有了突出的业绩。年终总结或者职务竞聘时就有

了资本。

否则，你只能通过防范风险积累业绩。就是、通过审计发现了多少制度漏洞，提出了多少应对建议、多少被采纳。

这就需要你具有发现问题、分析问题、洞察问题的能力，透过现象看本质的能力以及专业的水准，不放过任何一个可疑的审计发现，不漏掉任何一个违规违纪现象。

更要有客观的思维、理性的假设、风险意识和预防的理念。对规章制度的全面性、有效性和可操作性进行判断；对实际执行的准确性、合规性和偏离度进行甄别。有针对性地提出完善制度、修改制度、执行制度方面的建议，确保制度和执行依法合规有效，确保管理更加规范科学，从而避免差错事故和案件的发生。

审计岗位晋升，需要有本职级3至5年工作经验，需要有一定的项目经验，也需要有代表你业绩的成功案例和对规范管理做出的贡献！

## 银行审计岗工作计划篇三

我局的审计工作，全面贯彻落实\_提出的“依法审计、服务大局、围绕中心、突出重点、求真务实”及自治区审计厅提出的“改进方法、加大力度、保证质量、提高效率、文明审计”双二十字工作方针，围绕我县经济社会发展大局和县委、政府的中心工作，服务全县经济社会又好又快发展，不断强化对重点领域、重点资金、重点部门的审计，依法履行审计监督职责。

积极探索、发挥审计“免疫”功能，进一步提高审计质量和工作水平，为我县的科学发展和社会和谐做出更大贡献。根据上级审计机关的部署和县委政府的安排，结合我县审计工作的实际对xx年审计工作做如下安排。

财政审计是国家审计机关的基本职责和永恒主题，做为政府的职能部门，我们要充分发挥审计职能作用。当前的财政审计目标是以财政收支的真实性、合法性为基础，以支出审计为重点，审计财政资金支出和使用的效果、效率，进一步完善财力的监督制约机制，促进各部门依法履行职责，规范预算管理，提高财政资金使用效益，不断完善公共财政体制的建立。

加强对财政预算执行的监督，扩大审计覆盖面，坚持本级财政预算审计与延伸审计相结合，凡是有财政收入上缴任务和使用财政资金的单位都要纳入审计范围，确保财政审计的深度与广度。要加强部门预算、政府采购、“收支两条线”、政府非税收入、转移支付等财政改革措施执行情况的审计。要通过不断深化财政审计，特别是对地税、土地、农电等几个有较大财政上缴任务的单位和对部分使用财政资金数额较大单位的跟踪、延伸审计，更进一步查找和发现问题。

强化审计执法威力，加大对重大违纪违规问题和经济案件的查处力度，注重审计执法效果，加强跟踪监督，促进整改和纠正，加强部门协作并引入各种监督力量和手段，加强审计情况的深层次分析与研究，为县委政府宏观决策提供服务。

随着我国国民经济的快速发展，国家财政对公共领域的固定资产投资规模日益扩大，政府投资建设项目的经济性、效率性和效益性成为全社会普遍关注的问题。政府投资建设项目的审计对规范建设资金使用，加强建设项目管理，促进整顿建设市场秩序，提高投资效益起到了积极作用。

我们积极探索政府投资项目审计的新路子，不断完善以国家审计机关为主，社会审计，内部审计参与的工作格局，发挥国家审计的职能优势，社会审计的专业优势和内部审计的知情优势，加大审计力量，提高工作效率，重点审计工程招标投标程序、工程量不实和高估冒算工程造价等问题，有力地保障政府投资效益的化，限度的为国家和地方政府节约资金。

全年要完成农业综合大楼、古郡博物馆、县医院门诊大楼等xxx个投资审计项目。

经济责任审计工作对于加强干部监督管理，从源头上预防和治理腐败，促进党风廉政建设，保障经济社会健康发展，具有十分重要的作用。

20xx年我局将创新思路，改进方法，积极推进经济责任审计工作向更高层次、更高水平度发展。坚持“积极稳妥、量力而行、提高质量、防范风险”的原则，要把对经济决策权、政策执行权、经济管理权、资金分配权的监督，放在经济责任审计的突出位置。要通过对被审计责任人在任期内单位的财政财务收支、固定资产增减、债权债务的增减以及重大经济活动的审计分析，重点分清被审计领导应负有的主管责任和直接责任。努力推进经济责任审计结果的利用，更加科学地评价领导干部的经济责任。

不断丰富和完善经济责任审计的形式，继续开展任中和离任审计，探索开展任前审计，将三种审计形式有机结合。要通过稳步推进经济责任审计，加强对权力的制约和监督，促进领导干部廉洁自律，更好地促进社会和谐发展。今年我们将根据县任期经济责任领导小组的计划和县委组织部门的委托对套海镇、司法局、发改局、交通局等xxx个单位的主要领导进行经济责任审计。

## 银行审计岗工作计划篇四

### 1、知识能力。

一是专业知识。全面掌握商业银行各类审计检查活动相关的业务知识。熟悉会计制度和会计准则，具备审计专业技术知识。

无论你是否科班出身，都要系统学习审计、会计、财务等专

业知识。也要学习掌握审计法、会计法、银行业监督管理法、商业银行法、公司法、担保法、票据法等银行法律法规及相关规章制度。

二是基础知识。要学习金融学、审计管理、银行管理、财务管理、内部控制、认知思维、沟通协调等通用基础知识。熟悉银行业务和管理活动。有较强的风险识别与防范意识。

不断更新知识，了解和掌握有关审计标准、程序和技术方面的改进和发展情况。

要具有良好的职业道德和较高的政策水平，恪守客观、公正、廉洁的原则。

## 2、专业技能。

要具备以下七项基本技能：

一是审计计划或方案编制能力。掌握审计人员安排、时间分配、地点选择、审计方式、抽样方法、审计重点、审计记录、审计发现、证据固定、沟通确认、审计结论与报告、整改跟踪等全流程统筹安排、并形成计划方案的技能。白话说就是会制定审计计划和方案。

二是查的能力。查是审计三项基本技能查、看、问的首要职能。查什么？如何抽样？为什么查？怎么查？这些方法论的技能要熟练掌握。

三是看的能力。要具有查看操作现场、设备、实物、商品库存的能力。

四是问的能力。要有口头表达能力，问当事人或者知情人，发散问或者封闭问，问一个环节或者全流程问等都要有斗志斗勇的智慧和技巧。



五是取证能力。审计发现如何利用照片、复印、录像录音、核实验证、固定确认的方法和技巧。

六是报告编制能力。要了解审计报告的格式、内容要求、撰写方法和报告对象路径。

七是跟踪验证能力。要掌握审计整改建议的跟踪验证方法，督促被审计单位采取纠正措施，针对原因整改，确保整改到位、不再发生同类问题。

专业资格证书。行业要求的会计从业资格证书；注册会计师证书[cpa]

银行业协会组织的相关从业资格证书，如金融公共基础、公司信贷、风险管理、个人理财等证书。

有兴趣的可考取中国认证认可协会组织的审核员、高级审核员资格证书。

也可考取国际注册内部审计师协会的国际注册内部审计师资格证书[cia]国际内部控制自我评估专业资格证书[ccsa]等。

### 3、关系维护。

一是与领导搞好关系。工作上服从、支持，安排工作能落实、有反馈；生活上，关心联络，找机会一起喝酒、一起购物、一起开展周末活动，联络感情。为你转岗或者晋升提供支持。

二是建立职场关系圈。以价值观爱好、一起入行、同校同学、老乡等为纽带，建立几个职场关系圈。加强联谊，密切关系。利于获取职场信息、相互提供支持、帮助解决工作难题和矛盾。

这些关系是你转岗或者职业晋升的重要资源，有助于职业发

展目标的完成。

## 银行审计岗工作计划篇五

下面是计划网工作计划栏目小编精心为大家整理的银行工作计划书范本，欢迎阅读。

### 银行工作计划书范本【一】

20xx年的工作已经在我行严格要求的三抓政策中结束。根据我行08年一年来会计结算工作的实际情况，明年的工作将继续以三个方面着手：抓服务、抓质量、抓素质。为将工作顺利进行，根据实际情况制定我银行营业部工作计划。

一、一切以客户为中心是银行工作计划的宗旨，做好结算服务工作。客户是我们的生存之源，作为营业部又是对外的窗口，服务的好坏直接影响到我行的信誉。

1、我行一直提倡的首问责任制、满时点服务、站立服务、三声服务我们将继续执行，并做到每个员工能耐心对待每个顾客，让客户满意。

2、随着金融业之间的竞争加剧，客户对银行的服务要求越来越高，不单单在临柜服务中更体现在我行的服务品种上，除了继续做好公用事业费、税款、财政性收费、交通罚没款**bsp**航空代理等代理结算外，更要做好明年开通的高速公路联网收费业务、开放式基金收购业务、证券业务等多种服务品种，提高我行的竞争能力。

3、主动加强与个人业务的联系，参与个人业务、熟悉个人业务以更好为客户服务。虽然已经上了综合业务系统，但因为各种各样的原因还没有能做到真正的综合，是我营业部工作的一个欠缺。

4、以银行为课堂，明年我们将举办更多的银行结算办法讲座，增加人们的金融知识，让客户多了解银行，贴近银行从而融入到我行业务中。

5、继续做好电话银行、自助银行和网上银行的工作，并向优质客户推广使用网上银行业务。

二、强内控制度管理，防范风险，保证工作质量。随着近年来金融犯罪案件的增多，促使我们对操作的规范、制度的执行有了更高的要求。

1、督促科技部门对我营业部的电脑接口尽快更换，然后严格按照综合业务系统的要求实行事权划分，一岗一卡，一人一卡，增强制度执行的刚性，提高约束力。

2、进一步强化重要环节和重要岗位的内控外防，着重加强帐户管理(确保我行开户单位的质量)和上门服务。

3、进一步加强会计出纳制度，严格会计出纳制度的执行与检查，规范会计印章和空白重要凭证的使用和保管。

4、重点推行支付密码器的出售工作，保证银企结算资金的安全，进一步提高我行防范外来结算风险的手段。

5、规范业务操作流程，强化总会计日常检查制度以及及时发现隐患，减少差错杜绝结算事故。

6、切实履行对分理处的业务指导与检查。

7、做好会计核算质量的定期考核工作。

1、把好进人用人关，使银行员工工作计划明细，且每个员工都有自己的目标，有冲劲。银行业听着很美，其实充满竞争和风险，所以到我营业部需要有一定的心理素质和文化修养。

在用人上以员工的能力且要能发挥员工最大潜能来确定适合的岗位，从而提高员工的积极性。

2、加强业务培训，这也是明年最紧迫的，现已将培训计划上报人事部门，准备对出纳制度、支付结算办法、综合业务系统会计制度、新会计科目等基础知识以及各种新兴业务进行培训。

3、在人员紧张的情况下仍要加强岗位练兵，除了参加明年的技术比武更为了提高员工的业务水平。

4、勤做员工的思想工作，关心鼓励员工，强化员工的心理素质。

5、有计划、有目的地进行岗位轮换，培养每一个员工从单一的操作向混合多能转变。

## 银行工作计划书范本【二】

由于我行目前正处于筹建阶段，目前的进度是处于报总行审批环节，争取在年底之前拿到银监的成立批文。那么元旦上来即可展开装修公开投标工作，从而进入装修阶段。那么明年上半年的工作重点将会围绕支行网点开业前的准备工作而展开。

### 一、支行网点建设方面

积极争取政府相关部门的支持，协调解决支行大楼装修改造项目规划、消防、安防、电力及施工过程中遇到的问题和困难；并通过工程例会，汇报工程进度、工程质量，以防范安全漏洞。配合各施工单位进行合理的施工，并使每一个环节安全有序的进行，并按照银监、公安、消防及华夏银行的要求配合验收小组严格检查验收，全力协助支行筹备组完成支行筹备工作。

## 一、增强服务意识，提高员工满意度

俗话说，客户是上帝，那么如何让上帝满意，那么就要靠我们银行的优质服务了。作为我行的综合岗服务的对象就是支行的各位同事。

## 二、开展党团组织活动，积极推进企业文化活动

精神的力量是不可磨灭的伟大力量，强健的体魄仅是开垦拓荒的基本保障，精神层次的提高方是坚持与创造的源泉。个人是如此，集体亦是如此。

## 三、努力做好各项后勤服务工作

努力当好员工生活贴心人的角色，让员工有归属感，能够最大限度的发挥自己的工作热情。热情接待员工问询、及时解决员工生活困难、时刻关注员工思想情绪波动，努力营造和谐向上的工作氛围。加强对我行各种物品的科学规范管理：对一些易耗品提前计划、及时补充，确保我行各项工作正常平稳开展。

展望未来，相信在接下来一年里，综合部本着“务实高效”的原则，团结各部、全心全意以我行发展为已任、以员工满意为目标，在诸位领导正确领导下一定能够开创我们\*\*支行的美好明天！

## 银行审计岗工作计划篇六

### （一）

银行业务外包是一种商业战略，就是银行把自身内部业务的一部分承包给外部专门机构。外包的理论基础是企业再造理论。企业再造根本思想就是彻底摒弃大工业时代的模式，重新塑造与当今时代信息化、全球化相适应的企业模式。它是

从另一个角度反映企业组织如何去适应不断变化的环境。随着信息化和全球化进程的不断发展，包括把内部审计业务等一些银行非核心业务外包出去已成为一种趋势。

就银行方面而言，实行内部审计业务外包策略的主要好处不仅能节约内部审计成本，而且还可以提高内部审计工作的质量和效率。

1、以优补绌。我国各家银行内部审计资源普遍不足，这种不足不仅表现在数量上，更表现在质量上。一是缺少普遍适用的专业实务标准和审计条例。二是内部审计人员的专业能力不能满足需要，特别是在收集信息、检查、评价和交流方面能力不够，审计的手段、方法落后，不能适应银行业务活动日益增加的技术复杂程度和内部审计部门需要承担的繁重任务。三是银行审计理论滞后。国内银行的内部审计人员是一个相当规模的群体，但尚无一成熟的理论和专业标准。从银行方面讲，内部审计业务外包能使银行利用自身所没有的专业技能，有机会利用外部先进的审计技术和理论，比如获得特别审计项目的专门技能和知识，而银行内部是不具备这种知识的。通过业务外包可扬长避短，以优补绌。对于某些规模和风险程度都不大的小银行来说，可以考虑将内部审计职能外包给外部专家，并由高级管理层负责监督实施审计师的建议，确定负责实施建议的人员。

2、降低内部审计成本。国内银行的内部审计机构从总行一级分行二级分行或区域内部审计中心，估计银行系统的内部审计人员超过3万人。这样庞大的机构和众多的人员，银行系统每年为此需耗费数十亿元成本。内部审计业务外包可以部分削减这方面昂贵的招聘、培训和福利支出，从而可大大降低银行相应的成本。

3、提高内部审计效率。作为银行内部审计业务外包商的会计师事务所，其注册会计师是审计领域的专家。他们所掌握的审计手段、技术、方法和专业水准具有明显的优势，由专家

来做能更好地完成审计目标。

4、提高内部审计质量。内部审计的质量主要体现在审计结果的客观性和公正性，而独立性是内部审计部门保持客观性和公正性的物质基础。我国银行的内部审计体制虽经近年改革，但仍没有实现真正意义上的独立。而外包商不涉及银行的经营活动或选择或实施内部控制措施，也可以避免和被审计银行机构发生任何利益冲突。所以，实行内部审计业务外包，可从根本上解决独立性问题，外包商可以向银行管理层和银行监管人提供高质量的审计信息。

从社会方面看，银行内部审计外包可利用比较优势，使社会审计资源得到充分利用。从外包商——注册会计师及事务所 [cpa] 方面来说，银行内部审计不仅是一个专业问题，而且还是一个很大的产业，因为它是一个很大的市场。随着中国银行业走向世界，这个市场会越来越大。金融机构内部审计社会化是世界性的趋势，因为这样可以节约审计成本，提高审计质量。中国的银行内部审计市场，对cpa来说充满机遇，也充满挑战。目前，我国金融机构有20多万个，金融从业人员300万人，有待审计的银行资产达几十万亿元。这就是说，现在不是有没有金融审计市场的问题，而是中国的cpa有没有能量去占领这个市场的问题。对cpa来说，目前是一个千载难逢的机遇。中原逐鹿，不知鹿死谁手。竞争的对手不仅是国内同业之间，更多的还会来自国际上的知名会计公司。我国cpa业应作战略性的调整，将现有的审计资源向金融审计倾斜，作好充分的准备，以迅速占领这个市场。

尤其值得一提的是，金融是现代经济系统的核心，谁掌握了中国未来金融审计的市场，谁就掌握了中国审计市场的未来。它的意义不仅在于银行审计本身的巨大市场，而且可带动整个审计市场；它不但是审计市场新的增长点，而且对传统审计业务可起到优化和催化作用。金融审计业务可提高我国cpa的整体素质，提高事务所的竞争能力，而银行内部审计业务

是金融审计业务的一个重要部分。

## （二）

内部审计业务外包在给银行带来上述诸多好处的同时，也带来了风险。银行在实际操作内部审计业务外包时，应当把握好风险评估、外包商选择、外包合同审查和事后监督控制等主要环节。

1、风险评估。银行董事会和高级管理层应当负责了解与内部审计业务外包相关的风险，并确保有效的风险管理程序的充分到位。作为董事会职责的一部分，董事会应当就内部审计外包对银行战略目标和计划的支援情况、与外包商的关系管理情况进行评估。没有一个有效的风险评估阶段，内部审计外包就可能与银行的战略计划不一致，或代价不菲，或带来不可预见的风险。

内部审计外包的风险评估应当考虑下列情形：金融机构的战略目的、目标和经营需要；评价和监督外包关系的能力；内部审计业务对金融机构的重要性和被外包的风险程度；对内部审计业务外包的明确要求；必要的控制和报告程序；外包商的合同义务和要求；内部审计的应急计划；对内部审计外包协议的持续评估，以评价是否与银行战略目标一致和外包商的工作业绩；是否符合监管要求和有关准则。

2、选择外包商。一旦银行完成了风险评估，管理层就应当对内部审计外包商进行评估，以确定其运行情况和财务状况是否满足银行的需要。管理层应当将银行的需求、目标和必要的控制要求告诉潜在的内部审计外包商。管理层也应当对外包合同的有关规定进行讨论。在选择一个合格的内部审计外包商时，银行应当考虑外包商以下三个因素：即专业知识和技能、运行情况和控制情况、外包商的财务状况。

在外包商的专业知识和技能方面，银行应当考虑：评估外包



商提供内部审计服务的经验和能力；识别银行必须对外包商进行支援以全面管理风险的领域；评价外包商在未来预期的运作环境下提供内部审计服务的经验知识；必要的话，要进行现场督察，以更好地了解外包商是如何开展内部审计服务的。

在外包商的运行和控制情况方面，银行应当考虑：确定外包商与内部控制相关的标准、政策和程序的健全性；审查外包商的审计报告，以确定内部审计范围是否全面，内部控制措施是否完备；评价银行是否能够完全、及时地获得外包商的内部审计信息。

在外包商的财务状况方面，银行应当考虑：分析外包商最近被审计的财务报表和年报；考虑外包商在内部审计行业中的执业期限有多长、市场份额有多大。

由此可见，一个良好的外包商必须是具备专业胜任能力和适当的知识技能、内部控制完备、财务状况良好的公司。他们应当是一批既精通国际银行游戏规则又熟悉国际审计游戏规则的人才。就我国国情而言，银行内部审计的外包商主体主要应当是会计师事务所及其注册会计师。我国注册会计师要通过审计实践和理论研究，总结、归纳和创造一套既符合国际惯例，又有自身特点的组织结构、企业文化、金融审计方法与理论。银行在选择内部审计外包商时除上述因素以外，还要综合考虑：一是外包商的资质。经人行和财政部许可，目前国内有68家会计师事务所取得从事金融审计业务的资质。二是评价客户在社会上执业信誉如何。三是外包商在银行审计领域的专业水平如何。四是外包商的收费标准。

3、审查外包合同。内部审计外包合同是银行机构与提供内部审计服务的外包商之间签订的一项契约。合同应当考虑银行经营需求和在风险评估、选择外包商阶段被识别出的重要风险因素。合同应当明确采用书面形式，内容应当具体详细，包括：内部审计的服务范围、业绩标准、安全保密、控制措

施、审计条款、报告制度、争议解决等。

(1) 服务范围：合同应当明确规定有关各方的权利和义务，包括外包商的任务和职责；外包商实施的风险分析和制定的计划必须事先得到银行高级管理层的批准。

(3) 安全保密：合同应当规定外包商有保守银行信息资源机密的义务，以防止银行商业机密的泄密。

(4) 控制措施：银行应当考虑外包商的内部控制措施；遵循监管要求的合规性；外包商保持的有关记录；高级管理层或其代表、外部审计师或其代表及监管当局有权在任何时候接触与外包商任务有关的记录，包括审计工作计划和工作报告。

## 银行审计岗工作计划篇七

今年以来，审计局始终把党建工作列入局党组重要议事日程，认真研究，精心安排，充分发挥党支部的战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，狠抓党建工作各项任务的落实。

(一)抓好党员、干部学习教育。为了深入贯彻精神，抓好党的思想建设和党员、干部学习教育，我支部年初特别制定了政治理论学习计划，并明确专人抓此项工作的落实，主要是认真学习党的精神以及各类关于党的建设的资料；抓好党员干部思想教育，组织全体党员到九渡赤水纪念馆，进行革命传统教育，通过学习教育，使党员干部思想稳定，始终保持着良好的精神状态，为开展审计工作提供思想保证。

(三)开展好党的基层组织建设年活动。及时召开动员部署会议，充分认识开展“党的基层组织建设年”活动的重大现实意义。我局采取集中学习、自学、交流发言等方式，加强对报告、《党章》、科学发展观、中央九个长效机制和省委“1+9”等文件和会议精神的学习。扎实开展主题实践活动，

充分发挥党组织的桥梁和纽带作用。我局将教育活动融入各项实践活动中，参加抗雪凝活动、抗震救灾活动等。以开展党的基层组织建设年活动为契机，认真开展党建帮扶活动。审计局结合自身和挂帮乡镇实际情况，召开全局干部职工大会，制定帮扶活动方案。在办公经费紧张的情况下，局里面拨出1800元，加上全局党员干部自发捐款2200元，共计4000元全部用作帮扶经费。20xx年10月10日在局长余贡泽同志的带领下，我局一行九人带着审计局全体干部职工的深情厚意深入坭坝乡开展帮扶活动。

## 二、审计业务工作完成情况

截止十月二十日，我局完成审计及专项审计调查项目共11个，组织审计中介机构配合开展的审计项目19个。查出违纪违规和管理不规范资金3000多万元，审计依法处理后为财政增收节支近千万元。通过各项审计业务工作的开展，使我局在维护地方经济秩序，严肃财经法纪，促进科学发展，构建和谐等方面发挥了重要作用，具体开展了以下几个方面的审计工作。

### 1、本级财政预算执行情况审计

为认真贯彻落实全国全省全市审计工作会议精神，做好同级财政预算执行情况审计。我局“以促进规范预算管理，提高财政资金使用效益，建立社会主义公共财政制度为目标，以预算执行审计为重点，逐步实现由收支并重向以支出审计为主转变，积极探索财政资金效益审计的新路子”为总体目标，按照工作方案要求，对县财政局、地方税务局、县国库、县物价局进行了审计。一共查出了财政管理不规范资金万元，预算单位违纪违规行为资金万元，并提出了有效的整改意见和建议。审计表明20xx年度县级预算执行的情况是好的，较好地完成了县人大批准的年度预算任务。“乡财县管乡用”财政体制改革稳步推进，财经纪律、依法治税和税收征管不断加强，部门预算、国库集中支付、政府采购、集中管理非

税收收入等制度进一步健全，财政依法聚财理财的水平进一步提高。预算执行单位也在不断加强和完善内部管理，规范财政财务收支行为，执行国家财经法规的自觉性进一步增强。但仍存在一些不容忽视的问题。如：支出调整后未先报县人大大批准后实施等。

2、加大涉及民生的专项资金审计调查和专项资金跟踪审计，促进社会和谐。

一是20xx年度抗凝冻救灾资金和社会捐赠款物的审计调查。根据上级审计机关的工作安排，我局组织了对全县20xx年度抗凝救灾资金和捐赠款物的分配、使用和管理进行了专项审计调查。从调查的情况看，截止20xx年7月31日，全县收到抗凝救灾资金合计9,981,390元，上级调拨物资棉衣、棉被5000件和社会捐赠若干物资。本次雪凝灾害给我县造成了极大损失。面对灾情，县委、县政府全力以赴开展救灾工作，采取各种切实有效的措施，加强救灾资金和物资的管理使用，确保救济粮、款和物资及时发放到困难群众和受灾群众手中，为保障受灾群众基本生活、维护社会稳定、推进灾后重建和构建和谐社会发挥了重要作用。审计调查也发现存在一些问题：如应急救灾资金安排和拨付操作规程未能体现便捷，存在资金、物资安排不及时、甚至不合理现象。

二是抗震救灾款物审计。汶川大地震发生后，我局根据上级审计机关安排，认真开展抗震救灾款物的跟踪审计工作，截止6月底，全县共筹集抗震救灾资金合计3,554,元，已全额上划市民政局。

3、加大固定资产投资审计力度，提高政府投资效益。

随着改革的深入和建设力度加大，投资审计越来越成为政府节省财政资金、减少损失浪费的重要关口，为此，我局围绕工程招投标、合同签订、工程造价的真实性以及财务管理、资金使用等情况，因地制宜，加大了对政府投资项目的跟踪

审计和竣工决算审计力度，成效较为明显。今年，我局独立开展和组织审计中介机构配合实施的建设工程审计项目19个，共核减工程投资600多万元，有效控制了工程建设中的高估冒算、偷工减料、损失浪费等现象，其中长东公路建设工程、体育馆建设工程、疾控中心办公大楼、卫生局办公大楼、交警二中队办公大楼等审计项目，通过审计，进一步规范了建设单位基本建设程序，促进了政府相关政策的出台，保证了建设资金真实、合法、有效的使用，受到了县委、政府的好评。继续开展对公安局刑侦大楼和大溪公路工程项目跟踪审计，对工程建设过程中存在的问题和矛盾都力争解决在萌芽状态，确保了工程建设的顺利开展。

主义伟大旗帜，坚持走中国特色社会主义道路，以科学发展观为统领，围绕全面建设小康社会的奋斗目标，继续贯彻“全面审计，突出重点”的方针，与时俱进，开拓创新，深化改革，强化监督，为实现富民兴县新跨越战略和建设“小康、和谐”作出更大的贡献。工作目标：全面完成上级审计机关及县委、政府交办的各项工作任务，力争年终各项考核名次上升。

## 工作措施

一是深化财政预算执行审计。紧紧围绕县委、政府的中心工作，以政策为导向、以预算为中心、以资金为主线、以支出为重点、以项目为基础、以效益为目标实施审计，不断提高财政预决算审计水平，促进建立科学的预算定额和支出标准，规范预算分配行为。

二是加强对重点部门、重点资金的审计，确保财政公共服务投入的安全、效益；

五是进一步扩大开展工程项目跟踪审计的范围，通过审计杜绝工程项目建设过程中的各种跑、冒、滴、漏等行为，实现投资控制、质量控制和进度控制目标的实现，最大限度地发

挥资金的投入效率。

十是加强廉政建设，经常开展党风廉政教育，提高审计人员执行廉政规定和“审计九不准”的自觉性，为建立廉洁高效的审计机关、审计队伍提供政治保障。

## 银行审计岗工作计划篇八

### 1. 引言

随着市场经济的飞速发展以及银行业的不断进步，我国银行领域的审计工作机制发展得越来越成熟，在银行财务审核中的地位 and 作用也越来越突出。然而，在与世界上其他国家银行的审计工作的比较过程中我们发现，我国银行业内部财务审核的审计在审计理念、工作效率、工作方式方法以及审计的价值意义等方面还有着十分明显的差距。因此，认真分析和探讨审计在我国当前银行财务审核中的应用，以及进一步健全和完善我国银行领域的审计工作机制就显得十分必要。

### 2. 对银行财务审核中的审计工作相关问题的探讨

#### 银行审计的总体思路

众所周知，在进行银行财务审核审计的过程中，务必遵照一定的工作思路，基本包括以下三个方面：首先，评估和预测银行的内部控制，对其可靠性做出科学而客观的判断；其次，测试业务项目贷款种类、余额以及收入。这一类型的测试通常采取抽样调查的方法，选取颇具普遍意义的样本进行测试；而测试的内容则往往具有一定的不确定性，会因为银行性质、贷款种类、审计方法的不同而不同；第三，审计贷款的真实性。主要核对贷款资金的流向、用途以及划拨方式，认真核对和分析银行的贷款台账以及合同记录，确定贷款是否真实存在。

## 银行审计的主要内容

就目前银行财务审核中的审计工作来看，银行审计工作主要包括了以下几部分主要内容：首先，核对银行各类资金的支付、收入以及利息记录情况；其次，核对信贷资产的价值、真实性以及可靠性；第三，核对银行各类财务报表中的有关数据和说法，是否符合法律法规的要求，是否完整、真实、可靠。

## 银行审计的工作重点

在银行财务审核的审计过程中，应当特别注意以下几方面的工作重点：首先，在审计过程中，审计人员应特别注意重复出现的借款人及其相关联的借款人；其次，应特别注意损失贷款的资金数目、形成的原因以及相关的责任认定；第三，认真审计不良信贷，分析并确定该类信贷的具体数量、所属级别、占用的比例以及潜在存在的风险和危害。

## 3. 进行银行财务审核中审计工作应当注意的问题

### 逐步实现由传统审计到现代审计转化

理念的不断更新，是推动银行审计工作不断向前发展的不竭动力。在目前的银行审计中，传统的审计方式即为合规审计，该类审计虽然不会带来影响较大的金融风险，不会造成巨大的经济损失，但因其仅仅局限于操作层面的审计而越来越不能适应现代银行业的发展要求。而所谓的管理审计，则是今后银行审计的主流趋势，基本包含了管理层决策行为审计以及银行财务管理审计两个领域。因此，逐步实现由合规审计到管理审计转化，是未来银行财务审核中审计工作的努力方向。

### 与时俱进创新审计方法

根据银行发展状况以及各项业务特征，应不断与时俱进地革新审计方法，以适应时展的要求。一方面，各类银行将非现场审计的方法纳入到日常的审计工作当中去。所谓的非现场审计就是指借助于计算机运用专业的审计软件对数据库中业务数据展开审计，从而实现银行各类业务数据处理的电子化。非现场审计这一审计方法的优势在于，扩大了审计数据的来源齐全、提高了审计工作效率，同时在一定程度上降低了审计成本。另一方面，在银行内部财务审计中应特别注重采用团队审计的方法。所谓团队审计指的是在审计某一业务的过程中，从审计方案的策划和制定到审计行为的实施以及审计后期的总结，都摆脱个体审计的行为，采用团队式的审计方法。这种集体性质的审计方法，可以最大限度地发挥大众的聪明才智，规避个体审计行为带来的局限性和低效性，能够更好地找出审计工作的突破口，有利于发现问题和解决问题，并且提出建设性的意见和措施。

## 完善银行审计制度，规范银行审计流程

健全的审计制度和规范的审计程序，是确保银行财务审核中的审计顺利进行的必要条件。因此，银行要加强对审计工作的制度建设，进一步规范和完善审计工作的基本程序。一方面，要建立健全银行财务审计相关制度，明确责任与风险。另一方面，要从银行审计工作的实际情况出发，努力建立一套完整高效的审计工作基本操作流程，从审计方案策划、实施到下达的审计意见、决定或催办通知，在规定时限进行落实、查证，以此提升银行审计的工作效率、科学性以及有效性。

## 进一步加强银行审计人才队伍建设工作

银行要想建立一支业务素质高、工作能力强、思想观念新的审计人才队伍，务必从以下几方面展开工作：首先，银行要加大对审计人才队伍建设的投入力度，切实在人力、物力、财力等方面提供应有的保障；其次，建立健全银行内部审计



工作机制，建立相应的激励约束制度，想方设法提升审计人员的纪律观念以及职业道德观念；第三，加强对审计人员的教育和培训，集中学习与自我学习相结合，内部互相学习与外出考察学习相结合，确保审计人员审计知识和工作观念的及时更新；最后，要进一步严格银行审计人员的岗位要求，确定权利与责任，对不称职的审计人员要及时处理或清退，确保银行内部审计人才队伍的综合素质。

#### 4. 结语