

2023年银行内控检查方案(精选9篇)

当面临一个复杂的问题时，我们需要制定一个详细的方案来分析问题的根源，并提出解决方案。方案的制定需要考虑各种因素，包括资源的利用、风险的评估以及市场的需求等，以确保方案的可行性和成功实施。以下是小编给大家介绍的方案范文的相关内容，希望对大家有所帮助。

银行内控检查方案篇一

银行实习是一个不错的历练机会，下面是本站小编收集整理中国银行实习报告1000字范文，欢迎阅读与参考。

中国银行实习报告1000字(一)

实习地点：中国银行淄博分行

实习时间□20xx年x月到x月

中行概况

1) 中行地位：中国银行是中国建立最早也是国际化程度最高的一所优秀的国有银行。连续多年被国际银行组织评为中国最佳银行和世界10大银行。如今也是世界500强和中国10强的优秀企业。

2) 中行历史：中国银行是中国历史最久的银行，在孙中山的批准下于1912年成立。同时中行也是最早成立海外银行的银行，于1929年在伦敦成立第一家海外银行。百年的力史也为中国的银行业的发展起了引导的作用。

3) 中行分布：中国银行是中国目前国际化程度最高的银行。不仅分布在全国各地，同时也分布在世界各地。在伦敦，在

纽约，在东京，在新加坡，在莫斯科，在悉尼，你都可以看到那红色醒目的标志。它代表着中国的银行业的形象，代表着中国优秀企业的形象，代表着我们中国的经济在进步，在发展，在腾飞；在向着国际化，世界级前进。

4) 中行战略：中国银行有很多竞争性的战略。第一个是实行it蓝图战略，把所有部门的银行业务分系统合为一个系统，提高办事效率，方便统一管理。第二个是工商e线通，派专门的人员去到工商局，当有新企业在工商局注册时，让企业去中国银行去做验资证明，然后开户。那以后的存款和贷款都在中国银行进行。然后为企业提供一整套的流程服务。第三个作为国际化的银行，中国银行为留学生提供一系列的留学资金证明，留学贷款，信用卡和借记卡等服务。其他还有很多的战略，但是由于实习时间较短，就给大家介绍这么几个。

5) 中行的人：中国银行作为一个优秀的中国企业。企业的员工都至少是本科学历以上的较高素质的员工。对人尊敬，为人和善，做事积极，认真负责。所以跟他们相处很愉快，同时也可以学到很多在单位上怎样对领导，对客户，对工作的态度和方法。

6) 中行部门：中行大大小小的部门有10几个将近20个的样子。从外部的物业管理部，保卫安全部，人力资源部，办公室到核心业务的个人金融部，银行卡部，公司业务部，个人业务部；信息科技部；风险管理部；财务管理部等等。每个部门都各尽其能，并且相互合作，相互联系。共同支撑中国银行的健康快速的发展。

7) 中行业务：对应的部门就有对应的业务。和其他银行一样，中国银行的核​​心业务也是存款，贷款，结算，银行卡，外汇等。我实习的部门则是公司业务部，主要是对公司或者企业等组织处理资金业务，发放贷款，征收存款等等。像中国银行山东分行的大客户有中国移动，中国联通，鲁商集团，山东高速等等。这是中国银行盈利的一个重要部分。

工作状况：

1)刚去期间：刚去的几天，什么都不懂，什么都不会。只能一边看，一边听，一边想，一边试。首先从开始认识部门的每个成员开始，去收集和记录他们的信息。然后就集中去看相关的书籍(经济学，金融学，货币银行学，商业银行学，中国银行产品手册，中国银行员工守则)去了解银行的运作流程，银行的工作业务等。

2)工作期间：在公司业务部。新员工的主要任务就是负责服务的后台业务。第一就是统计工作，在邮箱里面，省行下发任务，然后我就帮忙下发给下面的五区三县的支行。然后把他们汇总的任务在汇总起来，发给省行。这些表格的内容不外乎于：企业信息表(包括企业的规模，资金，诚信);客户经理表(时间，职位，管理企业);贷款评估表;第二，除了统计表格外，我还帮助各个客户经理和主任们去打印，复印和扫描文件。还有去各个科室去传递文件，传达信息，领取物品，叫行长签字等等。这些杂活，只要能做的，都尽力做好它。

中国银行实习报告1000字(二)

这次实习的岗位是大堂经理，所涉及的工作内容基本有.教客户开户，填单据，兑换外币的程序，对公，对私业务的引导。以及给予客户存款贷款建议，介绍客户理财渠道，提供给顾客一些财经信息。还有教客户如何用atm自动缴费机、网上银行的使用方法等等。

实习的感想：作为一名经管系国贸专业的大学生，我一直很期待能够有机会到银行、证券、保险等金融领域的公司去实习。这个期待已久的梦想终于在今年的暑假实现了：在中国银行池州分行进行暑期实习。虽然实习只有短短的一个月，但却在金融知识、银行业务、公司内部管理等方面给我上了一堂意义深远的实践课。特别是中行各部门经理经理对我的悉心教导与细心关怀，让我感受到了中行这个大家庭的美好

与温馨，让我对中行充满了感激与敬仰！

银行并不像我之前想象的那样，工作轻松，银行的工作人员也是很辛苦的，看似简单的工作其实里面包含的细节非常的多，每一步都需工作人员的小心谨慎。而且还经常为了完成某项工作而加班，当然这也是因为中行的员工具有很强的责任心，对自己的没完成的工作会主动加班完成，尽管加班是没有工资报酬的。这更让我感受到了中行这个大家庭的团结与责任心，而这对于企业尤为重要。没有团结，企业内部就会一片混乱，难以发展，只要企业内部团结就会战无不胜，即使再难的事，只要团结，就一定会成功；而如果只有团结而没有责任心，企业就难以在市场经济环境下取得与竞争对手的相比较优势，就无法体现一个企业市场地位，同时也难以得到客户的广泛认同，企业的发展就会举步维艰。而中行此时展示给我就是这样一个团结、负责的大企业的形象，我相信通过中行员工齐心协力的工作，中行领导远见卓识的领导，中行一定能取得与竞争对手的巨大优势。

我所在的中行的文化理念是微笑服务。对每一位客户的到来和要求都要热心欢迎和对待，特别是遇到一些年纪较大的顾客更是要将这些经济上涉及的细节慢慢不厌其烦的道来，一是为了给企业赢得更好的口碑，另一个是银行涉及业务的资金都是每个顾客的心血，我们必须要对我们的寄托和信任认真负责。银行不仅要求我们对每一位客户都笑脸相迎，对每一位自己的同事更是要关爱、关心。值得赞扬的是同事们对每一件顾客要求小事都会放在心上并认真对待的，而且工作时都有节俭的好习惯，不浪费。每天早晨的晨会是总结一天的工作和互相检查仪容仪表的时候，接着就是以全新的心态和面貌开始了一天的工作。我想不管在哪一个企业，如果有良好的企业文化，员工有积极的心情，那么这个企业的发展将会蒸蒸日上，也会是更多人才向往的地方。

在银行里我和每一位同事都相处的非常好，也学到了很多的东西，包括关于银行以及和银行相关的如保险的基本的知识，

为人处事的方式方法，从客户交谈中学到的社会知识和经验等等。我觉得实习对在校大学生有重要的意义也是非常必要的。通过实习能够不断充实和完善自身的知识结构，培养自我教育、自我管理和自我发展的能力，将学到的知识联系实际并在实践中得到校验，锻炼适应能力和社交能力，从而积累社会阅历和工作经验，走出成功就业的第一步，为国家和社会作出应有的贡献。希望这次的实习经验可以为我毕业以后的求职、发展的道路提供一些帮助，更重要的是我对自己以后的成功有了更多的信心。

中国银行实习报告1000字(三)

这次实习所涉及的内容，主要是会计业务(对公业务)，其他一般了解的有点、捆钞技能的锻炼;大堂引导以及客户服务方面的锻炼;信用卡业务。

一、会计业务

对公业务的会计部门的核算(主要指票据业务)主要分为三个步骤，记帐、复核与出纳。这里所讲的票据业务主要是指支票，包括转帐支票与现金支票两种。对于办理现金支票业务，首先是要审核，看出票人的印鉴是否与银行预留印鉴相符，方式就是通过电脑验印，或者是手工核对，(目前中国银行使用的都是手工核对);再看大小写金额是否一致，出票金额、出票日期、收款人要素等有无涂改，支票是否已经超过提示付款期限，支票是否透支，如果有背书，则背书人签章是否相符，值得注意的是大写金额到元为整，到分则不能在记整。对于现金支票，会计记帐员审核无误后记帐，然后传递给会计复核员，会计复核员确认为无误后，就传递给出纳，由出纳人员加盖现金付讫章，收款人就可出纳处领取现金(出纳与收款人口头对帐后)。转帐支票的审核内容同现金支票相同，在处理上是由会计记帐员审核记帐，会计复核员复核。这里需要说明的是一个入帐时间的问题。现金支票以及付款行为本行的转帐支票(如收付双方都是本行开户单位的)都是要直

接入帐的。而我们熟知的是“存放中央银行款项”，则是与中央银行直接往来的省级分行所使用的会计科目。

一些数额较大的走账(一般两百万以上包括两百万)要登记大额款项登记表，另外报备合肥管理部以免头寸不足。

“一天之际在于晨”，会计部门也是如此。

每天早上的工作就是对昨天的帐务进行核对，打印两份昨天的回单(大小额转账、网上扣税……)，一份留底，一份盖上转讫章按照帐号分类放入回单柜内给客户，并对昨日发生的所有业务的记帐凭证进行平衡检查等，一一对应。然后才开始一天的日常业务，主要有支票，电汇等。

二、点、捆钞技能的锻炼

银行内控检查方案篇二

随着金融市场的不断发展，银行行业的竞争愈发激烈。为提升服务质量、预防风险，许多银行都会定期进行自查和整改。近期，本行也完成了一轮全面的整改工作，并发布了整改报告。通过学习和分析整改报告，我深切感受到了整改对银行发展的重要性，并从中获得了一些心得体会。

整改报告首先要清晰地提出整改目标和任务，使银行的各项整改工作有一个明确的方向。比如，整改报告明确要求改善客户服务，提高员工敬业度和技能水平，并加强内部管理控制等。整改任务的明确性让我明白到，一个组织如果没有明确的目标，或者是目标过于模糊，那么整改的效果将会大打折扣。只有在明确的目标的指导下，整改工作才能有的放矢，更加高效地推进。

其次，整改报告的制定应该注重详实的数据和事实依据的支

持。整改是为了解决问题和提升质量，必须有准确的数据作为依据，才能找到问题的根源和解决方案。在整改报告中，数据分析和对照检查等内容得以充分体现，让我深感整改不仅只是表面的工作，更要从深层次去发现问题、解决问题。

另外，整改报告中的时间安排和责任分配也是关键所在。整改是一个长期而繁复的过程，需要有明确的时间安排和责任分配才能够顺利进行。整改报告中的时间点和责任人的明确规定，让我认识到整改工作需要有系统性和协同性。一个组织只有在所有责任人积极参与、各司其职的情况下，才能将整改工作顺利推进。

在整改报告的总结部分，我学到了整改的目的并不仅仅是为了改善表面的问题，更重要的是在整改过程中找到和完善组织的规章制度、内部流程和管理方法。在整改过程中，我们深入分析了问题的根源和原因，对于一些制度和流程的调整和改善提出了建议。通过这些反思和改进，我认识到整改不仅使我们摆脱了问题，更是一个机会去完善我们的工作方式和内部管理，以适应不断变化的金融市场。

最后，整改报告中的效果检查和监督机制也给我留下了深刻的印象。在整改过程中，每一项整改任务并不是简单地完成之后就算完了，而是要有定期的检查和评估。只有经过长期的跟踪和检测才能了解整改的实际效果，并对不足之处进行改进。整改报告中这种自我监督的机制让我明白到，整改是一个持续不断的过程，关键在于持之以恒地跟进和改进。

通过学习整改报告，我深切体会到了整改对于银行发展的重要性。整改不仅仅是解决问题，更是一个机会去优化和提升组织的管理水平和服务质量。只有在时间安排、责任分配等方面做到明确清晰，以及通过数据和事实的依据去寻找问题和改进，才能使整改工作取得实际效果。这次整改报告让我认识到，只有以持续的努力去完善自我，才能在激烈的金融市场竞争中立于不败之地。

银行内控检查方案篇三

下面是本站提供的寒假银行实习报告，欢迎阅读。

寒假银行实习报告(一)

据学校毕业实习要求,本人于2018年2月底到4月底于大三寒假期间在中国农业银行宁海县支行城关分理处进行了为期8周的毕业实习.实习期间,在学校和单位指导老师的帮助下,我熟悉了金融机构的主要经济业务活动,系统地学习并较好掌握了银行会计实务工作,理论水平和实际工作能力均得到了锻炼和提高.现将毕业实习的具体情况 & 体会作一系统的总结。

一、实习单位简介

中国农业银行是四大国有银行之一,是中国金融体系的重要组成部分,总行设在北京.在国内,中国农业银行网点遍布城乡,资金实力雄厚,服务功能齐全,不仅为广大客户所信赖,已成为中国最大的银行之一.在海外,农业银行同样通过自己的努力赢得了良好的信誉,被《财富》评为世界500强企业之一.中国农业银行宁海县支行城关分理处是宁海县支行直属的一个营业网点,一直鼎力支持宁海经济的发展,在地方经济建设中发挥着极其重要的作用,以优美的环境,丰富的金融产品,竭诚为各类企事业单位和城镇个人客户提供安全,快捷的全方位优质金融服务.

二、实习过程

此次实习的目的在于通过在农业银行的实习,掌握银行业务的基本技能,熟悉银行日常业务的操作流程以及工作制度等.实习过程主要包括以下几个阶段:

(一)了解实习单位基本情况和机构设置,人员配备等.

(二)学习银行的基本业务流程与交易代码,主要包括以下方面:银行业务基本技能训练,如点钞,珠算,五笔字型输入,捆扎等;银行的储蓄业务,如活期存款,整存整取,定活两便等;银行的对公业务,如受理现金支票,签发银行汇票等;银行的信用卡业务,如贷记卡的开户,销户,现金存取等.

(三)了解银行会计核算方法,科目设置与账户设置,记账方法的确定等.区别与比较银行会计科目账户与企业的异同.

(四)总结实习经过,并完成实习手册,实习报告.

三、实习内容

在正式学习银行业务前,我在实习指导老师的指导下首先学习银行工作必需的基本技能,包括点钞,捆钞,珠算,五笔字型输入法,数字小键盘使用等.这似乎给了我一个下马威,本来自以为银行业务相当的简单,却没发现我原来有这么多基本的技能不会操作.看着同事熟练的点钞,真是又佩服又羡慕,而我只能笨拙的从一张一张数起.对于珠算,刚开始我一直无法理解为什么不用计算器,这不是更方便吗后来慢慢才了解,原来银行柜员经常需要查点现金,看是否能账实相符,而人民币有多种卷别,在点钞时需要累加,这时使用算盘就要比计算器方便,因为计算器显示的结果超过一定时间便会消失.

经过一个星期的苦练,我虽然还不能熟练操作银行的基本技能,但大致也掌握了其中的技巧,所谓熟能生巧,主要是靠以后勤加练习了.于是接下来,实习指导老师便让我学习储蓄业务.该分理处的储蓄业务实行的是柜员负责制,就是每个柜员都可以办理所有的储蓄业务,即开户,存取现金,挂失,解挂,大小钞兑换,受理中间业务等.对于每一笔业务,我都学习了其abis系统的交易代码和操作流程,业务主要可分为单折子系统和信用卡字系统两类.此外我还学习了营业终了时需要进行的abis轧账和中间业务轧账,学习如何打印流水,平账报告表,重要空白凭证销号表,重要空白凭证明细核对表,审查传票号是否连续,金

额是否准确,凭证要素是否齐全等.

在银行实习,学习柜员间每天交接工作时的对账是必不可少的,对账时除了要核对现金账实是否相符外,还要查看重要空白凭证是否缺失,传票是否连续等等.而柜员间对账也是很有程序的,一般先清点现金,然后再是清点重要空白凭证如存折,银行卡,存单等.

经过一段时间的学习并背记储蓄业务的交易代码和操作流程后,我开始学习银行的会计业务,即针对企业的业务.对公业务的会计部门的核算(主要指票据业务)主要分为三个步骤,记账,复核与出纳.

城关分理处的票据业务主要是指支票,包括转账支票与现金支票两种.对于办理现金支票业务,首先是要审核,看出票人的印鉴是否与银行预留印鉴相符,方式就是通过电脑验印,或者是手工核对;再看大小写金额是否一致,出票金额,出票日期,收款人要素等有无涂改,支票是否已经超过提示付款期限,支票是否透支,如果有背书,则背书人签章是否相符,值得注意的是大写金额到元为整,到分则不能在记整.对于现金支票,会计记账员审核无误后记账,然后传递给会计复核员,会计复核员确认为无误后,就传递给出纳,由出纳人员加盖现金付讫章,收款人就可出纳处领取现金(出纳与收款人口头对账后).转账支票的审核内容同现金支票相同,在处理上是由会计记账员审核记账,会计复核员复核.

四、实习收获与体会

这次实习,除了让我对农业银行的基本业务有了一定了解,并且能进行基本操作外,我觉得自己在其他方面的收获也是挺大的.作为一名一直生活在单纯的大学校园的我,这次的毕业实习无疑成为了我踏入社会前的一个平台,为我今后踏入社会奠定了基础.

首先,我觉得在学校和单位的很大一个不同就是进入社会以后必须要有很强的责任心.在工作岗位上,我们必须要有很强的责任感,要对自己的岗位负责,要对自己办理的业务负责.如果没有完成当天应该完成的工作,那职员必须得加班;如果是不小心弄错了钱款,而又无法追回的话,那也必须由经办人负责赔偿.

其次,我觉得工作后每个人都必须要坚守自己的职业道德和努力提高自己的职业素养,正所谓做一行就要懂一行的行规.在这一点上我从实习单位同事那里深有体会.比如,有的业务办理需要身份证件,虽然客户可能是自己认识的人,他们也会要求对方出示证件,而当对方有所微词时,他们也总是耐心的解释为什么必须得这么做.现在银行已经类似于服务行业,所以职员的工作态度问题尤为重要,这点我有亲身感受.在我实习快要结束时,基本业务流程我也算是掌握的差不多了,所以偶尔在空闲时指导老师让我上岗操作.

没想到,看似简单的业务处理,当真正上岗时却有这么多的细节需要注意,比如:对待客户的态度,首先是要用敬语,如您好,请签字,请慢走;其次与客户传递资料时必须起立并且双手接送,最后对于客户的一些问题和咨询必须要耐心的解答.这使我认识到在真正的工作当中要求的是我们严谨和细致的工作态度,这样才能在自己的岗位上有所发展.

最后,我觉得到了实际工作中以后,学历并不显得最重要,主要看的是个人的业务能力和交际能力.任何工作,做得时间久了是谁都会做的,在实际工作中动手能力更重要.

因此,我体会到,如果将我们在大学里所学的知识与更多的实践结合在一起,用实践来检验真理,使一个本科生具备较强的处理基本实务的能力与比较系统的专业知识,这才是我们实习的真正目的.

寒假银行实习报告(二)

我是xx大学汉语言文学专业的一名大三学生，能有来银行实习的机会实属难得，所以决心珍惜机会，用心向周围的同事学习。我的工作性质相当于大堂经理助理，主要负责分流客户，指导客户完成一些基本的填单任务，简单介绍一些银行业务项目等银行的基础性工作。总之这是一项基础性的服务性工作，最需要的是耐心和用心，要努力起到提高银行服务效率、服务质量的作用，这就是我对自己工作情况的基本认识。

做银行的大堂工作尤其是我所在的城关支行是xx业务量最多最繁忙的银行首先得过体力关，记得第一天上班基本上站一天回答一天的问题，晚上下班还真有些体力不支，浑身酸痛，但是后来这样坚持几天慢慢就可以应付这样的体力消耗量，我想好的身体永远是做好工作的基础和前提。

其后进入熟悉业务阶段，要清楚各项银行业务的办理流程，各种表格、单据的填写方法，以及如何恰当又准确的引导客户等。这阶段的过关要特别感谢我们银行的老师——负责大堂的唐经理，她给了我们细心严格的指导和真诚的帮助，可以感受到经理在用心传授给我们她的工作经验技巧以及工作心得。还用许多和我们实习生年龄相仿的从事证券和保险行业的哥哥姐姐也给了我们很大的帮助，我们相互配合，感觉到银行的工作气氛十分融洽，我想我们会成为生活和工作上的好朋友，我会用心的学习这些同事们身上的优点。

现在应该是提高业务水平阶段，怎样才能更好的与各户交流，准确了解到对方的需求，高效的帮客户解决问题，以及如何更好的识别客户，并可以进一步了解一些理财产品，以更好的引导帮助客户。

我的第一份工作虽然并不高端，并不需要太多技术，但却锻炼了做好一份工作尤其是服务性行业的基本素质：很好的交流倾听沟通能力，恰当准确的表达能力以及融洽的与人相处的能力，我想这也是我所学习的汉语言文学所应该掌握的基本

素养，这也是一个人在社会上生存所需要终生学习提高的方面。

每一天都有近千人来我所在的城关支行办理各项业务，每一人都是那么的不同，来自不同的家乡，操着不同的口音，不同的要求，不同的愿望，不同的生活状态，每天见证不同人的不同的忧乐哀愁，但这些日子的工作经历让我在心里不断提醒自己，对于每一个人不管贫穷还是富有，位高权重还是身份卑微，聪慧多知还是孤陋寡闻，你都应该发自内心的尊重每一个人，要耐心，认真的倾听每一个人的想法要求，尽量为客户着想，因为你也需要别人这样对待你、帮助你。只要这样想我就可以以一份很平和的心态对待我每天的重复性较高的工作，因为我想我的工作是有意义的。

另外的不得不提的实习收获是理财意识的提高，一个人不光要会挣钱，还要会有有效的管理自己的钱，就是要学会理财，学会投资。在银行的实习让我开始接触保险、股票、基金等理财投资项目，并慢慢开始学习如何去合理规划适合自己家庭的理财方案，比如一个家庭最好要有10%左右的资产投资于保险，60%的资产用于较为稳定的投资等，我想学好理财是在银行实习期间要去研究的大学问，也是一个人要去终身学习的必修课。

寒假银行实习报告(三)

寒假期间，我有幸来到了中国工商银行双流县支行进行了为期一个月的会计实习，学到了许多书本以外的知识，受益非浅。下面是我对银行储蓄存款实名制进行的一点简单探讨。

银行内控检查方案篇四

尊敬的陈主任：

您好，感谢这一个月来您对我的关怀，然而今天我却不得不向您恭敬的呈递上我的辞职信。

回首这一个月多月来，首先得感谢xx银行信用卡中心广州分中心给予我这次机会，让我有幸加入推广室业务二组这样一支在招行百余支业务组里业绩都能名列前茅的优秀团队里，在二组，我感受到了荣誉同时也体验到了压力，这些都成为我每日工作的原动力。入职以来我进行过写字楼、大型商场、街边店铺的陌生拜访，同时也实践过不同形式的摆摊工作，凭借这些多元化的作业方式，我份内的任务量得到了一定的保证，但还是未能圆满达到龙主任所给予的期望。

之所以选择离职，大致有以下几方面的原因：

第一，社会之所以产生分工，是由于每个人的能力不同，而个人能力的差异势必会从客观上要求人人考量自身实际，选择能闪避其短而发挥其长的工种。本人入职以来虽然兢兢业业的工作，却仍然与公司所要求的月最低任务量目标有一段距离，而再结合每日诸如交通费、饮料费的开销，让自己感觉到了入不敷出、捉襟见肘的考验。因而，从民生的角度而言，离开xx银行信用卡中心确实是经济无奈所致、能力所不胜任这份工作所为。

第二，坦诚说来，之所以选择xx银行信用卡中心这份工作，我的初衷更多的是倾向于让这份工作来重新塑造自己的性格，而从目前的效果来看，是完全达到了。这一个月过去，我改掉了腼腆和不敢在陌生人面前谈吐的缺陷，培养成为现在勇于在众人面前展示自我的个性，以及与陌生人有强烈攀谈欲望的性情。这短短一个月端正了我二十几年来性格上的不足，锤炼出了全新的自我，这对我今后不论是在职场上亦或是在人生大道上，永远都是有百利而无一害的。

第三，去年毕业后我参加考研，天意弄人的是我仅以一分之差未能如愿，这不得不说是一次人生的转变，姑且不论这次

转折是利还是弊，但我还是怀有一颗强烈上进的心，希望在青春这样黄金的时段里能够博览全书，尤其是认真研读一些对自身职业发展有益的书籍，而这需要有一份朝九晚五、有规律作息的工种，因而离开招行也是出于自身职业规划的考虑。

以上就是我离开现任工作的三个理由，希望能得到龙主任的谅解。

我是一个很重视感情的人，龙主任是我出社会工作以来的第一位直属上司，我一向都很敬重有加，并且今后也会时刻铭记着。这一个月以来我能体会并由衷感谢龙主任在许多小细节上对我的关心与照顾，正如龙主任在二组同事里的口碑一样，您在工作方面虽然严格要求，但为人却是善良与真诚的，而这些素质也正是您获得招行年度优秀员工荣誉的真实体现。

一个月以来，我常与龙主任交流工作中存在的困惑，而龙主任展现出的精湛业务知识以及诲人不倦的师长风范都令我钦佩不已。记得一次户外临时摆摊作业时，您富有激情的派单以及热情的向路人宣传信用卡，这种精神面貌把我们这些一道来作业的下属都比下去了，也在那一次令我着实体味到敬业也是一种做人的品质。

其实我做人很谦虚，喜欢将问题拿与您交流，希望通过沟通来吸取对自己有益的建议，而不是您所批评我的“固执”。尊重师长对我的指点是我一向为人的秉性，我从未有过顶撞或是将意见不屑一顾的张扬，这一点希望得到您的认同。

此致

敬礼！

辞职人□xxx

20xx年xx月xx日

银行内控检查方案篇五

银行作为金融行业的重要组成部分，一直承担着社会存款保管、资金融通和金融风险管理等重要职责。然而，在金融危机的冲击下，一些银行在运营过程中出现了一些问题，给金融稳定造成了一定的威胁。为了排查和解决问题，银行纷纷制定了整改方案并进行了报告，本文将结合我的实际调查和阅读理解，对银行整改报告进行分析和总结，以期对银行业的发展起到一定的借鉴作用。

二、整改方案的制定

银行整改方案的制定是解决问题的关键步骤。在整改方案的制定中，银行需要充分了解问题的性质和原因，以便有的放矢地进行整改。首先，银行需要梳理和分析问题发生的背景和原因，从制度、操作、管理等多个方面进行全面细致的剖析，明确问题的内在联系。而后，结合行内外的法规标准和监管要求，制定出科学合理的整改方案，明确整改目标和措施，并规定整改的时限和责任人。通过整改方案，银行能够找准问题症结，并有序地推进整改工作，以达到稳妥解决问题的目标。

三、整改方案执行的难点和挑战

银行整改方案的执行是解决问题的关键环节。在方案执行的过程中，银行需要面对着各种各样的难点和挑战。首先，一些员工存在思想观念的障碍，难以理解和接受整改方案的必要性和紧迫性，导致方案的执行受阻。其次，银行需要统一思想、吃透方案，形成强大的组织合力，推动方案顺利实施。同时，还需要充分准备和应对各种风险，避免在实施过程中造成更大的问题。最后，整改方案的执行需要全员参与、全程跟进，要求银行各级管理人员发挥好自身的示范和引领作

用，以形成强大的执行力量。

四、整改结果的评估和总结

银行整改结果的评估和总结是解决问题的必要步骤和重要环节。评估和总结应该包括两个主要方面：整改目标的实现程度和整改过程的经验教训。首先，银行需要明确整改目标，并建立相应的评估指标体系，对整改结果进行客观准确的评估，从而确保整改目标得到实现。其次，银行还需要总结整改过程中的经验教训，以便相互借鉴和提高，防止问题的再次发生。通过评估和总结，银行能够对整改工作进行科学客观的评价，及时发现问题并改进工作，为银行的可持续发展提供有力的支撑。

五、对银行业的启示和建议

在整改报告的阅读和调查过程中，我对银行业发展提出了一些建议。首先，银行在制定整改方案时要深入调查问题的根源，确保方案的针对性和实施性。其次，银行需要加强内外部的沟通和交流，确保整改方案的有效传达和执行。同时，银行还应该加强风险管理和内控体系建设，提高整改工作的全面性和针对性。最后，银行要注重人力资源的培养和管理，提高员工的整改意识和能力，为整改工作提供坚实的人才保障。

综上所述，银行整改报告是银行业发展的重要组成部分。通过对整改方案的制定、执行和评估，银行能够有效解决问题，提高风险管理水平，为银行业的可持续发展提供强大的支撑。同时，银行还应积极吸取经验教训，加强内部管理和培养人才，为应对未来的挑战做好充分准备。

银行内控检查方案篇六

20__年受市行委派我到工人路支行从事会计暨合规主管工作，

上岗以来本人带领工人路支行全体会计人员，加强内控核算，进行内部风险排查，开展员工培训，做好柜面服务工作，工作中坚持核算、服务和营销的有机结合，将市行有关制度扎实落到实处，力保支行前台工作运行有序。现将__路支行的工作汇报如下：

一、会计工作质量

1、根据会计结算部的统一要求，坚持每日、每周、每旬、每月、半年的检查工作，按照检查计划和市行的检查要求，认真履行会计基础规范常规检查职责，做好内控自查，对支行的重要物品管理、印章管理、查库状况、录音电话管理、会计档案管理、单位账户资料、个人开销户资料、查询查复、挂失业务、网银业务、托收业务、假币收缴、各类资料打印状况、个人存款证明、询证函、单位资信证明、代发业务、信贷资金流向、理财业务、大额款项支付核实制度执行、反洗钱工作进行了全面的检查和梳理，对检查出的问题坚决予以整改，督促柜员养成良好的柜面操作习惯。

2、提高会计核算质量。

现前台柜面共有柜员11名，3人上岗不到一年，其中柜员__6月底刚刚上岗，对公柜员__由于调岗也是2月底刚刚从事对公业务。

在工作中我采取前期由老柜员帮新柜员看票，后期业务较熟悉后，新柜员之间互相看票，这样不仅仅降低了差错率，同时也从他人的传票中学习到了新业务。

在二季度核算中有8名柜员差错为0，大提高了柜员的核算质量，保障支行业务的健康发展。

二、员工管理及培训

1、在7月末，对公会计柜员__调至滨海东路支行，柜员__由__路支行调到我行，柜员__由__柜员调岗到会计柜台。一系列的调整对柜员的心理影响较大，情绪波动不稳定。针对这种状况，我及时与柜员逐个进行沟通，经过大家的共同努力，柜员已能熟练掌握所在岗位的技能，实现了业务的平稳过渡。

2、由于总体柜员从业时间不长，他们的操作风险意识较淡薄，我利用市行财会部举行柜面合规操作竞赛之机，结合合规执行年活动，利用班前晨会和每周例会带领柜员采用领讲、讨论、提问等多种形式学习省市行制定的各项会计结算制度，会计风险管理及相关操作流程要求，并重点学习《__市行柜面操作风险管理工作指引》以及柜面操作风险题库等资料，对员工进行了操作风险防范的宣贯，使柜员的操作风险意识有了一个较大的提高，在20__年__季度__市行柜面合规操作竞赛中支行取得了三等奖的好成绩。

3、在业务培训方面，我用心组织前台柜员开展业务知识学习，在内部举行业务练兵活动，用心调动大家的主观能动性。

二季度学习任务较重，会计证考试，反假币考试及三季度理论知识考试，二季度我行新增两名柜员取得会计证，一名柜员取得反假资格证，并且经过我与支行柜员的共同努力，在二季度理论考试中支行取得第一名的好成绩。

三、反洗钱工作

1、加强反洗钱内控管理。从反洗钱内控制度建设、尽职调查、数据的上报质量、客户资料及交易记录保存、培训制度及宣传各个方面进行严格要求。

2、指定专人负责个人开户资料的保管整理工作，按时将个人批量开户风险等级评定单独专夹保管，作为反洗钱资料。做好临时身份证及即将到期身份证管理，编制临时身份证及即

将到期身份证表格，及时联系客户，完善后续手续。

3、向市行反洗钱工作办公室报送20__年二季度客户洗钱风险等级划分报告和非现场监管分析报告，二季度识别对公新客户57家，对私新客户3579户。

四、其他主要工作

1、补充制定工人路支行前台业务柜员绩效考核实施细则

2、按时准确报送市行各项报表

3、配合会计部进行二季度会计检查，及时上报整改报告

4、组织召开支行季度风险分析会议并上报风险分析报告

5、配合市行各管理部门进行检查存在的问题：

首先是管理水平有待进一步提高，要转换视角，以一个基层管理人员的角度看待问题和解决问题；再者业务水平需要进一步的提高，会计暨合规主管需要掌握更加全面更加细致的业务知识。

这些都需要我在以后的工作中多学、多问、多总结，认真加以改善和完善，按照市行要求及委派会计主管的职权范围，严格履行岗位职责，努力做好分支行交办的各项工作任务。

下一步工作计划：

1、进一步梳理、规范会计基础管理工作，为支行会计管理打下坚实基础。

2、按时做好会计主管日常检查工作，对于工作中存在的问题要做到早发现、早整改。

3、加强人员管理，继续加强柜员培训，结合总市行各项规章制度、操作流程等对柜员开展会计基础培训，进一步提高柜员的工作效率和业务素养，用心为大家创造一个良好的工作氛围。

4、加强柜员的道德风险警示教育，使每一位柜员都紧绷风险这根弦，时刻不松懈，杜绝风险隐患。

银行银行员工述职报告2

银行内控检查方案篇七

近年来，银行业发展迅速，为经济的稳定增长和金融体系的健康运转作出了重要贡献。然而，随着金融市场的复杂性增加和竞争的加剧，银行面临着日益复杂的问题和挑战。为了确保金融体系的稳健运行，各银行纷纷展开整改，并编写整改报告以总结经验教训，促进行业的健康发展。在阅读了多份银行整改报告后，我深受启发，对银行的运营管理有了更深的理解。以下是我对银行整改报告的心得体会。

首先，整改报告体现了银行对风险管理的高度重视。在整改报告中，多家银行强调了风险管理体系的建立和完善，提出了具体的改进措施。通过风险管理，银行能够更好地识别、衡量和控制风险，减少潜在的风险对银行业务的影响。尤其是在当前金融市场波动加剧的环境下，风险管理变得更加重要。通过阅读整改报告，我意识到风险管理不仅仅是一项制度，更是一种文化，需要全体员工的共同努力和积极参与。

其次，整改报告提出了优化客户服务的方向和目标。银行作为服务行业的一员，客户至上是银行应当遵循的基本原则。然而，由于银行业务日益复杂化和金融科技的快速发展，银行的服务质量也面临诸多挑战。在整改报告中，银行提出了

加强客户关系管理、推进服务创新等措施，以提升客户满意度和忠诚度。银行整改报告的这一方面让我深感银行业务的核心在于为客户创造价值，通过不断创新和提升服务质量来满足客户的需求。

第三，整改报告反映出了银行对内部控制的重视。在金融风险管理中，内部控制是最基础且最关键的环节。通过内部控制，银行能够有效监控风险并保护自身利益。在整改报告中，银行纷纷提出加强内部控制、完善审计机制等措施，以防范风险并及时发现、纠正潜在问题。阅读整改报告让我更加认识到内部控制对于银行的重要性，也提醒我在日常工作中更加注重细节和风险防范。

第四，整改报告揭示了银行面临的新技术和业务挑战。随着科技的发展，金融科技已经成为银行业务的重要组成部分。然而，新技术和新业务的引入也给银行带来了新的挑战和风险。在整改报告中，银行提出了积极应对技术和业务变革、加强对新型业务的监管等对策。阅读整改报告让我深刻认识到，不断学习和更新知识对于跟上时代发展的步伐至关重要，只有不断创新和提升自己的能力，才能在激烈的竞争中立于不败之地。

最后，整改报告传递了银行文化建设的重要信息。银行作为一个特殊的组织，其文化建设对于提高企业凝聚力和员工归属感是至关重要的。在整改报告中，银行强调了文化建设的重要性，并提出通过制度建设、企业文化培养等方式来提升企业文化的品质。通过阅读整改报告，我认识到银行文化的塑造需要长期的耐心和努力，也应当注重培养员工的职业道德和职业操守。

综上所述，银行整改报告是银行以往经验和未来发展方向的总结和展望。通过阅读整改报告，我不仅对银行的运营管理有了更深的理解，也对金融行业的未来充满了信心。银行作为金融体系的重要组成部分，将在整改的基础上不断创新和

发展，为经济的稳定和社会的进步做出更大的贡献。

银行内控检查方案篇八

尊敬的各位行领导：

大家好！

首先，感谢各位领导在百忙之中抽出时间阅读我的辞职信，我怀着忐忑的心情在招商银行即将腾飞之际正式提出辞职。

从我20xx年7月大学毕业进入招商银行广州分行工作以来，无论是在荔湾支行短短两个月的实习经历，还是在广州分行风险合规部近两年的工作，我都获益良多，个人综合素质得到了较快的提高。一方面，广州分行给了我一个广阔的平台，让我得以发挥个人专长，在合规管理、法律诉讼和资产保全实践中锻炼了自己，并对银行业务知识和业务风险有了全方位的、深入的认识。另一方面，广州分行良好的工作氛围以及风险合规部和谐的团队精神，分行行领导的正确领导，风险合规部洪总、张总的悉心指教，让我在办事能力、为人处世和工作作风方面日渐成熟，受益匪浅。对此，我深表感激。

但一直以来，我都在思考自己的职业道路和人生出路，反复地问自己这些问题——“我想要什么？我适合做什么？我该怎么去做？”，并时刻以自己的人生理想鞭策着自己。而今，我的职业目标也日渐清晰，某银行也正好给我提供了一个可以实现自己职业目标的更好的机会。此外，广州这个城市的生活压力、经济压力以及自己肩上所负担的对于家庭和父母的责任，也迫使我不得不考虑辞职。因此，我经过慎重考虑，正式向各位领导提出申请，请求辞去在广州分行的职务。

在此，我非常感谢各位领导和同事在我工作以来的这段时间里对我工作上的教导和生活上的关怀，在广州分行的这段工作经历对于我而言是非常珍贵的。我确信这段工作经历将是

我职业生涯发展中极为重要的一部分，无论将来我在哪里就职，我都会为自己曾是中国招商广州分行的一员而感到荣幸！

此致

敬礼！

辞职人□xxx

20xx年xx月xx日

银行辞职报告 | 辞职报告模板 | 辞职报告如何写 | 辞职报告
书 | 辞职理由

银行辞职报告 | 辞职报告模板 | 辞职报告如何写 | 辞职报
告书 | 辞职理由

银行内控检查方案篇九

银行作为经济社会的重要组成部分，承担着金融服务的重要职责。作为银行的窗口，银行行员对于客户的服务质量和满意度有着重要影响。最近，我参与了一项关于银行行员的调查报告，通过对报告的学习和总结，我深刻意识到职业发展的重要性、客户服务的重要性以及个人素质的提升。以下将从这三个方面进行阐述。

首先，通过调查报告我认识到在当前激烈的职业竞争环境下，职业发展是每个人最重要的课题之一。调查报告显示，超过八成的银行行员一直在忍受工作的压力，缺乏成长机会成为他们最大的困扰。事实上，职业发展并不只是工资的增长和职称的提升，它更应包含工作的专业性、多样性和广度。这使我意识到在未来的职业发展中，提升自身技能、拓宽自己的知识面，积极主动地寻求培训机会和项目经历是非常重要的。

其次，在服务行业中，客户至上是一条基本原则。通过调查报告发现，超过一半的客户对银行行员的服务质量不太满意，其中主要原因是行员的工作态度和沟通能力。这一结果引起了我对客户服务的关注和思考。行员所提供的服务是银行产品和服务的直接体现，优质的服务不仅能提升客户满意度，还能提升银行的品牌形象。因此，作为行员，需不断提升自己的服务意识，提高自己的工作责任心和项目管理能力，确保为客户提供专业、高效的服务。

最后，通过调查报告我也更加认识到个人素质的重要性。报告显示，行员的素质和道德水平对于银行的发展和改革至关重要。素质包括个人的道德修养、专业技能、职业操守等方面。在实践中，行员要时刻保持良好的个人形象和职业道德，具备扎实的专业知识，提供一流的服务和解决方案。只有不断提高个人素质，行员才能在激烈的市场竞争中立于不败之地。

通过参与此次调查报告和对其进行分析梳理，我能够更加全面地认识了银行行员在职业发展、客户服务和个人素质方面的重要性。作为未来银行行员，我将牢记这些体会，并努力提高自己在职业发展、客户服务和个人素质方面的能力。同时，我将不断拓展自己的知识面，丰富自己的工作经验，以适应不断变化的市场需求。只有这样，我才能不断提升自己的职业发展，为客户提供更好的服务，成为一名合格的银行行员。