

# 2023年银行柜员内控合规自查报告总结

## 银行内控合规自查报告(优秀5篇)

在当下这个社会，报告的使用成为日常生活的常态，报告具有成文事后性的特点。那么我们该如何写一篇较为完美的报告呢？下面是小编为大家整理的报告范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

### 银行柜员内控合规自查报告总结篇一

它的运作机制是让大脑的犒赏情绪与惩罚情绪对合规行为的结合。即让合规与犒赏情绪绑定，这样，合规行为就会使人感到一种愉悦，人们称它为荣誉感；同时让违规行为与惩罚情绪绑定，这样，违规行为会感使人到一种难受，人们称它为耻辱感。人们提倡什么，唾弃什么，就是对正面情绪与负面情绪的分配的过程，这种自然的结合即为文化本源。情绪经过人为的干预重新与推崇的事件相结合，即为文化建设。

文化建设的优点是文化一旦建立就有相对的稳定性，难点是合规文化面临着传统文化的挑战。当合规犒赏情绪遭遇亲情、友情的犒赏情绪时，往往前者不敌后者，就在寻求两全其美之策时，违规也就悄然而至。因此，合规文化建设与传统文化之间常常会有遭遇战。在开展合规文化建设的时环境尤为重要。

3.1 监督者要给经营者制造压力。压力的最好是机构内部的实时监督

3.2 监督者要受到重托才能充当守望者。

那么又怎样防止监督者自身去指使下层违规呢？监督者同样需要一种情绪支撑，这就是信任、荣誉感，它需要给予重托来建立。给予每一聘任级的聘任权才能建立重托，进而激发信

任感、荣誉感，实现一个代表的职责。而相互制衡的机制是既没有信任也没有压力的工作环境，它是导致现实中不忠实的主要原因。

### 3.3环境能激发人的情感和能力。

人的综合素质是关键，另一个关键因素就是环境。人们有这样的经验，当人们来到一个特别美丽、洁净而又规范的旅游景点时，就会出现自觉维护，不乱扔垃圾的现象。这时不是说一个人的素质马上得到了提高，而是环境激发的情感提高了人的精神境界。

角色理论告诉我们，一个人在同一个范畴内不能担当两种不同的角色，它就是情绪抑制作用。否则就会造成角色冲突和角色暧昧。培植合规文化的土壤环境对监督者来说，就是要制造一个守望者的单一职能，接受上级领导的重托，受到高峰体验，这样才能够像救援队一样奋不顾身；对基层工作者来说就是受内部监督者接受实时监督，这样相当于上级领导常驻，保持常年的一定压力。只有规范的治理结构，才能抵御传统文化的回潮，改善合规文化所需的生存条件。因此，建立银信合全员合规文化的重要环节是要改良合规“土壤环境”。根据省行开展“人人遵章、全行整改”的活动的精神，在分行相关部门的宣传、组织和动员下，我认真、深入地参加了这次全行开展的“遵章、整改”学习活动。通过这次活动，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，并且明晰了岗位的责任以及这次活动的意义和重要性。

作为一名管理人员，我深知依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。因此，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我处各项工作健康快速发展。

加强员工的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是

从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对银行员工的风险防范教育，使大家都认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在一定的漏洞。正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。我们应该吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件防范责任制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，在发展业务的同时，加强规范管理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。

## **银行柜员内控合规自查报告总结篇二**

为了深入贯彻落实银监会、省银监局、市银监分局关于加强防范操作风险，落实案件专项治理的有关文件精神，根据东信联发[20xx]xx号文件的要求，结合我社的实际情况，我社制定了具体案件专项治理工作自查方案，并组织全体职工对此项工作进行了全面的学习。通过学习，我对这项工作有了较为深刻的认识。这次工作旨在以案件专项治理工作为契机，加强制度建设，强化监督检查，增强法纪观念和遵守规章制度的自觉性，有效遏制案件高发的势头，确保我县农村信用社安全、合规、稳健经营。同时使广大员工明确执行规章制度和操作规程的重要性、必要性，进一步认识到违反规章制度操作规程的危害性。

根据实施的方案，在社领导的组织下，我利用工余时间，再次认真地学习了我社制定的《\*\*市\*\*农村信用社会计、出纳员与复核员岗位职责暂行办法》、《\*\*市\*\*信用社会计出纳人员违规处罚实施细则》、《\*\*市\*\*农村信用合作社安全保卫工作管理实施细则》、《\*\*市\*\*农村信用社经营管理指标百分制考核办法》、《\*\*市\*\*农村信用社会计出纳人员操作规程》、《\*\*市\*\*农村信用社20xx年度财务费用管理实施办法》、《\*\*市\*\*农村信用社干部职工劳动管理与违规处罚实施细则》等规章制度和操作规程。通过学习，加深了对各项规章制度和操作规程的印象，我对照相关的条例，对自己一年以来的工作、学习和生活一一进行了回顾，目的在于查找操作中的漏洞和薄弱环节，以便于及时补缺补漏，及时整改，逐步完善。下面，我对自己的工作学习和生活进行一次全方位的自查。

1、一年多来，本人担任\*\*农村信用社主办会计一职，在社主任的领导下，负责本单位的会计、出纳工作，协调、理顺内部各岗位之间的关系。但是在应经常向主任汇报会计、出纳工作情况及内勤人员的思想、行为情况方面做得不够好，不够主动及时向主任提供这方面的信息。为使辖内的会计、出纳工作日趋规范，能够随着业务的发展，按照新的业务操作流程和规范，结合本社的实际情况，及时制定适宜的、统一的操作规范，以加强内部管理。但是由于我社人员配置较紧，无法经常组织会计、出纳人员集中对业务进行培训。有些规定只能以书面的形式下发到各个网点，交由各人各自学习，这就容易造成内勤人员关于业务操作方面理解不一致，会出现个别岗位能力较为薄弱的现象。

2、作为信用社的主办会计，既是会计辅导员，又是二级稽查员，我在抓好各项内控制度的落实的同时，能及时发现、解答和解决业务中碰到的疑难问题，做好事前辅导。能坚持每月不少于一次的会计辅导与检查，及时发现工作中存在的问题与薄弱环节，及时提出整改意见，督促当事人积极采取措施加以防范与整改，并及时向主任汇报发现的问题，取得领

导的支持，以使各项制度的执行更加到位。但是有时因为事务繁忙，时间安排不够合理，由于时间有限，对网点的会计辅导与检查的力度与深度不够。根据联社的相关制度，结合我社的实际情况，编制检查评分表，明确奖罚，年终依据评分情况进行奖优罚劣，以此激励会计出纳做好本职工作。

3、作为主办会计，我能认真核算各项财务收入，严格成本管理，认真组织会计核算，正确反映和评价经营成果，为主任的经营决策提供数据。

4、认真做好全辖重要空白凭证的管理。能严格按照重要空白凭证的领用手续，做好网点重要空白凭证的领用登记、出库。合理安排各网点和存量。每月坚持不少于一次的帐实检查，确保凭证的使用、销号有序、正规，避免出现遗失。

5、能按照制度规定做好以下日常工作：一是正确提取各项费用；二是做好各网点的传票、会计档案的收集、登记、保管工作；三是结息日做好各网点结息的辅导和事后监督工作；四是及时核对内部帐，督促会计做好内外帐户、总分帐、往来帐、帐户余额的核对工作；五是能及时、准确地完成各种会计报表的编制。六是每季度对财务收支情况进行详细的分析，便于主任的经营决策。

6、能够严格执行会计、出纳、结算、财务制度和会计、出纳操作规程，坚持会计工作的“十六项基本规定”，保证会计核算达到“五无”、“六相符”。

7、能加强内部资金和固定资产、零星小额资产的管理。根据实际情况，合理制定各网点的库存限额，在保证资金安全的同时，最大限度地压缩现金资产的占用。按照有关规定，能加强固定资产购建项目的管理，做到有计划、有审议、有报批。定期对固定资产盘查，严格控制固定资产的规模。但是对闲置的固定资产不能及时做到盘活或处理，比如位于\*\*新圩的商住土地，已闲置多年未加以妥善的处理。对于微机、

终端设备、各类机具以及其他零星的低值易耗品，能够参照固定资产的管理，建立帐、簿、卡，但是这些物品因实际需要在网点之间或领用人之间进行调剂后，不能做到及时登记，有些物品损坏后，也未能及时进行处理。

8、能够严格遵守财经纪律及财务制度，一切开支按照标准实行，需要上报审批的财务费用均待联社批复后才出帐列支；报销费用严格执行经办、证明、主任“双签”制度，确保每一笔开支真实、合规。帐务处理严格按会计制度进行，保证会计处理正确、清楚，对违反财务制度的人和事，能坚持原则，敢于抵制，并及时反映和汇报，自觉维护财经纪律。

9、随着信用社业务不断的发展，各种业务水平不断提高。我深知要做好主办会计，一定要有熟悉的业务知识，才能做好会计辅导工作。因此我在熟练基本功的同时，注重对新业务知识的学习，不断提高自己的业务水平；熟悉各项会计、出纳等制度；适时学习相关的电脑知识，掌握电脑操作、运用和管理的技能。

10、对于信用社的文件收发登记能够认真负责，及时登记并草拟执行意见，按时按量按领导的批示进行相关的处理。定期做好装订、入档，便于日后的查阅。

11、做为信贷审批小组的成员，能积极参与信贷审批会议，认真听取责任信贷员的相关介绍，及时提出自己的意见。但是由于没有参与贷前的调查工作，因此意见也只能局限于书面的材料上，不能真正做到对每笔贷款合规性的正确判断。

做为一名金融工作者，深知安全保卫工作的重要性。除了能经常阅读有关“三防一保”的文件外，还时常关注社会上的一些金融案件，吸取经验教训，安全防范意识也逐年增强。不论是营业时间还是非营业时间都能提高警惕。日益严峻的治安形势，使我更加自觉地将安全工作落实到每一个细节，消除残留的麻痹思想。

营业前，能协助临柜上班人员做好营业前的各项准备工作，例如安全器械的到位情况、柜台内外的整洁与否、监控系统的运行情况等。营业期间，能用心留意柜台外的一切可疑人员，协助一线人员做好柜台服务。营业终了，通常能在看到网点的库款安全入箱上介后，锁定门窗，并且确认无异常情况后方可离开。

在人员安排出现空缺的情况下，我能积极地参与头寸的调拨与库款箱的押运工作。并能按照要求做好记录，手持安全防卫器械，全程提高警惕，停车时留意观察外面的情况，确保安全后方可开门下车，杜绝存在麻痹大意的思想。

通过认真回顾与总结，经过一段时间的自我反省，自我检查，才发现自己还存在着许多的'不足之处，许多地方还存在有潜在的安全隐患。我将会在最短的时间内，针对自查中发现的问题一一对照相关的制度和操作规范，一一进行整改，确保将每一条款，每一细则，真真正正地落在实处。同时请身边的同志们帮助我找出未在自查中发现的问题，给我提出宝贵的意见，我将会虚心接受，及时改正。希望领导和同志们能够加强对我的监督，帮助我进步，使我在工作学习中不断提高各方面的素质；不断增强抵御各种腐败思想的能力，不断完善自我。为此，我郑重承诺，我将严格遵守单位制定的各项规章制度，严守岗位，尽职尽责，不干不参与任何违法犯罪行为，否则，甘受单位按章处罚。

### **银行柜员内控合规自查报告总结篇三**

为贯彻省联社60号文件《关于开展财务专项检查工作的通知》精神，根据县联社的安排，我社于今年6月2日，组织财务会计人员，分别对我社上年1月1日至上年12月30日，今年1月1日至3月30日的费用开支情况，进行了认真的专项检查，现将检查情况报告于后：

（一）、手续费支出上年度，我社列支手续费319046.82元，

经核查，我社20xx年储蓄月平余额为4344.18万元，共五人办理存款业务，其中二人为代办员，应列支代办储蓄手续费139013.76元，实际列支35549.40元，少列支103464.34元□20xx年列支代办收贷手续费158970.00元，其中，与退休职工陈加金签订管理万山片区贷款协议，全年收回不良贷款本金224047元，收回贷款利息76584.28元，按综合付费?%计算，应给付手续费12041.24元，剔减借新还旧因素，实际支付10000.00元；员工收回“双呆”贷款本金1684728元，计费率3%；收回“双呆”贷款利息1968566元，计费率5%；两项应计付手续费148970.00元，经联社审查并报经国税局同意列支148970.00元□20xx年列支代办其他业务手续费124527.40元，其中因人少，业务量大，任务重，员工不能休假计提的超任务、超出勤工资22436元，联社不同意计发外，其余都符合列支规定并经联社审批。

## （二）、营业费用支出

1、比例费用列支□20xx年实现总收入2995464.07元，其中贷款利息收入2720455.56元，应列支业务宣传费13602.28元，实际列支32806.00元，超支19203.72元经联社审批同意列支；广告费应列支59909.28元，实际列支13820.00元；未超支、乱支；业务招待费应列支14977.32元，实际列支36938.00元，超支21960.68元。

2、比例费用计提□20xx年职工工资列支188146.69元，应计提职工福利费26340.54元，职工教育经费2822.20元，工会经费3762.93元。经审查符合计提范围和标准，无超范围、超比例计提现象。

3、低值易耗品摊销□20xx年列支30713.00元，系购买档案柜、办公桌椅等低值易耗品，且经联社审批，无在其中列支固定资产和与之不属于列支或摊销的项目。



4、其他营业管理费用：均按□xx农村信用社财务收支及成本费用管理实施细则》的相关规定列支，大额费用经联社审批后列支。并严格控制额度和比例。

5、专项奖金□20xx年列支57122.00元，其中业务经营发展的专项奖金列支29279.00元，政府出具政策的奖金27843.00元。都经联社审查批准列支。

（三）、其他营业支出□20xx年共列支136446.80元，其中固定资产折旧、呆账准备金等计提，均按□xx县农村信用社20xx年都会计决算工作指导意见》和相关精神执行；其他营业支出124454.25元经联社审查列支。

（四）、营业外支出□20xx年列支39150.00元，其中非常损失33735.00元系经批准处理历史遗留问题，其他营业外支出5415.00元均符合有关规定或经联社审批列支。

（一）、手续费支出26082.40元，其中代办储蓄手续费列支3484.00元，系支付的二个代办员的.基本生活保障费，一季度储蓄存款净增870万元，手续费半年考核计发；代办其他业务手续费列支22598.40元，符合开支范围并经联社审查批准。

（二）、营业费用开支164538.57元，均按□xx县农村信用社财务收支及成本费用管理实施细则》的相关规定和标准计提、审批、列支，其中业务招待费应列支3764.20元，实列支9718.00元，多列支5923.80元。

（三）、其他营业支出101044.50元，其中固定资产折旧按规定计提357.50元，预提呆账准备60000.00元，其他营业支出40687.00元符合开支范围并经联社审批。

（四）、其他营业外支出1900.00元，经查符合开支范围，并经联社审批。

1、部分费用超标，如业务宣传费、业务招待费，其原因是确定的标准与促进业务快速发展不相适应，与解决和处理历史遗留问题的措施不相适应。

2、个别营业费用项目使用不正确。主要是业务人员对开支项目确定不准。如在代办储蓄手续费中列支超出勤工资11580.00元。

1、认真加强财务核算，努力开源节流，以增加收入来扩大正常费用开支额度。保证业务正常发展。

2、认真加强财务管理，严格费用开支，特别是严格压缩非业务性开支，降低经营成本。

3、认真加强财务制度和管理办法的学习，正确列支财务费用，真实反映经营成果。

4、对未经批准开支计提的超任务工资，转入资本公积科目，增加资本实力。

## 银行柜员内控合规自查报告总结篇四

自“内控达标年”在xx邮政金融全面开展以来，xx邮政一直在积极落实“内控达标年”活动安排，积极下学习内控达标年学习手册，通过空闲时间不断学习内控方面的知识，贯彻落实该方案。

为了更好地传达学习手册里面的情况，局里开了几次学习总结大会，并根据大家的实际情况制定了学习计划并结合实际情况学习，以自主学习为主要内容，以互相谈论心得体会为辅助，撰写学习心得体会不少于三次。

学习手册的内容主要分为五个部分，分别是领导内控要求摘要、三个对标、内控管理通报、法律与合规风险汇总、重要

内控规章制度，每个部分都是学习的重点对象，尤其是内控监管制度、内部制度要求、内部合规理论与实务等。从领导手中接过内控达标年学习手册以来，通过利用空闲时阅读学习手册，更加了解内控合规的重要性和严谨性，并通过对比日常工作中个人的行为表现，及时纠正了一些错误，业务流程更规范。

因本人的职务是普柜，属于金融方面得业务，在三项对标表及三项请单中，我主要对比以及查看个人金融部的部分。通过一一对比总结发现，主要在精细化管理方面存在不足，不够细心，业务环节不够规范，如在为客户办理活期存折存取一万元以上的业务时，有时会漏掉对凭证进行查验真伪，此外，一个较迫切需要解决的问题是在理财业务管理方面，未取得从业资格的情况下，办理理财方面的业务。

存在的问题有：一是代理保险、理财业务管理方面，销售人员未取得从业资格；二是在办理个人柜面业务时未对凭证进行真伪验视。

整改落实情况：一是阅读理财业务方面所需考取的从业资格方面的教材，增加理财业务知识，加深对理财的认识，今早通过相关的从业资格考试；二是办理业务时，根据有关规章制度对客户的凭证进行真伪验视，为客户办理业务时，先核实客户凭证的真伪再为客户办理业务。

继续学习内部达标年学习手册以及各项各项业务规章制度的流程，熟悉内控合规的理论与实务，尽早通过基金从业资格、银行从业资格等专业资格考试，不断提高自身业务知识，规范流程，以及时时刻关注团队内控方面的表现，和团队一起进步。

## **银行柜员内控合规自查报告总结篇五**

为贯彻落实年银监局对我市行信贷业务的专项治理工作。我

行信贷人员积极开展学习讨论，充分了解了本次专项治理工作的重要意义，明确了执行规章制度和操作规程的重要性、必要性，进一步认识违反规章制度和操作规程的危害性，并根据自身情况展开自查。现将自查情况汇报如下：

1、通过自查我行全体信贷人员都能够合规操作、顾全大局，不为眼前利益所动，站在我行与客户的角度去想问题、做工作。不计较个人得失，办理信贷业务时恪守原则，不怕吃苦，勇于奉献。、能够加强自身爱岗敬业意识的培养，进一步增强服务意识，做到干一行、爱一行、专一行，自觉接受广大客户监督，定期开展批评与自我批评，做一名合格的信贷人员。

2、恪守规章制度能够按照国家金融法令，有关法规制度和我行信贷管理条例，具体办理信贷的相关业务，严格遵守信贷员八不准和十严禁。在办理信贷业务的过程中，严格按规章制度进行贷款调查、审查审批，无违规放贷行为。对于调查中存在的风险隐患，也认真分析加以讨论，尽可能规避风险。对于贷后检查中发现存在问题的，及时加以关注，防控不良。

学习信贷业务不够深入，因我行为新开办信贷业务网点，信贷员均为新培训上岗员工，实践经验不足，在信贷业务的发展和产品的认知方面不够深入，对客户的风险把控能力不足。、工作还不够积极主动，有时候只求过得去，不求过得硬。、工作缺乏创新，按部就班；许多工作只是照着别人学，不去钻研，不去研究，不去归纳，办事凭主观。

在以后的信贷工作中，我要兢兢业业，时刻保持清醒头脑，思想上不能有任何的懈怠，踏踏实实工作，老老实实做人。通过这次对个人存在问题的剖析，我的思想受到了洗礼，得到了净化，在以后的工作中我一定会做好每一件事，努力争当一名优秀的信贷员。

今后的努力方向。一是始终坚持抓信贷业务学习，不断为自

已充电。二是进一步提高风险防控意识和自己的防范能力，警惕各种腐败思想的侵蚀。三是坚持按章办事，努力执行好各项规章制度，把制度落到实处。在发展贷款业务的同时，防控好贷款的不良和逾期。