

2023年银行账户调研报告(大全5篇)

随着社会不断地进步，报告使用的频率越来越高，报告具有语言陈述性的特点。报告书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇报告呢？下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写，我们一起来了解一下吧。

银行账户调研报告篇一

根据xx函[xx]257号关于认真贯彻落实《xx支行员工不良行为排查实施方案》的通知进行自查，自查情况如下：

- 2、未有经常迟到、旷工、早退等不遵守劳动纪律和情绪低落、工作消极的行为；
- 3、未有经常无故不参加政治学习、业务学习等集体活动的行为；
- 1、未有经常出入歌舞厅、宾馆、娱乐场所等，消费与正当收入严重不符的行为；
- 3、未有长期拖欠贷款、借款不还，或信用卡恶意透支，或经常找人借钱的行为；
- 5、未有因家庭重大变故，造成情绪波动较大的行为；没有经常深夜不归或夜不归宿的行为。
- 3、未有对违纪违规行为或业务事故不按规定及时制止、报告和处理的的情况；
- 4、未有办理业务越权行事的行为，未有网点、部门负责人违法违规办理业务的情况；
- 6、未有不按规定安排对重要岗位进行轮岗的情况。

2、未有伪造、涂改变造凭证转移资金和隐匿、故意销毁会计凭证的现象；

7、未有故意隐瞒和掩盖借款人的真实资信情况，提供虚假的贷前调查报告行为；

9、未有私自将押运路线透露给他人的行为；

10、无不按规定办理业务授权的情况；不存在混岗操作现象；

11、无故意违章操作，有章不循行为，未有风险苗头和不安全因素存在。

农业发展银行作为唯一一家农业政策性金融机构是中国金融体系的重要组成部分，按照wto规划和中国金融对外开放步伐的加快，其业务范围将随其金融职能和政策性金融作用将全面凸现。农发行业务具有“双重性”，即政策性和经营性，这就对农发行的保密工作提出了更高的要求。现阶段农发行保密工作存在诸多隐患，主要表现在以下几个方面：

1、对保密工作必要性和重要性认识不足。保密工作是基层农发行业务工作的重要组成部分，作为政策性银行必须确保执行政策的严肃性和时效性，保密工作必须提到我们工作的议事日程上。否则，将会出现政策执行不到位现象，其危害性从小的方面讲损坏了农发行的社会形象，可能恶化党群干部关系；从大的方面讲就有可能损害农民的利益，有可能影响国家货币政策的传导和宏观调控目标的实现，甚至关系到员工生命和财产安全，因此，保密工作时刻伴随着我们，要像安保工作一样警钟常常敲。

2、对保密工作的范围和职责不清。大多数人认为保密工作就是保密部门和工作人员及领导们的事，与自己没有太大的关系；保密只不过对涉及国家机密的文件等按规定的范围和时间进行公布，对基层农发行及员工来说没有很大的必要；有的人

认为只保密农发行有关信息，与自己有业务关联部门及企业的信息不在保密范围之内等等。这些观点都具有片面性，上述对保密工作的必要性和重要性已作了简单的介绍，实际上我们每个人的工作都涉及到保密问题，每个员工都有保密职责，凡是有可能对农发行业务开展和内部工作协调及其它部门、企业工作带来不利影响的信息都属于保密的范围。

3、对保密工作重视不够。从现实状况来看，基层农发行保密工作做的怎样，似乎对各方面工作开展影响不大，对保密工作存在麻痹思想、重视不够。一是缺乏相应配套的'保密设备等设施；二是保密规章制度体系不够健全和完善；三是基层行基本上没有配备专(兼)职保密人员，既使配备了专(兼)职工员也仅是应付检查等，没有切实有效地开展工作；四是对保密工作说起来重要，实际检查指导少，岗位工作职责不到位。

银行账户调研报告篇二

为贯彻落实市联社案件专项治理工作，本人认真学习和领会了《关于落实案件专项治理采取有效措施防范银行案件风险的通知》(银监通[xx]6号)、《关于加大防范操作风险工作力度的通知》(银监发[xx]17号)和《商业银行和农村信用社案件专项治理工作》方案(银监办发[xx]77号)精神以及省协会《关于防范操作风险做好案件专项治理工作的实施意见》等文件。通过学习讨论，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：

本人能够自觉主动地学习国家的各项金融政策法规与联社下发的文件精神，加强政治理论学习，牢固思想防线。

站稳脚跟，经受得起大风大浪的考验。二是能够顾全大局，不为眼前利益所动，站在单位的角度去想问题、做工作，坚决不说不利于全局的话，不做不利于全局的事，坚决完成社

里安排的工作任务。三是不计较个人得失，当个人利益和集体利益发生矛盾时，以集体为重，个人利益要无条件地服从。四是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，做一名合格的信合人。

一是能够按照国家金融法令，有关法规制度和现金管理条例，具体办理现金、有价单证的收付和调拨工作，正确办理残破币的兑换，严格库存限额，及时调拨和上解现金。二是能够自觉加强柜面监督，严格审查凭证要素，做好反假工作，准确及时编制各种现金报表、调拨计划。三是能够坚持轧帐制度，正确使用有关登记簿，做到帐、簿、款相符；严格按照规定处理长、短款，发现差错能及时汇报。四是能够加强库房管理，坚持钥匙分管，明确分工，同进同出，做到“六无”标准；遵守钱帐分管和“四双”制度，按要求做好库房的管理工作。五是能够严格按照福建省农村信用社综合业务系统柜员权限卡管理办法的有关规定，妥善保管好柜员卡和密码，做到保管严密，操作合规。六是能够不断增强防范意识，落实“三防一保”；认真熟记防盗防抢防暴预案，熟练掌握、使用好各种防范器械，时刻保持清醒的头脑，保护信用社的财产安全。

在工作作风上，主要做到了以下四点：一是突出一个“实”字。工作不搞形式主义，不作表面文章；上报数字以实为本，不搞凭空捏造，无中生有；汇报工作敢说真话实话，不夸夸其谈，弄虚作假，做到说话让人相信，办事让人放心。二是牢记一个“细”字。细心做好大小票币、损伤币的兑换整理工作，做到点准、墩齐、挑净、捆紧，及时上解；严格按照金库保管制度，细心做好库房的保管工作，确保工作无疏漏。三是做到一个“快”。完成任务不拖泥带水，办理业务快而不急，在保证质量的前提下，提高工作效率。四是做到一个“严”。严格执行各项规章制度，对违反纪律的事情敢于纠正，自觉维护单位利益。

生活作风上，能够牢记“自重、自省、自警、自励”的教导，用工作纪律严格约束自己，在思想上筑起拒腐防变的坚固防线。反对拜金主义、享乐主义和极端个人主义，牢固树立“平凡”意识，忠于“平凡”岗位，保持“平静”心态，甘于“平淡”生活，勤勤恳恳办事，堂堂正正做人。

一是学习不够深入，如政治理论学习只侧重单位里组织的学习，对许多政策、法律、法规只知其表，不知内含；业务上只注重钻研出纳工作，对其它的经济知识学习不够主动，不愿意去学。二是工作还不够积极主动，有时候只求过得去，不求过得硬。除出纳工作较为重视，对其它工作不愿主动插手。三是工作缺乏创新，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，办事凭经验，凭主观。四是内控制度的落实存在薄弱环节，同事间相互信任，“四双”制度落实不够全面等。

一是始终坚持抓学习，不断为自己“充电”，重点加强政治理论学习，在思想上筑起拒腐防变的坚固防线，警惕各种腐败思想的侵蚀。二是要加强对金融机构诈骗、盗窃、抢劫、涉枪等案件案例深入分析，汲取经验教训，时刻为自己敲响警钟，进一步提高安全防范意识和自我防范能力。三是要进一步深化对福建省农村信用社工作人员违反规章制度处理实施细则的学习，真正把内控制度落到实处。

银行账户调研报告篇三

一年以来，我行根据广东省地方税务局粤地税企文件《关于开展税收风险自评重点复核的通知》精神，在省、市地税局的领导下，以十八届六中全会精神为指导，全面贯彻落实科学发展观，按照我行领导的总体要求和重大部署，始终把会计工作的三个基本职能“服务、参与、监督”作为财务工作的指导思想，密切结合国家税务总局《税收征收管理办法》和我行税务自查工作的要求，有力地推动了各项工作，取得了丰硕成果，并与20xx年x月x日对我行20xx年xx月—20xx

年xx月的账务进行了自查，现将自查的情况汇报如下：

在计划制定阶段，我行从全局发展的高度充分认识税务工作的重要意义，根据地方税局领导统一安排，结合我行实际，及时制定了年度税务工作方案，分阶段明确了工作重点，成立了税务自查工作领导小组和工作小组。由财务部牵头，负责税务自查的宣传动员工作，组织对自查内容进行宣传，并形成有针对性、操作性强的检查方案和分工。扎实有效地开展了一工作. 针对市税局领导提出的重要指导意见，我行高度重视，认真对待。

(一)深化税务文化建设，强化责任意识

依法纳税是企业应尽的义务。作为商业银行，更需要明确界定各项工作的分工、程序、手续、要求，把握规律，理清思路，规范纳税过程行为。将增强税务工作相关人员的责任心、进取心作为税务文化建设的核心目标，倡导诚信纳税的税务风险管理理念。

(二)增强工作执行力，防范税务风险

客观分析本企业的税务风险，确定税务风险管理的重点，梳理税务风险管理流程和框架。进一步明确税务管理岗位职责和权限，确保税务管理的不相容岗位相互分离、制约和监督。改进手段，健全完善税务管理机制，按照谁主管谁负责，谁的问题谁整改的要求，坚持税务工作目标管理，将制度建设、思想政治学习、职业道德、行业作风、综合治理等各方面，与年终奖金、评优、晋升等挂钩，并采取有效措施对全所的职业道德和行业作风实行月查制度，直接同年终奖金挂钩，使员工养成周密细致、科学高效的行为习惯。

(三)完善教育培训机制，增强专业技能

培训内容专业化，重点培训与我行密切相关的大税种，特别

是加强增值税转型和个人所得税有关内容的培训。开展我行内部的互动式培训，带动相关人员业务水平的提高。并由专门涉税人员负责收集适用本单位的税收法律法规，对新颁布或发布的税收法律法规及时进行学习研究，准确理解和把握有关税收政策。今年以来，已组织税务专项培训x次，相关专业人员培训覆盖率100%。

(四) 抓好整治工作，保持我行稳定与发展

认真贯彻落实税收征管体制改革和人事制度改革工作精神，结合单位具体情况，稳步推进，不断深化，正确处理改革发展与稳定的关系，依靠广大干部群众，顺利完成了专项治理工作。

在治理过程中，充分发挥群众监督作用，依法办事，在人事用工、分配制度改革方面引入竞争机制，按需设岗，按岗定酬，择优聘用，定期考核，变身份管理为岗位管理，建立起“上岗靠竞争、分配靠贡献、管理靠合同”以及我行自主用人的充满生机活力的的人事管理体制，充分激励职工工作积极性。通过治理，理顺了单位税收稽查执法运行机制和管理机制，为我行的进一步发展奠定了坚实的基础。

20xx年度税务自查工作由财务、人资、内审、内控、营销、物资等各专业人员联合参加，将税种分解并落实到责任部门的责任人，按照广东省税务局制定的自查提纲和自查工作底稿，结合我行的情况，逐项、逐条进行严格检查，确保税务自查面100%覆盖。增值税指标xx万元，企业所得税xx万元，其他税收指标xx万元，代扣代缴合计xx万元。(请您在这里添加上贵单位需要缴纳的税款。)经检查□20xx年共计上交各项税费xxx万元，未发现应补税情况。

通过此次税务自查活动，我行进一步加强了税务风险管理，杜绝仅是出现问题后解决问题的情况，全面提高了税务工作

能力，我行将继续规范会计制度，提高税收工作水平，增强员工的税务风险管理意识，并将其作为企业文化建设的一个重要组成部分。

银行账户调研报告篇四

xx县信用合作联社：为贯彻省联社[今年]60号文件《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，现将检查情况报告如下：

（一）、手续费支出上年度，我社列支手续费319046.82元，经核查，我社二0xx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；二0xx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。二0xx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：二0xx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：二0xx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；二0xx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：二0xx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：二0xx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县农村信用社二0xx年都会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：二0xx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。

通过自查，我社费用列支存在以下问题：

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。通过自查，我社在费用管理上，能按照《农村信用社财务管理制度》和□xx县农村信用社财务收支及成本费用管理实施细则》等规定列支费用，按照“勤俭办社，厉行节约”的方针管理财务收支，大额费用按规定报批列支，各项提留按规定标准或指导意见计提。我社将在今后的业务经营中，继续严格财务费用的管理，认真执行财务核算制度，依法合规列支费用，努力提高经营效益，促进业务健康快速发展。

银行账户调研报告篇五

本人xxx□结合自身xx岗位，就xxxx年度履职情况，开展合规风险全面自查，现将有关情况报告如下：

介绍本人基本情况，如个人基本情况、从事本岗时间、履行职责工作情况、重点报告当年从事岗位及履行职责情况，有兼岗或多岗的请作出说明。

（一）要求以合规为准绳，对自身岗位履行情况方面存在的问题进行深入排查，重点是通过自查发现问题或风险隐患。

（二）请站在从联社稳健经营角度分析目前合规管理组织架构是否健全；合规职责是否正常开展并在组织上得到全面保障；内控制度、业务流程是否科学、清晰；岗位设置是否科学合理、工作职责边界是否清晰；各项业务操作是否合法、合规等方面进行分析。

（三）违规事件举报机制，鼓励自查人对违规事件进行举报，针对你目前掌握的线索情况对其他违规问题或异常行为进行大胆举报。

对上述问题（风险）的产生原因作出详尽分析，深入了解问题（风险）产生根源。

对上述问题（风险）的产生提出解决或处理措施，认真处理好今后在履行职责过程中业务发展与合规的正确关系，严格践行合规职责，最终达到防范和化解风险目的，促进各项业务又好又快发展。