

# 2023年风险内控报告 内控制度风险评估 报告(汇总5篇)

报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。通过报告，人们可以获取最新的信息，深入分析问题，并采取相应的行动。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。

## 风险内控报告篇一

中支公司办公室：

根据总公司文件精神，财险部对总公司文件进行了认真的学习，也组织专人对总公司《\*\*\*\*办发[2017]3号》文件进行了细致的落实，现将办公室上报总公司汇总文件中财险部应提供部分进行了整理，请查阅：

### 一、评价目标与原则

为了全面评价\*\*\*\*保险公司\*\*中心支公司财险部2017年度内部控制运行情况，查找非农险部门对内控制度运行方面是否存在缺陷，揭示和防范风险，根据《保险公司内部控制基本准则》、《企业内部基本规范》、《内部控制评价办法》的相关规定，结合公司实际，并遵循总公司文件要求的全面性原则、重要性原则、客观性原则。展开自查。

### 二、财险部内部控制评价范围

本次内控评价的机构范围：\*\*中心支公司财险部及其下属各分支机构的非农险业务部门或业务。

时间范围为：2017年度公司的运行。

### 三、内部控制评价的内容

风险评估、业务质量进行评价。

具体对以下重要控制活动进行评价：

1、销售控制：主要从销售人员和机构控制、销售过程和品质控制等方面进行评价。

2、运营控制：承保控制、收费控制、业务单证控制、反洗钱控制等方面进行评价。

（三）对非农险部门业务进行数据真实性控制和监督检查。

### 四、组织领导

财险部内部控制评价工作领导小组：

组 长：\*\*\*

副组长：\*\*\*。

成 员：\*\* \*\*\*

领导小组设在公司审计监察部，相关部门指定专人负责此项工作，各分支公司由综合办公室的合规管理岗负责此项工作。

### 五、时间安排

内部控制评价工作分为三个阶段。第一阶段为内部控制自查评价阶段，由财险部进行，汇总自查结果，出具评价报告，在2017年3月5日前完成；第二阶段为汇总评价结果，依据评价结果进行检查测试阶段。第三阶段为根据测试结果汇总评价出具报告阶段，在2017年3月20日前完成。

## 五、财险部自查评价情况

根据总公司文件精神和中支公司办公室要求，本次自查评价涵盖以下几个方面：

1、\*\*中心支公司财险部在本次自查评价活动中，多次督促基层各部门，要求各分公司、营销部、保险社严格执行内控制度，对所有承保风险进行排查，本次排查涵盖了机动车险、商业性财险保险、大棚保险等非农险业务全部险种，实现了风险及内控制度排查全覆盖。

2、\*\*中心支公司财险部对所属各各分公司、营销部、保险社内控制度执行的情况进行了督查，并对制度执行的可靠性、合理性进行的监督检查，确认各部门内控制度落实比较到位，不存在严重的执行漏洞。

3、财险部在本次自查和评价过程中对公司内部控制设计和运行的组织是否有效，人员配备、职责分工和授权等是否合理进行了认真的筛查，分析，确认在非农险岗位上，各部门能够各司其职，完成本职工作。

4、\*\*中心支公司财险部对所属各各分公司、营销部、保险社内控制度执行情况进行了督查，多次发通知，要求各部门严格执行内控制度，有利于促进各项内部控制落实到位的措施和机制。

了处理和整改，其中承保资料不全的4笔业务，已经要求承办单位补齐资料，2笔承保车辆行驶证过期的业务已经要求投保人检车并进行及时的资料更正。

6、\*\*中心支公司财险部对所属各各分公司、营销部、保险社进行了关于内控制度的调查，各部门一致认为我公司内控制度健全合理，流程严谨，适宜业务健康发展，无其他整改意见。

\*\*中心支公司财险部

2017.3.2

### 一、xxxx分公司基本情况

xxxx分公司隶属于某省xx上游水电开发有限责任公司，主要从事某市火电项目基建、运行维护及生产经营，同时，负责xx公司在某省海西火电项目前期发展工作。

某市火电项目规划建设4×660mw火电机组，项目建成后将成为世界海拔最高的超超临界火电机组和燃煤间接空冷机组。项目规划投入高效除尘器、烟气脱硫、脱硝等环保设施，符合高效、节能环保的要求。工程总工期约26个月，计划于2017年2台机实现双投，计划年发电量70亿千瓦时，工程总投资约48亿。

2017年，某市火电项目主要开展工作、经济指标如下：一是进度控制方面，施工现场主厂房区域基础开挖、砼浇筑及回填工作正在进行，计划年内完成80%零米以下工程。翻车机室基础施工正在进行，厂前区临建宿舍、食堂和办公楼已具备办公条件，已于10月21日进驻现场。生产办公楼、夜班休息楼、化验楼等完成了基础开挖和回填工作。厂区围墙和场内道路正在加紧施工。

《内控制度风险评估报告》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

## 风险内控报告篇二

\*\*\*\*支行

根据总行的通知精神我行立即展开对本单位的票据业务、对公存款业务及其他各项业务操作等案件风险高发环节制度执行情况进行全面排查，现将排查结果汇报如下：

1、制度执行不到位。一、对重要环节和重点业务控制不足，风险和隐患难以排除，如业务熟悉程度不够，偶有办理业务错误的现象，在办理对公业务时，核对印鉴章不够及时，在审核票据，进账单等凭证不够严密，存在要素不全的现象。柜员临时离开柜台，有时不能做到临时签退，印章、现金、重要空白凭证、柜员卡不能做到人走台清。每日营业终了，现金库存存在连续三日超限额。二、对重点人员、重点时段监控不力，案件隐患时刻存在，如针对大额，可疑交易补录信息有时不够及时。对反洗钱的制度和岗位职责不熟悉，对客户大额交易的信息掌握的不够全面，针对一些可疑交易的现象识别能力不强。

三、账户管理及有效对账不足，部分账户开户的手续不够齐全，一些企业客户年检资料收集不全，甚至有的资料已经过期没有及时对其进行处理。对一些对公客户对账单回收不能达到百分之百，对账面不够全面，及时，即便有的进行对账也是流于形式。

务无人办理的，资料无人管理等，从而导致业务混乱等现象。自身内控监督制度不健全，如因业务扩展的需要，人员紧张，部分新员工刚刚进来，业务不熟悉，导致偶有存在“重经营、轻管理”的现象，针对自身监督力度不够强，以及对新员工业务培训和制度学习不够彻底。

针对我行此次风险排查的结果，为强化我行内控风险管理能力，主要采取的措施：1、全面梳理和整合各项会计规章制度提高制度执行的有效性针对会计规章制度多的情况，要从管理、监督、操作三个层面将柜面业务流程从繁多的制度中提炼出来对各项业务环节标明注意事项和进行风险提示，认真执行各项制度。2、加强监管力度，分工要全面，明确，对各

项业务操作要做到责任到人，相互提示，监督。3、针对不熟悉的业务加强学习，尤其是新进员工业务流程学习，提高风险防范意识，增强员工的业务素质。

以上是我行此次风险排查的报告，不足之处请总行予以指正。

\*\*\*支行

2011年9月30日

市办：

根据省银监局《关于转发内控风险提示及开展内控检查工作的通知》（赣银监办发〔2011〕1号）要求，及市办关于抓好风险排查的精神，××县联社于2011年1月17日至1月24日重点对全县37个信用社，6个分社进行了企业开户、大额资金汇划、大额存单质押、银企对账以及重空凭证的管理风险排查，现将排查情况报告如下：

## 一、基本情况

为了有效开展此次风险排查工作，县联社高度重视，加强领导，精心组织，认真对照内控风险提示，迅速在辖内信用社扎实开展风险排查，成立了××县农村信用社企业开户、大额资金汇划、大额存单质押、银企对账以及重空凭证的管理，具体负责全县农村信用社的企业开户、大额资金汇划、大额存单质押、银企对账以及重空凭证的管理风险排查的工作。

## 二、风险排查的总体情况

全县共有营业网点43个（含营业部），共有20（含）万元以上存单质押贷款笔，金额万元，50（含）万元以上质押贷款笔，金额万元，共有对企账户个。

印鉴均已执行一正多副制度并入库进行保管；有少数信用社的对公存款账户的核准开户情况均有未按上级管理部门要求，通过人行核准开户；此次排查全县信用社的对企账户对账单下发及收回抽查情况发现，全县所有网点的单位对账单收回率平均达到98%以上，收回的对账单已按要求折角验印。

（二）大额资金汇划情况。此次共排查20（含）以上大额资金汇划笔，金额万元；50（含）万元以上大额资金汇划笔，金额万元；检查中信用社已按要求执行大额现金汇划制度、反洗钱制度，严格落实客户识别、票证鉴别、客户走访、换人查验等制度，并严把大额现金汇划授权关，由委派会计进行事后监督、勾对流水，让不法分子无机可乘。

（三）大额存单质押贷款情况。从对县辖内43个信用  
《关于开展内控制度风险排查报告》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

## 风险内控报告篇三

2017年8月22日我部收到办公室印发“关于印发《\*\*村镇银行“两个加强、两个遏制”回头看自查方案》的报告”的文件。按照文件精神，内审合规部自查要点为“内部控制、风险管理、案件防控”。以下为自查情况报告：

一、我行内控体系较为健全，组织结构设置符合自身特点，明确了内部控制和相关职能部门的责任、权限和信息报告路线。我行主要发起行为\*\*银行，同时吸收当地优质企业和自然人投资参股村镇银行，股权结构较为合理，为良好公司治理奠定坚实的股权基础。

我行按照现代企业制度要求，建立了完善以“三会一层”即股东会、董事会、监事会及高级管理层为主体的治理结构并设立风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会、关联交易控制委员会、信息科技管理委员会和资产负债管理委员会六个专门委员会。但尚未建立独立董事制度。

我行各个治理主体的职责边界较清晰，并制定了股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则和高级管理层议事规则五项规范的议事规则，但各项议事规则有待进一步完善。

部组织架构不完善，距流程银行要求还有较大差距，但我行在2017年成立了内审合规部门，随着业务发展，2017年我行将进一步完善组织架构。

二、各部门、各岗位之间职责分离、相互制约，并定期不定期进行岗位测评及意见反馈。认真执行轮岗和强制休假制度，并向监管当局按季度上报人员、安防非现场监管报表。我行在业务领域和部门之间建立了信息交流、信息共享及信息反馈机制。我行建立了《\*\*村镇银行内部控制评价试行办法》，定期对内部制度的健全性等进行评价，但评价效果有待提高。

我行2017年成立内审合规部门，建立了内部审计及合规管理的相关规章制度，并定期聘请发起行进行业务督导及业务检查。我行聘请外部审计机构进行审计，但审计结果未及时上报监管部门。我行的内部控制缺陷被发现和被报告后能够及时得到解决和纠正，并能够及时纠正和整改外部监管机构发现的内部控制方面的问题和缺陷。我行正逐步建立及完善各项内控制度，完善组织架构，有效开展内外部审计工作，在高管层的科学领导下，2017年我行未发生案件。

项目融资业务管理暂行办法、职能部门设置、个人贷款管理暂行办法、固定资产贷款管理暂行办法、流动资金贷款管理暂行办法。并严格按照相关规章制度开展业务。



四、我行的风险管理能够对信用风险、流动性风险和操作风险等各类风险进行较为持续的监控。并制定了相关业务政策、制度和程序。专门设立了履行内部控制、风险管理和审计职能的部门和岗位。我行虽建立了风险识别评估制度、职责和岗位，但制度和职责未及时更新，手段和技术不够完善。

我行董事会能够根据本行的情况，制定整体风险管理政策、风险限额和重大风险管理制度，但并没有明确的风险偏好；高级管理层制定了监测和管理风险的程序和方法；但没有结合本行特点，开发高效的风险管理信息系统，不能对对各类风险进行准确的计量和管理。

## 风险内控报告篇四

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[2017]192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

用社会会计出纳人员操作规程》、《\*\*市\*\*农村信用社2017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。

## 一、业务方面

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。

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。

## 二、“三防一保”方面

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，确认安全后方可开门下车，杜绝存在麻痹大意的思想。

## 风险内控报告篇五

### 一、 内部控制评价的总体情况

我联社审计部负责内部控制评价的具体组织实施工作，对纳入评价范围的各项办法和高风险领域进行评价。董事会负责内部控制决策监督，及对外披露内部控制自我评价报告，下设审计部门，负责审查全社内部控制，监督内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况，协调内部控制审计等；高管层负责内部控制组织实施，下设风险管理部，负责全行内部控制事务；内部审计机构负责牵头推动内部控制规范实施工作和自我评价；联社各部室负责本科室职责范围内的内部控制建设达标工作，并进行自我评估。

及本联社内部控制评价办法规定的程序执行。评价过程中，联社各部室按照《淄博市农村信用社内控风险评价方案》完成各自业务流程的内部控制自我评估，撰写自我评估报告；审计部汇总编制内部控制评价工作底稿；内部控制评价工作组通过评估部门内控矩阵、自我评估报告和内部控制缺陷跟踪表等，识别内控缺陷和各类问题，作出内部控制缺陷评价，提交部门进行缺陷确认和整改；内部审计机构根据内部控制自我评价工作编制内控自我评估报告，经高管层审核后报董事会批准。

### 三、 内部控制存在问题及其认定

2012年，我联社内控制度整体健全，执行总体有效，未发生大要案件。根据全年内部审计、交叉审计和外部检查，内部控制个别方面还有待进一步完善和提高。

### 四、 内部控制风险自我评价

我联社已经根据内控控制评价试行办法、内控风险评价方案及其他相关法律法规的要求，对本社截至2012年11月20日的内部控制制度与运行的有效性进行了自我评价。本社对纳入评价范围的业务与事项均已建立了内部控制制度，并得以有效执行，达到了信用社内部控制的目标，不存在重大问题，其他问题可能导致的风险均在可控制范围之内，不会对本社经营管理活动质量和经营目标的实现造成重大影响，并已经或正在认真落实整改。本社内部控制与经营规模、业务范围、和风险水平等相适应，并随着情况的变化及时加以调整。

### 五、 强化风险管理，提升经营管理水平

风险管理理念，确保信贷资产质量；加强网点日常营业过程控制，密切防范网点操作风险。二是建立全面风险管理体系。我社按照风险管理要求，建立完善的风险管理体系，不断加强内控，强化制度防范风险的长效机制，从道德教育、制度执行、审计检查三方面构筑全方位的内部控制体系。加强高风险网点、柜员以及重点领域和关键环节的检查，不断提升检查效能。加强反洗钱管理，认真做好可疑交易、大额交易的识别和报送工作。加强贷款“三查”

制度，有效遏制潜在风险贷款和降低不良贷款损失。加强不良资产管理，提高法律风险防范能力。加强信息科技运行管理，确保科技运行安全。

三是加强操作风险管理，切实防范操作风险。全社要重点加

强对账户开立、结算业务、电子银行、不良资产处置、票据业务等重点风险环节的管理，切实防范外部欺诈、系统故障、流程缺陷、人员差错等各类操作风险，突出做好反洗钱工作，有效处置各类风险事件，避免操作风险损失。加强包括合规风险、案件风险、声誉风险、法律风险、科技运行风险等在内的全口径操作风险管控，全面提升操作风险管控水平。

四是善内控管理体系。通过健全各项规章制度，加强制度执行力建设，健全内控管理责任机制，实行“双线问责”制度，促使各网点、各部门认真履行内控职责，改进内控管理，严格遵守规章制度的具体规定，使内部控制真正在操作中得到落实。

《信用社内控风险评价报告》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。