

# 2023年银行账户管理实验报告总结 银行账户管理自查报告(实用5篇)

随着社会一步步向前发展，报告不再是罕见的东西，多数报告都是在事情做完或发生后撰写的。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。以下是我为大家搜集的报告范文，仅供参考，一起来看看吧

## 银行账户管理实验报告总结篇一

为规范我行人民币支付结算、票据业务、支付系统运行和账户管理工作，根据《关于开展支付结算管理和支付系统运行情况自查的通知》的文件要求，我部组织会出人员学习文件精神，提出了具体的检查要求，对我部所有存量账户及支付结算、票据业务、支付系统运行管理制度执行情况进行了一次全面详细的检查。现将自查情况汇报如下：

### 一、基本情况

我部共有开户客户数量39户，单位银行结算账户94个，其中，基本账户10个、一般账户28个、专用账户54个、临时账户1个、单位定期存款账户1个。至2011年4月1日以来，我部共开出银行承兑汇票42笔，共计48600万元，贴现14笔，共计5924万元。

### 二、具体情况

#### （一）、银行结算账户的管理和开立情况

1、我部银行结算账户的开立、使用和撤消，确定一名人员进行审查和管理，实行专人负责。

2、新开立的银行结算账户，都能按照要求，资料保存完整，实行专卷专夹保管，开户资料基本完整。

3、开立的基本存款账户、预算单位专用存款账户和临时存款账户，均经过人民银行核发的开户登记证或开户核准通知书。

## （二）、银行结算账户的使用情况

1、银行结算账户资金管理符合要求，无收购资金转入个人银行卡、个人结算账户的现象。

2、严格审核客户身份资料信息。法定代表人或者单位负责人授权他人办理单位银行结算账户开立业务的，审查其授权书，与其身份证件或其他证明文件核对一致，并通过联网核查系统对其身份进行核查。

3、基本存款账户、临时存款账户、预算单位专用存款账户的开立严格执行核准制度，并通过人民币银行结算账户管理系统申请核准或报备。专用存款账户的开立具有合法依据。

4、严格一般存款户取现管理，一般存款账户在综合业务系统中均设路为不可取现，无违规支取现金的行为。

5、及时准确向账户系统报备信息。新开立的单位银行结算账户，自开立之日起3日后方可输付款业务。单位从银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，单笔超过5万元的，支付时基本能按照要求审查付款依据，保证款项支付合法合规。

6、按照规定办理银行结算账户的变更。对相关文件的真实性、完整性、合规性进行审查，及时办理变更手续。

## （三）、票据业务自查情况

1、严密审核、受理支票业务，同城票据的提出、提入及退票均按照相关规定办理。

2、我部结算收费、中间业务收费标准均参照总、分行相关收

费标准，及时纠正错误的收费标准。

3、办理银行承兑汇票承兑、贴现时，对资料严格审查，对票据查验执行经办行初查，市分行复查的双线查验制度，并向省分行进行资料的报备。

#### （四）、支付系统自查情况

1、大额往账业务均由主管在行内系统授权后及时在人行前录机上授权，处理时间控制在十分钟之内。

2、及时接收当日他行来账业务及查询业务，查询业务一般当日进行回复。

3、小额定期借记业务均进行及时回执，无借记业务包处于“已超期”的现象。

总之，通过这次自查，使我部的银行结算账户管理工作，得到了加强和提高，以有效的维护支付结算正常秩序，防范和遏制违规开立账户进行洗钱犯罪活动，确保金融业务的稳健运行。

以上报告，如有不妥，请指正。

## 银行账户管理实验报告总结篇二

市分行：

根据上级行要求，我行对账户管理进行了认真自查。现将自查情况报告如下：

### 一、账户管理情况

我行严格按照《人民币银行结算账户管理办法》、《中国农

业发展银行人民币银行结算账户管理办法》等制度和办法要求，严把柜面审核关，加大账户管理力度。一是合理运用人民银行帐户管理系统、联网核查公民身份信息系统，加强开户资料审查，加大对开户资料的真实性、完整性和合法性的审查力度。二是对结算账户的开立、使用和撤销重点审查，对客户身份资料的变动及时予以更新，对客户身份实行联网核查，进行客户身份有效的识别，积极做好反洗钱、客户身份识别、大额及可疑交易数据报告工作，杜绝利用银行结算账户进行违法犯罪活动。三是对开户企业订立开户协议，明确双方权利义务，细化和完善相关职责。四是严格预留印鉴及资料的管理，并实行建立登记簿专人登记保管制度。五是专人按月向开户单位签发存贷款账户余额对账单，进行明细账务核对，对业务发生频繁、业务发生额大的账户，实行面对面逐笔勾对，发现问题及时查找原因，确保资金安全及内外账务相符。

## 二、完善内控制度，规范岗位职责

按照我行实际，比照上级行文件，完善岗位分工，规范岗位设置。

做到不相容岗位相互分离、相互制约、相互监督，对结算账户对账工作实行专人管理，做到权责分明，责任清晰。同时对会计人员岗位定期轮换和强制休假制度，进一步落实以岗位制约为主要内容的内控机制，防范内控管理隐患。

## 三、加强自查力度，防范操作风险

通过本次检查，对开户申请、开户资料实行重点检查，对开户资料的有效、真实性，实行逐一梳理，不留死角，真正把账户管理各项规章制度落到实处。对在综合业务系统操作中的每笔大额支付汇划往来业务、同城交换业务等业务进行核查，严格按照操作规程，规范业务操作，确保资金安全，防范操作风险。

在今后的工作中，我行将以上级行有关文件精神为指导，对账户开立、变更、撤销严格实行临柜人员、坐班主任审核把关，健全完善内控制度，加大奖惩力度，进一步提高工作的责任心，真正从源头上防止问题发生。

\*\*县支行

二〇一〇年五月十二日

## 银行账户管理实验报告总结篇三

xx县信用合作联社：为贯彻省联社[今年]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，现将检查情况报告如下：

一：上年1月1日至12月30日财务费用列支情况：

不同意计发外，其余都符合列支规定并经联社审批。

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：二〇〇五年列支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：二〇〇五年列支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：二〇〇五年共列支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

二00五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：二00五年列支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。

## 二、今年1至3月费用开支情况

（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。

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。

## 三、存在的问题及原因

出勤工资11580.00元.

四、整改措施：对过去费用开支中出现的问题，联社于二00五年十二月组织人员，对全县二00五年度财务情况进了大检查，对检查中发现的问题以《xx信联发〔20xx〕267号文件通报

全县：对未经批准计发加班费的信用社主任处罚款200元，对超支业务招待费，化杂费，水电费，邮电费等限额比例费用的社根据《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，由责任人（信用社三长）按比例进行赔偿。其比例是业务招待费按超支金额的10%赔偿；公杂费、水电费、邮电费按超支金额的20%赔偿；责任人的赔偿比例是：主任为50%，副主任、监事长各20%、主办会计10%。在手续费、其它营业支出、其它营业外支出中列支营业费用的，处主任、主办会计罚款各300元，以此引以为戒，警示信用社“三长”切实加强财务管理，严格费用开支，真实加强财务核算。我社除认真执行联社处罚决定外，对自查中存在的问题提出以下整改措施：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。

文档为doc格式

## 银行账户管理实验报告总结篇四

根据上级行要求，我行对账户管理进行了认真自查。现将自查情况报告如下：

一、账户管理情况 我行严格按照《人民币银行结算账户管理

办法》、《中国农业发展银行人民币银行结算账户管理办法》等制度和办法要求，严把柜面审核关，加大账户管理力度。

一是合理运用人民银行帐户管理系统、联网核查公民身份信息系统，加强开户资料审查，加大对开户资料的真实性、完整性和合法性的审查力度。

二是对结算账户的开立、使用和撤销重点审查，对客户身份资料的变动及时予以更新，对客户身份实行联网核查，进行客户身份有效的识别，积极做好反\*\*、客户身份识别、大额及可疑交易数据报告工作，杜绝利用银行结算账户进行违法犯罪活动。

三是对开户企业订立开户协议，明确双方权利义务，细化和完善相关职责。四是严格预留印鉴及资料的管理，并实行建立登记簿专人登记保管制度。五是专人按月向开户单位签发存贷款账户余额对账单，进行明细账务核对，对业务发生频繁、业务发生额大的账户，实行面对面逐笔勾对，发现问题及时查找原因，确保资金安全及内外账务相符。

二、完善内控制度，规范岗位职责 按照我行实际，比照上级行文件，完善岗位分工，规范岗位设置。做到不相容岗位相互分离、相互制约、相互监督，对结算账户对账工作实行专人管理，做到权责分明，责任清晰。同时对会计人员岗位定期轮换和强制休假制度，进一步落实以岗位制约为主要内容的内控机制，防范内控管理隐患。

三、加强自查力度，防范操作风险 通过本次检查，对开户申请、开户资料实行重点检查，对开户资料的有效、真实性，实行逐一梳理，不留死角，真正把账户管理各项规章制度落到实处。对在综合业务系统操作中的每笔大额支付汇划往来业务、同城交换业务等业务进行核查，严格按照操作规程，规范业务操作，确保资金安全，防范操作风险。在今后的的工作中，我行将以上级行有关文件精神为指导，对账户开立、

变更、撤销严格实行临柜人员、坐班主任审核把关，健全完善内控制度，加大奖惩力度，进一步提高工作的责任心，真正从源头上防止问题发生。

\*\*县支行

## 银行账户管理实验报告总结篇五

为了加强银行结算帐户管理工作，维护支付结算的正常秩序，按照办事处《转发〈人民币银行结算账户管理办法实施细则〉和〈人民币银行账户管理系统业务处理办法〉（试行）的通知》（\*\*\*办发[2005]\*号）文件要求，我区联社及时转发了文件，结合账户管理实施细则，提出了具体的检查要求，由各信用社安排专人对银行结算账户进行了一次全面详细的检查。现检查工作已经结束汇报如下：

### 一、基本情况

我区信用社2005年4月共有单位银行结算帐户1172个，其中，基本帐户964个、一般帐户60个、专用帐户123个、临时帐户25个。现有的银行结算帐户中，由于各种原因，未办理开户许可证的帐户404个，其中基本帐户353个，一般帐户19个，专用帐户21个，临时帐户11个。通过本次自查，撤消不符合规定的账户13个，转入久悬未取户240个。

### 二、具体情况 〈一〉、银行结算帐户的管理和开立情况

1、我区信用社银行结算帐户的开立、使用和撤消，都由各社确定一名人员进行审查和管理，实行专人负责。

2、新开立的银行结算帐户，都能按照要求，资料保存完整，实行专卷专夹保管。

3、大部分社的银行结算帐户的都建立了开销户登记簿，实行

了开销户登记制度，开户资料基本完整。

- 1、专用存款账户的支取现金大多能按照规定执行。
- 2、一般存款账户无违规支取现金的行为。
- 3、单位从银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，单笔超过5万元的，支付时基本能按照要求审查付款依据，保证款项支付合法合规。

### 三、存在问题

- 1、个别社由于人员变动，责任不清，账户资料保管不善等，使银行结算账户资料留存不完整。
- 2、部分社的个别账户，因业务开展等原因，需经人民银行批准的，未及时报送人行批准核发开户核准通知书。
- 3、个别社的专用账户和临时账户提现未报经人行审批。
- 4、因未对账户资料年审，部分存款人账户信息变更后，不及时通知开户银行变更，致使信用社对存款人变更的信息无法及时处理。

四、纠改措施 针对自查中发现的问题和我区农村信用社的实际情况，准备从以下几个方面进行纠改：

- 1、要求各社组织人员再次学习《人民币银行结算账户管理办法》，按照实施细则，严格遵守办法规定，确保结算账户管理的合法合规。
- 2、对未经人行批准开立的部分银行结算账户，督促各社限期清理或按照办法要求重新审查后办理开户手续。
- 3、对临时账户超过一年期限，又未申请延期的以及一年未发

生业务且与信用社无债务关系的银行结算账户，通知存款人予以销户或转入久悬未取专户管理。