

最新银行财务费用合规自查报告 银行合规自查报告(精选12篇)

竞聘报告是在个人竞聘岗位时所提交的一种书面材料，用于全面展示个人的能力和经验。我们可以从竞聘报告范文中了解到求职者在撰写报告时如何突出自己的个人价值和岗位的热情，给用人单位留下深刻印象。

银行财务费用合规自查报告篇一

在中国金融机构的合规建设方面，相对证券业和保险业而言，银行业具有较为丰富的实践经验。早在20xx年，中国银行(2.97, -0.03, -1.00%)就参考香港分行合规管理制度，改革其法律事务部为法律合规部，并设立了首席合规官;20xx年，上海银监局发布了《上海银行业金融机构合规风险管理机制建设的指导意见》，这也是中国银行业监管机构出台的第一个针对合规管理的专门文件;20xx年，中国银监会正式出台了银行业合规管理的核心文件《商业银行合规风险管理指引》。

银行财务费用合规自查报告篇二

- 1、贷款对象。贷款对象主要是辖区内的各农户，无违规发放现象。
- 2、贷款用途。贷款用途基本符合国家产业政策和信贷政策，无发放不符合国家产业政策和信贷政策贷款现象，无发放借款用途不合规贷款。
- 4、贷款期限。本社基本能做到合理确定借款期限，无人为缩短期限现象，并按照规定对符合展期条件的借款进行展期。
- 5、贷款金额。新增贷款的贷款额度能严格依照还款人还款能力确定，做到按照借款合同放款，无超合同放款现象。

6、贷款利率。严格执行人民银行规定的基准利率和浮动幅度，无变相提高利率行为，借款合同和借款利率一致。

7、贷款质量。能做到及时调整贷款形态，准确反映信贷资产质量，无在其它资产科目中隐藏不良贷款现象。

8、呆账核销。信贷部门严格执行呆账核销有的关规定，用规定提取的呆账准备金核销确已形成的呆账贷款，对已核销的呆账贷款做到账销案存，收回的按规定冲入呆账准备。

9、贷款基础管理工作中，能做到会计凭证要素基本齐全，按合同放款，贷款形态真实，贷款有关台账登记齐全，内容完整，统计数据正确。

（二）贷款内控制度

1、实行贷款审批制度。各基层网点成立由主任、信贷员、委派会计等人员组成的贷款审批小组，负责对贷款审查和在授权范围内的贷款审批。从规避贷款的风险入手，强化科学决策，完善贷款审批程序和责任制度。贷款审贷会上充分民主，坚决杜绝一言堂，真正使得信贷管理工作更科学、更民主、更规范。

2、严格按照《信贷授权授信制度》对贷款进行授权授信管理，力争做到授权、授信额度合理。并根据各信用社的经营管理水平 and 不同的贷款方式进行分类授权，确定不同的贷款权限和授信额度，基本杜绝了超授权授信现象。

3、信贷人员各岗位责任制明确，信贷调查岗、审查岗、决策岗互为交叉，信贷人员对责任清收贷款实行包放包收包效益，负终身清收责任。

4、贷款催收制度。一是能认真做好到逾期贷款催收工作；二是能做好不良贷款催收，加强贷款时效性管理；三是催收方

式采用多种形成，对催收通知书难以送达的，采取公证催收，确保贷款的时效不丧失。

5、积极完善好信贷档案资料管理，按照信贷管理的要求，收集齐全各种档案资料，确保档案的完整规范。

银行财务费用合规自查报告篇三

随着内控制度的不断完善，直观的显而易见的风险和漏洞越来越少，以查错纠弊、堵塞漏洞为主要目标的传统合规检查，已经不适应业务发展的需要，该行检查目标开始从查错纠弊向风险评价评估转型。通过整合20xx年各部室检查计划，调整原来的业务检查目标，业务主管部门组织尽职监督时实施操作风险评估，合规部门组织整体移位检查时实施合规风险评估，法务人员组织“六五”普法工作时实施法律风险评估……从一系列的评价评估中，提高了合规检查工作的时效性和针对性。

银行财务费用合规自查报告篇四

为规范业务经营，强化风险管理，增强全员合规经营意识，降低案件风险隐患，确保安全、稳健运行。我行进行了严格规范的自查行动。

第一，按照制度要求，重塑制度流程 按照最新文件规定、相关岗位操作流程和有关制度办法，认真梳理农村信用社工作岗位中“应知、应会、应做、应遵”制度、知识、技能以及职业操守，组织学习了本岗位和基层营业网点学习的文件材料。

第二，做好自查和整改工作 自查柜面业务操作。对柜面业务操作流程及各个环节进行了风险隐患排查。对库存现金情况，重要空白凭证、印章、有价单证使用管理，股金管理，反洗钱等进行自查；对内外账务核对、开户业务、大额资金业务、

挂失及提前支取等业务操作的合规性进行自查，找出了存在问题的原因，纠错整改，使我们每个柜员严格按照各项业务操作流程规定办理业务，提高工作质量，防控操作风险，消除了风险隐患。同时，在此基础上，我们都作出了承诺。承诺真实、全面地对工作岗位中的各个细节进行自查，按时上报自查报告，准确、及时地反映自查发现问题，并积极配合检查组检查，保证不再出现类似问题。

自查服务形象。按照辛集县农信联社“统一着装，树立新形象”的要求，对各柜员“统一着装，微笑服务”执岗情况进行自查，同时在营业厅显着位置公示了县联社及本社主任的举报电话，促使员工改变服务态度，提升服务形象，切实提高业务素质和服务水平，真正实现“合规管理，风险共。防，和谐共赢”通过全面清查，找准问题，统筹兼顾，综合施治，形成相互制约、权责明确的监督约束机制，保障皮革城分社规范健康可持续发展。

第三，加强学习，提高风险防控能力 为使活动不走过场，使每个柜员以良好的精神状态积极参与到活动中来，对各种文件制度进行集中学习，并做好学习笔记，提高对风险防控工作的认识。同时，把提高员工素质作为工作中的一个基本点，学习内容包含现代化支付业务操作规程、反洗钱操作规程等等，大大提高了我们作为一线柜员的实际操作能力。 全员行动，按照“合规创造价值、合规防控风险、合规保障发展”的整体目标，多措并举，从全员着装、工作作风、考勤会风、优质服务、工作效率等方面树立信用社新形象，为“推进案件风险防控工作，逐步建立案件防控工作长效机制，加快构建系统全面、精细严密、运行有效的风险管理体系”做足准备。

第四，整改措施及今后工作思路 今后，我将继续加强自己的政治思想教育，深入持续开展合规文化建设年活动，将合规文化建设工作贯穿于整个业务经营过程中，加大对违规责任人的惩处力度，严肃查处违规人员，营造清正廉洁、文明健

康的学习工作与生活环境，进一步防范操作风险。

(一)加强学习，继续深入合规文化建设，使全社员工更加明确合规文化建设年活动的工作目标、具体内容和要求，定期集中学习，通过学习sc6000系统业务风险要点、业务流程合规操作手册、信贷管理文件等各项规章制度及业务技能。确保自己更加熟悉各项业务操作流程、确保合规文化建设年活动工作落实到人、落实到岗，落到实处，确保自己在思想上牢固树立内控优先和审慎经营的理念，从而有效防范我社内部操作风险。

(二)加强对自己的金融政策、法律制度，财经纪律、职业道德教育，规范员工言行，加强对“九种人”实行不定期排查，同时对重要岗位人员及“九种人”定期实行交心谈心，树立正确的世界观、人生观、价值观，提高员工对防范操作风险的认识，提高合规操作意识，消除麻痹思想，使大家真正认识到“合规创造价值、合规保障发展”的重要性。

(三)积极参加全社员工以操作风险防控为主题进行讨论，就操作风险防控问题发表各自意见，通过讨论进一步提高员工风险防范意识和防范能力。

(四)以科学的发展观为指导，树立正确的经营指导思想，严格按照联社的有关规定，组织好本社的内控制度、财务帐务、综合业务、信贷管理和安全保卫等方面的检查工作。

银行财务费用合规自查报告篇五

在合规文化建设工作中，我行始终坚持“制度是保障、体系是基础、文化是根本”的合规建设方针，多措并举，多点开花，在合规经营上谋思划策，已初步取得了合规文化建设和业务经营齐头并进的良好局面。××年，我行主要业务发展创历史新高，人民币各项存款增量、中间业务收入、拨备前利润和委托资产清收处置全面超额完成上级行下达的任务计

划，存款存量和增量、贷款存量和增量、中间业务收入的同业市场份额均居四行首位，近三年来未发生一起经济刑事案件、严重违规违纪行为和责任事故。我们的主要做法是：

为了统一全行员工的思想认识，明确“培育合规文化”的重要性，树立“言行合规、操作合规、经营合规、管理合规”文化理念，××年××月，我行召开了全市农行合规文化建设活动启动大会，全面部署合规文化建设活动，引导广大员工充分认识合规文化是立行之本、经营之本和企业文化重要组成部分的深刻内涵，营造合规文化建设良好环境和氛围。同时，我行制订下发了《××年—××年合规文化建设规划》和《××年合规文化建设实施方案》，市分行和各支行成立了合规文化建设领导小组，具体负责抓好这次活动的领导、组织、指导、督促和检查工作，为合规文化活动扎实开展奠定了坚实的基础。

合规文化建设是一项系统工程，必须遵从“行为——习惯——文化”的路径。为此，我行制订并贯彻实施了严格的学习计划和落实措施，全市农行统一实行周四集中学习制。我行专门组织人员编写了《强化合规意识，告别违规操作——防范案件和行为规范有关制度汇编及案例警示录》，精心编印了6000余套《执行力提升计划员工读本》单行本，分为“强化合规意识，告别违规操作”、“自觉遵章守纪，远离违法犯罪”度，制定规划，把新知识、新政策、新制度的学习做为重点。在自我学习基础上再搞一些强化的训练和集中学习、交流和探讨，消除惰性，共同提高。

八是增强自律意识，模范执行规章制度，注重作风养成，提高自身素养，学会沟通，谦虚做人，诚恳做事。九是建立完善的内控制度体系，强化岗位责任意识。要明确岗位职责，强化履职要求，形成明确的岗位责任体系。建立严密的责任追究机制，确保奖惩分明，违规必究，要彻底扭转“有规不依、执规不严”的局面，不断提高制度执行力。

银行财务费用合规自查报告篇六

经过组织本社全体干部员工开展合规风险大讨论及组织全面排查，我社共发现以下主要风险点：

（一）信用风险管理方面

主要排查内容是：信贷业务贷前、贷中、贷后等环节风险管理（含贷款形态分类及其调整、贷款档案管理、不良贷款清收等方面）。

（二）市场风险管理方面

主要排查内容是：完善可操作性强的市场风险管理，关注对投资品种和期限选择、投资决策、仓位限制、止损行动等方面风险管理内容（该项业务已集中在计财部，由该部负责）。

（三）操作风险管理方面

主要排查内容是：操作风险是否存在人为错误、技术缺陷或不利的部外部事件所造成损失的风险（含人员、系统、流程和外部事件所引发的风险）。由于操作风险渗透在业务和管理各个方面，所以各信用社（部、中心）均应按照职责要求归口负责，同时严格按照内控管理要求提高对各业务条线在制度方面的有效执行。重点关注是否建立完整的、可操作性强的操作风险管理制度，该制度是否有效执行。其中人力资源部重点对全辖兼岗情况、要害岗位定期轮换、强制休假、亲属回避等方面进行严格监测排查。

（四）流动性风险管理方面

主要排查内容是：要求建立完善的、可操作性强的流动性风险管理。重点关注日常流动性监测管理、管理层对流动性头寸的关注程序、流动性风险压力测试及相应的风险缓释安排

等方面内容。（该项工作由计划资金财务部负责）

（五）声誉风险管理方面

主要排查内容是：重点是完善可操作性强的声誉风险管理制度。财富管理中心重点关注考察产品是否存在销售误导、不实宣传用语，合规与风险管理部负责客户回访情况方面内容、各信用社认真排查分析近年来出现客户投诉事件发生原因。

（六）应急管理方面

主要排查内容是：是否建立和完善涵盖支付清算、现金供应、信息系统建设、安全保卫、负面新闻报道等方面的、可操作性强的应急管理制度；各社对有关应急预案报告管理机制是否清晰。

上述排查格式仅供参考，各社亦可按具体业务条线执行情况认真排查分析（具体条线分为：信贷、会计出纳、中间业务、财务管理、安全保卫、服务规范等方面内容）；联社有关职能部门主要根据自身业务条线职责要求进行排查，重点排查内控制度、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。

银行财务费用合规自查报告篇七

在合规文化建设工作中，我行始终坚持“制度是保障、体系是基础、文化是根本”的合规建设方针，多措并举，多点开花，在合规经营上谋思划策，已初步取得了合规文化建设和业务经营齐头并进的良好局面。××年，我行主要业务发展创历史新高，人民币各项存款增量、中间业务收入、拨备前利润和委托资产清收处置全面超额完成上级行下达的任务计划，存款存量和增量、贷款存量和增量、中间业务收入的同业市场份额均居四行首位，近三年来未发生一起经济刑事案

件、严重违规违纪行为和责任事故。我们的主要做法是：

为了统一全行员工的思想认识，明确“培育合规文化”的重要性，树立“言行合规、操作合规、经营合规、管理合规”文化理念，××年××月，我行召开了全市农行合规文化建设活动启动大会，全面部署合规文化建设活动，引导广大员工充分认识合规文化是立行之本、经营之本和企业文化重要组成部分的深刻内涵，营造合规文化建设良好环境和氛围。同时，我行制订下发了《××年—××年合规文化建设规划》和《××年合规文化建设实施方案》，市分行和各支行成立了合规文化建设领导小组，具体负责抓好这次活动的领导、组织、指导、督促和检查工作，为合规文化活动扎实开展奠定了坚实的基础。

合规文化建设是一项系统工程，必须遵从“行为——习惯——文化”的路径。为此，我行制订并贯彻实施了严格的学习计划和落实措施，全市农行统一实行周四集中学习制。我行专门组织人员编写了《强化合规意识，告别违规操作——防范案件和行为规范有关制度汇编及案例警示录》，精心编印了6000余套《执行力提升计划员工读本》单行本，分为“强化合规意识，告别违规操作”、“自觉遵章守纪，远离违法犯罪”度，制定规划，把新知识、新政策、新制度的学习做为重点。在自我学习基础上再搞一些强化的训练和集中学习、交流和探讨，消除惰性，共同提高。

八是增强自律意识，模范执行规章制度，注重作风养成，提高自身素养，学会沟通，谦虚做人，诚恳做事。九是建立完善的内控制度体系，强化岗位责任意识。要明确岗位职责，强化履职要求，形成明确的岗位责任体系。建立严密的责任追究机制，确保奖惩分明，违规必究，要彻底扭转“有规不依、执规不严”的局面，不断提高制度执行力。

银行财务费用合规自查报告篇八

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，它就是情绪侧抑制作用。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。

银行财务费用合规自查报告篇九

自州分行开展“支行高管人员防范合规风险履职监察工作”活动以来，本人作为xx支行的行长，对此工作高度重视，始终将此项工作作为支行各项工作的重中之重，同时秉着有则改之无则加勉的心态，结合自身平时的工作情况，认真的做了自查自纠，自查结果平时工作均为合规操作。

回顾过去的九个月里，以本人为中心的支行领导班子首先认真学习合规文化建设的相关文件，深刻领会开展合规文化建设的重大意义。充分认识到开展合规文化建设是我们支行生

存、发展的内在迫切需要。同时，从本人做起，身体力行，亲力亲为，起到了模范表率作用。本人不但是合规文化建设的管理者，更是践行者。

对支行高管人员“是否存在授意或指使员工违规办理业务行为，是否存在超越权限或范围办理业务行为，是否存在滥用职权决策或授意、强迫员工实施违规贷款行为，是否存在违反规定办理借新还旧及处置不良贷款行为，是否存在违规办理存取款、资金划拨、开销户、扣划存款等业务行为，以及是否存在其他严重违规行为”进行全面监察，经过自查本人及高管没有以上违规行为。

本人带领全行，加强学习，不断提高思想认识，增强了自觉执行党风廉政规定的自觉性。在努力做好本职工作同时，我能够同其他部室负责人团结一致，密切配合，勤奋工作。按照上级党风廉政建设的有关要求，对照各项规定：

- (1)、没有收受过任何单位和个人的现金、有价证券、支付凭证等；
- (2)、没有到任何单位和企业报销过属于自己支付的费用；
- (3)、没有违背“十个严禁”、“三个不准”的规定；
- (4)、没有拖欠公款、将公款借给亲友或违规到金融机构贷款的行为；
- (5)、保持了艰苦朴素，没有奢侈浪费和到过高档娱乐场地消费活动。

邮储银行轮台县支行组织全行对监察要点进行了学习宣贯，并完成支行自查工作。在州分行的大力支持下，考核采取员工评价和工作组评价相结合的方式，综合评定支行高管人员防范合规风险履职工作的等级。邮储银行轮台县支行以增强高

管人员合规意识为切入点，突出“四个加强”，增强“四种意识”，不断提高合规经营水平，为各项业务稳健发展提供了有效保障，即：

一、加强培训教育，增强合规意识。强化学习，传达贯彻州分行相关会议精神，引导教育员工强化合规经营意识。采取集中学、分散学、岗位交流学、互动式讨论学等形式，把内控管理制度办法、金融职业道德规范、法律法规以及各种案例作为学习培训内容，重点提高员工对基本制度的熟悉程度。

二、加强对管理层的管理，增强表率意识。县支行把支行行长、信贷主管和会计主管作为合规管理的重点。一是全面落实责任，逐级明确管理层责任，层层签订责任状，建立一级抓一级、层层抓落实的风险防范责任体系。二是全面实施一线工作法。支行行坚持每月召开会议将风险作为专题议程，调研和检查内控执行情况。三是强化工作纪律。把支行班子成员监控由“八小时之内”延伸到“八小时之外”，各部门负责人手机保持24小时畅通，严格请销假制度，以身作则，做出表率。

三、加强风险排查力度，增强发展意识。轮台县支行将高管人员作为重点，对全行员工进行了风险排查。一是强化员工行为排查。按照总行“三个规定”的要求，认真开展员工行为监督考核和不良行为排查活动。对职工、家属及关系人贷款情况集中调查，逐笔建立台账，因户制宜，分类管理。二是实施定期风险点排查制度。行领导牵头，按月组织支行、部室人员进行风险点座谈，通过各层面的查找和讨论，随时掌握操作性风险点。一旦发现问题，提前采取措施加以防范，把风险点消灭在萌芽状态。三是建立内部曝光制度。通过定期不定期调阅监控录像，对出现的各类违规操作问题进行剖析曝光，警示员工尽责履职、合规操作。同时，建立举报制度，对违规违纪责任人和管理人员一经查实，严肃处理；对坚持规章制度、勇于举报的员工给予重奖，营造遵章守纪、违规必究的良好氛围。

四、加强宣传引导，增强责任意识。一是加强合规宣传，通过向全体员工发出合规倡议、发放监督联系卡等形式，使员工了解个人操作中的职责边界和风险点，杜绝违规行为。二是定期组织开展合规风险大讨论活动，让广大员工结合各自岗位职责，对合规文化创建、合规氛围营造等提出合理化建议，提高合规操作的针对性。三是深入开展合规建设，充实专职合规人员，健全工作制度，有效提升了合规经营水平。

为确保此项工作的执行效果，邮储银行轮台县支行成立由刘芸任组长，相关部门负责人共同组成的. 监察工作小组，对贯穿全年的监察工作进行督促，并负责对违规违纪问题及责任追究提出建议。邮储银行轮台县支行公布了州分行纪检监察信访监督、举报电话，各单位员工可通过电话或联络工作小组反映支行高管人员防范合规风险履职方面存在的问题。

虽然经过支行对高管人员防范合规风险履职情况认真检查，均未发现有违规违纪行为，但是在防范合规风险工作中，我支行还存在以下不足之处：一是理论学习不够。二是在执行上级方针政策上，有实用主义现象。三是工作深度有待进一步发掘。之所以存在以上问题，从根本上说是自己的世界观改造不够，党性锻炼不够，在思想认识和组织纪律上还要进一步锤炼。今后，要加强学习，通过持之以恒的学习，不断提高自己的理论、政治素养，注重在工作中锻炼自己的党性修养，坚持走群众路线，树立全心全意为人民服务的思想，同时加强世界观改造，从高从严要求自己，抵制一切腐败行为，使自己成为一个高尚的、有理想、有作为的优秀共产党员，为轮台支行的发展做出新的贡献。

银行财务费用合规自查报告篇十

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。

银行财务费用合规自查报告篇十一

今年以来□xx市xx区联社坚持“标本兼治、重在治本”的原则，紧紧抓住“制度、执行、监督”三个环节，以制度执行年活动为载体，从全面构建合规风险管理体系入手，狠抓“五个到位”，深入扎实做好合规经营、合规操作监督检查和整改工作，进一步规范经营行为，防范事故案件，有力地促进了全辖农村信用社又好又快发展。我们的主要做法是：

自年初一开始，联社领导班子把合规管理工作纳入重要议事日程和年度目标考核，作为评先选优的重要内容，坚持常抓不懈。一是成立了以党委书记、理事长为组长，纪委书记、监事长为副组长，经营班子和部室负责人为成员的“制度执行年”、“合规经营、合规操作管理年”活动领导小组，负责整个活动的组织开展和检查督促，落实稽核监察保卫部具体负责此项工作。二是分别制定了“制度执行年”活动和“合规经营、合规操作”自查自纠工作实施方案，明确了工作步骤、方法和要求，做到了有的放矢。三是实行“一把手”负责制，联社监事长与各信用社主任、信用社主任与职工层层签订“合规经营、合规操作”自查自纠工作责任书xxx份。联社领导、部门负责人按照分工各司其责，认真履职尽责，率先垂范，以身作则，正人先正己，争做合规带头人，为深化改革和促进发展奠定基础。

为提高全体员工特别是新青员工的合规意识，联社一是把自省联社成立以来出台的.制度办法和金融职业道德规范、法律法规以及各种案例作为学习培训内容，重点提高员工对基本制度的熟悉程度，强化“学法、懂规、遵纪、守制”意识。二是按照统一规划、分级实施的原则，年内联社共组织培训学习班x期，参训人员达xxx人，其中一线员工的学习面达90%以上，使大家真正认识到“内控优先，制度先行”的重要性，理解和熟悉自身岗位内控要点，主动预防和发现风险。三是

是采取了自学、集中学、分散学、岗位交流学、互动式讨论学等多种形式，认真学习《业务流程合规操作手册》、《安全保卫工作理论与实务》等业务书籍。同时，结合案件防控实际，把典型案例警示教育融入活动中，剖析案例，总结教训，标本兼治。联社监察部门随时收集相关的典型案例，认真分析成因，定期以文件形式予以通报，增强了学习的针对性，人人撰写了学习笔记和心得体会，进一步加深对制度的理解和再认识。四是运用激励机制，检验学习效果。10月中旬，采取自下而上层层选拔的方式，各信用社和联社机关推荐xx名员工进行了合规知识竞赛；11月下旬，组织全辖xxx名员工分岗位参加省联社的制度学习考试，考试成绩与员工目标责任考核和来年的岗位聘用挂钩，考试及格率达99%。

银行财务费用合规自查报告篇十二

为促进信用社提高存款业务内控制度建设的规范及有效性，加强服务收费管理案件防控，切实提高存款业务管理水平，实现业务可持续发展，按照市联社通知及要求，派出了3个检查小组对基层网点展开了全面的存款业务自查，检查业务笔数58500笔，涉及金额达29250万元。结合我社日常掌握情况，此次明确了自查重点项目，并对自查具体情况进行了认真分析，现将有关事项报告如下：

此次对我社39个网点的检查，未发现长期不用未上缴封存的业务用章；无存在使用和保管重要业务印章的人员同时保管相关业务单证的情况；无人员变动未经主管领导批准，未办理交接。登记手续的现象；印章名称完全合规合法。

这次对全县网点的业务凭证进行了部分抽查，柜台大额支付都实行了分级授权和双签制度，每笔大额支取款项都进行了身份证联网核查，且预留了有效身份证件复印件，授权主管及社主任都是按流程进行审查，特大交易都进行了报备审批，经办人员对大额交易都进行了登记，保证了存款人的信息真实完整。

对于存款的冻结。查询和扣划等业务，我社各网点都是按照有关法律。行政法规受理和办理的，这次抽查到挂失业务56笔，挂失当事人证件都通过公安部门联网核查系统进行核查；操作人员都严格按照授权规定办理，不存在违规授权办理存款挂失的情况。

存取款业务账务处理无乱用会计科目情况，暂未发现账外吸储，账外运营的问题；严格执行了日均存款统计制度；会计档案管理都合规达标。

各类存款账户都严格执行了开销户制度；存款账户的开立。变更和撤销程序都是合规有效的，存款开立都实现了实名制，对所有有效证件都进行了严格的审查。对公的账户开户资料及证明文件都完整有效，对不动户都进行了久悬，余额为零的进行了销户，有效账户机构信用代码证发放率100%。新农保批量开户资金都进行了严格管理，实行了日对账制。

我社存款利率都是按照人民银行现行利率执行，存款的结息。付息都是按照国家利率管理制度执行的，应付利息都是按季及时计提，存款利息都进行了准确无误的计付。

我社各网点都成立了安全防范小组，对柜台业务操作人员有明确的案件防控岗位职责要求，将案件防范工作作为了考核的重要指标，我社还成立了专项稽查大队，并制度了严格的岗位职责，为存款业务稳步经营，管理。防范工作打下了良好的基础。

我社各网点都是按照重要空白凭证进行管理和使用的，管理流程已经全面覆盖各个环节，建立了分类汇总登记簿和分户账登记簿，重要空白凭证都账账，账证，账实相符，表内外核对无误，重要空白凭证都严格执行了入库、登记、领用、销号。作废等手续，会计主管按时定月对重要空白凭证进行了盘底查库制度。以上仅仅是我社对存款业务自查的一部分，另外还对收费管理。核算及安保措施等都进行了全面的自查，

虽然暂未发现问题，但并不代表以后不会发生任何违规纰漏，所以我社将继续把持现有制度及防范措施，严格进行定期自查自纠工作，以后将更进一步加强存款业务管理，不断提高服务水平，确保我社存款资金安全和稳步增长！