

## 银行年度稽核审计工作总结 ( 精选5篇 )

### 篇1：银行年度稽核审计工作总结

随着时间的推移，回顾过去的工作历程。稽核工作得到更为广泛的理解和支持，部门与全行各部门日益协调、相得益彰，这让我感到欣慰和鼓舞，同时也让我感到责任的重大。今后的工作中，会更加努力，带好稽核部一班人，顾全整体，尽职尽责，脚踏实地，皆尽全力。

总行规范管理深化年。行领导的正确领导下，xx年。与稽核部一班人一道，紧密围绕全行工作中心，严格按总分行和市行领导关于加强内部控制的有关指示精神开展工作，以防范风险、堵塞漏洞、提高管理水平为落脚点，稳步开展稽核检查工作。年度内累计完成各项稽核检查X项，其中常规稽核X项，内控综合评价X项，离任稽核5项，专项稽核1项；稽核报告累计提出问题和整改要求各X个，针对被检查单位管理相对薄弱方面提出稽核建议X条；全年完成稽核工作量达X日。

全身心投入稽核工作自年稽核部成立以来:

一、不负行领导希望。今年，行新领导班子对稽核工作给予了超过以往任何一年的高度重视。从行领导组织分工一把手亲自主抓稽核工作，增加专职稽核人员配备，修订中层干部年终考评办法，明确稽核部不列入考评范围，再到委以稽核部以重任，将稽核部作为支行规范管理深化年和窗口单位规范化服务达标、支行内控工作等牵头单位，并将内控委员会办公室设于稽核部，多方面给予了稽核人员充分的独立性，确保稽核人员全身心投入工作并获取较高工作质量。

主管行领导多次亲临一线，今年的稽核检查过程中。组织部署稽核工作，参加与被稽核单位意见交流，组织落实各级稽核整改方案，并将稽核部收集的稽核情况和建议列入内控工作会议发言内容，作重点强调等等，主管行领导对稽核工作的高度重视，使我感到没有理由不将全身心投入到工作之中，没有理由不将工作干好；各营业单位也普遍提升了对稽核检查的认识程度，能够认真对待并积极配合稽核工作，对稽核提出的问题能够及时整改、落实到位，并普遍表示愿意接受稽核部经常性的检查。

二、认真学习、深刻领会、提高稽核工作的实效为贴近全行工作重心。都先行一步，认真学习和领会，并结合我行实际组织部内人员对重点内容和网点相对薄弱方面进行学习和讨论，讲解有关业务环节的检查方法，引导部门其他人员把握重点、明确方向，进而达到提高现场稽核工作效率的效果。如，年2月份，总行下发了《银行主要风险环节及防范措施》后，经逐条学习、对照和讨论，进入现场之前，便有真对性的准备了调阅资料并拟定了调阅清单，对营业网点普遍存在银企对帐、系统内往来资金对帐、各级行领导授信签批印模管理等方面存在问题，及时进行揭示和正确引导，并对其提出明确整改要求，同时引申提出对未达帐项换人勾挑核对、以及按央行新颁布的结算账户管理办法强化账户真实性检查等稽核建议，为确保银企资金核算安

全作出了努力。营造良好工作氛围为提高稽核人员的政策、业务水平。

三、努力打造专业队伍。部多次与沈阳市审计局联系，使我行专、兼职稽核员19人全部参加了由沈阳市审计局举办的内审人员脱产专业培训班，对内部审计相关法律法规，以及内部审计实务标准等内容进行了系统学习，并全员通过了考核，获得了国家内部审计协会颁发的岗位资格证书，使我行内审人员的专业化水平得到普遍提高。

年度工作开展过程中，随着部门人员和工作量的双重增加。为使大家在一个和谐的工作环境下充分展示和发挥个人业务专长，今年的稽核检查过程中，充分利用现场稽核和撰写稽核报告的时间，有针对性的结合实际学习总行新编制度汇编有关内容，并在内部就有关问题进行讨论和意见交流，努力营造内部较为浓烈的学习和业务研讨氛围，新员工短时间内熟悉情况并进入角色，老员工吸取并补充新员工的专业优势，部门全员相互弥补专业缺陷，岗位技能得到均衡提升，内部形成了互帮互学、共同提高、自然和谐的良好局面。推动三级防线的整体联动今年

四、探寻新思路。做好规范管理深化年活动牵头组织工作的同时，根据总行《银行主要风险环节及防范措施》年内控综合评价实施办法》要求，把信贷业务和财会业务等方面的各风险环节作为切入点，结合相关的金融政策、金融法规、业务操作规程及各项管理制度，采取抽查方式对各城区支行和有关部室进行了常规稽核和内控综合评价；对部分工作岗位变动人员进行了离任稽核。

而且又主要采取抽查的检查方式，鉴于稽核部处于内控监管第三道防线。因此，为确保稽核工作收到实效，有效行使稽核人员的岗位职责，日常实施的稽核检查工作中，一方面在年初围绕上级行的年度稽核工作部署，紧密结合支行的实际情况，周密制定本部的稽核工作实施方案，并于每次进入现场之前，紧紧抓住风险点，有计划的拟定稽核资料调阅清单，尽可能的使检查业务覆盖面更加广泛，避免留有死角。另一方面，稽核报告中针对检查出的问题逐一提出整改要求，并将相关制度规定作明确描述，使基层行处能够更直接的掌握相关业务操作规则，更加心悦诚服的接受稽核意见并及时进行整改，这样，既保证了稽核整改的实际效果，又在推动内控监管第一道防线发挥作用方面作出了有益的尝试。

今年在对第一个营业网点常规稽核时我发现，如。系统内往来业务对账只局限于对余额的核对，对发生额的核对方面存在疏漏。及时提出整改要求，每日除对余额核对外，必须换人逐笔核对发生额，同时将这方面信息反馈给计财部，计财部对各网点及时做出了相应的规定；之后在其他网点检查时，又发现核对清单只保留十天，按照总行会计档案管理有关规定，又提出了对核对清单要按档案管理办法长期保管，每到一处我都提出上述要求，建议统一打印并留存312资金往来交易流水（有摘要内容）文本，编制余额调节表换人核对并签章证明，这一做法也得到计财部的认可，并且已得以贯彻落实。

检查中我发现有的支行发生的应收未收贷款利息未纳入表内“14101应收贷款利息”和“501利息收入”科目核算，又如。造成会计报表数据缺失。经了解，系由于年8月份信

贷系统上线移行时，由于当时14101科目无余额，故未作移行操作处理，致使以后发生的贷款应收未收利息无法自动进入系统核算，会计报表也就不能完整反映该行资产收益情况。对被检单位及时提出尽快与计财部和科技部联系，商榷切实可行的办法，弥补纰漏，得到相关部门的配合，使问题得以解决。

解到因手工帐簿取消的调整，检查营业网点柜员重要空白凭证的管理时。柜员重要空白凭证登记簿已取消，每日营业终了网点仅凭打印的表外凭证库存明细表”换人核对结存数量，却对柜员重要空白凭证的使用情况未作任何检查核对。及时提出建议，提示各网点每日不但打印“表外凭证库存明细并做好相关检查登记，表”还要打印“重要空白凭证使用报表”对空白重要凭证的使用与结存两方面内容全面进行勾挑核对。明确责任人，避免因疏于对重要空白凭证实际使用情况的检查核对而出现风险。

部通过检查提出了各网点会计人员用于核对贷款印鉴真实性的各级行领导授信业务签批印模空缺的问题，去年。得到行领导的高度重视，行领导的协调下问题得到解决。今年检查发现，由于工作变动，有些印模已不再适用并增加了新的签批印模，而各营业网点的部分授信签字印模未按业务种类分别详细登记适用范围、启用日期、注销日期，更新不及时，印模管理混乱，不便于会计人员核对，使贷款和票据出账环节潜在风险隐患。鉴于此情况，建议各营业网点向计财部反映，与授信管理部协调，及时更新各级负责人授信出账签字印模，同时也要求会计人员根据印模的适用范围严格审查，规避风险。

银行应对已开立的单位银行结算帐户实行年检制，年9月1日开始实施的人民币银行结算帐户管理办法》第六十二条规定。检查开立的银行结算帐户的合规性，核实开户资料的真实性；同时总行在内控综合评价指标评定标准》中对帐户管理也有新规定，要求每季度检查帐户的开立、变更和撤销情况并记录，对此我部及时进行提示性建议，建议各营业网点对此项工作应引起足够重视，及时进行跟踪检查，确保开户资料的真实性、完整性和合法性。推进支行窗口单位规范化服务工作进程

五、服务全局。积极配合市行和工会组织各种大型活动年度，始终不忘服务全局的工作宗旨，合理分工，协调运作，尽管人员较少，但都力争安排专门力量协助工作。

会同办公室，按照行领导工作部署。对照总行下发的窗口单位规范化服务标准，采取全员出动、逐一巡回走访、召开专门会议、对照检查等方式，督促营业单位落实整改，不留任何死角。扎实而有效的工作换来了可喜的成果，今年总行飞行检查组对我行进行的检查验收工作中，全员、全程陪同过程中，及时发现并协调扣分偏差，使我行六家全部被检标兵单位和达标单位，均顺利通过检查验收，规范化服务工作迈上了新的台阶。

从大局出发，按照部门工作分工。派专人配合全行开展多项较大规模活动：对窗口规范化服务进行了连续深抓落实，一是从年初“优质服务百日大赛”开始。制定活动规划、组织对照检查、及时与上级有关部门沟通，汇报阶段工作进展情况，为年底总行验收时支行全部验收合格作出了良好的铺垫。

协调组织全行“三法”宣传活动，二是按照银监局统一部署。制定活动方案、逐一走访落实、上报活动总结，为“三法”知识在全行范围内的普及作出了积极的努力。对围绕支行业务发展为中心的各项工作开展起到积极的促进作用，三是积极参与、策划、组织行里的重大活动：六周年行庆、职工运动会、中层干部拓展训练、金融系统足球比赛、一线员工职称计算机英语考试、职工摄影展及职工DV作品展等。对活跃职工的业余文化生活、增强团队精神起到较好的推进作用。部里在较重的检查任务压力下，四是做好多项兼职工作。部四人中有二人兼职工会工作。大力支持其它各项兼职工作，今年建起了工会工作档案（含、图片、多媒体档案）购置了必要的设备，为明年各种群众性活动的开展打下了坚实的基础五是按行领导工作安排，利用近一个月的时间，完成了支行制度汇编工作。并通过举行行内复赛的方式，六是牵头组织全行员工参加分行统一举办的内控知识测试。选拔成绩优异者参加分行决赛，选派的三人代表队获得了分行个人成绩前三名和团体第一名的好成绩。

## 篇2：银行年度稽核审计工作总结

在省联社的正确领导下，我行在稽核审计部和审计中心的指导下，认真遵循年初省联社确定的“规范审计、创新手段、提高质量、增强效能”的指导思想，紧紧围绕“管理年”建设活动，着力转变稽核审计工作理念，加强审计队伍建设，把审计项目重心向基础经营管理方面倾斜，充分发挥稽核审计职能作用，扎实开展业务经营及内部管理。在合行的严格管理、稽核部门的有效检查监督和合行员工的有力支持配合下，有力促进了我行内控制度落实和经营管理水平的不断提高，促进了我行的持续健康有序发展。现将一年来的稽核审计工作开展情况报告如下：

### 一、审计概况

我行在省联社《 年稽核审计工作安排意见》的指导下，依据《甘肃省农村信用社稽核管理暂行办法》及《甘肃省农村信用社现场稽核操作规程》和《甘肃\*\*农村合行银行常规序时稽核审计方案》、《甘肃\*\*农村合行银行后续跟踪稽核审计方案》、《专项审计方案》的要求，对全辖X个营业网点的会计管理、内控管理、信贷管理、财务管理、账户管理、反洗钱等业务进行了常规序时性全面审计，共实施网点数X个（次），实检查网点数X个（次），占X%。对\*\*支行、\*\*分理处等X家行处进行了三轮以上后续追踪稽核审计，共实施网点数X个（次），实检查网点数X个（次），占X%。对\*\*支行、\*\*支行等X家行处银行卡业务进行了专项审计；对营业部、\*\*支行等9家行处反洗钱进行了专项审计；对\*\*支行、\*\*分理处两名负责人员进行了离任经济责任审计；对\*\*\*等X名高管任职资格进行前审计。通过以上审计，共查出违规X条XX笔金额X万元，提出审计建议X条。

### 二、主要措施和方法

#### （一）制订工作计划

我们根据省联社的要求，明确了稽核工作思路，提出了稽核工作重点，制订了工作计划，充分利用有限的稽核审计资源，最大限度发挥其作用，为全年稽核审计工作的有序

开展奠定了基础。

## （二）明确工作责任

我们明确了每个部门的工作责任，明确了工作目标和工作内容，强化了工作的监督和考核，确保了稽核审计工作的顺利进行。

## （三）加强队伍建设

我们加强了稽核审计队伍建设，提高了队伍的素质和能力，为稽核审计工作的开展提供了有力的保障。

## （四）创新工作方法

我们采取了创新的工作方法，充分利用信息技术手段，提高了工作效率和质量，为稽核审计工作的顺利开展提供了有力支持。

## 三、结论

在省联社的正确领导下，我行在稽核审计部和审计中心的指导下，认真遵循年初省联社确定的“规范审计、创新手段、提高质量、增强效能”的指导思想，紧紧围绕“管理年”建设活动，着力转变稽核审计工作理念，加强审计队伍建设，把审计项目重心向基础经营管理方面倾斜，充分发挥稽核审计职能作用，扎实开展业务经营及内部管理。通过以上措施和方法，我们取得了一定的成效，为我行的持续健康有序发展提供了有力支持。

## 篇3：银行年度稽核审计工作总结

省联社：

年度在合行党委的正确领导下、在省联社稽核审计部和审计中心的指导下，我行稽核审计工作认真遵循年初省联社确定的“规范审计、创新手段、提高质量、增强效能”的指导思想，紧紧围绕“管理年”建设活动，着力转变稽核审计工作理念，加强审计队伍建设，把审计项目重心向基础经营管理方面倾斜，充分发挥稽核审计职能作用，扎实开展业务经营及内部管理，重点进行了序时、后续、专项等方面的稽核审计，通过合行的严格管理，稽核部门的有效检查监督和合行员工的有力支持配合，有力促进了我行内控制度落实和经营管理水平的不断提高，促进了我行的持续健康有序发展。现将一年来的稽核审计工作开展情况报告如下：

### 一、审计概况

我行 年稽核审计工作，按照省联社《 年稽核审计工作安排意见》，依据《甘肃省农村信用社稽核管理暂行办法》及《甘肃省农村信用社现场稽核操作规程》和《甘肃\*\*农村合行银行常规序时稽核审计方案》、《甘肃\*\*农村合行银行后续跟踪稽核审计方案》、

《专项审计方案》的要求，合行稽核审计部一是对全辖19个营业网点会计管理、内控管理、信贷管理、财务管理、账户管理、反洗钱等业务进行了常规序时性全面审计。应实施网点数X个（次），实检查网点数X个（次），占X%。二是对\*\*支行、\*\*分理处等19家行处进行了三轮以上后续追踪稽核审计，应实施网点数56个（次），实检查网点数X个（次）占X%。；三是对\*\*支行、\*\*支行等9家行处银行卡业务进行了专项审计；四是对营业部、\*\*支行等9家行处反洗钱进行了专项审计；五是对\*\*支行、\*\*分理处两名负责人员进行了离任经济责任审计。六是对\*\*\*等9名高管任职资格进行前审计；通过以上审计，共查出违规X条X笔金额X万元，提出审计建议X条。

## 二、主要措施和方法

### （一）制订工作计划

按照省联社 年稽核审计工作要点，我们根据通知和要求精神，明确了稽核工作思路，提出了稽核工作重点，制订了工作计划，充分利用有限的稽核审计资源，最大限度发挥其作用，为全年稽核审计工作的有序开展奠定了基础。

### （二）明确工作责任

为强化稽核监督，完善内控案防，规范稽核监督行为，我们按照省联社制定的《甘肃省农村信用社稽核审计工作再监督评价暂行办法》和《甘肃省农村信用社稽核审计责任追究暂行办法》，认真系统的进行了学习，明确了稽核审计工作职责和责任。一是通过上述文件的学习，增强了稽核人员敢于、善于发现问题和揭露问题的信心和决心。二是实行主查负责制，对因未全面履行工作职责造成资金损失和责任事故或形成案件的将依据本办法进行责任追究。三是对全年序时稽核、后续稽核、专项稽核和非现场稽核工作进行统筹安排，做到稽核审计工作年初有安排、实施有方案、检查有报告、有总结。

### （三）规范检查行为

规范稽核检查程序和稽核检查行为。一年来稽核审计部对省联社下发的稽核审计管理制度，组织稽核人员认真学习，且能熟练掌握运用到稽核审计工作中。按照《甘肃省农村信用社稽核审计工作管理办法》和《甘肃省农村信用社稽核操作规程》，规范了稽核检查程序。从立项、撰写稽核工作实施方案、下发稽核通知、到现场检查、现场检查工作底稿、备查记录通知书等环节、都严格按照操作规程，规范了稽核审计工作流程，同时对稽核工作档案分别编制纸质档案和电子文本档案，加强了稽核档案的管理存档。

## 三、主要审计发现

### （一）在常规序时稽核审计方面

一年来主要对新增贷款、存量不良贷款，合同档案管理、现金及重空管理等会计核算、帐务处理、内控管理等方面的稽核审计，应审计网点19个，实审计X个，占比X%。

- 1、在贷款业务审计中：查出违规问题X条X笔，涉及违规金额X万元。
- 2、在会计核算及账务处理中：查出违规问题5条X笔X万元。
- 3、在内控管理、制度执行中：查出违规问题2条X笔X万元。

## (二) 在后续跟踪稽核审计方面

一年来，按照《甘肃\*\*农村合作银行后续追踪稽核审计方案》对全辖19家网点上期稽核检查中查出的问题，结合各行处限时整改情况，逐项逐条进行了复查，经复查，未整改的情况如下：

- 1、在贷款业务审计中：未整改的违规问题X条X笔，涉及违规金额X万元。
- 2、在会计核算及账务处理中：未整改的违规问题X条X笔涉及金额X万元。
- 3、在内控管理、制度执行中：未整改的违规问题X条X笔涉及金额X万元。

## (三) 在银行卡业务专项审计中

### 1、在银行卡卡片管理中

对银行卡的库存、领取、保管、发出、使用、回收、作废、销毁基本符合要求。但在登记簿检查中发现有个别网点记载不合规、不完整的18笔，其中飞天个人卡X笔，福农卡X笔。

### 2、在银行卡开户信息管理中

银行卡开立过程中资料收集、信息录入、发卡条件等方面的问题，主要有：一是客户身份核查不及时114笔，其中飞天个人卡56笔，福农卡58笔；二是开卡资料填写不完整的X笔，其中飞天个人卡X笔，福农卡X笔；三是开卡手续不齐全的21笔；四是客户签字不真实的8笔；五是客户基本信息不真实、不健全的1笔。信息管理中问题较多的合行营业部、神峪支行、策底支行等。

### 3、在银行卡业务交易中

对银行卡业务交易过程中，账户交易、大额收付、挂失业务、密码管理、授权业务、银行卡销户、手续费收缴、业务资料等方面进行了全面的审计，存在的问题是：一是挂失、补挂不合规的X笔X万元；二是开户金额不符合规定要求的X笔；三是帐户使用、交易流程不规范的X笔X万元；四是未经评级授信开户的X笔；五是大量收付不合规的1笔X万元；存在问题较多上亭分理处、东华支行、营业部等。

### 4、在银行卡发卡质量评价中

在发卡质量上，抽样审计数量X张，卡内平均余额X元。其中飞天个人卡X张，卡内平均余额为X元；飞天福农卡X张，卡内平均余额X元。飞天个人卡短信提醒业务开通了X户。

#### (四) 在反洗钱专项审计中

##### 1、在客户身份识别和客户风险分类等级管理中

在办理大额存取款业务时，未对客户身份进行识别的4家行处，违规笔数X笔，占抽样笔数的X%。

##### 2、在大额可交易报告中

在办理大额交易业务后，未在规定时间内上报人民银行备案的X笔、金额X万元，分别占抽样检查笔数金额的X%和X%。其中：大额提现收付未按规定上报的7家行处X笔X万元；大额转账未按规定上报的X家行处X笔X万元。

#### (五) 认真做好经济责任稽核审计

我行按照《甘肃省农村信用社管理人员任期经济责任审计办法》、《甘肃省农村信用社管理人员离任稽核暂行办法》有关规定，一是对东华支行、南川分理处等2个网点负责人进行了经济责任审计。二是对1名合行班子成员、名支行长2名职能部门负责人进行了任职期间依法合规经营情况、内部控制制度建设及执行情况、重大事项决策情况、经营计划完成情况、履行职责情况等进行了现场审计。

查出违规问题涉及金额X万元，发出现场检查情况记录X份，提出稽核审计建议X条。其中：信贷违规的X万元。存在的主要问题：一是贷后管理流于形式；二是借款合同要件不全。综合管理、内控制度建设方面涉及银企对账不及时X万元。财务管理方面X万元。一是财务制度执行不严肃；二是账务处理不合规。安全保卫方面，未组织职工进行突发事件应急预案演练。

## 篇4：银行年度稽核审计工作总结

先套用葛优在一部贺岁电影中的经典台词：2010年过去了，我很怀念它。这一年，我和我的团队，秉承李总简约睿智、高屋建翎式的行事风范，直接在吴总严谨务实、追求卓越管理风格的领导下，不断汲取着魏总、默总等老领导的业务经验，不断向工行的老师们请教和探讨，在内外部检查问题整改等方面圆满完成了工作任务，划上了一个比较圆句号。下面，我简要对2010年的工作做以下总结：

### 一、主要业务开展

用三句话来概括，就是2010年是个上会报告年，2010年是个开拓创新年，201

0年是个制度规范年。

### (一) 2010年是个上会报告年

随着稽核体制改革的不断深化，我感觉稽核部的角色定位被行领导不断地提高。为什么这么说呢，2010年最突出的体现就是需要稽核部上会的综合材料越来越多了。我粗略地统计了一下，从年初的董事会开始，由我室或我本人参与撰写的各类董事会、行长办公会、经营分析会，或向行长单独汇报的会议综合性材料就多达10项次13份报告，平均每个月1份多，仅正文及附件总字数约13万余字，至于为写成这X万字所需要读的基础材料更是数量巨大。

《稽核部年度工作计划》，计划合计X字，附件X字，汇总分析量X字，分为简约版和详细版，上了2次行长办公会并通过。

《华夏银行股份有限公司XX年年内部控制检查监督工作报告》，X字，分为汇报版、报告版和说明，董事会通过。

《华夏银行市场风险管理审计报告》，X字，分为汇报版、报告版和说明，董事会通过。

《华夏银行关联交易审计报告》，董事会通过。

《2010年1季度稽核监督报告》，正文X字，附件X字，行长办公会汇报。

《2010年1季度内外部检查问题整改情况报告》，X字，由李总作为部分内容向吴行长汇报。

《2010年上半年稽核监督分析报告》，正文X字，数易其稿，同时制作ppt，上半年经营分析会上宣讲，行领导好评。

《2010年上半年内部控制监督报告》，X字，董事会通过。

《2010年度各分行突出风险问题分析报告》，X字，准备向行领导汇报。

《2010年度市场风险稽核报告》，X字，准备向董事会报告。

此外，还根据部领导安排，规范报告模式和要求，组织各分部向吴行长和成书记汇报区域行风险状况。

记得我曾和同事们感言，写报告我是最不怕的，但是最怕的是写上会的材料。因为，每次上会宣讲，面对的受众往往层次很高或范围很广，出现错误后其放大倍数较大，因此对工作的精准度和深度分析要求更高。短短一句话可能都会对行长或分行有很大的影响，XX年至今，这么多年，承担着稽核部大部分上会材料的组织，压力是非常之大的。可以说，每一次汇报，每一次上会，都如“过堂”一般，从材料的搜集到结构的搭建;从内容的填充到整体的润色，

从撰写的角度到总体的高度，没有哪一个流程不是耗费了主撰人、协作者及各级领导的大量心血，每一份报告的辛苦写作过程都深深刻在每一个经历它从无到有全过程的参与者的心里。而2010年上会材料是尤其的多，这么多上会材料中，我不想一一道来，仅想讲印象最深的2份。

2010年工作计划，最突出的特点就是首次提出了“稽核需求”和“风险分析”的理念，并将其贯彻到各稽核办公室和各分部的思想中，落实到计划的实际编制行动中。在李总的大力肯定和支持下，我就计划的编制细节多次和吴总沟通，由于无可借鉴经验。从计划通知的下发开始，我们一步步地讨论需求调研的层面和对象（首次涵盖了总分行从行领导到柜台操作人员的各层面）、需求调研的问卷格式（分ab卷，既有选择题又有问答题）、需求报告和风险分析的方向和内容、计划主体的层次和附件的内容，每个细节和节点都设计得力求完美。当一份份需求调研问卷发给行长秘书，看到他们惊奇而赞许的目光，当一份份行领导稽核需求调研问卷返还时，读到他们或详尽或简洁的答案时，心中被稽核带给自己的快乐填满了，很有成就感。讲个小插曲，这里面效率最高的当属我们成书记，当我给刘秦送上去，还在电梯间奔波时，成书记就答完了，我和刘秦在电梯间完成了交接过程，可见主管领导对稽核工作的支持力度。当然，具体的计划编制过程就不细说了，我们的阅读量约为21万余字，这期间的加班加点和反复多次的修改到底有多少，已经记不清了，我只记得2010年的计划的编制，我的汗水和泪水并存，收获和快乐并存。在这里，我要感谢北京分部的王冬主任给我的大力支持与配合。

这是我们稽核体制改革后第一次在各分行和各部门之前的亮相，是各位奋战在稽核一线同志半年来稽核监督成果的首次展示，同事们的辛苦能否得到认可，全承载在这份报告上，承载在李总那半个小时的演讲上。

为了这份报告的成功，成书记专门在一季度稽核运行会上具体讲到怎样抓住分行的特点进行描述，李总、吴总召开专门的会议布置安排，我记得在我们下发给各分部的通知里面，传递的信息是这份报告的质量将决定着他们考核的位次。各分部都将此项工作当成大事来抓，上海分部对上海分行的分析尤其突出，孙影在整理的过程中，曾和我说，一个字都不想删，但受篇幅所限，又只能忍痛割爱。稽核部为此首次专门成立了写作班子，各室也是通力配合。现场室，将此项工作当成了当期最重要的工作为我们提供着分析素材；非现场室为我们统计各类数据；系统室将业务骨干借给我们；离任室将最突出的人员风险提供给我们。报告的内容和结构经历了一次大的调整，第一稿是以分行为序，讲述各分行的突出风险或有特色的经营亮点，这一稿我们就付出很多艰辛，不仅我室的人加班，写作班子成员也在加班。但第一次部内会议讨论后，认为不能全面地反映各业务条线的稽核问题整体特点，因此短时期内，让我们做了颠覆式的修改，完全按业务条线进行归类和分析。在这里我要特别提一下孙影，她的工作效率和质量真的是非一般人所比，在短短半天的时间内，就在大量的资料中，去粗取精，去伪存真，将修改后的报告初稿完成了，为后来的修改节约了宝贵的时间。还有曲晨，作为系统室的援军，连续2天作ppt做到凌晨二三点。最后两天的白天，吴总在我的办公桌前现场办公，一字一句的修改，最后一天的深夜9点至10点，李总给我打了不下20个电话，一个问题、一个字地核实确认，报告当天早晨5点钟，李总还在对建议部分做最后的修改和完善，吴总还打来电话提醒我又想起一个地方注意是否改了。我常想，部领导都这样注重细节，我们这些从事具体工作的员工，根本没有理由不细心

，不用心。这点点滴滴的付出还是有所回报的，第二季度的经营分析会上，有一位分行行长说这是他十二年参加经营分析会听到的最好的一次报告，董事长和行长也给了充分的肯定。听到李总传达的这些评价，我们的心也舒展起来，一切的努力都是值得的。

## （二）2010年是个开拓创新年

为什么这么说呢？主要是督改室从无到有，从年初摸着石头过河，到年末总结出一整套经验和机制，哪一条哪一款都是我们在部领导的启发和引导下，通过深入调研、认真分析、举一反三，由理论到实践，再由实践上升到理论的一个螺旋型提升的过程。

我们在年初就和部领导沟通督改室的整体工作思路，并不断进行修正和完善，从整改工作制度到整改标准制定；从非现场差异化督改到协同化整改机制的确定；从现场核整改到非现场督改案例分析；从问题库的建立到内外部检查对比分析。我们从督改的方向、流程、方式、方法都做了创造性的完善和改进。短短的一年的时间，现在我们可以不谦虚地说，我们室的员工都从整改督改的门外汉，晋升为整改督改工作专家了，当然专家也是有级别的，但起码我们行宇在内审培训时能做到和同业银行就督改进行交流，并得到肯定，华夏银行的督改工作也是有可圈可点之处的。在这个转变的过程中，我们也学到了很多：特别是我室两位年纪较小的员工，行宇从现场室过来，做过督改后更多地领会到如何在现场检查问题确认的同时就应更深层次地想到整改措施的重要性；丁鑫也从一遍遍对督改工作流程的梳理过程中，理清了当前的工作思路和下一步的努力方向。我也清楚地记得李总给我们提的关于整改工作标准问题，要我们深入思考什么叫举一反三整改；也记得关于整改工作制度、实质性复核分析、差异化督改、协同化整改、督改案例分析等等新的督改举措都是吴总率先提出来的；记得外聘的董老师就物流金融问题的督改给我室提出了的非常具体指导意见。正是在大家的共同努力下，2010年的督改工作呈现了前所未有的新局面，突出表现在以下12个方面：

- 1.建立整改工作制度。这个制度是我部率先提出的，开同业之先例。
- 2.建立重点难点问题协同整改机制。这是我行首次在全行范围内为分行解决实际困难，系统化地解决各分行的难点问题。
- 3.建立差异化整改机制。这同样是前所未有的创新举措，有效地利用稽核资源，有重点地开展工作。
- 4.首次和专业部室联合督改。
- 5.首次接受北京分行、资金营运部等单位的主动沟通整改。
- 6.探索对分行现场整改理念的讲解、一对一专家辅导式督改等方式
- 7.建立日常督改与现场及离任稽核工作相结合的工作方式
- 8.建立非现场分析性审核与现场整改核查工作相结合的工作方式

- 9.建立按季度形成督改工作报告的机制
- 10.深化现场核查与延伸检查相结合的工作方法
- 11.建立现场核查与现场协调整改相结合的工作方法
- 12.建立针对行领导批示问题的快速反映机制

12个事项中创新类就有10项，上述工作的成效就是全年对XX至2010年度3746余个内外部检查指出问题进行了督改，综合整改率达到约94%，比XX年年度的综合整改率提高了近15个百分点，督改成效非常明显。

## 篇5：银行年度稽核审计工作总结

大学毕业以后，很长时间内找不到工作，这倒不是工作很难找，实际上工作很多，主要是我眼界太高，高不成低不就的，自以为毕业于大学，非要找到一个很好的工作。现在回想起来，那时真的很幼稚，工作不在于好坏，主要是个人的能力和努力的情况。

不过那时的我运气还不错，在找了很长时间工作后，在即将丧失信心的时候，找到了现在工作的地方，\*\*信用社。在我找到个周，已经体会了很多次找不到工作的痛苦了，所以我进入工作岗位后，马上就适应了新的环境，工作业绩也很快的上来了。

不过我从\*\*信用社\*\*岗调至\*\*联社稽核部任稽核员。从事稽核工作以来，在\*\*稽核大队和\*\*联社的领导下，在一同从事稽核工作的其它同事的帮助下，本人认真学习专业知识和业务技能，积极主动履行岗位职责，按时完成\*\*稽核大队及联社分配的各项稽核任务。通过自己和同事们的相互配合，有效地防范了案件、事故的发生，信用社内控制度的贯彻和执行情况有了较大改善。随着稽核工作的不断引深和加强，我个人在思想觉悟、专业素质、业务技能等方面也有了很大提高。现将200\*年度参加稽核工作以来的具体情况作如下总结。

### 一、基本工作情况：

200\*年参加稽核工作以来，在\*\*市办事处及联社的领导下，除一部分日常例行工作以外，按照时间的先后次序，我主要参与了以下\*项稽核检查工作，并且与其它同事一起圆满完成了各项工作：

- 1、“案件风险百日排查”交叉检查，对\*\*县农村信用联社进行了风险排查。我所在的排查小组对\*\*县\*\*信用社、\*5家信用社进行了排查；
- 2、为有效预防突发性事故和员工道德性风险引起的责任性事故，对辖内金库的现金库存进行了突击查库；
- 3、以分组包片的形式对\*\*信用社等6个基层社进行了冒名、借名贷款专项检

查 ;

4、根据有关强制休假制度和离任审计制度的规定，对部分岗位轮换的基层社主任进行了离任审计及基层社主任强制休假期间的业务经营审计；

## 二、工作中的具体做法：

### 1、加强学习，努力提高自身综合素质。

虽然自己参加信用社工作已近\*年时间，但从事稽核工作对于我来讲是一个崭新的岗位，身在其中，我感到一是工作经验不足，二是自身所掌握专业知识有所欠缺。这种情况下，我要求自己：

一是积极参加市办及联社举办各种学习培训及经验交流。在学习过程中“勤记录、勤思考、勤请教”，总结工作中的经验教训，不断充实和完善自己。

二是加强政治理论、法律、业务等方面的学习，利用业余时间认真学习金融业务知识，法律知识和各项规章制度，认真学习市办及联社下发的各种文件、资料，促进自己融会贯通，学以致用，提高业务工作能力、综合分析能力。不断提高自己的理论和政策水平，使自己的业务素质由单一型向全面复合型发展。

三是立足于中学，学中干，学中用，在开展稽核检查的同时，敢于正视问题，反省自己的行为，遇到拿不准、吃不透的问题，及时向其它同事请教，消化包袱，弥补不足，提高自己怕工作质量。

### 2、严格监督，认真履行岗位职责。

在今年进行的历次稽核检查中，我对所看到、查到的问题和不足，无论事情大小，都坚持在工作底稿中认真记录，认真分析，然后诚恳提出，共同探讨和寻求解决方法。与此同时，在各项检查中我要求自己注重抓好“回头看”，针对此前各级各部门检查发现问题以及对问题提出整改意见进行的后续落实情况，进行逐项复查，督促整改落实。通过深挖细查有效地遏制了违规违纪问题的发生。

### 3、明确思想，端正态度。

稽核工作的特殊性，决定了稽核岗位是一个复合性岗位。从事稽核工作的每个人都需要而且必须具有较高的综合素质和能力，而思想素质首当其冲应该放在第一位。一个业务能力较高但思想和道德素质较差的人从事稽核工作，带来的负面效应是远大于正面效果的，造成的后果往往是带有破坏性的。因此在我参加稽核工作的那一刻起，我就要求自己明确自己的工作方向，端正自己的工作态度，以较为饱满的态度积极投入到从事的工作当中。

在以后的工作生活中，我还是要继续的努力工作，因为我从个人感觉上就知道自己做的还是不够，缺点就是上班经常迟到，上班的时候经常借故有事外出，工作不是很努力，这是我要在以后要认真改正的地方。

以后的路还有很长，我将要继续做好我的信用社稽核员，就必须处理好合同事之间的关系，将上下关系理顺，努力的工作是必不可少的，相信我在以后的工作中会取得更好的成绩的。