

## 银行审计工作计划 ( 精选5篇 )

### 篇1：银行审计工作计划

3月30日至31日，2015年人民银行内审工作会议在南京召开。会议对人民银行内审部门设立十年来的工作进行了全面总结，充分肯定了内审工作取得的成绩，深入阐述了当前形势下做好内审工作的重要意义，明确了今后一个时期加强内审工作的思路和重点，并提出了具体要求。会议对人民银行内审工作先进集体和先进个人进行了表彰，宣布了2015年度优秀内审项目。人民银行党委委员、行长助理郭庆平出席会议并讲话。郭庆平在讲话中指出，自从1998年人民银行设立专门的内审部门以来，为人民银行职能的依法有效履行做出了重要贡献。近年来，在加强队伍建设、履行审计职能、创新工作管理、促进内控机制建设等方面开展了卓有成效的工作，促进内审工作的质量和水平迈上了新的台阶。

干部队伍建设不断加强，内审工作基础得到进一步巩固。各级内审部门按照“监督同级、下查一级”这一基本工作模式，采取全面性审计和专项审计相结合的方式，扎实开展了大量的审计工作，充分发挥了内审工作查处违规、健全控制、服务管理、支持决策的职能作用。在开展全面性审计的同时，各级内审部门还围绕人民银行中心工作和有关重点领域，扎实开展各类专项审计，并加强对有关重点领域、重要事项的综合性、持续性审计。根据审计发现的问题，各级分支机构和总行有关部门进一步完善了管理制度、强化了控制措施，审计的建设性作用得到充分发挥。同时，各级内审部门积极探索创新内审工作组织管理，切实提高工作水平；大力促进人民银行内部控制机制建设，积极开展内部控制审计。

XXX强调，2009年，随着国际金融危机的进一步蔓延，我国经济发展面临着严峻复杂的局面，这对人民银行履行金融调控、金融稳定、金融服务职责提出了严峻的考验。新的形势和任务，对维护人民银行声誉和形象、提高人民银行社会公信力提出了新的、更高的要求。以科学、高效的内部审计工作，促进人民银行职能的正确履行和人民银行事业的健康发展，是人民银行内审工作的根本任务，

是内审部门最重要的科学发展实践。对此，郭庆平强调指出，一是要巩固基础，继续加强和深化合规性审计，通过审计严肃查处违规，有效防范风险。要将抓住关键、突出重点作为制定审计计划、配置审计资源的根本依据，通过对以往审计成果的认真梳理和综合分析，确定合规性审计的重点领域和关键环节；要把查深查透、保证质量作为内审工作管理的核心内容，同时作为内审人员的基本职业道德规范，坚持内部审计的职业审慎性，在审计过程中善于发现线索，并且抓住疑点一查到底；要坚持立足监督、着眼服务的工作理念，提高审计意见和建议的质量；要通过落实整改责任、加强后续审计等方法，确保审计整改措施的贯彻落实。二是积极拓展，全面履行内审工作职责，确保内部审计不留死角、不留空白。内部审计要紧密围绕组织机构目标来开展工作，凡是可能影响组织目标充分实现的领域，都应纳入审计关注的视野。

三是加大力度，进一步推进人民银行内控体系建设。首先，要在原来的分支行内部控制指引的基础上，制定一个适用于人民银行全系统的内控机制建设指南，以进一步全面

推动内部控制建设工作。其次，要进一步加强对审计发现的重要问题和有关典型案例的内控缺陷分析工作，为各级行领导和有关部门加强管理、完善控制提供有价值的参考。再次，要继续完善并大力开展内部控制审计工作，将内部控制审计确立为一种专门的审计类型。最后，内审部门要加强内部控制、风险管理的理论研究和宣传工作，努力使风险和内控理念在全行系统深入人心，探索组织开展内部控制自我评估等工作。

四是探索创新，切实推进人民银行内审工作转型。要善于总结自己

最后，XX希望人民银行内审人员要进一步发扬诚实守信、坚持原则、严格自律、开拓创新精神，讲大局、讲团结、讲配合，成为一支作风过硬、业务过硬、政治过硬的队伍。

## 篇2：银行审计工作计划

XX分行联合《XXX》，进一步完美审计工作制度和岗位责任制，坚持以业务经营为中心，以合规审计为基础，以风险审计为导向，环绕风险防控，努力增强我行内部控制微风险管理，谨慎、有序地展开审计工作，不停增强对我行内控制度、基础管理、操作程序等方面的检查督导，确实执行审计工作职责。

### 一、主要工作

#### (一) 踊跃展开柜面业务操作风险审计

为了提高案防和内控制度执行力，规范我行柜面操作，确实防备风险，提高柜员风险防备意识、增强网点的风险防备能力，我行从四个方面下手控制营运风险。一是建立以XX行长为组长，综合办公室、计划财务部、零售部、营业部正副总经理为成员的柜面业务操作风险控制领导小组，从组织上获得保障。二是按期组织职工学习各项规章制度，特别是针对一线柜员的业务培训，经过事例解说要点加深他们对制度的理解，不断提高他们的理论和操作水平。三是仔细展开风险检查，XX分行每个季度经过现场和调阅监控的方式对营业部柜面业务操作进行风险审计检查，整年共查出XX个风险点，内容波及开户、结算、对账、安全等方面，依据这些问题我们提出了整顿建议，并敦促网点进行整顿落实。四是增强处分力度，依照检查出的问题，我行共对XX人次进行积分办理，并罚款XX元。

#### (二) 踊跃参加总行的审计活动

一是踊跃配合总行的审计工作，听从总行一致安排，派专人辅助总行审计小组对XXX的经济责任审计。二是踊跃参加总行组织的审计培训，经过学习不停提高审计人员的业务素质和专业技能，为明年审计工作全面展开打下坚实基础。

#### (三) 踊跃推动审计问题整顿

1、领导重视，增强整顿意识。部署安排对XX年度以来审计发现问题和整顿

状况进行检查事宜。要求有关部门进一步落实责任，拟订确实可行的举措；增强整顿意识，主动查找风险隐患，果断根绝同类问题的再次发生。

2、精心组织，保证整顿实效。安排专人对全部审计项目进行逐个梳理，仔细排盘问题整顿状况；并要求各部门将自查状况、未整顿原由及下一步详细整顿举措报内审部门。内审在各部门自查的基础上，组织人员进行了再检查。

3、增强责任，落实整顿举措。对检查发现的问题经过直接责任人、部门负责人认定后，依据问题的原由、性质和情节等采纳相应的责任追查举措，并赐予经济处分。

4、严格敦促，实现整顿目标。针对个别未整顿到位的问题，敦促拟订下一步详细整顿举措。

## 二、存在的主要问题

一是审计力量与审计任务不相适应，审计质量难保证，在大多数状况下，审计人员因专业水平限制而没法独挡一面的承担审计工作任务。二是未能更多关注审计对象对审计发现问题的整顿状况，整顿举措未获得完整的落实。三是工作交错重复，在不用要的工作上，耗资了大批精力和人力，降低了审计效率。

## 三、XX年的工作目标、举措。

### （一）增强完美制度建设，夯实审计基础管理。

1、健全和完美审计制度，保证我行审计工作扎实、有序展开。依据总行审计业务的有关方法、制度、规程，联合分行实质，进一步完美分行审计工作制度、健全审计人员管理方法、规范审计工作流程、整理审计项目档案等。

2、配合总行做好审计系统建设的推动工作。依据总行统一部署和实行规划，XX年推动审计系统建设，依照总行的有关要求踊跃配合，做好审计系统建设各项工作。

### （二）加大审计队伍的建设，进一步提高专业水平。

增强审计人员的培训工作，提高审计制度的运用能力和实践操作能力，进一步提高审计人员的专业水平。一是平时学习。要求审计人员每周许多于一次、一次许多于两个小时，学习各条线规章制度、操作规程并做勤学习记录。二是集中培训。踊跃安排审计人员参加总行组织的各项学习培训，以及外面审计机构组织的后续教育，不停提高我行审计人员的工作理论知识。三是组织审计人员到审计管理水平高的兄弟分行学习沟通，进而提高自己的管理和专业水平。

### （三）增强审计检查，抓好督盘问责，提高风控水平。

1、增强操作风险的检查，进一步促使全员自觉依法合规从事经营管理和办理

各项业务，将违规违纪概率降到最低水平，根绝各种案件的发生。依据总行审计部要求，联合我行实际，一是每季组织展开柜面业务操作风险突击检查，网点检查面达到100%，要点增强薄弱业务环节的检查，把现金管理领域的案件风险作为防控要点，网点负责人、营业经理能否按规定频次进行查库，库存能否限额管理等；要亲密防控要点领域和人员的案件风险，突出反洗钱、银企对账、业务授权、暂时离岗、上门收款、注册资本、强迫休假、安保等内控制度落真相况的检查。二是每季度深入实行信贷业务的检查，以检查贷款档案、贷款新规执行、敞口银承、贴现业务的回款为要点，抽取必定比率深入借钱人公司进行实地检查，提高检查质量和效果。

2、做好经济责任审计。依据分行人力资源下达的调令，实时组织达成对支行、分行重要部室负责人及重要岗位人员的履职状况进行审计，加大经济责任审计力度，实现真切、合法、效益、责任审计并重的要求，查核审计人工作绩效，以促使我行干部职工勤政清廉，全面履职，增强和改良经营管理；坚持原则，脚踏实地，对审计对象任职时期的经营行为和经营业绩进行客观、公正的评论。

3、增强对新建网点基建项目的审计。依据总行财务制度及有关规定，主要突出有未按规定公然招招标，资本的使用是否真切、合理，设施的采买能否进行市场询价等方面审察网点建设；对专业性较强的建设项目，邀请外面审计单位对其进行阶段性审计。

4、抓好督盘问责。经过审计检查反应存在的问题，实行有效监察，形成有针对性的审计结论，提出过后完美的详细意见和建议。

### 篇3：银行审计工作计划

#### 一、指导思想：

认真贯彻落十七大精神，以科学发展观为统领，继续坚持"围绕中心、服务大局"的指导思想，牢固树立"审计为发展服务"的科学理念，切实履行监督职责，发挥审计工作推进教育发展、推进依法行政、推进制度创新的作用。

#### 二、工作重点

(一)继续深化经济责任审计。认真执行《县级以上党政领导干部任期经济责任审计暂行规定》，做到凡"离"必审。同时加强任期内经济责任审计，使审计关口前移，变审计发现型为预防型。进一步规范经济责任审计行为，尝试实行经济责任审计预告制、工作联系制、情况报告制、跟踪落实制、结果公告制等。

(二)继续深入开展财务收支审计。以自主创新为动力，在经济责任审计的基础上实施财务收支的真实、合法、效益的审计，努力深化审计内容，不断改进审计方法。积极开展食堂、房屋出租等情况的审计，逐步规范核算行为，提高资金使用效益。

(三)进一步完善相关的内部审计制度和操作规程，搞好内审人员后续教育工

作。

(四)认真抓好跟踪审计。以审计意见、建议的落实和审计成果的运用为重点，实行跟踪审计回访制度。督促检查单位自觉执行审计意见和建议，促进单位财务管理工作进一步规范、制度化、法制化。

### 三、主要措施

1.坚持以人为本，以法治审的原则。加强审计队伍建设，提高审计人员的素质，努力学习《审计法》、《会计法》、《内部审计具体准则》等法律、法规和审计业务知识，继续发扬"依法、求真、严谨、奋进、奉献"的审计精神。

2.贯彻"全面审计、突出重点"的方针，做到认识到位;强化管理、夯实基础、质量到位;突出重点、落实责任，成果到位。开展文明审计树立公开、公正、文明、廉洁的审计形象。

3.坚持求真务实，讲求实效的要求，坚持一切从实际出发，实事求是，以科学发展观来正确对待改革发展中出现的新问题，做到原则性和灵活性的和谐统一。

4.发扬"严谨细致、一丝不苟"的作风，把它贯穿到审计业务的全过程，力求做到从审计计划、审计方案、审计取证、审计报告的撰写到审计成果利用，都严谨细致，以避免审计风险的产生。

## 篇4：银行审计工作计划

### 一是加强业务培训，提高队伍素质

在新的一年里，从"以内控防范优先，加强制度落实"的角度加强客户经理队伍建设。20xx年，着重抓好一线信贷人员的培训，银行工作计划在第一季度以金融法规、各项制度、经营理念和信贷业务规范化操作程序及要求等内容为重点进行普及培训，在较短时间内培养造就一批政治过硬、品质优良、业务素质高、能适应改革步伐的员工队伍。定期组织学习金融方针政策和上级文件精神，努力提高政治觉悟和业务素质，增强依法合规经营的自觉性。同时对贷款五级分类等新业务进行专项培训。

### 二是加强信贷管理，规范业务操作，提高信贷资产质量

在确保新增贷款质量上，一是加强对各社及信贷员贷款权限的管理，严禁各社及信贷人员发放超权限贷款。二是加大对跨区贷款、人情贷款、垒大户贷款等违章贷款的查处力度，发现一起，处罚一起。三是认真开展贷前调查，准确预测贷户收益，确保贷款按期收回。四是严格执行大额贷款管理制度。五是严把贷款审批关，严格审查贷款投向是否合法、期限是否合理、利率是否正确、第一责任人是否明确、抵押物是否真实、合法，担保人是否具备担保实力、贷款档案是否齐全等，通过以上措施，确保信贷资产质量逐年提高。六是全面进行信贷档案统一模式、规范化、标准化管理，实行专柜归档、专人保管，并建立调用登记制度，保证档案的完

整性。人员调离或换片，贷款档案应办理移交手续，由交出人、接交人及监交人共同在移交清单上签字，促进全辖信用社的信贷档案管理工作提档升级。

### 三是加大金融新产品的营销力度

近年来，我社加大信贷产品的创新力度，贷款品种不断增加，信贷服务水平明显提高。但在贷款还款方式和贷款期限的确定上还存在着一些不足，为此省联社于20xx年11月14日印发了《山东省农村信用社贷款分期还款暂行办法》。为满足贷款客户的不同需求，缓解集中还贷压力，进一步提高信贷管理水平，防范信贷风险，公司业务部将于20xx年在信贷管理中引入贷款分期还款，以完善信贷服务功能的需要，杜绝部分客户对信贷资金长期占用，风险持续积累、暴露滞后，加大信贷风险的后果。

### 四是加大信贷规章制度的执行力度

首先要落实"三查"制度，对银行员工素质加以培训，使每个工作计划详细的基础上并按正确的思路做事。坚持做到防范贷款风险在先，发放贷款在后，每笔贷款都坚持按"三查"的内容、要求、程序认真进行调查、审查和检查，并填写"三查"记录簿，严格考核。报联社审批的贷款都必须有信贷人员的调查报告和信用社的会办记录，都必须换人审查。其次要落实审贷分离制度，贷款发放实行审贷分离和分级审批的管理制度，各基层信用社贷款必须经审贷小组集体会办审批，大额贷款报联社审贷委员会会办审批，并且规定基层信用社发放贷款不论金额大小，每笔贷款都必须经主持工作的主任审查、登记、签字后才能发放，坚决杜绝信贷员"一手清"放贷。第三要加大违规违纪行为的惩处力度，严肃查处违纪违规人员，对因违纪违规等原因造成不良贷款的责任人实行在岗清收、下岗清收等行政处罚，情节严重者，由责任人承担贷款赔偿责任。

### 五是明确信贷投放重点，不断优化信贷结构

20xx年我部将按照"分类指导、区别对待"的原则，明确信贷投向。一是提高抵押和质押贷款比重，降低风险资产。城区社在发放贷款时，应多办理抵押、质押贷款，少发放保证担保贷款，以优化信贷结构，降低风险资产，要大力发放房地产抵押贷款，提高抵押贷款占比。要合理调整贷款担保方式，对新增城区居民、个体户贷款，要限度地办理门市房抵押贷款、个人住房抵押贷款，城区社原则上不办理联户联保贷款，坚决杜绝垒大户贷款和顶冒名贷款。二是加大对农业龙头企业、特色农产品基地、担保公司担保贷款的支持力度。要积极支持中小企业发展，特别是对产权明晰、信誉度高、行业和项目符合国家产业政策规定、发展前景看好的中小企业，要给予重点支持。

### 六是持续做好五级分类，确保分类结果准确无误

自20xx年以来，我社全面推行了信贷资产风险分类工作，基本达到了科学计量风险、摸清风险底数、加强信贷管理的效果。但在实际工作中各社还不同程度地存在着一些问题：一是思想认识不到位，对风险分类的重要性、艰巨性认识不足；二是人员素质不匹配，距离准

确运用风险分类的方式方法识别、防范和控制信贷风险还存在较大差距;三是风险分类基础性工作不牢固,风险分类制度不健全,分类程序和认定组织欠规范;四是风险管理能力不强,未能紧密结合信贷资产不同的风险类别及特点,采取有针对性的强化管理措施等。对于上述问题,20xx年我将进一步强化风险管理理念,完善工作机制,改进工作措施,将风险分类作为强化信贷管理、健全风险防范长效机制的一项重要工作切实抓好,抓出成效。

## 篇5：银行审计工作计划

逝者如斯,转眼间我在县支行审计部已经渡过了半年,在这半年里我又经历了一次由彷徨到适应再到热爱自己岗位的过程。20xx年x月是我从学校踏入社会的一个转型期,在总行匆匆的培训后,我就满怀着信心与激昂投入到了自己在邮政储蓄银行的事业上,入行之初我被分配到了前台柜员岗位上,在这里我渡过了自己事业的第一个半年,在营业部这个温暖的大家庭里,我忙碌而又充实,学到了很多业务知识和道理,这里就像我的一个家温暖而甜蜜,兄弟姐妹们热情又朝气,我们共同努力为着共同的目标奋斗。我以为我将会这里渡过1至2年的时间,来学习和体会,来成长和提高,我一直记得入职第一天我们行长语重心长的一句话“厚积而薄发”,而当时的我也安心的在前台岗位虚心的学习和努力的工作。

然而20xx年x月x日,我接到了人事变动的通知,让我到审计部报到。当时的我真的是茫然无措,审计对于我来说一直是一个神秘的职业,从内心多多少少总有几分畏惧,我反复的思量,一方面我相信这是行领导们深思熟虑的决定,必有这样安排的道理,这也是行领导对我的信任;另一方面,从自身长远的发展审计工作能让我学习和吸收到。从此我便踏上了审计员的道路。

初入审计部,我感到深深的茫然和挫败,仅凭我自己掌握的那一丁点个人储蓄业务的知识在这里远远不够,作为一名内审人员,必要的前提就是要精通本行经办的各项业务,然后才是内部风险的把控。所幸的是,审计部的同事并非我以前想象的那样神秘和令人畏惧,一样是温暖和可亲的。起初我就随着他们一起下乡根班学习,回到部门我就开始学习各项业务制度和内控环节。每每遇到不懂的地方,我就主动请教部门同事,同事们也耐心细致的讲解。在同事们热心的帮助和自己刻苦的努力下,大约一个星期的时间我就开始参与审计工作了,尽管开始之时,速度往往根本上团队的进度,某些地方甚至还出现了一些问题,同队的同事总是耐心的等待和委婉的指正,就是在这样的情况下我一点点的开始成长。

到了现在我已经成长为我们支行审计战线的一员合格的员工,能独立的承担一块审计工作,撰写真实准确的审计报告。这半年来,我们对我们的支行的信贷部,公司业务部,会计出纳,2个一类网点,按月一次进行了常规审计,并按照上级提出的要求展开了多次专项审计,及时的发现了隐藏的问题并提出整改的意见,为支行业务发展的巨舰保驾护航。同时还按季对邮政的二类网点、代理网点进行了常规审计,我负责每周针对邮政网点向县邮政局检查部门缮发审计意见书,及时的把邮政网点存在的问题报告给邮政领导,并提出了合理的整改意见。

审计部的工作没有出类拔萃的业务数据,也没有实实在在的成绩光环,我们



默默的为支行付出，唯一的目的是为了不出现金融案件，确保企业的资金安全。同时我们的工作也有极少数人的不理解，对于检查存在的问题，没有引起足够的重视，也没能按要求及时整改。在检查中，有些问题屡犯不改，屡犯屡查，不断提出，这不但增加了我们的工作负担，也让我们甚为忧心。譬如，邮政部分网点防尾随门不关闭作业，每次我们提出这个问题，他们总有一大堆理由，什么工作需要总是进进出出不方便，说到头还不是因为员工自身的随意和懒惰形成习惯，把习惯凌驾于制度之上。

前不久甘肃发生的邮政网点杀人抢劫案，最根本的一点还是因为营业员自身不执行制度，放尾随门不关闭才让歹毒有机可乘，希望经过这次事件能让我们网点的员工能从沉痛中有所体会。还有很多类似习惯凌驾于制度上的问题，比如，交接班不严格履行交接手续、临时离柜不执行两锁一签制度、单人临柜现象、日终不执行互盘制度、保险凭证不严格视同现金保管等等，都潜在巨大的隐患，而这些问题的根源仅仅只在于柜员们自身的习惯和责任心。我建议应加大这些方面的考核力度，用小痛来消除剧痛的根源。

对于目前的审计工作，我觉得我们仍然停留在稽查的阶段，还未真正做到内审的需要，随着我们银行的不断发展，我想由稽查向内审的转变这是历史发展得必然，同时我们面临的挑战也会愈来愈巨大，对我们自身素质的要求也会越来越高。在这半年我参加了多次关于审计工作的培训，同时审计条线上的审计系统也在不断的出台。电子稽查系统、信贷审计系统、员工违规积分系统的陆续上线，现在又即将推出一个全新的审计系统，工作方式在不断的改变，所学习的知识不只停留在制度上，对于新系统的运用，新工作方法的实应等等，对于我们来说都是一次全新的挑战，唯一不断的学习，才能适应不断升级的工作方法，否则唯有被淘汰。不骄傲不自满，努力学习和创新，不断尝试和总结才能保持着审计工作的新鲜与活力。审计为我打开了一扇挑战的窗户，是闭门造车还是勇敢的走出去，这已经没有必要再做回答。