

信用社稽核审计工作计划 (精选5篇)

篇1：信用社稽核审计工作计划

年信用联社的稽核工作将在省联社稽核处、银监部门的正确指导和本联社理事会的直接领导下，围绕联社的经营管理目标，加强稽核队伍建设，提高稽核工作质量，最大限度发挥稽核职能，为农村信用社的健康发展保驾护航。年稽核工作意见如下：

一、指导思想坚持科学发展观，树立合规风险管理的稽核理念，按照“内控完善、稽核有效”的基本要求，完善稽核制度，加大稽核处罚力度，推进稽核任务制度化、稽核检查程序化、稽核文档格式化、稽核手段电子化、稽核责任明晰化、稽核处罚标准化，全面提升稽核工作质量和效率，确保农村信用社依法合规经营。

二、加强稽核队伍建设

稽核工作高质量的开展，必须有一支高素质的稽核队伍。主要从以下方面加强稽核队伍建设：一是加强稽核人员责任感、使命感的教育，要在所有稽核人员中树立起一种“社兴我荣、社衰我耻”的责任意识，褒奖先进，鞭策后进，促使思想的共同进步；二是加强稽核人员的知识、技能的提高。年，我们将对稽核人员进行定期培训，培训内容主要包括现代银行业内部稽核理念与方法、稽核管理、项目审计、经济责任审计等。培训的重点放在稽核实务方面，明确稽核人员如何查、查什么，进一步规范稽核人员的稽核行为，提升稽核人员整体技能水平和稽核工作质量；三是积极安排稽核人员参与省联社组织的各项活动以及内审协会组织的后续教育，同时组织稽核人员到先进兄弟单位交流学习，不断提高稽核人员工作理论和实践能力；四是强化考核机制，加强对稽核人员工作业绩的考核评比，对工作认真，成绩突出的给予一定的物质及精神奖励，从而充分调动稽核人员近年来，稽核工作在促进信用社依法合规、稳健经营，提高经营管理水平等方面做了大量的工作，稽核再监督职能的发挥有效的堵塞了管理中的一些漏洞，遏制了一些要害事故的发生，XXXX年共完成审计项目XX个，拟定审计方案XX余份，撰写审计报告XX份，提出整改意见或建议XX条，采纳XX条，其中：市办采纳XX条，联社采纳XX条。共稽查出问题资金XX万元，直接收回违规违纪资金XX万元，处理有关责任人XX人，建立或完善XX个制度办法。为信合事业的健康发展做出了积极贡献。成绩有目共睹，这其中饱含着广大稽核工作者的辛勤劳动和汗水。对此我借培训班开班之际，向默默奉献在稽核战线上的同志们表示衷心的感谢。

同时，我们也要应清醒的看到，新形势、新任务对稽核工作提出了更高的要求，目前稽核监督机制还不够完备，人员素质较低，操作手段落后，稽核监督远远不能适应当前改革和发展的需要，这些问题如果解决不好，不但违规违章行为得不到有效的遏制，稽核的有效监督也将是一句空话，因此，要正确分析和把握当前形势，正视我们存在的不足，统一思想，提高认识，通过培训来全面提高我市农村信用社稽核队伍整体素质。今年是农村信用社历史上非常重要的一年，全省的改革试点工作已经全面铺开，改革发展的任务相当繁重。所以稽核工作要跟上形势发展需要，为改革服务，要求稽核工作一定要高标准、严要求，坚持原则，廉洁从审，工

作中敢于碰硬，对问题要抓住不放，要一查到底，要充分发挥稽核“经济卫士、业务医士、反腐勇士、决策谋士”的作用，从而推动农村信用社经营管理工作的健康快速发展

篇2：信用社稽核审计工作计划

明年是我县农村信用社准备组建统一法人和争取专项央行票据兑付的关键一年，为此县联社稽核部门将根据上级主管部门及县联社的总体工作部署，结合农村信用社有关稽核工作管理要求，积极发挥其职能作用，紧紧围绕我县农村信用社规范发展的工作目标，主要是抓好对辖内农村信用社常规序时稽核和有针对性的开展专项稽核检查，以检查促规范，以规范促发展，现将我县农村信用社年度稽核工作计划如下：

一、明确目标，完善稽核责任制

按照省联社稽核工作任务指引，明确工作目标，继续对每个稽核员向监事长签定年度目标责任书，并上交保证金，对稽核大队人员实行划片包干，并制定稽核员工作目标责任制，完善对稽核员尽职履职的有效监督。

二、常规序时稽核项目

稽核员每月对自己划片包干的网点按省联社序时工作簿的内容进行常规序时稽核，按月对所辖网点所发生的经营管理事项、会计凭证、账簿、报表等进行全面序时稽核。主要是通过翻阅会计传票、各类总、分明细帐，检查重要空白凭证、抵质押品、库存现金、固定资产等，要求序时稽核检查时间不间断、业务全覆盖，做到稽核检查纵向到底、横向到边，不留死角。发现问题及时纠正，规范信用社的经营行为，为我县农村信用社的发展有效堵塞漏洞，防范案件。

三、季度工作和专项稽核项目

在搞好常规序时稽核的同时，我们将根据省联社稽核工作任务的总体要求及县联社的年度工作部署，并结合我县实际，重点进行贷款管理、财务费用、微机操作、利率执行、内控制度执行等方面的专项稽核。

一季度：对2006年度会计决算真实性进行稽核，对2006年四季度稽核发现问题整改落实情况进行后续稽核，信用社账务组织的稽核等。

二季度：对前期稽核发现问题整改落实情况进行后续稽核，一季度的会计核算的真实性稽核，基本内控制度，大额贷款的合规性检查。

三季度：对前期稽核发现问题整改落实情况进行后续稽核，二季度会计核算的真实性稽核，存款中的“开户、使用、计息、管理、销户”和“大额现金支付备案登记”，抵债资产的稽核等任务。

四季度：对前期稽核发现问题整改落实情况进行后续稽核，三季度会计核算的真实性稽核，年度财务费用、表内外应收未收利息，固定资产（含在建工程）的盘存，表外重要事项，基本内控制度，内保监督，案件专项治理检查等。

四、加强对信贷资产的合规性、风险性稽核

注重对大额抵（质）押贷款和信用贷款的检查，加强对贷款主体的审查。主要检查信贷档案的完备性、合规性，检查各信贷档案管理员是否到位并按规定时间完成清理建档，档案资料是否收集完整规范，是否符合质量要求等检查内容。信贷管理基本制度执行情况稽核，检查联社审贷委员会、基层社审贷小组及各信用社的风险防范措施是否符合要求，“三查”制度执行情况，是否形成贷款风险直至造成贷款损失等。抵债资产稽核，对抵债资产检查主要检查其取得是否符合规定，是否落实专人保管，是否造成损失，损失的责任认定等。对近几年来新增贷款是否取得抵债资产进行清理，督促落实变现措施。

五、加强后续稽核、加大对违规、违纪人员的处罚力度。

稽核人员要对每项前期稽核检查出的问题进行后续再稽核，以督促其整改，对重大问题和累查累犯的违规、违纪人员一定要加大处罚力度。

六、完善事后监督机制，加强与稽核人员的配合，起到稽核监督的前缘窗口作用。

加强事后监督人员的业务知识培训，通过对会计网点处理完毕的会计核算业务及时全面的录入、审核，检验，勾对，同时配合稽核人员的凭证检查，既能快速准确地查防堵漏，及时纠正会计业务差错，从而达到规范前台操作人员操作行为，并提高操作人员的帐务核算质量。每月按时装订完上月各网点传票，经稽核人员检查后及时归档案室保管。

七、稽核人员的培训。针对我县农村信用社电脑网络的全面开通，为更好揭露和打击计算机犯罪，作为专业稽核人员更应了解熟悉计算机方面的业务知识，为此，稽核部门将同有关部门衔接，争取利用双休日或其他时间进行计算机业务培训。

八、规范稽核操作程序。按照省联社现场稽核操作规程的要求，为提高稽核的权威性，稽核人员将持有省联社统一配发的稽核员证，进行现场检查，否则，各被查单位有权拒绝。

九、搞好非现场监管报表（1104工程）及各类稽核报表的统计、上报工作，每月按时完成对我县农村信用社的经营与风险分析报告，并对银监分局预警通知作出回复。

十、其它工作

按时完成银监部门、省联社**办事处及联社领导交办的其它工作和临时任务，积极配合各科室做好各阶段性的中心工作。搞好稽核文书档案管理，做到使每次稽核检查程序

合规，资料齐全，手续合法。年终，对种类稽核报告、报表、文件等要分类立卷，装订成册，随时备查。

篇3：信用社稽核审计工作计划

XX年，农村信用社又一次踏上新的改革征途，农村合作银行已正式运行，并按照合行组建的相关要求正在逐步付诸实施。二次创业的号令又一次在全县响亮提出，全员积极响应联社号召，勤俭办社、艰苦奋斗，踊跃投身二次创业中。稽核审计工作紧紧围绕上级主管部门的要求和联社年初工作会议确立的总体工作思路，结合年初稽核审计工作安排意见，迅速转变稽核审计工作理念，推动内部稽核审计由合规性稽核审计向风险管理稽核审计转变，进一步创新稽核审计工作方法，重点围绕执规执纪、合规守法经营、内控制度执行、规范管理、风险防范等情况开展全面的稽核审计。有效促进农村信用社依法合规经营、稳健发展。

一、稽核审计工作成绩及基本做法

(一) 完善岗位责任制，落实稽核包片责任。

1、制定岗位责任制，按照省联社相关管理制度，结合我县实际细化了稽核审计的各种管理制度；实行稽核包片责任制，把全县信用社每个营业网点落实到人到稽核包片，不留死角，实行谁包片谁负责、谁检查谁负责、谁签字谁负责的稽核管理责任制，实行稽核审计责任追究制度，进一步夯实了管理责任，增强了稽核人员工作责任心。

2、年初制定了《XX年稽核审计工作安排意见》，对全年序时稽核、专项稽核和内审工作进行统筹安排，作到稽核审计工作年度有总体安排意见，季度有分段实施部署，月度有进度和考核，作到任务明确。

3、实行周工作安排和月度例会制度，每周周一对本周的工作内容作出具体的安排，并组织实施到位；每月对每个稽核人员根据周工作安排的工作任务完成情况进行集中汇报，检查落实，查漏补缺，并按照工作任务完成情况严格考核兑现，进一步激发了稽核人员的工作热情和工作责任心。

(二) 规范检查行为，细化检查内容。

1、规范稽核检查程序和稽核检查行为。今年以来，稽核审计部对省联社下发的11项稽核审计管理制度再次组织稽核人员认真学习，熟练掌握运用指导稽核审计工作，按照《陕西省农村信用社稽核审计工作管理办法》和《陕西省农村信用社稽核审计工作质量控制办法》规范稽核检查程序，从编制稽核工作实施方案、下发稽核通知到现场检查，现场检查工作底稿、撰写事实确认书、稽核工作报告、稽核结论到下发稽核整改通知书，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，加强了稽核档案管理工作。

2、对各项检查内容按照“作业式、格式化”进行列表细化，从会计管理工作

、财务管理工作、信贷业务操作流程、信贷风险防范、安全保卫工作、内控制度执行以及业务经营真实性等详细制定稽核方案和稽核检查表格，依照稽核方案和检查表逐项开展检查，确保稽核检查工作精细化，不留死角。

3、针对信用社登记簿多、登记不规范和存在顾此失彼的现象，与联社各部门磋商，牵头统一了各类登记簿，印制《xx县农村信用社内控管理登记簿一览表》，发到各网点，统一了制式、规范登记内容和要求，达到了统一规范。

篇4：信用社稽核审计工作计划

一、科学制定稽核工作思路

针对实际，研究制定“一二三四五”总体工作思路，即：提出了“创新方式、加强力度、扩大范围、保证效果”的稽核工作理念；坚持监督与服务并重；推行对稽核直接对象、业务管理部门、稽核人员的三重严格问责；构建“监事会 稽核审计部 稽核大队 稽核人员”的四级责任控制网络；建立一线员工的自我监督、分社主任的实时监督、信用社主任的直接监督、业务科室的职能监督、稽核审计部门的再监督的五级监督防范体系。

二、完善稽核工作制度

先后制定并下发了《稽核项目质量管理办法》、《稽核现场检查办法》、《稽核人员道德准则》、《稽核员后续教育办法》、《内部稽核章程》、《稽核员目标考核办法》、《稽核员人盯社管理模式》、《工作人员行为失范监察制度》、《干部职工廉政诫勉谈话制度》、《201*年稽核人员目标考核办法》等10余个规范性制度文件，有力推进了稽核工作制度化、稽核操作流程化进程。

三、创新稽核手段

一是建立了稽核承诺制。每次开展稽核工作，被稽核单位均要对稽核事项作出书面承诺，明确双方职责，维护稽核的严肃性。全年收到书面承诺书XX份。

二是建立稽核整改回复制。做到查处与整改并重，对稽核检查发现的问题要求在10个工作日内提交整改报告，有效地控制了违规问题“前清后欠”，屡查屡犯的现象。全年收到稽核整改报告96份。

三是建立管理建议书发送制度。对稽核发现的重大问题，以监事会名义向职能部门发送管理建议书Z份，进行风险提示，提高了管理的针对性和管理效能。

四是建立稽核工作例会制度。将每月第一周星期二定为稽核工作例会日，以此为平台，定期听取稽核人员工作汇报，总结经验，分析问题，提出建议。并在每月主任工作会上通报稽核未整改事项，要求主任当场作出口头说明。全年召开稽核例会X次。四是规范稽核处罚程序。为使稽核人员充分履行查处职责，全面反映暴露问题，将稽核人员发现的问题提交工作

例会进行研究，采用统一处罚尺度，以“稽察通报”形式将处理结果向全辖通报。全年共编发“稽察通报”12期五是规范稽核载体。

为提高稽核人员工作效率，为每名稽核人员配备电脑笔记本，统一制作并使用规范化的稽核工作底稿、取证记录、资料调阅清单、稽核处罚通知书、发现问题移交书、稽核整改通知书等，达到了稽核工作文本的格式化、规范化、标准化。六是创办“信合稽察简报”。该简报全年编发12期，设置了稽核工作动态、稽核工作探索、稽核工作专题报道、业务辅导、稽核风险提示等栏目，针对业务风险点进行了剖析、规范、引导和提示，丰富了员工的业务知识，有效地规范了操作行为。并以公文方式发表金融信息9篇、金融调研3篇，被多家媒体采用。

四、设计业务操作监管流程

为尽量减少业务操作风险发生，在3月组织编写了“农村信用社业务规范化操作监管流程”一书，并印发到每位员工手中。该书编印后，得到四川省联社高度评价和肯定，在该书基础上，经省联社完善改编后的《四川省农村信用社业务流程合规操作手册》一书已正式出版，并在全省农村信用社推广实施，成为指导全省农村信用社业务规范化操作的范本。

五、强化核心工作，加大稽核力度

一是全面覆盖，做好序时稽核。全年开展序时稽核X社次，X个营业网点均稽核到12月份底，稽核面均达X%；二是重点突出，抓好专项稽核。全年共实施专项稽核X次，共计稽核检查X社次；三是注重整改落实，做好后续稽核。共计实施后续稽核X社次，形成后续稽核报告X份；四是务求实效，认真开展再稽核工作。先后对白沙、官渡、大竹9个营业网点进行再稽核，对存在的问题进行了严肃处理。

篇5：信用社稽核审计工作计划

按照XX联社理事长“提早谋划，工作要创新，要有新思路，新方法”的工作要求，在总结##年稽核工作的基础上，谋划##年稽核工作的思路，请领导审议。

一、教育稽核人员更新稽核理念，转变稽核观念。变查问题、找问题为预防问题、解决问题，变合规性稽核与风险防范性稽核并重。稽核发现问题不是目的，目的是发现问题后根据实际情况的解决和想方设法杜绝类似问题的发生，真正为信用社的发展保驾护航。稽核工作如果每天满足于下乡，并查处了一些问题并向联社领导汇报，我认为就失去了稽核的本性，失去了稽核作为联社职能科室管理信用社的作用，因为你不能为联社解决实际问题，更谈不上预防问题，防范可能案件的发生。如联社理事长总强调的“发现问题要及时召开相关人员通报，组织学习”，就是要求我们要做好解决问题和预防问题的的工作。

二、加强对稽核人员和稽核工作规范化管理，严格按照稽核程序进行操作。

1、研究稽核进驻单位的准备事项。

按照工作计划确定稽查项目；根据实际情况，确定小组成员和分工；收集分析被稽查单位的有关资料，包括有关金融法规政策文件和规章制度，上级主管单位下发的相关文件，以前年度有关被稽查单位的“稽查结论和处理决定”和整改情况等材料，其他稽查监督单位出具的有关被稽查单位的检查结论和处理决定以及执行情况，联社其他业务主管部门对被稽查单位的工作考核，检查和评价情况，群众举报、反映情况的材料等；根据稽查项目，拟订稽查方案。包括稽查对象，期限，范围和内容，要求和依据，现场检查的起止时间，实施步骤及时间安排，稽查组成员及分工等。

2、做好现场稽核阶段的工作，尤其确保检查的真实性。

根据稽查内容，确定需调阅的各项业务文件、履行职责所形成的文字材料、各种会议记录以及原始会计凭证、帐簿、报表等资料；实施稽查时，及时编写“工作底稿”，主要内容包括对具体业务的主要检查过程，对有关资料的分析结果，需进一步检查的内容，需认证的主要事实以及对具体业务检查的分析结果；根据稽查过程中编写的工作底稿，审核汇总形成“稽查事实确认书”。并与被稽查社召开会议交换意见，稽查组全体成员与被查社领导均应参加，在会议上稽查组提交书面的“稽查事实确认书”提出确认要求并做出书面确认意见。

3、重视稽核处理和后续稽核工作。

根据联社领导的批示意见和稽查报告的内容，由稽查组组长起草“稽查结论和处理决定”；并加强后续稽查。

三、加强对初级稽核人员的管理工作。一是加大管理力度，在联社的领导下，如果条件允许，坚决推行联社理事长提出的“把初级稽核人员上挂一级”的管理模式；二是建立责任追究制。初级稽核人员由于工作不认真、不负责、玩忽职守，对重大问题失察造成严重后果或发现重大问题故意隐患不报的追究其有关稽核人员的责任；三是明确初级稽核人员的职责和权限，使之有职有权有责任感；并重申稽核工作纪律，对违反稽核工作规定和纪律的将严肃处理，对屡犯不改的建设调离稽核工作岗位；四是稽核人员实行持稽核证上岗。稽核人员办理初级稽核事项，必须在思想上坚决执行联社的各项规章制度，敢于抵制各种歪风邪气，同时要有较强的业务素质 and 理论水平，通过考试对初级稽核人员颁发上岗证。

四、做好风险预警检测工作，对风险等级变化大的信用社及时向领导汇报，并向基层社报警，充分发挥风险预警的重要作用，让领导和基层社及时掌握风险动态，争取必要措施，及时防范和化解经营风险，保证信用社的正常经营和发展。

五、做好专项稽核工作。

1、对财务管理制度执行情况和结果进行稽核。包括：各项财务收入是否完整、真实、正确，各项财务支出是否真实准确和合规合法；利润指标的完成情况和暂收、暂付款项、待摊费用是否按规定列支，以及财务决算和会计报表的真实性、准确性、合规性和合法性等。

- 2、对会计、出纳、联行、结算制度执行情况和结果进行稽核。
- 3、对贷款、投资、租赁、代理等各项业务进行稽核。
- 4、对应用电脑处理业务和有关规章制度执行情况进行稽核。
- 5、对重要空白凭证管理、印章、密押的保管和使用情况进行稽核。
- 6、对##年年度决算的真实性进行稽核。

六、在稽核的技术性措施上，继续做好序时稽核、专项稽核并重视后续稽核工作。

七、认真完成领导交办的其他稽核事项。

总之，##年稽核科将按照理事长从严治社方针，强化内控意识，有效防范和杜绝各类差错事故及案件的发生，为XX联社健康稳健的发展创造一个安全的经营空间。