

## 信用联社稽核审计部工作总结 ( 合集3篇 )

### 篇1：信用联社稽核审计部工作总结

XX年，联社稽核工作在省联社和\*银监分局的领导下，以案件专项治理活动为中心，以防止金融案件发生为目标，坚持服务与监督并重，努力提高稽核工作的效率和质量，确保了信用社各项业务的稳健运行。现将一年来的稽核工作情况总结如下：

#### 一、稽核工作开展情况

##### (一) 认真开展内控评价

1月下旬，我们根据银监分局的要求对XX年内控制度建设的质量和效果进行了自查自评，我们本着实事求是的原则对法人治理、风险管理、内控制度建设、内部稽核等进行了自我评价。我们以内控评价为契机，努力提高金融风险的自我防范、自我控制、自我化解能力，内控制度和风险管理水平得到进一步增强，内部稽核工作得到进一步规范，经营效益明显提高。今年以来，我们在原有内控制度的基础上又制定了《银行承兑汇票贴现业务管理办法》、《员工社交交流及岗位轮换暂行办法》、《贷款操作规程》、《贷款会办制度》、《贷款催收制度》、《贷款保全制度》、《大额支付系统管理办法》、《通存通兑管理办法》、《抵债资产管理实施细则》、《柜员机管理办法》；修订了《信贷员岗位责任制》、《会计业务事权划分管理办法》等管理办法，完善、修订了各科室岗位职责和各工种岗位责任制28个，内控制度基本覆盖了业务经营的各个环节，对规范操作程序，控制内部风险方面起到了积极作用。

##### (二) 加强重要空白凭证管理的监督

重要空白凭证管理的疏漏是农村信用社案件发生的源头，从源头上堵塞重要空白凭证管理上的漏洞是稽核工作的重要组成部分，也是一项长期工作。今年以来，我们建立了重要空白凭证管理监控体系，对重要空白凭证的购入、领用、使用、结存进行全程监控，将重要空白凭证的管理控制到每个网点，每个柜员，每一份凭证。柜员每天对已使用的重要空白凭证进行销号登记，柜员间实行交叉复核；主办会计实行隔日稽核，逐笔勾对已使用的重要空白凭证，按月报送重要空白凭证监控表，不定期的对柜员已使用和结存的凭证进行检查；联社建立重要空白凭证监控台帐，监督柜员使用的情况，发现异常情况及时查明原因，稽核人员每次到基层工作必查重要空白凭证，1月中旬和7月上旬，我们分别对XX年度和XX年上半年重要空白凭证的使用和管理情况进行了专项检查，针对检查中发现的问题，及时发出整改通知，要求查明原因，落实责任，限期整改。

##### (三) 强化财务监督，确保经营健康运行

一是加强业务经营真实性、合规性的稽核。主要检查财务收支有无虚增虚减，人为调节利润的现象；有无收入不入帐，私设小金库现象；有无超比例、超限额列支费用的现象；存贷款计息是否准确，有无违反利率政策的现象；各项收费是否准确，有无多收少收的现象

；费用支出手续是否合规有效，有无弄虚作假的现象。稽核中我们发现个别信用社对文件精神理解不透，造成部分结算收费项目未按规定进行收费，我们责成该社立即纠正，并补收少收的费用。

二是加强专项资金的稽核。主要检查专项资金是否做到专款专用，有无移作他用的现象；用途是否符合规定；科目使用是否正确。6月下旬，我们对养老金、教育经费、失业保险金、福利费、应收应付款等资金的使用情况进行了一次专项稽核，规范了财务行为，制约了违纪现象的发生，保证了专项资金的安全。

#### (四) 加强信贷管理的监督

12月1日至15日，同志们对今年全辖贷款发放情况进行了一次专项审计，主要是查贷款有无超权限发放、化整为零现象，通过检查，发现少数信用社存在超权限放贷的现象，联社进行了严肃处理，对相关责任给予经济处罚，并要求限期收回违规发放的贷款。

## 篇2：信用联社稽核审计部工作总结

年,是中共中央关于加快信用社改革的重要一年，也是我市信用合作工作整体发展的关键一年。一年来，在银监分局的大力支持和监管下，在省联社的正确领导下，全体信合员工认真学习、实践党的十六届四中全会精神和深入贯彻中央X号文件精神，紧紧围绕当地政府关于农村经济工作的整体部署，以“一手抓管理、一手抓发展”为指导思想，狠抓稽核监察队伍建设，制定和完善了稽核制度；以支持“三农”为中心；以我市信用联社确定的“四个五”奋斗目标为突破口；以经营效益为出发点；以强化内部管理和狠抓落实为手段，认真开展民主监督工作，有效履行了行业服务、管理、协调、指导的监督职能，加大稽核督导力度，加大跟踪检查力度，加大处罚力度，重点放在“落实”二字上，由以前事后监督变为事前稽核，将存在问题扼杀在萌芽状态，从而有力的保障了我市农村信用社全年各项业务经营稳步发展。经过全体员工的不懈努力，取得了存款稳步增长，贷款收放两旺，实力增加，效益提高，经营成果取得建社以来最好政绩的新局面，为我市农村信用社“二次”创业夯实了基础。现将一年来的稽核工作情况总结如下：

一、基本情况XXXXXX农村信用社设有总稽核一人，稽核经理X人，专职稽核员四人，兼职稽核员X人。全辖设有独立核算信用社（部）XX个，信用分社XX个，共XX个营业网点，共有员工XXX人。截止XXXX年末，各项存款XXX万元，比上年增加XXX万元；各项贷款XXX万元，比上年增长XXX万元，其中不良贷款XXX万元，占比为XXX，存贷比例XX；股本金余额XX万元，比上年增加XX万元，盈余总额XXX万元，实现净利润XXX万元。

二、稽核工作概况XXXXXX联社稽核监察部根据省联社《 年稽核工作要点》及全省农村信用社工作会议精神，结合我市实际情况，先后对我市XX个信用社（部），XX个分社共计XX个营业网点进行了最少X次，最多X次的全面序时稽核和X次全方位的时时跟踪检查，稽核面达XXX%。为了确保稽核检查质量高，定性准确，侧重点突出，在每次稽核工作进行前都要结合各信用（部）、分社，确定必查项，重点项，明确责任，合理分工，从而确保每次稽核

检查工作高效、及时、准确地进行。我们在进行序时、常规稽核的同时，根据联社要求以及业务发展普遍存在的问题及时组织开展专项稽核。今年共进行专项稽核X次，其中综合业务网络系统专项稽核X次，共稽核XX个新系统营业网点，新系统网点稽核面达XXX%；进行卫生检查专项稽核X次，共查XX个营业网点，稽核面达XXX%；进行规范化服务专项检查X次；对我市农村信用两个经济实体(诚信金店和银鑫典当行)，进行专项稽核X次，根据省联社安排，协同资产负债部对全辖信用社进行“冒名”贷款专项稽核X次。通过一年稽核检查，共发出《稽核报告书》XX份，《纠正通知书》XX份，《整改通知书》XX份，《离任报告书》XX份，《待岗通知书》X份，《贷款催收通知书》XX份，《清收贷款通知书》XX份；为了规范信贷操作，XXXXXX联社稽核监察部组织编写了《XXXXXX农村信用社信贷文本》，共发出《XXXXXX农村信用社信贷文本》XX份。通过一年稽核检查，共处理违规、违纪人员XXX人，罚款XXXXXX元，其中：通报批评XX人，行政警告X人，行政降级X人，行政记大过X人，交流信用社主任X人，免信用社副主任X人。查出了部分信用社(部)、分社在业务经营，财务费用、信贷、传票帐务、内控建设等方面存在的问题，我们通过说服教育、经济处罚、召开现场会议、行政处罚等方式加大了稽核处罚力度，堵塞了漏洞，纠正了各种违规、违纪和不良行为的错误作法，规范了各营业机构的业务操作，解决了业务操作中的实际困难，提高了依法经营意识，增强了管理制约机制，从而为XXXXXX联社业务发展奠定了良好的基础。

三、稽核工作具体内容(一)、重点搞好常规稽核工作X、XXXX年度会计决算常规稽核。为了确保XXXX年度会计决算真实、准确，联社稽核、业务人员对所辖各网点进行了全面、细致的检查，重点是对年终决算是否核对准确、是否有虚假收入或以贷收息，有无下甩费用，贷款形态是否真实，并进行相应科目的帐务调整。通过检查发现了X个社少提应付未付利息XX XX元；X个社多提应付未付利息XXXX元；X个社加提应付未付利息XXXXXX.XX元；X个社各项提留基础数错误。对以上问题已按照联社决算文件要求作了纠正和帐务处理。X、XXXX年度经营目标责任制考核兑现常规稽核。经营目标责任制的考核采取“百分计计酬”的办法，主要对我市农村信用社经营目标完成的真实性及考核情况的合规性进行检查。经考核我市农村信用社XXXX年度经营目标责任制各项指标均真实、准确，无超比例兑现工资现象。

### 篇3：信用联社稽核审计部工作总结

XX年，农村信用社改革发展继续向纵深推进，农村金融竞争日趋激烈，我市农村信用社经营发展面临严峻挑战。我市的稽核审计工作在市办内控部门和联社党委的正确领导下，在分管领导的亲自指导下，以科学发展观为指引，认真贯彻执行国家农村金融政策，根据联社年度工作总体安排和《农村信用社XX年度内控工作要点》的要求，结合我市农村信用社工作实际，以风险管理为主线，夯实基础，强化内控管理，标本兼治，彻底防范各类案件的发生，提高内控工作的效率和水平，为我市农村信用社又好又快发展营造良好的经营环境。现将本部XX年的工作情况汇报如下：

#### 一、充实力量，加强稽核队伍建设

为进一步提高我市农村信用社稽核内审工作质量，提高稽核队伍整体素质，

根据省联社的有关精神，今年3月份，联社面向全市农村信用社员工公开考试选拔了6名稽核员，充实了稽核队伍力量。因为稽核队伍调整力度较大，我部把提高稽核人员的综合素质作为首要工作目标，全力打造复合型稽核内审团队。采取“以会代训”的方式，定期组织稽核人员进行政治思想、金融政策、法律法规、业务知识的学习，提高了稽核人员的道德修养和业务水平。XX年11月，我部全体同志参加了市办组织的稽核员培训班，开阔了视野，汲取了先进的稽核理论知识，学习了兄弟联社的先进经验和方法，收获颇丰。

## 二、围绕联社年度工作目标，建立工作规划

我部先后制定了稽核审计部年度工作计划、稽核方案，明确了稽核员的工作目标、工作程序和职责，建立了有效的稽核工作约束激励机制，加大稽核员考核力度，为稽核工作的开展奠定了良好的基础。根据我市稽核工作面临的现状，我部适时对稽核工作管理模式进行了调整，推行“AB”式管理模式，不再施行“组长”负责制模式，二人一组，有A有B，A、B角色互换，有效地调动了稽核员的工作积极性，防止稽核员徇私舞弊，有力地促进了我市稽核工作良性循环。

## 三、促“合规、审慎”经营，开展XX年经营成果真实性检查

为了确保我市农村信用社XX年业务经营合规、真实，根据联社的统一安排部署，我部抽调多名业务骨干，对所辖营业部、39个信用社、8个信用分社XX年的经营情况进行了全面、细致的检查，稽核面达到100%。重点对信用社存款、收息、贷款管理、中间业务等经营指标的完成情况进行了真实、准确的审计，通过检查，发现个别信用社存在放贷收息的行为，对这一问题已要求信用社作了纠正和处理。

## 四、强化内控管理，大力开展续时稽核

发展与风险并存，为有效防范风险，为领导决策提供真实的信息，按照年初制定的年度工作计划和稽核方案，我部集中人力对X个信用社和分社开展了常规稽核，对检查社信贷、财务、内控制度的执行情况进行了全面、细致的稽核审计，续时稽核面达XX%。在稽核检查中采用查看各类会计报表，核对总分明细帐，调阅监控录像，检查库存现金和重要空白凭证等稽核方法，对信用社的经营管理进行剖析。针对基层网点在经营发展中存在的违规行为，提出整改建议X条，以稽核处罚促合规经营，加大问责力度，根据《耒阳市农村信用合作联社员工行为规范积分考核实施细则》的要求，对违规行为人共积分X人次，X分，处罚金XX元。强化后续稽核，对常规稽核检查出的问题进行后续稽核，对没有在规定时间内整改到位和累查累犯的违规行为按稽核处罚条例从重、从严处罚，决不姑息迁就。

## 五、根据我市农村信用社实际情况，及时开展专项稽核

根据联社党委的安排，结合我市农村信用社经营发展现状，我部及时进行研究、部署，安排各项专项稽核检查。09年全年，稽核审计部共安排9项专项稽核，具体检查情况如下：

1、根据稽核审计部工作安排，对城区社和分社进行了12次突击查库，重点对库款管理和库存限额进行了检查，就现金管理存在的问题提出整改意见20条。

2、根据年初工作计划，对今年离岗、离任、轮岗的主任和委派会计和退休的同志共42人进行了离任审计，对这些同志任职期间的主要业绩和存在问题进行了全面、细致的审计，重点对信贷管理、费用管理、财务管理、现金管理等领域进行了剖析，向联社党委提出稽核建议8条。

3、根据联社安排，配合保卫监察部开展案件专项治理“回头看”深度排查工作，对结算融资业务、贷款抵押物管理、联络员清退工作、信用社重要业务审查登记等环节进行了检查，通过检查，对一些历史遗留问题进行了清理，对信用社内控制度执行中存在的问题提出了整改意见。

4、根据联社安排，配合联社职能部门对全市农村信用社“普九”债务进行清理核对，对信息采集、授信评估工作开展专项检查。

5、根据联社工作安排，对本部案防包片社进行安全保卫检查，共检查了7个信用社，就被检查社在安全保卫组织领导、案防设施设备、制度落实等方面存在的问题提出整改建议40条。

6、根据联社的安排布署，我部切实加强已清退联络员的后续管理工作，对我市农村信用社清退业务联络员后续管理工作提出了具体的要求，明确了责任。组织人力用一个月时间对全市信用社联络员历年“三金”进行了清理上划，并于今年9年全部兑现，共兑现联络员“三金”154万。

7、根据联社党委关于信贷专项检查的统一安排，我部抽调骨干力量对14个信用社XX年7月1日至XX年8月31日的信贷业务进行了全面、详实的检查，重点对贷款授信审批、抵押贷款、贷款手续合规性、贷款利率执行、信贷档案管理、资产保全等方面进行稽核，对查出的违规行为现场提出了书面整改意见69条，并向联社党委作了专题汇报。

8、根据年初工作计划，对全市11个信用社的基建工程项目进行了审计。

9、利用市办风险预警监控系统的上线为契机，按市办下发协查通知的内容，及时开展非现场稽核，监控风险，防范于未然。

## 六、督促包片社扎实开展各项工作

对我部案防包片信用社上半年经营业务指标完成、案防工作、信贷管理系统上线等工作进行督促。稽核审计部今年案防包片社存在社多、任务重等困难，但我部全体同志迎难而上，积极主动到各包片社，会同信用社的同志对包片社的案防和经营形势及信贷管理系统上线工作逐一进行分析，对其经营指标完成情况进行督促，及时向领导反馈信息，帮助各社顺利完成各项任务指标。

总的来说，稽核审计部今年在联社党委的正确领导下做了大量的工作，发挥了稽核的再监督作用，取得了一些成绩，但因人员调整后到位情况不理想，加之新人多，没有进行系统培训，稽核队伍建设有待加强，我部工作与领导的要求尚有一定的差距。但我们会正视差距，加强学习，以“品质高尚、业务精良”的标准要求自己，努力提高业务水平和综合能力，加大稽核检查力度和后续稽核，切实维护各项内控制度的贯彻、执行，为我市农村信用社的快速、稳健发展提供良好的服务。

XX年工作安排：

一、以人为本，进一步加强稽核对队伍建设。全面提升稽核人员的综合素质，加大稽核人员考核力度，建立科学、有效的考核机制。

二、以风险管理为重点，大力开展常规稽核和专项稽核。坚持“全面审计、突击重点”的稽核工作指导思想，对一些屡查屡犯的老问题，对信用社经营管理中的风险易发点，予以重点关注。

三、以农信社风险预警系统上线为契机，大力开展非现场稽核，强化后续稽核检查监督，确保稽核效果。

四、完成领导交办的其他任务。