

银行稽核工作总结（精选4篇）

篇1：银行稽核工作总结

银行稽核监督工作总结

银行稽核监督工作总结

20xx年，我部稽核工作在总行理事会直接领导下，紧紧围绕总行“业务发展年”和全年稽核工作计划，坚持实事求是，客观公正的稽核原则，积极开展各类稽核活动，认真组织开展深化案件专项治理工作，充分发挥稽核职能作用，为各项业务稳健发展提供了有力的保障。

一、加强稽核队伍建设，提高稽核工作能力

一是建立定期学习制度。我部将每月的第一个星期一为学习日，结合一个月来的稽核工作情况，组织全体稽核人员进行业务知识及有关文件的学习，通过学习使稽核人员扩大了知识面，增强了发现问题、分析问题的能力；二是改善稽核工作条件。经领导批准，今年年初稽核部门新添了笔记本电脑4台，提高了稽核工作效率和质量；三是进一步规范稽核行为，严肃稽核工作纪律。为切实提高稽核工作质量，树立稽核员队伍良好形象，我部对稽核人员稽核工作质量、稽核工作责任明确了考核内容及标准。对稽核工作中存在应查出而未查出、隐瞒不报等问题责任人，将依据规章制度严肃追究责任，在提高稽核工作质量的同时，树立稽核员的良好形象。

二、全面落实稽核工作计划，确保稽核工作按时保质完成

为了保证稽核工作规范有序进行，按照上级要求，年初我们结合总行工作的实际，有重点地选取稽核对象和稽核项目，制定全年工作计划，并细化到每个月，精心组织，合理安排，对工作要求和分工加以明确，落实稽核工作责任和目标，认真组织实施稽核项目。一是有计划、有步骤、有质量地开展全面稽核工作。根据年初工作计划，我们对xx等10家支行进行了全面稽核（年初计划9家），并围绕接近授权贷款、借新还旧贷款、展期贷款及当年新增不良贷款等进行上门核对，共核对贷款x笔、金额x万元。在稽核内容上既全面覆盖，不留死角，又有所侧重，突出重点。对稽核中发现的一般性、苗头性问题，检查时就责令现场整改，对当场未能整改的都书面提出整改意见，落实整改责任人和整改期限。月份，按年初计划对xx支行进行了后续稽核，确保稽核工作的连续性和效力；二是有的放矢，开展专项稽核，规范操作行为。全年，我们根据年初的工作计划和领导交办，开展了全辖20xx年度业务经营的真实性合规性和当年新发生不良贷款、十大贷款户风险检查等专项稽核。通过专项检查，及时发现存在的问题和潜在的风险，提出了合理的改进和防范措施，规范了操作行为、规避了经营风险，提高了经营管理水平；三是实事求是，客观公正做好离任审计工作。根据人事部门离任稽核建议和领导批示，我们对8家支行的8名基层负责人进行了离任稽核，分别对他们任职期间的工作业绩、经济责任及存在问题进行客观评价，并对他们经营的x笔、x万元贷款，进行了责任界定。通过离任稽核，增强了基层负责人的工作责任感，提高了经营管理水平，促进了干部员工认真履行职责，优化了内部管理，及时发

现和纠正存在的问题，消除风险隐患。

三、加大问题反馈力度，发挥稽核监督效能

为进一步发挥稽核监督效能，稽核部坚持以稽核检查为突破口，把加大对稽核中发现问题的处罚和整改工作力度作为重要环节来抓。一是提高对问题的认识。每家全面稽核现场检查工作结束后，总行领导和稽核负责人都到被稽核单位听取稽核情况汇报，对稽核中发现的问题，分析产生的原因，帮助被稽核单位提高对问题的认识，并提出具体整改意见和要求；二是协同抓好整改。每家全面稽核项目结束后，及时召开专题办公会，稽核部向领导报送稽核报告并通报稽核情况，提请总行领导和相关部室督促被稽核单位及时整改存在的问题。

四、稽核工作存在的不足

今年，我行稽核工作虽取得了一定的成绩，但对照稽核工作要求，仍存在不足：一是稽核检查还不够深入，尚须从深度和广度上加以拓展；二是稽核工作的思路、方法还需进一步创新；三是稽核处理问题的效率还有待进一步提高等。针对存在的这些问题，我们将按照稽核工作质量要求，积极加以重视和研究，在来年的工作中，采取扎实有效的措施，认真予以解决，促进稽核工作再上新台阶。

五、20xx稽核工作初步打算

20xx年，我部在总行理事会直接领导下，继续认真执行全年工作计划，不断提高稽核工作质量，将稽核工作与案件专项治理工作有机结合，营造安全、稳健的经营环境，促进总行实现又好又快的发展目标。

1、不断加强和改进稽核工作。在总结前期稽核工作基础上，与时俱进，不断拓展工作思路、不断创新工作方法，切实提高稽核工作质量。

2、科学合理制定全面稽核工作计划，确保全面稽核工作任务的完成。我们将根据上级要求，对至少9家支行进行全面稽核，争取稽核面达到辖内网点数的30%以上。

3、有的放矢开展专项稽核工作，提高专项稽核工作的针对性。根据上级部门和银监部门的要求，结合工作实际，开展4-6个专项稽核项目，并根据总行人员变动安排，适时开展人员离任（岗、职）稽核。

4、适时开展后续跟踪检查，实现稽核检查工作的全覆盖、不间断。对已开展全面稽核3家单位进行后续稽核，对稽核中发现的问题进行跟踪检查，督查各项问题整改与落实，提高检查问题的处理效率。

5、在做好稽核工作的同时，根据银监部门的要求，进一步加大案件专项治理工作力度，切实提升案件查防工作水平，有效控制各类案件的发生，着力推动案件防范长效机制建设，把案件专项治理工作变为全员的自觉行为。

6、围绕总行的中心工作，积极完成领导交办的其它工作任务。

7、积极开展稽核工作的专业理论研讨和信息调研工作，不断用先进的稽核思想和理论，指导具体的稽核工作，全面增强稽核工作效果。

银行稽核监督工作总结

20xx年，我部稽核工作在总行理事会直接领导下，紧紧围绕总行“业务发展年”和全年稽核工作计划，坚持实事求是，客观公正的稽核原则，积极开展各类稽核活动，认真组织开展深化案件专项治理工作，充分发挥稽核职能作用，为各项业务稳健发展提供了有力的保障。

一、加强稽核队伍建设，提高稽核工作能力

一是建立定期学习制度。我部将每月的第一个星期一为学习日，结合一个月来的稽核工作情况，组织全体稽核人员进行业务知识及有关文件的学习，通过学习使稽核人员扩大了知识面，增强了发现问题、分析问题的能力；二是改善稽核工作条件。经领导批准，今年年初稽核部门新添了笔记本电脑4台，提高了稽核工作效率和质量；三是进一步规范稽核行为，严肃稽核工作纪律。为切实提高稽核工作质量，树立稽核员队伍良好形象，我部对稽核人员稽核工作质量、稽核工作责任明确了考核内容及标准。对稽核工作中存在应查出而未查出、隐瞒不报等问题责任人，将依据规章制度严肃追究责任，在提高稽核工作质量的同时，树立稽核员的良好形象。

二、全面落实稽核工作计划，确保稽核工作按时保质完成

为了保证稽核工作规范有序进行，按照上级要求，年初我们结合总行工作的实际，有重点地选取稽核对象和稽核项目，制定全年工作计划，并细化到每个月，精心组织，合理安排，对工作要求和分工加以明确，落实稽核工作责任和目标，认真组织实施稽核项目。一是有计划、有步骤、有质量地开展全面稽核工作。根据年初工作计划，我们对xx等10家支行进行了全面稽核（年初计划9家），并围绕接近授权贷款、借新还旧贷款、展期贷款及当年新增不良贷款等进行上门核对，共核对贷款x笔、金额x万元。在稽核内容上既全面覆盖，不留死角，又有所侧重，突出重点。对稽核中发现的一般性、苗头性问题，检查时就责令现场整改，对当场未能整改的都书面提出整改意见，落实整改责任人和整改期限。月份，按年初计划对xx支行进行了后续稽核，确保稽核工作的连续性和效力；二是有的放矢，开展专项稽核，规范操作行为。全年，我们根据年初的工作计划和领导交办，开展了全辖20xx年度业务经营的真实性合规性和当年新发生不良贷款、十大贷款户风险检查等专项稽核。通过专项检查，及时发现存在的问题和潜在的风险，提出了合理的改进和防范措施，规范了操作行为、规避了经营风险，提高了经营管理水平；三是实事求是，客观公正做好离任审计工作。根据人事部门离任稽核建议和领导批示，我们对8家支行的8名基层负责人进行了离任稽核，分别对他们任职期间的工作业绩、经济责任及存在问题进行客观评价，并对他们经管的x笔、x万元贷款，进行了责任界定。通过离任稽核，增强了基层负责人的工作责任感，提高了经营管理水平，促进了干部员工认真履行职责，优化了内部管理，及时发现和纠正存在的问题，消除风险隐患。

三、加大问题反馈力度，发挥稽核监督效能

为进一步发挥稽核监督效能，稽核部坚持以稽核检查为突破口，把加大对稽核中发现问题的处罚和整改工作力度作为重要环节来抓。一是提高对问题的认识。每家全面稽核现场检查工作结束后，总行领导和稽核负责人都到被稽核单位听取稽核情况汇报，对稽核中发现的问题，分析产生的原因，帮助被稽核单位提高对问题的认识，并提出具体整改意见和要求；二是协同抓好整改。每家全面稽核项目结束后，及时召开专题办公会，稽核部向领导报送稽核报告并通报稽核情况，提请总行领导和相关部室督促被稽核单位及时整改存在的问题。

四、稽核工作存在的不足

今年，我行稽核工作虽取得了一定的成绩，但对照稽核工作要求，仍存在不足：一是稽核检查还不够深入，尚须从深度和广度上加以拓展；二是稽核工作的思路、方法还需进一步创新；三是稽核处理问题的效率还有待进一步提高等。针对存在的这些问题，我们将按照稽核工作质量要求，积极加以重视和研究，在来年的工作中，采取扎实有效的措施，认真予以解决，促进稽核工作再上新台阶。

五、20xx稽核工作初步打算

20xx年，我部在总行理事会直接领导下，继续认真执行全年工作计划，不断提高稽核工作质量，将稽核工作与案件专项治理工作有机结合，营造安全、稳健的经营环境，促进总行实现又好又快的发展目标。

- 1、不断加强和改进稽核工作。在总结前期稽核工作基础上，与时俱进，不断拓展工作思路、不断创新工作方法，切实提高稽核工作质量。
- 2、科学合理制定全面稽核工作计划，确保全面稽核工作任务的完成。我们将根据上级要求，对至少9家支行进行全面稽核，争取稽核面达到辖内网点数的30%以上。
- 3、有的放矢开展专项稽核工作，提高专项稽核工作的针对性。根据上级部门和银监部门的要求，结合工作实际，开展4-6个专项稽核项目，并根据总行人员变动安排，适时开展人员离任（岗、职）稽核。
- 4、适时开展后续跟踪检查，实现稽核检查工作的全覆盖、不间断。对已开展全面稽核3家单位进行后续稽核，对稽核中发现的问题进行跟踪检查，督查各项问题整改与落实，提高检查问题的处理效率。
- 5、在做好稽核工作的同时，根据银监部门的要求，进一步加大案件专项治理工作力度，切实提升案件查防工作水平，有效控制各类案件的发生，着力推动案件防范长效机制建设，把案件专项治理工作变为全员的自觉行为。
- 6、围绕总行的中心工作，积极完成领导交办的其它工作任务。

7、积极开展稽核工作的专业理论研讨和信息调研工作，不断用先进的稽核思想和理论，指导具体的稽核工作，全面增强稽核工作效果。

篇2：银行稽核工作总结

银行稽核年终总结

20XX年，在银行党支部的正确领导下，在同事们的关心和帮助下，本人认真学习政治理论和业务知识，时刻用规章制度约束自己的言行，认真履行岗位职责，尽己所能，兢兢业业地做好本职工作，较好地完成了各项工作任务。

一是加强政治理论学习。按照政治坚强、业务精通的要求，我始终以提高自身素质为目标，坚持把学习放在首位，不断提高自身的思想政治素质和业务工作水平。一年来，采取集中学习与自学相结合的方式，积极参加行党支部组织开展的各类政治、业务学习，认真学习“三个代表”重要思想，深刻领会其科学内涵，努力使自己的政治素质得到提高。

二是加强银行业务理论的学习。把银行业务理论学习作为搞好本职工作的立足点和突破口，做到在学习中提高，以实际需求增强学习的自觉性，不断提高业务理论水平，增强业务处理能力。认真学习建行各上级行的文件精神和各种业务知识，进一步增强了做好本职工作的责任感和紧迫感。经过一年来的不懈努力，业务理论知识更加全面，业务能力有了进一步的提高。

三是自觉履行银行岗位工作职责，努力完成银行本职工作任务。二00九年我所从事的岗位是会计稽核，会计稽核工作任务重责任大杂事多，在平时的工作中，我努力学习业务知识，完善自己的会计知识，认真稽核每一笔业务，审核每一张凭证，查找每一笔差错，对发现的每一笔差错下发整改通知书。全年共稽核凭证65余万张，稽核出差错500余笔，使每笔差错都得到整改，有效的提高了我行的会计核算质量，防范了会计部位的风险。作为一名七级执行会计师，我不但要做好全行的会计稽核工作，还要负责做好委派会计主管分配的全行业务检查工作，每月我都到各所柜进行会计检查，对发现的违规违纪问题及时制止，在会计检查报告中提出存在问题和整改情况及工作建议，有效地降低了违章操作，使员工在日常工作中自觉遵守行纪行规，按章办事。配合会计主管制定差错考核办法和业务量及柜员考核办法，在全行员工中呈现比贡献及争优创先的氛围。及时对稽核后的会计凭证及以前的会计资料进行整理归档，完善档案管理。所有的工作，我不言苦不言累，只为我行的会计基础等级工作上一个新台阶。

四是遵章守纪，团结同事。在工作中能够自觉遵守工作纪律，按时上下班，不擅离工作岗位；能够尊重同事，虚心求教，关心其他同事，热情帮助；能够积极配合其他部门共同完成工作任务。

五是树立“以客户为中心”的理念，做好各项服务工作。在平时工作中，我始终坚持“以市场为导向、以客户为中心”的服务理念，坚持服务是银行员工的天职。贯彻一线为客户服务，二线为一线服务。热情解答每位员工所提的问题，热心帮助每位客户需要解决的疑

问，让每位客户都能得到满意的答复。处处维护客户利益，视建行的声誉为生命。

回顾过去的一年，我努力以一个党员的身份严格要求自己，兢兢业业做好本职工作和行里布置的工作，工作中以大局为重，不计较个人得失。干一行，爱一行，珍惜自己的工作岗位。当然，工作中仍存在许多不足，在新的一年里，我将以更大的热情投入到工作中去，争取作出更好的成绩。

篇3：银行稽核工作总结

银行稽核工作总结

二0一0年，是总行规范管理深化年。在行领导的正确领导下，我与稽核部一人一道，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21项，其中常规稽核8项，内控综合评价7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111个，针对被检查单位管理相对薄弱方面提出稽核建议43条；全年完成稽核工作量达267日。

一、不负行领导希望，全身心投入稽核工作

自2002年稽核部成立以来，今年，我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，到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XX支行规范管理深化年和窗口单位规范化服务达标、XX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。

在今年的稽核检查过程中，主管行领导多次亲临一线，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，并将稽核部收集整理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，使我们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，年度内每逢总行内控管理相关文件下发，我都先行一步，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，20XX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，我们在进入现场之前，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的银企对帐、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的问题，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我们的努力。

三、努力打造专业队伍，营造良好工作氛围

为提高稽核人员的政策、业务水平，我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了普遍提高。

?

篇4：银行稽核工作总结

银行稽核工作总结

银行稽核工作总结

一、组织召开了稽核工作会议

提出稽核监督部门要加大查处力度、在从严治行中发挥主力军作用；重申了逐步向只在总行和一级分行设置稽核机构的两级稽核管理体制过渡的体改要求；明确了稽核工作重点是在继续下大力气抓好内控制度建设的同时，抓好财务和资产质量真实性稽核。

二、组织实施了“四大稽核”高度树立了稽核权威

财务专项稽核取得重大突破。

新增贷款质量稽核取得显著成果。在下发《关于开展新增贷款质量专项稽核的通知》布置全行系统自查的同时，抽调了100多名业务骨干，交叉分成10个稽核小组，对10家分行一年半期间新增贷款中所形成的不良贷款，逐笔逐户进行了重点稽核检查。对53个典型个案涉及的责任人进行了严肃处理，有效地遏制了违规经营行为、显示了总行从严治行的决心。

资金营运专项稽核和授权、授信稽核也如期顺利地开展，并取得了相应的成绩。

三、常规行长离任稽核项目创历史之最

由于加大了领导干部调整力度，项目创历史之最，时间急，任务重，通过总行直接稽核、委托专员办、总稽核协助稽核等方式，已经顺利完成了56项。

四、全面加大了海外机构的稽核监督

在根据人民银行关于对国有商业银行外汇业务检查通知精神的要求，组织开展对全行外汇贷款、信用证、结售汇业务自查工作的同时，把工作的着力点放在对境外机构的监督管理上。组织编写了《外汇业务稽核操作手册》一书，为外汇业务稽核从业人员提供了良好的导向和参考。

五、整顿违规经营取得丰硕成果

本着“谁经办、谁批准、谁指使、处理谁”的原则，要求各分行对形成账外账及违规经营问题的有关责任人按照人民银行有关规定进行了认真处理，上报了专题整改报告及8份专题反馈文件。

六、非现场稽核工作取得长足进步

下发了非现场稽核工作的指导性文件。积极安排部署了《信贷业务非现场稽核监督系统》的开发推广工作，全国二级分行已全部完成系统安装、数据铺底工作；完成了局域网建设工程；试开展了报表稽核工作。

七、内控管理进一步增强专题调研顺利完成

先后制定下发了《稽核处罚暂行办法》、《行长经营目标责任稽核办法（试行）》、《总稽核职责规定》等七项稽核工作制度、办法。研究制定了若干专项稽核方案。对各部室送来的规章制度征求意见稿，提出合理化建议，据初步统计，全年共会签各部室转来的制度、办法43件，提出修改意见112条。

八、配合监事会进驻全力搞好协调

除了负责监事会进驻我行的各项协调事务，包括房间、人员生活、办公设备、文件资料、各部室工作汇报等方面安排外，还注意密切关系、搞好配合，并调配人力协助其开展财务检查工作，受到监事会好评。

九、干部培训及动态反映取得新的成果

组织举办了九期各种形式的培训班，共培训学员525名。组织专员办公室开通了总行“公文办公系统”；局内开通了“办公自动化五个功能模块”；编写完成了《稽核工作综合信息管理系统需求》初稿。下发了“关于报送“网讯”信息资料”的通知；创办并编发3期《稽核通报》。

十、认真搞好内外协调

还积极参加行内的献血、假日健身、防空、财务、党风廉政知识答卷、“献计献策”征文等系列党团工青妇活动，其中一位同志的“献计献策”征文还获得二等奖。