

# 内控合规管理建设年自查报告(精选5篇)

报告是一种常见的书面形式，用于传达信息、分析问题和提出建议。它在各个领域都有广泛的应用，包括学术研究、商业管理、政府机构等。报告的作用是帮助读者了解特定问题或情况，并提供解决方案或建议。下面是小编为大家整理的报告范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

## 内控合规管理建设年自查报告篇一

### 一、合规化文化建设及风险防范

通过参加此次学习，使我对合规管理有了更加深刻的认识，合规管理工作的第一步是要在全行范围内确立全员合规、合规从高层做起、主动合规、合规创造价值等的合规文化氛围，这次学习正是一个很好的机会，通过学习使我进一步认识到依法合规经营对我行经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性。依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企业自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。因此，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我行各项工作健康快速发展。

#### 1、提高员工思想素质，增强员工依法合规经营的理念

自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

#### 2、建立建全各项规章制度，加强内控管理

健全规章制度，严格内部管理，是预防经济案件的保证。为

此要认真抓好制度建设，一方面要根据我们一线柜员工作的特点，组织学习，通过学习，使各岗位人员真正做到明职责、细制度、严操作。有效的事前防范与监督是预防经济案件的重要环节，本岗位的自我检查与自我免疫是第一位的；其次可采取定期或不定期的自检自查、上级检查、交互检查等方法，及时发现和纠正工作中的偏差。对业务工作的各个环节进行有效的内控与制约。此外，我行还要求收集、整理了一些基础管理工作的台帐内容，我们主要负责整理了职工花名、考勤登记、奖金分配等台帐，这是加强基础管理的一个很好的方法。

### 3、增强规章制度的执行与监督防范案件意识。

规章制度的执行与否，取决于广大员工对各项规章制度的清醒认识与熟练掌握程度，有规不遵，有章不遁是各行业之大忌，车行千里始有道，对于规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部讲要做到从我做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业等等，做好相互制约，相互监督，不能碍于同事情面或片面追求经济效益而背离规章制度而不顾。坚持至始至终地按规章办事。如此以来，我们的制度才得于实施，我们的资金安全防范才有保障。再好的制度，如果不能得到好的执行，那也将走向它的反面。近年来，金融系统发生的经济案件，不仅干扰破坏了经济金融秩序，而且严重地损害了银行的社会信誉。采取相应措施，从源头上加强预防，是新时期防范金融犯罪的一道重要防线。这几年银行职业犯罪之所以呈上升趋势，其中重要一条是忽视了思想方面的教育，平时只强调业务工作的重要性，忽视了干部职工的思想建设，没有正确处理好思想政治工作与业务工作的关系，限于既要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，使干部职工加固思想防线，经常警示自己“莫伸手，伸手必被捉”，从而为消除金融犯罪打下良好的群众基础和思想基础，自觉做到常在河边走，就是不湿鞋。

## 二、供应链金融的管理

在此次培训中我还学习了供应链金融的原理、方案与实务后，我认为随着我国金融体制改革的不断深化，商业银行业务导向越来越市场化，出于市场细分和安全性等考虑，会有不同的融资方案被创新出来。我国参与供应链企业扩大业务的需要。会伴随着兼并和重组而不断发展壮大，而有效的金融支持是企业发展的必不可少的条件之一。因此，应进一步优化和完善现有供应链融资方案的设计，推动供应链融资的良性发展。提高商业银行的在供应链融资方案中的风险管理水平是目前亟待解决的问题。

### 内控合规管理建设年自查报告篇二

根据省联社x信联发〔20xx〕91号文件的要求，我认真学习了《x信联发20xx年91号文件》、附件以及相关规章制度的内网文件和书刊资料，现结合自身实际，将自查情况报告如下：

本人爱岗敬业，未曾参与民间借贷，未充当资金掮客，不存在消费异常、交友谨慎，无不良嗜好，未参与经商办企业，不存在工商企业兼职。

针对内控和案防，每月的例会分理处主任传达精神，我们认真学习，把各项规章制度都贯彻落实，我们时常学习《50个严禁》等文件资料，分理处无费用账务，不存在财务管理风险。无未经批准，擅自违规开办中间业务，不存在中间业务收入不入账，挪作他用问题。不存在占用客户资金，给客户造成经济损失等问题。不存在未通过规定系统办理中间业务等问题。能够按照规定对银行卡业务进行有效的管理，对于银行卡的发行，我们严把风险关，做到开户申请书要素填写完整，利用联网核查系统对申请人进行联网核实。

我们认真学习了各种案防文件及预案，并进行了安全演习和消防演习，做到一旦情况发生，能够临危不惧，处乱不惊。

对进出营业室的人员严格按照规定流程进行审查和登记，正确开启防尾随门。值班守库时，值班人员和住社人员各司其职，认真检查周边环境后，防暴系统和心理防线双重设防，保持极高的警醒度，晚上不允许任何人进入金库，从内到外根治各类案件的发生，绝不弄虚作假。

通过此次自查，我会不断提高对合规工作的认识，主动查找工作中的风险隐患，学习各项内控和安防的文件精神，绝不弄虚作假，若发现同事有不合规的行为，会及时善意提醒，发现有重大问题，会及时上报，确保日常工作的安全、有效运行和信用社的稳健发展。

### 内控合规管理建设年自查报告篇三

为了深入贯彻落实银监会、省银监局、市银监分局关于加强防范操作风险，落实案件专项治理的有关文件精神，根据东信联发[20xx]xx号文件的要求，结合我社的实际情况，我社制定了具体案件专项治理工作自查方案，并组织全体职工对此项工作进行了全面的学习。通过学习，我对这项工作有了较为深刻的认识。这次工作旨在以案件专项治理工作为契机，加强制度建设，强化监督检查，增强法纪观念和遵守规章制度的自觉性，有效遏制案件高发的势头，确保我县农村信用社安全、合规、稳健经营。同时使广大员工明确执行规章制度和操作规程的重要性、必要性，进一步认识到违反规章制度操作规程的危害性。

根据实施的方案，在社领导的组织下，我利用工余时间，再次认真地学习了我社制定的《\*\*市\*\*农村信用社会计、出纳员与复核员岗位职责暂行办法》、《\*\*市\*\*信用社会计出纳人员违规处罚实施细则》、《\*\*市\*\*农村信用合作社安全保卫工作管理实施细则》、《\*\*市\*\*农村信用社经营管理指标百分制考核办法》、《\*\*市\*\*农村信用社会计出纳人员操作规程》、《\*\*市\*\*农村信用社20xx年度财务费用管理实施办法》、《\*\*市\*\*农村信用社干部职工劳动管理与违规处罚实

施细则》等规章制度和操作规程。通过学习，加深了对各项规章制度和操作规程的印象，我对照相关的条例，对自己一年以来的工作、学习和生活一一进行了回顾，目的在于查找操作中的漏洞和薄弱环节，以便于及时补缺补漏，及时整改，逐步完善。下面，我对自己的工作学习和生活进行一次全方位的自查。

1、一年多来，本人担任\*\*农村信用社主办会计一职，在社主任的领导下，负责本单位的会计、出纳工作，协调、理顺内部各岗位之间的关系。但是在应经常向主任汇报会计、出纳工作情况及内勤人员的思想、行为情况方面做得不够好，不够主动及时向主任提供这方面的信息。为使辖内的会计、出纳工作日趋规范，能够随着业务的发展，按照新的业务操作流程和规范，结合本社的实际情况，及时制定适宜的、统一的操作规范，以加强内部管理。但是由于我社人员配置较紧，无法经常组织会计、出纳人员集中对业务进行培训。有些规定只能以书面的形式下发到各个网点，交由各人各自学习，这就容易造成内勤人员关于业务操作方面理解不一致，会出现个别岗位能力较为薄弱的现象。

2、作为信用社的主办会计，既是会计辅导员，又是二级稽查员，我在抓好各项内控制度的落实的同时，能及时发现、解答和解决业务中碰到的疑难问题，做好事前辅导。能坚持每月不少于一次的会计辅导与检查，及时发现工作中存在的问题与薄弱环节，及时提出整改意见，督促当事人积极采取措施加以防范与整改，并及时向主任汇报发现的问题，取得领导的支持，以使各项制度的执行更加到位。但是有时因为事务繁忙，时间安排不够合理，由于时间有限，对网点的会计辅导与检查的力度与深度不够。根据联社的相关制度，结合本社的实际情况，编制检查评分表，明确奖罚，年终依据评分情况进行奖优罚劣，以此激励会计出纳做好本职工作。

3、作为主办会计，我能认真核算各项财务收入，严格成本管理，认真组织会计核算，正确反映和评价经营成果，为主任

的经营决策提供数据。

4、认真做好全辖重要空白凭证的管理。能严格按照重要空白凭证的领用手续，做好网点重要空白凭证的领用登记、出库。合理安排各网点和存量。每月坚持不少于一次的帐实检查，确保凭证的使用、销号有序、正规，避免出现遗失。

5、能按照制度规定做好以下日常工作：一是正确提取各项费用；二是做好各网点的传票、会计档案的收集、登记、保管工作；三是结息日做好各网点结息的辅导和事后监督工作；四是及时核对内部帐，督促会计做好内外帐户、总分帐、往来帐、帐户余额的核对工作；五是能及时、准确地完成各种会计报表的编制。六是每季度对财务收支情况进行详细的分析，便于主任的经营决策。

6、能够严格执行会计、出纳、结算、财务制度和会计、出纳操作规程，坚持会计工作的“十六项基本规定”，保证会计核算达到“五无”、“六相符”。

7、能加强内部资金和固定资产、零星小额资产的管理。根据实际情况，合理制定各网点的库存限额，在保证资金安全的同时，最大限度地压缩现金资产的占用。按照有关规定，能加强固定资产购建项目的管理，做到有计划、有审议、有报批。定期对固定资产盘查，严格控制固定资产的规模。但是对闲置的固定资产不能及时做到盘活或处理，比如位于\*\*新圩的商住土地，已闲置多年未加以妥善的处理。对于微机、终端设备、各类机具以及其他零星的低值易耗品，能够参照固定资产的管理，建立帐、簿、卡，但是这些物品因实际需要在网点之间或领用人之间进行调剂后，不能做到及时登记，有些物品损坏后，也未能及时进行处理。

8、能够严格遵守财经纪律及财务制度，一切开支按照标准实行，需要上报审批的财务费用均待联社批复后才出帐列支；报销费用严格执行经办、证明、主任“双签”制度，确保每一

笔开支真实、合规。帐务处理严格按会计制度进行，保证会计处理正确、清楚，对违反财务制度的人和事，能坚持原则，敢于抵制，并及时反映和汇报，自觉维护财经纪律。

9、随着信用社业务不断的发展，各种业务水平不断提高。我深知要做好主办会计，一定要有熟悉的业务知识，才能做好会计辅导工作。因此我在熟练基本功的同时，注重对新业务知识的学习，不断提高自己的业务水平；熟悉各项会计、出纳等制度；适时学习相关的电脑知识，掌握电脑操作、运用和管理技能。

10、对于信用社的文件收发登记能够认真负责，及时登记并草拟执行意见，按时按量按领导的批示进行相关的处理。定期做好装订、入档，便于日后的查阅。

11、做为信贷审批小组的成员，能积极参与信贷审批会议，认真听取责任信贷员的相关介绍，及时提出自己的意见。但是由于没有参与贷前的调查工作，因此意见也只能局限于书面的材料上，不能真正做到对每笔贷款合规性的正确判断。

做为一名金融工作者，深知安全保卫工作的重要性。除了能经常阅读有关“三防一保”的文件外，还时常关注社会上的一些金融案件，吸取经验教训，安全防范意识也逐年增强。不论是营业时间还是非营业时间都能提高警惕。日益严峻的治安形势，使我更加自觉地将安全工作落实到每一个细节，消除残留的麻痹思想。

营业前，能协助临柜上班人员做好营业前的各项准备工作，例如安全器械的到位情况、柜台内外的整洁与否、监控系统的运行情况等。营业期间，能用心留意柜台外的一切可疑人员，协助一线人员做好柜台服务。营业终了，通常能在看到网点的库款安全入箱上介后，锁定门窗，并且确认无异常情况后方可离开。

在人员安排出现空缺的情况下，我能积极地参与头寸的调拨与库款箱的押运工作。并能按照要求做好记录，手持安全防卫器械，全程提高警惕，停车时留意观察外面的情况，确认安全后方才开门下车，杜绝存在麻痹大意的思想。

通过认真回顾与总结，经过一段时间的自我反省，自我检查，才发现自己还存在着许多的'不足之处，许多地方还存在有潜在的安全隐患。我将会在最短的时间内，针对自查中发现的问题一一对照相关的制度和操作规范，一一进行整改，确保将每一条款，每一细则，真真正正地落在实处。同时请身边的同志们帮助我找出未在自查中发现的问题，给我提出宝贵的意见，我将会虚心接受，及时改正。希望领导和同志们能够加强对我的监督，帮助我进步，使我在工作学习中不断提高各方面的素质；不断增强抵御各种腐败思想的能力，不断完善自我。为此，我郑重承诺，我将严格遵守单位制定的各项规章制度，严守岗位，尽职尽责，不干不参与任何违法犯罪行为，否则，甘受单位按章处罚。

## 内控合规管理建设年自查报告篇四

根据省联社x信联发〔2014〕91号文件的要求，我认真学习了《x信联发2014年91号文件》、附件以及相关规章制度的内网文件和书刊资料，现结合自身实际，将自查情况报告如下：

本人爱岗敬业，未曾参与民间借贷，未充当资金掮客，不存在消费异常、交友谨慎，无不良嗜好，未参与经商办企业，不存在工商企业兼职。

针对内控和案防，每月的例会分理处主任传达精神，我们认真学习，把各项规章制度都贯彻落实，我们时常学习《50个严禁》等文件资料，分理处无费用账务，不存在财务管理风险。无未经批准，擅自违规开办中间业务，不存在中间业务收入不入账，挪作他用问题。不存在占用客户资金，给客户造成经济损失等问题。不存在未通过规定系统办理中间业务



等问题。能够按照规定对银行卡业务进行有效的管理，对于银行卡的发行，我们严把风险关，做到开户申请书要素填写完整，利用联网核查系统对申请人进行联网核实。

我们认真学习了各种案防文件及预案，并进行了安全演习和消防演习，做到一旦情况发生，能够临危不惧，处乱不惊。对进出营业室的人员严格按照规定流程进行审查和登记，正确开启防尾随门。值班守库时，值班人员和住社人员各司其职，认真检查周边环境后，防暴系统和心理防线双重设防，保持极高的警醒度，晚上不允许任何人进入金库，从内到外根治各类案件的发生，绝不弄虚作假。

通过此次自查，我会不断提高对合规工作的认识，主动查找工作中的风险隐患，学习各项内控和安防的文件精神，绝不弄虚作假，若发现同事有不合规的行为，会及时善意提醒，发现有重大问题，会及时上报，确保日常工作的安全、有效运行和信用社的稳健发展。

## 内控合规管理建设年自查报告篇五

为贯彻省联社60号文件《关于开展财务专项检查工作的通知》精神，根据县联社的安排，我社于今年6月2日，组织财务会计人员，分别对我社上年1月1日至上年12月30日，今年1月1日至3月30日的费用开支情况，进行了认真的专项检查，现将检查情况报告于后：

（一）、手续费支出上年度，我社列支手续费319046.82元，经核查，我社20xx年储蓄月平余额为4344.18万元，共五人办理存款业务，其中二人为代办员，应列支代办储蓄手续费139013.76元，实际列支35549.40元，少列支103464.34元□20xx年列支代办收贷手续费158970.00元，其中，与退休职工陈加金签订管理万山片区贷款协议，全年收回不良贷款本金224047元，收回贷款利息76584.28元，按综合付费?%计算，应给付手续费12041.24元，剔减借新还旧因素，实际支

付10000.00元；员工收回“双呆”贷款本金1684728元，计费率3%；收回“双呆”贷款利息1968566元，计费率5%；两项应计付手续费148970.00元，经联社审查并报经国税局同意列支148970.00元□20xx年列支代办其他业务手续费124527.40元，其中因人少，业务量大，任务重，员工不能休假计提的超任务、超出勤工资22436元，联社不同意计发外，其余都符合列支规定并经联社审批。

## （二）、营业费用支出

1、比例费用列支□20xx年实现总收入2995464.07元，其中贷款利息收入2720455.56元，应列支业务宣传费13602.28元，实际列支32806.00元，超支19203.72元经联社审批同意列支；广告费应列支59909.28元，实际列支13820.00元；未超支、乱支；业务招待费应列支14977.32元，实际列支36938.00元，超支21960.68元。

2、比例费用计提□20xx年职工工资列支188146.69元，应计提职工福利费26340.54元，职工教育经费2822.20元，工会经费3762.93元。经审查符合计提范围和标准，无超范围、超比例计提现象。

3、低值易耗品摊销□20xx年列支30713.00元，系购买档案柜、办公桌椅等低值易耗品，且经联社审批，无在其中列支固定资产和与之不属于列支或摊销的项目。

4、其他营业管理费用：均按□xx农村信用社财务收支及成本费用管理实施细则》的相关规定列支，大额费用经联社审批后列支。并严格控制额度和比例。

5、专项奖金□20xx年列支57122.00元，其中业务经营发展的专项奖金列支29279.00元，政府出具政策的奖金27843.00元。都经联社审查批准列支。

（三）、其他营业支出□20xx年共列支136446.80元，其中固定资产折旧、呆账准备金等计提，均按□xx县农村信用社20xx年都会计决算工作指导意见》和相关精神执行；其他营业支出124454.25元经联社审查列支。

（四）、营业外支出□20xx年列支39150.00元，其中非常损失33735.00元系经批准处理历史遗留问题，其他营业外支出5415.00元均符合有关规定或经联社审批列支。

（一）、手续费支出26082.40元，其中代办储蓄手续费列支3484.00元，系支付的二个代办员的.基本生活保障费，一季度储蓄存款净增870万元，手续费半年考核计发；代办其他业务手续费列支22598.40元，符合开支范围并经联社审查批准。

（二）、营业费用开支164538.57元，均按□xx县农村信用社财务收支及成本费用管理实施细则》的相关规定和标准计提、审批、列支，其中业务招待费应列支3764.20元，实列支9718.00元，多列支5923.80元。

（三）、其他营业支出101044.50元，其中固定资产折旧按规定计提357.50元，预提呆账准备60000.00元，其他营业支出40687.00元符合开支范围并经联社审批。

（四）、其他营业外支出1900.00元，经查符合开支范围，并经联社审批。

1、部分费用超标，如业务宣传费、业务招待费，其原因是确定的标准与促进业务快速发展不相适应，与解决和处理历史遗留问题的措施不相适应。

2、个别营业费用项目使用不正确。主要是业务人员对开支项目确定不准。如在代办储蓄手续费中列支超出勤工资11580.00元。

- 1、认真加强财务核算，努力开源节流，以增加收入来扩大正常费用开支额度。保证业务正常发展。
- 2、认真加强财务管理，严格费用开支，特别是严格压缩非业务性开支，降低经营成本。
- 3、认真加强财务制度和管理办法的学习，正确列支财务费用，真实反映经营成果。
- 4、对未经批准开支计提的超任务工资，转入资本公积科目，增加资本实力。