

现金管理报告有哪些 现金管理自查报告(优秀5篇)

随着社会一步步向前发展，报告不再是罕见的东西，多数报告都是在事情做完或发生后撰写的。报告的格式和要求是什么样的呢？下面我给大家整理了一些优秀的报告范文，希望能够帮助到大家，我们一起来看看吧。

现金管理报告有哪些篇一

时间是悄无声息的，转眼间，岁月匆匆，一段时间的的工作告一段落了，回想这一段时间的工作，获得了成绩，也存在着问题，为此一定要做好总结，写好自查报告喔。但是你知道怎样才能写的好吗？以下是小编为大家整理的现金管理自查报告，仅供参考，大家一起来看看吧。

现金管理自查报告1

根据《转发》的文件规定，我单位积极贯彻、落实集团“小金库”专项治理工作会议精神，认真、细致地开展“小金库”专项治理工作，在自查自纠工作中未发现存在私设“小金库”违法违纪问题，并通过自查自纠，进一步加强了我单位各级领导和财务人员执行财经法律法规及有关规章制度的意识。现将自查自纠阶段工作报告如下：

一、自查自纠组织实施情况

我单位于20xx年7月30日向下属各单位下发《关于成立我单位“小金库”专项治理工作领导小组的通知》，成立了以单位一把手为组长的“小金库”专项治理工作领导小组，设立了“小金库”专项治理工作办公室，由单位财务资金部具体负责此次专项治理工作。20xx年8月24日转发了《转发关于的通知》。

20xx年8月25日我单位召开我单位关于开展专项治理“小金库”工作会议，我单位党政领导班子，综合办公室，资金财务部，经营管理部和下属我单位所有经营单位的主要负责人及财务负责人参加会议。我单位党委书记全文传达《公司关于开展“小金库”专项治理工作的通知》文件和《我单位开展“小金库”专项治理工作实施方案》以及集团有关领导的讲话精神。“小金库”专项治理工作领导小组组长布开展“小金库”专项治理工作并提出了具体要求，规定了我单位开展“小金库”专项治理工作自查自纠阶段的时间，要求我单位各单位要正确认识开展此项工作的重大意义，提高思想认识，严肃认真对待“小金库”专项治理工作，下属单位一定要按集团“小金库”专项治理工作要求积极认真开展自查自纠工作，自查自纠工作不能流于形式。发现存在“小金库”问题，不隐瞒、不回避，坚决清查按要求处理，并及时上报。

按照我单位自查自纠工作计划的要求[]20xx年8月26日至20xx年9月6日我单位自下而上开始自查自纠工作，自查自纠的主要目标为货币资金的使用和资产使用情况，参加自查自纠人员为我单位“小金库”专项治理办公室成员，各单位财务人员，我单位“小金库”专项治理工作自查自纠单位为本部及下属三个独立法人单位，四家独立非法人单位，共计七家单位。自查自纠工作是在我单位20xx年4月份的内部例行审计报告的基础上开展，对我单位各单位上年存在内部审计问题是否已经解决进行整改调查，重点检查我单位各单位货币资金使用、存货管理、应收应付款的管理、资产处和各项经费的使用是否符合财务制度要求。我单位全部在自查自纠范围内的经营单位于20xx年9月4日按要求上交了承诺书、自查自纠报告及自查自纠报表[]20xx年9月4日至9月6日我单位对各单位上报承诺书、自查自纠报告及自查自纠报表进行了汇总整理和复核，并于9月6日对自查自纠情况进行了公示。

二、自查自纠发现“小金库”情况

在此次“小金库”专项治理工作中，并未发现我单位及下属单位存在“小金库”等情况。

三、建立防范“小金库”问题长效机制措施

通过此次自查自纠工作，提高了我单位各级领导及财务人员对于“小金库”存在的危害性和严重性的认识，进一步加强了我单位各级领导和财务人员执行财经法律法规及有关规章制度的意识。在今后的工作中，我单位将从以下五个方面入手，建立防范“小金库”问题长效机制措施：

（一）从源头抓起，全面治理

从源头抓起，铲除“小金库”滋生的基础。如对基层单位对外所发生的必要业务招待费，单位将根据实际情况，出台一些符合实际的政策，使其没必要设立“小金库”。加强银行账户监管，基层单位未经批准不得私自开设银行账户，对取得的各项收入严禁搞“资金体外循环”。规范各单位经营性资产管理、节约和控制成本支出、加强对各单位发票管理、合同管理的检查，防止“白条”收入不入账形成“小金库”。

（二）加强资产管理

首先，加强资产产权管理，对单位办公用房、公务用车、办公设备等资产全面实施精细化、规范化管理。加强资产产权管理，防止国有资产闲、浪费甚至流失，避免通过固定资产采购、处环节来谋取“小金库”。

（三）加强对下属单位财务人员管理

强化会计职能，消除虚假会计信息、提高会计信息质量，使会计的监督和核算职能得到切实加强，从而杜绝“小金库”产生。

（四）加强群众监督，加大查处力度，严格追究相关人员的责任

设立“小金库”问题举报箱，公布专门举报电话，制定举报奖励制度，对自觉抵制“小金库”行为遵纪守法的单位和个人应进行宣传、表彰。对违法违纪行为，一经发现，严肃处理并按规定追究相关人员责任，绝不姑息迁就。加大对各经营单位负责人和财务人员的法律法规宣传教育，起到警钟长鸣作用。

（五）加强内部控制和审计监督

建立健全内部规章制度，尤其是健全财务制度，完善财务管理。按照财务管理、资产管理相结合的原则，加强财务、审计监督。严格执行《会计法》和《会计内部控制制度》的有关规定，一个单位只允许设立一个账户，并按月据实向主管部门报送会计报表；加强不相容职务之间的相互牵制、监督。以季度为单位，定期召开会议，定期进行内部审计监督、检查工作，及时发现问题并整改上报。

四、自查自纠报表重要事项说明

在此次“小金库”专项治理工作中，未发现我单位及下属单位存在“小金库”等情况，因此，没有重要事项说明。

现金管理自查报告2

省联社财务部：

按照省联社《关于开展库存现金自查工作的紧急通知》的要求，我联社于20xx年xx月xx日至xx日在理事长等五位联社领导的带领下，抽调机关各部门成员组成三个工作组对全辖xx个营业网点开展了库存现金专项检查，采取了核查库存现金、重要空白凭证、有价单证、帐簿报表、相关登记簿、会议记

录、规章制度执行等方式进行，检查面为100%，现将检查情况报告如下。

一、加强组织领导

按照省联社《关于开展库存现金自查工作的紧急通知》文件精神，及时召开了专题会议，成立了现金专项检查领导小组，由联社理事长xxx任组长，监事长xxx任副组长，班子其他领导及机关各部门为成员。第一组由监事长带队，成员xxx□xxx□负责检查xxxxx等社；第二组由主任带队，成员xxx□xxx□负责检查等网点；第三组由副主任xxx带队，成员xxx□xxx□负责检查等社。并统一检查的口径和范围，做到全面检查，充分暴露现金管理中存在的问题，及时进行整改。

二、检查内容

- 1、检查营业部、各信用社、分社等网点的内外库、柜员尾箱、自动柜员机等全部业务经营中的现金。看是否存在白条顶库、长期超库存现象或账款不符的现象。
- 2、“四双制度”、查库制度、三人值班制度的执行、安全日志、值班交接登记簿记载等情况。检查是否存在单人值班、不按时值班守库的现象；现金调拨是否按程序操作，是否有网点自身调运现象，柜员尾箱交接是否清楚。
- 3、监控系统、110报警系统运行情况及灭火器材、自卫工具的运行状态和管理责任落实情况。是否存在不能正常运行或已损坏的现象。
- 4、检查对账制度的执行情况及重要空白凭证等有价单证帐实核对。是否存在长期不对账或账实不符的现象。

三、检查情况与问题

本次检查未发现现金账款不符、重要空白凭证（有价单证）账实不符、重要账户内外帐不符等问题。但也存在部分网点领导与员工安防意识不强、规章制度执行不力、业务操作管理不规范等问题。

（一）现金管理方面：一是超库存限额保管现金。

主要表现在xxx信用社超库存限额5万元，其原因是该社安装有自动取款机现金需求量相对较大，检查时存在超限额现象。二是个别网点负责人现金查库不及时，未达到联社要求的每周一次、每月不少于四次的查库制度。

（二）重要空白凭证方面：如xxxx信用社重要空白凭证管理不规范，大额支付凭证没有按顺序使用，存在五张大额支付凭证错号使用的现象。

四、整改措施

根据检查所反映的情况与问题，联社对查出的问题及时进行研究，分析了问题的表现形式、产生的原因及其危害，并采取以下整改措施：

一是加大教育力度，增强全员合规、安防意识。

要求组织员工学习现金管理和相关规则制度及案情通报，增强每一个员工的合规与安防意识，筑牢思想防线。

二是加大处罚力度，把责任追究和整改措施落实到位。

对检查所发现的问题，按照业务操作制度、稽核处罚制度和安全保卫等规章制度分门别类进行处理，并通报全县。

三是加强检查力度，进一步完善内控管理制度。

对基层检查指导工作要常态化，按照业务经营与监督管理有关的规章制度，加强对基层网点的检查与辅导，不断提升员工的业务知识水平和操作技能，强化基础管理工作。网点负责人要抓好对业务经营与日常管理的检查，明确登记簿签名均由责任人签字，不得相互代替，及时消除隐患与漏洞。

四是加强库存现金限额管理。

减少现金库存占用和提高资产的占比，要求各网点结合自身的现金收付情况合理压缩库存现金占用量，对于超限额部分应及时联系入库或上缴。

五是规范重要空白凭证管理。

按照省联社和县联社的相关规章制度严管重要空白凭证，严密重要空白凭证的购、领、用、销（销号）、存、销（销毁）手续。

六是切实加强帐务核对、严格落实对账制度，防范操作风险。

通过这次检查，对发现的问题及时进行整改，加强了内控制度的执行力度，有效防范了现金资产的安全隐患，为信用社稳健经营起到了积极作用。

现金管理报告有哪些篇二

为了加强企业现金的内部控制和管理，提高现金使用效率，保证企业现金安全，根据《中华人民共和国会计法》、《内部会计控制基本规范》、《集团公司财务管理规定》以及我场的实际情况，特制定本规定。

第一条本规定的适用范围包括：农场及农场下属各单位。

第二条建立货币资金业务的岗位责任制，明确相关部门和岗

位的职责权限，确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

第三条各单位必须设置现金日记账，以人民币为记账本位币，按日期作为记账流水号，逐笔记载现金收付业务。每月终了，出纳人员应计算当日现金收入、支出合计数和结存数，并同库存现金核对，做到账实相符，日清月结。次月月初，出纳必须根据现金，银行存款收支单据，编制现金移交单给会计，与会计账现金科目进行核对，做到账账相符。核对无误后，由会计、出纳在移交单上签字，以明确责任。

第四条定期（每月）和不定期地进行现金盘点，确保现金账面余额与库存相符。发现不符，及时查明原因，向单位负责人报告做出处理。

第五条每笔现金业务的发生，都必须履行实名制手续。原始单据都必须填制日期、业务内容、数量、单价、金额、单位名称及填制人姓名。购买实物的单据，必须有验收人的证明。对内容不完整、手续不完善、原始单据不齐全的现金收付业务，财务人员有权拒绝办理。

第六条严禁出纳直接使用现金支付未经审批的原始单据。机关人员差旅费及其他费用开支，实行逐级、限额审批制度。100元以下由部门负责人或管线领导审批；超过100元由场长审批；超过1000元以上的由场长、书记双签。接待费、出差费、用车标准按有关文件实行包干。

第七条收到欠款、岗位承包费、罚没款或处理固定资产残值等农场的款项时，要及时全额上缴财务部，严禁各单位、部门开设“小金库”，不得账外设账。

第八条严禁用“白条”报销；不得用借据及基金会存折等不符合财务制度的凭证抵充库存现金，不准以谎报用途的手段

套取现金。

第九条单位借出款项必须执行严格的授权审批程序，严禁擅自挪用借出货

币资金。对单位个人借款要定期进行清理，防止造成不应有的损失。

部分的现金上缴财务部，不足部分由财务部补足。

第十一条经查实有违反本制度的，按违规金额的20%对相关责任人给予

处罚，并视情节轻重按有关规定给予党纪政纪处分，情节严重的移交司法机关依

法追究法律责任。

本规定从2008年10月8日起执行，如有与本规定相冲突的，按本规定执

行。

主题词：内部控制现金管理规定

抄送：场领导机关各部室基层单位发文单位：红星农场财务部2008年10月8日印发（共印50份）

现金管理报告有哪些篇三

各位财务人员，那么是怎么样写关于现金的自查报告的呢？我们一起看看下面的企业现金管理自查报告吧！

企业现金管理自查报告【1】

*月*日，我社召开社务会，组织各网点、股室负责人学习了市中心支行***行长、***副行长在加强现金管理座谈会上的重要讲话，及时传达了市联社关于加强现金管理工作的会议精神，对辖内各营业网点的现金管理情况进行了一次较为全面的自查，现将自查自纠情况汇报如下：

今年*月份，我社在召开反洗钱工作会议时，已较为充分认识到现金管理的重要性，及时传达了市联社《***市农村信用社关于做好大额现金管理工作的通知》、《关于转发人民银行***市中支办公室〈关于进一步加强人民币银行账户管理的通知〉的通知》的文件精神，多次组织职工深入学习《现金管理暂行条例》及《金融违法行为处罚办法》，努力增强职工对加强现金管理特别是加强大额现金管理的工作意识，自觉遵守相关内控制度，履行现金管理职责，在现金管理方面严格把关；***月份组织召开社务会学习《中国人民银行关于实施〈人民币银行结算帐户管理办法〉有关事项的通知》，对账户现金支付做了规范，现金管理得到了进一步加强；***月***日及时传达市联社关于加强现金管理工作的会议精神，对现金管理提出了更为严格的要求，逐步将现金管理引向深化。

(一) 各项内控制度得到较好落实。

根据现金管理的有关规定，我社制定了一系列有关现金管理内控制度，现已下发的相关文件有：《关于印发反洗钱规定和操作规程的通知》(***[]xx[]024号)、《***市***农村信用社反洗钱工作岗位职责》(***[]xx[]025号)、《关于印发〈关于落实人民币银行结算帐户管理办法的几点要求〉的通知》(***[]xx[]044号)。***月中旬，我社组织开展的财务、信贷、安全保卫及文明优质服务四项检查刚刚结束，已就相关内控制度的执行情况作了一次较为全面的自查，各网点职工现金管理工作意识有了较大提高，基本上能按现金管理条例贯彻执行。

(二) 大额现金支取登记备案制度得到较好落实。

1、落实储蓄实名制，严格客户信息登记制度，对在储蓄业务发生大额现金支付的储户提供的有效证件的合法性进行严格审核，确定储户身份，相关的个人数据信息档案较为健全。

2、台帐制度得到较好的落实，由现金管理人员负责汇总并填制《开户单位大额现金支付统计表》，对大额现金支付建立台帐，逐笔登记备查。今年1至8月份，我社发生的对公大额现金支出1123笔，金额25818万元，其中20万元以上的大额现金支出497笔，金额xx7万元，支现用途以建材企业业务往来为主，占现金支付总量的45%左右，符合当地的产业格局。截止目前，暂未发现存在提取现金明显超过企业应用额度或超过现金使用范围等可疑现象。

(三)大额现金支付分级审批授权制度得到较好落实。

信合办审批。

2、临时存款帐户和专用存款帐户开户单位的现金支付，单笔或单日累计金额超过5万元不足10万元的现金支取，均有主任或主任授权的分管副主任、主办会计审批；超过10万元不足50万元的现金支取，均有联社分管主任审批；50万元以上的现金支取，均能按规定上报审批。

3、个人银行存款帐户的现金管理均能严格按照《现金管理暂行条例》中规定的现金使用范围进行管理，暂未发现超现金使用范围支付现金等违规现象。

三是充分利用转帐、大同城、汇兑等结算工具，积极动员企业将大额资金通过转、汇结算，便于开展大额现金交易监控，保证现金管理工作的顺利开展。

重点检查各网点大额现金支付情况，对支付用途、提取金额、交易情况进行了较为全面的审查、分析。今年1至8月份，我社5万元以上的对公大额现金支付主要集中在建材、陶瓷、粮

食加工、石油化工等支柱产业，提现用途主要用于购置荒料、原油、粮食或其它正常经营往来，提取现金的用途、额度、频率与企业的经营范围、经营规模基本相符。

(五)做好企业现金管理的宣传、解释工作，确保现金管理工作的顺利开展。

***农村信用社

****年*月*日

企业现金管理自查报告【2】

省联社财务部：

按照省联社《关于开展库存现金自查工作的紧急通知》的要求，我联社于xx年**月**日至**日在理事长等五位联社领导的带领下，抽调机关各部门成员组成三个工作组对全辖**个营业网点开展了库存现金专项检查，采取了核查库存现金、重要空白凭证、有价单证、帐簿报表、相关登记簿、会议记录、规章制度执行等方式进行，检查面为100%，现将检查情况报告如下。

按照省联社《关于开展库存现金自查工作的紧急通知》文件精神，及时召开了专题会议，成立了现金专项检查领导小组，由联社理事长***任组长，监事长***任副组长，班子其他领导及机关各部门为成员。第一组由监事长带队，成员***、***，负责检查*****等社；第二组由主任带队，成员***、***，负责检查等网点；第三组由副主任***带队，成员***、***，负责检查等社。并统一检查的口径和范围，做到全面检查，充分暴露现金管理中存在的问题，及时进行整改。

1、检查营业部、各信用社、分社等网点的内外库、柜员尾箱、自动柜员机等全部业务经营中的现金。看是否存在白条顶库、

长期超库存现象或账款不符的现象。

2、“四双制度”、查库制度、三人值班制度的执行、安全日志、值班交接登记簿记载等情况。检查是否存在单人值班、不按时值班守库的现象；现金调拨是否按程序操作，是否有网点自身调运现象，柜员尾箱交接是否清楚。

3、监控系统、110报警系统运行情况及灭火器材、自卫工具的运行状态和管理责任落实情况。是否存在不能正常运行或已损坏的现象。

4、检查对账制度的执行情况的重要空白凭证等有价单证帐实核对。是否存在长期不对账或账实不符的现象。

本次检查未发现现金账款不符、重要空白凭证账实不符、重要账户内外帐不符等问题。但也存在部分网点领导与员工安防意识不强、规章制度执行不力、业务操作管理不规范等问题。

现金管理方面：一是超库存限额保管现金。主要表现在***信用社超库存限额5万元，其原因是该社安装有自动取款机现金需求量相对较大，检查时存在超限额现象。二是个别网点负责人现金查库不及时，未达到联社要求的每周一次、每月不少于四次的查库制度。

重要空白凭证方面：如***信用社重要空白凭证管理不规范，大额支付凭证没有按顺序使用，存在五张大额支付凭证错号使用的现象。

根据检查所反映的情况与问题，联社对查出的问题及时进行研究

究，分析了问题的表现形式、产生的原因及其危害，并采取以下整改措施：

一是加大教育力度，增强全员合规、安防意识。要求组织员工学习现金管理和相关规则制度及案情通报，增强每一个员工的合规与安防意识，筑牢思想防线。

二是加大处罚力度，把责任追究和整改措施落实到位。对检查所发现的问题，按照业务操作制度、稽核处罚制度和安全保卫等规章制度分门别类进行处理，并通报全县。

三是加强检查力度，进一步完善内控管理制度。对基层检查指导工作要常态化，按照业务经营与监督管理有关的规章制度，加强对基层网点的检查与辅导，不断提升员工的业务知识和操作技能，强化基础管理工作。网点负责人要抓好对业务经营与日常管理的检查，明确登记簿签名均由责任人签字，不得相互代替，及时消除隐患与漏洞。

四是加强库存现金限额管理。减少现金库存占用和提高资产的占比，要求各网点结合自身的现金收付情况合理压缩库存现金占用量，对于超限额部分应及时联系入库或上缴。

五是规范重要空白凭证管理。按照省联社和县联社的相关规章制度严管重要空白凭证，严密重要空白凭证的购、领、用、销、存、销手续。

六是切实加强帐务核对、严格落实对账制度，防范操作风险。通过这次检查，对发现的问题及时进行整改，加强了内控制度的执行力度，有效防范了现金资产的安全隐患，为信用社稳健经营起到了积极作用。

现金管理报告有哪些篇四

根据《转发》的文件规定，我单位积极贯彻、落实集团“小金库”专项治理工作会议精神，认真、细致地开展“小金库”专项治理工作，在自查自纠工作中未发现存在私设“小金库”违法违纪问题，并通过自查自纠，进一步加强了我单

位各级领导和财务人员执行财经法律法规及有关规章制度的意识。现将自查自纠阶段工作报告如下：

我单位于20xx年7月30日向下属各单位下发《关于成立我单位“小金库”专项治理工作领导小组的通知》，成立了以单位一把手为组长的“小金库”专项治理工作领导小组，设立了“小金库”专项治理工作办公室，由单位财务资金部具体负责此次专项治理工作。20xx年8月24日转发了《转发关于的通知》。

20xx年8月25日我单位召开我单位关于开展专项治理“小金库”工作会议，我单位党政领导班子，综合办公室，资金财务部，经营管理部和下属我单位所有经营单位的主要负责人及财务负责人参加会议。我单位党委书记全文传达《公司关于开展“小金库”专项治理工作的通知》文件和《我单位开展“小金库”专项治理工作实施方案》以及集团有关领导的讲话精神。“小金库”专项治理工作领导小组组长布开展“小金库”专项治理工作并提出了具体要求，规定了我单位开展“小金库”专项治理工作自查自纠阶段的时间，要求我单位各单位要正确认识开展此项工作的重大意义，提高思想认识，严肃认真对待“小金库”专项治理工作，下属单位一定要按集团“小金库”专项治理工作要求积极认真开展自查自纠工作，自查自纠工作不能流于形式。发现存在“小金库”问题，不隐瞒、不回避，坚决清查按要求处理，并及时上报。

按照我单位自查自纠工作计划的要求。20xx年8月26日至20xx年9月6日我单位自下而上开始自查自纠工作，自查自纠的主要目标为货币资金的使用和资产使用情况，参加自查自纠人员为我单位“小金库”专项治理办公室成员，各单位财务人员，我单位“小金库”专项治理工作自查自纠单位为本部及下属三个独立法人单位，四家独立非法人单位，共计七家单位。自查自纠工作是在我单位20xx年4月份的年度内部例行审计报告的基础上开展，对我单位各单位上年存在内部审计问

题是否已经解决进行整改调查，重点检查我单位各单位货币资金使用、存货管理、应收应付款的管理、资产处和各项经费的使用是否符合财务制度要求。我单位全部在自查自纠范围内的经营单位于20xx年9月4日按要求上交了承诺书、自查自纠报告及自查自纠报表[]20xx年9月4日至9月6日我单位对各单位上报承诺书、自查自纠报告及自查自纠报表进行了汇总整理和复核，并于9月6日对自查自纠情况进行了公示。

在此次“小金库”专项治理工作中，并未发现我单位及下属单位存在“小金库”等情况。

通过此次自查自纠工作，提高了我单位各级领导及财务人员对于“小金库”存在的危害性和严重性的认识，进一步加强了我单位各级领导和财务人员执行财经法律法规及有关规章制度的意识。在今后的工作中，我单位将从以下五个方面入手，建立防范“小金库”问题长效机制措施：

（一）从源头抓起，全面治理

从源头抓起，铲除“小金库”滋生的基础。如对基层单位对外所发生的必要业务招待费，单位将根据实际情况，出台一些符合实际的政策，使其没必要设立“小金库”。加强银行账户监管，基层单位未经批准不得私自开设银行账户，对取得的各项收入严禁搞“资金体外循环”。规范各单位经营性资产管理、节约和控制成本支出、加强对各单位发票管理、合同管理的检查，防止“白条”收入不入账形成“小金库”。

（二）加强资产管理

首先，加强资产产权管理，对单位办公用房、公务用车、办公设备等资产全面实施精细化、规范化管理。加强资产产权管理，防止国有资产闲、浪费甚至流失，避免通过固定资产采购、处环节来谋取“小金库”。

（三）加强对下属单位财务人员管理

强化会计职能，消除虚假会计信息、提高会计信息质量，使会计的监督和核算职能得到切实加强，从而杜绝“小金库”产生。

（四）加强群众监督，加大查处力度，严格追究相关人员的责任

设立“小金库”问题举报箱，公布专门举报电话，制定举报奖励制度，对自觉抵制“小金库”行为遵纪守法的单位和个人应进行宣传、表彰。对违法违纪行为，一经发现，严肃处理并按规定追究相关人员责任，绝不姑息迁就。加大对各经营单位负责人和财务人员的法律法规宣传教育，起到警钟长鸣作用。

（五）加强内部控制和审计监督

建立健全内部规章制度，尤其是健全财务制度，完善财务管理。按照财务管理、资产管理相结合的原则，加强财务、审计监督。严格执行《会计法》和《会计内部控制制度》的有关规定，一个单位只允许设立一个账户，并按月据实向主管部门报送会计报表；加强不相容职务之间的相互牵制、监督。以季度为单位，定期召开会议，定期进行内部审计监督、检查工作，及时发现问题并整改上报。

在此次“小金库”专项治理工作中，未发现我单位及下属单位存在“小金库”等情况，因此，没有重要事项说明。

现金管理报告有哪些篇五

*月*日，我社召开社务会，组织各网点、股室负责人学习了市中心支行***行长、***副行长在加强现金管理座谈会上的重要讲话，及时传达了市联社关于加强现金管理工作的会议

精神，对辖内各营业网点的现金管理情况进行了一次较为全面的自查，现将自查自纠情况汇报如下：

一、学习相关法规，增强现金管理工作意识。

今年*月份，我社在召开反洗钱工作会议时，已较为充分认识到现金管理的重要性，及时传达了市联社《***市农村信用社关于做好大额现金管理工作的通知》、《关于转发人民银行***市中支办公室〈关于进一步加强人民币银行账户管理的通知〉的通知》的文件精神，多次组织职工深入学习《现金管理暂行条例》及《金融违法行为处罚办法》，努力增强职工对加强现金管理特别是加强大额现金管理的工作意识，自觉遵守相关内控制度，履行现金管理职责，在现金管理方面严格把关；***月份组织召开社务会学习《中国人民银行关于实施〈人民币银行结算帐户管理办法〉有关事项的通知》

（银发[2003]163号），对账户现金支付做了规范，现金管理得到了进一步加强；***月***日及时传达市联社关于加强现金管理工作的会议精神，对现金管理提出了更为严格的要求，逐步将现金管理引向深化。

二、落实相关制度，加强现金管理工作。（一）各项内控制度得到较好落实。

根据现金管理的有关规定，我社制定了一系列有关现金管理内控制度，现已下发的相关文件有：《关于印发反洗钱规定和操作规程的通知》（*** [2003] 024号）、《***市***农村信用社反洗钱工作岗位职责》（*** [2003] 025号）、《关于印发〈关于落实人民币银行结算帐户管理办法的几点要求〉的通知》（*** [2003] 044号）。***月中旬，我社组织开展的财务、信贷、安全保卫及文明优质服务四项检查刚刚结束，已就相关内控制度的执行情况作了一次较为全面的自查，各网点职工现金管理工作意识有了较大提高，基本上能按现金管理条例贯彻执行。（二）大额现金支取登记备案制度得到较好落实。

1、落实储蓄实名制，严格客户信息登记制度，对在储蓄业务发生大额现金支付的储户提供的有效证件的合法性进行严格审核，确定储户身份，相关的个人数据信息档案较为健全。

2、台帐制度得到较好的落实，由现金管理人员负责汇总并填制《开户单位大额现金支付统计表》，对大额现金支付建立台帐，逐笔登记备查。今年1至8月份，我社发生的对公大额现金支出1123笔，金额25818万元，其中20万元以上的大额现金支出497笔，金额20147万元，支现用途以建材企业业务往来为主，占现金支付总量的45%左右，符合当地的产业格局。截止目前，暂未发现存在提取现金明显超过企业应用额度或超过现金使用范围等可疑现象。（三）大额现金支付分级审批授权制度得到较好落实。

1、基本存款帐户开户单位的现金支付，单笔或单日累计金额超过5万元（含5万元）不足30万元的现金支取，均有主任或主任授权的分管副主任、主办会计审批；超过30万元（含30万元）但不足50万元的现金支取，均有上报联社业务科审批；超过50万元（含50万元）但不足100万元的现金支取，均有上报联社分管主任审批；超过100万元（含100万元）的现金支取，均能上报***市信合办审批。

2、临时存款帐户和专用存款帐户开户单位的现金支付，单笔或单日累计金额超过5万元（含5万元）不足10万元的现金支取，均有主任或主任授权的分管副主任、主办会计审批；超过10万元（含10万元）不足50万元的现金支取，均有联社分管主任审批；50万元以上的现金支取，均能按规定上报审批。

3、个人银行存款帐户的现金管理均能严格按照《现金管理暂行条例》中规定的现金使用范围进行管理，暂未发现超现金使用范围支付现金等违规现象。

三、加强帐户管理。

四、做好现金管理的宣传、解释工作。

一是组织信贷员到各企事业单位中去，解释上级行社关于现金管理工作的有关规定，争取企业的谅解和支持，积极配合我社的现金管理工作；二是开展信贷员下乡活动，动员个体工商户自觉开立个人银行，鼓励企业、个体工商户贷款资金通过转帐结算，避免大额现金支付；三是充分利用转帐、大同城、汇兑等结算工具，积极动员企业将大额资金通过转、汇结算，便于开展大额现金交易监控，保证现金管理工作的顺利开展。

五、加强对现金支付用途的审查管理工作。

重点检查各网点大额现金支付情况，对支付用途、提取金额、交易情况进行了较为全面的审查、分析。今年1至8月份，我社5万元以上的对公大额现金支付主要集中在建材、陶瓷、粮食加工、石油化工等支柱产业，提现用途主要用于购置荒料、原油、粮食或其它正常经营往来，提取现金的用途、额度、频率与企业的经营范围、经营规模基本相符。

通过此次自查，我社的现金管理工作得到了较大程度的加强，管理工作进展顺得，但还是存在某些方面不足，主要有：（一）现金管理内控制度还不够完善，相关监督制约机制未得到全面落实，部份违规违章行为时有抬头；（二）因现金管理工作难度较大，对企业现金支付的审查管理力度不够，现金监测机制有待进一步加强；（三）对《人民币银行结算帐户管理办法》的学习还不够深入、透彻，帐户管理有待进一步规范。今后，我社将紧紧围绕《现金管理暂行条例》的有关规定，继续加大现金管理力度，主要做好以下几项工作：（一）继续深入学习相关法律法规，进一步提高职工现金管理的工作意识，增强现金管理的工作能力；（二）不断加强现金管理方面的检查力度，督促各网点自觉落实相关的内控制度、台帐制度、大额现金支取登记备案制度，完善监督制约制度；（三）加强对大额现金支付的交易监测，对现金支付

用途严格审查，严格管理，尽量避免违规支付，有效防范和打击不法分子利用套现从事经济犯罪等活动；（四）加强帐户管理，严格执行《人民币银行结算帐户管理办法》，确保开立帐户的合规使用；（五）做好企业现金管理的宣传、解释工作，确保现金管理工作的顺利开展。

***农村信用社

****年*月*日