

最新银行财务检查自查报告 财务检查自查报告(模板8篇)

在当下这个社会，报告的使用成为日常生活的常态，报告具有成文事后性的特点。写报告的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？以下是我为大家搜集的报告范文，仅供参考，一起来看看吧

银行财务检查自查报告篇一

1、抵债资产管理不够规范。一是该联社抵债资产的基础管理工作不到位，存在着台账建立不规范。如联社资保科管理的抵债资产台账的要素不全，不能全面反映抵债资产处置进度。二是在接收、处置抵债资产时存在反映不真实的现象。主要表现：接收抵债资产列账时未将利息列入抵债资产待变现利息，如接收有限公司只列万元本金，而未将相应利息纳入抵债资产待变现利息；社未经审批在并社时调增万元抵债资产。三是将抵债资产调入呆账，如信用社将公司抵债资产万元从抵债资产中调入呆账，于年月日用央行专项票据置换。

2、投资业务风险较大，收回难度大。该联社截止年12月日共有债券投资笔万元，经银监会检查确认，风险较大，收回困难。

3、贷款手续欠合规。本次对该联社营业部、信用社34笔大额贷款万元进行了抽查，发现一些不合规的现象：

(1)借款人主体资格不合规。如联社营业部借款户重公司二分公司于年月日转贷万元，该笔贷款由公司承贷，但贷款资料中没有总公司的借款授权书。

(2)贷款抵押物有不合规规定的现象。一是抵押物折价偏高，如联社营业部年月日给公司贷款万元，用货船作抵，其折价比

例为%，超过重信联[20xx]212号文件之规定的%；二是抵押物不符合规，如信用社借款户学校，于年月日借款万元，用该校幼儿院教学楼作抵押。

(3) 贷款约定不明确。一是贷款合同约定不明确，如借款户年月日与社签订万元的贷款合同，当日发放万元，后于年月又发放万元，但合同中未约定贷款发放期限；二是贷款抵押物补充要素约定不明，如社借款户公司于年月日借款万元，用作保，但未将的保险受益人变更为信用社。

(4) 保证贷款有担保单位不符规定的现象。如营业部借款户公司年月日借款万元，担保单位公司不具备aaa级资格。

(5) 项目贷款不合规。如重庆公司注册资本万元，先后贷款万元，其中年月日贷款万元，该户贷款无详实的项目贷款论证资料、用地规划许可证。

(6) 按揭贷款操作不合规。如营业部办理按揭贷款万元，未按规定对借款人进行审查、设定担保金等。

(7) 银团贷款借据要素不齐全，该联社营业部所有银团贷款笔亿元借据均不同程度存在缺少主任和信贷员印章的现象。

4、少数社贷款还未拆分完，形态反映不实。经该联社自查现在还有5个社发放贷款笔万元(于年月日到期，该户共欠信用社贷款万元)，现还未拆分，因此未调整形态。其原因，一是现在正在诉讼中；二是如果调了会影响专项票据兑付。

5、大额贷款审批操作程序有待进一步完善。一是审批成员签字不齐全，本次对该联社今年以来贷审会审批的笔万元大额贷款和展期笔万元贷款逐户逐笔进行了检查，笔均不同程度存在缺少参与审批成员的签名；二是无调查人结论性意见和审批后的结论，主要是月日前审批的笔5万元贷款；三是月日前审批的贷款无会议纪要。

6、信贷档案资料管理不规范。一是经检查该联社信贷科保管的所有银团贷款和营业部的贷款档案资料均无资料目录，其资料存放无序。二是营业部年月发放公司万元银团贷款无相关档案资料，现只有银团贷款邀请书、同意贷款回复、调查报告、市联社咨询文件、提款通知书，无银团贷款协议、借款合同、抵押合同、联社审贷会审批记录和表决等资料。

7、呆账核销未如实调账。经查，该联社4年度经逐级审查报批核销呆账贷款户元，其中个人户元、企业户元，联社今年分两次调账，三季度调账万元、四季度调账万元，还余元，同时处理历年审批后未调账的呆账元，共计元未调账(联社理由个别社财力不足，余下的明年再调账)。同时在抽查信用社主社时发现该门市在申报呆账核销时有人为少报贷款余额和调账与审批的呆账不一致的现象，如年月日借款万元，上报审批万元，而只核销了万元。

8、“信用工程”开展尚有差距。本次抽查社村均不同程度存在一些不足，一是农户经济档案要素不齐，社村比较突出；二是无分户评级表；三是无颁证登记表；四是无“信用工程”开展监测台账；五是贷款面较低，社村仅为%、社村为23.9%。

9、贷款科目归属不正确。经检查和联社自查，该联社营业部历年贷款科目归属不正确，在现有贷款余额万元中有万元归属不正确，其中有笔万元(其中万元系今年发放)非农业贷款纳入农业贷款科目中。

银行财务检查自查报告篇二

现有营业网点个(主社个)，信用代办点个；在册正式职工人，非正式职工人，其中代办员人。截至年月末，该联社各项存款余额万元，比年初净增万元，增长%，完成联社计划的%；各项余额万元，比年初净增万元，完成联社计划的%；不良万元，比年初净降万元，剔除央行票据置换1万元，实际净降万元，完成联社计划的%，占比%，比年初下降个百分点。在总中逾

期万元、呆滞万元、呆账万元，分别占各项的%、%、%。全年实现财务收入万元，比上年增加万元，增长%，其中利息收入万元，手续费收入万元；财务支出万元，比上年增加万元，增长%；其中存款利息支出万元，营业费用万元，手续费支出1万元；全辖实现账面利润万元，比上年减少万元，完成市联社计划的4%。收息率%，营业费用率%，人均费用万元，资本充足率为%，固定资产占比为%。

检查认为□20xx年该联社针对本地区实际情况，立足改革和发展两不误，采取一系列行之有效的措施和办法，取得了一定的成绩。总的来看，业务经营状况发展较好，出现了存、贷两旺的局面，信用社的实力进一步得到了增强，信誉得到了提升，各项经营成果较为真实，但该联社在内部管理和核算上也还存在一定的不足。

银行财务检查自查报告篇三

针对存在的问题，我站将做好以下几项重点工作。

- 1、加强劳保收缴管理。扎实做好建筑市场的长远预测和短期预测，尽快以地区建设局红头文件出台《关于进一步加强劳保收费工作的通知》（草稿已经起草好）；计划于县建设局签订劳保统筹专项责任书；全面加强代办点的工作力度，将工作中心转移到县市，经常走，经常看，及时行动。
- 2、协助地区建设局出台《建筑企业管理不良记录和黑名单制度》和《房地产领域不良记录和黑名单制度》，将劳保统筹收费作为不良记录的内容。
- 3、加强监管，维护资金的有效利用，认真执行劳保费银行专户管理和辅助账工作，积极探索劳保统筹资金的科学化管理和使用，做好农民工基础数据的收集等工作。
- 4、加强统筹站效能建设。以增强个人素质、提高办事效率为

目的，加强学习和监督，全面提高机关效能。

银行财务检查自查报告篇四

我市工会所辖xx个区县和xx个开发区工会。近年来，各区、县工会在加强财务管理工作方面进行了一些有益的探索，取得了一定成效，但也存在一些问题，主要表现在：区、县财政划拨工会经费尚未全部到位；部分区、县工会财务预算管理粗放、预算约束不强、配套制度还不完善；乡镇、街道、社区及新建企业工会会计基础工作薄弱等。这些问题与市场经济形势下工会工作的发展不相适应，其弊端日渐凸显，亟待改善和加强。

（一）财政划拨工会经费不到位

目前在我市十三个区、县工会中，城三区及雁塔区工会财政划拨工会经费相对解决得较好，其他区、县或只解决区、县工会机关人员的工会经费或定额划拨经费，与足额划拨相差甚远，临潼区及xx个开发区至今尚未解决。

（二）税务代收的覆盖面不够广

税务代收工会经费后，各区、县及开发区工会的建会率及工会经费收缴率与以往相比有了大幅度提高，但仍然存在经费收缴空白点。据调查显示，碑林区工会所属基层单位已成立工会的有xx多家，而缴经费的只有xx多家，不到xx%□雁塔区工会所属基层单位已成立工会的有多家，而缴经费的单位只有xx多家，也只达到xx%□

（三）财务管理制度尚不完善，经费支出随意性较大

有的区、县多年来没有制订相关的财务制度，有的区、县财务制度制订的不全面、财务报销及审批制度不明确，尤其缺少预决算管理制度，直接导致了经费支出随意性大。决算情

况表明，有的区、县工会行政费、工会业务费超支达xx%[]有的经费支出不足预算的5%。有的开发区工会会计、出纳一人担任，不符合会计核算规定，财务管理基础薄弱。

（四）财务审批报销制度不够规范

有的区、县审批报销程序中没有会计人员审核，经办人直接让领导签字报销，待会计人员作账时发现问题，为时已晚。还有一些财务人员审核把关不严，存在白条报账及无效票据报账的现象。有的未严格执行现金管理规定，支出时超限额使用现金，发放物品未附发放明细单。

（五）乡镇、街道工会财务工作薄弱

（六）人员素质不高，会计基础工作薄弱

有些区、县工会财务人员不具备相应专业知识，业务水平低，人员变动频繁，同时又身兼多职。加之有的财务人员责任意识不强，存在会计核算不及时、科目使用不准确、凭证装订不规范等现象。有的单位未制订票据的管理、使用制度。收经费时每人一本收据，开出的收据无人监督和管理，有的长达数年票据和钱无法收回，同时还存在提前开收据和票据丢失的现象。县级文化宫的财务人员很少参加业务培训，无法适应财务管理工作发展的需要。

（一）财政划拨工会经费的问题

地税代收后，各单位的经费收入主要分为三大块，即地税代收经费、财政划拨经费及自收经费。在财政划拨工会经费问题上，各区、县工会都不同程度地做了一些工作，但由于区、县财政比较困难，加之我们的协调沟通工作也不到位，导致财政划拨的工会经费不能全部到位。

（二）工会经费收缴率不高的问题

区、县及开发区工会认为地税代收后经费已经比原来多了，够花就行，认为税务局代收多少就收多少，收不上来也没有办法，催缴经费工作不到位。有些单位趁着税务局抓的不严，工会经费想交多少就交多少，有些单位甚至不向税务部门申报缴纳工会经费。地税代收工会经费的信息化、网络化工作未步入正轨，财务人员每次对代收信息进行手工分类及汇总，这样就很难及时掌握应缴未缴及未足额缴纳单位的信息，工作效率不高。

（三）财务管理基础薄弱的问题

一是多年来对如何管好、用好工会经费重视不够，没有制定相应的制度来确保工会经费的合理、有效使用；二是县级工会财务人员大多缺乏专业知识，加之培训工作未能跟上，因此，县、区工会财务工作不能适应形势发展的要求。

（四）乡镇街道一级工会财务管理问题

我市乡镇、街道工会工作范围广，肩负的任务重，人员编制少，非公企业多问题多。如工会经费开支由行政领导审批，工会经费无法正常保证，只能依靠区县工会的补助等，管理起来困难很大。

（一）采取有效措施，提高代收经费收缴率及财政拨款工会经费到位率

各区、县及开发区工会要克服地税一代收就万事大吉的思想，充分发挥收缴经费的主动作用，及时掌握基层单位的职工人数、工资总额情况。针对代收经费过程中存在的问题，采取与税务局联合下发催拨通知或与稽查局联合检查的方式，督促基层单位足额缴纳工会经费，逐步减少收缴经费的盲区。要采取有效措施，加大财政拨款工会经费工作力度，在调查研究，摸清底数的基础上，向同级党委和政府汇报，与同级财政部门进行协调，切实将财政统发工资的行政事业单位的

工会经费纳入财政预算，力争全面实现行政事业单位计拨工会经费由财政统一划拨。

（二）加强领导，为财务人员履行职责创造条件

各单位领导要切实加强对财务工作的领导，认真研究解决经费收缴、财务管理、资金使用中的重点和难点问题；要对存在的问题，逐一检查，寻找差距，分析原因，制定措施，限期整改；要充分调动财务人员的积极性和创造性，为财务人员依法按章履行职责创造条件。

（三）强化财务管理，建立健全工会各项财务制度

制度重在管理，管理重在规范。市总工会财务部已针对检查中存在的问题，制定了一系列强化区、县工会财务管理的工作制度。要求各单位逐步联系实际建立和完善内部控制制度，建立健全符合当前工会财务工作实际的相关制度，做到用制度管人、用制度管事、用制度管财。

建议进一步加强对乡镇（街道）工会财务工作的检查指导，根据基层单位的实际情况□xx人以上的单位可单独建立银行账户，对这些单位进行规范管理□xx人以下的单位及联合会可由行政代管，但必须保证工会经费的足额计提及独立使用。充分发挥乡镇（街道）工会的承上启下的作用，在县级、乡镇（街道）工会、基层工会开展以非公企业工会为重点，收好、管好、用好工会经费为主要内容的财务规范化建设达标活动，一级抓一级，一级帮一级，一级促一级，层层落实，促使工会财务管理水平上台阶。

银行财务检查自查报告篇五

我社根据□xx农村信用社财务会计工作现场检查实施方案》的文件精神，本着实事求是的原则，对本社的财务会计工作情况进行了认真的自查，现就自查情况报告如下：

一、关于会计内控制度的执行情况

我社在工作中严格执行财务工作规程，全面提升财务工作质量，明确各个岗位职责，使其相互分离、相互制约，以明确责任，防止舞弊。做到钱帐分管，双人临柜，交接手续完备。

二、关于现金、重要空白凭证、有价单证的管理情况

我社一直以来加强对现金的管理，实施内部监督，无账款不符现象；把重要空白凭证以及有价单证纳入综合业务系统管理，并设有手工登记簿，做到帐实相符。

三、关于会计的核算情况

在财务核算上，严格业务处理程序的管理，严格财务审批制度，保证会计数据正确合法。但是在对帐工作方面有欠缺的地方，有些对公支票户的对帐单不能及时收回，对对帐工作带来一定的影响。

四、关于存、借贷业务的核算情况

对于存款业务能够按照《会计法》的有关规定操作。借贷业务明确了记账人员与审批人员、经办人员的职责权限，借贷手续合规，使用利率正确。

五、关于支付算、联行往来方面

本社在这一方面无随意压票现象，联行往来按规定对帐，算业务岗位的设置相互分离，相互制约。

六、关于挂失业务管理

本社的挂失业务一般只有凭证和密码的挂失，挂失手续齐全，无虚拟挂失现象。

七、关于财务管理

在财务管理工作过程中，本社严格按照《会计法》的规定，依法设置会计账簿，并保证其真实完整，根据实际发生的业务事项进行会计核算、登记会计账簿。严格执行国家有关财务法规，所发生的各项业务事项均在依法设置的会计账簿上统一登记、核算，依据国家统一的会计制度的规定进行会计核算，确保数据真实、有效。

在营业费用方面，我社明确费用的支出和开支标准，遵守费用支出的审批程序，杜绝浪费现象的发生。为了加强固定资产管理和使用，在固定资产购置时，严格按照联社规定的程序进行采购，并根据有关规定，建立了账簿、款项和实物核查制度。递延资产按规定分期摊销。

八、关于会计档案管理

我社按规定整理、装订会计核算资料，归案装订及时、完整、合规。

九、关于股金管理

我社股金的账务管理不规范，有总分不合的现象。分户帐的余额小于总帐的余额。

通过自查，我社在财务管理和财务工作过程中还存在一些不足。严格管理是做好财务工作的重要保障，今后的工作中我社一定要加强财务会计管理力度，严格执行各项管理制度，从而进一步提高工作质量，完善财务会计制度，规范财务管理行为。通过自查工作的开展充分认识到财务会计核算工作的重要性，今后我们要依托信息化，规范基础管理，强化经费监督，深化服务内涵，扎扎实实地把财务会计的各项工作落到实处。

银行财务检查自查报告篇六

xxx局：

在这次财务大检查中，我们根据有关部门的部署，成立了检查领导小组，由主管财务的副经理任组长，以公司财务部为主，对本公司和下属分公司的财务收支情况进行了认真的自查。在自查过程中，发现有以下情况和问题，现报告如下：

2. 以前年度曾卖出过一部分调剂外汇，买卖过程中取得的利息收入xx万元，挂帐应付款，上年从应付款帐户直接调至专用基金帐户，列作生产发展基金。

3. 有一部分销货款计xx万元挂帐应付款结转下年度，来体现在当年的销售实现。

4. 全年支付劳务费现金xx万元，支出方向是用于装卸货物x万元；业务员交谊经费xx万元，其它零星支出xx元。

5. 午餐补助，每人每天30元，金额列支企业管理费。按规定每人矿天只能列支12元，全年超列金额xxx元。

以上1~5项金额合计xxx万元。

特此报告。

xx商贸公司

201x年x月x日

银行财务检查自查报告篇七

一、财务检查指导思想

以公司年初财务工作会议精神为指导，坚持“以应对经济危机，维持企业的生存为目标，以巩固现金流为核心，转变观念，控制风险，谨慎理财，实现企业的稳健发展”的方向，努力使公司财务管理工作不断向前推进。

二、财务检查范围

公司所属各子公司、分公司、项目部等单位。检查面不低于70%。

三、财务检查方法

财务检查工作涉及的.面比较宽，需各单位相关部门积极配合。其主要方法是：由公司财务部牵头，会同公司所属各单位或被查单位财务人员组成检查组，一般情况3-5人，在各单位之间及项目部、分公司内部各个施工点之间进行互查。通过查看有关财务凭证、账簿、报表及合同等相关资料，进行分析总结，之后对所检查内容实行打分制考核，经过现场交流、意见沟通后，将财务检查结果信息反馈，被查单位做出整改。

四、财务检查内容及分值考核标准

- 1、应对金融危机资金管理措施及风险情况。
- 2、资金收支预算的编制及执行情况。
- 3、应收账款列帐余额与建设方（业主）签证的对账单是否齐全、有效，在建工程施工项目的资金、收入、成本预测情况。
- 4、备用金借款及报销清理是否按照规定执行。
- 5、与建设方（业主）签定合同是否完整，与外包队、劳务队签定的施工合同是否及时完整。
- 6、财务基础工作是否规范，特别是用友财务软件中客户往来

明细、供应商往来明细是否为单位全称，以及年报中出现的问题是否整改。

7、有关重大事项报告制度的执行情况。

8、固定资产管理情况。

9、由上级部门安排或因本公司工作需要，组织进行的各项临时指定性的检查事项。

财务检查主要是针对财务工作中存在的一些不足，积极进行督促整改，是对各项经济管理工作监督的一种手段，是公司各项财务制度、规定执行的有效保障。希各单位领导密切配合，以保证财务检查工作的顺利进行。

附件：财务检查内容及考核标准

财务部

二〇xx年三月十二日

将本文的word文档下载到电脑，方便收藏和打印

推荐度：

[点击下载文档](#)

[搜索文档](#)

银行财务检查自查报告篇八

xxx局：

在这次财务大检查中，我们根据有关部门的部署，成立了检查领导小组，由主管财务的副经理任组长，以公司财务部为主，对本公司和下属分公司的财务收支情况进行了认真的自查。在自查过程中，发现有以下情况和问题，现报告如下：

2. 以前年度曾卖出过一部分调剂外汇，买卖过程中取得的利息收入xx万元，挂帐应付款，上年从应付款帐户直接调至专用基金帐户，列作生产发展基金。

3. 有一部分销货款计xx万元挂帐应付款结转下年度，来体现在当年的销售实现。

4. 全年支付劳务费现金xx万元，支出方向是用于装卸货物x万元；业务员交谊经费xx万元，其它零星支出xx元。

5. 午餐补助，每人每天30元，金额列支企业管理费。按规定每人矿天只能列支12元，全年超列金额xxx元。

以上1~5项金额合计xxx万元。

特此报告。

xx商贸公司

20xx年x月x日