

金融机构防汛自查报告 金融机构风险自查报告(优秀8篇)

随着社会不断地进步，报告使用的频率越来越高，报告具有语言陈述性的特点。写报告的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面是小编给大家带来的报告的范文模板，希望能够帮到你哟！

金融机构防汛自查报告篇一

为认真开展此项自查工作，我行高度重视，加强组织领导，成立了自查工作领导小组，召开专题会议，组织全行员工认真学习了《中国人民银行关于开展全国金融统计执法检查的通知》、《中国农业发展银行统计工作管理制度》、《中国农业发展银行非现场监管报表管理暂行办法》等文件办法内容。通过学习，统一了员工的思想认识，提高了对开展统计检查和加强统计管理工作重要性的认识，明确了检查的目的、内容、重点，确定了检查人员，落实检查人员责任，提出了具体要求，从而保证了自查效果。

（一）落实整改

xx年金融执法检查中发现问题的情况我行对照去年人民银行、银监会、总行统计执法检查中发现的问题进行了有针对性的复查。围绕整改中发现的问题进行了逐一检查，未发现重复问题，杜绝一切统计工作中的违规、违法行为，更好地保障了金融统计工作的质量。

（二）落实人民银行统计制度的情况

1、认真贯彻《中华人民共和国统计法》《金融统计管理规定》《现金收支统计操作规程》等法律、法规，以及相关的法律、法规。

- 2、贯彻执行中国人民银行制定的金融统计制度及有关管理办法，并接受人民银行的监督、检查。
- 3、我行依法执行涉农贷款统计和银行承兑汇票及其他统计制度，所报境内大中小企业贷款、银行承兑汇票情况统计表等各类报表均能及时、保质、保量地报送。
- 4、各类统计报表、统计数据能做到及时整理并归档保存，不存在虚报、瞒报、伪造、拒报、屡次迟报统计数据的现象。
- 5、按时、按质、按量完成人民银行布置的各项统计调查工作。

（三）落实银监会非现场监管报表制度的情况

- 1、认真贯彻执行《中国农业发展银行非现场监管报表管理暂行办法》，依法向上级行及辖区人民银行报送非现场监管报表。
- 2、认真开展非现场监管统计工作，设置统计管理员和操作员，互相监督、检查，确保非现场监管统计工作保质保量，及时完成数据统计、上报工作。
- 3、通过对历年非现场统计数据的自我检查，认为上报数据真实完整，未利用常规的业务操作虚增、虚减原始统计记录，未虚报、瞒报、伪造、篡改非现场监管报表数据，能够做到报送报表数据的及时性、准确性、完整性。

（四）统计工作管理情况我行统计集中管理系统配有省分行下发的专用计算机，专机专用，内外网隔离，使用合理，系统运行正常，做到专人负责使用。统计人员业务规范，操作熟练，各司其职，能按时、准确上报各类统计报表、撰写统计分析。统计岗位责任制度健全并严格遵照执行。通过检查，我行加强了对统计工作的领导，统计报表质量和统计人员执行统计法规的自觉性有了一定提高。

检查发现，统计资料整理归档工作不够规范；统计分析水平尚需提高，目前只做一些简单的分析，不能对全行业务的全面发展提出合理的建议，没有较好的发挥统计分析的实效性。根据存在的问题，我行提出了整改措施。

一是进一步提高统计人员素质，加强对统计制度、规定的学习，特别是对统计业务的学习，努力提高统计水平和统计质量。

二是严格按照人民银行和上级行的要求，对统计数据进行双备份，做到异地存放，保证备份数据完好无损。三是加强统计资料的整理归档，确保统计资料的完整。四是努力提高统计分析水平，充分发挥统计分析的作用，为行领导决策提供有力依据。

金融机构防汛自查报告篇二

为贯彻国务院《企事业单位内部治安保卫条例》、《公安机关监督检查企事业单位内部治安保卫工作规定》（公安部第93号令）和《关于加强银行业金融机构安全隐患排查整改的通知》（***公治明发,2012“133号）的有关规定，促进我行进一步加强安全防范工作，提高防范能力，确保安全稳定，我行在制度建设、人防、物防、技防设施建设等方面进行了全面严格的自查，现将我行的自查情况汇报如下：

我行积极落实从严治行的方针，切实做好银行内部安全保卫工作，查思想、查管理、查现场、查隐患，强化内部管理，认真落实人防、物防、技防设施建设和各项安全防范规章制度，防范金融风险，杜绝案件事故的发生，取得了较好的成效，保证了我行安全稳健高效经营。

一、完善制度建设，推动金融业务稳健开展

***坚持以安全保卫制度建设为基础，确保各项金融业务稳定

健康开展，制定了《安全保卫管理办法》、《***计算机信息系统安全监控作业标准》、《***计算机信息系统病毒防范作业标准》、《***河市***有限责任公司突发信息网络事件应急预案（试行）》，规范安全保卫职责，规范信息技术安全，指导监督各部门使用科技含量高、防范功能强的安防技术产品，有效保障金融安全，杜绝了银行业金融安全隐患的1 发生。

二、加强人防建设，提升整体安全防范意识

***始终注重人防建设，针对新晋员工，我行专门开设“金融安全隐患知识培训”课程，使新员工在入行之初就能树立其正确的人生观、价值观，增强其忧患意识和紧迫感，建立起全方位的安全防范意识。在全行定期开展金融安全隐患排查工作，做到全面检查不留死角，发现隐患坚决消除，提高意识绝不懈怠。

针对金融安全隐患多发部门，如营业部、信贷部、计划财务部，我行制定《金融安全日常检查工作方案》，采取随机抽查、临时检查等方式，检查安全学习教育培训是否及时有效，员工对各项制度、预案熟悉程度和日常操作是否合规，确保我行人员在风险防范意识上能够时刻保持警惕，杜绝各类安全隐患的发生。

三、注重物防技防建设，实现安保软硬件双达标

***在物防、技防建设上加大资金和技术投入，确保我行各敏感部门的物防条件能够达标，定期检查各类登记簿使用及安全员工日常工作等情况，自查报警设施测试及登记情况，检查网点报警设施正常情况。加强消防安全自查，所属各部门必须认真自查营业网点用电线路及食堂等用气，下班后非工作需要的电源关闭情况等的消防安全，必要时由部门主管联系专业人员上门实地查看，并留有检查记录，看是否存在消防安全隐患加以整改。

2 在技防设施建设上，我行坚持使用科技含量高、防范功能强的安防技术产品，在信息技术上防范黑客、病毒的攻击，有效的确保了金融安全，在硬件设施上，建设全方位的视频监控网络，设置专人进行视频监控管理，确保监控无死角、监控无空白、监控有据可查。

四、安保工作中存在的不足

（一）对安全防范的认识不足。由于我行为新近成立的新型农村金融机构，人防工作的各个环节还缺乏应对突发事件的充分经验，员工大多为缺乏社会经验、工作经验及风险防范意识的应届毕业大学生，安全意识淡薄，存在“说起来重要，做起来次要，忙起来忘记”的现象。

（二）抽查检查、应急演练不足。我行主要针对农村金融市场开展各项信贷业务，相关业务手续相对其他银行更加繁重，从而影响到我行对安全保卫工作的自查力度不够，应急演练虽有方案，但缺乏充裕时间进行实际模拟演练。由于经验的不足，需要总结出更加高效的工作方式从而将常规检查、突击检查、抽查录像等多种形式实现有机结合。

（三）日常监管缺乏规范管理。此次自查工作，暴露出我行在日常门禁管理、外来办事人员出入台账登记管理中的一些缺陷和漏洞，日常门禁管理中存在监管不严，门禁卡缺乏专人保管，各部门持卡人员对日常门禁管理缺乏安全防范意识，不利于安全保卫工作的稳定。外来办事人员出入台账登记存在管理混乱，登记信息不清的问题。

五、今后安保工作努力方向

针对我行此次自查工作中发现的各项问题、漏洞，我行将进行全面、深刻的整改，确保全行无重大案件和事故为目标，以维护营业部和办公大楼营业（办公）秩序、保障我行资金安全、防范和减少内部操作及外部事件风险给我行造成的损

失为主要任务，认真贯彻执行“预防为主、综合治理”方针，进一步完善落实安全责任制，不断增强全行员工的安全保卫意识，提高全行金融防范能力，为我行各项金融业务健康发展提供强有力的安全保障。

（一）统一思想，加强员工金融安全意识培训。今后我行将定期在全体员工中开展金融安全培训活动，引导员工建立严谨的金融安全防范意识，提高业务开展过程中对金融安全风险的必要认识，建立起金融安全意识强，业务素质过硬的员工队伍。

（二）规范管理，建立日常监管检查机制。针对我行在日常监管中缺乏有力的监督检查和完备的信息登记，今后我行将根据实际情况建立更加完善、系统的日常监管机制，将定期检查、突击检查和全面排查纳入工作日程，组织专人对门禁管理工作、外来人员出入登记台账工作进行学习。

4 进稳定的技防网络，坚持对金融安全工作的常抓不懈，确保安全检查到位、措施落实到位、隐患整改到位、责任追究到位，从而保障我行各项金融业务安全有序开展。

二〇一二年五月二十八日

金融机构防汛自查报告篇三

根据银监办相关文件精神，我社认真组织全体员工进行了员工贷款、参与民间融资以及经商办企情况的排查工作，作为一名信合员工，我认真学习‘三项’排查工作的精神，切实进行履职本次自查工作，现将本人具体排查内容汇报如下：

作为一名信合员工，目前本人在xx县农村信用社和辖区内其他金融机构有贷款余额x万元，具体情况为□20xx年xx月xx

日-20xx年xx月xx日x万，20xx年xx月xx日-20xx年xx月xx日x万，无违约记录，信用优良，主要用途为xx□

经查证，本人xx□亲属）在xx社贷有余额x万元，具体情况为□20xx年xx月xx日-20xx年xx月xx日x万，20xx年xx月xx日-20xx年xx月xx日x万，无违约记录，信用优良，主要用途为xx□

经过自查，本人不存在如下六种违规融资现象：一是不存在‘以获取高利为目的，以自有资金或向银行、亲朋好友、企业、自然人进行借款用于投资、放贷’的现象；二是不存在‘以农村信用社的`名义组织，或介绍、担任等形式帮助他人高息融资’的现象；三是不存在‘以客户或本人的账户为他人过渡资金’的现象；四是不存在‘他人高息融资提供办公场所或开展宣传活动’的现象；五是不存在‘以各种形式参加非常集资’的现象；六是不存在‘自办或参与经营典当行、小额贷款公司、提供公司等机构’的现象。

经严格自查，本人不存在参与经商办企业，不存在入股工商企业、在企业兼职、直接开公司参与经商活动等现象。

以上三方面为本人在‘三项’排查工作中的自查情况，本着‘勤奋、忠诚、严谨、开拓’的企业文化要求，认真践行一名合格员工行为，防范化解各项风险隐患，切实做好各项履职工作。

金融机构防汛自查报告篇四

根据《中国人民银行毕节市中心支行办公室关于下发2015年金融消费者权益保护监督检查实施方案的通知》（毕银办发[2015]33号精神，我行认真组织各部门进行了自查，现根据相关要求将自查工作汇报如下：

一、组织管理

成立以xx为组长□xx□xx为成员的自查工作小组。

二、自查情况

自查工作小组首先就个人进行信息保护工作的相关规章制度在全司进行了宣导，让大家对保护个人金融信息的重要性有了一个充分的认识。同时对我机构涉及到个人金融信息相关部门进行了检查，重点对涉及到财会部、信贷部两个部门进行了检查，进一步完善了内控制度建设，明确了各部门负责人为第一责任人。

在检查过程中，我小组对客户个人金融信息收集、使用和保管情况，涉及个人金融信息保护的投诉案件的处理情况等情况进行了摸排，未发现违规操作现象，并且未发生过与个人金融信息泄露有关的金融案件。

通过此次自查工作的开展，我行充分认识到了个人金融信息保护工作的重要性，在今后的工作中将严格按照相关法律规定切实做好个人金融信息的保护工作，为有效防范金融风险，维护正常的经济金融秩序和社会稳定的市场环境做出自身应有的贡献。

一、检查本行是否强化个人金融信息保护和银行业金融机构法制意识，是否依法收集、使用和对外提供个人金融信息。其中所指的金融信息是指个人身份信息、财产信息、账户信息、信用信息、金融交易信息和其中衍生的一些信息等。

二、检查本行在收集、使用、保存、对外提供个人金融信息时，是否严格遵守法律规定，采取有效措施加强对个人金融信息保护，是否有信息泄露和信息滥用的现象。

三、检查我行是否建立健全的内部控制制度，对查易发生个人金融信息泄露的环节是否充分排查。

四、检查我行是否篡改、违法使用个人金融信息等。依照人行相关规定我行对相关业务逐一对照自查。通过自查，发现我行涉及个人金融信息的业务基本落实到位，不存在违规行为。但是，在以后的工作中我行仍旧要加强对个人金融信息的保护，明确各岗位和人员的管理责任，加强个人金融信息管理的权限设置，形成相互监督、相互制约的管理机制，切实防止信息泄露和滥用事件的发生。

金融机构防汛自查报告篇五

□xx□22号《关于开展中国农业发展银行xx年统计检查的通知》《中国人民银行关于开展xx年金融统计检查的通知》（银发【87】号）的要求，为严格执行金融统计制度，提升金融统计水平，我行立即成立统计工作检查领导小组对照统计检查内容进行了自查，现将自查情况报告如下：

为认真开展此项自查工作，我行高度重视，加强组织领导，成立了自查工作领导小组，召开专题会议，组织全行员工认真学习了《中国人民银行关于开展全国金融统计执法检查的通知》、《中国农业发展银行统计工作管理制度》、《中国农业发展银行非现场监管报表管理暂行办法》等文件办法内容。通过学习，统一了员工的思想认识，提高了对开展统计检查和加强统计管理工作重要性的认识，明确了检查的目的、内容、重点，确定了检查人员，落实检查人员责任，提出了具体要求，从而保证了自查效果。

（一）落实整改

xx年金融执法检查中发现问题的情况我行对照去年人民银行、银监会、总行统计执法检查中发现的问题进行了有针对性的复查。围绕整改中发现的问题进行了逐一检查，未发现重复问题，杜绝一切统计工作中的违规、违法行为，更好地保障了金融统计工作的质量。

（二）落实人民银行统计制度的情况1、认真贯彻《中华人民共和国统计法》《金融统计管理规定》《现金收支统计操作规程》等法律、法规，以及相关的法律、法规。2、贯彻执行中国人民银行制定的金融统计制度及有关管理办法，并接受人民银行的监督、检查。3、我行依法执行涉农贷款统计和银行承兑汇票及其他统计制度，所报境内大中小企业贷款、银行承兑汇票情况统计表等各类报表均能及时、保质、保量地报送。4、各类统计报表、统计数据能做到及时整理并归档保存，不存在虚报、瞒报、伪造、拒报、屡次迟报统计数据的现象。5、按时、按质、按量完成人民银行布置的各项统计调查工作。

（三）落实银监会非现场监管报表制度的情况1. 认真贯彻执行《中国农业发展银行非现场监管报表管理暂行办法》，依法向上级行及辖区人民银行报送非现场监管报表。2. 认真开展非现场监管统计工作，设置统计管理员和操作员，互相监督、检查，确保非现场监管统计工作保质保量，及时完成数据统计、上报工作。3. 通过对历年非现场统计数据的自我检查，认为上报数据真实完整，未利用常规的业务操作虚增、虚减原始统计记录，未虚报、瞒报、伪造、篡改非现场监管报表数据，能够做到报送报表数据的'及时性、准确性、完整性。

（四）统计工作管理情况我行统计集中管理系统配有省分行下发的专用计算机，专机专用，内外网隔离，使用合理，系统运行正常，做到专人负责使用。统计人员业务规范，操作熟练，各司其职，能按时、准确上报各类统计报表、撰写统计分析。统计岗位责任制度健全并严格遵照执行。通过检查，我行加强了对统计工作的领导，统计报表质量和统计人员执行统计法规的自觉性有了一定提高。

检查发现，统计资料整理归档工作不够规范；统计分析水平尚需提高，目前只做一些简单的分析，不能对全行业务的全面发展提出合理的建议，没有较好的发挥统计分析的实效性。根据存在的问题，我行提出了整改措施。

一是进一步提高统计人员素质，加强对统计制度、规定的学习，特别是对统计业务的学习，努力提高统计水平和统计质量。

二是严格按照人民银行和上级行的要求，对统计数据进行双备份，做到异地存放，保证备份数据完好无损。三是加强统计资料的整理归档，确保统计资料的完整。四是努力提高统计分析水平，充分发挥统计分析的作用，为行领导决策提供有力依据。

金融机构防汛自查报告篇六

为认真开展此项自查工作，我行高度重视，加强组织领导，成立了自查工作领导小组，召开专题会议，组织全行员工认真学习了《中国人民银行关于开展全国金融统计执法检查的通知》、《中国xxx银行统计工作管理制度》、《中国xxx银行非现场监管报表管理暂行办法》等文件办法内容。通过学习，统一了员工的思想认识，提高了对开展统计检查和加强统计管理工作重要性的认识，明确了检查的目的、内容、重点，确定了检查人员，落实检查人员责任，提出了具体要求，从而保证了自查效果。

(一)落实整改

xx年金融执法检查中发现问题的情况我行对照去年人民银行、银监会、总行统计执法检查中发现的问题进行了有针对性的复查。围绕整改中发现的问题进行了逐一检查，未发现重复问题，杜绝一切统计工作中的违规、违法行为，更好地保障了金融统计工作的质量。

(二)落实人民银行统计制度的情况

1、认真贯彻《中华人民共和国统计法》《金融统计管理规、定》《现金收支统计操作规程》等法律、法规，以及相关的

法律、法规。

2、贯彻执行中国人民银行制定的金融统计制度及有关管理办法，并接受人民银行的监督、检查。

3、我行依法执行涉农贷款统计和银行承兑汇票及其他统计制度，所报境内大中小企业贷款、银行承兑汇票情况统计表等各类报表均能及时、保质、保量地报送。

4、各类统计报表、统计数据能做到及时整理并归档保存，不存在虚报、瞒报、伪造、拒报、屡次迟报统计数据的现象。

5、按时、按质、按量完成人民银行布置的各项统计调查工作。

(三)落实银监会非现场监管报表制度的情况

1. 认真贯彻执行《中国xxx银行非现场监管报表管理暂行办法》，依法向上级行及辖区人民银行报送非现场监管报表。

2. 认真开展非现场监管统计工作，设置统计管理员和操作员，互相监督、检查，确保非现场监管统计工作保质保量，及时完成数据统计、上报工作。

3. 通过对历年非现场统计数据的自我检查，认为上报数据真实完整，未利用常规的业务操作虚增、虚减原始统计记录，未虚报、瞒报、伪造、篡改非现场监管报表数据，能够做到报送报表数据的及时性、准确性、完整性。

(四)统计工作管理情况我行统计集中管理系统配有省分行下发的专用计算机，专机专用，内外网隔离，使用合理，系统运行正常，做到专人负责使用。统计人员业务规范，操作熟练，各司其职，能按时、准确上报各类统计报表、撰写统计分析。统计岗位责任制度健全并严格遵照执行。通过检查，我行加强了对统计工作的领导，统计报表质量和统计人员执行统

计法规的自觉性有了一定提高。

检查发现，统计资料整理归档工作不够规范；统计分析水平尚需提高，目前只做一些简单的分析，不能对全行业务的全面发展提出合理的建议，没有较好的发挥统计分析的实效性。根据存在的问题，我行提出了整改措施。

一是进一步提高统计人员素质，加强对统计制度、规定的学习，特别是对统计业务的学习，努力提高统计水平和统计质量。

二是严格按照人民银行和上级行的要求，对统计数据进行双备份，做到异地存放，保证备份数据完好无损。

三是加强统计资料的整理归档，确保统计资料的完整。

四是努力提高统计分析水平，充分发挥统计分析的作用，为行领导决策提供有力依据。

金融机构防汛自查报告篇七

根据银监会《中国银监会办公厅关于内控风险提示及开展内控检查工作的通知》精神，以合行总部的相关要求，结合我社实际，我社积极开展了案件专项治理活动。成立了以主任同志为组长，副主任、委派会计、分社负责人为成员的案件专项治理领导小组，对我社的内控制度、信贷管理、三防一保等工作进行了全面的自查，重点检查了印鉴密押，重要空白凭证，现金管理，信贷业务，对自查发现的问题进行了现场整改。1、全面动员，组织职工认真学习案件专项治理工作的重要性，要求各岗位职工端正思想，摆正位置，先从自身岗位自查，对照有关制度的要求，自查自纠，对发现的问题要求及时反映，不得隐瞒，知情不报，对其他岗位其他员工的业务行为和管理行为提出意见。由委派会计同志负责实施对分社、社部各岗位执行规章制度的情况进行检查。基本操作规定执行情况较好，“一分四双”和交叉复核制度、“十六项”基本规定、业务操作流程

符合制度要求,重要空白凭证帐实相符,销号登记簿与领用、使用情况相一致,分社在领入重要空白凭证时未按要求入库,而是直接留在柜面使用,已责令立即纠正.检查了会计凭证、帐簿、各类登记簿,会计凭证要素齐全,帐簿设置合理,错帐冲正规范,计息正确.有少数收贷凭证及借款凭证未签经办人名章,帐簿有硬性涂改现象.

2、对微机储蓄业务进行了检查,能按操作程序进行操作,特殊会计业务无缺漏登记的情况,操作员临时离岗能退出操作系统.由于分社掌握微机操作技能的仅操作员和出纳员,存在操作员离岗时由出纳员代岗,而由信贷员代出纳岗的串岗现象.

3、对内部往来资金帐户进行了核对,查明了未达帐项.支票帐户存款能按月发出对帐单,但收回率较低,一是我社对睡眠户存款无法及时联系处理,二是许多农村公司企业会计核算不健全,不重视对帐工作,造成一部分对帐单滞留信用社,一部分对帐单发出后迟迟不能收回.我社已加强了对帐工作的管理,进两个月发出和收回率明显提高.通过业务过程随机核对了储蓄存款余额,分社和社部分别核对了20户,除未登折款项外,帐折均相符.对帐据、帐实、帐卡、帐帐、帐表进行了通打核对,检查日均做到了相符.

4、对印、押、证的管理进行了重点检查.岗位设置合理,能起到相互制约的作用.各类印章的启用、使用和保管符合规定要求,检查中发现有个人名章长时间闲置桌面的情况,已当场要求改正,要求所有员工重视印章的管理和使用,杜绝印章、凭证管理上的漏洞.信贷业务方面.我社已建立了贷款授权,贷款责任追究和贷款的审批制度.在联社对信用社授权的基础上,由信用社对信贷员进行了授权,对大额贷款由审批小组进行集体研究审批,落实第一责任人.农户小额信用贷款发放管理与农户档案的限额一致,大额贷款建立了信贷档案.信贷管理工作一直是困扰信用社经营的重点和难点.去年以来,尽管我社在信贷管理上加强了风险控制,规范了贷款操作程序,也取得了明显的成效,但存在的问题仍比较多,尤其对存量贷款的清

收化解措施乏力、手段单一,对茶厂和茶厂各万元的贷款只能在提供抵押物的基础上办理续贷手续.农业的弱质性,信用社贷款的期限管理与农业生产周期的不一致,致使农户个人贷款违约率较高,信贷人员往往处于被动的局面,对刚刚产生的逾期贷款进行催收,而对刚性更强的不良贷款的化解显得力不从心.

5、农村信用社个人贷款种类多,客户数量大,获取信息的渠道狭窄,严重的信息不对称使信贷人员处于茫然无着的状态.“三查”制度的流于形式,从事信贷人员的观望等待心理,往往使一笔有问题贷款得到关注时,通常已经比较严重了.农村信用社的考核机制和工资制度,迫使信用社从高管到一般员工,为了求短期的发展,为了取得最多的经济效益,往往把预期收益想象的较高,往往千方百计甚至不考虑实际可能去扩大业务,其结果必然使风险产生且加剧.

6、“三防一保”方面.信用社已与员工签定了安全责任书,落实了安全责任.安全防卫设施,消防设施处于正常运转的状态.信用社制订了防暴预案,要求职工熟悉安全保卫工作的要求,在遭遇突发事件时保持头脑冷静,采取积极有效的应对措施.通过自查,我社进一步提高了案件的防范意识,对一些过时的规章制度进行废止和重订.力图通过对重点部位和岗位的有效监督,提高经营管理水平,促进我社健康稳定发展.通过自查,我们也剖析了内控制度长期流于形式的原因.

7、内控制度从无到有,从初步建立到形成一项系统的制约控制机制,凝聚了信合人强化制度的决心和心血.但这几年的发展似乎误入歧途,大量的类同的规章、制度、办法、责任制,挂在墙上、夹在文件夹里、存在电脑中,登记簿、工作日志一字排开,越设越多,一笔挂失业务要登记挂失登记簿、登记会计特殊事项登记簿、登记计算机工作日志,一笔借款要登记受理登记簿、借款合同登记簿、内勤工作日志.上级检查乐于看登记簿看工作日志,却往往忽视实地的实质性的检查和盘点.很多信用社也热衷于以规章制度的装订精巧,以登记簿的名目

繁多展示内控制度建设的完善. 查库制度、“三防一保”检查纸上谈兵, 事后监督制度勾勾画画, 大事小事都要报告, 鸡零狗碎也要形成书面材料, 相同格式、相同内容的报告一年送上四次. 执行上的流于形式根源于内控制度本身的形式主义泛滥, 源于形式山上的河水只能归于形式的窠臼. 委派会计实行以来, 在抓内控、抓防范、抓监督的过程中起到了关键的作用, 但多数委派会计的大部分时间大部分精力都置身于必须的不容滞后的繁琐的具体的会计业务中. 委派会计本身也还是一个风险源, 却赋予其监督与管理的重任, 只能是以剩下的一点点时间一点点精力在形式的河流上随波逐流, 而内心却流淌着真实的无奈. 其实, 内控制度建设只需紧紧围绕着“一分四双”, “六相符”, “十六项基本规定”的贯彻落实来进行, 在各岗位之间形成有效的制约机制. 以基本制度为经, 以各项业务和重点部位为纬, 织就一张缜密的内控之网, 无重复、无遗漏, 不断地加以完善, 随时能发现触网之鱼. 而委派会计不能是联社放养的一尾鱼, 鲨鱼也不行, 他应该是一位吃苦耐劳技艺高超的渔夫, 鱼鹰也可以. 内控制度建设山重路遥, 案件专项治理工作常抓不怠, 而什么时候内控制度真正落实了, 案件专项治理工作也就不需要了.

金融机构防汛自查报告篇八

银行员工金融风险自查报告

内部员工贷款、参与民间融资及经商办企业风险排查的自查报告

根据银监办相关文件精神, 我社认真组织全体员工进行了员工贷款、参与民间融资以及经商办企情况的排查工作, 作为一名信合员工, 我认真学习三项排查工作的精神, 切实进行履职本次自查工作, 现将本人具体排查内容汇报如下:

1、内部员工贷款方面。

作为一名信合员工，目前本人在**县农村信用社和辖区内其他金融机构有贷款余额*万元，具体情况为：2015年*月*日-2015年*月*日*万，2015年*月*日-2015年*月*日*万，无违约记录，信用优良，主要用途为**。

经查证，本人**（亲属）在**社贷有余额*万元，（）具体情况为：2015年*月*日-2015年*月*日*万，2015年*月*日-2015年*月*日*万，无违约记录，信用优良，主要用途为**。

2、参与民间融资方面。

经过自查，本人不存在如下六种违规融资现象：一是不存在以获取高利为目的，以自有资金或向银行、亲朋好友、企业、自然人进行借款用于投资、放贷的现象；二是不存在以农村信用社的名义组织，或介绍、担任等形式帮助他人高息融资的现象；三是不存在以客户或本人的账户为他人过渡资金的现象；四是不存在他人高息融资提供办公场所或开展宣传活动的现象；五是不存在以各种形式参加非常集资的现象；六是不存在自办或参与经营典当行、小额贷款公司、提供公司等机构的现象。

3、内部员工经商办企业方面。

经严格自查，本人不存在参与经商办企业，不存在入股工商企业、在企业兼职、直接开公司参与经商活动等现象。

以上三方面为本人在三项排查工作中的自查情况，本着勤奋、忠诚、严谨、开拓的企业文化要求，认真践行一名合格员工行为，防范化解各项风险隐患，切实做好各项履职工作。

自查人：***

2015年10月30日