

2023年银行内部评价工作报告总结 银行 内部审计工作总结(模板8篇)

“报告”使用范围很广，按照上级部署或工作计划，每完成一项任务，一般都要向上级写报告，反映工作中的基本情况、工作中取得的经验教训、存在的问题以及今后工作设想等，以取得上级领导部门的指导。报告对于我们的帮助很大，所以我们要好好写一篇报告。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。

银行内部评价工作报告总结篇一

时代新威通过与银行合作经验总结出银行主要存在两大问题：激励约束机制不完善和审计人员素质不高。

4. 内部审计人员缺乏工作责任感和职业道德，审计时为了不得罪人，对相识的人审计走过场，自我防范能力差，自我保护意识差，风险意识淡薄，这样审计出的内部审计质量肯定不高，使审计缺乏客观、权威性。

(1) 强化风险防范意识

(3) 合理配备审计人员，提高审计人员素质

(4) 创新银行内部审计理念，开拓审计人员视野

(5) 完善激励约束机制

每一个审计项目、审计事项都或隐藏着风险隐患，在审计时要时刻注意风险防范，克服麻痹大意，避免可能出现的风险，要强化员工的风险防范意识培育，加强审计人员规避审计风险的能力，银行内部审计部门服务于基层，要加强与基层的沟通和交流。

开拓创新，拓展内部审计的范围和内容，大胆尝试开展新领域的审计。平时在工作中要善于总结经验，发现问题要及时查找，及时解决，并做好审计成果的提炼工作。

建立健全审计责任制，提高审计人员的职业操守和诚信意识，进一步强化责任意识。实行亲属回避制度，实行异地审计人员交流工作，通过交流、沟通和协作，学习他人审计长处，提升审计人员知识面，促进审计成果共享，提高内部审计质量。

最后，我们通过时代新威在银行内部审计工作总结里的指导总结出：提高银行内部审计质量管理有利于提高银行的生命力，银行要充分发挥审计“免疫系统”作用，为银行的健康稳健运行“保驾护航”。

银行内部评价工作报告总结篇二

时间飞逝，一转眼，今年已经接近尾声了。

回顾这一年的工作，在我行领导的正确领导下，我们所有人都努力的完成了工作，认真学习党的精神，加强自身的思想素质，各方面的本事，都有了很大的提高。

在这期间，我自我也有了很大的提高。

一、坚持学习，不断提高政治思想素质和工作本事

学则进，不学则退。

时代要求我们必须坚持与时俱进，刻苦学习，在学习中汲取工作本事，汲取前进的动力，汲取创新的活力。

仅有加强学习，才能使自我在思想上、理论上、业务上真正成熟起来，更好的搞好本职工作，保质保量的完成工作任务。

我的工作准则就是“干一行、爱一行、精通一行、勤勤恳恳、踏踏实实”，这更加使我注重加强理论学习，注重学习党的基本路线、方针政策、重要思想、科学发展观以及党的__大精神等。

经过学习，进一步增强了我的政治敏锐感，在具体事情面前能够坚持清醒头脑，立场坚定，处处以团体利益为重，先团体、后个人，思想逐步走向成熟。

在生活中，进取向周围领导和同事们学习，使自我的交际本事不断提高，解决、思考问题逐步走向周全。

二、认真履行岗位职责，努力完成各项工作任务

自工作以来，我坚决服从组织和领导的安排，克服各种困难，勤奋工作，较好地完成了各项工作任务。

1. 兢兢业业，恪尽职守。平时，我进取主动地承担起接送钞的任务。在本职工作上，我觉得自我有许多需要学习需要加强的方面。所以，在开始工作时，除了认真学习我行相关业务操作书籍外，我还虚心的向周围其他同事请教办理业务中遇到的问题。

更利用休息时间，学习其他柜台的业务，以此使自我能尽快掌握全面的银行业务，提高自我的业务素质。经过平时的积累，我在调离原先的储蓄柜台，换做对公业务时，能很快的适应新工作，大大缩减了过渡的时间。同时我也刻苦练习操作系统等业务技能，使自我能够拥有为客户供给优质、高效、快捷服务的本领。

此刻以后的工作中，我必须要继续坚持进取的学习态度和创新意识，同时虚心的像其他同事请教经验，使自我能尽快的适应这个岗位，不辜负领导的期望。

2. 把握全局观念，进取支持、配合单位领导开展各项工作。认真落实支行各项工作要求，保质保量完成上级下达的各项工作任务；加强管理，搞好团结，凝聚士气；进取参与制订各项计划和规划，搞好分析和预测，合理提议，准确决策，促使我行各项业务健康、持续、快速的发展。

认真履行岗位职责，充分发挥龙头柜员的作用。首先是要合理安排临柜人员现金业务，充份调动各员工的工作进取性，建立“分工明确、权责一致”的岗位职责制和工作质量考核制。创立良好的学习氛围，组织内部员工学习业务知识、规章制度、政策法规等，开展多种形式的岗位练兵，提高内部员工的业务素质。

3. 突出抓好业务规范操作和各项内控管理措施的检查落实。银行结算业务是一个高风险的部位，结算业务的内控建设应当被摆在极为重要的位置。

从规范结算业务的柜面操作与加强管理两方面入手，做好龙头柜员即时、定期和不定期的自查，努力消除各种风险隐患，确保将结算部位风险降到最低限度。抓好重点业务、重点环节、重点时段的自律监管，发现问题立即督促纠正，并进取配合上级主管部门的监管辅导。

4. 提升服务理念，全面提高规范化服务水平。服务是银行的生命线。每位员工都赞同这个理念，每一位员工都认识到这一点，促进服务的深层次、高水平、全方位发展，增强我行在同业之间的竞争力。

规范化服务这也是进取营销的一个表现。提高了服务质量，能够为客户供给比其它银行更加优质和更具特色的服务，由此我们就能够坚持良好的客户资源。

总之，以上就是20__年个人工作总结报告。

在工作中虽然取得了必须的成绩，可是我离优秀的银行柜员要求还有必须的距离。在以后的工作中，我会进一步改善和提升自我，充分发挥自身特长和自我的主观能动性和工作进取性，协调好各个方面关系，发挥自我的工作潜能。

银行内部评价工作报告总结篇三

一、一年来工作的回顾和体会

一年来认真贯彻执行党的路线、方针、政策，确保办公室工作和支行工作与总行党委持续高度一致，在工作中狠抓支行的财务管理、薪酬管理、oa系统管理、人事管理、各类印章管理、办公用品管理以及各种建立等相关工作，起到各部室的枢纽作用，回顾过去一年，我深深地明白，办公室是为全行服务的综合部门，发挥着承上启下、协调关系的作用，在这样一个锻炼人的岗位上我加强思想道德建设，提高职业修养，树立正确的人生观和价值观，加强自身爱岗敬业意识培养，进一步增强工作的职责心、事业心，以主人翁的精神热爱本职工作，做到“干一行、爱一行、专一行”，全身心地投入工作，用细心、周到的服务，用敢为人先的创新活力，用务实高效的实干作风，用严谨精细的工作精神将敬业两个字铭刻在我心中，我深深地明白在在办公室主任这样锻炼人的岗位上，仅有不断地加强和学习新的业务知识，做好本职工作，提高工作效率，才能发挥办公室的桥梁作用，协调作用，管理作用。为此一年来我认真学习相关理论知识，利用业余时间熟悉新的业务技能，提高管理潜力，这赢得了分行领导和同志们的广泛好评。

在即将过去的一年里，在分行领导的关心和帮忙下，我始终持续着良好工作状态，以一名合格银行员工标准严格要求自我。立足本职工作，潜心钻研业务技能，使自我能平凡岗位默默奉献着，推动了办公室工作的有序开展。

酬核算、发放工作，支行经费管理，支行公章的保管、登记、

管理工作、对外联络和接待工作，礼貌建立资料的收集、台账的整理和归档，做出了卓有成效的工作。有人说“把每一件简单的事做好就是不简单，把每一件平凡的事做好就是不平凡。”我坚定的从小处做起，对自己严格要求，在每一项具体工作中都注意严格要求自我，用心努力，锐意进取。从领导的指示出发，踏踏实实做好工作。

二、工作中存在的不足和明年工作的思路和打算：

二、勤奋工作，默默甘当“螺丝钉”。紧紧围绕发展大局，时刻牢记使命，勤勤恳恳、无怨无悔干好本职工作，在领导的关心与支持下，和同事们一齐用心工作，为公司默默贡献。

总之，回顾____年，“点点滴滴，造就不凡”，在以后的工作中，不管工作是枯燥的还是多姿多彩的，我都要不断积累经验，与办公室全体人员一齐共同努力，勤奋的工作，刻苦的学习，努力提高自身素质和各种工作技能，用心发挥办公室承上启下的作用。

银行内部评价工作报告总结篇四

今年工作以来，在单位领导的精心培育和教导下，通过自身的不断努力，不管是思维上、学习上仍是工作上，都取得了长足的发展和巨大的收成。我对自己今年的自我评价是比较满足的。

思惟上，积极参加政治学习，坚持四项基本原则，拥护党的各项方针政策，自觉遵守各项法规。

工作上，本人自xx-xx年工作以来，先后在某某部分、某某科室、会计科等科室工作过，无论走到哪里，都严格要求自己，耐劳钻研业务，争当行家里手。就是凭着这样一种坚定的信念，我已纯熟把握储蓄、会计、计划、信用卡、个贷等业务，

成为xx行业务的行家里手。

记得，刚进xx行，为了尽快把握xx行业务，我天天都提前一个多小时到岗，训练点钞、打算盘、储蓄业务，固然那时住处离工作单位要坐车1个多小时，但我天天都风雨无阻，特别是冬天，雪窖冰天，怕挤不上车，我经常要提前两、三个小时上班，就是那时起我养成了早到单位的习惯，现在天天都是第一个到行里，先打扫卫生，再看看业务书或预备预备一天的工作，也是这个习惯，给了我充足的时间学习到更多的业务知识，为我几年来工作的顺利开展打下了良好的基础。

我工作过的岗位大部门在前台，为了能更好的服务客户，针对不同层次、不同需求的客户，我给予不同的匡助和服务，记得有一位第一次到我行客户，当我了解到他要贷款买二手房时，因为他不知该怎么办，只是有个想法主意，我便具体地向他先容了个贷的所有手续。除了在服务客户上我尽心尽力，在行里组织的各项流动中我也积极响应，常常参加单位组织的各项竞赛，展示自我，并取得了优异的成绩，受到了单位的嘉奖。

学习上，自从参加工作以来，我从没有抛却学习理论知识和业务知识。因为我毕业财校属于中专，刚工作我就利用业余时间自学大专，并于xx年毕业，但我没有知足于现状，又于xx年自修东北大学金融本科，因为学习勤奋耐劳，成绩优良，学习中受到老师充分肯定，目前正在积极预备论文答辩。不但把握和进步了金融知识，也有了一定的理论水平，完全达到了本科生所具有的水准。学习理论的同时，更加钻研业务，把学到的金融知识融会到工作中去，使业务水平不断进步，并于xx年参加全国中级经济师资格考试，顺利通过同时被行里聘为中级师。在多年的业务知识考核当中，每次会计业务资格考试都达到1级水平。

刚进xx行，为了尽快掌握xx行业务，我每天都提前一个多小

时到岗，练习点钞、打算盘、储蓄业务，虽然那时住处离工作单位要坐车1个多小时，但我每天都风雨无阻，特别是冬天，冰天雪地，怕挤不上车，我常常要提前两、三个小时上班，就是那时起我养成了早到单位的习惯，现在每天都是第一个到行里，先打扫卫生，再看看业务书或准备准备一天的工作，也是这个习惯，给了我充足的时间学习到更多的业务知识。通过这次的实习，我对个人金融业务有了更为详尽而深刻的了解，也是对这几年大学里所学知识的巩固与运用。从这次实习中，我体会到了实际的工作与书本上的知识是有一定距离的，并且需要进一步的再学习。虽然这次实习的业务多集中于比较简单的个人金融业务，但是，这帮助我更深层次地理解银行个人金融业务的流程提供了极大的帮助，使我在银行的基础业务方面，不在局限于书本，而是有了一个比较全面的了解。

针对银行职员这个职位的特点，具体到挫折时，我主动调整心态来舒解压力，遇到挫折时应进行冷静分析，从客观、主观、等方面，找出受挫的原因，采取有效的补救措施。树立一个辩证的挫折观，经常保持自信和乐观的态度，要认识到正是挫折和教训才使我们变得聪明和成熟，正是失败本身才最终造就了成功。学会自我宽慰，能容忍挫折，要心怀坦荡，情绪乐观，发奋图强。善于化压力为动力，改变内心的压抑状态，以求身心的轻松，重新争取成功，从而让目光面向未来。

通过实习的几个多月里，我深感自己的不足，我会在以后的工作学习中更加努力，取长补短，虚心求教。相信自己会在以后的工作中更加得心应手，表现更加出色！不管是在什么地方任职，都会努力！

银行内部评价工作报告总结篇五

本人于20xx年x月入职，从事综合柜员一职。平日工作主要有

柜面对私业务、对公业务等。看似简单的操作，却需要平日多积累多学习操作流程，日益更新，专注、仔细、耐心对待每一笔业务的发生与审核，尤其是对公业务。一个月的支票处理量相对较大，为了减少退票率，也为了提高自己处理对公业务水平，我坚持对每一张票据各个要素进行认真审核，高标准严格要求自己及客户填写规范。伴随着每笔业务发生的同时，也将内部控制制度铭记于心，七步服务流程做到大方得体，将各项政策落到实处。

我很庆幸自己能够加入银行，成为其中的一员，工作近一年的时间里，我的价值观和人生观都有个较大的改变，她让我相信人生一切皆有可能，只要自己肯努力创造。当然也只有能为企业做出奉献，才能实现自己的价值。首先，在一个工作团体里，大家要团结一致，互助进取，因为团结是取得互利共赢的前提；其次，做好自己的本职工作是基本要求，作为一个柜员应该懂得自己该做什么，什么不能做，有主见有胆识；另外，客户是我们发展的主体，服务好客户是我们的职责，研究客户，通过对客户的研究从而达到了解客户的业务需求，力争使每一位客户满意，通过自身的努力来维护好每一位客户；当然，通过对业务的熟悉和对企业内部控制的了解之后，能为企业的一些潜在的漏洞或发展提出建设性的意见是我们份内之事，也是为企业能做的较好的贡献。

在市场竞争日趋激烈的今天，在具有热情的服务态度，娴熟的业务能力的同时，还必须要不断的学习，提高自己各方面的能力水平，才能向客户提供更高效、更优质的服务。我行举办的各类培训和技能考核为我尽快提高业务技能提供了有力的保障。我始终积极参加各类培训，坚持认真听课，结合平时学习的规章制度和法律法规，努力提高着自己的业务能力水平。通过一段时间的工作，我深刻体会到银行是一个高风险的行业，办理每一笔业务都要注意到每一个小细节和要素，它可以是一个复核、一个签章、一个客签名、一个手印、一个登记、一个交易码。一笔业务可能涉及到很多个细节问题，如果因为粗心大意，不用心想，漏掉一个没有做到，

都有可能存在风险，就比如放贷款。细节不是儿戏，需要我们严肃对待。严格把守每一个关口，是对我行风险的控制，更是对自己的负责。

回顾20xx年的工作，虽然各项工作都能比较顺利的开展，但深知自身依然存在不足，需要进一步改善。其一，学习力度不够。以信息技术为基础的新经济时代，新情况新问题层出不穷，新知识新科学不断问世，面对严峻的挑战，加快学习的步伐迫在眉睫，不容迟缓。我始终相信机会是留给有准备的人，所以，在工作之余，我还在为考取基金销售资格、中级会计职称等证书做准备。其二，个人情绪控制不佳。针对以上问题，今后的努力方向是：其一，加强理论学习，进一步提高自身素质；其二，转变工作作风，努力克服自己的消极情绪，用饱满的工作状态，提高工作质量和效率，积极配合领导和同事们把工作做得更好。

屈原有句名言：“路漫漫其修远兮，吾将上下而求索”。在金融业的道路还很漫长，我坚信源于我对金融事业的热爱和所学的专业知识，将个人理想与企业的发展紧密结合，充分发挥自己的工作积极性、创造性和主动性，我终会实现自己的人身价值，与我们xxx行共同走向更好的明天。

银行内部评价工作报告总结篇六

作者：中科院计算所 高明

伴随着内部审计的健康快速发展，更加宽泛的以管理为指导方向的审计责任，使得银行内部审计更加专注于整个银行的内部控制和业务运行系统，本文将结合第三方审计服务公司——北京时代新威信息技术有限公司的案例分析，对银行内部审计工作总结进行详述。

随着我国金融业对外开放的进一步扩大，银行将在更深的程度上参与金融全球化进程。中国的银行业将逐步失去国家的

保护，更多地按照市场规则和国际惯例办事，开放的银行业市场将会给我国银行带来更多的风险和更加严峻的考验，而要防范和化解风险，就必须要加强金融业的外部监管和内部检查，进行银行内部审计。

内部审计是银行资本市场和交易业务检查的中心环节，是银行内部控制体系的重要组成部分、内部管理的延伸，是银行进行内部监管的重要手段，还是企业管理的一种手段和方式，其负有识别和评估风险的责任。针对特殊的银行业的专项特点，完善银行内部审计机制成为所有银行内部审计部门日益重要和常加思索的重要课题。

银行外部审计与内部审计一样，都是通过一定的审计程序借助检查、测试等审计方法查出商业银行存在的问题、完善商业银行的经营治理，但两者的最终目标是不同的。它们使用相同或者相近的审计程序，共用大量审计方法，关注的相关信息也有大量重叠；它们均高度关注银行风险与内部控制制度，在这两方面它们具有诸多可以相互融合之处。

银行外部审计着眼点是商业银行财务报表是否存在重大错报，对于商业银行面临的风险状况只是作现行风险导向审计下的一个程序，同时对于银行内部控制制度的关注包含在制度导向审计中。

银行内部审计的报告对象是董事会或经营管理层，要回答的问题是“银行目前的内部控制制度设计是否科学、运行是否有效，面临哪些风险，如何提升管理与经营”。尽管银行内部审计与外部审计在总体审计目标、报告使用对象、审计范围上有各自的着眼点，但银行内部审计与外部审计在审计内容、方法、关注信息上有相当程度的重叠。银行内部审计如果恰当利用外部审计工作就能够有效减少重复审计工作、提高审计效率。

1. 银行外部审计工作的具体内容及范围是否符合要求；
2. 银

行外部审计所运用的程序、方法、依据及技术是否适当； 3. 外部审计机构及人员是否具备独立性和客观性，其资质和专业能力是否符合要求等。

1. 合理性，指建议是否切合实际，控制风险成本低于失控成本； 2. 针对性，指建议是否紧密围绕问题的本质，阐述深层次原因，提出控制点； 有效性，指实施建议是否能用最短的时间、最少的成本使风险点得到预想中的控制状态。

专门的审计师比银行内部审计师在专业能力方面具有很大优势，而且运行成本低、独立性强。但也有弊端，由于对其银行具体情况不熟悉，可能会影响审计质量，同时保密问题也需要解决。通常情况下，在收到任务后，审计师对确保内部控制体系、内审工作的适当性和有效运行具有很大责任，当然最终责任都是银行董事会和最高管理层。对银行内审外包业务评价的内容包括：对外包商的专业胜任能力；内部控制情况；财务状况等因素；内部审计的服务范围；业绩标准；安全保密；控制措施；审计条款；报告制度。在对以上内容进行充分、系统的评价后，综合考虑成本收益后，银行才可决定是否采取内审外包。

针对我国银行内部审计部门和审计公司的实际状况，合作内审的方式较为适合我国商业银行。在此过程中，银行内审人员应承担内部审计管理责任，参与并监督审计过程。这样，评价与利用工作可以贯穿于整个审计项目过程，既可以保证银行日常经营管理活动对内部审计职能的需求，又可在必要时从银行外部获取所需的高质量的内部审计服务。

（一）以多种方式提高内部审计的独立性和客观性

实现银行内部审计机构的独立性，可以通过专业的审计机构（北京时代新威信息技术有限公司）设置的成功经验，通过在总行设置审计委员会，各级内审机构的人员实行总行派驻制，即各分行的内审人员直接由总行统一管理。1. 其薪酬、

人事权和审计等一切费用都由总行直接管理和拨付。2. 审计结论和报告分别独立出来，只会对最高一级的审计委员会负责，最大限度地减少与同级别机构之间的影响关系。

合规性审计是中央银行内部审计的主要审计模式，也是其审计的基础，它会提出直观的、具有充分依据的各种问题。

在银行内部审计兴起之初，通过合规性审计的方式会检查出一大批管理和操作中的漏洞和错误，很好地杜绝了中央银行各种风险问题的出现。

（三）深入开展信息系统审计

信息系统审计并不是传统审计模式的简单扩展，是一门跨越了传统审计理论、计算机科学、信息系统管理理论以及行为科学的边缘学科。因为信息系统审计和传统审计风险分析、控制原则、审计技术方面完全不同，传统审计业务能够依据的控制标准已经难以在信息系统审计中继续使用。

因此，需要尽快借鉴成熟、权威的审计准则，对银行信息系统审计控制标准进行规范是现阶段信息系统审计效率与质量提高的关键所在。

对银行内部审计发现成果进行二次利用是北京时代新威审计专家针对银行内部审计想出的措施，这其实就是银行内部审计实现咨询性服务的一种方式。

银行内部审计咨询性服务功能的实现同样要以确认性服务为基础，就是利用确认性工作中发现的问题，对管理、制度和控制等方面提出有针对性的建议，实质就是银行内部审计人员根据以往审计过程中出现的问题进行总结，从而预测将来审计中可能出现的问题，并对这些问题进行提前预防，实现提前监督的重要举措。

（银行内部审计工作总结图2）随着经济全球化的不断深入，我国经济发展的环境将会更加复杂，有更多的不确定性，这在一定程度上增加了银行履行提供金融服务职责的难度，在银行工作难度越来越大，工作任务越来越繁重的情况下，其各项工作的高效运转脱离不了完善的内控和科学的管理。

对于这一过程审计部门将会首当其冲的对自身的审计监督职能负责。因而，银行内部审计职能的发展，完善银行内部审计方式方法，消除对内审职能发挥造成不利影响的因素，既是在新形势下经济社会和时代进步提出的要求，也是内审工作发展的必然趋势，也是与时俱进的发展规律的直接体现。

银行存在的问题

（1）激励约束机制不完善 （2）审计人员素质不高

因“内审是得罪人的工作”，审计人员在历来的中层干部岗位竞岗和年终述职上评分多不尽人意，这在很大的程度上挫伤了审计人员工作的积极性，也直接影响了银行内部审计质量。对审计人员考核缺乏相应的量化标准，做好做差一个样，难调动审计人员的工作积极性。审计标准要求不统一，使审计结果带有随意性。对审计人员违规行为处罚制度不完善。

审计人员素质不高表现：

4. 内部审计人员缺乏工作责任感和职业道德，审计时为了不得罪人，对相识的人审计走过场，自我防范能力差，自我保护意识差，风险意识淡薄，这样审计出的内部审计质量肯定不高，使审计缺乏客观、权威性。

针对以上问题，专家提出解决方案：（1）强化风险防范意识

每一个审计项目、审计事项都或隐藏着风险隐患，在审计时要时刻注意风险防范，克服麻痹大意，避免可能出现的风险，

要强化员工的风险防范意识培育，加强审计人员规避审计风险的能力，银行内部审计部门服务于基层，要加强与基层的沟通和交流。

银行内部审计部门是全方位锻炼人的地方，学习信贷、财务、法律等各类知识的摇篮，只要你对学习时刻抱有新鲜感，在这儿会学到很多你想要的东西。

银行内部审计机构应直接对董事会负责并报告工作。既有利于内部审计工作的开展，也有利于其作用的充分发挥。

领导重视审计工作，业务发展与审计两者不打架，银行内部审计有利于为业务合规、合法，合理、合法的業務有利于业务健康、稳健的运行。

（3）合理配备审计人员，提高审计人员素质

1. 常规性审计向风险性、效益性审计转变；
2. 手工审计向计算机审计转变；
3. 业务操作合规性审计向制度合理性审计转变。

开拓创新，拓展内部审计的范围和内容，大胆尝试开展新领域的审计。平时在工作中要善于总结经验，发现问题要及时查找，及时解决，并做好审计成果的提炼工作。

随着上级领导对审计的期望值不断加大，希望审计部门实时监控内部风险，将违规行为抹杀在萌芽状态，依赖手工审计已不现实，必须向计算机审计转变，加强计算机辅助审计系统的运用，充分认识到“不掌握计算机技术将失去审计资格”，建立数据分析团队，实时、动态监测分析相关数据。

在审计方式上可由现场检查为主向非现场检查为主转变，减

少现场审计时间，建立审计违规主要问题库、审计整改台账督促整改落实，并注重审计成果的利用；通过计算机辅助审计系统对业务经营进行实时监控和风险预警，实施流程控制和动态跟踪，将不合规行为抹杀在萌芽状态。

（5）完善激励约束机制

建立以“工作量化与业绩考核”为主的考核机制，充分调动员工的主观能动性。因内部审计是一份得罪人的活，要给审计人员提供特殊成长的平台，发挥审计人员的潜力和上进心，更好的提高内部审计质量。加大审计人员违规行为的处罚力度，并做到公平合理。

建立健全审计责任制，提高审计人员的职业操守和诚信意识，进一步强化责任意识。实行亲属回避制度，实行异地审计人员交流工作，通过交流、沟通和协作，学习他人审计长处，提升审计人员知识面，促进审计成果共享，提高内部审计质量。提高银行内部审计质量管理有利于提高企业的生命力，充分发挥审计“免疫系统”作用，为银行的健康稳健运行“保驾护航”。

通过聘请北京时代新威信息技术有限公司这样专业的第三方审计公司，银行在内部审计中能够使用各种专业方法和手段，不仅能够有效的抵制各种风险的出现，而且确保资金能够安全高效流通和运行。在银行内部工作总结中我们体会到：银行内部审计是银行进行自我约束的重要途径，为了基层业务健康的发展，为了更好地给客户业务流程的咨询，银行内部审计充分实现增值服务功能。我们要确保银行内部审计部门工作的独立性和客观性，充分调动审计人员的积极性和主人翁精神，不断提高银行内部审计质量管理。

银行内部评价工作报告总结篇七

20__年，我满怀着对金融事业的向往与追求走进了__支行，

在那里我将释放青春的能量，点燃事业的梦想。

时光飞逝，来__支行已经一个年头了，在这短短的一年中，我的人生经历了巨大的变化，无论是工作上，学习上，还是思想上都逐渐成熟起来。

在__支行，我从事着一份最平凡的工作——柜员。

也许有人会说，普通的柜员何谈事业，不，柜台上一样能够干出一番辉煌的事业。卓越始于平凡，完美源于认真。我热爱这份工作，把它作为我事业的一个起点。

作为一名__行员工，异常是一线员工，我深切感受到自我肩负的重任。柜台服务是展示_行系统良好服务的“礼貌窗口”，所以我每一天都以饱满的热情，用心服务，真诚服务，以自我进取的工作态度赢得顾客信任。

是的，在__行员工中，柜员是直接应对客户的群体，柜台是展示_行形象的窗口，柜员的日常工作也许是繁忙而单调的，然而应对各类客户，柜员要熟练操作、热忱服务，日复一日，用点点滴滴的周到服务让客户真正体会到_行人的真诚，感受到在_行办业务的温馨，这样的工作就是不平凡的，我为自我的岗位而自豪！

为此，我要求自我做到：

1. 掌握过硬的业务本领、时刻不放松业务学习；
2. 坚持良好的职业操守，遵守国家的法律、法规；
3. 培养和谐的人际关系，与同事之间和睦相处；
4. 清醒的认识自我、胜不骄、败不馁。

参加工作以来，我立足本职岗位，踏实工作，努力学习业务

知识，向有经验的同事请教，仅有这样，才能确确实实干出能经得起时间考验的业绩。

点点滴滴的小事让我深刻体会到，作为一名一线的员工，注定要平凡，因为他不能像冲锋陷阵的战士一样用满腔的热血堵枪口，炸碉堡，留下英雄美名供世人传扬，甚至不能像农民那样冬播夏收，夏种秋收，总有固定的收获。有的只是日复一日年复一年的重复那些诸如存款、取款，账务录入，收收放放，营销维护，迎来送往之类的枯燥运作和繁杂事务。

在这平凡的岗位上，让我深刻体会到，伟大正寓于平凡之中，平凡的一样能够奉献，奉献我们的热情，奉献我们的真诚，奉献我们的青春。平凡的一样能够创造出一片精彩的天空，没有根基哪来高楼，没有平凡哪来伟大！人生的价值仅有在平凡的奉献中才能得到升华和完善。

在为客户服务的过程中，我始终坚持“想客户之所求，急客户之所需，排客户之所忧”，为客户供给全方位、周到、便捷、高效的服务，做到操作标准、服务规范、用语礼貌、举止得体，给客户留下了良好的印象，也赢得了客户的信任。实际办理业务时，在保证遵守我行各项规章制度的前提下，灵活掌握营销方式，为客户供给必须的方便，灵活、适度地为客户供给个性化、快捷的服务。

完美源于认真。在做好柜面优质服务的基础上，我们想方设法为客户供给更加周到的服务。因为，没有挑剔的客户，仅有不完美的服务。在日常工作中，我进取刻苦钻研新知识，新业务，理论结合实践，熟练掌握各项服务技能。我从点滴小事做起，在办理业务时，尽量做到快捷、准确、高效，让客户少等、少跑、少问，给客户供给及时、准时、定时、随时的服务。

青年时期是人生最宝贵的时光，因为踌躇满志，精力充沛，因为敢闯敢干，活力四射，因为有太多的梦想和期望！但在我

看来，青年的宝贵还在包括不懈的追求与团队的融合，崇高的道德修养，以及坚强的意志，更要耐得住平凡，立足于平凡，淡泊名利，勇于奉献！

今日，我们正把如火的青春献给平凡的农行岗位，中国农业银行正是在这青春的交替中，一步一步向前发展。在她清晰的年轮上，也将深深的烙下我们青春的印记。

富兰克林有句名言：“推动你的事业，不要让你的事业来推动你”。今日我正是为推动我的事业而来，这源于我对人生价值的追求，对金融事业的一份热情。

因为我明白作为一名成长中的青年，仅有把个人梦想与_银行的金事业的发展有机结合起来，才能充分发挥自我的工作进取性、主动性和创造性，在开创__银行完美明天的过程中实现自身的人生价值。

银行内部评价工作报告总结篇八

自今年省分行督导组对市分行信贷财会基础管理基本规范督导以来，市分行内部审计部统一思想认识，把握重点环节，切实加强领导，确保督导整改工作不走过场、抓出实效。

一、充分认识做好督导整改工作的重要意义，增强搞好工作的自觉性。抓好督导整改是确保全行业务“又好又快”发展和争创“两个领先”目标的关键。市分行内部审计部本着对农发行事业高度负责的态度，认真开展督导整改。对整改需要解决的问题，做到思想不松、力度不减、标准不降，抓紧抓实、一抓到底。

在抓好督导整改的过程中，市分行内部审计部紧密结合本行业务发展的实际，把解决思想问题和解决实际问题结合起来，通过解决思想、工作和作风上存在的问题，进一步坚定信心，振奋精神，为构建和谐督导、加快农发行发展而尽职尽责。

二、切实把握重点环节，扎实搞好督导整改的各项工作。

1、切实把握督导整改的三个环节。做好督导整改工作关键是要抓好制定整改措施和整改方案、认真进行整改、向全行员工公布整改结果这三个环节的工作。市分行内部审计部对每个环节都扎扎实实、不折不扣地抓好落实，确保督导整改工作的高质量。

工作的水平。紧紧围绕“发展第一要务、和谐第一要义”来进行整改，进一步在全行形成合规经营的强大合力，进一步促进农发行又好又快发展，力争在创建“两个领先”上取得明显成效，进一步推进构建平安银行的进程。三是抓好作风整改，着力增强合规经营的本领。切实发挥督导的“督、帮、促”作用，注重改进督导方式，提高督导艺术，主动为业务部室服务，谋求业务部室的支持与配合。对督导中发现的各种问题进行分类排队，然后向各个部室进行反馈，帮助业务部室在易出错环节、易出错部位制定防范整改的措施。对于新业务，主动向业务部室进行前期警示，预警可能发生实体或程序违规的环节部位，增强员工合规经营的本领。

三、切实加强组织领导，确保督导整改工作和谐发展

我们根据本行的重点工作、薄弱环节及风险点确定审计调查项目二项。分别是《对瑞安支行集中采购管理情况的调查》、《对瑞安支行外汇法规、内控制度和业务操作规程执行情况的调查》。

(二) 见和建议。

在行长亲自督导下，我支行由内审牵头，认真组织开展了对____年度以来审计查出问题整改情况的检查，做足做细“亡羊补牢”工作，强化了整改落实，巩固了审计监督成效。

1、领导重视，强化整改意识。布置安排对____年度以来审计发现问题和整改情况进行检查事宜。要求有关部门进一步落实责任，制定切实可行的措施；强化整改意识，主动查找风险隐患，坚决杜绝同类问题的再次发生。

2、精心组织，确保整改实效。安排专人对所有审计项目进行逐一梳理，认真排查问题整改情况；并要求各部门将自查情况、未整改原因及下一步具体整改措施报内审部门。内审在各部门自查的基础上，组织人员进行了再检查。

3、强化责任，落实整改措施。制定了瑞安支行内审整改责任追究制度，对检查发现的问题经过直接责任人、部门负责人认定后，根据问题的原因、性质和情节等采取相应的责任追究措施，并给予经济处罚。

4、严格督促，实现整改目标。针对个别未整改到位的问题，督促，制定下一步具体整改措施。通过开展审计发现问题整改情况的“回头看”活动，真正实现了“整改促完善、整改促提高、整改促进步”的目标。

(四) 积极参加市中支内审项目检查

根据中支内审科的统一安排，今年主要参加了对泰顺县支行的行政执法检查、对乐清支行行长履职审计、对温州中心支局外汇依法行政审计，对参与的每一个项目检查都能认真尽职地对待，保质保量完成任务。

1、审有无

说说抓对，每月打算本钱法核算下的料单要抓对，推销部的那联与大库考核回来的那联要抓队(一式几联是复写来的，所以号码肯定是不合的抓对)，若是推销部的联次有，而大库的联次?]有就是?f明大库?]有验收，或资料?]到，就挂在途。若是推销部的联次?]有，而大库的联次有，那肯定是暂估的

联次，发票未到，而资料到了，要暂估入库，次月冲暂估，发票来时普通入。抓队能够按号码分，如票据号码为658320，就看百位和十位“底郑”即32，把32的票据放到一路，异样33的或34的85的，说的是百位和十位“底植缓系亩挤旁谝宦罚”摆一桌面，最后一堆一堆的抓，如许抓对是最快的，当然了，我说的这种是营业额较大的情“r”下，若是营业额小的话如何抓都有理。

好忘性不如烂笔头，任务多的时分把每件事在纸上记个摘要，做完一笔划掉，相对是个好习气，费不了几多事，还一点不会丢三落四的。

来发票时，借：资料推销等科目

若是购货方认证后，请求退票，需购货方主管税务机缘出具一份进货加入证实单(退货证实)，我销货方主管税务机关才予以核准当月作废，或次月冲红。

天天进步一小步，你的人生就会进步一大步。加油啊，伴侣们！