

2023年风险应对工作的几点建议 风险自查工作总结(精选9篇)

写总结最重要的一点就是要把每一个要点写清楚，写明白，实事求是。总结怎么写才能发挥它最大的作用呢？这里给大家分享一些最新的总结书范文，方便大家学习。

风险应对工作的几点建议 风险自查工作总结篇一

- 1、重视交通安全：要经常教育和提醒学生，遵守交通法规；老师本人也要时刻注意。
- 2、消除校园暴力：除对学生进行安全教育外，保卫科、班主任、宿管老师要经常进行了解、检查，严防学生把凶器带进校园、宿舍和教室。
- 3、注意纠纷排查：各处室、各班级要找安全信息员，对学生之间、师生之间、学生与家长之间发生的矛盾纠纷，要及时报告和排解；教师千万不要侮辱和变相体罚学生。
- 4、进行“六防”：防火防盗、防触电、防拥挤、防踩踏、防意外伤害。
- 5、确保食品安全：不许采购劣质食品，不许陌生人进入食堂，要及时化解工人之间的纠纷。

总之，要提高认识，高度重视安全工作；层层落实，实行责任追究制。要用实际行动、高标准来迎接省市县三级安全大检查。

- 1、消防栓：无水枪头者达11个；没接口和没水枪头者7个；全无（无水枪头、接口、水袋）者达5个。

2、灭火器：压力不够者18个；需新配备者达25个。

3、疏散标志：缺12个。4、应急灯：缺8个；

5、楼梯安全出口标志：缺12个。

对此，总务处要尽快配齐消防设备。

1、西家属院女教师集体宿舍要安装防盗门；

2、南家属院要抓紧解决夜间巡逻问题；教工楼二层北窗附近有电视、电话线，利于攀登，不利于安全，建议各户安防盗窗；夜晚要把院内有关部分照亮，总务处抓紧安装照明灯。

3、各门卫来客登记，做好值班记录，保卫科要一周一检查、一评比。

4、3月20日早晨举行升旗仪式，进行国旗下讲话，对学生进行了交通安全方面的教育。

风险应对工作的几点建议 风险自查工作总结篇二

实行风险管理总结

我们始终坚持以增强服务对象的满意度为立足点，以风险管理理论为基础，突出“推进效能建设，优化发展环境”的主题，建立健全风险管理的基本流程、组织架构和运行机制，立足于风险防范，着眼于预警提醒，聚焦于高风险的领域和对象以科学化管理、规范化执法、人性化服务为根本要求，创新执法管理方式，整合执法管理资源，提高执法效能，优化经济发展环境。为了更好地推动这项工作，成立对重点生产经营单位实行风险管理工作领导小组，由潘九海局长任组长，叶伟副局长、林涛副局长为副组长，领导小组办公室设在监察大队，林立峰同志兼任办公室主任，具体负责风险管

理工作的组织指导和综合协调，承担风险管理的流程建立、制度建设、效果评价等职责。

二、做好风险管理选题，认真制定实施方案

各科室利用两个多月的时间，深入调查研究，做好选题工作，为全面推进打下坚实基础。为确保制定的风险管理实施方案符合实际情况、便于操作，要采取职能科室认真细化、有关人员研究论证、广泛征求多方意见、分管领导严格审查、领导班子集体决定的办法，力求达到详尽、科学和准确。在研究方案的过程中，要提前考虑应用信息化，建立风险管理信息系统。要抽调对工作有研究、业务能力强、熟悉政策法规的同志参加此项工作，具体承担风险管理的流程建立、制度建设、效果评价等职责。要明确工作责任，把推行风险管理工作落实到岗、落实到人，保证风险管理工作有效开展。

三、对风险管理进行分级管理

我们把安全生产风险管理的级别分为四级。并要求安全生产执法检查行为和服务措施与风险级别紧密挂钩。对生产经营单位安全生产分类监管实行动态和阶梯管理□a□b□c三类企业发生符合d类企业条件之一的，立即按照d类企业实施管理□b□c□d三类企业因安全生产状况发生变化，可随时申请晋级评估。

四、建立信息收集机制

纳和分析引发风险的关键因素，并根据风险因素发生量的大小、发生的频率、后果的严重程度、社会影响和社会危害性等方面综合考虑，设定参数，逐步建立和完善风险评估的模型和指标体系。我们将执法对象的具体情况，与已经梳理的风险因素、风险区域、风险行业、风险点进行对照分析，筛选出各执法对象的风险信息，及时采集、汇总。然后根据已经确定的风险评估模型，运用客观计算和主观评估相结合、指标分析和经验分析相结合的方法，对筛选的各条风险信息

进行度量并加总，计算出各执法对象的风险分值，进行排序和划分等级。

根据不同的风险等级和风险形成的情形，采取相应的风险防控措施。建立风险管理应对预案，采取系统性、有针对性的应对措施。对低风险的，主要体现为服务；对中等风险的，主要进行预警和监控；对高风险的，主要采取控制性、约束性措施。通过风险应对预案和应对机制，实施差别化管理、动态管理，达到规范执法、优化服务、引导服务对象遵守安全生产法律法规等综合效果。

五、加强宣传培训，保障推进效果

任感和使命感，努力营造良好的社会氛围。二是强化业务培训。通过编印资料、专题研讨、知识竞赛、建立网上学习交流平台、举办培训班等措施，让大家掌握风险管理的相关知识，提高风险管理工作的业务技能，夯实工作基础。要加强探索实践和技术攻关，集中力量研究解决实施过程中的难题，提高应用能力，增强应用效果。三要发挥典型引路作用。通过认真总结试点工作经验，分析存在的问题和不足，掌握工作规律，充分发挥先进典型的示范引导作用，以点带面，形成互动，推进整体工作开展。

六、建立健全风险管理长效机制。

风险管理是一项系统工程，需要结合实际持续改进，不断完善，建立健全长效管理机制。建立健全信息维护机制，对各类风险信息进行动态收集、分析和维护，防止因信息数据的不实、不准而影响风险管理的实际效果。建立健全问题发现和解决机制，对实践中的情况加强收集和反馈，增强问题的预见性和发现的及时性，在解决具体问题的同时，着力从制度和机制层面寻求治本之策，保证风险管理体系的适应性和有效性。领导小组不断加强组织指导和督查考核，对各个阶段工作的完成情况进行督促检查。严格按照服务对象风险程度的高低进行执法和管理，对随意执法、不该检查而检查等行为，追究有关人员责任，对

拖拉等待、敷衍应付等问题，要给予通报批评，并对责任人实行效能问责，切实保障风险管理的实际效果。

深远。我们要把这项工作列为今后的一项重点工作，摆上位置，集中力量，迅速行动，狠抓落实，确保实效，为促进我县经济社会又好又快发展、加快全面建设小康金湖作出新的更大贡献！

金湖县安全生产监督管理局 二〇〇九年十二月二十六日

风险应对工作的几点建议 风险自查工作总结篇三

20xx年上半年我在xx路支行任柜员岗位。柜台是银行的基础工作，直接面对前来办理业务的八方客户，是客户认知xx的第一道窗口，因此，我深刻地体会到此岗位的重要性和责任性。从事柜员岗位以来，一直严格遵守xx银行柜台人员的各项规章制度，积极学习各项业务知识，了解和熟练掌握相关技能，及时快速地办理各项业务，为客户做好柜台服务。坚决按照岗位职责严格要求自己，按照业务要求办事，保证业务无误和资金安全的同时，积极的向客户介绍我行理财和电子银行等业务，顺利的完成了支行下达的任务指标。

到了8月份，我非常荣幸的被调任到分行风险管理部。风险管理部是负责风险管理政策的落实、风险监测和控制的综合管理部门，是风险和内控的`日常管理职责部门。

作为风险管理部授信后管理人员，在实际工作中，主要完成以下几个方面的工作：对xx银行xx分行运行的cecm系统进行维护和管理，对本部门档案进行整理保管，日常办公相关工作。

面对新的岗位、新的环境、新的挑战，让我既感到陌生，又感到空前的压力，但是在这将近半年的时间里，我受到领导和各位前辈多方面的关心和照顾，在工作上受到了无微不至

的指导，帮助我快速的熟悉和胜任这个岗位。

在风险管理部几个月的时间里，我抱着谦虚好学的态度努力工作，积极学习业务知识、掌握操作技能、适应工作岗位，基本能较好的完成本职工作和领导交办的工作。

由于首次进入风险部，面对全新的工作岗位，面临着全新的挑战，这个过程不仅是角色的换位，更是一种思考方式和学习方法的换位，在实际工作中，认识到授信后管理需要严谨的态度、正确的方法、积极的沟通、全面的思考，才能更好的管理授信系统和提高工作效率。

xx优良的培训系统使我能够养成在每一天的工作生活中不断学习和获取新的知识，努力了解学习授信管理和风险控制等业务知识，把所学所悟运用到实际工作中。

虽然目前在风险部的工作时间很短，但是我在这几个月的时间里努力向各位前辈学习业务知识和管理工作，努力养成良好的工作习惯和工作方法，近来的工作使本人越来越深刻的理解了良好的工作习惯是能力和效率提升的基础，特别是在工作的条理性上，受到各位前辈的耐心指导，受益匪浅，今后还将更加努力。

由于家在异地，生活习惯和地域习俗有很大差异，接人待物和沟通交流方面亟需改进和提高；首次担任授信后管理岗位，日常工作涉及很多方面，工作条理和时间安排还有很多不足；对很多业务和流程还没有完全熟悉掌握，需要多加强学习。

风险管理部授信后管理岗是一个需要责任心与耐心的岗位，通过这几个月的学习和工作，我坚信能够胜任岗位并做出良好的成绩；在今后的工作中，我将更加努力进取，力争成为优秀的xx一员。

风险应对工作的几点建议 风险自查工作总结篇四

20xx年，我部在总公司及公司领导的正确领导下，严格贯彻公司各项风险管理要求，紧紧围绕公司经营发展思路，以稳健发展为目的，以授信风险控制为手段，全力服务于前台业务增长，坚持做好风险审查、五级分类、数据上报等常规工作，充分发挥风险管理部的职能作用和人才优势作用，较好地履行了各项职责。

作为风险管理条线的人员，没有过硬的业务理论支撑，就无法为业务提供完善快捷的服务，无法发现潜在的风险隐患。为了全面提升综合素质，跟上政策规章制度的变化，在日常的工作中我部重视相关金融政策及规章制度的学习，对现行的政策、制度有一个较为全面的认识，并将学习用于实践，更好地服务于业务部门。

1、完善风控流程，加强风控制度建设

风险管理部成立以来，风控工作一直处于不断探索与改进的过程中，直至目前已经形成较为完整的流程。同时将风控工作流程融入日常管理制度，使风控工作变得日常化与具体化，在进一步规范公司授信业务风险控制的同时，也完善了公司的风险控制体系。

2、在风险可控的前提下加大对优质成员单位的支持力度

随着公司业务的不不断扩大，上半年注册资本增加到五亿，根据总公

司关于适度增加贷款投放的总体思路，结合公司实际，本着积极审慎的原则，明确信贷投放的重点，着力优化信贷结构，重点扶持符合国家产业政策和行业政策的成员单位，把增量贷款的着眼点放在有市场、有效益、有信誉的成员单位上来。20xx年新增授信1.6亿元，为公司业务发展提供了有力保

障。

财务公司是我们集团成员单位的一个重要融资平台，直接受省银监局的领导与监督，我部严格按照监管部门的要求，及时上报风控月报、季报等相关报表，为总公司、监管部门和公司领导决策提供了依据。

测算和分析，对其是否处于正常水平予以客观评价，审查其还款来源是否充分。

在严格审查的基础上，坚持审查中的独立性。20xx年共对27笔贷款业务、18笔贴现业务、18笔融资担保业务计54.62亿元的授信业务提出了明确的风险审查意见，出具风险审查报告。对公司金融部填制的相关合同、借款凭证及抵、质押登记手续严格审查，防范操作风险；全面做好授信业务的风险监测和控制工作，及时分析授信资产质量变化的原因和趋势，提出加强风险管理的措施，在信贷的审查环节和整体管理中，力争将风险降到最低。

1. 认识到五级分类的必要性与重要性。进一步重点了解贷款风险分类相关文件，认识到贷款风险五级分类的必要性和重要性及重要意义。
2. 注重质量，准确分类，实时调整。认真细致地做好调查工作，全面掌握借款人的真实财务状况和影响贷款偿还的非财务因素，确保分类结果定性的准确，并积极、实时地做好季度的五级分类审核工作。
3. 实行抽查，及时整改。我部事后多次对五级分类的准确性进行抽查，发现问题及时整改，为数据采集的准确性打下了基础。

同时注重授信资产五级分类的内在质量，并对需上报的分类结果提出审核意见，确保五级分类工作的准确性、真实性。

经过三年多的努力，风险管理部逐步建立并进一步完善了原有部分

的风险管理制度，并以之为基础，构建整个公司的风险管理体系。这个风险管理体系以法律风险控制为辅，结合授信资产五级分类审核，从而形成了事前、事中、事后三个阶段贯穿整个业务流程的风险管理机制，以为公司的稳健发展作出努力。

配合做好修改公司内控制度、完善公司法人治理结构工作

（完成年度董事履职评价、董事会年度工作报告、监事会年度工作报告、年度风险评估报告、利率定价风险评估报告制度等），为省银监的风险评价做好准备；协助做好财务公司董事会、股东会会议准备工作，为公司后续发展提供了支持。

回顾20xx年，虽然做了一些工作，但也还存在许多需要我部在以后的工作加以改正的地方，如需要加强对宏观经济、区域经济发展态势的研判，加深对成员单位的了解，提高业务知识的积累，在日常工作中要注意与各业务部门的沟通，及时转变工作思路，更好地服务于业务部门。

1、继续加大风险监控力度，将风险理念贯穿于事前、事中、事后全过程，强化管理，防范风险。

2、加强对成员单位的实地走访工作，以获取更多的客户资信资料，全面掌握客户情况，预防风险的发生。

3、不断加强自身建设，注意学习金融行业相关政策，积极参与横向与同行业交流学习活动，以实时掌握新知识，不断提高综合素质，为公司的风险管理工作提供智力支持。

以上是我部20xx年工作小结及20xx年工作计划，总之，我部在总结今年风险管理工作的同时，在新的一年里将一如既往地抓好各项工作任务目标的完成，以风险管理为突破口，不

断提高加强风险防范的能力，为公司发展再作贡献。

风险应对工作的几点建议 风险自查工作总结篇五

(二) 股权结构及出资人简介；

(三) 所有权/股权状况及发展历史简要说明；

(四) 经上级主管部门批准设立的机构的文件名及文号。

(一) 公司法人治理结构，董事会、监事会、经理层成员名单；

(三) 分支机构设置，分支机构分布及数量、机构发展规划；

(四) 人员规模及绩效考核制度。

(一) 融资性担保业务的种类、规模；

(二) 近三年合作银行名称、家数、余额、发生额；

(四) 是否开展再担保业务及债券发行担保业务；

(五) 非融资性担保业务的种类、规模；

(六) 非担保业务种类、规模；

(七) 近三年融资性担保及非融资性担保的履约情况。

(一) 收入、成本及损益基本情况及原因分析；

(二) 担保费率确定原则；

(三) 财政等外部的风险补偿情况；

(四) 财务会计制度建设情况。

(二) 融资性担保责任余额是否超过净资产的10倍；

(四) 是否为母公司或子公司或关联企业提供融资性担保；

(八) 对单个被担保人债券发行提供的担保责任余额是否超过净资产的30%。

(一) 资本对安全的保障

1. 资本金运用情况；

2. 融资性及非融资性的担保放大倍数；

3. 资本需求预测及资本增补计划。

(二) 信用及市场风险

3. 为关联企业融资性及非融资性的担保情况；

4. 代偿、损失、追偿及其变化趋势分析；

5. 准备金提取情况及其充足性评估。

(三) 流动性风险

1. 资产负债期限配比及比率分析；

2. 流动资产构成及质量。

(四) 内控制度

1. 业务操作规程；

2. 担保评估、风险评估制度、决策程序、事后追偿与处置
3. 风险预警和突发事件应急机制。

（五）操作风险、法律及声誉风险

1. 客户投诉情况；
2. 案件及损失情况；
3. 涉诉情况及影响评估。

风险应对工作的几点建议 风险自查工作总结篇六

江苏省地方税务局税收风险应对管理办法（试行）

苏地税发〔2013〕62号

第一章 总则

第一条 为规范税收风险应对工作，提高风险应对质量和效率，根据《江苏省地方税务局税收风险管理暂行办法》，制定本办法。

第二条 江苏省各级地税机关税收风险应对工作的管理适用本办法。

第三条 风险应对的方法主要为风险提示、案头审核、询问约谈、实地核查、税务稽查等。

第四条 风险应对工作按照高等风险与中、低等风险和中等风险与低等风险一并应对的原则进行。

第二章 应对机构和职责

第五条 纳税服务机构、税源管理机构、税务稽查机构是承担风险应对工作的主体。纳税服务机构负责低等风险的应对，税源管理机构负责中等风险的应对，税务稽查机构负责涉嫌偷逃骗抗税等高等风险的应对。机关各有关部门按照深化征管改革的职能定位通过提供政策支持和服务保障等参与风险应对。

第六条 税源管理机构和税务稽查机构在实施风险应对过程中，应将纳税人基础信息的核实确认作为必经程序和基本内容，并形成经纳税人签字确认的《纳税人基础信息核实确认表》，对发生变化的相关信息（包括纳税鉴定信息），经过数据校验后，由系统按规则自动修改纳税人相应信息。对依法需要办理变更登记或备案手续的，通知纳税人按规定办理。

第七条 风险应对机构在风险应对过程中，发现不属于本机构应对范围或者因特殊情况无法进行应对的风险应对任务，应向风险监控机构申请退回并说明理由。风险监控机构接到申请后，应在2个工作日内提出处理意见，报分管局领导批准后执行。

第八条 风险应对机构在风险应对过程中，发现与应对对象有关联性涉税问题需要追加应对对象的，经风险应对机构负责人批准，一并列入应对。

第九条 风险应对过程中，发现纳税人存在税收违法行应依法给予行政处罚的，按有关规定执行。

第十条 实行风险应对案件审议制度。风险应对人员应按要求制作《税收风险应对报告》，税源管理机构应指定专人负责本级应对案件《税收风险应对报告》的审议工作。其中，对需要核定应纳税额或需要转入实地核查的，以及实地核查后的处理意见，应当进行集体审议。凡未按规定进行审议的，

不得进入下一程序。

（二）适用法律、法规、规章及其他规范性文件是否适当，定性是否准确；

（三）是否符合法定程序；

（五）是否按规定核实纳税人基础信息，基础信息变化的，相应涉税问题有无一并处理。

第十二条 税源管理机构负责其应对结果的执行工作。对经确认应补缴税款有特殊困难不能及时足额入库的，按照欠税管理有关规定执行。

第十三条 风险应对机构工作人员与纳税人存在利害关系或虽无利害关系但有可能影响客观公正的，应当回避。

第三章 低等风险应对

第十四条 低等风险主要采取风险提示和纳税辅导的方法实施应对，不采用约谈、核查等管理措施。

第十五条 风险提示是指通过地税机关网上和实体办税服务厅、短信平台、纳税人学校、信函等途径向纳税人制式化发送税收风险提示，指引其自行采取措施消除风险。第十六条 纳税辅导是对有共性问题的纳税人通过纳税人学校等进行有针对性辅导，帮助其防范风险。

第十七条 纳税服务机构应根据风险应对任务具体情况组织应对。对提醒后纳税人未按规定采取措施消除有关登记、申报等涉税风险的，由纳税服务机构通过大集中系统分别推送税源管理机构或风险监控机构进行处理。纳税服务机构应按季制作风险应对报告，针对风险应对过程中纳税人反馈的情况，提出改进意见，反馈给风险监控机构。

第四章 中等风险应对

第十八条 中等风险的应对方法包括案头审核、询问约谈和实地核查。

第一节 案头审核

第十九条 案头审核是指税源管理机构在风险监控机构推送的风险应对任务基础上，根据纳税人的相关资料和情况，开展的深入、个性化的风险分析审核，为询问约谈提供支持。案头审核应在税务机关办公场所进行。

第二十条 案头审核工作主要包括以下内容：

（二）进一步确定税收风险点的具体指向，判断申报纳税中存在的问题；

（三）确定需要向纳税人进一步核实的问题及需要其提供的涉税证据材料；

（四）依法合理估算纳税人应纳税额。

案头审核人员根据以上情况制作《税收风险应对报告》。

第二十一条 税源管理机构应组织案头审核人员对《税收风险应对报告》进行会审，确定需要询问约谈对象、询问约谈方式、应对人员组成。据此制作《询问约谈任务清册》，报税源管理机构负责人批准。

第二十二条 案头审核工作应在10个工作日内完成，需要延期的，应报经税源管理机构负责人批准。

第二节 询问约谈 第二十三条 询问约谈是应对人员行使税务询问权，对经案头审核需要向纳税人核实的问题，采取电话、网络、信函等方式约请纳税人当面核实税收风险点的过程。

税务约谈一般应在税务机关办公场所进行。

第二十四条 询问约谈的对象可由应对人员根据实际情况确定，主要是企业财务会计人员、法定代表人（负责人）及其他相关人员。

第二十五条 纳税人可委托具有执业资格的税务代理人参加询问约谈。税务代理人代表纳税人进行询问约谈时，应向税务机关提交纳税人委托代理合法证明。

委托代理人参加约谈的，税务机关应在实施询问约谈前，告知税务代理人承担的法律风险。

第二十六条 税源管理机构应在询问约谈前3天向纳税人发出《约谈通知书》，通知纳税人约谈的方式、被约谈人员、时间、地点、需要说明的问题及需要携带的有关资料。

约谈内容应当形成《约谈笔录》，并经双方签章（字）确认。约谈时，需一并对纳税人基础信息进行核实确认。实施询问约谈的应对人员应当不少于两名，并具有税收执法资格。

第二十七条 对适合集体约谈的纳税人，可以根据需要采取集体约谈的方式进行。实施集体约谈的，可统一制作《约谈笔录》。

第二十八条 经案头审核和询问约谈，确认纳税人存在涉税问题的，应向其发出《税收自查通知书》，通知其在规定时间内自查自纠，并提交制式化的自查报告和与税收风险点有关的证明资料。证明资料应由提供人签字确认并加盖单位公章。

对纳税人提交的自查报告应组织审议，对纳税人自查发现的涉税问题应给予行政处罚的，按有关规定处理。

对实施自查的纳税人，税务机关应告知其如不及时、如实自

查自纠可能承担的法律责任。

第二十九条 经案头审核和询问约谈，确认纳税人不存在不缴或少缴税款问题，税收风险点已被排除的，应对人员制作《税收风险应对报告》，经审议后，风险应对终止。

（一）税收风险点情况复杂，通过纳税人自查不能消除税收风险点的；

（三）纳税人自查补税未能在税务机关限期内补缴税款且无正当理由的。

第三十一条 询问约谈应在10个工作日内完成，有特殊情况确需延期的，应报经税源管理机构负责人批准。

第三十二条 除纳入风险管理的纳税人注销登记核查等特定事项外，其它风险应对事项未经约谈提请纳税人说明情况，不得进入实地核查程序。

第三节 实地核查

第三十三条 实地核查是指应对人员运用税务检查权，到纳税人的生产经营场所，对纳税人的税收风险点和举证资料，以及其他需要通过实地核查的事项进行核实处理的过程。对确定实行实地核查的，不得再交由纳税人自查。

第三十四条 实地核查应由两名以上具有税收执法资格的应对人员共同实施，并向纳税人送达《税务检查通知书》、出示税务检查证。

第三十五条 实地核查时，应全面核实纳税人基础信息的真实性和准确性，并以推送的税收风险点为应对重点，对风险所属期可能存在的其他涉税问题各税种综合联评，全面应对，避免重复下户。

发现溯及以往年度的风险，一并依法应对。

第三十六条 实地核查时，应制作《实地核查工作底稿》，记录核查事实，同时要求纳税人提供与税收风险点有关和基础信息变更必需的证明资料，签字并加盖单位公章确认。

第三十七条 经实地核查，未发现纳税人有不缴或少缴税款的，应对人员制作《税收风险应对报告》，经审议后，向纳税人送达《税务事项通知书》，载明根据已掌握的涉税信息暂未发现少缴税款行为等内容。

第三十八条 经实地核查，发现纳税人存在少缴税款的，应对人员应按照《江苏省地方税务局税务行政执法证据采集规范》的相关要求进行调查取证，并对事实、证据、程序、处理等方面进行全面审核后，制作《税收风险应对报告》。经审议后，制作《税务处理决定书》，载明应补缴税款及滞纳金，送达纳税人，责令其限期缴纳。

第三十九条 经实地核查，需要核定应纳税额的，应对人员制作《税收风险应对报告》，经审议后，向纳税人送达《应纳税额核定通知书》。

第四十条 实地核查应在20个工作日内完成，有特殊情况确需延期的，应报经税源管理机构负责人批准，并将延期情况报风险监控机构备案。

第四十一条 在实地核查过程中，发现纳税人涉嫌偷、逃、骗、抗税的（其中涉嫌偷税达到或超过50万元），税源管理机构应中止应对程序，移送稽查机构立案查处。

第四十二条 中等风险应对过程中，如因检举、交办、转办等原因由稽查局立案检查的，税源管理机构中止应对程序，移送稽查机构立案查处。

第四十三条 对应移送稽查机构的风险应对案件，税源管理机构应制作《税收风险应对报告》，同时将相关资料、证据等移交给风险监控机构。风险监控机构在5个工作日内研究提出处理意见，经风险管理工作领导小组审核同意或其局主要负责人批准后，推送税务稽查机构处理。

第五章 高等风险应对

第四十四条 高等风险应对方法为税务稽查，应对时不得交由纳税人自查。

第四十五条 经风险管理工作领导小组或其局主要负责人批准的高等风险应对任务，推送至税务稽查机构案源管理部门，税务稽查机构应按照《税务稽查工作规程》的规定，在5个工作日内予以立案，进入检查程序。

第四十六条 高等风险应对时，应对人员对案件实施各税统查，发现的涉税违法行为涉及以往年度的，应追溯检查。检查过程中，应当收集与税收风险点有关的证据资料，并在检查底稿中反映与税收风险点有关的情况。

第四十七条 高等风险应对时，检查、审理、执行的时间和规范按照《税务稽查工作规程》的相关规定执行。

第六章 反馈及评价 第四十八条 中、高等风险应对机构应在每个季度终了后的5个工作日内，根据风险应对情况对风险指标的适用性进行评价，提出增加或修改风险指标的具体建议，反馈给风险监控机构。

第四十九条 风险应对机构应根据应对结果，不定期撰写典型案例分析报告或行业分析报告，提出加强税收征管的合理化建议。

第五十条 风险监控机构对风险应对的质量和效率进行监控分

析，重点分析风险应对的及时性、准确性和有效性。

第五十一条

各级税务机关应加强税收风险应对质量管理，按期对中、高等风险应对任务的完成质量进行抽样复审，并作出复审结论，对存在执法过错的，要移送相关部门追究执法责任。具体复审的组织实施和 workflow 按《江苏省地方税务局税收风险应对复审工作管理暂行办法》执行。

第七章 附则

第五十二条 税收风险应对资料的归档按业务档案管理的相关要求执行。

第五十三条 税收风险应对中使用的《约谈笔录》、《实地核查工作底稿》、《税收风险应对报告》属于内部流转的文书，不得作为对外执法文书适用。风险应对工作中使用的各类指标、参数和方法为内部资料，不得向税务机关以外的组织或个人泄露和提供。

第五十四条 税收风险应对中向纳税人送达的文书，使用全国统一的税收执法文书。

第五十五条 本办法由江苏省地方税务局负责解释。

第五十六条 本办法自发文之日起施行

风险应对工作的几点建议 风险自查工作总结篇七

（一）基本原则

（1）对超出整体风险承受能力和具体业务层面上的可接受风险水平的风险，应当实施风险回避策略。

(2) 对在整体风险承受能力和具体业务层面上的可接受风险水平之内的风险，在权衡成本—效益之后无意采取进一步控制措施的，可以实施风险承受策略。

(3) 对在整体风险承受能力和具体业务层面上的可接受风险水平之内的风险，在权衡成本—效益之后愿意单独采取进一步的控制措施以降低风险、提高收益或者减轻损失的，可以实施风险降低策略。

(4) 对在整体风险承受能力和具体业务层次上的可接受风险水平之内的风险，在权衡成本—效益之后愿意接受他人力量，采取包括业务分包、购买保险等进一步的控制措施以降低风险、提高收益或者减轻损失的，可以实施风险分担策略。

(二) 结合不同业务选择风险应对方案

风险应对策略与企业的具体业务或者事项相联系，不同的业务或事项可以采取不同的风险应对策略，同一业务或事项在不同的时期可以采取不同的风险应对策略，同一业务或事项在同一时期也可以综合运用风险降低和风险分担应对策略。

(1) 一般情况下，对战略、财务、运营和法律风险，可采取风险承受、风险回避、风险分担等方法。

(2) 通常情况下，对能够通过保险、期货、对冲等金融手段进行理财的风险，可以采用风险分担、风险降低等方法。

(3) 风险应对的选择还应从企业范围内组合的角度去考虑。一些情况是一个部门内的风险控制在风险承受度之内，但是从整个企业来讲却超过了风险承受度。还有一些情况是，企业内很多部门的风险可以相互抵消，不需要采取过多的风险应对措施。

企业按照规定的程序和方法开展风险评估后，可以结合业务

流程、风险因素、重要性水平和风险应对策略，在对可能存在的风险进行分析的基础上，设立风险清单，建立企业风险数据库，为持续开展和不断发展和不断改进风险评估提供充分、有效的数据支持。

企业应当重视风险评估的持续性，及时收集风险及与风险变化相关的各种信息，定期或者不定期地开展风险评估，适时更新、维护风险数据库。

（一）地方政府债务风险的表现

地方政府债务风险的表现包括：财力与支出责任不匹配，地方政府收不抵支；举债权利与偿债责任时空分离，形成债务内在扩张机制；地方政府性债务监管乏力，债务规模难以合理控制。

地方政府融资平台公司的资本金来源主要依靠划拨土地、股权、国债、规划收入等，企业注册资本金比例很小，实收资本中现金和可变现资产也不多，融资渠道主要是向银行贷款。为此，给银行带来还贷风险。

地方融资平台公司在2007年到2011年间，投向公共设施管理业的信贷资金占比始终维持在50%以上的较高水平。考虑到公共设施管理业具有建设周期长、收益低的特点，如何保证商业银行贷款按期归还便成为问题。

当前地方政府大部分项目采用的是城投模式，即注册一个公司放很少的钱进去，然后到银行贷款。这个模式的脆弱之处在于，它是期望于土地实现预期价值支持还贷。当前，房地产市场调控效果已经显现，土地流拍接踵而来，一旦地价下跌，风险必将依次到来。

一些融资平台公司存在法人治理结构不完善，内部管理不规范，资本金到位率低等问题，盈利能力弱。2017年度有1734

家出现亏损，占全国融资平台公司总数的26%。

审计署2012年1月4日发布2012年第1号公告显示，1319.8亿元债务资金未及时安排使用问题，相关地方通过抓紧项目前期准备、合理加快工程进度、理顺资金审批手续、及时归还等措施，整改到位1017.47亿元。还查出违规为464.75亿元债务提供担保，融资平台公司违规抵押或质押取得债务资金731.53亿元，351亿元债务资金被投向资本市场、房地产和“两高一剩”（高能耗、高污染、产能过剩）项目，以及融资平台公司虚假出资、注册资本未到位等问题。

目前，在10万亿元的地方债务中，用土地出让金还债的差不多占到了10万亿元的约1/4。如果土地卖不出去，或者土地出让金下跌，就可能会影响到2.5万亿元的偿债。

从地方债务的结构看，50%债务来自中西部地区。这些地方财政偿债能力较差，完全靠其自身财力还款存在一定的困难。

（二）地方融资平台风险的本质

著名学者秦池江指出：“政府融资平台本质上还是政策性融资，或者是政府干预下的融资；由此形成的债务是政府的预算超支或者是政府名义承担的债务。按照国家预算法的规定，地方政府的财政赤字应该由中央政府控制和调整；按照金融法规的要求，银行不能向政府机构提供贷款，政府机构提供的担保也不具有法律效力。所以说，地方政府平台存在着国家法律和金融制度上的隐患，如果长此下去，既不符合经济体制改革和法制社会建设的方向，也会干扰国家经济的可持续发展和良性运行”。笔者则认为，地方政府融资平台本质是地方政府债务的变通方式，当融资平台无力偿债时将转化为地方政府的直接债务。

《论述如何选择风险应对策略》全文内容当前网页未完全显

示，剩余内容请访问下一页查看。

1对地方政府举债应制定地方财政法，依法管理好地方财政收支和举债还债问题。

地方融资平台风险，实质是地方财政支大于收的举债问题。从美国、日本、巴西、俄罗斯等国家看，均有《地方财政法》或《财政责任法》或《地方政府财政基础法》等，以依法管理地方财政收支和财政举债还债问题。我国为了有效防范地方财政举债风险，也应借鉴国外经验，立法部门及早制定地方财政法，依法管理地方财政举债还债问题。

2严格地方财政预算管理和审批建立规范的举债融资机制，以防范地方财政赤字过大，发生债务危机。

从西方国家来看，比如美国，各州的宪法或法令都要求实施平衡预算规则，其中35个州的平衡预算法令要求预算执行中出现的赤字必须在财政年度末期予以消化，禁止结转到下一年度。还有10个州虽允许政府年末有赤字，但必须反映在下一个财政年度的预算中，并确保能够偿还。在日本，地方政府发行债券有严格的审批制度和具体的程序。《地方自治法》对债券的发行方式、利率、偿还方式等有详细的规定。地方政府发行债券必须经过都道府县知事的许可、向省申报和大藏省统一分配发债额度的程序。为此，我国财政部应对地方政府债务收支分类纳入预算管理。对地方财政预算必须进行严格管理和审批。对地方财政赤字、发债程序和地方融资平台融资规模，实行统一分配发债额度和融资规模额度。对于没有可靠还债资金来源的发债或融资，一律不予批准。对省市市政府举债计划，财政部汇总后须报请国务院批准。

3规范的信息披露制度和风险预警机制是防范地方政府债务风险和地方融资平台风险的有效措施。

比如巴西，地方政府每年须向联邦政府汇报财政账户收支情

况，每4个月须发布债务报告。如果地方政府在8个月内的宽限期内未能将债务规模调整到法律规定的限额内，则将进入财政部公布的黑名单。为此，我国也必须要建立公开、透明的信息披露制度和风险预警机制，以防范地方政府的债务失控和地方融资平台的失控。遏制融资平台和地方政府过度举债，还可采取使地方政府隐性债务显性化的方式，以强化地方政府的预算约束。

4建立完备的偿债保障机制是防范地方政府债务风险和地方融资平台风险的有效措施。在日本，地方政府能以税收收入作为其发债的担保，地方政府每年须按照债务余额的1/3提取偿债准备金。我国地方政府偿债高峰期将集中到来，而偿债能力却不足。在全国超过10万亿元的地方政府债务中，有超过五成最近三年到期。但由于一些债务的期限结构与项目的投资回收周期不匹配，随着偿债高峰临近，部分地方政府存在偿债风险。为此，借鉴日本建立偿债保障机制的经验，我国地方政府也应建立完备的偿债保障机制，才能切实应对偿债高峰期的到来。

5防范地方融资平台风险，必须建立地方政府债务管理长效机制。

这包括完善的分税制度、严格的政府债务约束机制、完善的债务管理机制等。只有多方位、全过程地对地方政府债务实施有效管理，才能力求实现标本兼治。

6防范地方融资平台风险，要抓紧处理平台存量贷款风险。

对公共设施建设周期长、收益低、还款难的问题，必须要抓紧按照“谁举债、谁负责”的原则，区别不同情况处理存量债务。对无力按期偿还的债务，地方政府可以在财政预算内安排专门款项逐步还债或者变卖国有资产还债。最后，中央政府是我国地方政府债务的最终“兜底人”，中央政府可以通过转移支付方式对地方政府进行偿债补助。

7防范地方融资平台风险，金融机构应当提升内控水平。

要根据银监会的风险提示，及时掌握平台贷款还贷的风险隐患，推动地方政府采取优质资产置换、平台公司再融资等措施，有效落实到期债务还款来源，并按月上报到期贷款偿还情况。

8对地方融资平台贷款的期限调整，商业银行应格外慎重。

商业银行应将平台贷款按期收回作为首要目标和选择，而期限调整只能是在无法按期收回全部或部分贷款情况下的第二位的选项。调整还款期限务必要严格标准、审慎操作，防止因滥用期限调整而衍生出更大的信用风险、政治风险。

9为防范地方融资平台风险，金融机构必须严格控制地方融资平台贷款的增长，要防止地方融资平台长期贷款与银行短期存款的严重错配。

为此，金融机构要根据长期存款的增加额来确定地方融资平台长期贷款的增加额，这样才能切实防止存贷款期限错配的风险。

10为防范地方融资平台风险，加强政府负债管理，建立财政与金融之间的“防火墙”十分必要。

鉴于以土地为抵押物的过度融资风险向政府和银行集中，使财政和金融成为一对“连体婴儿”，必须建立财政与金融之间的“防火墙”。要防止地方官员任期内寅吃卯粮、无度举债，最后将“包袱”扔给后人和金融部门，酿成更大的财政债务和金融不良贷款风险。为此，金融部门对地方融资平台的贷款，必须严把审贷关，凡无还贷可靠来源的，金融机构应一律拒绝贷款。

风险应对工作的几点建议 风险自查工作总结篇八

自20xx年6月份以来，我做风险管理的工作已经近四年了，在这段时间里，我深刻的意识到安全对于银行的日常运营是多么的重要，因此我也深知自己的职责是多么重大。每天进入营业间前，先检查营业场所内有没有不安全的迹象。开启通勤门后及时反锁固定，进入营业间后，检查营业间内的报警器、监控系统、“110”安全设备、消防器材是否处于良好的状态，确保完好后及时做好记录，对有问题的监控设备和安全设备及时上报上级领导以便及时维修，同时检查好自卫器械是否置于隐蔽，随手可拿的位置。

在营业期间内，对因事进入营业间的人员及时做好登记，必须在确保安全的情况下即开即锁。工作期间，大额现金和重要凭证及时入柜存放，不能放置于桌面上。营业人员在临时离柜时，及时将现金、印鉴、重要凭证入柜加锁，同时退出终端，锁定处理。

在营业时间结束后，将现金、印鉴、重要凭证清点完毕后锁入箱中送往运钞车。两人以上护送尾箱和其他箱包上运钞车，等运钞车启动离开后方可离开营业厅。在营业厅关门时，对监控设备及安全设备再次检查，及时登记好安全保卫台帐。同时我也总结了一些工作中存在的一些问题。

1、风险管理队伍稳定性差，缺乏必要的人员储备，近年来，由于银行人员流动情况较为严重，而银行缺乏强有力的后备队伍做补充，从人员配备上都是一个萝卜一个坑，员工在自己工作较为繁忙时会忽略风险防范的意识，遇到风险管理请假、休假等特殊状况，也不会及时有人顶上完成风险管理的工作。

2、风险管理的相关培训不到位，缺乏岗位间的横向交流和学习，在学习制度的过程中由于每个人对文件的理解把握存在差异，所以会导致不同的人会有不同的理解。

3、基层网点会有“重业务，轻风险”的错误观念，认为只要不出案件，抓好发展才是最重要的4、风险管理员作为兼职，都有自己的工作，而有时网点会因为业务发展会违规办理一些业务，导致风险系数增加。

1、选择合适的人担任风险管理员，建立岗位人员淘汰机制，可参照尽职履责、工作表现等多项指标进行排名，增强风险管理员的责任感。

2、风险管理员是员工与银行传递风险防控知识的纽带，因此加强风险管理员的培训尤为重要，要把文件案件防控通俗化的传播给银行员工，加强各网点之间风险管理员之间的学习和交流，对先进的经验要大力传播，对各网点的情况可以进行大讨论，可以对做得好的网点进行观摩。

3、基层网点风险检查相对较少，因此加强网点负责人风险防控的学习也很重要，只有负责人重视了，才会传递到每个员工心中。

4、加强网点其他人员的`案件防控意识，不能因为业务发展就忽略了风险，对有风险隐患的业务到坚决抵制，不能因为人情而违规办理业务。

在日常工作中，我将不断加强自我学习，提高自身素质，把风险防范贯穿具体工作的始终，牢固树立“违规无小事”的意识，明确岗位职责，增强自我执行制度的自觉性，增强自我思想道德和业务理论水平，构建牢固的思想防线。

风险应对工作的几点建议 风险自查工作总结篇九

一、加强组织领导，建立健全机构

加强了对党风廉政风险防范管理工作的组织领导,进一步明确了工作目的、工作内容、职能职责及责任人,逐步形成了一

把手负总责，分管领导各负其责，各科室人员积极参与的良好工作局面，为保障我校党风廉政风险防范工作的顺利开展打下了基础。

二是多次召开党风廉政风险防范工作会议。按照会议议程安排，会上，学习传达党风廉政风险防范工作的相关文件，制定了《巴州特教学校党风廉政风险防控工作实施方案》，对全校党风廉政风险预警机制建设工作作了安排部署。

结合学校各科室和岗位实际，针对人、财、物的管理等重点领域认真开展了党风廉政风险点的查找。

一是开展个人自查。结合自身岗位，通过自己找，群众提，相互查，领导点，组织评等方式，填写了个人自查表，开展了对个人党风廉政风险点的查找。

二是开展科室互查。主要对各科室存在的党风廉政风险进行互查互评，将查找的党风廉政风险点进行了登记。

三是风险点等级评定。领导小组对查找出来的风险点进行了梳理汇总，并对查找出来的党风廉政风险点进行了级别评定。

三、制定防范措施，认真抓好落实

按照查找出来的风险点和等级评定，结合岗位实际，认真分析发生党风廉政风险的原因，不断加强教育管理，进一步增强制度的执行力，严把“前期预防、中期监控、后期处置、综合治理”的四道关卡，建立了严密完备、有效管用的防范措施，提高了党风廉政风险预警防范意识，确保从源头上堵塞漏洞。

一是按照不同岗位，制定不同的防范措施，增强防范的有效性。

二是加强教育学习，针对易发多发岗位风险进行学习教育，警示教育，示范教育等，提高党风廉政风险预警防范意识，进一步筑牢拒腐防变的思想道德防线。

四、多措并举，做好各阶段风险防范工作

结合学校内各科室、个人风险防范工作进行了自查并逐项检查和考核。多次召开了座谈会、民主生活会，进行组织民主测评和问卷调查，对各科室及个人风险防范材料进行检查，定期报送党风廉政风险防范信息。同时就相关文件资料进行汇编归卷归档工作，有效的促进党风廉政风险防范管理工作规范化、制度化、科学化。

一是将审核的党风廉政风险在公开栏里公示，接受社会和群众监督。

二是对可能或即将发生的风险，及时向大家发出预警信号，运用多方式依法依规采取处理措施，积极解决问题，增强党风廉政风险防范工作的实效性，避免其演化成违纪违法行为。

三是建立责任追究制度，保证防范机制的有效运行，对发生的违纪违法事实，按照干部管理权限和有关法律法规追究相关责任。

四是通过公开查找的风险点及等级评定，接受社会监督，在实际工作中不断积累经验，完善了防范机制和管理措施，遇到的问题及时整改，对我局廉政建设起到了很好的效果，在今后的工作中，我们将进一步完善党风廉政风险防范工作，切实推进我校惩治和预防腐败体系建设，加强对行政权力运行的监督管理，进一步提高预防腐败工作水平。

六、下一步工作方向

下一步的工作中，我校将进一步贯彻落实上级关于党风廉政

建设和反腐败工作的部署，按照“主动监督，关口前移”的思路，继续加强党风廉政宣传教育，以科学发展观为统领，通过开展党风廉政风险点防范管理工作，结合我校工作特点建立一套预防腐败的科学管理体系，建成一套制度化、规范化的长效管理机制，确保党风廉政风险防范管理工作取得实效。

2014巴州特教学校党支部 年11月