

最新稽核工作报告 银行稽核工作总结(汇总8篇)

报告材料主要是向上级汇报工作,其表达方式以叙述、说明为主,在语言运用上要突出陈述性,把事情交代清楚,充分显示内容的真实和材料的客观。报告的作用是帮助读者了解特定问题或情况,并提供解决方案或建议。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!

稽核工作报告 银行稽核工作总结篇一

在转瞬过去的20xx年中,稽核部以董事长和韦总所定本年度增盈的目标为工作重点,在日常工作中,积极配合一线部门,协助财务部和采购部做好财务审核和物品采购的协购和核价工作,对各仓库和个吧部的物资盘点和保管进行监控,对各部门员工的行为规范进行了督导。

今年的物资供应方面,稽核部通过详细的市场调查和网上询价,将酒店客房部申购的布草供应价格通过几轮谈判,下降了14%,节约采购成本4100多元,并将一次性牙刷保持原供应价格的前提下,提高了供应产品的质量,把塑料牙刷换成了尼龙牙刷。针对酒店前期电脑及耗材管理不够细化,与财务部一起盘点登记了酒店所有的电脑和打印机,并规定一旦需更换耗材时需电脑维护员确认后方能更换,防止财产流失,在电脑耗材的供应价格上,依据市场行情,每周及时询价,保证供应价格的准确性,比前期供应价下降了15%~50%左右。

在固定设备的增补中,详细了解一线部门的需求,在满足经营需求的情况下,挑选质地一流,价格优惠,售后周到的设备。客房部的三合一沙发清洗机的采购中我们就采取了上述原则,通过多品种多厂家综合比对,价格比市场供应价低了20xx多元。保安部的摄像头通过与客户进行技术交流,更换其中部分零部件,致使十部摄像头降低采购成本1300多元。

在酒店前期采购的部分易损件的过程中，也通过提高采购价格，提升产品品质，降低维修率，变相降低了运营成本，提高了酒店的服务品质。

在仓库和吧部的管理中，进场不定期对物品进行盘点，清理即将过期酒水一批，退返给供应商，对一些采购成本较低的物品，如牙签、一次性餐盒、印刷品等也及时清点，既要保证供应质量，也要防止供应商通过减少数量来变相提高供应价格，损害酒店利益，也防止了假冒伪劣产品进入流通环节带来的投诉影响了公司信誉。本年度共盘盈物资价值1263元，处理吧员违规和失误10多起，清理质量不合格的产品4起。

在厨部原材料的供应上，严格把握产品质量关，价格尊重市场，更加客观，杜绝客户的吃请，针对供应商质量不符合要求是做到铁面无私，及时清退或罚款警告。在厨部出品的质量上也严格按照配方卡要求，保证厨部的出品质量，维护了客户利益。

在今年的物资稽核中，加强了事前和事后核查力度，保证物资供应环节漏洞和失误的减少，对出现的违规人员也进行了处理，配合人事部对相关的人力资源进行了合理调配，以董事长的“四个认可”的理念来净化和管理我们的团队，通过不断地学习和培训，使每一位成员成为一名合格的稽核人员。

在下一年度中，针对董事长提出的更高的要求，我们应该加强业务技能的提高，避免出现一些低级失误，对酒店物资供应的各个环节进行了解，对各个管理环节配合相关部门进行督导，便于监控到位，对吧部管理和采购制度进行优化，加大管理及处罚力度，为下一年度酒店更创辉煌，冰晶集团的高速发展做出本部门应做的贡献。

稽核工作报告 银行稽核工作总结篇二

20____年由____信用社____岗调至联社稽核部任稽核员。从

事稽核工作以来，在稽核大队和联社的领导下，在一同从事稽核工作的其它同事的帮助下，本人认真学习专业知识和业务技能，积极主动履行岗位职责，按时完成____稽核大队及联社分配的各项稽核任务。通过自己和同事们的相互配合，有效地防范了案件、事故的发生，信用社内控制度的贯彻和执行情况有了较大改善。随着稽核工作的不断引深和加强，我个人在思想觉悟、专业素质、业务技能等方面也有了很大提高。现将____年度参加稽核工作以来的具体情况作如下述职。

一、基本工作情况

二、工作中的具体做法

1、明确思想，端正态度。

稽核工作的特殊性，决定了稽核岗位是一个复合性岗位。从事稽核工作的每个人都需要而且必须具有较高的综合素质和能力，而思想素质首当其冲应该放在第一位。一个业务能力较高但思想和道德素质较差的人从事稽核工作，带来的负面效应是远大于正面效果的，造成的后果往往是带有破坏性的。因此在我参加稽核工作的那一刻起，我就要求自己明确自己的工作方向，端正自己的工作态度，以较为饱满的态度积极投入到从事的工作当中。

2、加强学习，努力提高自身综合素质。

一是加强政治理论、法律、业务等方面的学习，利用业余时间认真学习金融业务知识，法律知识和各项规章制度，认真学习市办及联社下发的各种文件、资料，促进自己融会贯通，学以致用，提高业务工作能力、综合分析能力。不断提高自己的理论和政策水平，使自己的业务素质由单一型向全面复合型发展。

二是立足于中学，学中干，学中用，在开展稽核检查的同时，敢于正视问题，反省自己的行为，遇到拿不准、吃不透的问题，及时向其它同事请教，消化包袱，弥补不足，提高自己怕工作质量。

三是积极参加市办及联社举办各种学习培训及经验交流。在学习过程中“勤记录、勤思考、勤请教”，总结工作中的经验教训，不断充实和完善自己。

稽核工作报告 银行稽核工作总结篇三

（一）、现场稽核检查

1、常规稽核检查的开展81次

2、专项稽核的开展4次

（1）、今年6月28日至7月20日，按照市办的检查要求，在财务电脑部的配合下，完成了对联社会计事后监督管理部门的检查任务1次（提出整改意见3条）。

2、离任审计的开展5次

今年4月份开始，按照联社主任的批示，严格按照《广东省农村信用社各级主要负责人离任审计暂行办法》的程序要求，先后组织了对原xx分社等3个单位5位农村信用社主要负责人的离任审计5人次。主要采用问、听、谈、查等形式，重点审计其在任期内的业务经营状况，信贷资产质量，财务费用开支及内控制度的执行等内容，通过对其进行严格的离任审计后，做出客观公正的评价。

3、简易检查的开展1次

针对联社信贷管理实际，于9月份开展了对联社业务发展部的

大额（单笔20万元以上）贷款检查，主要是贷款合规合法性检查，提出整改意见1条，要求进行整改。

4、后续稽核检查的开展4次

12月份，按照稽核检查的程序要求，组织对会计事后监督管理等方面的后续稽核检查4次。主要是对今年历次稽核检查下发现场稽核检查意见书的整改结果进行跟踪检查，防止整改流于形式，确保整改工作不走过场。

（二）、其他工作的开展

按照今年劳动工资改革的考核需要，承担全辖111名干部职工每月个人吸储任务的统计、考核及检查等各项工作，尽心尽力完成好联社领导交给的其他工作任务。

（一）、制度的建设

我们针对稽核检查存在的问题，根据有关文件精神，有针对性的对原部分制度、规定及办法进行修改和补充。5月份，制订出台了总共十一章八十六条的《xx县农村信用社稽核工作管理实施细则》。该《实施细则》一方面明确了稽核部门自身的工作范围、任务及稽核人员的岗位职责；另一方面也对被稽核对象的工作职责做了详细的规定，明确了什么是该做和什么是不该做。其中第十章近四十条对信贷、出纳、会计、联行结算、计算机管理人员以及农村信用社主任等违规人员的经济处罚，做了详细的规定，改变了过去只查不罚，充分发挥了稽核处罚等职能作用，促使了我县农村信用社各项内控制度更好的落实。

（二）、机构的建设

年初，在联社领导班子的关心支持下，为稽核部门配备了一名专职稽核人员，目前联社稽核人员配备2人，已初步组建一

支政治觉悟高，业务素质好，工作效率快的内部审计队伍。

（三）、稽核人员的培训

为切实加强对我县农村信用社稽核人员的业务管理，进一步提高全体稽核人员的业务水*，根据[]xx信合办[200x]50号)有关要求，结合年初制订稽核人员培训计划，在做好日常业务监督检查工作的同时，把抓稽核人员的政治思想教育、业务技能培训作为贯穿全年的工作来抓。为此，于4月份制订了《稽核人员专业业务技能培训方案》，该培训方案总共有12方面的内容，从而确保了今年培训计划的落实，现已完成全部的培训任务。

一年来，在上级市办和联社的正确领导下，保卫监督部（稽核）在强化我社内控制度管理、规范业务操作行为，提高经营效益，消除隐患和防范风险等方面发挥了一定的作用，但检查的力度和深度还需加强。另外，由于个别业务人员风险防范意识和自我约束能力不强、业务素质及思想觉悟不高等原因，导致违章违规现象时有发生。

明年，保卫监督部（稽核）将根据上级主管部门及县联社的总体工作部署，结合农村信用社有关稽核工作管理要求及改革的需要，加强稽核人员自身的业务培训。在继续抓好对辖内农信社常规稽核检查的基础上，积极开展形式多样的专项稽核检查，重点将抓好事前的预警和事中的控制检查，并保持一定的频率，同时，不断地修改和完善有关的内控制度，以增强对各经营考核单位和各监督对象的约束力，灵活运用各种稽核检查手段，以检查促规范，在规范中求发展。进一步发挥稽核工作的信息反馈、服务参谋、监督约束和保驾护航等作用。

xx农村信用联社

稽核工作报告 银行稽核工作总结篇四

我们针对稽核检查存在的问题，根据有关文件精神，有针对性的对原部分制度、规定及办法进行修改和补充。5月份，制订出台了总共十一章八十六条的《xx县农村信用社稽核工作管理实施细则》。该《实施细则》一方面明确了稽核部门自身的工作范围、任务及稽核人员的岗位职责；另一方面也对被稽核对象的工作职责做了详细的规定，明确了什么是该做和什么是不该做。其中第十章近四十条对信贷、出纳、会计、联行结算、计算机管理人员以及农村信用社主任等违规人员的经济处罚，做了详细的规定，改变了过去只查不罚，充分发挥了稽核处罚等职能作用，促使了我县农村信用社各项内控制度更好的落实。

（二）、机构的建设

年初，在联社领导班子的关心支持下，为稽核部门配备了一名专职稽核人员，目前联社稽核人员配备2人，已初步组建一支政治觉悟高，业务素质好，工作效率快的内部审计队伍。

（三）、稽核人员的培训

为切实加强对我县农村信用社稽核人员的业务管理，进一步提高全体稽核人员的业务水平，根据《xx信合办[200x]50号》有关要求，结合年初制订稽核人员培训计划，在做好日常业务监督检查工作的同时，把抓稽核人员的政治思想教育、业务技能培训作为贯穿全年的工作来抓。为此，于4月份制订了《稽核人员专业业务技能培训方案》，该培训方案总共有12方面的内容，从而确保了今年培训计划的落实，现已完成全部的培训任务。

稽核工作报告 银行稽核工作总结篇五

一、执行酒店财务各项规章制度，服从领导工作的安排。

二、复核各班的前台收银账单和原始单据，核对营业报表和当日各

种消费项目明细表，发现错漏，及时上报上级领导，确保每一笔无误。

三、抽查前台当天未结账的余额是否正确。

四、检查入住登记表、押金单据号的连续性，以及客人的签字是否

一致，是否留有客人电话等。

五、复核各种优惠折扣、手续是否完备，并编制优惠折扣明细统计

六、复核各种签单、挂帐及信用卡，并与应收帐款明细账核对。

七、对前台应收账款和迟付进行监督复查。

八、负责仓库物质的申购、保管、发放，遵循“先进先出”的原则。

九、领用和发放酒水，监管酒水类过期日期并作好调剂，保证快过

期商品尽快销售。

十、保管好物质，预防鼠害、虫害等。注意防潮、防火、防盗。十

一、每月底进行物资（含酒水、布草、低值品、固定资产等）盘点

并制明细表，对盘亏物质上报领导，并追查原因。

十二、对酒店的各环节收入进行掌控和控制，保存归档各部门的账

目、单据和报表等

十三、完成领导交给的其他工作。

稽核工作报告 银行稽核工作总结篇六

本文目录

1. 2017年稽核工作总结范文
2. 银行稽核部稽核监督工作总结
3. 公司稽核工作总结
4. 稽核监察保卫工作总结

时光荏苒日月如梭，伴随着我省农村信用社改革试点工作的稳健推进、我市稽核管理体制改革工作的成功前行，转眼间即将到岁末，为市领导选拔、评选、任用合格的稽核人员，以便于下步稽核工作的顺利开展，为明年工作做好铺垫，现在我就近一来的工作学习情况做出如下总结，请予以审查。

一、努力学习，提高综合素质

作为一名肩负着对农村信用社各项业务检查监督指导的稽核员来讲，应做到在检查中及时发现被稽核单位业务中存在的纰漏、督促其整改完善，达到纠错防弊防范和化解风险的作用，为经营发展保驾护航。面对我市经营业务品种繁多、各市区执行标准不一的局面，我努力学习省市联社下发的文件和制度及相关审计、财务、信贷等书籍，对《担保法》、《票据法》等法律法规进行深层次的学习，了解掌握其内涵并运用到平素工作之中。经过自己的努力，在我市年初及近

期全省举办的稽核考试中，均以优异成绩通过。

二、演好角色，承上启下

今年是我市实施总稽核派驻制的垂直管理体制，上管一级，代表市联社行使稽核监督职能的第一年。为新的管理体制运行能够收到预定成效，作为稽核员兼职综合员的我，一方面积极向新任总稽核介绍农安联社所辖基层信用社以及其他稽核员的基本情况，另一方面将总稽核的工作思路与想法向大家解释清楚，让总稽核详细了解掌握基层社及稽核员情况、让其他稽核员心中有数，达到事半功倍的效果。适时协同总稽核制定各类稽核方案，对每次检查资料进行汇总装订，草拟稽核报告和处罚处理决定供总稽核参阅，将相关稽核报告及报表及时报送稽查分局，对每次稽核处罚处理决定印发并传达到各基层信用社。

作为稽核员，在《基层信用社副主任离任稽核》时，发现两个基层信用社不同程度存在着违规发放贷款及责任贷款问题。通过总稽核和全体稽核人员的共同努力工作，查清问题所在的实质，完善贷款手续103笔，贷款金额431万元，收回责任贷款13笔，金额14万元，对两个基层的直接责任人和相关责任人给予经济处罚14,000元。在《新发放贷款及会计出纳内控制度执行情况专项稽核》中，发现一个基层信用社存在违规放贷充顶储蓄存款200笔金额300万元，对该社的直接责任人和相关责任人给予经济处罚11,000元，并监督该单位于当日收回全部贷款。

三、不辱使命，完成上级联社临时交办事宜

8月8日至9月20日，参加了省联社党委组织的《信贷业务检查》小组，历时40多天，完成对黑河、白河、不知名三个地区联社的六个基层信用社的检查任务。严格依据省联社检查方案内容、相关法律法规及信贷管理方面制度规定，协同工作组查明了信用社储蓄存款利息支出凭证作假套取利息支付股金

红利、违规发放个体工商户贷款问题；信用社一户多贷、集体承贷、放贷收息以及信贷员不知名违规放贷问题；联社营业部违规发放企业贷款、抵押其他贷款以及处置抵债资产资金体外循环等诸多问题；圆满完成了检查任务，期间又协助检查组汇总整理各被检查单位的现场检查确认书及检查报告，并在检查结束参加了汇报工作，达到了省联社安排此次检查的初衷，展示了xx地区稽核人员的风采。

四、回顾过去，展望未来

“一个负责的公司，才会有未来；一个负责的国家，才会有希望；一个负责的民族，才会永远朝气蓬勃。让我们都承担起自己的责任，惟有如此，才会不断推进国家民主法治建设，早日建成小康社会。”——国家审计署长李金华曾这样说。

2017年稽核工作总结范文[2] | 返回目录

一、主要业务开展

（一）是个上会报告年

《华夏银行关联交易审计报告》，董事会通过。

《1季度稽核监督报告》，正文，附件，行长办公会汇报。

《上半年内部控制监督报告》，，董事会通过。

《度各分行突出风险问题分析报告》，，准备向行领导汇报。

《度市场风险稽核报告》，，准备向董事会报告。

（二）是个开拓创新年

4. 首次和专业部室联合督改。

5. 首次接受北京分行、资金营运部等单位的主动沟通整改。
6. 探索对分行现场整改理念的讲解、一对一专家辅导式督改等方式
7. 建立日常督改与现场及离任稽核工作相结合的工作方式
8. 建立非现场分析性审核与现场整改核查工作相结合的工作方式
9. 建立按季度形成督改工作报告的机制
10. 深化现场核查与延伸检查相结合的工作方法
11. 建立现场核查与现场协调整改相结合的工作方法
12. 建立针对行领导批示问题的快速反映机制

（三）是个制度规范年

2017年稽核工作总结范文（3） | [返回目录](#)

一、工作概述

根据公司审计室要求完成生产车间相关审计和稽核工作。

二、本月工作内容

1□xx年2月2日处理短截玻纤散乱收货问题（采购问题）

4□xx年2月10日仓库物料结存咖稽核报告；南京双威生物医学科技有限公司的aw-eab4工业装甲缠绕带事件（采购问题）

5、应知应会标准清晰化资料整理

6、财产清盘工作及协调

7、清盘资料的录入

8□xx年2月23日工装统计人员培训

9、查阅生产部门日报表拟订培训内容：生产统计报表的编制

11、整理xx年1月份生产系统异常问题汇总报告

12□xx年2月26日统计员培训《生产统计报表的编制》

13、统计生产部门财产清盘资料。

三、本月存在的问题

1. 稽核和统计员的技能培训

2. 生产审计和稽核的组织结构和地位

3. 生产现场管理：生产计划的实施和监督

4. 公司中高层的责任意识的自我培训

5. 工序间的制约责任制度

6. 生产现场管理：中高层管理人员和基层管理人员生产现场的组织能力及生产工作流程和制度的完善。

四、本月我碰到的实际问题：略（具体请见工作日志）

五、本月心得

在本月中主要是财产清盘工作，作为工作的协助者我没有真正的实现自己的工作方式和我对工作结果控制的工作流程，

从这件工作中让我正真的知道流程和工作方法的重要性，中下层管理者对细节的重要性是完成和完善工作的必要条件，虽然对各生产部门的主管将本次的工作内容说得相当明白，然而在清盘的过程中执行起来却有相当的难度，如电器□smc对清盘的准备工作重视力度相当的不够，工装对清盘的方法的执行错误的理解，给清盘带来一种人为的障碍，电器□smc□工装执行力和组织能力相当的欠缺。中高层管理者对工作细节容易忽略，在工作中总会出现不切实际的指挥和得不偿失的决定，如清盘人员和车间的变动而忽略早会的作用，在清盘中对财产状态的认定就显得杂乱无章在加上车间组织中对清盘范围和清盘方法理解不到位导致重盘和漏盘以及盒装物资盘了物资不盘盛装物。作为这项工作的协助者还有很多不如意的地方，不仅是物资状态描述不规范，而且还出现低压铜排车间没有清盘记录上交的事情。更有一些结尾处理的工作实在是难以用语言来描述料。

生产系统各部门车间：

1、计划物控部

《生产协调会管理办法》

《生产管控程序》

《生产统计作业流程》

《生产管理条例》

《物料控制作业流程》

《外发加工作业流程》

《安全库存管理办法》

《呆废料处理作业流程》

《物控管理条例》

2、仓库

《仓库平面示意图》

《进料作业流程》

《物料储存、保管、搬运管理办法》

《领（发）料作业流程》

《退料作业流程》

《补料作业流程》

《成品进仓作业流程》

《成品出仓作业流程》

《账务处理规定》

3、生产部门

《生产控制作业流程》

《员工培训计划表》

《生产车间“5s”管理制度》

请相关部门在3月11日17:00前将以上流程文件规章制度修正后交给生产审计部颜虹，以利生产审计工作的开展。

以便能促进公司生产体制的改革。生产管理说简单就简单，任何一个人都可以说出一大堆理论，但是真要做好任何一件事并不那么轻松，正如我们知道管理的方法有很多，但每个人的管理理念不尽相同，而控制却是一切管理的基础，没有控制力，管理就只能是一场游戏，所以说管理不是时刻让人开心的娱乐，管理也不是人人都能获利的分赃，管理中有竞争，有对抗，有不断的冲突，有暂时的牺牲，这一切都需要整合，整合就需要强有力的控制。只有完善我们的控制体系才能提高公司的凝聚力。凝聚力是体现，控制力是保障。每个岗位都能管好自己的工作，安排好时间和流程，学会授权，不被工具所累，提高决策效率，处处留心，重视文档的管理，用好助手，总结规律，制作清单。每个现场管理者都能根据工作计划进度与事先预计，安排自己在合适的时间（便于发现和解决问题的时机）去跟踪检查。约定执行者在什么时候，什么情况下应该汇报工作进度与相关情况及相关原因。相关职能人员（跟单员、助理、品管等）应在什么时候进行跟踪监督、回馈信息或递交报告等。而不是所有的工作都交给下属来做，而不对订单、图纸、计划排程等进行监督和控制。对生产指令的完备性没有起到应有的促进作用。

2017年稽核工作总结范文（4） | [返回目录](#)

- 一、制定工作目标，明确工作职责。
- 二、强化队伍建设，提高综合素质。
- 三、排查风险隐患，防范事故案件。
- 四、开展“制度执行年”活动，全力推进制度建设。
- 五、开展专项检查，规范经营行为。
- 六、强化序时稽核，构建合规文化。

七、严格责任追究，严惩违规行为。

八、狠抓安全保卫，确保一方平安。

一是不断提高员工的安全防范意识[x]月份成功防范了x起假钞诈骗案。二是加大检查，堵塞漏洞。采取实地检查与电话询查、突击检查与重点抽查、日间查与夜间查相结合的方式，共开展各种安全检查社次，排查隐患社次；安全押送现金趟次，金额达xx万元。三是本着安全、坚固、经济实用的原则，对存在安全隐患的信用社的x个营业机构更换了符合安全标准的移动金库；对信用社等x个机构的安全防护设施进行了更新；联社及x个主社与市公安局110报警联网，新安装更换报警器x台、维修警器具x社次。四是积极开展“平安企业”创建活动。与区公安分局共建了经侦联络室，经侦联络室按照机制共建、信息共享、协作联系的原则，狠抓要害部位人防、物防、技防措施落实。一年来，全区所辖网点未发生任何大小案件事故，有力地保障了全区农村信用社各项业务的安全、稳健运行。

稽核工作报告 银行稽核工作总结篇七

一、岗位描述

稽核是公司日常经营的关键性环节，稽核数据是公司经营的重要数据，是财务核算的重要依据。稽核主任是经营部主管领导的工作助手，是公司承上启下的重要工作岗位，在公司日常经营中起到与运营商沟通，与各部门的业务协调及受理员业务管理，正确执行经营部的经营指令，为财务部提供经济核算数据的重要作用。

二、工作流程

1、受理工号的管理和复核及公司各部门返单的管理和稽核。

- 2、联通、电信话费差价及佣金、返利的统计和稽核。
- 3、套餐机和串码的管理及运营商往来帐的处理和清欠。
- 4、代表公司参加运营商会议及报价和资费政策的上传下达。
- 5、受理员及公司经营业务的指导、检查、培训；受理员岗位顶岗（特殊情况）。
- 6、社会营销欠话费、欠号款的稽核（辅助工作）批量开户管理（临时任务）。
- 7、起草对运营商及对公司各部门的相关业务报告，为经营和财务提供稽核数据和报表。

三、岗位职责

- 1、及时、准确地传达和执行运营商的报价、资费政策、会议精神及经营部的正确经营指令。
- 2、对公司各部门返单管理和稽核的及时性、准确性负责。
- 3、对话费差价及佣金、返利的统计、稽核的及时性、准确性负责。
- 4、对套餐机和串码的管理，对运营商往来帐处理和清欠的及时性和准确性负责。
- 5、对受理员业务差错负有主管业务领导责任，对受理工号的

使用和管理负有直接领导责任。

联通校园渠道经理岗位职责：

渠道管理主要负责区公司三类渠道的业务培训、检查及调度分析，督促、协助渠道中心、自有营业厅完成区公司业务发展、收入完成及重点调度事项。

1、渠道业务培训

a□渠道经理、客户经理社会渠道相关培训考试（纳入区公司自有渠道培训体系，增加相关内容）

b□渠道中心对社会代理商的二次培训检查及考核

c□自有营业厅营业员培训考试（建议市、区公司考试成绩纳入营业厅主任绩效考核）
d□自有营业厅日常新增业务的培训检查（晨晚例会抽检）

e□电子渠道内容培训（纳入区公司自有渠道培训体系，增加相关内容）

2、渠道业务稽核

a□渠道业务（含自有营业厅）赠品、有价卡等使用管理。负责登记各渠道赠品、有价卡配送数量，区公司赠品、有价卡使用方案管理（各渠道使用赠品需将方案上报区公司审批），赠品、有价卡使用情况稽核。（建议赠品、有价卡由区公司另设专人保管，实现使用、稽核、保管三岗位不相容）

b□社会渠道佣金房补发放管理。负责社会代理商佣金房补稽核、代理商佣金房补账户变更审批与稽核、代理商佣金使用分析（按月度报送区公司）。

c□渠道号卡资源使用稽核。社会渠道号码资源使用方案管理、社会渠道优质号码使用稽核，号卡资源实物盘点。

d□自有营业厅号卡、终端实物盘点。

3、渠道业务调度分析及政策管理

a□自有营业厅主动营销业务及重点调度指标月进度分析（报表形式体现）□b□电子渠道重点调度指标月进度分析（报表形式体现）。

c□社会渠道收入进度、发展进度、重点调度月进度指标分析（报表形式体现）；社会渠道业务评价（与其他区公司横向对比分析）。

d□协助渠道分析分解重点调度指标，审核渠道激励方案并落实月度执行情况。（每月初将相关指标分析报送区公司，月进度以报表形式体现）

4、渠道服务监督检查

a□根据自有营业厅服务、暗访要求进行日常工作检查。

b□根据社会渠道管理要求对代理商业务宣传、日常服务等进行检查，提出整改意见□c□社会渠道代理商对渠道中心工作的日常投诉。

5、渠道绩效考核 a□协助区公司计算自有营业厅主任绩效、审核值班经理及营业员二次分配绩效考核数据□b□协助区公司计算渠道中心主任绩效、审核渠道中心二次分配绩效考核数据□c□协助区公司管理自有营业厅、渠道中心人员公休假审批。

6、其他工作

a□协助督促渠道中心、自有营业厅处理疑难投诉。

为了更好的发挥自有营业厅的渠道作用，实现营业厅从一般性

3g目标：2月350户，3月500户。手机合约：2月260户，3月400户。

融合业务率：2月35%，3月50%（含3g1+

1□2g1+1□备注：由营业厅二次分解到营销岗

第一条 绩效考评原则

一线营业人员实行以计件工资为主的薪酬分配方式，其他岗位人员实行以一线营业人员的平均绩效为基数乘系数，并结合特殊岗位进行岗位补贴的分配方式。

第二条 营业岗位设置

为了将主动营销工作更好的推进，柜台外销售经理岗将承担起柜台外客户营销工作。与柜台内营业人员的关系定位为营销者与受理者的关系。

营销者：必须是在厅内柜台外围做营销，寻找目标客户，确定客户需求，消除客户疑虑，在业务解释全面的情况下，确定客户办理时，需提醒客户复印证件，并记录办理业务卡片，交至客户手中，客户可持卡片直接在前台办理。

受理者：需确认客户的需求，并核对客户所办理的业务，直接为客户办理。

杜绝出现营销者告知受理者再次为客户介绍及解释，除非客户主动询问自己的需求。

营销者与受理者之间需互相监督，互相配合。营销者成功营销后，受理者需在系统中录入营销者姓名。对客户日后在解释业务方面的投诉，营销者负100%责任；在业务办理差错方面的投诉，受理者负100%责任。

第五条 激励措施

一、月激励

根据个人业务发展得分和业务受理量，由营业厅按月考核：凡完成个人指标，且排名前三名奖励：一等奖：一人奖励100元 二等奖：二名分别奖励80元。

月末未完成个人指标，且排名后两名的每人扣罚80元；

二、季度激励

季度末，公司对完成个人发展指标的人员，根据个人业绩评出业务发展标兵，由公司奖励。

稽核工作报告 银行稽核工作总结篇八

(一) 整合稽核队伍，进一步加强队伍建设

结合市联社对稽核员的要求，区联社选派基层信用社业务骨干5人参加了市联社举办的稽核员上岗考试，取得了较好的成绩。今年5月，区联社进行了第二轮竞聘上岗，为加强稽核队伍建设，联社对稽核科人员进行了调整和补充。先后聘用片区稽核员一名，借调稽核员一名，充实了稽核队伍的力量。

(二) 强素质、抓培训，全力打造复合性稽核人才

为切实加强稽核员的素质建设，培养稽核员的综合素质，区联社稽核科把提高稽核员的综合素质作为首要工作目标，采

取多样化的培训方式，全力打造复合性稽核人才。一是定期举行稽核学习例会，制定并实施了每周的学习计划。二是积极选派稽核员参加市联社举办的各类培训。今年6月、8月中旬，组织全辖稽核员系统的学习了网络知识，并参加了市联社举办的稽核员培训。三是加大稽核工作的经验交流。充分利用跨辖稽核以及与友邻联社稽核经验交流，取长补短，不断更新知识层面，充实知识内容，填补知识空白。

(三)重“履职”，化“风险”，严格稽核员的履职监督、考核

为防范稽核员工作“不履职”的行为，联社稽核科于今年2月制定并组织实施了稽核员工作目标、任务考核办法，加大了对不履职行为的惩处。采取工效挂钩的方式，每月扣保证金200元，按季考核，年末兑现，实现了对稽核员履职的有效监督。同时为进一步落实履职责任，积极推行了稽核员“人盯社”的a□b角管理模式，做到了任务明确，措施到位、责任清楚。

为规范信用社业务经营，促进信用社健康发展，根据市联社稽核工作意见及区联社稽核工作安排，在联社稽核科的组织下，今年1月至5月，整社工作组完成对北外农村信用社的清理整顿工作。在整社工作中，本着“规范经营、防范风险、促进发展”的整社工作宗旨，稽核员坚持了实事求是、客观公证的评价原则，违章必查、违规必处的查处原则，惩教结合、打防并举的整改原则，采取内外结合、全面与重点结合、检查与举报结合、帐务检查与实地调查结合等方式，通过拟定方案、收集资料、确定重点、职工动员、问卷调查、账务稽核、内外核对、交换意见、审计确认、问题公示等步骤，对农村信用社1997年1月至12月的业务经营及社务管理情况进行了认真、细致的清理整顿。先后查处基本制度执行不严格、往来资金管理失误、财务费用开支不严密、利息核算不准确、信贷管理偏松等五个方面违规违制行为16件，纠正、整改16件，提出处理意见5个，整改规范意见7条。其中给予

经济处罚2人次，罚款300元，清退各类违规计发的资金93,000元。通过对北外信用社的清理整顿，进一步规范了该社的经营活动，促进了信用社的健康发展。

发展与风险并存。为切实规范信用社的发展，最大限度降低信用社经营风险，联社稽核科以严格“风险”管理为龙头，积极采取“点面结合，强调重点”的监管方式，结合当前农村信用社在经营管理中存在的内控管理偏松，制度执行不力，财务核算不准确，信贷管理薄弱等热点和难点问题，加强了对信用社经营薄弱环节的专项稽核。今年，联社稽核科先后组织专项稽核达11次，检查信用社144社次，检查面达100%。其中：内控制度专项稽核3次，决算稽核1次，非信贷资产专项稽核2次，往来资金专项稽核1次，重空凭证专项稽核1次，信贷专项稽核1次，财务费用专项稽核1次，原自办公司清理1次。先后查处违规违制行为13社次，处理40余人次，其中罚款6,600元，行政警告处分2人次，检讨4人次，通报1人次。在专项稽核中，纠正不合规账务处理26件，提出整改意见56条。通过对信用社的严格的专项稽核，积极查处了违规违制行为，消除了案件苗头和隐患，进一步规范了业务经营，确保了全辖信用社“案件、事故为零”的工作目标的顺利实现。

今年农村信用社处于改革的关键时刻，完善内控制度建设，实现合法、合规经营，确保平稳过渡是农村信用社在改革时期的主要工作。今年，区联社稽核科实现了稽核工作重心由“规范经营”向“审慎经营”转移，在规范经营行为的基础上，强调“稳步经营”、风险控制、持续发展”，进一步深化业务操作风险控制，合理规避道德风险。为实现这一工作目标，稽核科积极组织稽核员加大了对辖区信用社的序时稽核。据统计，，联社稽核科共组织稽核员780余人次，开展序时稽核39社次，完成了对辖区11个信用社、1个营业部1月至11月经营情况的序时稽核，稽核面达100%。在序时稽核中，纠正违规行为20余件，发出稽核警告36人次，整改通知38份，查处违规经营行为6件，处理6人次，其中罚款1,350元，通报批评1人次。

按照市联社“管法人、管风险”的精神，区联社稽核科以“问责”为主题，严格实施了对信用社法人代表的履职审计。今年5月，为积极配合联社的“双改”工作，联社稽核科组织稽核员对上届10个信用社法人履职情况进行了认真的审计，综合、客观地对上届法人的履职情况进行了公正的评价，对存在的问题及时落实了责任，化解了风险，对履职中存在的不足及时与他们交换了意见，取得了较好的效果。据统计，今年，稽核科先后对法人履职审计11人次，离职审计1人次。

村信用联社监察工作本着“依法治社，严格管理”的工作原则，坚持“反腐倡廉、防范风险、严格管理、稳步发展”的工作方针，以抓职工思想教育为龙头，认真开展廉政建设，严肃职业纪律，纠正不正之风，惩治违规行为等各方面工作，取得了一定的成绩。

(一)抓教育，促思想，纯洁队伍思想，提高队伍素质。“三个代表”，“十六大精神”是近年来党在新时期的重要思想。为努力实践“三个代表”，认真贯彻“十六大精神”，今年，区联社结合辖区农村信用社的实际情况，提出了“先树思想后树人”的指导思想。今年3月、8月，联社先后多次组织干部职工系统学习了“党风廉政建设”，“内控制度”等重要内容，鼓励、倡导广大干部职工就党在新时期的重要思想和农村信用社内控制度建设及经营发展等方面进行了积极广泛的讨论。全面提高了信合干部职工的思想素质，纯洁了员工队伍。

(二)抓廉政，促反腐，优化行业风气，营造健康环境。农村信用社是一个管钱、用钱的经营货币的特殊企业，“防腐拒变”是农村信用社监察工作的重点。今年以来，区农村信用联社为抓廉政，促反腐，优化行业风气，营造健康环境采取了积极的措施。一是严格党风廉政建设“一把手”工程建设。联社党组成员在工作中率先垂范、身先士卒、严于律己，严格执行廉政准则的若干规定，认真填写廉情日记，扎实开展述廉活动，在员工队伍中起到了很好的模范带头作用。二是

严格廉洁自律责任管理。把廉洁自律责任层层分解落实，督促执行严格的监督考核。三是积极开展廉政教育。为及时掌握员工队伍思想，提高反腐抗变的防范能力，联社在11月中旬组织辖区农村信用社重要岗位人员就当前农村信用社反腐工作所面临的新形势、新问题进行了专题研究、讨论，并积极采纳了部分有利于农村信用社发展的好的建议，促进了全区农村信用社反腐工作的全面发展与加强。

(三)抓民主，促监督，倡导民主管理，严格信访制度。民主管理是农村信用社在新时期优化管理必经之路。为加强区农村信用社民主管理，倡导“爱社如爱家”，“以社为家”的管理风气，联社支部积极组织召开党员干部民主生活会，领导班子民主生活会，理监事会，社员代表大会，以及述廉评议活动，把农村信用社发展的大政方针交由集体研究决定，避免了“家长制”作风的发生。信访制度是民主管理的重要内容，在区联社党组的领导下，联社监察干部很好地坚持了信访必查制度，本着“客观公正、实事求是”的原则，对本部门的信访事件及上级部门转发的信访事件进行了积极、严肃的查处。据统计，今年区联社监察部门信访事件收件数为3件，处理3件。为惩治违规经营行为，防范案件、事故发生，今年，联社监察干部积极协助、监督稽核、人事部门对辖区农村信用社违规经营行为进行了积极查处，有效的遏制了重、大要案的发生。

区农村信用联社稽核监察工作虽然取得了以上的成绩，但仍然存在一些不足。主要表现在部分干部职工对稽核的认识不够，理解不够，对稽核工作存在抵触情绪，稽核监管环境还有待于进一步改善；稽核工作的深度，稽核员的履职行为及能力还有待于提高；业务发展的审慎性、合法性、规范性不够。

工作安排：

一、稽核工作安排：

(二)针对农村信用社经营中存在的问题，有计划地开展5-6项专项稽核，规范农村信用社经营管理，查堵经营漏洞。进一步完善对大额贷款，大额财务费用的监管，特别是在大额财务费用的监督上，要求各科、室、部、信用社必须建立完善大额费用开支台帐。

(三)严格实施“人盯社”的稽核模式，试行按月覆盖的序时稽核管理，同时加强对片区稽核员稽核工作的再稽核，督促稽核员认真履职，加大对稽核员的考核力度。

(四)加强稽核员的素质培训与队伍建设，倡导稽核行业经验交流，鼓励开展稽核理论研讨。

(五)完成领导交办的其他任务。

二、监察工作

(一)认真开展党风廉政建设，继续推行纠正行业不正之风的活动。

(二)加强对党员干部，特别是党员领导干部的思想教育工作，严格对重要岗位人员思想、行为状态的监测和监督，防范内部案件的发生。

(三)加大信访事件的督办和查处工作，协调、督促有关部门严格对违法、违规、违制行为的查处，确保处理的公正性。

(四)完成领导交办的其他任务。