# 银行内部控制评价工作计划(汇总20篇)

来源：网络 作者：紫竹清香 更新时间：2024-01-11

*银行内部控制评价工作计划1一、基本情况止6月底，营业部各项存款余额5737万元，较上年底上升786万元。各项贷款9818万元，较上年净投放2845万元。其中，逾期贷款余额3万元，较上年底下降2万元，呆滞贷款余额851万元，较上年下降223万...*

**银行内部控制评价工作计划1**

一、基本情况

止6月底，营业部各项存款余额5737万元，较上年底上升786万元。各项贷款9818万元，较上年净投放2845万元。其中，逾期贷款余额3万元，较上年底下降2万元，呆滞贷款余额851万元，较上年下降223万元，不良贷款占比9%，存贷比例154%，贴现余额1355万元，较上年底增1275万元，股金余额1559万元，较上年净增119万元。总收入898万元，总支出836万元，实现利润62万元。

二、存在的问题

1、信贷管理方面：上半年新发放的贷款274笔，均坚持集体审批并严格执行了“贷前公开”制度，建立了新增贷款台帐。但存在有以下问题：①5万元以上的贷款存在有没坚持按月清息现象；②贷款有超诉讼时效现象。

2、盘活资金方面，截止6月底，不良贷款余额854万元，较上年底下降225万元。经查实有129万元贷款应调未调入不良贷款科目。但于7月3日已调入不良贷款科目。

3、股金方面：止6月底股金余额1559万元，较上年底净增119万元。存在提前退股金现象。

4、盈亏方面：止6月底，总收入898万元，总支出836万元，盈余62万元。各项费用的开支合理、合规、无擅自提高费用开支标准，无费用挂帐，越权列支现象，各项费用列支均执行了财务公开。存在的问题：①业务招待费超比例多列支元；②呆帐准备金多提566,元；③应收利息未按照规定计提，少提184,元，经查实5―6月份，计提的收贷手续费、贴现手续费均采取分笔计提，有逃避市办审批现象。

5、重要空白凭证，经核实帐、实物相符。但作废的重要空白凭证没按规定剪贴冠字号粘贴。

6、电脑业务操作方面。故障恢复操作没有及时进行登记，冲帐补帐业务没进行登记，打印的资料缺动户余额表和分户明细帐。

7、登记簿有内容登记不全现象。

三、形成的原因

贷款形态不实的原因：①信贷会计执行制度不力，没及时按规调整贷款形态；②内部领导为完成上半年任务，从主观上纵容指示信贷会计违规操作。提前退股的原因：①前期对股民的分红承诺与现实不符，致使个别股民提前退股；②个别股民对入股政策领会不到位，滥用了过去的入退股习惯。业务招待费超比例支开的原因是联社的招待费在营业部列支所致。呆帐准备金多提元原因是应计提的呆帐准备金基数合计错所致。少打印的动户余额、分户明细资料是原来没有要求。

四、检查结论

经过自查6月底贷款形态应调未调不良贷款科目129万元。多提呆帐准备金元，少提应收利息元，贴现手续费少提元，超列业务招待费元，6月底应盈余元，比帐面少盈余元。

以上是营业部20xx年上半年的经营成果真实性暨内控制度建设执行情况的自查，对查出的问题已及时进行了整改纠正，在今后的经营工作中，我部将严格按照各项规章制度以规经营，严格经营管理，圆满完成联社交给的各项任务。

**银行内部控制评价工作计划2**

为落实上级行加强内控工作的指示精神，完善内控管理机制，有力防范金融风险，推进内控工作有效开展，做到依法合规经营，力争实现全年不发生案件和重大违规事件的目标，努力塑造我行品牌形象，特制定20\_年内控工作计划。

一、总体思路和工作目标

20\_年，我行内控工作的总体思路和工作目标是：围绕分行党委20\_年利润超元的核心工作目标，坚持以抓队伍建设、强监督、防风险、保安全、促发展为指导思想，继续推进矩阵式内控管理模式，落实“三个同步”、“三个同责”要求，从提高网点自控、条线管理部门管控和二道防线牵头部门协控水平入手，围绕教育、建制、评估、监督、问责五个方面，深入开展合规意识教育，提高员工素质，提升合规\*作能力，力争实现全年不发生案件和重大违规事件的目标。

二、加强和完善内控制度建设，夯实内控工作基础

加强和完善内控制度建设，是做好内控工作的基础，是有效防止我行发生金融风险的关键。我行要根据\*\*银行发布的《加强金融机构内部控制的指导原则》，健全完善现有的各种规章制度，统一制定业务管理制度及\*作规程，加强信贷管理、资金管理、会计管理、安全管理、行政管理，强化会计、出纳、计算机系统等岗位和\*、密押、空白凭\*交接保管的自身监管，使各项内控制度实现科学\*、严密\*、制约\*和有效\*，从而夯实内控工作基础。

三、加强内控队伍建设，提高人员素质和能力

加强内控队伍建设，提高人员素质和能力，是搞好内控工作的基础。一是内控人员要在学习上下功夫，努力加强自身的学习，学习内控法规政策和各项制度，树立工作学习化，学习工作化的理念，努力提高解决内控工作中出现的新情况、新问题的能力，深刻认识和准确把握内控工作的基本内涵、原则要求和重要意义，切实增强工作的主动\*和针对\*。二是内控人员要在提高工作能力上下功夫，需要认清形势，关注热点，把握重点，协调关系，提高应变能力，真正做好内控工作，服务于银行业务管理与经济发展。三是内控人员要正视自身的地位和作用，调动工作积极\*，发扬团队合作精神，发挥集体的作用，树立内控工作也是生产力的新理念，充分发挥内控工作的作用。四是内控人员要加强党风廉政建设，贯彻执行我行有关党风廉政建设责任制的统一部署，按照“责任到位、监督到位、追究到位”的要求，明确责任，加强监督，做到以身作则、廉洁自律，不能发生任何违规现象。

四、加强内控信息收集，掌握内控工作开展情况

内控信息是做好内控工作的基础与关键，要进一步建立和完善内控信息体系，扩大信息系统的覆盖面，保\*信息充分流动，在此基础上加强内控信息收集，运用好内控信息，及时掌握各机构和各条线内控工作开展情况，为内控的设计、执行、反馈提供信息保障。建立与我行及其内控管理专职部门信息联结和定期联系机制，及时、真实、完整地传递监管意图、交流信息、沟通问题。要建立差错信息记录平台，记录各类差错信息，加大对业务差错整改落实的监督和相关责任人的处罚。

五、围绕内控目标，做好排风险防案件工作

要紧紧围绕内控目标，切实做好排风险、防案件工作，提高内控监督的科学\*、针对\*和有效\*。

1、牢固树立全员排风险、防案件思想意识。每个员工要努力学习，掌握金融风险发生的原因与规律，把\*惕风险、正视风险、管理风险、防范风险的意识深入自己的心中，在任何岗位，任何工作中，思想上崩紧安全一根弦，时刻不忘金融风险。要加强思想道德教育，做到洁身自好，正确对待名利和金钱，严于律己，防微杜渐，夯实精神支柱，筑牢思想防线，做到工作上高标准、生活上严要求、作风上高境界，杜绝一切社会上的不良行为与腐朽作风。要严格执行各项工作制度，做到制度上面无商量，制度上面无情面，把合规管理、合规经营、合规\*作落到工作实处。要理解和掌握内控要点，结合自己的工作岗位实际，处处留心，事事关心，能够及时发现并消除存在的金融风险，通过合规守法，保\*银行资产平安，实现最大效益。

2、强化合规文化建设，进一步增强广大员工依法合规经营意识。要组织全行员工认真学习银监会《关于加大防范\*作风险工作力度的通知》、《商业银行\*作风险管理指引》、《银行业从业人员职业\*守》等系列文件，加强《岗位合规手册》等规章制度和各项业务\*作规程的培训，通过学习培训建立起符合我行实际的内控文化。每个员工要认同我行内控文化，把内控意识和内控文化渗透到自己的思想深处，成为自己的自觉行为，深化对合规\*作的认识，学习和理解规章制度，增强执行制度的能力和自觉\*，形成事事都符合守法合规的工作标准，在心中筑起一道坚不可摧的道德长城。

3、认真落实防案工作制度，排风险，防案件。要坚持案件形势分析会制度，全员参加案件形势分析会，提高排风险，防案件意识。对经营机构负责人和重要岗位员工实行轮岗、交流。定期对岗位交流、强制休假等管理工作进行检查、评价和督促。要加强对基层负责人、重要岗位员工“八小时之外”及其社交圈的监督，掌握异常行为表现，及时消除风险隐患，防范案件发生。

六、有效落实内控整改机制，加强对内控问题\*分析

要根据银监局“进行全面现场检查”的通知精神，开展业务\*作\*风险大检查，落实整改措施，规避\*作\*风险和监管风险。要检查存款、柜台\*作、会计结算、信贷业务、\*承兑及贴现、\*、利率管理、安全保卫及金库管理等各方面问题，发现问题及时整改，确保全部整改到位。要在职能管理和业务部门自我检查、评估的基础上，做到按季度检查，检查贯彻落实党风廉政建设、案件防范工作责任制及相关制度落实情况，对检查发现的问题，提出整改建议，并督促和帮助其落实整改，强化内控管理工作。要加强对内控问题\*分析，提出整改意见与要求，帮助督促整改，不断提高内控管理水平。

七、完善内控激励和问责机制，强化案防高压态势

要完善内控激励机制，进一步建立健全违规举报奖励制度，要畅通举报渠道，设立违规举报电子信箱，鼓励员工通过各种渠道及时反映违规问题和线索。要及时做好各项举报核查工作，对群众来信来电、来人来访揭示的涉及重大违规事项的线索，要及时核查，彻底查清。要强化问责机制，对在各类检查中发现的违规违纪责任人，要依纪据实查处。要继续强化案件责任追究制度，对非自查发现的案件，严格执行双线问责、重大案件上追两级的规定，严肃查处直接责任人和领导责任人。对因领导干部不作为、乱作为引发案件或重大责任事故的，要严格问责、严肃处理。要强化案防高压态势，严格实行责任追究制度，制定铁的纪律，不管是谁，在遵守规章制度上一视同仁，没有特权，不搞姑息迁就，不搞下不为例，有问题一查到底，做到层层设防、处处把关、事事对照，切实抓好内控工作

八、加强全规建设，提高反\_工作水平

要加强全规建设，理顺关系，提高效率，增强反\_工作水平。一是扩大反\_的业务\*面，做到覆盖国内结算、\*结算、清算、\*、储蓄等银行业务的所有方面，形成了覆盖面广、分工明确、职责清晰、可\*作\*强的反\_组织管理体系。二是按要求报送大额和可疑交易，基本完成系统维护和验平工作。三是强化反\_检查，对检查发现的问题，严格督促整改。四是加强对我行所有报告员和信息员的学习培训，提高反\_业务技能。五是严格执行有关账户管理的各项规章制度，认真履行反\_工作职责，尽职调查企业开、销户情况，在柜面办理业务中注重对有效\*件审核，杜绝产生无匿名、假名和无效\*件办理业务的情况。

**银行内部控制评价工作计划3**

推进合规文化建设必须有一套机制作保证。对于基层银行来说，要着重加强以下几项机制的建设。一是岗位制衡机制。严格业务流程，对业务操作的合规性，建立现场监督与远程监控的双线管理;对信贷业务严格执行上级行审批制;对前台柜面业务严格落实授权管理。同时，严格落实强制休假、轮岗制度、岗位交流、顶岗检查等内控制度。二是内控风险管理机制。工作中将风险管理机制与合规文化建设有机结合起来，将合规文化理念在日常的工作、培训及其他活动中向员工渗透，使员工对合规文化建设从内心里产生认同感，建立“人人有责”的内控管理文化。三是问题整改机制。问题整改是建立内控管理长效机制的重要方面，是提升基础管理水平的重要环节，应建立问题库季报制度，及时进行问题梳理和分析，大问题整改考核力度，着力推进各类检查发现问题的有效整改，杜绝屡查屡犯、前查后犯、此查彼犯的问题。四是构建群防群治的内控机制。内控管理是一个系统工程，需要多个部门、全行上下的共同努力。对此，调动纪检xxx、委派会计主管、风险经理等监督资源，调动各级领导、全行员工等各层面的资源，形成员工自律、外部监督、相互制衡的`联防格局。

**银行内部控制评价工作计划4**

一、个人学习《内控达标年学习手册》的情况

自“内控达标年”在XX邮政金融全面开展以来，XX邮政一直在积极落实“内控达标年”活动安排，积极下学习内控达标年学习手册，通过空闲时间不断学习内控方面的知识，贯彻落实该方案。

为了更好地传达学习手册里面的情况，局里开了几次学习总结大会，并根据大家的实际情况制定了学习计划并结合实际情况学习，以自主学习为主要内容，以互相谈论心得体会为辅助，撰写学习心得体会不少于三次。

学习手册的内容主要分为五个部分，分别是领导内控要求摘要、三个对标、内控管理通报、法律与合规风险汇总、重要内控规章制度，每个部分都是学习的重点对象，尤其是内控监管制度、内部制度要求、内部合规理论与实务等。从领导手中接过内控达标年学习手册以来，通过利用空闲时阅读学习手册，更加了解内控合规的重要性和严谨性，并通过对比日常工作中个人的行为表现，及时纠正了一些错误，业务流程更规范。

二、个人自身业务和三个对标自查情况

因本人的职务是普柜，属于金融方面得业务，在三项对标表及三项请单中，我主要对比以及查看个人金融部的部分。通过一一对比总结发现，主要在精细化管理方面存在不足，不够细心，业务环节不够规范，如在为客户办理活期存折存取一万元以上的业务时，有时会漏掉对凭证进行查验真伪，此外，一个较迫切需要解决的问题是在理财业务管理方面，未取得从业资格的情况下，办理理财方面的业务。

三、自查存在问题整改落实情况

存在的问题有：一是代理保险、理财业务管理方面，销售人员未取得从业资格；二是在办理个人柜面业务时未对凭证进行真伪验视。

整改落实情况：一是阅读理财业务方面所需考取的从业资格方面的教材，增加理财业务知识，加深对理财的认识，今早通过相关的从业资格考试；二是办理业务时，根据有关规章制度对客户的凭证进行真伪验视，为客户办理业务时，先核实客户凭证的真伪再为客户办理业务。

四、下一步工作措施

继续学习内部达标年学习手册以及各项各项业务规章制度的流程，熟悉内控合规的理论与实务，尽早通过基金从业资格、银行从业资格等专业资格考试，不断提高自身业务知识，规范流程，以及时刻关注团队内控方面的表现，和团队一起进步。

【银行内控自查报告通用10篇】

**银行内部控制评价工作计划5**

会计工作是信用社一项基础性工作，肩负着核算业务、反映经营成果、预测业务发展前景，参加信用社经营决策的重要职责。会计工作的好坏，直接影响信用社的信誉和地位，关系到信用社的生存发展。为此要加大会计内控制度建设，从严治社，化险增效。

(一)要坚持不懈抓好会计规范化管理。从整体上改变会计基础工作状况，对未实现会计达标的信用社要重点检查辅导，严格标准验收，促其达标;对已达标的信用社要定期坚持检查保证质量。力争xx年信用社会计工作达标100%，+个信用社达标升二级，升级面达30%以上。

(二)整章建制，完善内控制度。针对辖区信用社会计的情况，进一步修改《信用社财务管理办法》、《电子联行和微机业务操作规程》等，制定出一套具有自身特点、便于信用社会计操作执行的内部管理制度规范体系，进一步规范财会人员的行为，将各种会计风险控制在规定的范围之内，达到查错防弊、堵塞漏洞、消除隐患，保证业务稳健运行目的。

(三)确立激励机制，全面提高会计工作质量。一是设立会计风险抵押金。每个会计员交500元作为保证金，实行错帐自赔;二是加大对会计工作质量考核力度，对检查发现不合规会计凭证，每张扣工资元，记帐不合规的每笔扣元，计息差错的按差错金额退赔补收入帐;三是开展会计工作评比，奖优罚劣，对会计工作成绩显著，安全无事故的会计颁发荣誉证书，给予表扬，对会计工作质量差的会计员通报批评，并进行经济处罚。

**银行内部控制评价工作计划6**

关于银行内控工作计划

为落实上级行加强内控工作的指示精神，完善内控管理机制，有力防范金融风险，推进内控工作有效开展，做到依法合规经营，力争实现全年不发生案件和重大违规事件的目标，努力塑造我行品牌形象，特制定内控工作计划。

一、总体思路和工作目标

20，我行内控工作的总体思路和工作目标是：围绕分行党委年利润超元的核心工作目标，坚持以抓队伍建设、强监督、防风险、保安全、促发展为指导思想，继续推进矩阵式内控管理模式，落实“三个同步”、“三个同责”要求，从提高网点自控、条线管理部门管控和二道防线牵头部门协控水平入手，围绕教育、建制、评估、监督、问责五个方面，深入开展合规意识教育，提高员工素质，提升合规操作能力，力争实现全年不发生案件和重大违规事件的目标。

二、加强和完善内控制度建设，夯实内控工作基础

加强和完善内控制度建设，是做好内控工作的基础，是有效防止我行发生金融风险的关键。我行要根据中国人民银行发布的《加强金融机构内部控制的指导原则》，健全完善现有的各种规章制度，统一制定业务管理制度及操作规程，加强信贷管理、资金管理、会计管理、安全管理、行政管理，强化会计、出纳、计算机系统等岗位和印章、密押、空白凭证交接保管的自身监管，使各项内控制度实现科学性、严密性、制约性和有效性，从而夯实内控工作基础。

三、加强内控队伍建设，提高人员素质和能力

加强内控队伍建设，提高人员素质和能力，是搞好内控工作的基础。一是内控人员要在学习上下功夫，努力加强自身的学习，学习内控法规政策和各项制度，树立工作学习化，学习工作化的理念，努力提高解决内控工作中出现的新情况、新问题的能力，深刻认识和准确把握内控工作的基本内涵、原则要求和重要意义，切实增强工作的主动性和针对性。二是内控人员要在提高工作能力上下功夫，需要认清形势，关注热点，把握重点，协调关系，提高应变能力，真正做好内控工作，服务于银行业务管理与经济发展。三是内控人员要正视自身的地位和作用，调动工作积极性，发扬团队合作精神，发挥集体的作用，树立内控工作也是生产力的新理念，充分发挥内控工作的作用。四是内控人员要加强党风廉政建设，贯彻执行我行有关党风廉政建设责任制的统一部署，按照“责任到位、监督到位、追究到位”的要求，明确责任，加强监督，做到以身作则、廉洁自律，不能发生任何违规现象。

四、加强内控信息收集，掌握内控工作开展情况

内控信息是做好内控工作的基础与关键，要进一步建立和完善内控信息体系，扩大信息系统的覆盖面，保证信息充分流动，在此基础上加强内控信息收集，运用好内控信息，及时掌握各机构和各条线内控工作开展情况，为内控的设计、执行、反馈提供信息保障。建立与我行及其内控管理专职部门信息联结和定期联系机制，及时、真实、完整地传递监管意图、交流信息、沟通问题。要建立差错信息记录平台，记录各类差错信息，加大对业务差错整改落实的监督和相关责任人的处罚。

五、围绕内控目标，做好排风险防案件工作

要紧紧围绕内控目标，切实做好排风险、防案件工作，提高内控监督的科学性、针对性和有效性。

1、牢固树立全员排风险、防案件思想意识。每个员工要努力学习，掌握金融风险发生的原因与规律，把警惕风险、正视风险、管理风险、防范风险的意识深入自己的`心中，在任何岗位，任何工作中，思想上崩紧安全一根弦，时刻不忘金融风险。要加强思想道德教育，做到洁身自好，正确对待名利和金钱，严于律己，防微杜渐，夯实精神支柱，筑牢思想防线，做到工作上高标准、生活上严要求、作风上高境界，杜绝一切社会上的不良行为与腐朽作风。要严格执行各项工作制度，做到制度上面无商量，制度上面无情面，把合规管理、合规经营、合规操作落到工作实处。要理解和掌握内控要点，结合自己的工作岗位实际，处处留心，事事关心，能够及时发现并消除存在的金融风险，通过合规守法，保证银行资产平安，实现最大效益。

2、强化合规文化建设，进一步增强广大员工依法合规经营意识。要组织全行员工认真学习银监会《关于加大防范操作风险工作力度的通知》、《商业银行操作风险管理指引》、《银行业从业人员职业操守》等系列文件，加强《岗位合规手册》等规章制度和各项业务操作规程的培训，通过学习培训建立起符合我行实际的内控文化。每个员工要认同我行内控文化，把内控意识和内控文化渗透到自己的思想深处，成为自己的自觉行为，深化对合规操作的认识，学习和理解规章制度，增强执行制度的能力和自觉性，形成事事都符合守法合规的工作标准，在心中筑起一道坚不可摧的道德长城。

3、认真落实防案工作制度，排风险，防案件。要坚持案件形势分析会制度，全员参加案件形势分析会，提高排风险，防案件意识。对经营机构负责人和重要岗位员工实行轮岗、交流。定期对岗位交流、强制休假等管理工作进行检查、评价和督促。要加强对基层负责人、重要岗位员工“八小时之外”及其社交圈的监督，掌握异常行为表现，及时消除风险隐患，防范案件发生。

六、有效落实内控整改机制，加强对内控问题监控分析

要根据银监局“进行全面现场检查”的通知精神，开展业务操作性风险大检查，落实整改措施，规避操作性风险和监管风险。要检查存款、柜台操作、会计结算、信贷业务、票据承兑及贴现、银行卡、利率管理、安全保卫及金库管理等各方面问题，发现问题及时整改，确保全部整改到位。要在职能管理和业务部门自我检查、评估的基础上，做到按季度检查，检查贯彻落实党风廉政建设、案件防范工作责任制及相关制度落实情况，对检查发现的问题，提出整改建议，并督促和帮助其落实整改，强化内控管理工作。要加强对内控问题监控分析，提出整改意见与要求，帮助督促整改，不断提高内控管理水平。

七、完善内控激励和问责机制，强化案防高压态势

要完善内控激励机制，进一步建立健全违规举报奖励制度，要畅通举报渠道，设立违规举报电子信箱，鼓励员工通过各种渠道及时反映违规问题和线索。要及时做好各项举报核查工作，对群众来信来电、来人来访揭示的涉及重大违规事项的线索，要及时核查，彻底查清。要强化问责机制，对在各类检查中发现的违规违纪责任人，要依纪据实查处。要继续强化案件责任追究制度，对非自查发现的案件，严格执行双线问责、重大案件上追两级的规定，严肃查处直接责任人和领导责任人。对因领导干部不作为、乱作为引发案件或重大责任事故的，要严格问责、严肃处理。要强化案防高压态势，严格实行责任追究制度，制定铁的纪律，不管是谁，在遵守规章制度上一视同仁，没有特权，不搞姑息迁就，不搞下不为例，有问题一查到底，做到层层设防、处处把关、事事对照，切实抓好内控工作

八、加强全规建设，提高反\_工作水平

要加强全规建设，理顺关系，提高效率，增强反\_工作水平。一是扩大反\_的业务监控面，做到覆盖国内结算、国际结算、清算、银行卡、储蓄等银行业务的所有方面，形成了覆盖面广、分工明确、职责清晰、可操作性强的反\_组织管理体系。二是按要求报送大额和可疑交易，基本完成系统维护和验平工作。三是强化反\_检查，对检查发现的问题，严格督促整改。四是加强对我行所有报告员和信息员的学习培训，提高反\_业务技能。五是严格执行有关账户管理的各项规章制度，认真履行反\_工作职责，尽职调查企业开、销户情况，在柜面办理业务中注重对有效证件审核，杜绝产生无匿名、假名和无效证件办理业务的情况。

**银行内部控制评价工作计划7**

管理者及员工的思想意识，决定了日常的经营、操作行为。为此，应真正从源头抓起，充分发挥教育的引导作用。对于基层银行而言，应突出抓好五个主题教育，即突出抓好成熟的经营理念教育，使全行牢固树立科学发展观和正确的政绩观;突出抓好员工人生观教育，通过深入学习《国有控股商业银行违规违纪案例与分析》，使全行员工牢固树立正确的世界观、人生观、价值观;突出抓好员工行为规范和法律法规教育，增强员工诚信正直合规守法的意识，提高员工合规经营、按章办事的自觉性;突出抓好员工警示教育，营造学业务、守章纪的良好氛围，警示员工珍惜职业、珍爱生命和自由，时刻绷紧案件防范这根弦;突出抓好员工职业道德教育，使员工树立正确的职业观、利益观、荣辱观，正确把握方向，服从大局，扎实工作，把银行的发展作为个人事业的追求目标和价值体现。

**银行内部控制评价工作计划8**

1、把好进人用人关。银行业听着很美，其实充满竞争和风险，所以到我营业部需要有一定的心理素质和文化修养。在用人上以员工的能力且要能发挥员工最大潜能来确定适合的岗位，从而提高员工的积极性。

2、加强业务培训，这也是明年最紧迫的，现已将培训计划上报人事部门，准备对出纳制度、支付结算办法、综合业务系统会计制度、新会计科目等基础知识以及各种新兴业务进行培训。

3、在人员紧张的情况下仍要加强岗位练兵，除了参加明年的技术比武更为了提高员工的业务水平。

4、勤做员工的思想工作，关心鼓励员工，强化员工的心理素质。

5、有计划、有目的地进行岗位轮换，培养每一个员工从单一的操作向混合多能转变。

根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育的精神，在分行相关部门的宣传、组织和动员下，我认真、深入地参加了这次全行开展的“遵章、整改”学习活动。通过这次主题教育，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，并且明晰了岗位的责任以及这次主题教育的意义和重要性。

本人认真学习《关于在全行开展依法合规专题教育活动和落实省行案件防范工作整改方案的通知》文件，通过学习进一步认识到依法合规经营对我行经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性。南海“光华”案件，顺德支行账外经营案件和省行去年通报的案件再一次向我们敲响警钟，今年分行对案情的通报，使我更加认析到当前内控管理工作面临的严峻形势。作为一名管理人员，我深知依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。因此，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我处各项工作健康快速发展。

一、提高员工思想素质，增强员工依法合规经营的理念

加强员工的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对银行员工的风险防范教育，使大家都认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

二、建立建全各项规章制度，加强内控管理

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在一定的漏洞。正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。我们应该吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件防范责任制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，在发展业务的同时，加强规范管理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。

20xx年，作为银行人员的我在党组的领导下，在金管、计统、农金等监管专业同志们的大力支持下，协助行长较好地完成了所承担的工作任务，履行了自己在分管金融监管综合岗位的职责。总结回顾一年工作现作银行个人工作总结如下：

20xx年我继续负责综合监管的全面工作。为充分调动该股职员的整体工作积极性,实行规范化管理,，年初我就安排对综合监管人员进行重新组合,做到岗位到人,责任分工明确的工作管理体系,经常参加综合监管每周定期召开科务会,安排布置的各岗位工作，及时沟通情况。通过上述举措,20xx年综合金融监管工作又有新起色,内控管理机制进一步完善,较好地解决了人员不稳定的问题。另外，我与监管股负责人按《金融监管责任制》和行内制定的《量化细化实施细责》，把每一个被监管专业、每一项监管责任真正分解落实到人。按时完成了监管责任的分解落实工作，从而明确了监管人员的具体分工和职责。做到了：人员落实、制度落实、责责落实、任务落实、检查落实。认真按季进行考核，将每个人员岗位责任与目标化管理结合，充分发挥了金融监管各岗位人员的职能作用。

三、银行监管与合作监管

1、组织监管人员认真学习各项政策规定和监管实务技能，不断提高综合素质

今年以来，我们监管部门定期和不定期组织人员开展了业务学习和实际检查技能的培训，积极树立新的监管理念，将各项政策规定和实务操作的要点融入在具体的工作中，从20xx年起，我行银行业监管人员的培训重点从行政监管转向对银行业机构的非现场分析和预警上，监管人员必须作到对政策规定熟、实际现场检查技能高、非现场分析到位，围绕上述三个方面，我行监管人员在参加中心支行培训的同时，督促监管人员自学有关监管业务知识，在一定的时期内迅速提高监管人员的综合素质，以适应形势发展的需要。

2、认真贯彻和落实银行业监管现场会精神，加快监管电子化的步伐

按照20xx年10月银行业现场会的要求，认真组织了监管人员对银行业监管文档、非现场监测数据系统、金融行政监管子系统等应用程序进行了逐项落实，切实保证了监管实务操作与计算机应用的全面落实。我行监管部门从20xx年起严格按照电子化监管的要求，认真贯彻监管电子化和文本化管理相结合的原则，落实监管实务操作在计算机中的应用，保证了中心支行与我行之间的监管信息与实务操作的沟通，通过监管电子化的建设，切实提高了监管的各项基础工作水平。

3、继续严格加强对银行业行政监管、确保监管的合规性

(1)20xx年，对银行业高级管理人员任职资格审查工作，一是严格执行了任职前考试、谈话制度，分别对3名高级管理人员进行了任职前的考试、谈话，同时完成了对2名高级管理人员任职资格的审查。二是在20xx年9月组织完成了辖内银行业高级管理人员的任职期间的考试及年度考核工作，并将考试及考核结果装入银行业高级管理人员档案存档。

(2)加强对机构准入和退出的监管，在积极支持银行机构改革的同时全年完成了银行机构退出4家、迁址1家、降格2家。

各家商业银行的机构撤并要在积极支持机构改革和调整的同时，按照机构撤并规定的要求作好审批工作，保证了银行业机构撤并所申报的资料完整、审批材料的合规，在一季度对20xx年机构和人员上报的材料进行一次复审，凡不符合规定或要素不全的一律在一季度末之前进行了纠正，复审结果于20xx年2月20日前上报到银行科。

真做好金融机构年检工作。按照呼盟中心支行的要求，我们早在20xx年4月就开展了对银行业机构的年检工作，依照上年年检各项要求履行了手续，年检中没有走过场，现场检查面达100%。年检报告于6月20日前上报了银行科。

4、进一步落实监管责任制，切实履行了监管职责。2月底前，按照人行呼伦贝尔市中心支行《中国人民银行呼伦贝尔市中心支行合作金融监管责任制实施细则》等制度和办法，完成了支行与农村信用社联社签定监管责任状、支行主管行长与监管股长签定监管责任状和监管股长与监管员签定监管责任状，制定了监管a、b制，明确了监管职责、责任和目标，使各项监管责任制得到有效的贯彻和落实

自从银行成立内控合规部以来，总行对于内控部的总体规划制度非常看重。并且要求我行重视内控部的管理工作，把内控工作的每一项任务都严格的进行落实以及提前的规划。并且对整体的经营方针以及工作效率提出自己的看法，并且进行书面的表达，从而促进整体业务的推进以及降低金融风险。为了更好地落实领导下发的烟雾，身为内控部的工作人员，我做出了如下工作规划。

**银行内部控制评价工作计划9**

一、加强内控管理工作检查力度，做到边检查、边通报、边整改、边处理。具体做到以下几点。

一是指定专门专人负责各项规章制度的具体落实、实施。

二是对上级行的各项制度认真组织学习并及时下达贯彻。

三是针对检查存在的薄弱环节、重点部位和业务开拓中存在的问题，制定配套的措施和实施细则。

四是对以前规章制度的执行情况进行综合考核，确定重点监控部位，进行重点检查。

五是配备专职监管进行检查辅导，检查辅导执行规章制度中存在的问题和漏洞，及时反馈信息。

六是抓好整改落实。对各类检查中发现的存在问题要抓好后续跟踪检查，认真分析问题产生的根源，做到查找重点，对症下药，强力整治。对整改不到位进行补缺补漏，做到正视问题，认真对待，逐条落实，确保规范；对能整改的，当场予以整改；对既成事实不能整改的从中吸取教训，有效防范，严防“边改边犯”、“改后再犯”的现象；确保整改工作取得一定成效。

七是严格追究责任。要真正提高内控制度的执行力，就要强化责任追究，完善惩诫问责制度，对存在问题整改不到位、有章不循、屡禁不止的责任人要从严处理，建立“违章责任登记制度”，实行严格惩诫。\_门要加大执法监察力度，强化监督检查，按照责任到位、追究到位、惩诫到位、整改到位的原则严肃对违法违纪人员的查处。

二、强化各种规章制度的执行力。

强化检查。要重视检查制度落实情况的重要性，不要等上级布置时来抓检查，或发生案件后进行检查，而是应该要做到常规性检查，把执行力作为各级管理人员的首要职责，各业务主管部门要定期制订检查方案，事后的检查结果要书面报告行领导，以此作为考核职能部室工作质量的主要依据。一要提高检查频率。安全保卫、信贷、会计、科技、员工行为检查或考评等要订出规划，规定多少时间必须检查一次。二要确保检查质量。检查之前要有检查提纲，包括内容、要求、检查人员组成、目的要求等，检查之后要有书面总结。三要突出风险点检查。全面检查是需要的，但更重要的是应找准风险点，多搞一些突击性的、专题性的、带有苗头性的、针对性的检查。

严格问责。重奖之下必有勇夫，而重罚之下，必将使违规者付出昂贵的代价，使之不敢违规。其内容主要有：业务主管部门有无按规定组织本专业制度执行情况进行检查，其方案和检查质量结果，问题的整改情况的落实情况如何；检查组人员有无做和事佬情况，有无该查而不查，有无应发现而未发现，有无发现了未作报告、未要求其进行整改等情况。通过问责，对制度执行不到位的，要提出批评。如造成损失的，则视其损失情况进行责任追究。同时，对制度执行有力的同志要及时进行表彰以弘扬正气。

实施倒查。实践表明各类问题大多暴露在基层，在操作人员，但往往根在各级管理层，在于管理层管理不力，制度执行力不强。所以，执行力的实施内容应加上实施严格的责任倒查制度，建立检查人员对检查事实要负事实责任，以提高检查人员的责任心和检查质量；各业务主管部门未加强管理、未按规定组织各类检查、未及时组织整改，而延误时机造成损失的要倒查其责任。

定期轮岗。轮岗工作是银监会和上级行业管理部门的要求，是案件专项治理的强制性要求，是防范各类风险暴露和各种陈年老帐的有效途经，也是锻炼人才、培养复合型人员的有效途经。由于我行员工无论何种岗位，都有一定的职权，所以轮岗应该是全员的轮岗，但关键岗位的轮岗尤其必要。轮岗除了暴露问题外，也能约束有关人员违规的不良心态的产生

**银行内部控制评价工作计划10**

健全和完善内控管理制度，是农业银行实现稳健经营、提高经营效益、防范化解风险、确保安全发展的需要。近几年来，我行在内控管理建设中，进行了积极有效的探索，对增强我行业务竞争能力，提高经营管理水平发挥了积极的作用，取得了一些成绩，20xx年内控综合评价首次被评为一类行。但是我们也应清醒地认识我行内控管理在执行和落实上还存在一些薄弱环节和突出的问题，制约着全行工作质量的提升。现就我行当前和今后一段时期内控管理工作谈几点设想。

一、完善内控主体建设

建立内控机制。要积极培育符合我行实际的内部控制文化，使内控意识和内控文化渗透到每一位员工思想深处，使内控成为每位员工的自觉行为。熟悉自身岗位工作的职责要求，理解和掌握内控要点，及时发现问题和风险，把这些作为加强内控建设的重要任务。

完善风险识别和评估体系。要认真借鉴同业的先进经验，积极运用现代科技手段，逐步建立覆盖所有业务风险的监控、评价和预警系统。重视贷款风险集中度及关联企业授信监测和风险提示，重视早期预警，认真执行风险提示制度。

树立正确的业务发展观。要在追求盈利性的同时，重视安全性和流动性，在追求业务高速发展同时，更重视风险防范和内控建设。

建立内控信息联络机制。要建立完善内部管理信息系统，为内控的设计、执行、反馈提供信息保障。建立内控管理部门信息联络和定期联系机制，及时、真实、完整地传递监管意图、交流信息、沟通问题。

重视对管理人员的监管。要加强对管理层、决策层的监督控制，解决“控下不控上”的不合理现象。把内控文化建设纳入高管人员的管理，实行内控问责制，促使其转变观念，发挥模范带头作用。

二、强化内控责任落实

加强组织领导。建立内控组织机构，成立了以行长为组长、分管行长为副组长、各部门负责人为成员的内控管理工作领导小组，明确职责和目标，形成由行长负责抓、分管领导具体抓、部门配合抓，层层抓落实的组织架构，负责全面组织协调、具体组织实施、拟定有关制度、内控措施评估和提交工作建设，切实加强组织领导，扎实采取有效措施，为开展内控管理工作奠定坚实基础。

建立例会制度。全行要加强学习，熟练掌握各项规章制度，做到有章可循，定期进行风险排查和案件分析;要晨钟暮鼓地强化防范意识，大事敲钟，小事敲鼓，没事敲木鱼，做到警钟长鸣。要深刻吸取反面典型的沉痛教训，未雨绸缪地完善预防措施;要加强制度建设，不断完善内控管理制度，各部门要充分发挥指导、监督作用。

强化部门自律监管。业务主管部门要实施“一岗双责”、发挥再监管作用，要强化授权管理，认真履行岗位职责，确保监督不流于形式;同时各业务主管部门制定确实可行的自律监管检查实施方案，坚持自律监管与自查自纠相结合、常规检查与专项检查相结合，确保监管检查到位，不走过场，不留监管盲点;\_门要对业务部门进行再监管，使监管真正落到实处，不断提升有效监管水平。

三、强化各种规章制度的执行力

强化检查。要重视检查制度落实情况的重要性，不要等上级布置时来抓检查，或发生案件后进行检查，而是应该要做到常规性检查，把执行力作为各级管理人员的首要职责，各业务主管部门要定期制订检查方案，事后的检查结果要书面报告行领导，以此作为考核职能部室工作质量的主要依据。一要提高检查频率。安全保卫、信贷、会计、科技、员工行为检查或考评等要订出规划，规定多少时间必须检查一次。二要确保检查质量。检查之前要有检查提纲，包括内容、要求、检查人员组成、目的要求等，检查之后要有书面总结。三要突出风险点检查。全面检查是需要的，但更重要的是应找准风险点，多搞一些突击性的、专题性的、带有苗头性的、针对性的检查。

严格问责。重奖之下必有勇夫，而重罚之下，必将使违规者付出昂贵的代价，使之不敢违规。其内容主要有:业务主管部门有无按规定组织本专业制度执行情况进行检查，其方案和检查质量结果，问题的整改情况的落实情况如何;检查组人员有无做和事佬情况，有无该查而不查，有无应发现而未发现，有无发现了未作报告、未要求其进行整改等情况。通过问责，对制度执行不到位的，要提出批评。如造成损失的，则视其损失情况进行责任追究。同时，对制度执行有力的同志要及时进行表彰以弘扬正气。

实施倒查。实践表明各类问题大多暴露在基层，在操作人员，但往往根在各级管理层，在于管理层管理不力，制度执行力不强。所以，执行力的实施内容应加上实施严格的责任倒查制度，建立检查人员对检查事实要负事实责任，以提高检查人员的责任心和检查质量;各业务主管部门未加强管理、未按规定组织各类检查、未及时组织整改，而延误时机造成损失的要倒查其责任。

定期轮岗。轮岗工作是银监会和上级行业管理部门的要求，是案件专项治理的强制性要求，是防范各类风险暴露和各种陈年老帐的有效途经，也是锻炼人才、培养复合型人员的有效途经。由于我行员工无论何种岗位，都有一定的职权，所以轮岗应该是全员的轮岗，但关键岗位的轮岗尤其必要。轮岗除了暴露问题外，也能约束有关人员违规的不良心态的产生。信贷人员的轮岗，可以是管片管户的轮岗，也可以是跨网点轮岗。

四、强化合规管理

增强合规意识。合规管理是商业银行一项核心的风险管理活动，是为适应股份制改革和现代商业银行公司治理的需要。目前，我行内控管理还存在诸多薄弱环节，迫切需要增强合规意识，实施合规管理，有利于确立我行风险管理核心。开展合规管理是员工增强自我保护意识和能力的需要。全面增强合规管理，以有效识别、防范和化解风险为目的，避免因不遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁，监管处罚，重大财务损失风险和声誉损失风险，确保各项业务稳健发展。

加强合规评价。只有加强合规评价，才能及时发现各级行执行合规管理的好坏。合规评价的内容主要由组织合规、权限合规、制度合规、监督合规和安全合规五个方面组成。组织合规主要评价岗位责任制度、学习制度、报告制度、休假制度、回避制度等。权限合规主要评价执行上级权限管理规定、授权制度、各岗位权限。制度合规主要评价严格执行各项规章制度、依法合规经营、合规操作。监督合规主要评价各级领导履行检查制度、主管人员落实检查制度情况。安全合规主要评价经营安全的结果，防止各类案件的发生。

提升合规管理水平。强化规章制度的学习和执行，正确运用规章制度和合规操作。构建合规管理平台，把制度执行落实到操作层面，将合规风险发生的概率降到最低。加强对制度和操作合规性的监督和再监督，主要是对各业务主管部门及人员进行自查、检查、督促是否执行各项制度的落实，监督保障部门及人员应强化再监督管理职能。建立存在问题的整改机制、重视违规问题的后续检查，突出抓好存在问题的整改。建立部门合规协作机制，强化部门之间的协调配合与互动，确保合规管理的效率与质量。

**银行内部控制评价工作计划11**

健全和完善内控管理制度，是农业银行实现稳健经营、提高经营效益、防范化解风险、确保安全发展的需要。近几年来，我行在内控管理建设中，进行了积极有效的探索，对增强我行业务竞争能力，提高经营管理水平发挥了积极的作用，取得了一些成绩，控综合评价首次被评为一类行。但是我们也应清醒地认识我行内控管理在执行和落实上还存在一些薄弱环节和突出的问题，制约着全行工作质量的提升。现就我行当前和今后一段时期内控管理工作谈几点设想。

一、强化合规管理。

增强合规意识。合规管理是商业银行一项核心的风险管理活动，是为适应股份制改革和现代商业银行公司治理的需要。目前，我行内控管理还存在诸多薄弱环节，迫切需要增强合规意识，实施合规管理，有利于确立我行风险管理核心。开展合规管理是员工增强自我保护意识和能力的需要。全面增强合规管理，以有效识别、防范和化解风险为目的，避免因不遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁，监管处罚，重大财务损失风险和声誉损失风险，确保各项业务稳健发展。

加强合规评价。只有加强合规评价，才能及时发现各级行执行合规管理的好坏。合规评价的内容主要由组织合规、权限合规、制度合规、监督合规和安全合规五个方面组成。组织合规主要评价岗位责任制度、学习制度、报告制度、休假制度、回避制度等。权限合规主要评价执行上级权限管理规定、授权制度、各岗位权限。制度合规主要评价严格执行各项规章制度、依法合规经营、合规操作。监督合规主要评价各级领导履行检查制度、主管人员落实检查制度情况。安全合规主要评价经营安全的结果，防止各类案件的发生。

提升合规管理水平。强化规章制度的学习和执行，正确运用规章制度和合规操作。构建合规管理平台，把制度执行落实到操作层面，将合规风险发生的概率降到最低。加强对制度和操作合规性的监督和再监督，主要是对各业务主管部门及人员进行自查、检查、督促是否执行各项制度的落实，监督保障部门及人员应强化再监督管理职能。建立存在问题的整改机制、重视违规问题的后续检查，突出抓好存在问题的整改。建立部门合规协作机制，强化部门之间的协调配合与互动，确保合规管理的效率与质量。

二、改进内控激励和考评制度。

实现激励与风险约束的平衡。内部控制是对内部各职能部门及工作人员的业务活动进行风险监控、制度管理和相互制约的方法和措施。内部控制是商业银行为实现经营目标，通过制定和实施一系列制度程序和方法，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态过程和机制。建立科学的激励与约束机制的重点应该是以建立薪酬与经营绩效和个人业绩相联系的机制为原则，建立科学合理的分层面绩效评价体系的基础上，对工作人员实行与其业绩相挂钩的多维激励机制。

实现激励方式多样化。激励供给方式要克服过去单一的物质激励，而是要采取物质激励和精神激励相结合。为全体员工提供各种必要的保障。物质激励是除绩效工资，奖金外，还包括各种补贴、假期、培训机会、办公、生活等方面的福利。精神激励是要将农行在业务经营管理凝聚的企业理念转化为全行员工的共同价值观和精神家园，让个人的成长与农行的发展生死相依，让每个员工乐在其中。

实现激励考核以积分结果为重要依据。推行全员违规积分考核制度，根据《中国农业银行员工违返规章制度处理办法》、《中国农业银行审计处罚处理暂行办法》以及总行关于案件防范工作指引等有关制度规定制定，对单位、部门或员工违反各种规章制度，但不足以按照其他各种处理办法进行处理的轻微违规行为进行积分。在积分对象上从柜台人员，扩大到营业网点负责人、会计主管、客户经理等各岗位人员，使每一项次违规违章都留下痕迹。在一年的积分考核周期内，根据不同类别人员不同的总积分标准，分别给予相应的处理。

三、提高整体风险防控能力。

加强对领导干部合规经营意识和能力的培训。每年都要制定合规教育学习活动方案，采取自学和集中学习相结合的方式，有计划、有步骤地学习有关法律、法规，学习金融政策和各项规章制度，学习合规手册和行为准则，认真剖析农行乃至整个金融系统的典型案件，向领导干部灌输主动合规、合规创造效益的理念。

开展合规宣讲教育，提高广大员工合规经营和防范案件能力。强化规章制度培训学习，是员工熟悉政策、规章制度，正确运用规章制度和合规操作的前提，把法规和准则作为合规的依据，让广大员工自觉遵守和执行，才能从源头上防范合规风险。学习的内容为各个时期的政策、法规学习和培训，使员工懂得自己在工作中“有所为，有所不为”，增强员工的合规操作意识，严格操作程序，坚决克服“大错不犯，小错不断”的违规行为，防止案件的发生。

创新培训方式，提高针对性和效果。培训方式要克服过去一言堂的老方式，要采取灵活多样的.培训方式。首先针对不同的内容采取不同的培训方式。其次，要针对不同的对象采取不同的方式。再次，要针对不同的时期采取不同的方式，从而提高培训效果。

四、创造良好的内控环境。

坚持正确价值引导，加强员工政治思想工作。思想政治工作是一切工作的生命线。任何时期都要注重员工的政治思想工作。要加强对员工的世界观、人生观、价值观的教育，坚持不懈地进行安全形势教育、典型案例教育、规章制度教育，通过多种形式和方法切实抓好风险教育工作，提高全行员工的安全防范意识和遵纪守法观念，做到警钟长鸣。

加强改革政策的衔接和配套，从根本上保障员工基本权益。各级行要增强员工的亲和力和凝聚力，要关心员、爱护员工，时刻把员工的困难和冷暖挂在心头，了解他的想法，倾听他的呼声，掌握他们处境，全心全意解决员工工作、生活、学习等方面的实际困难。针对当前农行改革、机制转化中存在的一些矛盾和问题，要深入实际调查研究，及时了解员工的思想动向和行为排查，做到及时化解各种矛盾。

大力倡导新的用人观，激发员工积极性和能动性。人是生产力中最活跃的因素，任何事情都是通过人做的。因此，要充分认识选人用人的重要性，要做到尊重人、培养人、使用人相结合。各级领导要做到尊重知识、尊重人才，只有这样，才能留得住人才，通过搭建舞台，不间断的有效培训，开发员工的智慧和精神诸能，使之最大限度地释放能量，实现其价值。更要合理使用人才，要大力推行能上能下的管理人员聘任制度、双向选择的岗位竞争制度、人尽其才的内部交流制度。从根本上稳定人才，激发员工的积极性和能动性。

加强领导班子建设，提高队伍整体执行力。各级行领导班子既是制度的制定者，又是执行者，既要授权，又要承担授权产生的责任，是提高系统制度执行力的重要角色。因此，领导班子要通过营造良好的执行文化、身体力行地执行制度，提高下属的执行力，奖励优秀的执行者，严格监督制度执行等措施，提高领导者执行力。特别是要形成有章可循的制度管人的组织体系，增加内部管理的公平性、公开性，使管理职能化、制度化，从而全面提高队伍整体执行力。

加强内控文化建设，构建和谐风险防控环境。企业文化是企业在长期的生产经营过程中形成的，为全体员工接受、认同与信守的经营理念，行为规范，企业形象、价值观念和社会责任等具有企业特色的精神财富的总和。要积极培育符合农行实际的内控文化，让风险意识和内控文化渗透到每一位员工的思想深处，使内控成为每位员工的自觉行动，熟悉自身岗位工作的职责要求，理解和掌握内控要点，及时、努力发现问题和风险，确保各项业务的健康发展。

**银行内部控制评价工作计划12**

基层银行基础管理薄弱的突出表现是制度执行力差，对风险的掌控能力不足。因此，必须加强执行力建设，强化对风险的基础控制。目前，基层支行面临的风险，主要是柜面风险、客户经理的道德风险、信贷信用风险及外部案件风险。对此，一是强化制度执行。需要在制度、监督、问责等方面下功夫。要确保制度执行零折扣、监督管理零死角、业务操作零违规、问题处理零缺位，认真执行岗位操作制度和操作流程，控制、消除一切违规行为。二是强化检查监督。严格按照银行监督管理部门的要求，重点做好会计营运、信贷业务、合规业务的检查和整改，促进各项规章制度的落实;严格落实检查责任，强化对发现问题的责任追究。突出对查库、授权、稽核、交接、接送款等环节的监督检查，通过有效的监督，确保各项规章制度落实到位，确保业务规范运营。三是强化风险控制重点。加强风险点梳理，按照各项业务操作流程，筛选出重点业务、关键环节，为实现有效掌控奠定基础;围绕资金安全，加强资金环节关联指标的研究，探索掌控机构大额资金变动、库存现金情况等关键数据的方法，有效控制风险;在信用风险控制上，坚持审慎经营原则，严把客户准入关、贷款审批发放关、贷后管理关、风险处置关，提升风险控制能力。

**银行内部控制评价工作计划13**

为推进市直行政事业单位开展内部控制工作，提高行政事业单位内部管理水平，确保财政部《行政事业单位内部控制规范》(以下简称《内控规范》)在我市的贯彻实施和有序推进，特制定本实施方案。

>一、统一思想

《内控规范》将内部控制的基本原理与行政事业单位的实际情况相结合，重点强化机制建设，将制衡机制嵌入到内部管理制度中，是指导行政事业单位加强内部管理的重要规范性文件。实施《内控规范》对提高单位管理水平，规范财经秩序，落实中央八项规定和《党政机关厉行节约反对浪费条例》，建设服务型政府具有重要意义。

>二、实施范围

从今年起在市直党群机关、人大机关、政协机关、行政机关、审判机关、检察机关和事业单位(以下统称单位)，全面实施《内控规范》工作。

>三、总体目标

通过《内控规范》的贯彻实施，夯实市直行政事业单位各项基础工作，保证经济活动合法合规、资产安全和有效使用、财务信息真实完整，达到进一步推进财政规范化科学化信息化管理、提高行政事业单位内部管理水平、有效防范舞弊和预防腐败、提高公共服务的效率和效果。

>四、组织领导

为做好《内控规范》的贯彻实施工作，市财政局建立由局长为主任、分管局领导为副主任，局内相关科室、市直各部门(单位)为成员共同参与实施的工作联络机制，对全市行政事业单位《内控规范》的组织实施工作负总责。

各部门(单位)要成立工作机构，加强实施工作的组织和领导，采用适当的方式建立实施工作机制，制定贯彻实施《内控规范》的工作方案，明确目标任务、工作措施和时限要求，负责本单位《内控规范》的实施和运行工作。

>五、实施步骤

全市《内控规范》实施工作具体分为以下三个阶段：

(一)组织发动(20xx年6月)。

召开市直行政事业单位内部控制规范实施动员和培训会，组织各部门(单位)学习财政部通知精神，系统培训《行政事业单位内部控制规范(试行)》的意义、内容、实质和精髓，为全面实施内控规范营造良好氛围和奠定基础;各部门(单位)按照内控规范要求、结合本单位实际建立健全内部控制体系并有效组织实施;做好本单位内部控制规范实施的宣传发动工作，培育良好的内部控制文化，形成良好的内部控制规范实施氛围;制定本单位内部控制规范实施工作方案，尽早启动。

(二)建设阶段(20xx年7-11月底)。

各部门(单位)以《内控规范》为依据，以单位现有管理体系为基础开展内部控制体系建设工作。

1、流程梳理：以各部门(单位)经济活动为基础，按照《内控规范》要求，对现有工作制度和业务内容进行全面梳理，在此基础上依据相关法律法规、监管要求进一步完善本单位的经济业务流程，形成本单位规范的经济业务流程目录;同时，对本单位的各项经济支出进行系统梳理，形成经济支出分类目录。

2、风险评估：在流程梳理的基础上，结合本单位管理现状，开展经济活动的风险评估工作，识别潜在的经济活动风险点，形成符合本单位实际情况的风险清单。

3、内控诊断：依据相关的法律法规、《内控规范》，对本单位现有的内部控制体系进行诊断，查找现有内部控制体系对相关法律法规、监管要求的遵循程度和现有内部控制体系的控制措施对风险的防控能力，诊断出目前内控体系的缺陷，形成诊断报告，编制缺陷清单。

4、管控设计：在内控诊断的基础上，依据相关的法律法规和监管要求，综合运用不相容岗位相互分离、内部授权审批、归口管理、预算控制、财产保护控制、会计控制、单据控制、信息内部公开等八类控制方法，设计控制措施。

5、制度建设：根据本单位设计的控制措施，利用文字图表等形式，搭建本单位的单位层面、业务层面内部控制制度框架。

6、组织实施：根据本单位内部控制制度，全面组织内控制度的实施。

7、信息化落地：根据内部管理需要，逐步构建本单位的内部控制信息系统，将内部控制的基本要求固化在信息系统之中，达到内部控制标准对单位各项经济业务约束的机控“自动”生成，实现内部控制在本单位的信息化落地。

(三)总结验收(20xx年12月)。

各部门(单位)完成内部控制体系建设工作后，及时编制内部控制体系建设总结报告，作为20xx年决算报告的重要组成部分向市财政局报告，经本单位负责人签字后于20xx年12月底前报送市财政局法规科备案。总结报告内容包括开展内部控制基础性评价工作的组织情况、工作进度以及经验做法、取得的成效、存在的问题、工作建议及可复制、可推广的典型案例等。电子版材料可报送光盘或发送电子邮件至\*\*\*\*。

>四、工作要求

(一)各部门(单位)要组织全员学习《内控规范》，采取多种形式，实现单位决策层、执行层、监督层了解掌握《内控规范》、应遵循的原则、基本要求、控制重点、监督程序和方法等。

(二)各业务主管部门，既是本部门内控实施的组织者和执行者，也是本系统内控组织实施的管理者和指导者，要积极带头并组织本系统开展工作，形成内控管理范本，加强对本系统内控实施情况的督导和检查。要建立健全单位“一把手”任组长的内部控制领导小组，要高度重视、全力支持，切实担负起领导责任，确定内控牵头部门和参与部门，建立联动机制，做到牵头部门负责组织落实，相关部门积极协调配合。

(三)各部门(单位)要根据本通知的时间节点和要求，按时推进本单位的内部控制规范实施工作，确保我市行政事业单位内部控制规范实施工作的有序推进。

(四)各部门要加强沟通、相互协调、齐抓共管，单位与单位之间、上级与下级之间要相互交流沟通，形成互动;各部门(单位)要将每个时期主要工作的主要做法和完成情况及遇到的难点和问题，以文档形式报送市财政局法规科，以便组织相关人员到各部门(单位)进行交流指导，保证《内控规范》有效实施。

**银行内部控制评价工作计划14**

银行作为经营风险的行业，风险防控是其生命线。内部控制是为保证组织目标实现而建立的控制机制和实施的管控措施，在防范和化解银行经营风险中发挥着重要作用，良好的内部控制是银行有效抵御风险，保持健康持续发展的基础保障。实施有效的内控合规管理是银行为提升核心竞争力、实现经营管理目标而进行的一项重要的工作，是加强内控体系建设、提高风险管理水平的一项重要任务。

一、对合规经营的认识理解

内控建设目前已成为银行经营发展的内在需求和内生动力。

合规经营是防范商业银行操作风险的需要。合规经营是规范操作行为，遏制违规违纪问题和防范案件发生，全面防范风险，提升经营管理水平的需要，能为银行创造价值，而且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

合规经营是完善商业银行制度体系的需要。银行赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于产生质量和效益的每一个环节，源于每一个岗位的每一位员工。银行的发展一定要以合法、合规经营为前提，才能从源头上预防风险。

合规经营是银行实现发展目标的重要保证。合规经营就是为业务保驾护航的，是为了更好地促进业务发展服务的。在发展、开拓业务和同业竞争中，只有紧紧遵循合规经营的理念，提高管理的质量，才能保证银行业务的经久不衰。

二、提高思想素质，增强依法合规经营的理念

加强员工的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。作为员工，我们应每天从自己的岗位做起，严格遵守总行“十禁”，遵循职业操守，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识。

**银行内部控制评价工作计划15**

众所周知，一个没有免疫系统、或免疫力偏低的生命体是不可能健康成长的，而内部控制就是企业“生命体”的免疫系统。因此，欲使邮政储蓄银行不断成长壮大，就必须在大力拓展各项业务的同时，更加有效地推进其自身免疫系统—内控制度建设，以保证邮政储蓄银行的稳健发展。邮政储蓄银行尽快建立起规范、科学而运转良好的内控制度不仅是日益加强的金融监管的外在要求，同时也是实现预定发展战略目标和防范金融风险的内在需要。运行良好的内部控制可以发挥如下作用：一是确保国家法律法规和监管规章的贯彻执行;二是确保将各种风险控制在可承受的范围内;三是确保自身发展战略和经营目标的全面实现;四是有利于查错防弊，堵塞漏洞，消除隐患，保证业务稳健运行。

开展“合规管理年”活动，其目的是进一步落实各项内控制度，提高全体员工团结务实、审慎经营、爱岗敬业、遵章守纪的自觉性，查摆、堵塞工作中的漏洞，遏制各类案件的发生，全面提高工作质量和服务水平。转变工作作风，大兴求真务实之风，使全体员工以满腔的热情和昂扬的斗志全身心投入到工作中去，为我行内控的发展提供有力的保障。现就学习完“内控规范年”活动细则后谈谈自己的体会：

一、当前内控制度存在的问题

1、对内控制度的认识不到位。有的把内部控制简单地理解为各种规章制度的制定、装订、汇总，认为做了整章建制方面的工作，就等于建立了内控机制;有的在把握内控与管理、内控与风险、内控与发展的关系等问题上，认识有偏差，把加强内控与发展和效益对立起来，在业务拓展和风险防范的抉择中，侧重于抓规模、抓效益，不切实际地求得资产规模的扩张，造成违规违章现象发生，以致资产质量低下。

2、稽核、监察监督机制不建全，是直接影响内控制度的有效落实。稽核、\_门不能起到查错防漏、纠正违规、强化管理、控制风险的作用。内部稽核、监察体制不顺，本身没有处理问题权，有的问题得不到真实反映，使一些问题被积压下来，没有相应的制约措施。

3、风险控制系统不健全，对内部控制的评价与监督不够。风险控制是金融机构内部控制中的一个难点，目前我行缺乏具体风险评估及控制为核心的信贷风险管理体系.管理制度也极不完善，贷款发放还没有实行风险度管理。

二、本人的体会

所谓有效的内部控制包含有四层含义，即：其一，它是无时不控的---贯穿于业务操作的始终;其二，它是无处不控的——与业务的速度和空间同步，甚至有所超前，以体现内控优先的思想，其三，它是无人不控的——上到管理者，下至每位员工，只有严格执行内部控制才是至高无尚的\';其四，它是无事不控的——小业务要控，大事情更要控，一切经营管理活动无不在其控制之下进行，没有例外与“个案”处理。

邮政储蓄银行要建立怎样的内部控制呢?首先我本人认为：增强自律意识是根本。一切活动离不开人，人是生产力中最活的因素，内部控制不能例外。良好的内部控制既是经营管理者设计构造的产物，也是其遵循维护的结果。如果说设计构造不易，那么有颜色遵循维护则更难。因为，需要持之以恒孜孜不倦，一以贯之。从这一意义上说，自律意识牢固树立之日，才是内部控制运行完全到位之时。

增强自律意识，从基本面来看，就是要增强全员的自律意识。即：每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，不再是凭“经验”操作。其次，要树立制度面前人人平等的信念，不再是惟命是从。再者，要树立内部控制人人有责，从我做起的思想，不再是事不关己，高高挂起。

增强自律意识，从重点对象看，就是要增强两级经营管理班子的自律意识，真正做到经营与管理两手抓，业务发展与内控建设两手抓，效益与守规两手抓，做自律的表率。

增强自律意识可以从学习教育、剖析典型、调整人员等三方面入手。一线操作人员要做到业务再忙不忘学习规章制度;通过学习，要教育每位员工知道该做什么，不该做什么，从而有的放矢开展各项业务。要剖析正反两方面典型，使全体员工能够在学习经验上有标杆，吸取教训上有对象。要顶住一切压力，对那些置内控制度于不顾的我行我素者，果敢地进行调整，直到清理出队伍，以儆效尤。

严格严厉查处是保障。内控制度的建立并不意味着就一定能有效贯彻执行，这是因为还存在削弱其效力的主客观因素。如：严格检查，严厉处置。即严格检查：就是要坚持以制度为标准，事实为依据，甄别是非，确认对错，分清主次，界定责任。不搞双重或多重标准，不故意夸大或缩小问题，不回避矛盾，混淆是非，不当“和事老”，报实情、说实话、办实案。严厉处置：就是要对一切破坏内部控制运行的违纪违规者，不管是谁，纵然?过“功高盖主”的业绩，也要做到王子犯法与庶民同罪，以维护制度的严肃性、权威性。否则，姑息迁就，不过是内部控制建设上的叶公好龙;“下不为例”则久必酿成大祸;搞“心太软”将无异于自我放纵等等。所有这些管理之大忌，足以令人警醒。

综上所述，通过“内控规范年”活动的学习，使我在今后的工作中，必须忠于职守，弘扬创新之风，履职责;弘扬学习之风，强素质;弘扬务实之风，讲效率;弘扬艰苦奋斗之风，树形象。牢固树立“勤政、廉洁、求实、高效”的工作作风，带头模范执行“内控规范年”活动，促进规范经营，营造公平有序的竞争环境和秩序。

通过“内控规范年”活动的有效开展，增强了本人遵纪守法的自觉性，显示了遵纪守法的必要性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识，使我们广大职工在日常的工作中要“细到项目，认真到成因”，自发地以“自重、自省、自警、自励”严格严格要求自己，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德。

通过“内控规范年”活动的有效开展，使我一定以此次活动学习的开展为契机，在自己的工作岗位上多出成效，多创佳绩，为促进邮政储蓄银行的各项工作得到健康的发展做出自己的贡献。

**银行内部控制评价工作计划16**

三、以人为本提高员工的全面素质。员工的素质如何是银行能否发展的根本，在目前人员流动频繁的情况下我营业部急需要有一支高素质的队伍

1、把好进人用人关。银行业听着很美，其实充满竞争和风险，所以到我营业部需要有一定的心理素质和文化修养。在用人上以员工的能力且要能发挥员工最大潜能来确定适合的岗位，从而提高员工的积极性。

2、加强业务培训，这也是明年最紧迫的，现已将培训计划上报人事部门，准备对出纳制度、支付结算办法、综合业务系统会计制度、新会计科目等基础知识以及各种新兴业务进行培训。

3、在人员紧张的情况下仍要加强岗位练兵，除了参加明年的技术比武更为了提高员工的业务水平。

4、勤做员工的思想工作，关心鼓励员工，强化员工的心理素质。

5、有计划、有目的地进行岗位轮换，培养每一个员工从单一的操作向混合多能转变。

**银行内部控制评价工作计划17**

20xx年利润计划目标，确定社社盈余，盈余面达%，盈利额X万元。综合费用额压缩到%。财务管理的主题应是加强核算，增收节支，支持业务的发展与创新，进一步提高经济效益。我们将以加快财会管理创新为动力，找准财会工作改革和突破口，实行积极有效财务措施。

(一)强化成本管理，严格控制费用支出。对信用社实行综合的费用率、费用限额“双轨制”管理办法。以收定支“总额控制、单项包干、节约留用、超支自负”。一是以收入为基数，测算确定各社的应控费用额;并对存款、收息任务完成好的信用社奖励费用。二是实行重大费用请示报告制度，信用社凡开支1000元以上的，无论什么性质，事先写出请示报告，审批后方可入帐。三是坚持财务开支公开制，每月向职工张榜公布财务开支明细帐，增加透明度。接受群众监督，把住财务支出的关键性闸门，节支增效。

(二)大力盘活信贷资金，积极收回到逾期贷款，努力提高贷款收息率。实行工效工资，切实落实“以包贷、包收、包管理、包效益”内部信贷岗位责任制，增加信贷人员的工作责任心，采取灵活多样的办法，积极清收贷款应收利息，防止人情收息，杜绝“跑、冒、滴、漏”现象。创造一个新颖生动的效益工作局面，贷款收息额力争达到万元，贷款收息率力争超7%。

(三)立足增加存款总量，着力调整负债结构。加大对低息存款的考核力度，积极组织低成本存款，降低存款付息率，资金成本要比上年降低个百分点。

**银行内部控制评价工作计划18**

经过几年的思想准备、组织准备、体制准备，就是为了今后能真正取得长效发展。我们要学会适应、驾驭和运用这个新的体制，高度防范风险，而不是试图去突破体制。所以下半年我们要谋求有效的发展，学会在严密风险控制下走向市场。在当前宏观调控的形势下，不少大企业有一些困难，我们看准了企业，选准时机介入就有营销机会。营销上要突破旧的信贷文化，学会抓客户、抓结算、抓产品营销，学会经营客户。通过抓客户争取中间业务收入，而不是简单的信贷投放。

在当前发展的概念下，我们要注意几个问题：

一是继续执行贷款核准制及规模管理，回收一块，退出一块，保证新的投放需要。关键是要判断是否优质客户，经不经得起风险体系考核。今年纯新发放贷款不良率要控制在以下。要加强贷款规模管理，确保新增贷款规模投放在重点行业、重点客户、重点产品、重点区域和总行、省分行审批项目上。要讲究经营策略，要有大局观，在抓住重点项目的同时，要积极做好营销储备，抓好结算户和中间业务。

二是加大结构调整力度，优化信贷资产质量。在维护好电信、电力、交通、石油等优质存量客户的同时，重点关注教育、港口、电子等成长性行业和符合国家产业政策要求行业的优质客户。要适时对钢铁、水泥以及房地产、汽车等过热行业贷款进行合理控制，抓住机会从一些过热行业有序退出。要加强营销拓展跨国公司和外向型企业。

三是加大力度清收和压缩存量不良贷款，逐步退出经营绩效差、规模过小、发展没有潜力的行业和客户。

四是充分认识当前企业存款工作形势的紧迫性，大力推动企业存款工作。省分行已经成立了对公企业存款工作小组，公司业务系统要在工作小组的领导下认真分析企业存款形势，研究制定出切实可行的措施。希望尽量减少“过路财神”，不要有水分的数字。

**银行内部控制评价工作计划19**

1、抓好作风整顿教育，提高政治素质。协助行领导深入开展作风集中教育整顿活动，促进全行员工进一步端正思想、改变作风，造就一支政治过硬、业务优良、作风清正、纪律严明的高素质干部职工队伍，在全行树立斗志昂扬，奋发有为的良好精神风貌，脚踏实地地履行好基层央行职责。

2、采取多种方式，丰富教育培训手段，提高教育培训工作水平。按照上级行统一部署，积极开展全员岗位任职资格培训，逐步实行考试合格上岗制度。继续推进干部在职学历教育，本着学以致用的原则，鼓励干部职工参加高层次学历教育，改善干部队伍的学历结构，提高文化素质。

3、加强基础知识、专业知识和基本技能的学习和培训。继续做好外语、计算机等基本技能的培训和学习，积极组织员工参加全国专业技术人员计算机应用能力考试。根据实际情况，对不同工作岗位、不同年龄的人员提出不同的计算机水平要求。组织开展新《人行法》、《商业银行法》、《银行业监督管理法》和《行政许可法》的学习和培训活动，增强员工法制观念和依法行政意识。

**银行内部控制评价工作计划20**

为了更好的对整个金融体系及内控部的管理，我们会及时的传达一些上级下发的政策以及新的金融政策。从深刻的解读以及全面理解上级的新政策，然后才能更好地提出自己的改变以及措施，从而让员工能够领悟上级传达的思想。并且不断地完善现有的各种规章制度，根据上级的精神进一步落实业务的发展和内控的管理。只有深刻的领悟上级所传达的意识，才能更好的开展工作，才能正确的走向成功。

xx支行内控工作情况汇报20xx年以来我行坚持“从严治行”，高度重视内部控制管理工作，把内控工作作为一项重要的工作来抓，在严格执行上级行制度、办法的前提下，针对xx支行实际，努力完善、细化内控管理制度，做精做细各项内控工作，为了实现经营目标，我行坚持业务发展与内控管理并举的经营策略，在规范操作程序、防范风险中起到了积极的作用。现将我行内控管理基本情况汇报如下：

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！