# 2025年银行稽核工作的重要性 银行稽核岗位职责(通用10篇)

来源：网络 作者：心旷神怡 更新时间：2025-01-17

*银行稽核工作的重要性一3、开展监管部门指定的专项稽核项目，协助拟写相关的专项稽核报告；4、参加行领导要求部门开展的其他现场检查或专项稽核；5、落实对参与开展的稽核项目发现问题的整改情况进行持续追踪；6、适时对任期（离任）经济责任稽核工作流程...*

**银行稽核工作的重要性一**

3、开展监管部门指定的专项稽核项目，协助拟写相关的专项稽核报告；

4、参加行领导要求部门开展的其他现场检查或专项稽核；

5、落实对参与开展的稽核项目发现问题的整改情况进行持续追踪；

6、适时对任期（离任）经济责任稽核工作流程和方法以及报告模板进行修改和完善；

7、收集、归档、移交稽核项目档案资料。

**银行稽核工作的重要性二**

二0xx年，是总行规范管理深化年。在行领导的正确领导下，我与稽核部一班人一道，紧密围绕全行工作中心，严格按总分行和市行领导关于加强内部控制的有关指示精神开展工作，以防范风险、堵塞漏洞、提高管理水平为落脚点，稳步开展稽核检查工作。年度内累计完成各项稽核检查21项，其中常规稽核8项，内控综合评价7项，离任稽核5项，专项稽核1项；稽核报告累计提出问题和整改要求各111个，针对被检查单位管理相对薄弱方面提出稽核建议43条；全年完成稽核工作量达267日。

一、不负行领导希望，全身心投入稽核工作

自稽核部成立以来，今年，我行新领导班子对稽核工作给予了超过以往任何一年的高度重视。从行领导组织分工一把手亲自主抓稽核工作，增加专职稽核人员配备，到修订中层干部年终考评办法，明确稽核部不列入考评范围，再到委以稽核部以重任，将稽核部作为xx支行规范管理深化年和窗口单位规范化服务达标、xx支行内控工作等牵头单位，并将内控委员会办公室设于稽核部，多方面给予了稽核人员充分的独立性，确保稽核人员全身心投入工作并获取较高工作质量。

在今年的稽核检查过程中，主管行领导多次亲临一线，组织部署稽核工作，参加与被稽核单位意见交流，组织落实各级稽核整改方案，并将稽核部收集整理的稽核情况和建议列入内控工作会议发言内容，作重点强调等等，主管行领导对稽核工作的高度重视，使我们感到没有理由不将全身心投入到工作之中，没有理由不将工作干好；各营业单位也普遍提升了对稽核检查的认识程度，能够认真对待并积极配合稽核工作，对稽核提出的问题能够及时整改、落实到位，并普遍表示愿意接受稽核部经常性的检查。

二、认真学习、深刻领会、提高稽核工作的实效

布的结算账户管理办法强化账户真实性检查等稽核建议，为确保银企资金核算安全作出了我们的努力。

三、努力打造专业队伍，营造良好工作氛围

为提高稽核人员的政策、业务水平，我部多次与沈阳市审计局联系，使我行专、兼职稽核员19人全部参加了由沈阳市审计局举办的内审人员脱产专业培训班，对内部审计相关法律法规，以及内部审计实务标准等内容进行了系统学习，并全员通过了考核，获得了国家内部审计协会颁发的岗位资格证书，使我行内审人员的专业化水平得到了普遍提高。

**银行稽核工作的重要性三**

为什么这么说呢?主要是督改室从无到有，从年初摸着石头过河，到年末总结出一整套经验和机制，哪一条哪一款都是我们在部领导的启发和引导下，通过深入调研、认真分析、举一反三，由理论到实践，再由实践上升到理论的一个螺旋型提升的过程。

我们在年初就和部领导沟通督改室的整体工作思路，并不断进行修正和完善，从整改工作制度到整改标准制定;从非现场差异化督改到协同化整改机制的确定;从现场核整改到非现场督改案例分析;从问题库的建立到内外部检查对比分析。我们从督改的方向、流程、方式、方法都做了创造性的完善和改进。

短短的一年的时间，现在我们可以不谦虚地说，我们室的员工都从整改督改的门外汉，晋升为整改督改工作专家了，当然专家也是有级别的，但起码我们行宇在内审培训时能做到和同业银行就督改进行交流，并得到肯定，华夏银行的督改工作也是有可圈可点之处的。在这个转变的过程中，我们也学到了很多东西：特别是我室两位年纪较小的员工，行宇从现场室过来，做过督改后更多地领会到如何在现场检查问题确认的同时就应更深层次地想到整改措施的重要性;丁鑫也从一遍遍对督改工作流程的梳理过程中，理清了当前的工作思路和下一步的努力方向。我也清楚地记得李总给我们提的关于整改工作标准问题，要我们深入思考什么叫举一反三整改;也记得关于整改工作制度、实质性复核分析、差异化督改、协同化整改、督改案例分析等等新的督改举措都是吴总率先提出来的;记得外聘的董老师就物流金融问题的督改给我室提出了的非常具体指导意见。正是在大家的共同努力下，20xx年的督改工作呈现了前所未有的新局面，突出表现在以下12个方面：

1.建立整改工作制度。这个制度是我部率先提出的，开同业之先例。

2.建立重点难点问题协同整改机制。这是我行首次在全行范围内为分行解决实际困难，系统化地解决各分行的难点问题。

3.建立差异化整改机制。这同样是前所未有的创新举措，有效地利用稽核资源，有重点地开展工作。

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

12个事项中创新类就有10项，上述工作的成效就是全年对至20xx年度3746余个内外部检查指出问题进行了督改，综合整改率达到约94%，比20xx年度的综合整改率提高了近15个百分点，督改成效非常明显。

**银行稽核工作的重要性四**

先套用葛优在一部贺岁电影中的经典台词：20\*\*年过去了，我很怀念它，银行稽核部工作总结。这一年，我和我的团队，秉乘李总简约睿智、高屋建翎式的行事风范，直接在吴总严谨务实、追求卓越管理风格的领导下，不断汲取着魏总、默总等老领导的业务经验，不断向工行的老师们请教和探讨，在内外部检查问题督改等方面圆满完成了工作任务，划上了一个比较圆句号。下面，我简要对20\*\*年的工作做以下总结：

一、主要业务开展

用三句话来概括，就是20\*\*年是个上会报告年，20\*\*年是个开拓创新年，20\*\*年是个制度规范年。

(一)20\*\*年是个上会报告年

随着稽核体制改革的不断深化，我感觉稽核部的角色定位被行领导不断地提高。为什么这么说呢，20\*\*年最突出的体现就是需要稽核部上会的综合材料越来越多了。我粗略地统计了一下，从年初的董事会开始，由我室或我本人参与撰写的各类董事会、行长办公会、经营分析会，或向行长单独汇报的会议综合性材料就多达10项次13份报告，平均每个月1份多，仅正文及附件总字数约13万余字，至于为写成这13万字所需要读的基础材料更是数量巨大。

《稽核部年度工作计划》，计划合计13543字，附件4532字，汇总分析量214065字，分为简约版和详细版，上了2次行长办公会并通过。

《华夏银行股份有限公司xx年年内部控制检查监督工作报告》，20389字，分为汇报版、报告版和说明，董事会通过。

《华夏银行市场风险管理审计报告》，8678字，分为汇报版、报告版和说明，董事会通过。

《华夏银行关联交易审计报告》，董事会通过。

《20\*\*年1季度稽核监督报告》，正文6284字，附件38435字，行长办公会汇报。

《20\*\*年1季度内外部检查问题整改情况报告》，10583字，由李总作为部分内容向吴行长汇报。

《20\*\*年上半年稽核监督分析报告》，正文6885字，数易其稿，同时制作ppt，上半年经营分析会上宣讲，行领导好评。

《20\*\*年上半年内部控制监督报告》，7017字，董事会通过。

《20\*\*年度各分行突出风险问题分析报告》，11003字，准备向行领导汇报。

《20\*\*年度市场风险稽核报告》，6300字，准备向董事会报告。

此外，还根据部领导安排，规范报告模式和要求，组织各分部向吴行长和成书记汇报区域行风险状况。

记得我曾和同事们感言，写报告我是最不怕的，但是最怕的是写上会的材料。因为，每次上会宣讲，面对的受众往往层次很高或范围很广，出现错误后其放大倍数较大，因此对工作的精准度和深度分析要求更高。短短一句话可能都会对行长或分行有很大的影响，xx年至今，这么多年，承担着稽核部大部分上会材料的组织，压力是非常之大的。可以说，每一次汇报，每一次上会，都如“过堂”一般，从材料的搜集到结构的搭建;从内容的填充到整体的润色，从撰写的角度到总体的高度，没有哪一个流程不是耗费了主撰人、协作者及各级领导的大量心血，每一份报告的辛苦写作过程都深深刻在每一个经历它从无到有全过程的参与者的心里，工作总结《银行稽核部工作总结》。而20\*\*年上会材料是尤其的多，这么多上会材料中，我不想一一道来，仅想讲印象最深的2份。

(转载自百分网，请保留此标记。)

一是全年工作计划的制定。20\*\*年工作计划，最突出的特点就是首次提出了“稽核需求”和“风险分析”的理念，并将其贯彻到各稽核办公室和各分部的思想中，落实到计划的实际编制行动中。在李总的大力肯定和支持下，我就计划的编制细节多次和吴总沟通，由于无可借鉴经验。从计划通知的下发开始，我们一步步地讨论需求调研的层面和对象(首次涵盖了总分行从行领导到柜台操作人员的各层面)、需求调研的问卷格式(分ab卷，既有选择题又有问答题)、需求报告和风险分析的方向和内容、计划主体的层次和附件的内容，每个细节和节点都设计得力求完美。当一份份需求调研问卷发给行长秘书，看到他们惊奇而赞许的目光，当一份份行领导稽核需求调研问卷返还时，读到他们或详尽或简洁的答案时，心中被稽核带给自已的快乐填满了，很有成就感。讲个小插曲，这里面效率最高的当属我们成书记，当我给刘秦送上去，还在电梯间奔波时，成书记就答完了，我和刘秦在电梯间完成了交接过程，可见主管领导对稽核工作的支持力度。当然，具体的计划编制过程就不细说了，我们的阅读量约为21万余字，这期间的加班加点和反复多次的修改到底有多少，已经记不清了，我只记得20\*\*年的计划的编制，我的汗水和泪水并存，收获和快乐并存。在这里，我要感谢北京分部的王冬主任给我的大力支持与配合。

二是半年度稽核监督分析报告的撰写。这是我们稽核体制改革后第一次在各分行和各部门之前的亮相，是各位奋战在稽核一线同志半年来稽核监督成果的首次展示，同事们的辛苦能否得到认可，全承载在这份报告上，承载在李总那半个小时的演讲上。

为了这份报告的成功，成书记专门在一季度稽核运行会上具体讲到怎样抓住分行的特点进行描述，李总、吴总召开专门的会议布置安排，我记得在我们在下发给各分部的通知里面，传递的信息是这份报告的质量将决定着他们考核的位次。各分部都将此项工作当成大事来抓，上海分部对上海分行的分析尤其突出，孙影在整理的过程中，曾和我说，一个字都不想删，但受篇幅所限，又只能忍痛割爱。稽核部为此首次专门成立了写作班子，各室也是通力配合。现场室，将此项工作当成了当期最重要的工作为我们提供着分析素材;非现场室为我们统计各类数据;系统室将业务骨干借给我们;离任室将最突出的人员风险提供给我们。报告的内容和结构经历了一次大的调整，第一稿是以分行为序，讲述各分行的突出风险或有特色的经营亮点，这一稿我们就付出很多艰辛，不仅我室的人加班，写作班子成员也在加班。但第一次部内会议讨论后，认为不能全面地反映各业务条线的稽核问题整体特点，因此短时期内，让我们做了颠覆式的修改，完全按业务条线进行归类和分析。在这里我要特别提一下孙影，她的工作效率和质量真的是非一般人所比，在短短半天的时间内，就在大量的资料中，去粗取精，去伪存真，将修改后的报告初稿完成了，为后来的修改节约了宝贵的时间。还有曲晨，作为系统室的援军，连续2天作ppt做到凌晨二三点。最后两天的白天，吴总在我的办公桌前现场办公，一字一句的修改，最后一天的深夜9点至10点，李总给我打了不下20个电话，一个问题、一个字地核实确认，报告当天早晨5点钟，李总还在对建议部分做最后的修改和完善，吴总还打来电话提醒我又想起一个地方注意是否改了。

**银行稽核工作的重要性五**

稽核经理(尽职调查)

1.开展对全行不良资产问责工作实施情况的稽核检查和评价;

3.开展监管部门指定的专项稽核项目，协助拟写相关的专项稽核报告;

4.参加行领导要求部门开展的其他现场检查或专项稽核;

5.落实对参与开展的稽核项目发现问题的整改情况进行持续追踪;

6.适时对任期(离任)经济责任稽核工作流程和方法以及报告模板进行修改和完善;

7.收集、归档、移交稽核项目档案资料。

**银行稽核工作的重要性六**

1.负责对部门借款审核，对出纳签发的支票要索审查无误后，负责加盖在银行备案的印章。

2.负责审核各项财务收支，严把财务关，做到按计划列支，控制费用开支，杜绝非正常开支。

3.负责会计（番禺会计）凭证的`审核，保证每一笔凭证内容真实、手续完备、数字准确、会计科目正确。审核编号连续、附件票据合规、戳记完备、签章齐全。

4.登记应收帐款手工帐并于电脑帐核对。

5.按照正常审批程序，负责各类客户的装修返点计算、促销返点计算、嘉奖返点计算、差价返点计算支付等。

6.负责申请分公司资金；执行对外汇款；交纳本地按揭款；核算费用；核算与管理各类租赁合同（含租入租出）、押金、保证金；摊销租金；管理工程合同；核算工程利润；统计、监控资金流量等。

7.协助财务经理计算分公司工资，并根据审核过工资表负责及时发放。

8.负责提交相关财务报表，保证准确及时，报表包括（但不限于）：每日日报表、月度费用报表、各类返点报表、工程报表、资金流量表、租赁报表、应收款报表等。

9.装订、管理本部门财务档案。

10.负责领导交办的有关文件打印、发放、统计（番禺统计）工作。

11.完成部门经理（番禺经理）交办的其它工作。

**银行稽核工作的重要性七**

尊敬的各位领导：

大家好！

我叫xxx，男，现年xx岁，大学文化，经济师，20xx年由xx信用社xx岗调至xx联社稽核部任稽核员。从事稽核工作以来，在xx稽核大队和xx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xx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xx年度参加稽核工作以来的具体情况作如下述职。

20xx年参加稽核工作以来，在xx市办事处及联社的领导下，除一部分日常例行工作以外，按照时间的先后次序，我主要参与了以下x项稽核检查工作，并且与其它同事一起圆满完成了各项工作：

2、以分组包片的形式对xx信用社等6个基层社进行了冒名、借名贷款专项检查；

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。

虽然自己参加信用社工作已近x年时间，但从事稽核工作对于我来讲是一个崭新的岗位，身在其中，我感到一是工作经验不足，二是自身所掌握专业知识有所欠缺。这种情况下，我要求自己：

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。

二是立足干中学，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。

3、严格监督，认真履行岗位职责。

在今年进行的历次稽核检查中，我对所看到、查到的问题和不足，无论事情大小，都坚持在工作底稿中认真记录，认真分析，然后诚恳提出，共同探讨和寻求最佳解决方法。与此同时，在各项检查中我要求自己注重抓好“回头看”，针对此前各级各部门检查发现问题以及对照问题和不足提出的整改意见进行的后续落实情况，进行逐项复查，督促整改落实。通过深挖细查有效地遏制了违规违纪问题的发生。

**银行稽核工作的重要性八**

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。

**银行稽核工作的重要性九**

高级稽核经理(尽职调查)

1.负责对全行不良资产问责工作实施情况的稽核检查和评价;

3.开展监管部门指定的专项稽核项目，拟写相关的专项稽核报告;

4.参加行领导要求部门开展的其他现场检查或专项稽核;

5.落实对参与开展的稽核项目发现问题的整改情况进行持续追踪;

6.对任期(离任)经济责任稽核工作流程和方法以及报告模板进行修改和完善。

5.负责制定并完善项目稽核的稽核方法和程序，持续梳理并优化项目稽核流程;

6.收集、归档稽核项目档案。

**银行稽核工作的重要性篇十**

今年我利用县行及营业部组织的集中学习和自学的形式：一是学习了党的十八 届四中、五中全会;二是学习三级行长讲话和各级行文件;三是利用工作之余学习金融方面的法律法规刻苦钻研业务知识;四是学习《员工守则》、《三基本知识》和播音系统的演练等。通过各方面的学习，使自己的思想道德业务水平进一步提高，工作能力进一步增强。

二、优质服务方面

银行属于服务行业，工作使我每天要面对众多的客户，为此，我常常提醒自己善待别人，便是善待自己，在繁忙的工作中，我仍然坚持做到来有迎声，问有答声，走有送声，微笑服务，并且做到耐心细致的解答客户的问题，遇到蛮不讲理的客户，我也试着去包容和理解他，最终也得到了客户的理解和尊重。只有这样我们才能在工作中得心应手，更好的为广大客户提供方便、快捷、准确的服务，让每个顾客都高兴而来满意而归。

三、业务工作方面

一是加强新业务宣传与办理。大力宣传新业务品种，积极营销中间业务，做好存款揽收工作，全面完成各项业务指标。二是增强安全意识，杜绝安全隐患。业务要发展，安全是基础，时刻不忘安全第一。工作中能够坚持及时上下班，进出门做到即开即锁，随手关门，班前班后及时检查安全。三是严格操作规程和制度。在办理业务操作过程中，能够按规章制度办理业务，及时做到库款，帐，证，表，卡的安全，坚持做到一日二碰库，坚决不办理自身业务，及时避免了业务操作风险。众所周知，在我县范围内，营业部是比较忙的一处。每天每人的业务量平均就要达到二百笔以上。接待的顾客二、三百人，尤其是小钞和残币特别多，因此，这样的工作环境就迫使我自己不断的提醒自己要在工作中认真认真再认真，严格按农行制定的各项规章制度来进行实际操作。xx年，在上级领导的关心、支持和同事们的协助下，我积极努力地工作，较好的完成了各项业务工作。

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！