# 完善邮政储蓄的内控管理体制

来源：网络 作者：紫云轻舞 更新时间：2024-03-21

*第一篇：完善邮政储蓄的内控管理体制文章标题：完善邮政储蓄的内控管理体制-增强企业内部的风险防范我市的邮政储蓄经过十几年的发展，目前已形成储蓄余额33亿元，全国联网网点35个的规模。但是在大发展的背后，资金案件也时有发生，给邮政局集体和个人...*

**第一篇：完善邮政储蓄的内控管理体制**

文章标题：完善邮政储蓄的内控管理体制-增强企业内部的风险防范

我市的邮政储蓄经过十几年的发展，目前已形成储蓄余额33亿元，全国联网网点35个的规模。但是在大发展的背后，资金案件也时有发生，给邮政局集体和个人造成了很大经济损失，在社会上造成了不小的负面影响。因此加强对邮政储蓄内控机制的研究，尽快建立合理、有效的内控机制，对增强邮政企业内部的风险防范有着显著的现实意义。

一、对内部风险的防范：

1、加强思想政治教育和法制教育，把好用人关。要从治本入手，掌握职工思想动态，有针对性地开展政治、法纪教育，切实提高干部职工的政治素质，筑起防范经济犯罪的思想大堤。对关键岗位的员工，必须进行经常性的教育和考察，考察内容应包括：个人道德素质、人际交往情况、有无不良生活习惯（黄、赌、毒）等。坚决执行岗位轮换制度，以防患于未然。

2、强化企业内控制度建设，狠抓制度落实。

（1）完善业务制度，使各工序相对独立，通过严格的授权，消除防范盲区。

（2）加强内部缴拨款和空白凭证的管理。对缴拨款实行责任人管理、限额管理；对缴拨单实行编号管理；对空白凭证把好请领关，执行销号管理制度。

（3）建立异常情况报告制度。指定储蓄会计、汇兑会计、事后监督、汇检等日常监控岗位的工作人员为异常情况报告人，力求对异常情况做到及时发现、及时报告、及时分析、及时处理。

（4）完善储汇各岗位的岗位责任制度，建立责任追究制度，建立风险防范责任制，严格考核，以增强储汇各岗位人员的责任心，对那些给国家、企业造成损失的人，依法依规追究责任。

3、建立独立的稽查再监督部门，完善稽查方法和手段。

建立邮政金融内部监控系统，还要有一个独立的、权威的稽核检查机构。把那些原则性强，工作作风扎实的同志充实到检查岗位。要把检查--隐患--整改--案件同检查人员工作业绩进行挂勾考核。对在检查中发现的重大隐患和案件并及时为企业挽回经济损失的，该奖励的一定要奖。对于在检查中工作不负责任，未及时发现隐患而酿成重大案件造成企业经济损失的，该处罚的一定要处罚，该追究责任的，一定要追究责任。使其真正把监督职能体现在确保资金安全上来，发挥出监督职能的作用。对分支机构的稽查人员，采取派驻制并定期轮换，这是各项规章制度贯彻执行和经营管理全面监督及综合评价达到有效控制的保证。独立的稽查机构，可保证对问题的如实反映和公正处理，同时可形成对邮政金融内部各相互配合、相互制约的各环节进行再监督，促使各部门严格执行国家金融法律法规，规范操作和经营行为，有效地避免资金风险。此外，独立的稽查机构还可承担系统地研究管理手段和风险防范措施的职责，不断改革完善稽查方法和手段，变事后监督为事前分析预防和控制。

4、运用高科技手段，加强技术防范。

针对当前高科技犯罪逐渐增多的特点，邮政金融系统应尽快完善计算机安全管理体制，加强对动态操作和权限密码的检查管理力度，严格划分权限，禁止职责交叉，混岗作业；加强对数据信息、软硬件程序盘、打印资料的管理；加强对邮政金融计算机系统安全技术防范措施的研究，使技术防范切实做到可靠、安全，并适度超前。

5、加强法制教育，依法合规经营。

坚持对职工进行职业道德和法制教育是一项长期的任务。多年的经验告诉我们，凡是易发案件的单位和部门，大多都是管理松懈；职工思想麻痹，法制观念淡薄而发生案件。这就要求我们各级领导和相关部门应高度引起重视，加大职工教育力度。把抓职工教育真正落实到企业管理之中，要定时、定期开展形式多样的教育活动，坚持雷打不动，要像抓经营一样，把安全工作纳入计划之中。要真正把职工应知应会贯穿到工作上的事前、事中、事后各程序中去，并持之一恒。要建立健全各种学习制度，规范学习教育标准，积极推行达标活动，坚持不达标者不上岗制度，并在全体员工中普遍应用。因此，只要我们各级干部职工人人重学习、讲安全、抓防范、严格按照各项规章制度办事，我们的邮储金融安全才有保证，我们的邮储业务才会得到更大的发展。

二、完善邮政储蓄的内控机制

1、牢固树立稳健经营意识。邮政储蓄收入是邮政业务收入的重要来源，为了使邮政扭亏为盈，各级领导都把邮储发展摆在重中之重的位置上，邮储余额快速增长，但同时资金风险也在不断增加，资金案件的金额也在大幅上升。在这种形势下，为保证邮储稳定、安全、高效地发展，一是要从战略高度充分认识到完善的内控机制是储蓄机构安全、有序运作的前提和基础，是防范金融风险的关键。转变观念，摒弃思想上存在的内控太严、发展受制的偏颇认识。二是要全面理解内控机制的含义、特点，纠正那种“内控机制就是规章制度”的片面认识，建立起既规范可行又顺应邮储发展规律的邮政储蓄内控机制。三是要正确处理好改革、发展与管理三者之间的关系，实行集约化经营，优化资金

结构，积极发展中间业务，向管理要效益，在稳定中求发展。

2、进一步加强邮政储蓄内控制度建设。制度不全或存在漏洞是管理效率低下以及不法分子作案得逞的重要原因。为此，邮储机构一是要对现有的各种规章制度进行认真研究整理。在此基础上结合自身业务发展的实际情况，借鉴商业银行内控制度建设的成功经验，统一制定若干业务管理制度及操作规程，从

根本上解决制度过多而流于形式的问题。二是要坚持“内控制度先行”的原则，在开发推广新业务新产品过程中，明确各单位各部门的责任，制定相互制衡的业务管理办法和制度，并在实践中不断修改完善。当前，要着重加强计算机系统风险控制，对计算机系统的项目立项、设计、开发、调试、运行、维修等全部过程实施严格管理。另外，邮政储蓄在制定内控制度时，既不能脱离客观条件，过分强调“严密、制约”，也不能过于粗糙、简单，忽视科学性、严密性、制约性和有效性。二是要狠抓内控制度的贯彻落实，贯彻落实各项内控制度，关键在于建立一套执行制度的监督机制。为此，要大胆管理，秉公执法，奖惩分明，不为私情，大力营造执行规章制度光荣，违反规章制度可耻的良好氛围。加大对资金案件的查处力度。对发现的资金案件要一查到底，分清责任，该处罚的要严肃处理，不能只讲人情不讲原则，领导要首先承担领导责任。

3、完善邮政储蓄内控运行机制。一是必须建立一个强有力的内部控制监管部门，加强对邮储各项经营活动的有效监控。这不仅是稳健经营的保证，也是减少和防止案件发生的根本措施。二是要加快内部组织机构改革，建立科学、严密、有效的统一领导，分级管理的组织控制体系，使邮政局内部各部门形成权责明确、相互牵制的统一体，改变过去因相互制衡机制欠缺而造成内控制度执行不力的情况。在业务操作层实行重点岗位重点管理。营业人员、支局长、财务会计等要建立人员轮换及强制休假制度。三是必须建立风险监测预警机制。要把现代计算机技术应用到内部控制，建立起涵盖邮储各项业务前、后台全过程的计算机辅助操作系统，通过程序编制，设定权限指令，控制违规操作，实现内部控制有效和“实时”监控。

4、完善权力使用制约机制。要完善内部等级管理、分别授权的制度，营业员，综合柜员，支局长分别授予不同的操作管理权限，以明确各自的职责范围。各级业务主管部门要加强业务管理和业务指导监督的职能，对营业网点不能只依靠支局长管理而放任自流。

5、强化稽核监督。稽核监督是内控机制中不和缺少又无法替代的一个重要环节，可以说，没有健全完备的稽核监督体制，要办好邮政储蓄是不可能的。因此，邮政储蓄要确立稽核工作的权威性地位，尽快构造一个具有独立性、超脱性和超前性的现代化稽核监督体系。同时，强化稽核重点，不断改进稽核方法，对内控问题较多的储蓄机构加大现场检查频率，增加现场检查深度和力度。变目前存在的偏重于临时性、特殊性、应付性稽核为经常性、制度性、规范性稽核，以补救为主的事后检查为以预防为上的事前防范，争取把问题消灭在萌芽状态。

6、完善用人机制。要选择业务素质较高，责任心强的人员充实到储蓄岗位，加强人员的在岗培训，使之能不断适应业务发展变化的需要。

面对金融业此起彼伏的风险和邮储创收的压力，我们必须坚持“两手抓，两手都要硬”的方针，把内控机制建设好并贯穿于业务经营的全过程，认真防范和化解金融风险，实现邮政储蓄稳健经营、健康发展。只有各环节都树立起自我监督意识、依法经营意识，将各环节的监督防范措施有机地结合起来，消灭监督失控的盲点，真正形成一道坚固的防线，才能有效地抵御资金安全风险，推动邮政金融的稳步健康发展。

《完善邮政储蓄的内控管理体制-增强企业内部的风险防范》来源于feisuxs，欢迎阅读完善邮政储蓄的内控管理体制-增强企业内部的风险防范。

**第二篇：如何进一步完善乡镇财政管理体制**

进一步完善乡镇财政管理体制的几点建议

新塘乡财政所刘新

乡镇财政是乡镇政府为了实现其基层政权的职能,在乡镇范围内对一部分社会产品或国民收入进行的分配和再分配。乡镇财政管理体制,是乡镇与县(市)和乡镇与企事业以及乡镇其他经济单位之间在收支划分和财政、财务管理职责权限方面的一项重要制度,是乡镇财政管理的基本规范。乡镇财政管理体制的实质是要正确处理乡镇财政分配中集权与分权的关系。乡镇财政是财政体系中的基础环节，深化乡镇财政体制改革，促进乡镇经济发展，关系到公共财政的振兴和政权的稳定，关系到经济能否快速健康发展，关系到全面建设小康社会的目标能否如期实现。因此，认真调查研究乡镇财政体制现状，分析其利弊和主客观原因，积极探讨解决对策，意义重大，刻不容缓。

九江县乡镇财政体制改革自2024年全面实施了“乡财乡用县监管”，经过三年多的运转，运行秩序良好，既保证了乡村两级基层政权组织的运转，规范了“三农”资金管理，提高了资金的使用效益，又坚持了财权和事权的统一，增强了乡镇政府的公共管理和公共服务的保障能力，实现了乡镇政府由单一管理转为多元化的服务性政府，近年来随着国家对“三农”和民生问题的日益重视，各项惠农政策不断加大，所有惠农、支农资金全部由乡镇财政所负责管理，因此，迫切需要完善乡镇财政职能，进一步的深化乡镇财政体制改革。

一、现行乡镇财政管理体制运行的成效

（一）乡镇贫富差距缩小，经济薄弱乡镇财力显著增长。在体制执行期内，县财政对经济条件好，财力有增长的乡镇,适当多集中部分财力,同时在体制结算、转移支付等方面,对经济条件差的经济薄弱乡镇进行倾斜,从而通过合理调节财力，促进了地区间的均衡和协调发展。

（二）创新了乡镇财政管理理念。各乡镇把实行“乡财乡用县监管”改革作为调整和完善乡镇财政管理体制、加强财政监管、规范理财行为、转变政府职能、化解乡村债务和缓解乡镇财政困难的重要手段，推进了财政工作绩效评价体系、树立了“为公理财，为民服务，以人为本”的财政发展新理念。引导乡镇领导树

立正确的政绩观和科学发展观，杜绝了乡镇举债搞建设，超前消费的错误行为，从而，为不断提高乡镇理财、聚财和管财工作水平开创了一个新局面。

（三）提高了资金使用效益。乡镇所有银行账户取消后，各种渠道资金都进入财政专户，便于资金“捆绑’使用,为政府统筹管理资金和运用财力创造了有利条件，基本克服了资金分散所造成的损失。同时，通过财政预算的编制核定及资金统一核算、综合平衡，为乡镇财政预算管理规范化、防止资金流失与挪用筑起了一道坚固的防线。

（四）规范了乡镇政府理财行为。一是乡镇财政预算内外收入全部上缴县级财政集中管理和核算，确保了收入的及时足额入库，促进了乡镇收入有效增长。二是支出按照“保工资、保运转、保民生”的顺序，合理安排支出和拨付资金。三是粮食综合补贴、良种补贴、家电、汽车摩托车下乡补贴等专项资金实行专户管理、封闭运行，按照二轮土地承包核定粮补面积，在基层信用社为农户统一办理“一卡通”，确保了资金专款专用，惠农政策的落实。四是实行乡镇长一支笔审批，财政所监督，提高了乡镇遵守财经纪律，维护财经秩序的自觉性。

（五）规范了乡镇会计工作秩序。过去，乡镇由于受资金分散、分配主体多元化，以及乡镇财务人员业务水平等客观因素的制约，乡镇会计核算工作很难达到《会计法》、新会计制度和新财务制度规范化的要求，会计工作秩序比较混乱。实行“乡财乡用县监管”后，填制报表等专业性强、规范性和技术性要求高的会计核算工作由专职会计完成，促使单位会计核算的质量得到了根本保证，也有利于逐步建立起“统一收付、统一核算、统一管理”和“单一账户”运行的国库集中收付制度。

（六）规范了村级财务管理。村级财务实行“村财村用乡代管”制度，村级财政补助支出实行报账制，由村书记审批，乡镇政府、财政所双重监督。进一步规范村级支出行为，确保了村级组织的基本运转，积极引导村级公益事业建设开展“一事一议”，采取以奖代补、民办公助的形式调动农民“一事一议”的积极性。

（七）促进了乡镇财政职能发挥。“村财村用乡代管”的实施，有效地促进了乡镇财政职能的转换，财政所把工作重点由过去的收支管理型向综合服务型转变，其业务工作不再单纯是“征收税款”和“上划下拨”，而是面向基层，服务为主，认真做好粮食直补、良种补贴、家电、汽车摩托车下乡补贴等各项国家对农民的惠农政策管理工作，使基层财政服务发展的功能得到进一步加强。

二、现行乡镇财政管理体制存在的问题

在肯定乡镇财政体制改革成效的同时，还应看到工作中存在的一些不容忽视的问题，这些问题如果得不到很好的解决，必将影响农村综合改革工作的顺利推进。

（一）财政制度执行不力，监管不够到位。一是存在坐收坐支现象。社会抚养费收支两条线政策执行不到位，该上缴的不及时上缴，该划拨的不及时划拨，致使各乡镇隐匿了大量财政收入，影响了县级财政对乡镇实行转移支付分配的科学性、合理性和公平性。二是乡镇税收征管成本大。乡镇通过给税务部门划拨工作经费等形式，变相增加税收征管成本。四是财政监管不到位。没有开展有组织的经常性财政、财务大检查，没有对违反财经纪律的单位和个人进行严肃处理，追究责任，致使财经纪律难于执行。

（二）乡镇可用财力少，资金供需矛盾仍然突出，其原因是多方面的。突出表现为：一是乡镇事权远远大于财权，乡镇的刚性支出压力不减，乡镇的支出控制难度较大。二是乡镇每月的可用资金有时和实际工作不对称，乡镇资金的调度困难，一定程度上影响了乡镇政府的正常工作运转。

（三）配套改革进展缓慢。乡镇财政管理体制改革，须同乡镇机构改革、化解乡镇债务等改革配套进行。从我县目前的实际看，随着农业税的取消，乡镇政府的自主收入大幅减少，而又缺乏新的财源增长点。导致乡镇政府财政困难的状况没有从根本上得到解决，大部分乡镇依赖上级财政转移支付补助的意识很强。同时，由于激励机制不健全，一些乡镇培植税源创收的积极性不高，化解乡村债务缺乏主动性，存在着依赖上级财政解决的现象。

（四）村级组织运转困难。我县按照省市文件精神，已逐年提高了村级组织运转财政补助资金，但还存在村级组织运转困难，究其原因一是村干部报酬过低，村干部每月报酬800元左右，难以调动村干部工作的积极性，二是村级自主收入难以监管，村级土地承包费、公产租赁费收入由村级管理，自有资金游离在政府和财政监管之外，使乡镇政府和财政的监督职能难以发挥。

（五）乡镇财政工作任务繁重，人事管理缺乏流动性。乡镇财政处于财政管理体系的末端，直接面对千家万户，工作面广，服务项目多，补贴兑付工作程序和标准要求较高，任务十分繁重，工作量比税改前增加了两倍，但乡镇财政人员却严重不足，个别乡镇甚至不足3人，管理和监督难分离，内部监督制约机制不能有效实施，财政资金安全存在潜在风险。乡镇财政干部有些在一个地方一干就是几十年，原地踏步，人员流动渠道不畅，形成“两管两不管”的尴尬境地，长期得不到提拔任用，工作无活力也无动力。

三、完善乡镇财政管理体制的建议

（一）进一步明晰县乡两级政府的事权，科学界定支出范围。按照财权与事权相统一的原则，合理确定乡镇政府的支出范围。乡镇财权与事权的划分，关系到中央和地方各级政府的利益调整，而且必须通过立法、司法、执法和行政等多种手段予以实施。乡镇事权包括行政事业人员（含离退休人员）工资（含津补贴）、公用经费、场镇管理运行经费、医疗经费、住房公积金、工会经费、村（居委）干部补贴、村（居委）办公经费、乡村道路维修费、低保配套费、优抚经费、五保户供养费等。并且要根据乡镇收支规模等实际情况，分类制定乡镇财政支出范围和各项开支标准，规定和完善财务审批程序，统一财务核算制度，加强支出管理。

（二）合理划分县乡财政收入。一是严格按照上级文件要求执行增值税、所得税、耕地占用税、城镇土地使用税、国有土地有偿使用收入、土地增值税等税种的分成比例，并把能征收的税种尽量留给乡镇。二是根据乡镇事权范围每年确定乡镇支出基数。按当年预算超收确定一定比例进行县乡分成，乡镇留足刚性支出基数和超收分成的部分后，余下的上缴县财政；属收不抵支的乡镇，由县级财

政转移支付定额补助。三是不再直接向乡镇下达财税收入任务。预算仍划分县级收入和乡级收入，但乡镇财税收入任务，由县级征收部门负责组织完成，乡镇政府及财政所负责财税工作的协调及税收的具体征管，县对县级征收部门按预算确定的总任务建立财税收入目标责任制考核体系，乡镇政府由于招商引资，利用当地资源等开辟新的财源而新增的收入，在超额完成财税收入任务的前提下，县对乡镇在一定时期内继续实行超收分成奖励办法。

（三）严格执行财经纪律。一是严格财经纪律。必须严格执行国家财经纪律，严格收支两条线，严禁坐收坐支；财政部门要及时划拨权属乡镇的资金，必须当年划拨兑现。二是严格财务监管。建立税收信息共享机制，严禁转引税收；要健全完善制度，加大财政、财务检查和审计监督力度。三是严格责任追究。凡违反国家财经纪律规定，按相关规定严肃处理。

（四）完善转移支付制度，研究乡镇发展扶持政策。一是建议扶持经济薄弱乡镇的政策能通过转移支付的办法得到继续贯彻，努力实现乡镇之间的平衡。县财政在制定转移支付政策时，要更多考虑贫困乡镇，加大支付力度，保证贫困乡镇财力不断增加，努力实现乡镇之间的基本平衡，做到“富乡镇有肉吃、穷乡镇有汤喝”。二是关注乡镇用于改善民生等方面的投入。乡镇近年来在改善民生方面面临的压力比较大，既费神又花钱，想做点事财力又不允许，压力比较大。建议县政府对乡镇用于解决民生方面的投入予以关注，在财力允许的情况下，适度进行帮扶。三是尽力实现财力下移。对于上级财政部门增加的转移支付资金，本级财政增加的可用资金，尽可能地向乡镇倾斜，缓解乡镇财力的不足，解决乡镇实际困难，支持乡镇发展。

（五）合理确定乡镇财政的支出顺序。按照“乡财乡用县监管”的要求，在预算共编的基础上，实现财政支出“一保工资，二保运转、三保民生”的原则，合理确定财政支出顺序，切实加强乡镇财政管理，提高资金使用效益。

（六）增加基层财政公用经费。近几年来，国家支持“三农”的政策不断出台，这些惠农政策的实施，充分调动了农民增收的积极性，而这些资金的操作与监管，全部由基层财政所承担监督职能，加大了工作业务量，而这部分资金根本

无公用经费，工作经费不足已严重影响财政干部服务职能的履行，影响了干部工作的积极性，只有充分保障财政所的公用经费，才能实现基层财政的财权和事权相统一。

（七）减少乡镇事务负担。用体制激励乡镇发展经济，但也要注意在当前乡镇收入来源渠道非常少的情况下，要尽可能减轻乡镇事务负担，给乡镇减压松绑，让乡镇休养生息，以利今后发展。收入任务不与乡镇挂钩。不向乡镇特别是农业乡下达不切实际的经济指标任务，让经济增长顺应经济规律，同时减轻乡镇负担和压力。

（八）加大对乡镇的支持力度。要按照“简政放权、理顺关系、规范分类、加强基层”的原则，将能下放的权力尽量下放乡镇，加大对乡镇的财力支持，逐步提高人头经费标准，确保乡镇政府正常运转和职能充分发挥；提高基层福利待遇，推进乡镇干部合理流动，努力改善乡镇干部的工作环境。

四、结束语

通过这次乡镇财政管理体制调研活动，深感农村综合改革意义重大、任务艰巨，只有充分认识学习实践科学发展观的内涵，才能在工作中与时俱进、创新求实，不断巩固农村税费改革成果，促进农村综合改革、社会主义新农村建设顺利开展。

**第三篇：如何进一步完善乡镇财政管理体制**

进一步完善乡镇财政管理体制的几点建议

新塘乡财政所 刘新

乡镇财政是乡镇政府为了实现其基层政权的职能,在乡镇范围内对一部分社会产品或国民收入进行的分配和再分配。乡镇财政管理体制,是乡镇与县(市)和乡镇与企事业以及乡镇其他经济单位之间在收支划分和财政、财务管理职责权限方面的一项重要制度,是乡镇财政管理的基本规范。乡镇财政管理体制的实质是要正确处理乡镇财政分配中集权与分权的关系。乡镇财政是财政体系中的基础环节，深化乡镇财政体制改革，促进乡镇经济发展，关系到公共财政的振兴和政权的稳定，关系到经济能否快速健康发展，关系到全面建设小康社会的目标能否如期实现。因此，认真调查研究乡镇财政体制现状，分析其利弊和主客观原因，积极探讨解决对策，意义重大，刻不容缓。

九江县乡镇财政体制改革自2024年全面实施了“乡财乡用县监管”，经过三年多的运转，运行秩序良好，既保证了乡村两级基层政权组织的运转，规范了“三农”资金管理，提高了资金的使用效益，又坚持了财权和事权的统一，增强了乡镇政府的公共管理和公共服务的保障能力，实现了乡镇政府由单一管理转为多元化的服务性政府，近年来随着国家对“三农”和民生问题的日益重视，各项惠农政策不断加大，所有惠农、支农资金全部由乡镇财政所负责管理，因此，迫切需要完善乡镇财政职能，进一步的深化乡镇财政体制改革。

一、现行乡镇财政管理体制运行的成效

（一）乡镇贫富差距缩小，经济薄弱乡镇财力显著增长。在体制执行期内，县财政对经济条件好，财力有增长的乡镇,适当多集中部分财力,同时在体制结算、转移支付等方面,对经济条件差的经济薄弱乡镇进行倾斜,从而通过合理调节财力，促进了地区间的均衡和协调发展。

（二）创新了乡镇财政管理理念。各乡镇把实行“乡财乡用县监管”改革作为调整和完善乡镇财政管理体制、加强财政监管、规范理财行为、转变政府职能、化解乡村债务和缓解乡镇财政困难的重要手段，推进了财政工作绩效评价体系、树立了“为公理财，为民服务，以人为本”的财政发展新理念。引导乡镇领导树立正确的政绩观和科学发展观，杜绝了乡镇举债搞建设，超前消费的错误行为，从而，为不断提高乡镇理财、聚财和管财工作水平开创了一个新局面。

（三）提高了资金使用效益。乡镇所有银行账户取消后，各种渠道资金都进入财政专户，便于资金“捆绑’使用,为政府统筹管理资金和运用财力创造了有利条件，基本克服了资金分散所造成的损失。同时，通过财政预算的编制核定及资金统一核算、综合平衡，为乡镇财政预算管理规范化、防止资金流失与挪用筑起了一道坚固的防线。

（四）规范了乡镇政府理财行为。一是乡镇财政预算内外收入全部上缴县级财政集中管理和核算，确保了收入的及时足额入库，促进了乡镇收入有效增长。二是支出按照“保工资、保运转、保民生”的顺序，合理安排支出和拨付资金。三是粮食综合补贴、良种补贴、家电、汽车摩托车下乡补贴等专项资金实行专户管理、封闭运行，按照二轮土地承包核定粮补面积，在基层信用社为农户统一办理“一卡通”，确保了资金专款专用，惠农政策的落实。四是实行乡镇长一支笔审批，财政所监督，提高了乡镇遵守财经纪律，维护财经秩序的自觉性。

（五）规范了乡镇会计工作秩序。过去，乡镇由于受资金分散、分配主体多元化，以及乡镇财务人员业务水平等客观因素的制约，乡镇会计核算工作很难达到《会计法》、新会计制度和新财务制度规范化的要求，会计工作秩序比较混乱。实行“乡财乡用县监管”后，填制报表等专业性强、规范性和技术性要求高的会计核算工作由专职会计完成，促使单位会计核算的质量得到了根本保证，也有利于逐步建立起“统一收付、统一核算、统一管理”和“单一账户”运行的国库集中收付制度。

（六）规范了村级财务管理。村级财务实行“村财村用乡代管”制度，村级财政补助支出实行报账制，由村书记审批，乡镇政府、财政所双重监督。进一步规范村级支出行为，确保了村级组织的基本运转，积极引导村级公益事业建设开展“一事一议”，采取以奖代补、民办公助的形式调动农民“一事一议”的积极性。

（七）促进了乡镇财政职能发挥。“村财村用乡代管”的实施，有效地促进了乡镇财政职能的转换，财政所把工作重点由过去的收支管理型向综合服务型转变，其业务工作不再单纯是“征收税款”和“上划下拨”，而是面向基层，服务为主，认真做好粮食直补、良种补贴、家电、汽车摩托车下乡补贴等各项国家对农民的惠农政策管理工作，使基层财政服务发展的功能得到进一步加强。

二、现行乡镇财政管理体制存在的问题

在肯定乡镇财政体制改革成效的同时，还应看到工作中存在的一些不容忽视的问题，这些问题如果得不到很好的解决，必将影响农村综合改革工作的顺利推进。

（一）财政制度执行不力，监管不够到位。一是存在坐收坐支现象。社会抚养费收支两条线政策执行不到位，该上缴的不及时上缴，该划拨的不及时划拨，致使各乡镇隐匿了大量财政收入，影响了县级财政对乡镇实行转移支付分配的科学性、合理性和公平性。二是乡镇税收征管成本大。乡镇通过给税务部门划拨工作经费等形式，变相增加税收征管成本。四是财政监管不到位。没有开展有组织的经常性财政、财务大检查，没有对违反财经纪律的单位和个人进行严肃处理，追究责任，致使财经纪律难于执行。

（二）乡镇可用财力少，资金供需矛盾仍然突出，其原因是多方面的。突出表现为：一是乡镇事权远远大于财权，乡镇的刚性支出压力不减，乡镇的支出控制难度较大。二是乡镇每月的可用资金有时和实际工作不对称，乡镇资金的调度困难，一定程度上影响了乡镇政府的正常工作运转。

（三）配套改革进展缓慢。乡镇财政管理体制改革，须同乡镇机构改革、化解乡镇债务等改革配套进行。从我县目前的实际看，随着农业税的取消，乡镇政府的自主收入大幅减少，而又缺乏新的财源增长点。导致乡镇政府财政困难的状况没有从根本上得到解决，大部分乡镇依赖上级财政转移支付补助的意识很强。同时，由于激励机制不健全，一些乡镇培植税源创收的积极性不高，化解乡村债务缺乏主动性，存在着依赖上级财政解决的现象。

（四）村级组织运转困难。我县按照省市文件精神，已逐年提高了村级组织运转财政补助资金，但还存在村级组织运转困难，究其原因一是村干部报酬过低，村干部每月报酬800元左右，难以调动村干部工作的积极性，二是村级自主收入难以监管，村级土地承包费、公产租赁费收入由村级管理，自有资金游离在政府和财政监管之外，使乡镇政府和财政的监督职能难以发挥。

（五）乡镇财政工作任务繁重，人事管理缺乏流动性。乡镇财政处于财政管理体系的末端，直接面对千家万户，工作面广，服务项目多，补贴兑付工作程序和标准要求较高，任务十分繁重，工作量比税改前增加了两倍，但乡镇财政人员却严重不足，个别乡镇甚至不足3人，管理和监督难分离，内部监督制约机制不能有效实施，财政资金安全存在潜在风险。乡镇财政干部有些在一个地方一干就是几十年，原地踏步，人员流动渠道不畅，形成“两管两不管”的尴尬境地，长期得不到提拔任用，工作无活力也无动力。

三、完善乡镇财政管理体制的建议

（一）进一步明晰县乡两级政府的事权，科学界定支出范围。按照财权与事权相统一的原则，合理确定乡镇政府的支出范围。乡镇财权与事权的划分，关系到中央和地方各级政府的利益调整，而且必须通过立法、司法、执法和行政等多种手段予以实施。乡镇事权包括行政事业人员（含离退休人员）工资（含津补贴）、公用经费、场镇管理运行经费、医疗经费、住房公积金、工会经费、村（居委）干部补贴、村（居委）办公经费、乡村道路维修费、低保配套费、优抚经费、五保户供养费等。并且要根据乡镇收支规模等实际情况，分类制定乡镇财政支出范围和各项开支标准，规定和完善财务审批程序，统一财务核算制度，加强支出管理。

（二）合理划分县乡财政收入。一是严格按照上级文件要求执行增值税、所得税、耕地占用税、城镇土地使用税、国有土地有偿使用收入、土地增值税等税种的分成比例，并把能征收的税种尽量留给乡镇。二是根据乡镇事权范围每年确定乡镇支出基数。按当年预算超收确定一定比例进行县乡分成，乡镇留足刚性支出基数和超收分成的部分后，余下的上缴县财政；属收不抵支的乡镇，由县级财政转移支付定额补助。三是不再直接向乡镇下达财税收入任务。预算仍划分县级收入和乡级收入，但乡镇财税收入任务，由县级征收部门负责组织完成，乡镇政府及财政所负责财税工作的协调及税收的具体征管，县对县级征收部门按预算确定的总任务建立财税收入目标责任制考核体系，乡镇政府由于招商引资，利用当地资源等开辟新的财源而新增的收入，在超额完成财税收入任务的前提下，县对乡镇在一定时期内继续实行超收分成奖励办法。

（三）严格执行财经纪律。一是严格财经纪律。必须严格执行国家财经纪律，严格收支两条线，严禁坐收坐支；财政部门要及时划拨权属乡镇的资金，必须当年划拨兑现。二是严格财务监管。建立税收信息共享机制，严禁转引税收；要健全完善制度，加大财政、财务检查和审计监督力度。三是严格责任追究。凡违反国家财经纪律规定，按相关规定严肃处理。

（四）完善转移支付制度，研究乡镇发展扶持政策。一是建议扶持经济薄弱乡镇的政策能通过转移支付的办法得到继续贯彻，努力实现乡镇之间的平衡。县财政在制定转移支付政策时，要更多考虑贫困乡镇，加大支付力度，保证贫困乡镇财力不断增加，努力实现乡镇之间的基本平衡，做到“富乡镇有肉吃、穷乡镇有汤喝”。二是关注乡镇用于改善民生等方面的投入。乡镇近年来在改善民生方面面临的压力比较大，既费神又花钱，想做点事财力又不允许，压力比较大。建议县政府对乡镇用于解决民生方面的投入予以关注，在财力允许的情况下，适度进行帮扶。三是尽力实现财力下移。对于上级财政部门增加的转移支付资金，本级财政增加的可用资金，尽可能地向乡镇倾斜，缓解乡镇财力的不足，解决乡镇实际困难，支持乡镇发展。

（五）合理确定乡镇财政的支出顺序。按照“乡财乡用县监管”的要求，在预算共编的基础上，实现财政支出“一保工资，二保运转、三保民生”的原则，合理确定财政支出顺序，切实加强乡镇财政管理，提高资金使用效益。

（六）增加基层财政公用经费。近几年来，国家支持“三农”的政策不断出台，这些惠农政策的实施，充分调动了农民增收的积极性，而这些资金的操作与监管，全部由基层财政所承担监督职能，加大了工作业务量，而这部分资金根本无公用经费，工作经费不足已严重影响财政干部服务职能的履行，影响了干部工作的积极性，只有充分保障财政所的公用经费，才能实现基层财政的财权和事权相统一。

（七）减少乡镇事务负担。用体制激励乡镇发展经济，但也要注意在当前乡镇收入来源渠道非常少的情况下，要尽可能减轻乡镇事务负担，给乡镇减压松绑，让乡镇休养生息，以利今后发展。收入任务不与乡镇挂钩。不向乡镇特别是农业乡下达不切实际的经济指标任务，让经济增长顺应经济规律，同时减轻乡镇负担和压力。

（八）加大对乡镇的支持力度。要按照“简政放权、理顺关系、规范分类、加强基层”的原则，将能下放的权力尽量下放乡镇，加大对乡镇的财力支持，逐步提高人头经费标准，确保乡镇政府正常运转和职能充分发挥；提高基层福利待遇，推进乡镇干部合理流动，努力改善乡镇干部的工作环境。

四、结束语

通过这次乡镇财政管理体制调研活动，深感农村综合改革意义重大、任务艰巨，只有充分认识学习实践科学发展观的内涵，才能在工作中与时俱进、创新求实，不断巩固农村税费改革成果，促进农村综合改革、社会主义新农村建设顺利开展。

**第四篇：健全和完善内控管理制度**

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，2024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；监察部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。

××落实防控措施。在日常经营管理中，要注重对风险点的防范，全行员工都应切记“隐患险于明露，防范胜于补牢，责任重于泰山”。各业务部门要真正把各项防范工作落到实处，组织“飞行队”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。监察部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。

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。

五、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。

六、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。

七、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。

自2024年总行开展内部控制综合评价以来，我行十分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\*\*支行实际，努力完善、细化内控管理制度，做精做细各项内控管理，为了实现经营目标，维护财产完整，保证会计及其他资料正确和财务收支合法，决策层的经营方针、经营决策能得以顺利贯彻执行，工作效率和经济效益能得以提高，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、降低金融风险中起到了积极促进作用。现将全行内控管理情况报告如下：

二、当年内控管理采取的主要措施、取得的效果和成绩

为确保全行内控管理的良好态势，今年以来我行在内控管理工作上采取了以下措施：

1、领导重视，组织落实，2024年以来，我行领导班子始终高度重视支行的内控工作，把加强内控工作作为提高全行管理水平，规范业务经营，提高全行员工综合素质的重要手段来抓，做到思想认识到位，工作措施到位，组织体系健全，处罚整改加强。我行单独设立审计办公室，内控工作由审计办牵头抓，今年共组织现场审计\*次，参加人员\*\*人次，今年以来，根据行长室要求制订了工作计划，完成了\*\*主任\*\*\*、\*\*分理处主任\*\*任期内的责任审计;\*\*储畜所、\*\*储蓄所、\*\*储蓄所、\*\*分理处业务审计工作;重要岗位责任移交\*个人次;支持分行审计处人员调用;对监管中发现的问题进行延伸检查;建立了问题整改台账;督导了内控评价自查自纠工作。

2、及时传达银监会、人民银行、上级行新政策、新制度、新办法。据统计，（欢迎访问零二七范文网http://www.feisuxs/fAnwEn，范文大全）到9月底共向支行本级转发内外部上级行业务性文件十多只，向营业机构转发内外部上级行业务性文件\*\*多只，收文后及时组织了员工学习，强化了全行员工熟练掌握国家金融政策、制度、办法，规范了员工业务操作程序。

3、针对本行实际，不断完善行之有效的各种规章制度。根据上级行的文件精神，我行为进一步贯穿到具体业务发展和内控管理上，支行今年来出台了各类制度保障性及业务性文件，新成立了\*\*\*\*\*\*、\*\*\*\*\*、\*\*\*\*委员会，调整了\*\*审查委员会、\*\*\*\*\*委员会、\*\*\*\*\*领导小组、\*\*\*\*领导小组;出台了\*\*经营目标考核办法、经营单位主责任人内部综合管理考核内法、工资分配办法、\*\*\*工作质量考核办法;修订了支行职能部门岗位职责。制度、办法出台使全行在组织上、职责上为内控管理提供了有效的制度保障。

4、高度重视存在问题，明确落实整改责任，扎实抓好整改工作。整改工作由支行合规部门牵头，各业务主管部门督办，问题存在单位落实整改。合规部门建立全行性整改台账，对今年来上级行各种内外部检查出来的问题及整改结果逐一登记，并对业务主管部门发送《\*\*通知书》，全程监控各单位的整改情况;业务主管部门对上级行各种内外部检查及季度自律监管中存在问题建立系统整改台账，并根据《\*\*通知书》深入基层抓整改落实;问题存在单位重点落实整改责任人，坚持“谁经办，谁整改，谁不整改处理谁”原则。通过责任到位，纵横结合措施，除客观原因确难整改外，做到整改不留死角，不走过常

5、自律监管程序逐步规范，处罚力度明显提高。\*月，支行对违所会计基本业务操作和制度的有关人员，按照\*\*银行员工违反规章制度处理办法和审计处理处罚办法进行了严肃处罚，共处罚\*\*人次，金额\*\*元。

6、积极组织员工培训，提高员工规范操作意识。

**第五篇：浅淡工商行政管理体制的完善**

院系：经济与管理学院

学号：2010052529

浅淡工商行政管理制度的完善

【摘要】：工商行政管理作为必要的行政管理主要之一，是宏观经济运行基轴的市场体系及其市场经济秩序的主要管理体系，是与经济杠杆、法律手段和计划指导相融合的强有力的经济行政职能系统，在我国政府宏观调控体系的生成、发展、完善过程中发挥着极其重要的作用。伴随政府职能的转变及其对宏观经济调节力度的加大，工商行政管理自身也将发生相应地变革，其宏观管理职能定会日益突现，从而实现具有中国特色的工商行政管理的历史性飞跃。

【关键词】：工商管理体制 市场 政府

一、我国工商行政管理体制现状概述

随着我国经济体制改革的逐步深入和企业组织结构的日趋复杂，工商管理在社会管理体系中的组织和监管中肩负着政府主管市场监督和行政执法的重要职能。特别是我国进入WTO后，我国经济和世界经济交往更加频繁，在新形势下如何发挥其综合职能，是促进我国市场持续、稳定、多元化发展的关键环节。近些年来，许多国内学者非常关注在新形势下国内外工商管理研究的方向与热点，并对其进行有益的探索，这对提高我国工商管理研究水平、加强与国际间的交流具起到了一定的引导作用。与此同时，随着改革开放的不断深入和社会主义市场经济体制的逐步确立，工商管理部门所承担着越来越重的任务，现行的管理体制已难以适应工商行政管理事业发展的要求。从而导致，工商管理机关对市场经济监督管理的权威性在一定程度上受到了影响。

随着改革的深入和市场体系的完善，工商管理发挥越来越大的功能与作用。这就客观上要求拓宽其管理范围，加强其薄弱环节，实现职能到位。不仅要管好市场调节的经济活动。而且要监督宏观调控指导计划的实现，不仅要管理个体，私营经济，而且要管好公有制经济，维护社会主义统一市场的秩序。而目前工商管理体制是按行政区划进行管理的，把已经形成的区域性市场人为地分割成条条、块块，各业务部门各自为政，分兵把关，不利于形成管理的合力。无法摆脱充当地方保护主义的工具。而地方政府常常采取各种地方保护主义的措施，如“地区割据”、“行业封锁”等等，使得市场经济体制建立受到很大的影响，使工商管理力度削弱。因此，建立社会主义市场经济条件下的工商管理体制是加快建立社会主义市场经济体制的重要步骤，也是与国际惯例接轨得以尽快实现的重要举措。

二、我国工商管理体制存在的主要问题

工商行政管理作为政府对市场的规制和监管，职责在于培育发展统一市场体系、维护公平竞争，即作为市场竞争和交易的“裁判员”角色。在体制转轨背景下，由于长期以来工商部门是培育市场和推动市场发展的力量，工商部门不仅是市场管理的主体之一，也是市场培育和建设的主体之一，这符合我国特殊国情，这种体制推动了和回事了市场建设，维护了市场秩序，促进了市场体系的建立，但随着市场经济体制的建立，现行市场管理体制的弊端日益突出。主要表现以下

方面：

1.工商管理执法力度弱化

作为流通领域市场监管和行政执法的职能部门，工商管理机关是推进依法治国、促进社会和谐的重要力量。因此，在履行工商职责时，工商管理人员必须严格依法行政，不断提高执法效能，切实履行工商行政执法职能，把促进社会和谐作为谋划工作思路的主要依据和检验工作成效的重要标准。然而，现实中，在现代社会日趋复杂的社会关系中工商管理部门并不能应对自如，其执法手段有被一味弱化之嫌。一是《反不正当竞争法》规定了行政处罚权与行政强制执行权相分离，工商部门做出行政处罚决定后,不具备强制执行的权力,从而使工商行政管理机关执法的严肃性、权威性削弱。二是工商行政管理执法受地方保护主义干预严重。地方政府认为工商行政管理是阻碍地方经济发展的绊脚石，私自决定工商行政管理部门未经政府允许，一律不得对企业进行检查和实施处罚，从而加大了工商管理人员的执法难度。

2..职能转换滞后，市场竞争体紊乱

由于职能转换上的滞后，许多不该管的又不放手，许多该管理的又没管，工商部门间接管理手段薄弱，市场管理方面反而倒退，精力为主放在集贸市场经营上，部门基层建设严重滞后，管理制度出现混乱，不得不依赖专营，限价等行政手段来被动管理。以上问题使得市场竞争秩序紊乱，政府行为、部门行为乃至官员个人行为不规范的背后是市场经济体制改革乃至政治体制改革的深层问题，也影响了工商行政管理体制改革的深入。

3.工商管理内部控制不完善

作为政府主管市场监督和行政执法工作部门的工商管理机关，在市场经济和社会管理体系中起着重要作用，但是不容忽视的内部管理问题同时存在。一是工商管理部门摊子大，职能部门多，国家投入的资产相形较多，有的单位财务管理制度设立不全或根本没有，从而导致在资产使用效率方面体现出了使用率较低的现象，国有资产出现比较严重的流失。二是工商管理部门内部审计机构不健全。对管理控制和会计控制进行调查和评价是内部审计机构的重要职能，但目前，我国工商管理部门的内部审计不够健全，使独立的经济监督活动难以开展，不利于内部会计控制效果。

4.工商部门管理市场错位与不统一的管理体制

随着改革的深入和市场体系的完善，工商管理发挥越来越大的功能与作用。这就客观上要求拓宽其管理范围，加强其薄弱环节，实现职能到位。不仅要管好市场调节的经济活动。而且要监督宏观调控指导计划的实现，不仅要管理个体，私营经济，而且要管好公有制经济，维护社会主义统一市场的秩序。在转轨过程中工商既是市场体系的培育者，又是市场管理者，还间或参与市场经营，工商部门三种行为纠缠在一直，必然导致市场管理行为方式的错位。由于从部门利益出发，一定程度上促进了地方保护主义而造成了资源和市场的侵害，资源配置不合理，造成了行业垄断，这些都人为制造着垄断和不公平竞争。

5.划区管理下的工商管理体制

目前工商管理体制是按行政区划进行管理的，把已经形成的区域性市场人为地分割成条条、块块，各业务部门各自为政，分兵把关，不利于形成管理的合力。无法摆脱充当地方保护主义的工具。而地方政府常常采取各种地方保护主义的措施，如“地区割据”、“行业封锁”等等，使得市场经济体制建立受到很大的影响，使工商管理力度削弱。

三、运用政府与市场的手段完善工商行政管理制度

随着市场经济的迅速发展，市场主体日益多元化，市场行为日益复杂化，已突破所有制和地域界限。在这种社会形势下，加强工商管理体制的完善，是市场经济发展的客观需要，也会充分发挥工商管理职能的关键环节。

1.完善工商管理法制体系

我国应以《反不正当竞争法》、《反垄断法》、《消费者权益保护法》和《合同法》等为重点，加强制定单项配套法规和实施细则，解决掉新旧法规自相矛盾、执法依据不统一的问题,解决工商行政基本法操作性不强的问题。同时,注意加强法制宣传和学习培训,不断增强执法人员的法制观念和依法办事的能力,不折不扣地履行法律法规赋予的监管执法职权。

2.调整内部职能机构，明晰职能关系

目前工商管理各业务部门职能交叉，分散管理、分头执法的现象较为突出，不同程度地削弱了市场监管执法力度。因此，根据工商管理机关履行市场监管和行政执法职能的需要，对全部工商管理业务职能进行“三分”，即：一为行政

许可及审批行为；二为行政监督及处罚行为；三为行政督察行为。从而使内部业务职能有效的整合，可以避免现有机构设置存在的既互不相干又互相重叠、内耗大于合力的局面，加强工商管理执法力度。

3.建设工商管理内部控制制度，加强工商管理内部控制

工商管理应随着外部环境和内部情况的变化，开展独立的经济监督活动，提高管理水平和风险防范能力。一方面，省工商行政管理局按照收支两条线的原则，对全省工商行政管理系统财务经费实行统一管理。同时，省级财政根据全省工商行政管理系统业务支出范围，对人员经费、公用经费、办案经费、装备经费及基础设施经费等实行统一核拨。工商管理财务部门和物资管理部门要严格落实监督检查制度，分别设专人管理账目、物资，配套完善出入库手续，达到账账相符、账物相符。另一方面，要增强内部审计机构的作用。内部审计机构应向单位主要负责人直接汇报，使内部审计监督职能得以真正发挥。并定期对本单位的内部控制制度设计的效果及其实施的有效程度作出评价，促进监督服务职责的完善和加强。

4.建立工商管理体制的宏观控制及建立统一的工商管理体制

工商管理部门是国家宏观调控系统中的一支重要方面军，必须紧密配合国家各个时期宏观调控的政策、目标和要求，才能更好促进它对社会经济活动的监督管理和职能作用的发挥。因此，在工商管理体制的建设中，一方面可运用登记管理职能，要求工商管理部门根据国家的产业政策和本地经济发展现状，对各类行业发展的宽严度正确把握，防止产业产品结构比例失调的现象，促使产业结构优化和经济协调发展。另一方面可运用综合监督管理职能，促使市场机制的完善和经济的健康运行。工商管理部门可通过加强对经济合同的管理和经济纠纷调解仲裁，促进社会主义市场机制的完善和市场功能的正常发挥。

同时为建立健全适应社会主义市场经济的工商行政管理新体制，强化对社会主义统一大市场的监管，应对现行工商行政管理体制进行改革，实行省以下工商行政管理机关垂直领导，增强工商管理的统一性、权威性和有效性，更好地维护市场秩序，促进国民经济健康发展。

5.建立上下左右联动的经济户口属地管理体制

“条块结合、以块为主”的体制使工商行政管理职能难以到位。因此，工商

管理体制的完善要积极抓好以工商分局（所）为监管主体的经济户口管理工作，建立起上下联动、横向互动、区域齐动的管理体制。有利于实现“户口清、状态明、制动好”的管理目标，增进工作的连续性和主动性，强化监管力度，实现事半功倍的效果，促进工商管理职能的全面到位。

四、总结

在市场经济中，工商管理是维护经济秩序的高效职能管理部门，我们必须不断进行新的探索，整合各管理职能，打造更好的工商管理平台，努力争取管理的最优化，使市场资源公平化，促进市场持续稳定的多元化发展。

参考文献:

[1]齐寒石.充分发挥工商行政管理职能 积极推进和谐社会建设[J].武汉学刊, 2024,(06)

[2]徐长浩.工商行政管理理论思考[J].中国工商管理研究, 2024,(02)

[3]张广英.论供应商管理的新模式[J].现代企业教育, 2024,(08)

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！