# 信用社关于2024年风险隐患与综合治理自查阶段总结报告

来源：网络 作者：翠竹清韵 更新时间：2024-07-18

*根据县联社关于印发《xxx县农村信用社案件风险隐患清查与综合治理活动实施方案》以及联社的安排，为了切实加强信用社经营管理，提升信用社内控水平，有效防范经营风险，预防案件发生，我社立即召开全体职工会议，传达省联社刘印楼同志在全省农村信用社案件...*

根据县联社关于印发《xxx县农村信用社案件风险隐患清查与综合治理活动实施方案》以及联社的安排，为了切实加强信用社经营管理，提升信用社内控水平，有效防范经营风险，预防案件发生，我社立即召开全体职工会议，传达省联社刘印楼同志在全省农村信用社案件风险隐患清查与综合治理工作会议上的讲话，在全社开了动员会，结合信用社实际情况，并作了详细的自查安排，制定了一系列的措施，按照要求进行了自查活动，具体报告如下：

一、加强组织领导，精心准备

成立了信用社案件防范专项治理自查工作领导小组，由xx同志任组长，xx同志任副组长，xxx、xxx、xx、xx、xxx等同志为成员，全面开展专项治理自查工作。对信用社进行了全面自查，明确自查人责任，使自查工作覆盖到全社各项业务，自查面均达到100%。

二、自查内容：

主要检查：

1、规章制度健全及落实情况

2、存贷款等业务情况

3、会计出纳业务情况

4、科技网络系统管理情况

5、安全保卫业务情况

三、方法步骤：

由案件专项治理小组组长牵头，检查信贷、会计（含储蓄）、出纳的行为动态，排查参与“黄、赌、毒”、经商办企业、从事股票活动、不正常交友的问题或现象；检查业务规章制度落实和执行情况，重点环节控制制度落实情况；主办会计带领检查会计核算、资金清算及结算情况，单位银行结算账户开销户、内外账及金融机构往来对账情况，印押（机）证分管、库房及重要空白凭证管理情况。

四、工作要求：

统一思想，认真负责。全体职工要把本次专项治理自查工作作为一项至关重要的工作来抓，不流于形式，不敷衍了事。内外勤紧密配合，查深查细，不留“死角”，杜绝“盲区”，在工作中要做到专项治理与贷款五级分类相结合，与内控制度相结合。既有分工又要合作，遇有不明情况及时沟通，发现重大问题及时向主任报告。

自查情况如下：

一、各项存款

1，对公存款。我社共有人民币银行结算帐户xx户，xx个基本结算账户，xx个专用账户。都经过人民银行核准，余额总计为xxx万元，经银企对账，与xx余额相符。没有挪用客户资金的现象，且未能按要求及时对账，未按时发放帐单xx笔。客户办理的各项业务，领用支票，更换内容等，都能按要求办理，或及时备案；业务凭证、及印签都使用正确，核对无误。存在问题是：个别开户单位提供的营业执照复印件中没有年检；

2、储蓄存款。储蓄存款截止自查时余额为xxx万元，通过逐步核对，底卡相符，账卡相符。存在问题是：原部分存款身份证号与实际不符。

二、贷款方面。

截止8月末，我社共有贷款xxx笔xxx万元，其中信用贷款xxx笔xxx万元，质押贷款xx笔xxx万元；以形态分，正常贷款为xxx笔xxx万元，不良贷款为xxx笔xxx万元。2024年1月1日前贷款共xx笔，xx万元，经查，共有超过诉讼时效的xxx笔xxx万元，部分贷款没有按月结息。

三、会计凭证检查情况

四、重要凭证管理。

截止自查时，我社共有库存存折xxx份，存单xxx份，单位存单xxx份，个人存款证明书xxx份，定期存款证明书xx份，借款凭证xxx份，贷款收回凭证xxx份，资金调剂凭证xxx份，资金调剂凭证收回xx份，股金证xxx份，现金支票xxx份，转账支票xxxx份。通过总分账核对，账实核对，经查账实相符。开户单位领用重要空白凭证都出具了正规手续，领用单上都出具了预留印鉴。

各职工在领用时，都按照规定进行了盖章、签字；在使用中，都按照规定进行了逐笔销号，销号不及时，登记薄使用规范。

五、印、押、证管理方面。

我社共有业务印章xx枚单位公章xx枚、业务清讫章xx枚，按照分管原则，公章由会计保管，业务公章，业务清讫章由柜台人员使用保管，在工作中，能较好地按照要求执行。没有一人既使用重要凭证又保管印章的现象。

六、现金管理方面。

核对库存后，帐款相符。

在现金管理方面，我社制定了现金支取权限，储蓄5万元至20万元由会计审批，20万元以上由主任审批，5万元以下由经办人员自行掌握,并使用了大额提现审批台帐、大额现金提现备案台帐，能按要求及时向人民银行报送大额支现备案表。

七、内部资金方面。

我社内部资金划转使用等均严格按规定办理，无违规现象。

八、调剂资金方面。

我社无调剂资金。

九、安全管理方面。

范设施达标，各员工能正常执行安全保卫制度。存在问题:由于条件限制守库室内无卫生间.

十、信用社员工行为排查及排查“九种人”

经过对各信用社负责人及员工的排查，没有发现违反商业贿赂的情况。在排查“九种人”的过程中，普遍存在不按规定休假、长期在一个岗位上工作的人员，特别是重要岗位工作人员，存在风险隐患。对我社人员轮岗轮调情况进行统计，xx名人员中，同一岗位工作xx年以上的有xx人，另外xx人实行了轮换。

针对自查中存在的问题，我社将采取以下措施进行整改：

一、加强对案件专项治理工作的学习力度，提高对案件专项治理的认识，全体行动，共同防范风险。

二、加强信贷管理，切实提高信贷质量，规范信贷档案，健全贷款手续。

三、加强对重要空白凭证的管理。

四、严格履行存贷款手续。

四、根据其它不足的情况进行积极整改

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找