

关于内部审计工作方案【八篇】

【篇 1】内部审计工作方案 为促进湄潭农商银行建立健全反洗钱审计制度和操作规程，督促各业务条线认真履行反洗钱工作职责，提高预防、监测洗钱风险的能力，12月24日至26日，湄潭农商银行开展了2018年度反洗钱内部审计工作。

通过查阅湄潭农商银行反洗钱相关文件制度、宣传及培训资料、反洗钱监测系统数据、网点日常业务办理情况等方式，对反洗钱组织架构建设、反洗钱制度建设、反洗钱宣传及培训、客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存、客户洗钱风险等级划分、大额交易和可疑交易的识别和报告等反洗钱工作开展情况进行了审计。

通过审计，湄潭农商银行构建了一个较为完善的反洗钱组织架构体系，反洗钱制度建设基本完善，开展了多次反洗钱宣传及培训工作，日常业务工作中严格客户身份进行识别、洗钱风险等级进行划分、按时报送大额和可疑交易报告等，能较好的履行了反洗钱工作职责。同时，针对审计存在的问题，提出了整改建议和措施，要求各网点、部室按规定进行整改。

近年来，监管机构持续加大对反洗钱工作的检查和处罚力度，农村中小金融机构受处罚尤为严重。认真开展反洗钱工作不仅能

降低农商行被监管机构处罚的可能性，更能消除洗钱行为给农商行带来的潜在金融风险和法律风险，维护金融安全，保证各项业务的稳健运行。

湄潭农商行将持续认真开展反洗钱工作，严格履行各项反洗钱工作职责，严厉打击洗钱行为。

【篇 2】内部审计工作方案 一、指导思想：——

二、举办时间：初步定于 8 月 20 日。

三、参展作品范围：反映今年以来我局帮扶夏庄镇前苏格村建设社会主义新农村活动、审计人员一线工作时的场景、实物资料、新旧面貌对照等摄影作品，无论作者是谁均可按科室参展。

四、作品内容及规格要求：要求作品思想健康向上、表达主题鲜明、富有审美情趣，并有一定摄影水平。规格按 7 寸标准放大，并配有简洁文字说明，注明作者科室(单位)、姓名。

五、参展地点：参展地点设在一楼大厅，分别拿出 3 个看板和 2 个看板用于合力建设新农村摄影展和审计历史的瞬间摄影展。

六、前期工作：从现在起，各科室要拿出专门人员搞好摄影作品的搜集整理、文字编辑、分类汇总工作，并于 8 月 10 日前提交到综合科；综合科进行汇总筛选和文字审核，搞好总体设计，并于 8 月 15 日前将设计好的清样提交到分管领导和主要领导审核，

8月20日正式展出。

七、评比办法：采取全体机关干部现场观摩、现场投票的办法，评出20幅优秀作品，在此基础上评出1名最佳摄影作者、4名优胜摄影作者。

【篇3】内部审计工作方案 一、财政收支审计

根据省审计厅要求，我县今年安排12个财政收支审计项目，包括：

1、本级预算执行审计7个，即对县财政局、民政局、人口和计划生育局、法院、检察院、经贸局、信访局进行预算执行审计。

2、地税系统审计1个，并延伸审计啤酒有限公司、石材有限公司、液压机械有限公司、山水房地产有限公司、旅游开发有限公司、县网通公司、创业集团公司、纺织有限公司、县烟草公司、县信用合作联社、县房地产开发有限公司、县第六建筑公司12户纳税企业。

3、乡镇财政决算审计4个，即对镇、乡、镇进行财政决算审计。

二、经济责任审计

经与县委组织部商定，今年将结合其他专业审计，加大任中审计力度，共安排任中经济责任审计项目11个，即对县交通局、科技局、统计局、招商局、畜牧局、文体局、财办、扶贫开发办、

工会、第二实验小学、职教中心的单位主要负责人进行任中经济责任审计。离任经济责任审计根据县委组织部安排随时进行。

三、财务收支审计

全年共安排 7 个行政、事业单位财务收支审计项目。

1、市局项目 2 个，对县物价局、水利局进行财务收支审计。

3、县局项目 5 个，对经济开发区管委会、县供销合作联社、民营办、实验中学、中心卫生医院的_年度财务收支情况进行审计。

四、资产、负债、损益审计

全年安排资产负债损益审计项目 2 个，即对县农村信用合作联社、自来水公司进行资产负债损益审计。

五、投资审计

市局全年安排投资审计项目 6 个，即对三中搬迁跟踪审计、经济适用房决算审计、房地产开发企业行政性收费基金缴纳情况审计、镇中小学标准化建设项目决算审计、农村公路建设及管理养护收支审计和审计调查、已建成污水处理项目效益审计调查。

【篇 4】内部审计工作方案

第一章 总 则

第一条 为进一步贯彻落实风险为本的管理方法，促进全行有效履行反洗钱义务，提高反洗钱水平，根据《中华人民共和国

反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、《江西省金融机构反洗钱内部审计工作指导意见》等有关反洗钱法律法规规章，并结合我行实际，特制定本工作方案。

第二条 本方案所称反洗钱内部审计，是指本行审计部门根据有关法律、法规、规章及本行反洗钱工作的有关规定，对全行的反洗钱制度建设、执行情况和相关部门、岗位反洗钱工作履职情况进行的专门、独立、客观的监督和评价等活动。

第三条 景德镇农商银行稽核监察部为我行反洗钱内部审计部门。

第四条 景德镇农商银行反洗钱内部审计应遵循独立性、客观性、风险为本的原则。独立性原则是指坚持机构或业务上的独立性，由稽核监察部开展反洗钱内部审计，与反洗钱部门开展的反洗钱检查相互独立；客观性原则是指应以事实为基础，以反洗钱法律法规和规章为依据，实事求是地反映审计过程与结果；风险为本原则是指应以风险为导向开展反洗钱内部审计，将重要风险环节作为内部审计的重点。

第五条 反洗钱内部审计的目标是促进建立健全反洗钱内部控制制度和操作规程；评价本行反洗钱内部控制的健全性和有效性；促使全行各业务条线反洗钱工作有效开展并形成整体合力；逐步提高预防、监测洗钱风险的能力，从而降低经营风险、合规风

险，增加银行的价值。

第六条 稽核监察部每年至少应对总部及其分支机构开展 1 次反洗钱内部审计(稽核)，每年不少于 20%的审计面。

反洗钱内部审计应纳入年度审计项目计划，统筹安排。

第七条 稽核监察部在开展反洗钱内部审计时，有权及时、全面了解本行反洗钱工作相关的经营管理信息，并就有关问题向审计对象和相关人员进行调查、质询、取证。

第八条 内部审计人员应当遵守保密和回避制度，保守反洗钱内部审计工作中知悉的有关秘密，主动回避与个人存在利害冲突的审计项目。

第二章 审计方式和审计内容

第九条 内部审计以风险导向审计理念为基础，采取现场审计形式开展反洗钱内部审计工作。

第十条 内部审计包括常规内部审计和特殊内部审计，审计方式为全面审计或专项审计。

常规审计是指为履行反洗钱职责，加强内部管理，提高反洗钱水平而开展的审计工作；

特殊审计是指人民银行、省联社对我行开展反洗钱检查、现场走访中发现问题较为严重或是我行涉及了洗钱案件时，而开展的内部审计工作；

全面审计是指对反洗钱审计内容进行全部审计的内部审计工作；

专项审计是指对反洗钱审计内容中的某一项或几项执行情况进行的内部审计工作。

第十一条 反洗钱内部审计包括但不限于以下内容：

(一)反洗钱组织机构建设情况；

(二)反洗钱内控制度建设情况；

(三)反洗钱宣传和培训情况；

(四)客户身份识别、持续识别情况；

(五)客户洗钱风险等级划分情况；

(六)客户身份资料及交易记录保存情况；

(七)大额和可疑交易报告情况；

(八)可疑交易人工识别情况；

(九)配合执法机构开展反洗钱调查以及协助涉嫌洗钱案件的侦查工作情况；

(十)报告非现场监管信息、接受人民银行和省联社现场检查及后续整改和报告情况；

(十一)反洗钱工作领导小组成员部门的履职情况及内部考核情况；

(十二)其他重要事项。

第十二条 内部审计方法主要有谈话(与负责人、反洗钱联络员或重要岗位员工)、查阅反洗钱档案(反洗钱日志、反洗钱内控制度、客户身份资料、大额及可疑交易记录、非现场监管报表、反洗钱培训宣传记录、会议纪要等等)、查阅客户身份识别及重新识别记录(传票、客户身份信息基本台账)、重点客户资料抽查(交易量及资金量客户排名靠前的客户)、进行反洗钱调查问卷(反洗钱业务考试)等。

第十三条 稽核监察部可以根据有关法律、法规、规章及本行的有关规定，结合反洗钱工作的实际，创新审计方式方法，确定审计内容。

第三章 审计准备

第十四条 稽核监察部应了解和分析本级及下级机构反洗钱工作情况，根据风险导向确定内部审计对象。

第十五条 开展反洗钱内部审计应当立项，并制定工作方案，经有权人批准后组织实施。

第十六条 在反洗钱内部审计实施前应成立反洗钱内部审计组，成员包括组长、主审人和审计人员。根据实际情况，可在审计组下成立若干审计小组，每个审计小组成员不得少于2人。

第十七条 反洗钱内部审计组组长负责反洗钱内部审计的全面工作。职责如下：

- (一) 主持进场会谈和离场会谈；
- (二) 负责组织、实施审计工作；
- (三) 确认现场检查结果；
- (四) 决定反洗钱内部审计中的其他重要事项。

第十八条 主审人的职责如下：

- (一) 决定现场检查进度；
- (二) 组织起草《现场检查报告》和《现场检查意见书》等检查文书；
- (三) 管理被查单位提供的业务档案和有关资料；
- (四) 决定现场审计组织和实施中的其他有关事项。

第十九条 审计人员按照分工具体实施反洗钱内部审计工作。

第二十条 审计部门开展反洗钱内部审计应制作《审计通知书》一式两份，一份交由被审计单位，一份由稽核监察部留存。

第二十一条 审计组实施反洗钱内部审计前，应对审计组成员进行专项培训，要求审计组成员掌握现场审计实施方案、现场审计要求和被查单位有关情况，遵守工作纪律等。

第四章 现场审计实施

第二十二条 审计组实施现场审计时，应向被审计单位出示《审计通知书》，按《审计通知书》确定的时间进驻被审计单位。

第二十三条 被审计单位应当积极配合审计组的工作，并提供

有关材料和必要的工作条件。被审计单位应当对其提供材料的真实性负责。

第二十四条 审计组应与被审计单位举行进场会谈，会谈由审计组组长主持。会谈内容包括：

（一）审计组组长宣读《审计通知书》，说明审计的目的、内容、时间安排以及对被审计单位配合审计工作的要求；

（二）听取被审计单位的反洗钱工作介绍。

第二十五条 审计组调阅被审计单位凭证等资料应填制《审计调阅资料清单》一式两份，一份交被审计单位，一份由审计组留存。现场审计结束后，审计组应将调阅资料退回被审计单位，并由调阅人和收回人签字确认。

第二十六条 在进行反洗钱内部审计时，每次审计的抽样量不得低于2个月的业务量。

第二十七条 审计人员进行现场审计时，应对审计工作进行记录，编制《工作底稿》。

审计人员应对所编制的《工作底稿》的真实性负责。

第二十八条 审计组应就审计中发现的问题进行取证。取证材料包括被审计单位有关凭证、报表和反洗钱工作档案等原件、复印件或照片。证据复印件应当加盖被审计单位公章，被审计单位拒绝签字或者盖章的，审计人员应当在有关证据上注明原因并

由审计组长签字确认。

第二十九条 主审人应组织审计人员对有关审计内容进行复核、综合分析，制作《事实确认书》，经审计组组长审核并签字确认后送交被审计单位。

被审计单位应在规定时限内，以书面形式对《事实确认书》所述事实进行确认或提出异议。

被审计单位对《事实确认书》所述事实没有异议的，应加盖公章和主要负责人签字确认；被审计单位有异议的，应提交说明材料及证据，审计组应予以核实。被审计单位超过时限未反馈意见的，不影响审计组根据证据对有关事实的认定。

第五章 审计处理

第三十条 审计组应当在核实审计事实并确认审计程序符合有关规定后，根据被审计单位的反馈意见，撰写反洗钱内部审计报告。

第三十一条 稽核监察部应当将反洗钱内部审计报告及时向行领导或反洗钱领导小组报告，同时报送反洗钱部门；如开展的是反洗钱特殊内部审计，还应将审计报告于内部审计结束后15个工作日内报当地人民银行。

第三十二条 在进行反洗钱内部审计中，认定被审计单位存在违反反洗钱有关法律法律和规章的，应当提出处罚依据、整改意

见和处罚建议，要求被审计单位对存在问题在规定期限内进行整改。

第三十三条 稽核监察部有权对被审计单位或部门对反洗钱内部审计发现问题的整改落实情况进行检查、监督。

第三十四条 稽核监察部应按照有关规定将审计中发现的涉嫌洗钱犯罪的线索报上级机构，并通报给相关主管部门，由主管部门负责处理。

第三十五条 反洗钱内部审计工作结束后，审计人员应将审计过程中的所有资料按照本行有关规定立卷归档，妥善保管。

第三十六条 稽核监察部应当在每年度结束前的 10 个工作日内将本年度反洗钱内部审计情况报告上级审计部门。

第七章 附 则

第三十七条 本方案所列审计文书的格式范本，由稽核监察部结合反洗钱审计工作的实际需要自行制定。

第三十八条 本方案由景德镇农商银行负责解释。

第三十九条 本方案自下文之日起执行。

【篇 5】内部审计工作方案 为进一步提升支农支小服务，加快我行业务发展，扩大市场占有率，拟在全行组织开展扫户、扫村、扫街、扫园营销活动。

一、目的意义

通过对工业园区、城区、郊区的主次干道、商业区、街道、社区、市场、楼宇、集镇、乡村进行地毯式的上门营销,让客户了解我行各项金融服务产品,并以此为切入点,深入了解客户的基本信息和金融需求,通过完善金融产品,提升服务,进一步提高服务城乡居民、个体工商户、小微企业的能力,更好地为辖内城乡居民生产、生活,个体工商户、小微企业发展提供优质金融服务,从而加快自身发展,为赣昌农商银行的发展夯实基础.

二、活动时间

2015 年 6 月 5 日 2015 年 9 月 30 日.

三、参与人员

全行所有员工.

四、组织领导

总行成立扫户、扫村、扫街、扫园营销活动工作领导小组,组长:程建新,常务副组长:李辉华,副组长:邓军、彭志刚、邹常辉、胡会霞、张新华;成员由各部门、各经营单位负责人组成.领导小组下设办公室,办公室设在总行信贷管理部,负责四扫营销工作的具体组织实施,总行领导、各部门按挂点包片单位参与四扫营销活动;各经营单位也要成立相关工作领导小组,明确分工,按时推进,确保四扫营销工作取得实效.

五、营销内容

四扫是综合性营销工作,主要包括财园信贷通、财政惠农信贷通、百福惠民卡等各类信贷产品,手机银行、网上银行、电话银行、pos 机等电子银行产品,以及各类理财、存款、票据、支付结算等产品的营销和服务的营销.全体干部员工要加强对各项业务的学习,以方便对营销对象介绍和解释,确保四扫工作顺利开展.

六、重点对象

本次四扫工作的重点对象为园区、农村、街道、商户等.

(一)扫园,重点为辖内园区企业,主要包括各类工业园、产业园、物流园、商贸园、科技园、示范园等园区内符合国家产业、行业政策要求的企业.

(二)扫村,重点为辖内各类新型农业经营主体,包括家庭农场、种养大户、专业合作社、休闲农业、农业龙头企业等.

(三)扫街,重点为辖内商贸街、商业圈、集镇区等区域内的个体经营户.

(四)扫户,重点为辖内农村和城镇小户种养、小型加工、小商小贩、小本经营等创收致富型客户.

七、区域分片

为明确分工,确保四扫不留死角,营销分片如下:

营业部:莲水巷居委会、体育馆居委会、澄湖西路居委会(含街道企业、商户、社区居民,下同);

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/505021144244011330>