

银行岗位人员审查意见范文 第一篇

一、审计工作的开展与完成情况

1、加强审计人员对内部审计审职能和作用的认识。我单位每周组织财务人员及审计人员就集团下发的《企业内部控制手册》一书进行学习讨论，不仅激发了内部审计人员的积极性和创造性，还使其他财务人员加深了对内部审计的认识，能更好的配合审计人员完成审计任务，建立了良好的内部审计环境。

2、加强对具体项目的审计工作。我们严格按照制定的审计计划对各个项目进行检查，每月抽选出几个 3—5 个工程项目进行检查，每半年对全部工程项目都要检查一次，针对大额或亏损的项目更要时刻监督每季度至少检查一次。要求审计人员每次检查都要亲临项目现场进行实地审查，采取事前审计与事中、事后审计相结合的方法，将审计监督的关口前移，及时发现存在的弊端，把问题解决在萌芽状态或初始阶段。

二、项目上普遍存在的问题及整改措施

(一)审计中发现的问题。

1、由于有的 NC 帐套核算 2 个及以上工程项目，造成会计凭证编号与装订不统一，有的仍然以手工帐为主，要求所有单位 NC 帐套、会计凭证统一编号，分工程项目装订以便查账、审计，同时要求今年全部脱离手工帐。

2、会计凭证存在手续不完整，白条入账现象。

3、会计凭证摘要有的过于简单，叙述不清；有的项目经济业务会计分录处理不当。

4、有的项目建造合同总金额，预计总成本刷新不及时。支持性文件有的不充分，甚至流于形式。

5、有的项目债权、债务没有按月及时对账，甚至没有进行对账，有的对了帐但没有签对账单。

6、工程进度款、材料款的支付存在超合同比例支付的现象，有的甚至多付；有的没有合同而付预付款。

7、应收账款和其他应收款的定期催回和清理工作力度不足，有的项目虽签定了清欠责任书，但流于形式。

8、甲方代扣代缴税金的，存在手续办理不规范现象。

9、有的项目银行承兑汇票没有进行归集，有的项目甲方为私营企业，支付工程款常常为现金，项目部就不进行归集，直接支付，存在坐支现象。

10、有的项目银行承兑汇票贴现损失，不进行处理随意挂账，形成潜亏隐患。

(二)提出的整改措施。

1、应进一步加强资金收、支预算管理，注重过程监控与结果考核，提高资金使用效率。严格执行《全面预算管理办法》，建立健全资金预算审批流程。

2、结算工作关系到项目部经营的成果，清欠工作关系着经营成果的回收，两者都关系到项目部资金的滚动，应组织专人进行负责，对结算与清欠工作同时进行，采取有效措施，缩短结算期限，同甲方高层领导协商，从源头上开辟新的途径，选择有力有效的清欠方式，确保工程款的及时和足额回收。

3、各项目的项目经理应加强对各工程的管理，协调各部门，使预算人员，财务人员相互配合，并同业主积极沟通，严格按照合同约定的付款比例及预算部门提供的预结算资料进行付款，避免多付超付，造成资金分配不合理，企业资金紧张的现象。

4、财务人员银改严格按照《企业会计准则》的要求，每项业务的处理要做到有据可依，并且单据完整有效；出纳人员要注意收支分开核算，不得有坐支白条抵库的现象。

三、审计中发现的审计部门存在的缺陷

银行岗位人员审查意见范文 第二篇

今年以来，xx 支行在市行党委的正确领导下，深入贯彻省市行工作会议精神，紧紧围绕“两个纲”，努力扩大净收入，特别是围绕 x 行长提出的“八个必须”，积极推进“七个转变”和“七项改革”，以科学发展观统领全局，以绩效考核和净收入为纲，围绕支行确立的 2006 年工作目标、整体要求及工作重点，积极进取，奋力拼搏，强化管理，防范风险，狠抓业务，各项业务保持了持续健康发展的势头，为我行业务的全面发展奠定了坚实的基础。

一、我行经营现状

我行为新建的经营性支行，现有在岗员工 8 人，其中经营管理岗位 2 人（1 人兼事中、授权），业务技能操作人员 7 人。3 个对外营业窗口，5 名综合柜员，2 名事中兼授权。

（一）、经营概况

截止 2006 年 6 月 20 日，我行人民币总资产 13533 万元。各项人民币存款 13409 万元，较年初净增 2126 万元，存款完成本年度目标 3300 万元的。贴现 3037 万元。前 5 个月本外币合计实现账面利润为 75 万元，本外币合计实现净收入 83 万元。。

7、我行净收入的增长受到影响：

（2）上存利率下调对净收入的增长也产生较大的影响。

05 年上存利率为，06 年下调为，影响我行上半年净收入减少 7 万元

二、主要工作措施及建议

根据支行的特点，围绕如何解决我行在“机构升格”中遇到的问题和公司业务薄弱等上做文章，使大家对当前的形势和任务有更清晰的认识，对于经营思想和发展方向有更准确的把握，力争把我行的各项业务推上新台阶。

（1）、紧紧围绕“两个纲”，扩大净收入。

首先要加大对电力及电力二级单位的营销力度，充分发挥区域优势，把发展新的公司客户作为扩大净收入新的增长点。把公司业务的发展作为我行今年工作的重中之重。二是继续巩固目前储蓄强势业务。电力支行目前的强势业务

在储蓄，其中的关键就是抓好了代发工资业务，抓住代发工资业务就等于抓住储蓄存款增长的源头，这也使我们从中尝到了很大的甜头。今年初我行首先把代发工资业务作为一项重要工作，加压驱动，膨胀总量，全行树立一盘棋思想，高位介入，协同攻关，内外结合，整体联动，强力推进代发工资业务的发展。我行目前代发工资达到 12 家 3000 多户，月均发生额达到 200 多万元，占全电力系统代发工资总额的 70%。据不完全统计，仅此一项，直接或间接吸收存款占本年净增存款 35%以上，起到了“拦河坝”和“蓄水池”作用，成为我行存款稳步增长的重要源泉。

三是强力拓展票据业务。发动全员，打破区域界限，深入企

业，采取多种形式，向客户宣传营销、拓展票源。同时建立承兑票源信息收集奖励机制，鼓励全员通过一切社会关系，提供有效信息，根据信息贡献度给信息提供者按比例进行奖励，以调动全行员工争揽票据的积极性，使票据业务成为增存增效的重点业务产品。

四是全面拓展零售中间业务。主要是积极拓展个人结算、借记卡、保险代理、开放式基金代销、汇聚宝、托收产品等业务，向规模要效益，特别是抓好保险代理业务，争取更大收益。

（2）、加强业务技能培训学习，提高员工综合服务能力。一是强化业务技能培训，提高员工综合服务能力和水平。银行业务范围和金融产品的变化赋予业务

技能新的内涵与要求，技能要求将不断变化更新。因此，将进一步做好员工的工作礼仪、银行柜面操作技能（银行

银行岗位人员审查意见范文 第三篇

二、合理调配人力资源，建立动态的岗位配路机制

以营业室为例。因为毗邻城乡结合部，每年的春节后至春耕前，周边的村镇政府都要发放各种农业补贴。因此形成了业务量骤增，营业室内人满为患的景象。这段时间，我们特别需要增加综合柜员、授权柜员和大堂经理，如果人力短缺，就难以保证业务有序进行和服务质量。但是，在五一之后，农补业务逐渐收尾，我们对综合柜员的需要量也会减少。

综上，我们建议：在人员紧张的情况下，建立动态的岗位配路机制，以达到最合理、最优化地利用人力资源。

三、加强品牌维护，树立统一的企业形象

品牌是一个名称、名词、符号或设计，或者是它们的组合。并通过以上这些要素及一系列市场活动而表现出来的结果所形成一种形象认知度，感觉，品质认知，以及通过这些而表现出来的客户忠诚度。是于一种宝贵的无形资产。

企业形象是人们通过企业的各种标志而建立起来的对企业的总体印象，是企业文化的核心。企业形象是企业精神文化的一种外在表现形式，是社会公众与企业接触交往过程中所感受到的总体印象。

品牌与企业形象是如此重要，但是在我们实际工作中却没能更好地加以利用。

银行岗位人员审查意见范文 第四篇

一、所作的工作

20__年上半年责任审计科在认真完成本科室审计业务工作的同时，积极完成了办事处交办的其他各项工作任务。本科室主要开展了两项专项审计，第一项是1月10日至15日开展的对徐秋丽等2位支行副行长进行的非现场责任审计；第二项是4月9日至15日协助豫南审计协作区开展的对__等13位支行行长和副行长进行的责任审计。领导干部任期内责任审计的实施，为组织部门考察使用干部提供了可靠依据，对加强干部管理和监督发挥了重要作用。

二、工作存在的问题

- 1、审计力量与审计任务不相适应，审计质量难保证。在大部分情况下，部分同志因专业水平限制而无法独挡一面的承担审计工作任务，凭经验凭感觉进行审计，把审计检查作为例行公事，走过场，“脚踏西瓜皮，滑到哪里算哪里”。
- 2、未能关注支行对审计发现问题的整改情况，整改流于形式。审计提出的意见、落实到位的少。

3、工作交叉重复，在不必要的工作上，耗费了大量精力和人力，降低了审计效率。

4、审计成果运用不够。

三、下半年工作打算

1、做好对高管人员和关键岗位人员的专项责任审计。进一步深化高管人员和关键岗位人员审计内容，逐步推行任中审计。将审计关口前移，大力推行先审后任、先审后离，克服先离任后审计的现象发生，力戒审计走过场。

2、配合上级行主动开展工作，服从于审计大局。全面实施好上级行安排的授权审计项目;完成好办事处交办的其他各项工作。

四、对办事处工作的建议

1、建立评比制度。对全年业务资料进行整理归档，考核总全年工作时，对全年审计项目进行综合考核，评出年度优秀审计项目和最差审计项目，并奖优罚劣。

2、开展“提高素质，合格审计”的专项活动。以提高审计人员综合素质为前提，加大员工学习、培训力度，目的是提高审计人员审计项目的质量，每半年组织一次审计考试，每半年开展一次审计人员工作学习汇报。

下半年，责任审计科全员将以责任审计为目标，以提高审计质量为核心，以全面完成任务为出发点，全科同志将团一心、兢兢业业、克服困难、坚持原则，圆满完成办事处交办的各项工作任务。

银行岗位人员审查意见范文 第五篇

时光飞逝，岁月如梭，转眼一个年头又已过去。跨越 20__，憧憬 20__，崭新的一年已经到来。20__年是紧凑而又紧张，平淡而又收获的一年，虽说没有做出什么轰轰烈烈的战果，却又有很多所感所悟。

作为审计新人，在经历了 20__ 年的税审工作后，20__ 年的工作中各方面都有所改进，包括：进场前做好准备工作、审计的程序、审计软件的操作更加熟练等，在这过程中也存在着一些问题及在 20__ 年需要改进之处：

1、没能与软件公司的客服及时沟通，以致报告版本没有能及时更新，导致报告需人手进行修改部分内容。

2、更加认识到自己审计知识的欠缺，对审计程序、审计底稿、审计重点、要点的掌握不够。

3、从事审计必须要掌握审计知识，还要有会计，相关法律法规，需要掌握的各方面的专业知识，也是个人以后需要学习，充实的地方。

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/768061102137006052>