

# 银行工作人员述职报告

## 银行工作人员述职报告 1

近年来，李金华审计长向全国人大常委会提交的年度审计报告中，多次提及金融领域存在的违法违纪问题，在去年“金融风暴”中，李金华审计长提到的工商银行存在诸多违规问题及交通银行锦州分行虚假核销案均表明，金融审计作为审计监督的一项重要工作，对促进加强金融管理，防范和化解金融风险方面发挥了重要作用。笔者结合近年来从事的金融审计实践，就当前如何开展金融审计中的重要一环——商业银行审计谈谈自己的一些看法。

### 一、信贷资金风险审计是商业银行审计的根本

#### (一)当前银行贷款存在的主要问题及原因

近几年来，对四大国有商业银行的审计表明，商业银行贷款业务存在的主要问题集中反映为贷款质量差，不良贷款比率居高不下。目前，几大国有商业银行这一比例平均高达两位数，严重影响了商业银行的正常运行，造成这种局面的原因是多方面的：

1. 商业银行内部控制制度不完善，管理薄弱。如，银行信贷管理不善导致违规发放贷款；违规向无资本金或不具备贷款条件的企业发放贷款；违法向关系人发放信用贷款；违规向银行“三产”发放贷款；贷款担保出现漏洞导致贷款被诈骗；贷款抵押不规范；贷前审查不严，贷后管理松懈等等问题。

2. 贷款过度集中，结构不合理。如，银行对单一客户授信额度过高，未能有效控制关联企业的信贷风险等，这一点信用社尤为突出。

3. 借款企业经营管理不善等因素导致贷款难以收回。

4. 宏观政策调整和市场环境变化因素导致贷款损失。

5. 社会信用制度不健全，借贷人逃废银行债务比较严重，更有违法犯罪分子利用银行贷款管理中存在的漏洞，与银行内部人员相勾结，恶意骗取贷款资金，侵吞国有资产。如，近年出现的“虚假按揭”贷款、虚假贷款、弄虚作假违规票据贴现等问题。

6. 受经济体制和金融会计制度的影响产生不良贷款。

上述6种原因，从审计实践看，主要是1、2、5三项，尤其1和5是需要重点揭示的问题，近年来我办在审计中查出的大量问题都与这两项有关。

## (二) 审计方法

首先对银行内部控制进行评估和测试，以判断内部控制的可靠性  
(如信贷员

每笔贷款发放是否按规定执行等)。其次，应设计和实施符合性和实质性测试，其主要做法是测试贷款余额和收入确认。对测试样本的选择应具有代表性，可以采用常用的各种抽样方法。实质性测试的内容取决于不同的贷款种类、银行本身的特点，以及所采用的审计方法。具体过程涉及核对交易记录、计算机数据、与贷款合约和借款人确认书的一致性，同时还应检查相应的贷款文件记录。第三，对信贷资金舞弊事项的审计，重点是对贷款去向的跟踪调查，这是查处挪用信贷资金、诈骗银行贷款等违法问题的重要手段之一。审计人员在检查每笔贷款时，根据资金的划转，追踪贷款的去向，并将之与银行贷款台账、贷款合同等记录进行核对，确定贷款的真实性。此外，在验证资产负债表报告日的贷款真实性过程中，最好的办法是延伸审计调查或直接向借款人发函，从而确定样本贷款的真实性。

## 2. 审计内容

(1) 检查各种资金支付、利息收入及应计利息记录进行核对。

(2) 验证报告日资产负债中的信贷资产的真实性。在验证资产负债表报告日的贷款真实性程序中，实施延伸审计调查，从而确定样本贷款的真实性。

(3) 核对报告日资产负债表中的信贷资产的价值与可靠性。

(4) 确认财务报表中的有关披露符合相关法规要求，并真实和公允地予以表达。

## 3. 审计重点

除通过以上提到的审计思路和内容，核实贷款的真实性、完整性、合法性外，在对商业银行贷款进行审计时，还应从每笔贷款的管理入手，重点关注以下几个方面：

(1) 在审计正常贷款获取并审阅其余额积数表时，审计人员应关注重复出现的借款人及相关联的借款人。为完成某些经济指标或出于种种目的，有些商业银行采用借新还旧形式，造成虚假还贷还息现象；有些商业银行通过多次更换借据，将不良贷款从形式上变成正常贷款。

由于商业银行贷款内控制度的制约，商业银行对同一贷款户的贷款受金额的限制。为避开各种限制，有的商业银行对同一借款人采用分次形式发放贷款，或

通过借款人的关联企业分户发放贷款。更有甚者为了获取贷款，弄虚作假，利用虚假会计资料，应付银行内控制度的要求，这些做法，不仅违反了商业银行内部控制和国家的有关规定，而且严重影响信贷资产的质量，甚至导致道德风险的发生，因此，审计人员在对正常贷款进行审计时，应高度重视重复出现的借款人和与其相关联的借款人，除获取并审阅其相关法律性文件外，还应采取延伸相关单位，通过对工商、税务、法院、以及会计师事务所等中介机构进行询问、调查等形式了解情况，取得证据，从而发现正常贷款中存在的风险和违法违纪问题。

(2) 重点关注损失贷款的金额、结构以及形成的原因和责任。查清确已流失、无望收回的损失贷款的金额；查清损失贷款造成的应收利息坏账金额。对损失类贷款的审核，要延伸到贷款企业逐笔调查核实。重点核实企业经营状况和还贷能力。要查明损失贷款形成的主要原因，区分银行贷款管理不善责任、银行人员以贷谋私责任、企业经营不善责任、企业故意逃废债责任、政府决策失误责任等不同情况，对损失数额较大的贷款，要追查落实责任人。确保银行内控制度得到完善和改进。

(3) 重点关注不良贷款，在查清不良贷款数量的基础上，查清次级、可疑类不良贷款在各行业的分布结构及其所占比重。对形成不良贷款比重较高的行业，尤其是 19xx 年以后发放的贷款形成不良的，通过调查了解和分析，总结其不良贷款形成的原因及盘活信贷资产的有效途径，查处违法违纪问题。

(4) 重点关注票据贴现、承兑汇票垫款、信用证垫款的金额和原因。从台账入手，可采用书面审阅、前后核对、口头查询、延伸审计等多种审计方法，审查票据法定要件和商品交易行为的真实性，揭示其中的违规贴现、骗贷行为。

总而言之，对商业银行贷款业务的审计，是整个商业银行审计中极其重要的一个环节。充分掌握商业银行贷款业务的特点和发展方向，通过各种手段的对外延伸和印证，来发现和查处商业银行信贷资金中存在的违法违纪问题和大案要案线索，以实现揭露问题、规范管理

、防范风险、促进改革的目的，同时审计中应不断改进审计方式和方法，充分利用计算机等现代技术的优势，不断加大审计监督力度，提高商业银行自身的管理水平和防范金融风险的能力，适应激烈的国际竞争需要。

## 二、财务收支审计是商业银行审计的基础

### (一) 目前商业银行损益核算存在的主要问题

目前我国商业银行损益核算过程中存在的主要问题，大致可分为以下几种类型：少计或多计营业收入；少计各项费用支出或多计费用支出；保留帐外资产、设路小金库在职工工资科目外发放奖金、补贴，主要是在办公费、会议费等科目违规列支奖金、补贴；少提或多提各项准备金，主要是利用多计或少计各项准备金来调节利润。

结出来的审计人员所特有的综合识别和判断能力。它是审计人员工作积累的财富，因此，在审计中审计人员应该充分运用审计经验来发现和判断、评价问题。

1. 审计人员在审计安排上应当注意突出重点，对可能或容易产生问题的领域应当列为首要关注对象，并进行重点审计，其方法主要是分析被审单位报表财务收支的主要项目增减变化情况(特别是要注意年底或节假日的时间段)，并从中找出审计重点和疑点线索。

2. 审计人员在确定重点和疑点线索后，应当对重点认真研究，拓展思路；对疑点线索跟踪追击，不能放过一丝蛛丝马迹；要善于从群众的举报中选出有价值的线索，以提高工作效率。

3. 从账户入手，由于银行账户的开设虽然由人民银行审批，但银行自身的特点决定自行即可办理，这就为银行截留收入、虚列费用形成帐外资金等创造条件，因此，通过查处银行的账户发现和查处商业银行违法违纪问题是商业银行财务收支审计的重要方法。一是利用计算机检索银行的全部开户单位。如有“银行”或“所在行”字样。二是通过银行分户帐查阅户名。三是查阅开户登记簿和预留印鉴。四是注意与银行有频繁资金划转的账户及自办实体和呆死户。目前银行小金库有向虚列套取费用一笔一清的形态发展的趋势。

三、计算机等现代审计技术的应用是商业银行审计的保障。

近年来，商业银行审计的一个突出特点，就是日新月异的现代信息技术在银行业充分运用和飞速发展。从国有四大银行看，截至 20xx 年末，已有 2 家基本建立了全国性的数据集中，而另 2 家预计近期也将实现全国统一。商业银行全国性的数据集中对提高银行业的效率、强化管理、应对国际银行业的挑战具有重要的意义，但对审计监督而言，客观上要求审计机关跟上被审计单位技术发展的步

伐，大力开展计算机审计，否则将不能对应现代银行电子数据集中的需要。例如，我办对某商业银行审计中需转换其下属一分行的信贷数据，审计人员利用 3 台 DELL 台式机(主频 1.6G，内存 256M)连续 3 个工作日才完成。并且在转换过程中个别数据库过大，不能做分割，高端笔记本也无法处理。而审计组一台 P4，内存 256M 的笔记本电脑用通审软件转建行一个文件，工作了一天(24 小时)没有完成。因此，在

商业银行审计运用和推广计算机审计势在必行，而计算机技术水平和硬件设施都是目前审计商业银行所面临的迫切问题。

近年来，我办通过几年的摸索、实践，在金融计算机审计方面，逐步探索出一套行之有效的方式与方法：

一)审前数据采集、整理务必求深、求细、求全。“凡事预则立，不预则废”，做好审前准备的数据采集、整理环节对于提高审计项目的效率和效果意义重大，数据采集过程中大量利用 ODBC 接口或使用 SQL 软件以及自编数据接口等技术，努力提高数据转换的效率和使用性。

(二)财务收支环节全面应用计算机审计。针对各金融企业全部实现了会计电算化，且电子数据比较完善的情况，在这一领域应加大计算机力量的投入。从被审单位收入、支出科目对应的相关账户入手，在查处收入不实、支出不实、“小金库”等违规问题过程中，充分发挥出了计算机审计的优势。如：我办在某单位审计中，对财务环节全部实施计算机审计，通过编写工资、费用等一系列小模块，快速查出该单位工资空额，费用虚列，乱发钱物等大量问题。

(三)业务管理环节广泛开展计算机审计。业务管理环节是各种违法违规问题的高发区，也是审计的重中之重。因此在这一环节开展计算机审计对于提高审计效率，提升质量和成果水平尤为重要，因此，在银行信贷经营领域中应用计算机审计是当前的一项重要工作。

1. 利用计算机通过对各种贷款余额类账户、贷款发生额类账户电子数据中相关内容的对比，编制相应的审计模块，查出银行违规发放贷款、违规签发银行承兑汇票等多种违规问题。如在对某银行进行审计时，我办计算机审计人员从电子数据中发现某行银行承兑汇票业务

量在短时间内增幅较大，并进一步确定其中部分可疑业务，经对有关单位进行进一步核查后查出了震惊全国的“沈阳票据案”。

2. 通过对信贷数据的整理与分析，编制计算机程序筛选有效数据，并对数据进行排列、检索。起到了合理确定审计重点，快速发现疑点和查处关联企业骗贷的作用，在对建设银行某支行进行审计过程中，最终查出该支行为 3 家公司违规发放贷款 8310 万元，用于支付银行承兑汇票产生的垫款、违规办理转贷、掩盖不良贷款的违规经营问题。

### 3. 针对目前银行住房贷款

等个贷业务金额小笔数多的情况，我办充分利用计算机功能，查处违规住房贷款问题。

(四)大力开发和编制适用商业银行审计的审计软件。针对目前商业银行的状况，集中力量研制开发有针对性的各类审计软件，努力做到运用计算机技术对被审计商业银行总体及风险情况进行评价，并最终达到实时监控的目的，实现审计监督的事后向事前审计的转化。

## 银行工作人员述职报告 2

三月份上柜以来，摸索中前进，受益匪浅。综合柜员强调一个柜员的综合能力，所以在业务上熟练，不容有错，然而在营销与服务上也要面面俱到。很荣幸来到这个具有挑战性的网点，让我业务知识与营销能力不断提高。三月份开始上柜，虽然刚接触，但是上岗了就没有新人与熟手之分，只有做的规范与不规范之分，对与错很简单，第一次整改、第一次抹账……告诉我会计方面是严谨的，不容有失。三月份熟悉基本存取的业务知识、五月份管理大额现金，开始接触复杂的业务、十月份办理外币业务……业务量与业务种类在增加，风险也在增加，但是我没能很好的控制风险，这点要深刻的检讨。业务知识的学习不是一朝一夕，要长期的积累与学习。

在这一年的工作中，我有以下三点深刻的体会：一是服务：任何工作都强调一个服务，诚信待人，从心底的微笑，才是真正的服务。很开心能在这个网点，大家团结友爱、互相帮助，大家每天微笑待客，也微笑对待身边的同事！很重要的一点，就是任何心情都不能带到工作当中。二是业务知识，全球经济变化很快，同样银行的业务标准也在日新月异，每天都要关注改革更新，不仅要巩固以前的知识，也要适应变化，紧跟银行业务的发展。要把每个知识落到实处，不能凭自己想象或者道听途说，任何事情都要讲求一个根据，办事也要做到细心。三是营销，随着上市，我们要紧跟行业的转型，紧跟银行发展方向的变化，单单的做好服务与业务是不够的，要有力的营销，为银行服务！这就需要学习营销技巧，与产品的学习。同时也要兼顾业务

与服务，如果一味的营销，而不顾业务规范与办事效率，是不可取的，所以综合柜员就是要学会服务、业务、

营销这三方面的融洽的结合。不能顾此失彼，必须做到融会贯通，才能做好这份工作。

经过一年的工作，我知道了我的不足之处。花多一分钟去学习，就少错一笔业务、提高一倍效率；多张一个心眼，就多一个属于我们网点的客户。勤奋与努力，不能单单的放在心里，要付出行动；放在腿上，放在嘴上，用脑子做事，而不是用手。在下一年里，我会认真学习有关金融法律、法规、学习业务规章和业务知识，提高自身的业务素质，加强自身廉洁自律教育，忠于职守，依法办事。同时学习上级有关文件精神。投身网点任务的浪潮，为网点出一份微薄的力量。要在竞争中站稳脚步。踏踏实实，目光不能只限于自身周围的小圈子，要着眼于大局，着眼于今后的发展。我也会向其他柜员同志学习，取长补短，相互交流好的工和经验，共同进步。征取更好的工作成绩。

以上就是我的述职报告，谢谢大家！

### **银行工作人员述职报告 3**

各位领导，同志们，现在由我向大家做述职报告。

我叫 XXX，现任 XXX 市商业银行监事长，主要负责监事会的工作，分管稽核监督部和风险控制部。一年来，监事会在市委市政府领导下，在银监分局、市人民银行的有效监督和指导下，在行党总支的直接带领下，以“履职责、强监督、求创新、务实效、严规范、促发展”作为整体工作的指导思想，坚持“不缺位、不错位、不越位”的工作原则，充分发挥监事会工作的主动性和能动性，认真履行章程赋予的职责，切实做好风险防范工作，积极推动董事会、经营班子制订的

科学发展战略的贯彻实施，初步建立了一套能够较好的促进商业银行发展的内部控制体系，并在有序运行中初见成效。

一、主动参与，认真履职，积极推动法人治理结构和风险防控体系的建设。

过去的一年，是商业银行的开局之年，也是关键的一年。一年来，在我的带领下，监事会立足于商业银行科学和谐发展的全局，主动增强监督意识和风险防范意识，多次列席我行董事会、行务会等重要会议，在发展战略制订、经营决策、1

重要人事任免，规范经营行为、风险防范、高管人员履职监督等方面，充分发挥监事会的监督作用，对涉及到风险防范的问题，积极提出建议并认真研究解决方案和措施；同时，根据章程规定和实际情况的需要，我及时组织召开了 20xx 年监事会会议，会议通过了监事会的工作报告，研究和制订了监事会下一步的工作任务和目标。

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/827134023116006165>