

农村信用社稽核监察工作总结 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/260/2021_2022__E5_86_9C_E6_9D_91_E4_BF_A1_E7_c25_260441.htm 二 四年是农村信用社改革与发展的关键一年。在过去的一年，联社稽核监察科在市、区联社领导的关心、支持下，认真贯彻执行国家农村金融方针政策，恪守“规范经营、促进发展”的工作宗旨，以“风险管理”为重点，“审慎经营”为目标，坚持“定制、定职、创新、问责”和服务与指导相协调，管理与监督相统一，惩治与教育相结合的原则，扎实开展辖区农村信用社的清理整顿工作，文秘部落业务经营常规性、专项性稽核，党风廉政建设等各项工作。一年来，通过联社稽核监察科的严格监督管理，实现了辖区农村信用社全年无重大违法、违规、违制行为，无案件、事故的工作目标，有力地促进了农村信用社的健康、持续、稳定发展，为实现农村信用社二

四年年度全面完成各项指标作出了积极的贡献。现将一年来的工作作如下总结：一、牢守“履职”中心，狠抓稽核队伍建设（一）整合稽核队伍，进一步加强队伍建设 结合市联社对稽核员的要求，区联社选派基层信用社业务骨干5人参加了市联社举办的稽核员上岗考试，取得了较好的成绩。今年5月，区联社进行了第二轮竞聘上岗，为加强稽核队伍建设，联社对稽核科人员进行了调整和补充。先后聘用片区稽核员一名，借调稽核员一名，充实了稽核队伍的力量。（二）强素质、抓培训，全力打造复合性稽核人才 为切实加强稽核员的素质建设，培养稽核员的综合素质，区联社稽核科把提高稽核员的综合素质作为首要工作目标，采取多样化的培训

方式，全力打造复合性稽核人才。一是定期举行稽核学习例会，制定并实施了每周的学习计划。二是积极选派稽核员参加市联社举办的各类培训。今年6月、8月中旬，组织全辖稽核员系统的学习了网络知识，并参加了市联社举办的稽核员培训。三是加大稽核工作的经验交流。充分利用跨辖稽核以及与友邻联社稽核经验交流，取长补短，不断更新知识层面，充实知识内容，填补知识空白。（三）重“履职”，化“风险”，严格稽核员的履职监督、考核为防范稽核员工作“不履职”的行为，联社稽核科于今年2月制定并组织实施了稽核员工作目标、任务考核办法，加大了对不履职行为的惩处。采取工效挂钩的方式，每月扣保证金200元，按季考核，年末兑现，实现了对稽核员履职的有效监督。同时为进一步落实履职责任，积极推行了稽核员“人盯社”的A、B角管理模式，做到了任务明确，措施到位、责任清楚。

二、树立“规范”思维，扎实开展整社工作为规范信用社业务经营，促进信用社健康发展，根据市联社2004年稽核工作意见及区联社稽核工作安排，在联社稽核科的组织下，今年1月至5月，整社工作组完成对北外农村信用社的清理整顿工作。在整社工作中，本着“规范经营、防范风险、促进发展”的整社工作宗旨，稽核员坚持了实事求是、客观公证的评价原则，违章必查、违规必处的查处原则，惩教结合、打防并举的整改原则，采取内外结合、全面与重点结合、检查与举报结合、帐务检查与实地调查结合等方式，通过拟定方案、收集资料、确定重点、职工动员、问卷调查、账务稽核、内外核对、交换意见、审计确认、问题公示等步骤，对农村信用社1997年1月至2002年12月的业务经营及社务管理情况进行了认真、细

致的清理整顿。先后查处基本制度执行不严格、往来资金管理失误、财务费用开支不严密、利息核算不准确、信贷管理偏松等五个方面违规违制行为16件，纠正、整改16件，提出处理意见5个，整改规范意见7条。其中给予经济处罚2人次，罚款300元，清退各类违规计发的资金93,000元。通过对北外信用社的清理整顿，进一步规范了该社的经营活动，促进了信用社的健康发展。

三、严格“风险”管理，加大重点项目稽核发展与风险并存。为切实规范信用社的发展，最大限度降低信用社经营风险，联社稽核科以严格“风险”管理为龙头，积极采纳点面结合，强调重点”的监管方式，结合当前农村信用社在经营管理中存在的内控管理偏松，制度执行不力，财务核算不准确，信贷管理薄弱等热点和难点问题，加强了对信用社经营薄弱环节的专项稽核。今年，联社稽核科先后组织专项稽核达11次，检查信用社144社次，检查面达100%。其中：内控制度专项稽核3次，决算稽核1次，非信贷资产专项稽核2次，往来资金专项稽核1次，重空凭证专项稽核1次，信贷专项稽核1次，财务费用专项稽核1次，原自办公司清理1次。先后查处违规违制行为13社次，处理40余人次，其中罚款6,600元，行政警告处分2人次，检讨4人次，通报1人次。在专项稽核中，纠正不合规账务处理26件，提出整改意见56条。通过对信用社的严格的专项稽核，积极查处了违规违制行为，消除了案件苗头和隐患，进一步规范了业务经营，确保了全辖信用社“案件、事故为零”的工作目标的顺利实现。

四、强化“审慎”经营，规范日常业务操作今年农村信用社处于改革的关键时刻，完善内控制度建设，实现合法、合规经营，确保平稳过渡是农村信用社在改革时期的

主要工作。今年，区联社稽核科实现了稽核工作重心由“规范经营”向“审慎经营”转移，在规范经营行为的基础上，强调“稳步经营”、风险控制、持续发展”，进一步深化业务操作风险控制，合理规避道德风险。为实现这一工作目标，稽核科积极组织稽核员加大了对辖区信用社的序时稽核。据统计，2004年，联社稽核科共组织稽核员780余人次，开展序时稽核39社次，完成了对辖区11个信用社、1个营业部2004年1月至11月经营情况的序时稽核，稽核面达100%。在序时稽核中，纠正违规行为20余件，发出稽核警告36人次，整改通知38份，查处违规经营行为6件，处理6人次，其中罚款1,350元，通报批评1人次。

五、突出“问责”主题，强化法人履职监督 按照市联社“管法人、管风险”的精神，区联社稽核科以“问责”为主题，严格实施了对信用社法人代表的履职审计。今年5月，为积极配合联社的“双改”工作，联社稽核科组织稽核员对上届10个信用社法人履职情况进行了认真的审计，综合、客观地对上届法人的履职情况进行了公正的评价，对存在的问题及时落实了责任，化解了风险，对履职中存在的不足及时与他们交换了意见，取得了较好的效果。据统计，今年，稽核科先后对法人履职审计11人次，离职审计1人次。

六、恪守“廉洁”操守，抓好纪检监察工作 2004年村信用联社监察工作本着“依法治社，严格管理”的工作原则，坚持“反腐倡廉、防范风险、严格管理、稳步发展”的工作方针，以抓职工思想教育为龙头，认真开展廉政建设，严肃职业纪律，纠正不正之风，惩治违规行为等各方面工作，取得了一定的成绩。

（一）抓教育，促思想，纯洁队伍思想，提高队伍素质。“三个代表”，“十六大精神”

是近年来党在新时期的重要思想。为努力实践“三个代表”，认真贯彻“十六大精神”，今年，区联社结合辖区农村信用社的实际情况，提出了“先树思想后树人”的指导思想。今年3月、8月，联社先后多次组织干部职工系统学习了“党风廉政建设”，“内控制度”等重要内容，鼓励、倡导广大干部职工就党在新时期的重要思想和农村信用社内控制度建设及经营发展等方面进行了积极广泛的讨论。全面提高了信合干部职工的思想素质，纯洁了员工队伍。

（二）抓廉政，促反腐，优化行业风气，营造健康环境。农村信用社是一个管钱、用钱的经营货币的特殊企业，“防腐拒变”是农村信用社监察工作的重点。今年以来，区农村信用联社为抓廉政，促反腐，优化行业风气，营造健康环境采取了积极的措施。

一是严格党风廉政建设“一把手”工程建设。联社党组成员在工作中率先垂范、身先士卒、严于律己，严格执行廉政准则的若干规定，认真填写廉情日记，扎实开展述廉活动，在员工队伍中起到了很好的模范带头作用。

二是严格廉洁自律责任管理。把廉洁自律责任层层分解落实，督促执行严格的监督考核。

三是积极开展廉政教育。为及时掌握员工队伍思想，提高反腐抗变的防范能力，联社在11月中旬组织辖区农村信用社重要岗位人员就当前农村信用社反腐工作所面临的新形势、新问题进行了专题研究、讨论，并积极采纳了部分有利于农村信用社发展的好的建议，促进了全区农村信用社反腐工作的全面发展与加强。

（三）抓民主，促监督，倡导民主管理，严格信访制度。民主管理是农村信用社在新时期优化管理必经之路。为加强区农村信用社民主管理，倡导“爱社如爱家”，“以社为家”的管理风气，联社支部积极

组织召开党员干部民主生活会，领导班子民主生活会，理监事会，社员代表大会，以及述廉评议活动，把农村信用社发展的大政方针交由集体研究决定，避免了“家长制”作风的发生。信访制度是民主管理的重要内容，在区联社党组的领导下，联社监察干部很好地坚持了信访必查制度，本着“客观公正、实事求是”的原则，对本部门的信访事件及上级部门转发的信访事件进行了积极、严肃的查处。据统计，今年区联社监察部门信访事件收件数为3件，处理3件。为惩治违规经营行为，防范案件、事故发生，今年，联社监察干部积极协助、监督稽核、人事部门对辖区农村信用社违规经营行为进行了积极查处，有效的遏制了重、大要案的发生。2004年区农村信用联社稽核监察工作虽然取得了以上的成绩，但仍然存在一些不足。主要表现在部分干部职工对稽核的认识不够，理解不够，对稽核工作存在抵触情绪，稽核监管环境还有待于进一步改善；稽核工作的深度，稽核员的履职行为及能力还有待于提高；业务发展的审慎性、合法性、规范性不够。2005年工作安排：一、稽核工作安排：（一）组织整社专项工作组计划完成对农村信用社、农村信用合作社的清理、整顿工作，规范信用社的各项经营活动。2005年2月至8月，对农村信用社进行清理整顿；2005年9月至11月，对农村信用合作社进行清理整顿；（二）针对农村信用社经营中存在的问题，有计划地开展5-6项专项稽核，规范农村信用社经营管理，查堵经营漏洞。进一步完善对大额贷款，大额财务费用的监管，特别是在大额财务费用的监督上，要求各科、室、部、信用社必须建立完善大额费用开支台帐。（三）严格实施“人盯社”的稽核模式，试行按月覆盖的序时稽核管理，同时

加强对片区稽核员稽核工作的再稽核，督促稽核员认真履职，加大对稽核员的考核力度。（四）加强稽核员的素质培训与队伍建设，倡导稽核行业经验交流，鼓励开展稽核理论研讨。（五）完成领导交办的其他任务。

二、监察工作（一）认真开展党风廉政建设，继续推行纠正行业不正之风的活动。（二）加强对党员干部，特别是党员领导干部的思想教育工作，严格对重要岗位人员思想、行为状态的监测和监督，防范内部案件的发生。（三）加大信访事件的督办和查处工作，协调、督促有关部门严格对违法、违规、违制行为的查处，确保处理的公正性。（四）完成领导交办的其他任务。

区农村信用合作联社二〇一四年十二月三十一日 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com