

风险自查方案 风险点自查报告(模板10篇)

为有力保证事情或工作开展的水平质量，预先制定方案是必不可少的，方案是有很强可操作性的书面计划。我们应该重视方案的制定和执行，不断提升方案制定的能力和水平，以更好地应对未来的挑战和机遇。下面是小编精心整理的方案策划范文，欢迎阅读与收藏。

风险自查方案篇一

(一) 强化领导，狠抓落实。为切实加强对开展岗位廉政风险防范专项活动的领导，成立了以局党组书记、局长严海林任组长，局党组成员、副局长廖秀敏、权永川、任小兵，局党组成员、纪检组长何志刚任副组长，各科所队办站中心主要负责人为成员的岗位廉政风险防范专项活动领导小组，具体负责廉政风险防范管理工作的组织、协调与实施。领导小组下设办公室在局纪检监察室，由何志刚同志任办公室主任，局办公室副主任余显成同志任办公室副主任，具体负责岗位廉政风险防控机制的落实和日常事务。

(二) 精心组织，周密部署。20xx年11月9日，我局召开了实施廉政风险防范管理工作动员大会，制定了《**县国土资源和房屋管理局开展岗位廉政风险防范专项活动实施方案》

(彭国土房管党组发[20xx]13号)，将行政审批、征地拆迁、土地整治、项目管理、行政执法、财务管理、房地产交易、土地房屋权属登记、保障性住房建设、干部管理等列为廉政风险防范管理的重点部门，由局纪检组每月对各科所队办站中心工作进行检查并形成检查记录，发现问题及时纠正。为了便于操作，我局还制发了《廉政风险防范工作实施细则》。

(一) 明确岗位职责。查找廉政风险点，首先明确岗位责任，我们把全系统工作岗位划分为三大类：即局领导岗位；局机

关岗位（基层国土房管所岗位）；局属事业岗位。让每一位干部职工根据自己所在的工作岗位，采取自查为主，互查为辅的方式，全面客观查找日常并分析工作中潜在的工作责任风险，了解违规、违纪、违法行为将要承担的行政责任和纪律法规责任。

（二）全面开展排查。根据全县国土房管部门的特点

风险自查方案篇二

组长：

副组长：

组员：

20xx年1月1日-20xx年3月末的会计、结算、现金管理方面、信贷资产方面、财务会计方面、国际业务方面。

主要采取调阅会计、信贷档案，抽查会计传票和帐簿与现场检查相结合方式。

按照省行及银监局下达的检查工作要点和省行营业部下达的自查工作方案要求，对照我行的具体情况，主要对本外币、会计结算、信贷资产、财务会计等方面进行自查。

总体来看，我行能够按照人民银行批准的业务经营范围合规开展业务，在办理业务过程中，无违反国家法律法规，危害国家和公共利益的现象发生，各部门在制定相关的岗位职责和内控制度时，均符合上级行和银行监管部门的相关要求，无抵触条款。在会计结算方面：支行营业厅按照省市行的业务管理要求和相关制度制定本行的内控管理制度和审批制度，遵循“统一管理，逐级审批”原则，对各项业务，尤其是大额现金、转账业务、冲抹账业务、查询冻结、扣划业务、开

销户业务等风险业务及审批授权制度做到逐级审核，层层把关。在日常办理各项业务时，严格遵守“支付结算制度”、“联行制度”、“人民银行结算账户管理办法”和“中国农业银行会计结算制度和现金制度”，保证每笔业务合法合规；在信贷资产方面，组织客户经理部、信贷管理部相关人员落实新贷款规则及《商业银行法》《担保法》、《贷款通则》、《商业银行实施统一授信制度索引》、《商业银行授权、授信管理暂行办法》等法律法规，强化贷前调查的尽职性，贷时审查的审慎性，贷后管理的有效性；在财务会计方面：支行按上级行规定，及时编报财务计划，并经有权部门审批后执行；在费用开支方面，执行“一支笔”审批制度，严格将费用开支控制在上级行核批的费用指标内。对各项营业收入、成本与费用，各项资产减值准备的计提，按照国家有关法律法规和上级行的制度规定及时提起，无虚报利润，虚增收益的现象。在国际业务方面，支行始终按照国家外管政策的要求，合规经营，无超范围，超权限办理业务现象存在，国际业务部门制定内控制度和岗位责任制，对售付汇业务、结汇业务、开证业务设立二级审批，做到互相监督，互相制约，保证外币业务健康稳健的发展。

在此次检查中，也发现存在一些问题：

1、会计结算现金管理方面

(1) 抹账程序操作有误，存在逆程序操作现象：

20xx年1月5日xx记账传票抹账□1c0b003记账传票重记；

20xx年6月1日1c0h00传票重记□1c0h00抹账。

(2) 部分柜员未坚持“一日三碰库（箱）”制度

1c06柜员11月8日和11月10日各少1次碰库。

(3) 柜员休假，短期离职，现金箱余额未清零。

(4) 对账单回收率较低，未达标准，且贷款户一直未发放对账单。

(5) 未按规定设置安全金库：未为储蓄柜员配置备用金库，日间办理业务时，将备用金库堆放在柜台下的安全隐藏台内。

(6) 未按规定设置计算机设备定期检查和报废登记簿。

(7) 自律监管工作内容涉及面不全，且未使用统一制式监管登记簿。

2、在财务会计方面

(1) 长期国家债券（国债）未按季计提利息，计入当期长期投资收益。

(2) 工资发放未通过应付工资科目核算。

(3) 财务传票章戳不全，记载不规范。

□4□20xx年未按规定设立低值易耗品使用保管台账。

□5□20xx年1月-11月末，长期待摊费用余额11400元，未按季摊销。

3、在国际业务方面

(1) 结售汇敞口头寸超限额□20xx年9月4日美元结售汇科目余额为73294.79元，超省行规定限额。

(2) 保证金帐户使用不规范□xxxx化工有限公司及其项目部开立的信用证保证金帐户在20xx年1月1日-12日期间办理过人

民币结算业务。

4. 信贷方面

20xx年至20xx年3月□xx支行信贷部门发生公司类贷款业务笔，其中新增贷款5笔，转贷业务1笔。承兑汇票业务1笔（已收回），小额贷款笔。至20xx年3月支行信贷总额 万元。按五级贷款分类管理；正常类贷款 万元，关注类贷款 万元，次级类贷款 万元，可疑类贷款 万元，损失类贷款 万元。

1、核实支行全部信贷资产质量通过检查核对20xx年末及20xx年3月项目电报，会计报表于信贷资产质量监测表中统计的贷款质量的数据一致，贷款形态调整基本上及时准确合规，借新还旧符合中国人民银行的有关规定。

2、信贷业务流程进行内控检查

20xx年至20xx年3月，支行按上级行要求对所辖的客户信用评级共计 笔，经查无人为调高客户信用等级的行为。客户统一授信制度能够贯彻执行，支行信贷各环节管理中，包括信贷调查、审查、审议、审批，发放、贷后管理中实行审贷岗位分离，定期召开贷审会，向上级行实行备案或报备，执行了主责任人制。

贷款中发现：

(1) 贷款调查中贷前人行咨询系统查询不及时，一部分贷款出现漏查，晚查的问题。

(2) 贷款档案尚待规范。档案交接不规范，档案归档过程中或缺档案管理员签章、或缺移交人、监交人的签章，大部分档案未打页码。

(3) 个别贷款监管不到位，对企业的经营、生产资金流向等

情况了解肤浅，贷后检查材料过于简单，流于形式。

经过10余天的突击检查，支行本着实事求是的工作态度

度，对20xx年以来信贷、财务工作的各个环节进行清理，充分暴露支行工作中所存在的问题，依据相关文件规定，对贷款发放的程序，贷款的调查，审查、审批、贷后等方面以及信贷的授权、授信、审批权限等进行一一检查，支行将本着边查边改的原则，对支行能够解决的问题自行解决，支行解决不了的问题请示报告研究解决的办法。我们继续组织全体相关人员学习省市行的有关文件，对照规则找不足、改错误，为今后的业务经营管理的正规化打下良好的基础。

风险自查方案篇三

按照《银行业金融机构案防工作评估办法》文件要求，我行领导高度重视，充分认识案件防控、风险排查工作的重要性，根据行长的指导和部署结合我行实际情况，积极做好我行案件防控、风险排查工作。

计财部主要下面几点进行排查：

- 1、库存现金：定时与不定时核对盘点库存现金。建立清晰的出纳账，做到账实账账相符。
- 2、各类银行账户资金：随时核对我行各类账户资金总额，做好资金的管理，避免流动性资金的过多闲置和不足。
- 3、大额款项：对大额现金收支，银行大额转账严格执行相关规定，审核授权通过。大额备用金提取需两人同行。避免案件发生。
- 4、账务处理方面：各账务处理要符合《企业会计准则》与税收部门的规定。

财务部现有三位员工，其中两位员工为试用学习阶段，生活作风、工作作风、学习作风上都严格遵守相关管理规定，都能做到“爱岗敬业、诚实守信、勤勉尽职、依法合规”。

通过此次认真自查工作，财务部在今后工作过程中，将加强防范，提高自身对风险的认识，树立“违规就是风险，安全就是效益”的风险理念，主动、有效地防范风险，确保一旦发现风险存在，能及时在向上级汇报的同时积极进行多方面、多渠道处理，确保第一时间化解风险。强化内控案防管理，为我行各项业务发展营造良好的环境。

二〇xx年三月二十日

风险自查方案篇四

一、领导高度重视、精心部署、细化目标任务，依法规范职权、查找和评定风险点。

每个人员认真查找岗位风险点，确定了重点岗位的风险点情况，按要求认真填写《环保局岗位廉政风险防控职权目录》；根据各股、室、队、站工作职能和岗位廉政风险点，分别绘制出了《环保局工作流程及风险防控图》、《监察工作工作流程及风险防控图》等。明确了职权名称、内容以及行使主体；针对每项职权优化运行流程。

根据上级安排部署，我局成立了党风廉政建设责任制领导小组。工作领导小组组长由局长李成忠担任，局班子成员担任领导小组成员。领导小组下设办公室，具体负责党风廉政建设的日常工作。4月2日，按照文件要求，李成忠局长对全体干部职工召开了廉政风险防控工作会议，传达有关文件精神并作出工作部署，并制定了工作方案，及时召开了全局职工会议，局党组针对本单位党风廉政建设工作，从加强作风建设、思想道德建设、财务管理制度改革等方面进行了认真部署，并根据各班子成员任务分工的不同制定了局党风廉政建

设和反腐败工作任务分工，明确党政班子及其成员责任范围和责任内容，形成一级抓一级，层层抓落实的责任网络，保证了此项工作的顺利开展，制定和规范职权情况等。

局班子成员按照“一岗双责”要求对分管范围内党风廉政建设和反腐败工作进行了认真安排，并定期对此项工作进行督促检查，查找存在的问题，并予以改正。

二、采取多项措施加强党风廉政建设。

一是组织全局干职工认真学习“两会”等相关会议精神，用先进的思想武器武装每一位同志的头脑，使他们始终树立正确的世界观、人生观和价值观。在思想上、行动上时刻与党中央保持高度一致，自觉遵守和执行党的各项路线、方针、政策，勇于同一些社会不良现象作斗争，牢固筑起防腐拒变的坚固长城。

二是解放思想，实事求是，扎实安排落实党风廉政工作。搞好党风廉政工作，将党风廉政工作作为一项重要工作。还利用业余时间进行政治等相关学习，召集全局同志贯彻落实上级有关党风廉政建设文件、方案内容等，认真学习上级有关文件精神，掌握其本质，以利于更好地开展工作。

三是积极开展党风廉正建设。一方面制定和完善了局各种规章制度，严格执行《环保六条禁令》，杜绝奢侈浪费现象的发生；全局同志团结一心，互相监督，保证了党风廉正建设的有效开展。

三、认真执行廉洁自律、严禁违法违纪行为的产生。全局干职工严格遵守“两会”的八项规定和我旗有关的禁止公开吃喝禁令，游山玩水和进行高消费娱乐；认真执行财务制度有关规定。坚决清理纠正领导干部利用职权和职务影响，谋取私利。

下一步工作打算：

一是进一步加强对党风廉政的深入学习、贯彻、落实。以党的“十八大”精神为中心，推动我局党风廉政建设的深入开展，带动工作作风和行风的好转，进而推动环保行政工作全面开展，为保护环境做出积极的贡献。

二是继续深入落实领导干部廉洁自律各项规定，确保领导班子战斗力。

三是加强调研，进一步健全监督制约机制，促进党风廉政建设的深入开展。

四是紧紧把握队伍建设这个大主题，深入开展丰富多彩的环保队伍学习教育整顿活动，用亲民、爱民、为民的先进思想改造他们的人生观、世界观、价值观。

五是以执法执纪检查、加大力度查办违法违纪案件为重点，把好建设项目环境影响审批关，把整顿环境违法行为的工作落到实处。

风险自查方案篇五

产品经理

1. 产品需求调研，调研用户需求并以流程图形式表现出来
2. 画交互原型图，主要用于内部开发、设计、测试熟悉产品
3. 写需求文档，主要用于开发过程中按照业务规范编码
4. 核查效果图、前端页面保证流程顺利进行
5. 与开发、设计、测试讨论传达需求细节和逻辑

6. 验收产品完成度，为产品上线做充足准备

1. 用户需求调研

2. 画产品原型图

3. 编写需求文档

4. 验收产品

1. 不按规定程序和标准进行

2. 不按用户需求画图，用户体验差

3. 不按标准写需求文档

4. 不按公平公正态度验收每一功能

2. 严格按照用户需求画原型图，保证最优的用户体验

3. 遵守公司管理秩序，按照项目规范和标准编写需求文档

4. 端正思想，严格按照公平公正原则验收产品功能，保证产品顺利上线

总之，我个人坚决持之以恒地贯彻中央各项廉政规定，将不断增强自律意识和廉政思想，树立廉洁形象，始终保持共产党员的本色，并且努力在工作方面提升自身能力，发挥个人最大价值。

风险自查方案篇六

按照学校的统一部署，动画学院把腐败风险预警防控作为党风廉政建设的一项首要工作来抓，精心组织，认真部署，扎实推进腐败风险预警防控工作，范文之整改报告：风险自查报

告。

根据要求，我们认真组织学习了学校关于推进腐败风险预警防控工作的有关文件精神，把建立腐败风险预警防控机制工作作为一项重要的政治任务来抓，列入重要的议事日程，动画学院党总支及时召开了党员专门会议，对腐败风险预警防控工作进行了认真的组织部署。要求全体教师党员干部、学生党员要统一思想，提高对腐败风险预警防控工作重要性的认识，不断增强自我防控意识。

二、加强领导，组建专门工作小组

为加强动画学院腐败风险预警防控工作的组织领导，成立了动画学院腐败风险预警防控体系建设领导小组，党总支书记为第一责任人，负责腐败风险预警防控机制工作的组织领导，领导小组下设办公室，由辅导员、办公室秘书负责具体工作。另外，辅导员负责领导学生党支部建设，在学生党员中宣传党风廉政建设，培养学生党员的廉洁自律意识。

为了进一步推进动画学院腐败风险预警防控工作，组织全体党员干部学习有关文件精神，认真研究分析当前反腐败斗争的严峻形势，从工作实际出发，认真查找岗位职责风险，要求全体党员干部要自觉接受监督，增强党员干部的腐败风险防范意识，制定有效防范措施，积极化解腐败风险。

在排查过程中，重点突出一个“细”字，围绕岗位权力以及权力运行过程中可能出现腐败问题进行查找，抓住重点部位和环节，从思想道德、岗位职责、外部环境等方面，认真查找系部领导岗位、辅导员岗位、办公室岗位等三个层次的腐败风险，确保查找风险点无遗漏。

总之，动画学院在开展腐败风险预警防控工作中，从实际出发，认真工作，取得了一定的成效，全体教职工防腐拒腐意识明显增强、工作作风明显改进、教学、管理效率不断提高。

在今后的工作中，我们将继续努力，总结经验，找出工作中的不足，边学边查，边查边改，查缺补漏，逐步完善，把腐败风险预警防控工作抓紧抓好、抓落实。

一、着力“三个到位”开展岗位风险廉能管理工作

(一)组织领导到位。成立了以县局党组书记、局长桂忠任组长，其他党组成员任副组长，机关各股室主要负责人为成员的岗位风险廉能管理工作领导小组，一级抓一级，层层责任落实到人。县局监察室负责双风险点防范管理工作的组织、协调、督导、考核，各分局、机关各科室指定专人负责，各单位负责人对该项工作负总责。形成了上下联齐抓共管的工作格局。

(二)思想发动到位。召开了全县系统开展岗位风险廉能管理工作动员大会，进行了思想发动。组织开展各类廉政主题教育，充分利用宣传栏等媒体，加强宣传工作，形成全员参与、人人受教育的浓厚氛围。

(三)工作思路到位。制定了工作方案，确定了以“岗位为点、程序为线、制度为面”环环相扣的工作思路，采取学习和动员部署同时开展、查找风险点和修订制度同步进行、防范措施在推进中逐步完善的工作方式，健全了风险岗位廉能管理工作责任分解体系，确保了工作任务层层落实。

二、着眼“四个突出”推进岗位风险廉能管理工作

(一)突出一个“找”字，做到风险查找全面准确深入，整改报告《风险自查报告》(<http://>)

一是岗位自查。召开了风险查找动员会，就风险查找的重点、方法、步骤进行了专题培训；绘制了风险查找流程图，指导每

个干部职工根据所在工作岗位的特点，进行深入自查，填写岗位风险点自查表。二是股室互查。各股室结合各自职能，对本股室职权行使的每个工作环节可能存在的廉能风险进行深入排查，填写科室风险点自查表。三是领导评查。局班子成员按照职责分工，对分管部门及分管岗位人员廉能风险点排查工作进行评审，加强对岗位及科室风险点排查的监督和把关，完善自查，弥补遗漏，确保风险点排查到位，不留死角。四是集体审查。采取召开局领导小组会议等多种形式，对各单位和每一个岗位确定的风险点进行认真细致的审定。对查找不准、不全、不深等问题，责令其重新查找，直到审定通过为止。通过认真排查，全系统共查找出风险点148个，确定风险岗位39个，其中一级风险人员16个，二级风险人员13个，三级风险人员10个。

(二) 突出一个“防”字，做到制度建设具体实在管用。

一是强化教育，筑牢思想道德防线。围绕岗位教育、示范教育和警示教育，重点开展以《中国共产党党员领导干部廉洁从政若干准则》为主要内容的反腐倡廉教育活动，筑牢干部职工廉洁自律的思想道德防线。二是细化规定，筑牢制度机制防线。针对权力透明运行中存在的突出问题，先后制定和完善行政审批、行政执法、市场监管、“三重一大”事项决策及人财物管理等监管制度27项。三是实行公开，筑牢群众监督防线。建立了集党务公开、政务公开和办事公开为一体的立体式公开模式，将行政审批事项、行政执法程序、行政处罚类别、“三重一大”决策事项等向干部职工和群众公开，接受社会 and 群众的监督，确保权力在阳光下运行。

(三) 突出一个“控”，做到风险预警实时快捷科学。

一是预警监控分级化。建立“前期预警提醒、中期预警评估、后期预警处置”的模式，实行了风险岗位预警三级管理，目前正积极收集预警信息。二是市场监管网格化。加大基层监管模式改革力度，全力实施“网格化”监管，按照“定区域、

定人员、定职责、定任务、定奖惩”的要求，将各项监管工作直接纳入“网格”，明确每个干部职工的“责任田”，促进职权、责任相辅相成、相互统一，有效防止了在监管源头腐败行为的产生。三是执法监督网络化。建立网上行政执法案件管理系统，抓住行政处罚案件的“立、查、审、结”全过程，实现了办案程序的规范化、执法效能的最大化、案件监控的阳光化。从技术上有效防止了行政执法过程中办人情案、关系案、以案谋私等行为的产生。

(四) 突出一个“实”字，做到风险防控立足行业特点。

围绕日常工作，实施“四个重点抓好”。一是重点抓好干部提拔使用过程中的风险防范。严格按照《党政领导干部选拔任用工作条例》的规定把好程序、民主推荐、考察、廉政审核、集体研究“五关”，规范干部选拔使用工作程序，坚持全面、客观、公正地提拔任用干部。二是重点抓好执法办案过程中的风险防范。加强对调查取证、暂扣罚没物资处置、行政处罚自由裁量权使用等行政执法全过程的监督，推行案件回访制，严防办案过程中违法违纪违规行为的发生。三是重点抓好市场监管失缺的风险防范。全面拓展社会监督渠道，推行行政许可结果、执法办案结果、优惠政策享受结果、服务承诺落实结果“四公示”；积极开展述职述廉评廉活动，加大对履职行为的监督力度，严查不作为、乱作为等行为，促进依法履职。四是重点抓好“三重一大”事项决策和实施过程中的风险防范。凡有“三重一大”事项，纪检监察全程介入，加强组织领导和监督；严格执行项目报批、招投标和政府采购等有关规定，实行公开透明的程序化运作。

三、着重“四个建立” 打造高素质工商干部队伍

(一) 建立廉政教育长效机制。始终坚持教育在先的原则，把风险防范教育纳入反腐倡廉宣传教育总体部署，不断改进教育方法、丰富教育内容、创新教育形式，做到警钟长鸣、自觉防范。开展廉政教育。结合“创先争优”、“创业服务

年”等活动的创建要求，采取多种手段和形式，开展廉政教育。一是注重廉政文化建设。利用办公楼走廊、宣传栏等场所，大力开展廉政文化宣传。二是开展反腐倡廉教育。县局党组高度重视反腐教育工作，把反腐倡廉教育作为重要学习内容，党支部也不定期组织进行专题学习。三是开展廉政心得体会征集活动，增强了党员干部的廉政意识。

(二)建立风险岗位廉能管理工作制度体系。认真清理原有的规章制度，坚持“适用的保留、不适用的剔除、缺失的建立和完善”的原则，重点围绕行政审批权、行政执法权和队伍管理权，健全完善风险岗位廉能管理工作总体措施，形成用制度管人、靠制度办事的工作机制。

(三)建立权力运行的监督机制。以落实防范措施为关键，强化对岗位权力运行的监督和制约。抓好“一岗双责”的落实，推行领导干部监督五项监督制度，采取行政效能监察、廉政和行政指导、警示提醒、诫勉纠错、明察暗访和发动社会各界监督的办法，形成良好的监督制约机制。

(四)建立科学可行的考核问责机制。将风险岗位廉能管理工作纳入单位绩效考核和公务员个人年度考核内容之中，作为评先评优、干部提拔使用的重要依据。出台问责办法，对廉政、监管、作风等问题予以问责处理，促进全县工商干部廉洁从政。

风险自查方案篇七

按照学校的统一部署，动画学院把风险预警防控作为党风廉政建设的一项首要工作来抓，精心组织，认真部署，扎实推进风险预警防控工作。

根据要求，我们认真组织学习了学校关于推进风险预警防控工作的有关文件精神，把建立风险预警防控机制工作作为一

项重要的政治任务来抓，列入重要的议事日程，动画学院党总支及时召开了党员专门会议，对风险预警防控工作进行了认真的组织部署。要求全体教师党员干部、学生党员要统一思想，提高对风险预警防控工作重要性的认识，不断增强自我防控意识20xx干部作风整顿自查报告20xx干部作风整顿自查报告。

为加强动画学院风险预警防控工作的组织领导，成立了动画学院风险预警防控体系建设领导小组，党为第一责任人，负责风险预警防控机制工作的组织领导，领导小组下设办公室，由辅导员、办公室秘书负责具体工作。另外，辅导员负责领导学生党支部建设，在学生党员中宣传党风廉政建设，培养学生党员的廉洁自律意识20xx干部作风整顿自查报告文章20xx干部作风整顿。

为了进一步推进动画学院风险预警防控工作，组织全体党员干部学习有关文件精神，认真研究分析当前反斗争的严峻形势，从工作实际出发，认真查找岗位职责风险，要求全体党员干部要自觉接受监督，增强党员干部的风险防范意识，制定有效防范措施，积极化解风险。

在排查过程中，重点突出一个“细”字，围绕岗位权力以及权力运行过程中可能出现问题进行查找，抓住重点部位和环节，从思想道德、岗位职责、外部环境等方面，认真查找系部领导岗位、辅导员岗位、办公室岗位等三个层次的风险，确保查找风险点无遗漏。

总之，动画学院在开展风险预警防控工作中，从实际出发，认真工作，取得了一定的成效，全体教职工防腐拒腐意识明显增强、工作作风明显改善、教学、管理效率不断提高。在今后的工作中，我们将继续努力，总结经验，找出工作中的不足，边学边查，边查边改，查缺补漏，逐步完善，把风险预警防控工作抓紧抓好、落实20xx干部作风整顿自查报告工作报告。

风险自查方案篇八

威胁企业商业安全的根源，在于来自企业内部的管理风险以及外部的经营风险。企业对外经营运作过程中，面临各种经营风险，包括因竞争对手的恶意竞争行为导致的风险、因合作伙伴履约资信问题导致的风险以及因经营环境变化导致的风险，如国家法律、政策的变化。

企业内部管理追其根源，均在于人力资源的掌控，因此我们通常将企业的内部管理风险概括为“人力资源风险管理”。

第一，目前我国社会信用体系不完善；

第三，员工职业素养有待提高，缺少必要的职业规范和素质或者道德水准、特别是尽职性不高。

因此，企业必须加强内部风险控制，建立并完善内部人力资源风险防范体系和危机处理机制，控制内部人力资源风险，从而保障企业商业安全。

企业增强风险控制能力，首先，必须建立事前防范保障机制。设立对应聘人员和重要岗位待聘人员的资质审核程序，全面、深入核实其背景资料，同时也可通过心理测试，获取一些其它途径无法得到的真实信息，比如应聘人员是否对企业隐瞒的、档案材料中无记载的重要背景信息，如是否有犯罪前科，是否有吸毒、同性恋和其它不良嗜好，是否加入非法组织，是否是国外间谍或竞争企业的商业间谍。

其次，建立事中预防监控机制。事中预防监控是事前防范的延伸。公司内部，要对在职人员，特别是重要岗位员工进行公开的定期、不定期考核或心理测试；加强对员工个人职业素养的培训与提高，完善新员工的培训机制和对在职员工的考核机制。公司外部，可聘请专业的调查公司对重点岗位员工的尽职状况进行定期保密调查。

最后，建立事后危机处理机制。公司内部要设立专门的危机管理部门，并不断健全和完善部门制度；公司外部，可聘请专业调查公司对在职人员、离职人员的职业去向进行追踪调查。

3、企业须建立完善的数据记载机制，对记载数据进行分析并合理利用。

胡明杰

2010年8月17号

风险自查方案篇九

（一）强化领导，狠抓落实。为切实加强开展岗位廉政风险防范专项活动的领导，成立了以乡纪委书记任组长，其它人员为成员的岗位廉政风险防范专项活动领导小组，具体负责廉政风险防范管理工作的组织、协调与实施。领导小组下设办公室，由秦玉兵同志任办公室主任，具体负责岗位廉政风险防控机制的落实和日常事务。

（二）精心组织，周密部署。根据鹤山区纪检监察系统“队伍建设”活动第三阶段工作方案的通知要求。精心组织，周密部署，我乡结合纪念建党90周年活动，集中开展了党的宗旨、意思、纪律教育，进一步明确了整改方向，使纪检干部增强了党性观念，增强了忠臣意识，责任意识，切实增强了好本职工作责任感和使命感，通过采取多种形式的讨论、学习，将行政审批、征地拆迁、土地整治、项目管理、行政执法、财务管理、车辆管理、后勤保障、干部管理等列为廉政风险防范管理的重点环节，纪检组每月进行检查并形成检查记录，发现问题及时纠正。确保了工作落实。

（一）明确职责。查找廉政风险点，首先明确岗位责任，把全系统工作岗位划分为三大类：即领导岗位；机关岗位；事

业岗位。让每一位干部职工根据自己所在的工作岗位，采取自查为主，互查为辅的方式，全面客观查找日常并分析工作中潜在的工作责任风险，了解违规、违纪、违法行为将要承担的行政责任和纪律法规责任。

织评等方法，重点查找思想道德风险、岗位职责风险和外部环境风险等三类风险。个人按照党政正职、班子成员、中层干部和一般干部四个层面，采取自己“找”、科室“议”、领导“点”、群众“提”、组织“审”的办法，依照岗位职责，分析和查找廉政风险，全面排查在思想道德、岗位职责、外部环境等方面的风险点，逐一梳理，分类归总，在部门内部公示。同时，采取书面征求意见的方式，对权力运行风险点排查是否全面准确进行测评，力求把风险点找全、找准、找对。全系统干部职工基本查明、理清了自身存在的廉政风险点。分三个廉政风险等级进行评估。把利用职权为子女亲属谋私利、项目发包暗箱操作、征地拆迁、后勤保障、车辆管理、防治玩忽职守造成重大事故等风险点列为一级风险点；把利用职务之便盖“人情章”、违反档案查询规定泄露有关信息等风险点列为二级风险点；把泄露来信来访案件查处信息、等风险点列为三级风险点。在排查出廉政风险点的基础上，分三个廉政风险等级进行评估。主要集中在审批审核、项目安排、督查检查、政府采购、预算执行、评估论证、选人用人等环节和岗位；事业单位的风险点主要集中在项目安排、重大资金使用、执法监察、公费采购、工程招投标、辅助行政审核审批、征地拆迁等环节和岗位。基层主要集中在地灾防治、征地拆迁、土地整治和建设用地复垦、非法矿山的监管等等环节和岗位。

风险自查方案篇十

为了贯彻落实省国资委文件精神，按照集团公司领导的要求，公司认真全面排查经营管理中的法律风险，找出存在的突出问题和薄弱环节。为进一步做好公司法律风险防控工作，对排查出的法律风险，制定了针对性的整改方案。

（一）外部风险

由于外部的宏观经济及有关政策法律发生变化，会影响承租企业的经营状况和合同签署时的法律关系，可能导致承租企业的履约能力下降及有关法律纠纷，进而对公司的经营产生影响。

（二）内部风险

主要包括企业的经营管理风险及员工的道德风险，其中融资租赁公司作为资金密集型和人才密集型企业，对承接项目的评估和决策正确与否直接关系到企业的存亡，公司的项目风险内控制度至关重要；租赁合约签订中的法律风险也要重视。员工的道德品质、职业素养和法律风险意识是影响风险的重要因素。

（一）密切关注国家宏观经济和政策法律规定的变化，及时采取针对性的有关措施，有效减少其对公司经营管理产生的法律风险。

（二）完善公司内控制度。建立完善的内控制度，保障业务操作能够根据公司的政策、规定、内控程序规范有序地进行。

（三）完善有效的退出机制。通过有效的退出机制保全公司资产，对公司资源进行优化配路，在风险可控的前提下实现公司业务目标。

（四）加强对融资租赁项目的风险管理。融资租赁项目管理主要分为前期调查、中期评估、后期审批和还款跟踪等四个过程，针对不同的过程设定切实可行的操作流程，使各环节的调查和评估做到客观准确，坚持现场调查和非现场调查相结合原则、坚持共同调查人制度、坚持风险控制第一位的原则等。力求在融资租赁业务的源头就对全部可能发生的法律风险有深刻了解并加以控制。

（五）加强对融资租赁资金的风险管理。建立有效的资金监控制度，选择合理的筹资方式，优化资金使用结构，强化财务的监控与实施。

（六）加强对融资租赁资产的风险管理。根据市场环境的变化，审慎选择租赁物及供应商，规范租赁合同的谈判和签署，制定标准的租赁物交付及租金回收流程，最直接有效地控制租赁风险。

律风险意识，使员工树立正确的职业道德观，提升员工的职业素养，增强法律风险意识，使在业务中控制法律风险成为员工的自觉行为。