

2023年风险控制工作报告(模板8篇)

报告在传达信息、分析问题和提出建议方面发挥着重要作用。那么，报告到底怎么写才合适呢？下面是小编带来的优秀报告范文，希望大家能够喜欢！

风险控制工作报告篇一

根据文件相关要求，公司高度重视，立即组织专题会议部署本次涉众型非法经营活动稳定风险集中排查工作，认真传达文件精神，进行责任分工。公司成立工作领导小组及办公室，由中支公司一把手担任领导小组组长，分管总任副组长，各支公司负责人及机关各部门经理担任组员。领导小组办公室设于综合管理部，主任由综合部经理兼任。领导小组建立工作联动机制，要求所有成员要提高思想认识，把思想高度统一，坚决打击重大风险。

（一）加强内部员工和业务排查

公司严格按照“全覆盖、无盲区、无死角”的目标要求，坚持点面结合、全面覆盖，最大限度发现、识别风险。根据公司统一安排和部署，由综合管理部负责公司内部员工风险排查，由销售管理部负责牵头各业务部门进行业务自查，经排查，我司内部员工及业务未发现存在涉众型非法经营活动风险。

（二）加强客户核查和资金异动监测

为确保排查工作落地公司安排由各业务部门和理赔客服部负责公司客户核查，由财务会计部负责资金异动监测工作；经核查，未发现存在风险隐患线索。

公司结合工作实际建立了宣传教育、监测预警、信息共享、综合联动、会商研判、激励奖惩、督导调度等机制；通过工

作会议和工作群，对员工进行宣传教育，围绕当前形势、涉众型犯罪特点及怎样防范化解稳定风险等方面，通过案例解析，加深员工的风险防范意识和风险识别技能。中支公司建立健全举报奖励、绩效考核等激励奖惩机制，推动工作责任落实，促进全体员工积极参与防治。

接下来，我司将继续加强组织领导，压实责任，落实措施，以此次集中排查为契机，切实履行职责，有效防范风险。

特此报告。

风险控制工作报告篇二

一、引言

随着我国事业单位体制改革的不断深化，对于事业单位的财务管理以及经济活动管理工作要求不断提高，规避事业单位公共职能履行过程中的风险问题，尤其是财务风险，确保事业单位各项业务活动特别是经济活动的合法合规已经成为事业单位管理工作的重要内容。目前，一些事业单位由于内部控制管理不力，风险管理体系不健全，造成了单位内部的管理环节中也出现了一些漏洞。完善事业单位内部控制体系的建设，提高事业单位的风险管理水平，已经成为事业单位管理工作的重要内容，这对于确保事业单位自身职能的有效履行也具有关键的作用。

二、基于风险管理的事业单位内部控制概述

对于事业单位而言，风险主要是指可能造成事业单位组织目标结果不确定性的影响因素，涉及事业单位内部的财务活动、技术管理、安全管理、廉政纪律、资产管理等方方面面，主要包括：风险因素的识别、分析评估以及处理等几部分内容。

而内部控制则主要是指为了确保事业单位管理目标的实现，

管理效率的提高、经济活动的合法合规、资产的安全完整以及财务报告的真实可靠，而在事业单位内部制定并实施的一系列的内部控制管理制度以及程序，是防范事业单位内部出现舞弊行为，预防腐败的重要措施，对于提高事业单位公共服务水平也具有非常关键的作用。

无论是事业单位的风险管理还是内部控制，都强调了在事业单位内部需要各部门全员参与，采取的都是动态管理的方式，而且在一定程度上来说，事业单位的风险管理是融合于内部控制管理之中。对于以服务性、公益性以及共有行为为主要特征的事业单位而言，为了确保自身职能目标的实现，更应该基于风险管理，改造完善内部控制管理体系，进而提高事业单位的运转效率，确保组织目标的高质量完成。

三、现阶段事业单位内部控制管理存在的问题分析

(1) 事业单位风险管理意识较差。事业单位作为非营利性组织，在自身的内部管理工作开展过程中，普遍对风险管理重视不足。一些事业单位内部控制环境较差，基于风险的内部控制管理意识淡薄，认为事业单位有强效的上级主管及监管部门，出现风险的不确定因素少，因而忽视了内部的风险控制管理工作开展，随着事业单位体制改革的不断深化，这对于实现事业单位长远发展非常不利。

(2) 事业单位风险管理制度体系不健全。目前，部分事业单位在内部控制管理中，对于风险管理缺少必要的侧重，尤其是风险评估程序有漏洞，整体的风险管理制度体系不健全。尤其是涉及经济活动以及财务管理方面的相关业务，缺少必要的风险评估程序，因而难以实现风险的提前识别与预先防范，非常容易出现风险隐患问题。

(3) 事业单位内部的监督管理工作力度较差。在风险控制管理工作的开展实施过程中，较为有效的手段之一就是内部监督，尤其是内部审计，可以及时发现内部管理存在的风险

问题。但是目前，我国事业单位内部监督管理普遍弱化，一些事业单位对自身的监督管理完全依赖于外部的纪检、审计以及财政部门，而自身的内部监督制度体系流于形式，这不利于进一步的强化事业单位的风险防范控制管理。

四、基于风险管理的事业单位内部控制实施措施

(1) 优化事业单位的内部控制环境。对于事业单位，影响内部控制管理的环境因素主要包括事业单位的组织架构以及岗位设置、人力资源管理、责任管理等几方面内容。在事业单位的组织机构及岗位设置管理上，关键是强化对权力运行的监督制约，应该按照现阶段事业单位管理体制改革的相关要求，对事业单位内部的决策与执行管理机制进行必要的优化，构建具有内部相互制约以及监督特征的权力运行体系，尤其是对事业单位现行的行政首长负责制进一步的完善，对负责人直接分管工作内容进行必要的规范与限制。在人力资源管理方面，重点是强化事业单位内部人员的内控意识与风险意识，确保各项内部控制管理制度得到有效的执行。在责任管理方面，应该落实岗位责任管理，加大问责管理的力度，确保各项管理措施真正得到有效的贯彻执行。

(2) 完善事业单位的内部风险管理制度。事业单位存在的风险问题，主要包括：经济活动与财务管理未能合法合规、财政资金运作使用效率不高、财务会计信息质量较差、工作人员舞弊腐败等一系列的风险问题。在具体的风险管理过程中，应该针对这些可能出现的风险问题，明确细化确定事业单位的财务风险控制管理目标，特别是在资金管理、资产管理、收支业务等方面，落实具体管理目标及管理责任人。在风险管理工作的具体开展过程中，应该采取动态控制管理的方式，按照事业单位的各项业务流程以及工作环节，检查职责权限、审批程序以及其他有关的关键约束制度是否得到了有效的贯彻执行。同时，在风险管理阶段，采取定性分析与定量分析相结合的方式，对管理过程中的风险问题进行量化分析，并对事业单位内部风险问题的重要程度以及发生概率做出准确

的断定，进而依靠必要的风险降低、分担、承受等措施，强化事业单位的风险应对管理能力。

(3) 加强关键业务环节的控制管理。基于风险管理完善事业单位的内部控制管理体系，在执行过程中，应该注重加强对关键业务环节的控制管理，具体而言，主要包括以下几方面的内容：在财务管理控制方面，应该重点落实好岗位分离监督制度，尤其是财务审批工作权限，同时加强对财务信息、财务报告真实可靠性的检查管理，确保各类经济活动的合法合规。在预算管理方面，重点是确保事业单位预算编制的准确性，能够有效地提高事业单位的资金使用效率，同时强化预算的执行力度，规范预算调整程序，准确的评价预算绩效，并妥善完成资金的结余管理。在收支业务控制方面，应该对行政事业单位的非税收入、基本支出、项目支出、经营支出以及其他支出进行准确的划分，确保事业单位的收支审批程序规范、票据印章齐全。在资产管理方面，对于流动资产关键是落实好现金、存款以及支付结算管理规范，并定期清理各项往来资金；在固定资产管理方面，重点是加强对事业单位固定资产的取得、日常管理、摊销管理、维修维护、清查以及处置的管理，确保各项工作规范高效。

(4) 强化事业单位的监督管理力度。在事业单位的内部监督管理方面，应该进一步地强化事业单位的内部审计管理制度，根据事业单位的规模，完善内部审计机构的设置，重点对事业单位内部党风廉政、财经纪律、经济责任等工作情况进行全方位的审计检查，及时发现事业单位内部管理工作中出现的各种问题，督促做好问题的检查整改。在强化内部监督工作的同时，应该积极配合外部财政、审计、纪检以及上级主管部门的监督，针对监督发现的问题，及时地制定各种行之有效的整改措施，确保事业单位各项业务活动真正做到合法合规。

五、结语

规避事业单位的风险问题，提高事业单位内部的运转效率，必须全方位的强化事业单位的内部控制管理体系。在基于风险管理构建事业单位的内部控制管理体系的过程中，应该结合事业单位的自身实际情况，结合事业单位业务工作开展过程中可能存在的风险点，重点在管理制度体系建设、信息沟通以及监督管理等方面采取有效措施，确保内部控制管理的有效性。

（作者单位为淄博市农业科学研究院）

参考文献

风险控制工作报告篇三

1、良好的经营管理水平能保证国家金融安全。近些年来，随着经济全球化的进一步发展，金融市场一直**不断，各种金融危机不断出现。在这种情况下，国家应加强金融风险控制，做好金融安全工作。而银行作为国家的主要金融机构，其经营风险控制水平高低不仅仅影响着银行金融安全，也影响着国家金融安全。特别是农村商业银行，是农村地区经济发展的重要基础，也是农村金融安全的重要保障。当农村商业银行拥有较高的经营风险控制水平时，农村金融安全也将得以保障，进而保证国家金融的安全。

2、良好的经营管理水平是提高风险控制的基础。农村商业银行中存在的主要风险是信用风险、操作风险、道德风险等，不管是哪一类风险，都和经营管理有着密切关系。如信用风险，如果农村商业银行在贷款时严格按照带宽流程办事，加强贷款人信用情况核查，即能有效地减少信用风险。又如操作风险，在日常工作中，工作人员严格按照流程办事，并加强稽核、核查等内部控制，从源头行入手减少风险存在的可能性。因此当农村商业银行日常经营管理有序、正常的开展，按部就班的完成相关工作，便能有效规避或降低如上三种风险带来的损失，因此良好的经营管理水平时提高风险控制的

基础。

二、提高农村商业银行经营风险控制水平的措施分析

农村商业银行是农村经济发展的重要基础，其风险控制水平高低直接影响着农村商业银行的收益情况，因此农村商业银行应加强风险控制，做好风险控制工作。而在提高风险控制水平时，农村商业银行应认识到经营管理在风险控制中的重要性，做好经营管理工作，如下是农村商业银行加强经营管理提高控制水平的对策分析。

1、完全内部控制制度。完善的内部控制制度中，能够加强事前、事中、事后的方法和控制，一改传统事后才能补救的状态。另外内部控制制度完善后，能为日常工作流程提供良好的参照依据，减少工作中出现的各种问题，因此农村商业银行在提高风险控制水平时应完善内部控制制度。内部控制制度完善时，应明确规定出工作流程，要求工作人员严格按照流程办事，为各项事务办理提供参考依据。另外还应完善内部会计控制、内部稽核等相关制度，保证会计控制、内部稽核工作的开展，通过良好的会计控制、内部稽核等加强风险控制。

2、提高员工风险控制意识。农村商业银行风险控制并不是单纯的靠一个人、一个部门便能实现的，应全员参与到风险控制中，将风险控制贯彻到每一个工作流程中来。而要坐到这一点，则需要提高每位员工的风险控制意识。在提高风险控制意识时，应加强风险控制培训工作，定期对员工进行培训。在培训时应做好全面培训工作，将员工职业道德、工作技能、先进理论知识等相关内容纳入到培训中来，同时也将风险控制当做培训重点，让员工意识到风险控制的重要性，同时通过技能、职业道德素质等的提高做好风险控制工作。

3、完善监管机制，做好监管工作。监管是风险控制中的重要一环。首先央行应加强农村商业银行的监管，如督促农村商

业银行尽快完善内部控制制度，并加强内部控制制度的执行情况。对存在问题较多的银行进行频繁、大强度的检查，促使银行及时针对存在问题进行改正，为风险防范奠定良好基础。其次农村商业银行内部应完善监管机制，如通过会计控制、内部稽核等对银行资产、经营状况等进行有效监管，及时发现经营中存在的各类问题。另外还应对各种经营风险进行有效评估，并制定出风险应对机制，防患于未然。经营管理水平直接影响着风险控制水平，因此农村商业银行应认识并重视这一点，全面做好经营管理，真正通过经营管理水平的提高促进风险控制能力的提高，从而增加银行收益。

参考文献：

风险控制工作报告篇四

按照按照保监局30号《安徽保监局关于开展案件风险排查工作的通知》文件以及26号《关于开展案件风险排查工作的通知》，我中支通过认真学习研究文件精神，现将有关风险排查结果情况汇报如下。

接到文件之后，阜阳中支立即对文件进行研究和学习，同时第一时间将文件向各四级机构进行转发，要求各机构认真学习文件精神，结合自身工作实际，岗位职责，对可能产生的风险点，提高责任意识，对风险做到早发现、早报告、早处置。

二、结合自身工作，落实细节，开展全面风险排查

（一）阜阳中支要求各部门及四级机构对辖区各个方面风险进行一次全面排查。重点从以下几个方面进行了重点排查。

（1）排查单证使用方面风险情况

针对重控单证使用存在的风险。近期阜阳中支结合保监会数

据真实性检查要求，对各部门及四级机构单证使用情况进行了一次全面检查，从检查结果来看，各机构在单证装订、单证领用、销号登记工作方面较为规范。但发现个别机构单证管理较为松懈，对于此行为，中支公司已经进行了纠错和整改。同时在中支范围内下发通知，要求各机构严格执行公司单证管理要求，避免由此带来的潜在单证使用风险。

（2）排查保险合同方面风险

保险合同方面风险主要集中在保险合同资料完整性方面，在近期业务检查中，我们着重针对出单环节，条款加盖骑缝章、投保单、批单、签字盖章等方面进行重点检查，确保保险合同的有效性，合法性，维护合同双方利益，对于个别机构存在的问题，要求其严格整改，同时中支公司将此项检查工作作为常态化，进行系统抽查，同时配合现场检查。

（3）排查非正常退保风险

我司每天对退保业务数据进行系统监控，尤其要求各代理机构对于退保业务重点沟通，对于数据异常现象，要求其查找原因，提供分析报告，避免因处理不当导致事态扩大化，造成不良社会影响。

（4）排查数据真实性方面风险

系统数据真实性方面仍面临一定的风险，需要不断加强数据真实性检查，如投保资料真实性、保单填写的准确性、投保人签字的真实性等，需要重点关注。我们一是通过加强出单培训，不断提高出单员整体素质，减少人为风险的产生，二是做好日常监督、检查，对于不认真履行出单职责，玩忽职守的人员给予处罚、清理等。

（5）排查反洗钱方面

目前人民银行专门成立了反洗钱管理部门，负责对金融机构进行反洗钱进行检查，要求对大额交易、代刷卡等可疑交易进行日常登记、排查。在近期业务检查中，我们将反洗钱登记相关表格，打印置于前台，要求出单员对每笔可疑交易和大额交易做好登记及客户资料收集，配合银行打击反洗钱行为。

风险控制工作报告篇五

（一）在上传达学习了下发的《全面推行廉政风险防控管理工作实施方案》，统一思想，提高认识。确立了廉政风险排查及防控工作、反腐倡廉主题教育、工程建设领域专项治理工作相互结合、相互依托、齐抓并进的指导思想。

（二）成立了所“排查防控廉政风险”活动领导小组，负责对整个活动的组织领导、检查督导及协调保障工作。担任组长，负责督查活动落实情况。副组长由同志担任，副所长为小组成员。领导小组针对排查工作中出现的问题多次召开会议研究，积极采取措施，确保了活动按要求扎实推进。

（三）及时制订了工作方案。研究制定了《开展“排查防控廉政风险”活动实施方案》，明确了指导思想、工作步骤和工作要求，为排查防控活动的顺利开展提供了制度保障。

落实党的十七大关于加强源头治腐的重要举措，是加强机关效能建设，落实科学发展观的一项重要工作，从而积极主动地投身到排查防控活动中。

（一）组织学习，做好宣传发动

由各党支部、各部门组织学习《关中全面推行廉政风险防控管理工作实施方案》和我所制定的实施方案，进一步提高认识，明确排查要求与责任分工。

（二）人人参与，全面展开排查

与“科技发展，廉政先行”反腐倡廉主题教育中的“查找问题”以及工程建设领域专项治理工作中的“排查”、“回头看”环节相结合，按照“梳理履职用权业务流程—明确岗位职责—找准廉政风险点和风险表现形式—组织审定—公示结果”的思路，采取“排查—初步审核—再排查—再审核”的方式，从思想道德风险、制度机制风险和岗位职责风险3个方面分别进行廉政风险及其表现形式的分析、排查。

一是排查岗位风险。以岗位为基础，结合岗位廉政教育，从干部岗位到工勤岗位，从正式人员到非正式人员，每个人都根据各自的岗位职责，仔细排查，列出岗位工作运行流程图；若是廉政风险点，则进一步分析其表现形式，做到人人参与，人人受到教育。

二是排查各办公室风险。经所务会讨论、所领导研究确定，我们将综合办公室、科研办公室、财务办公室和基建办公室4个办公室列为重点排查对象，分别列出办公室职责、责任人、廉政风险点运行流程和廉政风险表现形式。

三是排查单位风险。结合我所职能和业务工作，重点对单位重大决策、重大项目安排、大额资金使用等方面，如科研管理、财务管理、基本建设、物资采购、干部使用、项目（职称）评定、内部机制运作等重点领域和关键环节，认真分析风险内容和表现形式，做到了全覆盖、不漏项。

（三）制作表格，认真填报汇总

经过“排查—初步审核—再排查—再审核”等两上两下的排查和审核，最终确定了我所的廉政风险点和风险等级，编制了《廉政风险点一览表》，提交领导小组征求意见。

（四）审定公示，确定风险点

在个人、科室排查以及征求领导小组成员意见的基础上，根据风险发生的几率、危害程度、表现形式等因素综合考虑，经所党总支研究，初步审定了风险点。经过再次征求各科室意见和5天的公示，我所最终排查出可能因教育、制度、监督不到位以及廉洁自律不够而产生廉政风险的具体环节和责任主体。

（一）召开会议，强化部署

2月底，召开廉政风险点排查小结暨风险防范部署工作会议。会上小结了自去年12月下旬以来岗位、科室的廉政风险点排查情况，充分肯定了上一阶段廉政风险点排查工作的成效，强调了整改阶段防范风险工作的重要性，并对下一阶段的工作做了部署，标志着廉政风险排查及防控工作转入整改阶段。

（二）制定措施，强化防控

1. 印发《廉政风险点一览表》。由相关科室根据廉政风险点排查公示结果，以建立健全制度机制为核心，对照整改，制订思想道德风险、制度机制风险和岗位职责风险3方面的防范管理措施。

2. 对照业务流程，紧扣容易发生廉政风险的环节，有针对性地拟出《廉政风险点防范措施》（征求意见稿）。

制订制度机制风险防范管理措施。从3方面入手，一要抓好已有制度的落实，对已建立的较为完善的关于学习、效能、廉洁、监督等方面的各项制度进一步明确落实到相关科室，促使制度更扎实的贯彻实施；二要抓好制度的修订和完善工作，不够完善的制度进行重新修订，责任到科室和岗位；三要抓好制度的新建工作，根据运管事业发展和管理工作需要，建立新的制度。

体工作内容，确保工作有规可依；工作流程是以图表的方式

呈现该岗位的`具体工作进程，一目了然；流程操作对流程图的每一步骤、环节、时间等作了详细的操作说明。

3. 经3月20日所务会议审议通过，正式印发实施《廉政风险防控表》。

风险控制工作报告篇六

会计结算专业作为银行业务操作、资金流动的基础平台，改革压力随之增大，管理要求更加严格。在当前和今后一段时间内，建立完善操作风险管理控制体系，增强防范和识别风险的能力，是会计结算专业必须面对和解决的重要课题。现针对基层行操作风险管理中存在的问题提出一些思路和建议。

一是支行会计核算管理机构设置不科学，部分职能弱化，一些风险隐患未能及时发现和纠正。核算一体化以后，会计核算风险日趋集中，但没有明确统一的部门来承担日益繁重的会计核算管理任务，绝大部分支行包括基层物理网点的会计核算与风险控制职能是由支行营业部代理行使的，这种机构设置的缺陷，造成了部分管理职能弱化。一方面，支行营业部作为一级支行的对外营业网点，既承担着本网点的核算管理职能，又承担着支行所属分支机构的核算业务的管理、监督、指导职能，同时还承担着一级支行的计划财务、资金营运、统计、营销等任务，日常工作十分繁杂，其管理人员没有足够的时间和精力来指导、监督、管理辖属网点的会计核算与风险防范工作；另一方面，支行内控人员的上收，检查、监督人员的严重不足，导致支行对辖属营业网点管理和控制力度弱化，部分网点发生风险隐患也无法及时发现和纠正。

二是忽视对支行以下物理网点负责人的监督和管理，导致风险关口前移。基层网点负责人在现阶段具有双重身份，既是一个对外营销的客户经理，又是该网点承担核算管理任务的业务主管，承担着大量的核算业务授权工作。由于网点人员较少，业务主管一般只配两人，而且多为倒班，如果外出营

销就无法授权。一些网点负责人为了营销业务，放弃了主管职责，或不认真审查凭证，或将授权卡交于经办柜员，使主管的授权与监督形同虚设，客观上形成了核算管理和案件防范上的一些漏洞。一些网点负责人重任务指标、轻核算管理，重既得利益、轻案件防范，有的网点负责人甚至为了完成某项任务指标，不惜以违反制度规定来迎取客户。

三是未将风险管理纳入柜员、网点考核体系，柜员的积极性受到影响，操作风险诱发因素上升。目前我行对基层前台柜员的绩效考核存在多头管理，多头考核，考核体系不尽合理等现象。很多业务和产品指标是通过各级行的业务部门下达到支行营业部及其以下网点，而这些业务发展指标均与柜员收入挂钩，如完成多少存款、发一张卡或推销一笔保险等兑现多少收入，而对堵住各类差错和事故或无违章、无案件的柜员则没有明确的考核奖励标准，没有体现出风险防范的价值，在趋利导向上形成了柜员重任务指标，轻核算质量、轻风险防范的现状。对营业网点的考核机制也没有充分体现出内部服务与风险防范的价值。如已经实行核算一体化的营业部和综合网点，其办理的业务范围扩大，风险责任加大，但在大多数支行的考核办法中，与办理单一业务的网点实行同一考核标准，面对众多与收入挂钩的考核指标，因其人员基数大，不仅包括前台具体核算的柜员，还包括管库员、凭证管理员，银企对帐员等，所以人均收入必然降低，这样很多市地单一网点的收入远高于综合网点，从而造成综合柜员收入低于单一柜员，风险大的柜员收入低于风险小的柜员。加上实行核算一体化改革后，我行没有建立相应的风险补偿机制，对综合柜员绝大部分行没有相应的风险津贴或补贴很低，造成前台操作人员普遍对办理综合业务的响应度不高。

四是相关部门对基层网点管理缺乏统一协调，形成风险管理的空白点。核算一体化前，原有的核算管理包括对基层网点和核算人员的管理均自成体系，各专业从制订制度、业务办法、培训、监督检查，风险防范等各司其责。核算一体化后，原有的按专业垂直对下管理的模式被打破，但各业务部门对

基层管理的职能却一直模糊不清，相关业务部门在一些新产品、新业务的推广过程中往往是只制订业务管理办法、操作流程，并以操作流程替代会计核算手续，而对这些业务和产品在推广使用过程中的监督检查、风险防范、柜台服务、客户反响等过问不多，这就把业务发展和风险防范割裂开来，形成业务大家做，风险一家担的局面。一些新兴业务在业务和核算管理上的归属也不够明确，导致有关文件、制度的执行和落实不到位，对柜员的培训、指导力度不足，基层网点出现问题无法及时得到解决。

五是制度建设相对滞后，一些操作系统存在漏洞。近年来，我行各项业务发展较快，特别是电子银行、代理业务等发展迅猛，但管理、核算、制度建设却没有及时跟上，特别是对代理业务凭证的使用、管理和控制上，没有严密的流程、办法，形成一些风险点。同时部分代理业务项目属我行自行开发，在业务需求与开发过程中未能利用全功能系统的、先进的参数管理功能，而是在代理业务平台上自行设定参数，造成我行外围系统参数管理的分散、混乱，部分代理业务中新增的交易未纳入全功能系统统一管理，系统通过岗位权限表对柜员的刚性控制不能充分实现，前台人员随意使用代理业务交易，加大柜面操作风险。一些新业务在开发过程中，过多地考虑客户需求，没有更好的与我行先进的系统衔接，大部分代理业务采用的是简单的柜台现金代理方式，我行系统的电子、批量处理优势没有充分展现。如代发工资业务系统在处理上不够严密，对上传的文件只识别账号，不识别户名，容易造成串户现象；代理保险业务，系统在设定代扣投保人保费程序时，未能有效限定扣划范围，出现从内部户或其他客户账户扣款现象，风险隐患很大。很多代理业务都要求纳入事后监督，但我行中间业务平台无法向事后监督部门提供具体的代理业务流水，也无相关的监督资料。实际上根本无法做到有效、全面的监督。

一是管理型会计体系推行过程上遇到一些困难和阻力。目前，我行已初步建立起了以“集约、高效”为主要特征的管理型

会计体系，业务业务风险控制能力不断增强。但是随着网点职能和业务整合步伐全面加快，出现了支行及其以下网点业务管理的职能弱化，职责不清，个别行处程度不同地存在着制度落实不到位、执行不力等现象，有章不循，违章操作的问题时有发生，从不同程度上影响了我行风险控制职能和作用的有效发挥，影响了会计改革的进一步深化和发展。

三是管理人员思想认识存在偏差。一些领导干部不能正确认识业务发展与内控管理的关系，缺乏内控意识和风险意识，只强调业务的开拓与发展，把主要精力用于本单位所承担的各项目标及临时性营销任务方面，忽视规章制度和操作规程的严格执行，使制度在执行落实过程中大打折扣，信任、情面代替了管理和纪律，导致一些问题屡查屡犯，得不到彻底根治。

四是人员培训没有做到制度化、经常化。近年来各项业务发展较快，但对新的规章制度、业务流程的学习、贯彻上，没有形成制度化和经常化。一些行忽视对员工政治思想和安全防范意识的教育，致使个别员工法律意识淡薄，思想道德素质低下，行为随意，在执行制度方面存在着以习惯做法代替规章制度的现象，给会计管理工作带来一定的难度。

五是监督管理不到位。一些机构负责人对会计监管不到位、对员工行为疏于管理，有些职能部门监管手段主要局限于检查，没有在监管效率、风险控制弱点分析、制度缺失剖析上做深入研究，不能有效防范风险。

要以科学的，发展观为指导，以深化改革为手段，加快会计业务经营平台、支持平台和管理平台的建立，加大前后台业务分离力度，提高管理效能，实现业务的集约化管理和风险的集中控制，形成“三大平台”有机结合、互为补充、协调发展的局面。一是将营业网点所有能够集中处理的业务，都要通过标准化和流程再造，全面实现集中处理。二是要建立操作风险的集中管理体系，将事后监督职能前移，变为事中

实时监督，利用现代信息技术对各项业务处理的全过程进行同步监控、实时预警，形成识别、计量、缓释、控制和处置风险的系统性操作链条，强化对操作风险的有效识别，提高监督效率和监督效果。三是切实做好银企对账管理工作，实现对账工作的集约化和多元化运作，与所有开户企业签定账户管理协议，增强对账工作的约束力，增强银企对账工作的全面性和有效性。四是强化现金营运中心的管理和监控职能，实时掌握和监控辖属机构网点、柜员的现金动态信息，对柜员超限额现金进行实时有效控制。

（二）按照职能分工的要求，理顺组织机构设置和管理职能

各业务部门对基层网点的管理职能应不仅仅包括业务的管理、发展，还应该包括业务的检查监督、风险防范。营业网点是我行所有对外业务的一个支持平台，柜员是在这个平台进行服务的操作人员。网点是支行的网点，柜员是支行的柜员，柜员不隶属任何一个专业。各级行在制度的制定、执行、检查上要加强各部门之间协调，明确分工，形成统一意见后向下安排。对一些新兴业务，各牵头部门应该首先在相关部门之间沟通后，明确部门职责，避免出现管理真空，并应该提前或同步对所有相关部门和网点人员进行培训，确保网点办理新业务遇到疑难问题可以及时得到解决。

（三）重新规划和引导基层网点的发展建设

一是要继续深化前台业务流程再造，加快业务处理中心的业务集中步伐，不断扩大业务集中处理的范围，进一步加大前后台机构、人员的分离力度。积极探索和逐步实施将网点前台除现金、汇票业务外，全部分离到后台业务处理中心集中办理，最大限度地简化柜面业务操作流程，提高前台业务处理效率，降低前台操作风险。二是要依托全功能银行系统平台，不断完善扩大自助银行服务，加快发展网上银行，电话银行等离柜业务服务，有效地分流网点柜面业务，使网点柜面腾出更多的精力和时间处理客户个性化高端业务，提升营

业网点的营销功能、服务功能和综合竞争力，使营业网点成为全行业务经营平台的载体和基础。三是要进一步理顺部门关系，整体规划和统一产品的开发、管理、核算和营销。同时要整合业务管理资源，整合人才培养资源，探索高效的业务管理模式，加强业务经营分析和考核，以高水准的管理促进基层行业务发展。

（四）建立柜员服务计价绩效考核体系

建立科学的风险津贴与业绩相结合的绩效考核机制，合理分配员工薪酬，可以将柜员的业绩分为柜面业绩（柜面的联机交易为主的业务）、手工业绩（营销项目、特殊业务、国际业务等以手工操作为主的业务）、质量业绩（业务差错、服务态度和被客户投诉等情况）三个方面，按业务的复杂度和贡献度设定权重，计算柜员的业绩积分，对柜员的业绩进行全面考核。通过考核以岗定酬、升岗升区，充分调动柜员工作积极性，有效利用资源，提升网点综合竞争力。由于核算一体化后会计结算专业是全行风险较为集中的专业，为稳定会计结算队伍，有效防范风险，对于重要岗位和案件多发部位的会计人员，建议根据其风险和责任，适当发放岗位津贴，以调动其工作积极性。各部门在向基层机构下达各项任务指标时，也应充分考虑和尊重各行实际，鼓励其向特色和专长业务方向发展，不应片面追求指标，诱发不正当竞争。在推出各种业务与产品时，坚持风险防范与业务发展相结合的原则，谁主管的业务谁负责风险防范，以发挥全行在风险防范上的整体联动作用，达到有效防范各种风险的目的。

（五）加强对基层网点负责人的管理和监督

我们应当辩证的看待市场营销与风险防范的关系，明确风险防范是业务顺利发展的前提和基础，随着核算一体化的实施，网点的营业功能进一步拓宽，网点市场营销的范围也进而增大，就更需要营业网点强化核算管理，加强内控建设。要全面实行在支行以下网点营业经理委派制，建立网点营业经理

直接对二级分行或支行行长负责的体制，增强核算工作的独立性，有效地遏制基层网点负责人利用职权作案的现象。

（六）有计划、有重点地开展人员培训

文化，形成一种风险管理人人有责的内控氛围。要加大对员工的培训力度，全面提高柜员的理论水平、业务技能和风险识别能力。要改进柜员培训方式，大力拓展培训途径，积极利用网上培训系统，统一对包括管理层和一线人员进行业务培训，使其在较短的时间内能够尽快熟悉掌握新的制度办法及业务流程，尽快提高柜员的整体业务素质。要不断完善柜员的更新、补充机制。根据前台柜员合同到期（退休）时间，提前培训一定数量的后备人员，减少人员交接后由于不熟悉业务造成对外服务的不良影响和相应的操作风险。

（七）坚持组织开展不间断的检查活动

检查监督是控制操作风险最有效的一种方法。检查监督在形式上要制度化和多样化，无论是全面的还是专项的、集中的还是分散的、定期的还是突击的，都要有计划、有安排、有方案、有总结、有分析，有跟踪整改措施，确保检查监督的连贯性。检查监督的内容要格式化和规范化，检查监督的内容在不同层次的检查监督部门或人员中要尽量给予明确，划定范围和要点，避免检查监督的内容涉及面太泛、太多、太杂而形成走过场。检查监督的手段和方法既要注重科学和规律，也要体现灵活多样和有针对性，把检查监督过程中形成的经验、教训、心得、技巧，进行总结、提炼、归纳、整理，形成检查方法手册，供检查人员使用，提高业务素质和检查监督水平，从而增强检查监督的效果。同时要提高检查监督方法和手段的科技含量，形成以计算机监测和总会计、会计主管和内控人员监督相结合的“人机”双控形式的风险实时控制网络，提高风险反应速度，增强预警能力。

风险控制工作报告篇七

一是掌握企业基本情况。县（市）监管部门理清辖区内获证食品生产企业的数量，全面掌握了企业生产规模、生产品种、生产条件、产品质量状况等基本情况，建立了企业信息数据库和监管档案，做到了一企一档。同时，坚持新开办一家评定一家，现场核查符合的当场进行风险分级评定。

二是全面实施动态监管。根据《食品生产经营风险分级管理办法（试行）》的要求，按照风险分析、量化评价、动态管理、客观公正的原则，派出监管人员深入企业，详细记录检查情况，根据现场掌握情况，梳理食品生产加工企业生产的产品品种，对企业资质、进货查验、生产过程控制、出厂检验等风险因素，通过量化打分，确定食品生产企业风险等级。目前，全县已完成家食品生产企业风险分类分级工作，分别确定了a级风险0家□b级风险0家□c级风险1家□d级风险0家，并在生产场所醒目位置张贴了日常监督检查结果和风险等级标识。

三是组织开展宣传培训。组织监管人员对食品生产风险分级管理的理念来源、根本目的、基本原则以及基本内容进行了全面学习，准确把握了《食品生产经营风险分级管理办法（试行）》的要求，明确了风险等级评定工作标准。

按照《食品生产经营风险分级管理办法（试行）》的要求，继续做好食品生产企业风险分类分级工作，将食品生产经营者风险等级评定结果记入食品安全信用档案，并根据风险等级合理确定日常监督检查频次，实施动态调整。

风险控制工作报告篇八

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。