

帐户管理

作者：有故事的人 来源：范文网 www.wtabcd.cn/fanwen/

本文原地址：<https://www.wtabcd.cn/fanwen/zuowen/d21172298909f8d92575ead9d468d953.html>

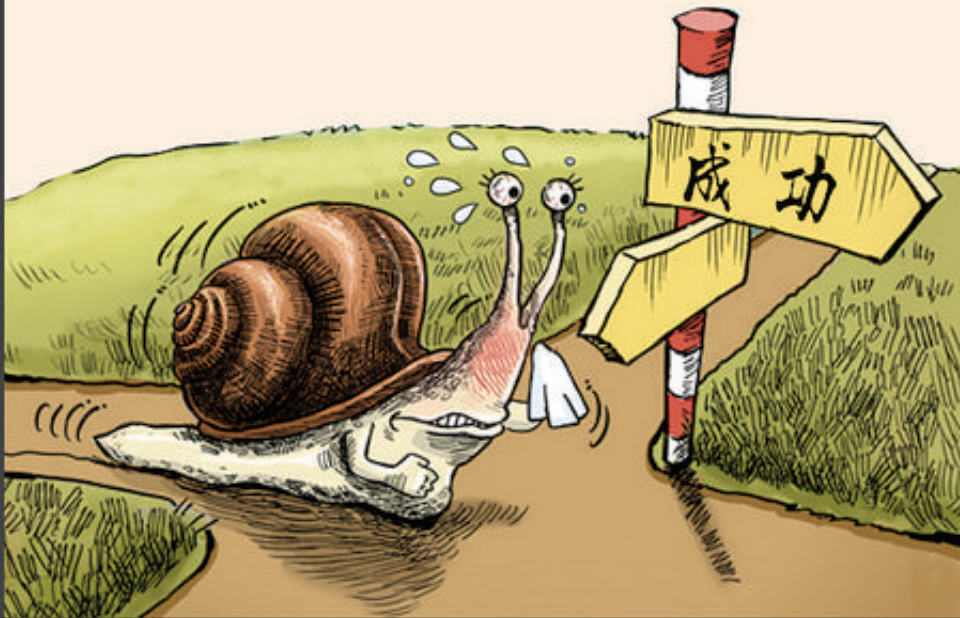
范文网，为你加油喝彩！

猪舌头-土家族习俗

坚持

我走的很慢
但是我从来都不会后退
只要**坚持**
就一定能取得**成功**

I WALKED VERY SLOWLY
BUT I NEVER GO BACKWARDS
JUST STICKWILL BE ABLE TO ACHIEVE SUCCESS



2023年3月23日发(作者：轮廓绣)

对公账户管理使用自查报告

对公账户管理使用自查报告范文

时光在流逝，从不停歇，一段时间的工作已经结束了，回想这一段时间的工作，获得了成绩，也存在着问题，好好地做个总结并写一份自查报告吧。我们该怎么去写自查报告呢？下面是小编精心整理的对公账户管理使用自查报告范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

对公账户管理使用自查报告篇1

为切实贯彻落实银监会关于进一步规范辖内新型农村金融机构经营行为，规范同业业务经营行为，排查同业业务风险，我行根据《中国银监会办公厅关于规范商业银行同业业务治理的通知》（银监办发〔20xx〕140号）及《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发〔20xx〕127号）等相关文件，积极开展同业业务风险排查自查工作，主要自查情况汇报如下：

一、组织开展情况

为保证此次自查工作能够顺利开展，同时为了更好了解我行同业业务的风险控制、操作管理现状和风险暴露情况，我行对20xx年X月X日至20XX年X月X日的同业业务进行重点自查，确保各项同业业

务依法合规，风险得到有效控制。

（一）同业业务发展状况

目前我行同业业务品种比较单一，仅开展了存放同业和同业存放

二项基本业务。截止至20xx年X月X日，我行存放同业业务余额为

零，同业存放业务余额为X万元，分别为XX同业存放X万元与XX银

行同业存放X万元。

（二）内控制度建设执行方面

1、内控管理情况。我行建立覆盖同业业务各操作环节的管理制度

《XX人民币同业存款业务管理办法》，并严格按照此制度执行，一是

严格按照要求对同业投融资业务实施分类管理并制定相应的政策制度办

法、业务操作流程。二是签订同业业务授权委托书。三是对各类同业

业务的资本和拨备计提执行相应的制度与办法。相关制度符合现行法

律法规和监管部门监管政策要求。

2、同业业务授权授信管理情况。我行内部审计部依据银监办发

[20xx]140号《中国银监会办公厅关于规范商业银行同业业务治理的通

知》的要求，已建立健全我行同业业务授权管理体系，已签发同业业务授权书，在今后的业务操作中，我行同业业务专营部门XX部将严格按照授权进行业务操作，严禁办理未经授权或超授权的同业业务。一是内部审计部对合规性进行全程跟进，建立健全了前中后台分设的同业业务内部控制机制。二是建立健全统一的全行同业业务授信管理政策，将同业业务纳入统一授信体系。内部制度规定不存在绕道监管或逃避监管，选择性理解或曲解监管要求等。

（三）同业账户开立管理方面

我行严格按照有关账户管理规定，办理同业账户及异地账户的开户、变更和撤销，账户查询、冻结、划扣符合相关规定。定期对同业账户及异地账户开立情况进行内部检查，对账户资金往来情况及时进行台账登记。不存在同业账户出租、出借行为。不存在冒用本机构名义非法开立异地同业账户情况。不存在异地账户给市场中介公司进行票据买卖提供通道，定期收取固定费用。

（四）同业业务开展合规方面

同业业务治理体系较完善，落实专营部门制，授权管理体系较为

健全。

（一）同业业务操作复核相关规定，与具备准入资格的金融机构

开展业务。

（二）我行按要求对同业投融资业务实施分类管理，目前仅存在

存放同业和同业存放两种业务。

（三）我行按同业余额的0.05%计提拨备；同业业务资产质量状

况较好，我行同业存款均属正常类资产，交易对手信誉均良好，未出

现不良业务。

（四）我行不存在通过同业业务实现消贷款规模、降风险资产、

调节利润等监管套利，不存在违规利益输送，不存在账外存放同业；

不存在虚增、隐藏、截留存放同业利息收入；我行对同业业务的会计

核算真实、完整、规范，不存在不合规问题。一是各类同业业务的会

计处理合规真实，会计核算规范，及时、完整、真实、准确的在资产

负债表内或表外记载和反映同业业务及其交易环节。二是不存在混用、

错用、乱用、私设会计科目和账外核算、甚至不记账的情况。三是不

存在实际承担业务风险，通过不规范不真实的会计记账创新业务模式

规避监大学学习 管的行为。

二、自查发现的主要问题和风险隐患

（一）未建立专营部门负责同业业务经营。

（二）我行对违反规定办理同业业务的责任追究措施尚不健全。

三、问题存在的 原因及分析

由于我行规模较小，同业业务种类单一，除同业存款业务外其他

同业业务暂未开办，考虑到人员短缺等问题未建立专营部门。

制度尚不健全。目前我行执行《XX人民币同业存款业务管理办

法》，该制度中并未对违反规定办理同业业务的责任进行追究，我行

在同业管理制度方面尚需完善。

四、整改及问责

随着我行的日益发展，设立同业专营部门管理同业业务是大势所

趋，成立同业专营部门也将成为我行完善同业业务的一项重要工作。

目前我行正在完善同业业务的相关制度，做到各项同业业务的各个环

节都有章可循，合规有效，将具体追责措施纳入相关制度中，对于违

规办理同业业务的行为绝不姑息。

五、下一步工作措施

定期开展全面自查。针对银监局的风险问题提示，该行结合自身

实际情况，定期组织同业业务风险排查，全面摸清自身同业业务交易

背景真实性和业务合规性，排查工作实现重点科目、重点账户全覆盖。

有效整改。针对每次自查中发现的问题，采取有效方法进行整改，

对已经开展的持同业业务，采取安排专员进行实时跟踪监测，严格防

范风险，保证资金到期收回。严格执行交易对手准入制度，实行名单

制管理。采取措施，稳健经营。合理进行期限错配，保证充分流动性。

我行也将根据同业业务的发展不断完善各项管理制度，严格按照制度

办理业务，加强同业专营部门的管理，将同业业务做到符合监管部门

及本行制度要求。加强同业知识的培训学习，并熟练运用到实际工作

中，使同业业务操作合规有效。

对公账户管理使用自查报告篇2

根据上级行要求，我行对账户管理进行了认真自查。现将自查情

况报告如下：秋分时间

一、账户管理情况

我行严格按照《人民币银行结算账户管理办法》、《中国农业发

展银行人民币银行结算账户管理办法》等制度和办法要求，严把柜面

审核关，加大账户管理力度。

一是合理运用人民银行帐户管理系统、联网核查公民身份信息系

统，加强开户资料审查，加大对开户资料的真实性、完整性和合法性

的审查力度。

二是对结算账户的开立、使用和撤销重点审查，对客户身份资料

的变动及时予以更新，对客户身份实行联网核查，进行客户身份有效

的识别，积极做好准备工作、客户身份识别、大额及可疑交易数据报

告工作，杜绝利用银行结算账户进行违法犯罪活动。

三是对开户企业订立开户协议，明确双方权利义务，细化和1986年今年多大 完善

相关职责。四是严格预留印鉴及资料的管理，并实行建立登记簿专人

登记保管制度。五是专人按月向开户单位签发存贷款账户余额对账单，

进行明细账务核对，对业务发生频繁、业务发生额大的账户，实行面

对面逐笔勾对，发现问题及时查找原因，确保资金安全及内外账务相符。

二、完善内控制度，规范岗位职责按照我行实际，比照上级行文

件，完善岗位分工，规范岗位设置。做到不相容岗位相互分离、相互

制约、相互监督，对结算账户对账工作实行专人管理，做到权责分明，

责任清晰。同时对会计人员岗位定期轮换和强制休假制度，进一步落

实以岗位制约为主要内容的内控机制，防范内控管理隐患。

三、加强自查力度，防范操作风险通过本次检查，对开户申请、

开户资料实行重点检查，对开户资料的有效、真实性，实行逐一梳理，

不留死角，真正把账户管理各项规章制度落到实处。对在综合业务系

统操作中的每笔大额支付汇划往来业务、同城交换业务等业务进行核

查，严格按照操作规程，规范业务操作，确保资金安全，防范操作风

险。在今后的工作中，我行将以上级行有关文件精神为指导，对账户

开立、变更、撤销严格实行临柜人员、坐班主任审核把关，健全完善

内控制度，加大奖惩力度，进一步提高工作的责任心，真正从源头上

防止问题发生。

对公账户管理使用自查报告篇3

银行结算账户管理制度是中国人民银行支付结算管理的一项重要

内容。有效的银行结算账户管理，在中央银行货币政策实施与传导中、

在金融征信工作中、金融调查统计工作中、在维护金融稳定运行以及

金融创新等金融工作中都发挥着重要作用。但也存一些问题应该引起

重视。

一、现行账户管理制度存在的'问题

（一）、真假开户资料难识别。不法企业或个人利用过期的营业

执照、变造税务登记证抢占他人税号等手段骗取银行开立银行结算账

户的情况也有发生。主要原因是银行方面只与公安户籍部门实现了身

份证联网核查信息共享，而与工商行政管理部门、税务部门还没有建

立起企业登记资源信息查询关系，所以银行工作人员很难对真假开户

申请资料进行有效识别，无法保证开户的绝对真实性。

（二）、开户资料的合规性审查和规范难。《人民币银行结算账

户管理办法》（以下称《办法》）于20__年9月1日以中国人民银行

令在全国施行后，由于缺乏与工商、税务、各级财政和部队等部门的协调，给开户行在审查工商营业执照、税务登记证、财政批文件和部队批文时也带来一定的困难。如有的企业工商营业执照长期销户后再登记办理，引起营业执照号有所变动的情况下，存在新旧营业执照双重开户的现象，双户运行将在年检前持续使用半年至1年之久。

（三）、单位设立的独立核算的附属机构难界定。《办法》第十

一条中规定“单位设立的独立核算附属机构”可以开立基本存款账户。

但是，对单位设立的独立核算的附属机构应如何界定是属于什么编制，

以及申请开户时应出具什么层次的证明资料《人民币账户管理办法实

施细则》（以下简称《实施细则》）中没有明确的规定。如：__省高

速公路公安交警队x支队__市大队，是什么编制，属哪主管，其优秀作文600字 经费由

谁拨付，其编制创设的文件中也不会提及到，作为银行无从考证其是

否有开立基本户的资格及需要。

（四）、开户许可证收回换发频繁，手续繁锁。开户许可证是中

国人民银行依法准予申请人在银行开立核准类银行结算账户的行政许

可证件，是核准类银行结算账户合法性的有效证明。开户许可证记载事项包括了开户许可证号、开户单位名称、法定代表人或单位负责人姓名、银行机构名称、账号等内容。实际操作中，由于开户单位法人或负责人变动、银行机构名称变动、系统升级变更账号等而引起的开户许可证收回换发较为频繁。如此重复劳动，既增加了开户单位、开户银行、人民银行三方的工作量，又不利于开户许可证的管理。

（五）其他需要专项管理和使用的资金审查难。《办法》对14类

资金可以开立专用账户进行了明确规定，但是对除这14类资金外的

“其他需要专项管理和使用的资金”中的“其他”却只在第十九条的

第十项中提到“其他按规定需要专项管理和使用的，应出具有关法规、

规章或政府部门的有关规定。”对于其他需要专项管理和使用的资金

包括哪些资金，开户时需要提供什么类别的相关证明，没有做具体的

说明。对于存四个自信款人自己认定的、需要专项管理的属于特定用途的资金，

能否开立专用存款账户，这使开户银行以及人民银行都很难把握。

（六）、对存款人违反规定处罚难。《办法》第十六条和六十五

条分别列举了存款违规开立、使用和撤消银行结算账户的行为，并提

出相应的处罚规定，但对存款人的处罚主体、处罚程序和处罚过程中银行该充当什么角色，未作明确规定。商业银行对企业开户违法违规行为“不作为”的情况，《办法》及《实施细则》中也没有制定相应的处罚规定。存款人违反规定开立的使用账户的中国百家姓排名行为发生后，处罚究竟应由人民银行执行还是由商业银行执行的问题并不明确，是事中执法还是事后监督的问题难以分清责任。由于商业银行是经营货币的特殊企业，受利益驱使对违规开立和使用账户行为执法难，而人民银行却又无法及时掌握所有存款人账户开立和使用的违规情况，事实取证难，阻碍了人民银行的账户管理职能充分发挥。

二、对现行账户管理制度改革的建议

（一）完善和修订《办法》以适应市场经济的需要。建议中国人民银行要进一步修订、明确《办法》中的相关规定，使其更具普及性、操作性和法规性。如：提高基本存款账户主办账户地位，对附属机构的基本账户开立必须以工商部门的营业执照、上级主管（或上级财务主管）意见证明为准；增加账户管理系统模糊比对功能，限制双重身

份的存款结算账户的开立数量，减少银行营运成本；进一步明确和细化专用存款账户的开户条件，保证其真实性、合规性；完善与现行结算制度需要并适合市场经济需求的结算账户管理制度；提高人民币结算账户管理系统的多角度数据汇总、查询。下放并增加冻结账户、销户的账户管理权限到人民币账户管理系统4级操作员；加快出台与人民币账户管理办法相配套的结算存款账户收费标准。

（二）改革人民币结算账户管理模式。改善现有的人民币结算账

户管理条件，取消纸质开户资料人工传递方式，利用互联网资源贯穿企业、开户银行、人民银行。实现以互联网为补充，内联网为主导的现有账户管理系统网络资源模式。以商业银行为前台，实现开户申请资料影像导入，以工作日为单位批量上传至人民银行，人民银行作为后台审核确认方，审核并联网核查各项申请开户的影像资料及数据资料，并在账户管理系统中备案后回执提交行“已核准开户”信息。这样不但减少商业经营成本，也杜绝了因企业或商观察日记250字业银行网点资料变更而引起的换证频繁行为，从而降低了人民银行的行政管理成本。

（三）、提高账户管理人员素质，增强执法意识。严格执行存款

账户的开立条件，增强执法意识，正确处理业务发展与合规经营的关系，杜绝人情户和关系户，保证基本存款账户的真实性和唯一性；认真审核开立专用存款账户的文件，保证其合规性，使专用存款账户真正专户专用；加强对个体工商户开立的单位银行结算账户和个人银行结算账户相互转账的监控力度，严格区分生产经营性资金和个人消费资金；加强业务培训，提高账户管理的操作、监督技能；创新管理和手段，健全账户管理档案。

（四）加快业务创家常小菜 新，提高服务效率，树立服务促监管的大局意识。人行应建立与金融机构、地方政府以及相关经济部门共享的区域性金融信息通道，将需要和能够向社会公布的账户管理信息发布到公众网络上，使政府、财政、工商、税务等部门能够及时、准确掌握银行结算账户管理的法规、制度，在授权范围内随时查询有关单位、个人的开户信息。人民银行也可通过连接政府、工商、税务、技术监督部门的网站，适时了解存款人因撤消、解散、宣告破产或关闭、注销、被吊销营业执照以及更换法定代表人或负责人、迁址等造成存款人基

本信息变动，督促开户银行及时进行信息更正，确保开户资料的合规

性和账户管理信息资料的真实、完整，不断提高账户管理水平。

更多 作文 请访问 https://www.wtabcd.cn/fanwen/list/92_0.html

文章生成doc功能，由[范文网](#)开发