

# 2023年警钟长鸣心得体会(精选5篇)

心得体会是我们在生活中不断成长和进步的过程中所获得的宝贵财富。心得体会可以帮助我们更好地认识自己，通过总结和反思，我们可以更清楚地了解自己的优点和不足，找到自己的定位和方向。下面小编给大家带来关于学习心得体会范文，希望会对大家的工作与学习有所帮助。

## 警钟长鸣心得体会篇一

近年来，银行违规放贷问题频频曝光，引起了广大公众的关注和讨论。银行作为金融机构的核心，其合规经营是金融市场的稳定和重要保障。违规放贷无疑动摇了金融行业的基石，这些问题必须引起我们的高度重视。下面，我将从个人角度出发，分享一些对银行违规放贷问题的体会与思考。

首先，银行违规放贷问题的背后，是金融监管的不到位。银行业务繁杂，涉及的规定需要严谨执行和监管。然而，监管机构对银行违规的处罚力度不足，导致银行对合规的要求及其自身风险厌恶意识被淡化。而在实际操作中，一些银行职员为了完成任务指标，不顾风险代价，采取违规放贷的手段。银行业务的复杂性以及金融监管的繁琐性使得监管机构难以对银行的每个环节进行梳理和监督，监管的法律法规也显得滞后于业务的创新。因此，加强金融监管，增加处罚的威慑力，成为解决银行违规放贷问题的重要途径之一。

其次，银行违规放贷问题揭示了一些银行职员的职业道德问题。银行职员代表着银行的形象和声誉，是保护客户利益的第一道防线。然而，在违规放贷的过程中，一些银行职员不仅丧失了对客户的忠诚度，更丧失了自己的职业道德。为了个人利益，他们违背了职业操守，隐瞒风险，为客户提供不可靠的贷款。这种失信行为不仅伤害了客户的利益，也损害了整个银行业的形象。因此，银行必须加强对员工的职业

道德教育，对违规行为进行严肃问责，确保员工持守职业操守。

再次，银行违规放贷问题暴露出银行内部控制的缺陷。银行内部控制是银行经营风险管理的重要手段，也是有效防范违规放贷的基础。然而，不少银行在内部控制方面存在着不足。一是对内部流程的掌控不够，导致一些职员有机可乘；二是对数据的分析与监控不够细致，难以及时发现违规行为。因此，银行内部控制必须不断完善，建立健全的规章制度，加强对内部流程的监管，强化数据分析与监测，以便及时发现和纠正违规行为。

最后，银行违规放贷问题对银行的声誉和业务拓展带来了巨大影响。银行作为资金的流通媒介，信任是其存在的基础。然而，银行违规放贷问题一旦暴露，不仅违背了客户的期望，更动摇了市场对银行的信心。银行声誉的受损将降低客户的信任度，进而影响其业务拓展和市场份额。因此，维护银行的声誉是银行违规放贷问题中非常重要的一个环节。银行应加强对违规放贷行为的整改和问责，积极公开违规情况，向公众真实透明地传达信息，以恢复市场信心和公众对银行的认同感。

总结而言，银行违规放贷问题不仅暴露了金融监管的不到位，也揭示了职业道德、内部控制和银行声誉问题。解决这些问题需要政府部门、监管机构、银行以及相关从业人员共同努力。政府应加大金融监管力度，加强对银行业务的监管和风险管理；银行必须加强职业道德教育，完善内部控制机制；相关从业人员则应始终以客户利益为重，恪守职业操守，坚决抵制违规行为。通过多方面的合作与努力，我们相信银行违规放贷问题可以得到进一步的遏制与解决，银行业也能更好地为经济发展提供支撑。

## 警钟长鸣心得体会篇二

近年来，银行业的发展如火如荼，成为经济发展的重要支柱。然而，一些银行为了追求利益最大化，不择手段放贷违规，给社会经济带来了极大的风险。笔者深感银行违规放贷的危害性，通过对这一问题的深入思考和研究，得出了一些心得体会。

首先，银行违规放贷严重侵害了客户权益，给借款人带来了沉重的负担。在贷款时，一些银行为了提高绩效和奖金，忽视了借款人的实际还款能力和借款目的。他们故意掩盖借款合同的真实情况，让借款人签订了自己无法履行的合同，使其陷入债务陷阱。此外，一些银行借款利率过高，给借款人带来了巨大的经济负担，甚至迫使其破产或丧失生活能力。银行作为金融机构，本应注重客户的权益保护，但违规放贷的行为却使客户成为了牺牲品。

其次，银行违规放贷不仅损害了借款人的利益，也对整个金融市场造成了严重的风险。当一些银行不负责任地放贷，他们往往忽视了风险评估和风险管理的重要性。一旦借款人无力偿还贷款，银行将面临信用风险和流动性风险的巨大压力。而一旦有多家银行因此陷入困境，就会对整个金融市场和经济体系产生连锁反应。笔者认为，银行作为金融中介机构，必须加强风险管理，不轻易放弃对借款人的审核和监管。

再次，银行违规放贷也给社会带来了不良影响。一些银行放贷违规的行为，导致了金融市场失去信任和稳定，进而影响了整个社会经济秩序的运转。同时，这种行为也给金融业的声誉带来了很大的损失，影响了行业的形象和发展。银行作为国家经济的重要支撑，必须恪守守法诚信的原则，维护良好的社会公共秩序。

最后，笔者深知银行违规放贷问题的治理需要多方共同努力。首先，银行应加强内部管理，建立健全的奖惩制度。银行应

加强员工培训，增强员工的法律意识和道德观念，确保员工不违法违规放贷。其次，监管部门应加强对银行的监管力度，严惩银行违规放贷行为，维护金融市场的稳定。同时，也要加大借款人的权益保护力度，建立健全的投诉举报机制，让借款人有渠道维护自己的权益。最后，社会各界也应加强对银行违规放贷的监督和舆论监督，形成全社会监督银行业的良好氛围。

综上所述，银行违规放贷的危害性不可忽视。银行应加强内部风控，保护客户的权益；监管部门应加大监管力度，严肃打击违规放贷行为；社会各界要加强监督，形成全社会共同维护金融秩序的良好氛围。只有这样，我们才能建设一个稳定、和谐、繁荣的金融市场，促进经济的持续发展。

### **警钟长鸣心得体会篇三**

首先，我部召开了全体员的专项会议，联社对部分员工通过省联社的视频会议学习专家的评论和案例分析，以及合规经营的有关知识有了一次全面而又认真学习机会，尤其是对“合规手册”进行了全面的了解和掌握。为此我还认真地做了学习记录，使得我和同事们对合规经营有了更加深刻的认识。

其次，通过学习，纠正了我以往“重经营，轻管理”的错误认识。与同事们达成一种共识，即：微小的违规行为会积累成严重的合规风险，严重的合规风险会使我社经营遭受重创。而加强合规管理可以减少违规风险或因违规而补处罚的损失，还可以保护员工少犯错误，激励员工奉献价值。

#### **二、及时整改，更新服务**

“合规人人有责”、“合规从我做起”、“合规创造价值”和“合规促进发展”的理念。我作为一名会计主管，应当自觉遵守合规经营，规范操作，并对我部进行了自查、自纠，尤其是今年依据银行结算帐户管理有关规定和芜湖市人民银行结算帐户

年检工作方案，结合我部实际情况对所有帐户进行了全面清理和整改。目前这项工作量大而又烦琐，因我部开立企、事业单位的帐户，现有一百三十多户。首先，将不合规的帐户进行了全面清理，部分帐户进行了销户处理。对通知不到的帐户，进行久悬处理。由于农村合作金融机构合规建设起步较晚，目前仍然是被动合规，而不是主动合规，所以我们更要坚持合规办理每一笔业务，边学习，边整改。

通过学习，我深刻认识到要更新服务意识。没有优质的服务就没有银行业务的发展。加强市场营销是目前提高我部核心竞争能力的“当务之急”。我们的经营服务意识与以前相比已有了很大程度的转变，但缺乏更深层次的挖掘。在当前市场竞争越来越激烈的环境下，以全面优质的服务吸引客户才能在竞争中立于不败之地。

### 三、合规经营，初见成效

通过正确认识和整改后，这段时间我们单位的合规工作取得了一些可喜的成绩。首先，合规经营最大限度地减少了员工在业务操作中易犯的工作错误，保护了员工工作的积极性。自从合规要求以来，柜面业务差错率下降了。由于工作疏忽而易犯的毛病，在员工互相监督下，得到了明显的改善。尽管在执行合规管理的时候遇到个别客户不理解，但通过解释最终都得到了客户的认可。作为一名员工，特别是作为一名会计主管，更要有风险服务意识和风险管理技能，及时消除基础管理工作存在的隐患，增强防范风险的能力，提升了在客户中的信誉和社会地位。

以上三点是我对合规学习的一点点浅薄认识，不足之处欢迎批评指正。

补充银行合规心得体会：

“合规”是指使商业银行的所有活动与所适用的法律法规、

监管规定、行业规则、自律性组织制定的有关准则以及适用于银行自身业务活动的规章制度和行为准则相一致。合规经营是银行稳健运行的内在要求，也是防范金融案件的基本前提，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障自己切身利益的有力武器。合规涉及银行各条线、各部门，覆盖银行业务的每一个环节，渗透到银行每一个员工。合规作为一项核心的风险管理活动，越来越受到银行业的重视。

为此，总行为增强我行员工的案件防控责任意识和合规守法意识，在全行范围内组织开展了“七个一”合规与风险意识的宣传教育活动，这项活动在支行也受到了极大的重视。围绕“重操守，将合规，促案防”这个主题，在行长的牵头领导下，我们支行也展开了积极地学习和讨论，从中我受到了很多启发和收获。

## 警钟长鸣心得体会篇四

近年来，银行违规放贷的问题频频曝光，引起了广泛关注和讨论。银行作为金融机构，其核心职责是为社会经济发展提供贷款服务，但违规放贷的现象却给金融行业带来了严重的负面影响。针对这一问题，我通过对银行违规放贷案例的研究和总结，深感违规放贷对于银行和整个金融体系的不良影响，也明确了该问题的重要性。在此基础上，我提出了加强监管、完善内控制度、加强员工素质培养等建议，以期能够有效遏制银行违规放贷的现象，保护金融体系的良性发展。

首先，银行违规放贷现象对整个金融体系造成了严重破坏。违规放贷不仅增加了银行风险，也损害了金融市场的公平和健康发展。在违规放贷过程中，银行往往忽视风险评估，对借款人的资信状况和还款能力没有足够的了解。这种情况下，一旦借款人无法偿还贷款，银行将面临巨大的损失。同时，违规放贷也导致金融市场的价格形成机制扭曲，不公正竞争的现象泛滥，从而影响了金融市场的稳定和正常运行。

其次，银行自身也因违规放贷而受到重创。违规放贷往往存在于内部控制不完善、监管不力等情况之下。银行在面临竞争压力和利益诱惑时，往往会忽视风险管理和内控制度的建设。这种短视行为既对银行运营业务产生负面影响，也损害了银行的品牌形象和声誉。一旦银行信誉受损，就会导致存款流失、利润下降等问题，甚至引发金融危机。

然后，要解决银行违规放贷问题，加强监管工作是必不可少的。监管部门应加大对银行的监督力度，建立健全的风险评估机制和内控管理制度，确保银行依法经营、规范运作。同时，监管部门也应提高自身监管能力和技术手段，及时发现违规放贷的迹象和风险，加强对银行的监测和警示。

此外，银行自身也需要加强内控管理，完善相应的制度和流程。银行应加强对员工的培训和教育，提高他们的风险意识和责任意识。同时，银行应建立健全的风险评估体系，加强对客户还款能力的评估和核实，确保贷款的安全性和合规性。银行还应加强内部监督和审计工作，及时发现和纠正违规放贷的行为，避免损害银行的利益和声誉。

最后，加强金融行业的合作与交流也是解决银行违规放贷问题的关键。银行、监管部门、学术界和社会各界必须形成合力，共同制定和推动相关政策法规的制定和实施。银行可以通过参与行业协会、举办专业交流会议等方式，与同行进行经验分享和合作研究，相互监督、共同进步。

总之，银行违规放贷的现象对金融行业和经济社会发展带来了严重的负面影响。因此，加强监管、完善内控制度、加强员工培训、加强行业合作是解决银行违规放贷问题的关键。只有银行和监管部门共同努力，才能实现金融行业健康发展，为经济社会的持续稳定增长提供更好的金融服务。

## 警钟长鸣心得体会篇五

一些债权人在工行上海分行门口聚集。这些人士声称，工行原普陀支行员工刘遥涉嫌非法集资，欠下巨额款项未能归还。

杨小姐，即为债权人之一。她先后于去年12月6日、7日借款170万元、150万元给温州银行上海分行职员徐某，将款项划至其指定的账户上，并约定于当年12月11日还款，日息千分之1点5。徐某作为借款人开立借条给杨小姐，工行上海分行职员刘遥作为担保人。

12月11日，徐某并未按照事先约定还款给杨小姐。杨小姐电话问询，徐某称，客户贷款尚未批下来，需要先开贷审会后才能放款。徐某称，12月13日下午两点后肯定会还款。

12月13日下午两点，杨小姐并未等来还款的信息。在多次致电无人接听后，徐某最终来电告知，其款项并非是客户过桥贷款，而是给了刘遥用来还债。并约定次日见面协商。

12月14日，杨小姐与徐某、刘遥在中山公园的一个咖啡馆见面。刘遥承认，其资金无法按时返还，他将款项用来还债。“刘遥说他对外负债有近亿，还不仅仅是我这320万。”杨小姐对记者表示。

与杨小姐具有相同遭遇的另外一个债权人称她借给了徐某220万元，而徐某实际上将款项给了刘遥。她的债权不是短期借款而是长期借款，利息月结。这位债权人在12月中旬无法获得到期本息之后，与熟识的杨小姐交流，才知道朋友俩均成了受害人。

实际上只有五位债权人参与，涉及金额为1280万元。“我们之前都跟徐某和刘遥相熟，跟徐某认识的时间更长些。”杨小姐称，徐某和刘遥此前也曾多次以过桥贷款的名义向他们筹资，“此前信用状况都比较好，一直能及时还本付息，因



而我们对其放款的金额也就逐步地放大。”

据悉，徐某跳槽去温州银行上海分行前为工行上海分行职员。刘遥为徐某的同事。据媒体报道称，至12月，徐某利用职务之便，以其银行贷款客户需要过桥资金为由，多次向多名受害人借取资金高达数千万元。徐某将这些资金借给了刘遥，以助其归还高利贷的本息。