

# 内控课程的心得体会 内控合规心得体会(实用9篇)

当在某些事情上我们有很深的体会时，就很有必要写一篇心得体会，通过写心得体会，可以帮助我们总结积累经验。我们如何才能写得一篇优质的心得体会呢？下面是小编帮大家整理的优秀心得体会范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

## 内控课程的心得体会篇一

近期我们网点利用晨会认真学习了《员工道德风险警示教育案例》，结合近几年观看的重大典型案例警示教育片，我总结了各种思想动机引发的案件。发案人不仅葬送了自己的美好青春年华和职业生涯，更是给自己的家庭带来了无尽的创伤，同时还伤害了朝夕相处的同事。每一个案例都让我们的内心深受震撼，对于每一个位干部员工都起到了很好的警示作用。

1989年上半年，支行的某出纳，下班时现金漏入库10万元，把现金掉在了保险柜旁，晚上值班的年轻保安平时表现良好，一念之间邪念战胜了理智，抱着侥幸心理，趁早上下班时把钱拿回了家。当年那保安只有20岁，判刑10年。试想如果出纳不漏入库操作合规呢？又或者保安坚守思想防线发现该情况及时上交现金呢？结局将截然不同。有时候，我们的初衷是为了发展业务更好的服务与客户，但极有可能被不法分子利用或钻空子，从而泥足深陷不能自拔。

所以，我们在经济形势复杂的今天每位干部员工必须保持高度警醒并筑起坚实的防火墙，树立正确的价人生观、价值观。新员工更是要正三观，做合规员工。记得警示片中有这样一句：我们每位员工就好比是攀岩者，制度就是保护生命的绳索，制度执行不到位，我们会掉入无尽的深渊。让我们共

同来倡导企业的合规文化，并让它为我们的业务发展保驾护航！

合规，寓意何？合乎规范，这似乎是对合规最清晰的解释。在没有进入银行业之前，我知道，过马路走人行道是合规；逛超市排队付款是合规；进入图书馆保持安静是合规；工作中，我们恪尽职守更是合规。对于从事银行业，与金钱打交道的我们来说，稍不谨慎，就可能踩了红线，难以弥补。从事银行业，不合规，更易被触碰，但合规，也更需被重视。虽然目前我还没有从事太多业务工作的经验，我对合规的认识还比较朦胧，但是我明白，行业规范的遵从与自身的自律是密不可分的。正如孔子云：其身正，毋令则行；其身不正，虽令毋从。

正所谓循规蹈矩一日易，遵章守制千日难，合规文化的建设与实践绝非一朝一夕，一人一事便可以完成，它需要我们共同恪守、长期不懈的坚持。对于我们个人而言，保持严肃正派的工作作风、固守心中那道不可逾越的道德防线，任何时候都不能把个人利益凌驾于国家和集体的利益之上。慎于思、谨于行、安住心、守住身。严把合规关，慎小处微，让合规成为每个中行人的一种习惯。

## 内控课程的心得体会篇二

同志们：

近期，我部结合支行内控和案防工作，召开了一系列的部门会议。会议中我们学习了《案件防控学习手册》和《银行业金融机构案件防控知识问答》。通过学习，我充分认识到银行遵纪守法的必要性，极大地增强了本人遵纪守法的自觉性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识，使我在日常的工作中，坚持以“自重、自省、自警、自励”从严要求自己，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德。

近年来，经营管理方面的教训说明，完善内控风险管理基础，构建长效内控管理机制对于促进我行的可持续发展至关重要。

作为银行首先必须要树立正确的经营管理理念并且建立教育机制。案防内控工作是经营管理的重要组成部分，树立“全责”的经营管理理念，构筑预防案件的思想防线，打牢思想政治基础，筑严思想政治防线是预防案件的有效途径。结合商业银行的实际，做到“三个加强”：一是加强形势教育，强化全员的自警意识，从而增强广大员工做好案件防范工作的责任感和使命感，营造一种人人自觉合规、个个主动守法的文化氛围。二是加强党纪政纪和法律法规制度教育。让员工学法、懂法、守法、用法，牢固树立法纪意识，提高遵纪守法的自觉性。三是要加强金融职业道德教育。使我行员工热爱自己所从事的职业。

其次要合规操作到位。合规经营是防范商业银行操作风险的需要。合规经营是规范操作行为，遏制违规违纪问题和防范案件发生，全面防范风险，提升经营管理水平的需要。因为合规与银行的成本控制、风险控制、资本回报等银行经营的核心要素具有正相关的关系，能为银行创造价值，而且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

再次监督管理到位。完善业务发展与合理管理并重的绩效考核办法，建立风险防范的监督机制。一是将合规经营落实情况考核纳入业绩考核指标体系，并作为衡量各部门工作绩效的指标之一，使其和领导业绩、员工收入紧密挂钩。二是建立奖罚并重的专项考核激励机制。引导员工自觉执行。

总之，我们每名员工都要把“诚信、正直、守法、合规”的理念牢记，将“合规人人有责，合规创造价值”的经营理念根植于心，争做遵规守纪的银行人，为实现银行持续稳健经营贡献力量！

## 内控课程的心得体会篇三

20xx年以来，结合我行各项金融业务特点，我着重在相关信贷业务品种的流程、制度和政策等方面加强了学习。20xx年一年的工作经历，使我对我行始终坚持的依法合规经营有了更深刻的认识，也对自己所在的岗位，所从事的工作有了更深刻的感触和了解。现将我对内控工作的几点心得体会报告如下：

一、认清形势，树立正确的人生观、价值观。银行是一个特殊的行业，特别强调思想素质。要做一名合格的工行员工，首先我们要做一个正直诚实的人。做一名思想素质过硬的员工，才能时刻坚持按照业务流程操作，按照规章制度办事，抵制其他一切客观不利因素的诱惑及威压。

二、坚持合规经营，扎扎实实地把业务流程和规章制度放在心上。业务流程和规章制度不能只挂在嘴上，一到真正处理业务时、在操作细节上，就把流程、制度丢在一边，工作浮躁，业务操作流程敷衍了事。案件的发生就是因为在这些细节上没有坚持合规操作，最终给客户造成了不便和损失，给我行造成了经济和声誉上的损失，更是给自己的工作和发展带来了阻碍。如果每笔业务的每个环节上的每个员工都能够按照我行的规定工作，严格执行业务流程，那么案件的发生就无机可乘。所以要防范案件，关键在于要把合规落实到位。切勿感情代替制度，盲目信任，心存侥幸，把制度弱化，使制度形同虚设。

三、内控工作需提高全员案防的整体警觉性。通过这一年来的案件防范分析会，我明白了，不是只要自己管好自己不违规，不犯法就行了，而是我们任何人所犯的任何一个错误都将对身边同事的正常工作造成极大的影响，甚至是连累到身边的同事。所以我要提高自己的警觉，时刻对照自己的岗位职责进行反思，在工作时刻提醒自己和身边的同事，严格按照规章制度工作，严格执行制度。

四、认真学习《员工违规积分管理办法》、《员工违规行为处理规定》和《员工行为守则》等内容和要求。明白违规的严重性质，提高违规就要问责的认识。业务的开展要在健康、合规的前提下进行，抛弃侥幸心理确保每一笔业务都合规；学会保护自己与他人，牢固树立“一切不能代替制度”的从业观念，保护好自己，保护好自己的同事。

案件发生的教训是深刻的□20xx年我同样也在这方面翻过错误，因为自己的过分“灵活”，因为自己的那点“小聪明”违犯了业务正常流程和规章制度，幸亏领导和同事们的及时制止和教育，使我悬崖勒马，浪子回头，没有造成更大损失□20xx年我必当牢固地树立合规意识，严格遵守各项规章制度，树立信心，不断地学习和掌握各项专业知识和技能，以饱满的热情投入到新一年的工作中去。

## 内控课程的心得体会篇四

### 一、学习新课标，转变教育观念。

教师是课程改革实验的具体实施者，我们的教育观念是否符合课改的要求，直接关实验的成效。过去的教育观念把学生的头脑当作知识的容器，认为能培养出一个考试高分的学生，就是教育的成功。如果我们教师现在还保持这种旧的教学观念，那么我们将培养出来的学生绝对是一个高分低能、被社会所淘汰的人。学习新课程标准后，我的教育观念发生了空前的转变，根据新课标的要求，我的教育观念不断更新：数学教学要以学生发展为本，让学生生动活泼、积极主动地参与数学学习活动，使学生在获得基本的数学知识和技能的同时，在情感、态度、价值观和一般能力等方面都能得到充分发展。通过新课标的学习，使我认识到课程改革的重要意义，深刻理解了课改中数学教学的新理念，转变了观念，增强了课改工作的主动性、积极性和紧迫感。

### 二、贯彻新课标，转变教学方式。

新课标认为：数学教学活动必须建立在学生的认知发展水平和已有的知识经验基础之上，教师应激发学生的学习积极性，向学生提供充分从事数学活动的机会，帮助他们在自主探索和合作交流的过程中真正理解和掌握基本的数学知识与技能、数学思想和方法，获得广泛的数学活动经验。学生是数学学习的主人，教师是数学学习的组织者、引导者与合作者。为了跟上课改的步伐，本学期，我通过学习新课标，贯彻新课标，转变旧的教学方式，下面谈谈我的具体做法：

(一) 让学生在现实情境中体验和理解数学数学源于生活，生活中又充满着数学。在数学教学中，我们要紧密联系学生的生活实际，在现实世界中寻找数学题材，让教学贴近生活，让学生在生活看到数学，摸到数学，从而使不再觉得数学是皇冠上的明珠而高不可及，不再觉得数学是脱离实际、虚无缥缈的。例如，在教学“小数乘法”时，我并没有急于教授学生小数乘法的计算法则，而是先让全班学生在课前准备：在你的生活中找出有关小数乘法的实际问题。接到这个任务，同学们高兴极了，都到商场、市场去调查，找出很多有关小数乘法的计算。等到第二天上课，我就以学生所找的实际生活问题作为例题，然后让学生自己探索小数乘法的计算法则，由于学生已经有了许多亲身体验，感受到数学乘法的产生，因此，在探索计算过程中，很多学生很快就得到了小数乘法的计算法则，计算起来得心应手。

(二) 加强合作学习。数学学习过程充满着观察、实验、模拟、推断等探索性与挑战性活动。在数学教学过程中，学生会遇到很多数学问题，这时，教师要鼓励学生独立思考，自主探索，加强合作学习，提高教学质量。合作学习有助与培养学生合作的精神、团体的意识和集体的观念，又有培养学生的竞争意识与竞争能力，合作学习还有助于因材施教，可以弥补一个教师难以面向差异的众多学生教学的不足，从而真正实现使每个学生都得到发展的目标。例如，在教学“三角形面积计算公式”时，我先发放六个三角形，一个长方形、一个正方形、一个平行四边形，让学生利用这些图形，以四人

小组为单位，大家合作进行操作、研究和探讨，看谁能用更多的方法发现三角形面积的计算公式。经过十分钟合作交流，不少学生跃跃欲试，于是我就让他们上讲台演示说明。这样学生想出了7种推导三角形面积公式计算的方法。通过合作学习，学生既掌握了三角形面积计算公式，又巩固了积推导过程。

(三) 重视培养学生应用数学的意识和能力。学生掌握了知识和技能以后，教师应该充分利用学生已有的生活经验，引导学生把所学的数学知识应用到现实中去，以体会数学在现实生活中的应用价值。例如，在学习完后多边形的面积后，我就上了节数学活动课：绿化校园。课前以四人小组为单位，先测量校园内的草坪、花坛、树阴的面积。然后运用所学多边形的面积计算的知识，进行汇总并填写调查表。

调查人	草坪面积	绿化总面积	花坛面积	学校人数	树阴面积	人均绿化面积	调查方式
	测量	估测	查资料	询问别人	通过这节活动课		

学生不但巩固多边形面积的计算，更主要的是培养了学生应用数学的意识和综合运用所学知识解决生活中现实问题。

### 三、 运用新课标，转变评价方式。

新课标提出：对学生数学学习的评价，既要关注学生知识与技能的理解和掌握，更要关注他们情感与态度的形成和发展；既要关注学生数学学习的结果，更要关注他们在学习过程中的变化和发展。评价的手段和形式应多样化，充分关注学生的个性差异，发挥评价的激励作用，保护学生的自尊心 and 自信心。本学期，我改变了以往完全由师评价的方式，增加了学生的自评、互评，并将这些评价的成绩记录在册。这样使得对学生的评价更加客观，并充分发挥了学生的主观能动性，尊重了学生自主学习的愿望。一个学期来，我所教两个班的学生，不但加强了学习数学的求知欲，更主要的是这两班的学生现在能以平常心对待各种评价，促进了每个学生的正常发展。

## 内控课程的心得体会篇五

在没有继续教育之前，作为一名农村的小学语文老师，对于微课是陌生的，更没有运用过，而通过这次远程教育的培训，我学习到了以前从来没有接触过的知识，虽然有的课第一次没有听懂，或者不熟悉，就一遍一遍地再听，最终还是弄明白了，特别这些微课的学习，我印象特别深刻：

### 一：了解微课

通过这次学习，我知道什么是“微课程”，微课程指的是时间在10分钟之内，有明确的学习目标，内容短小，集中说明一个问题的小课程。要求在规定的时间内，说清楚一个知识点，知识点不要过多过杂。

这对于我们经常在一线的老师，确实是一个挑战，因为平时一节课都是四十钟，而且内容也很多，只需要把重点的讲清楚就行了，没有设计过一个知识点的小课程。

而微课程恰恰把课本中的那些学生不容易理解的做出来，让学生进行重点的理解，这样可以提高学生学习的兴趣，学习的质量。每一个微课程都短小精悍，知识点明确，且创意丰富，让人看一遍就能记忆深刻，这对于小学生注意力短，上课爱分心，是一个很好的方法，让学生注意力集中在课堂。

### 二：熟悉微课

通过学习我知道了，微课程是在实现信息技术与教育教学的深度融合，真正做到以学生为中心满足学生的个性学习需求，转为学生的学习方式。微课程将学生学习过程中的重点、难点、疑点内容进行选题、设计、拍摄、和制作，做到主题突出，指向明确，具有“短、小、精“的特点，让学生能够花最小的时间学到相关的知识。

通过这样的微课程学习，让学生有效增加学习的机会，满足学习的需求，最大限度的自主学习，用移动学习终端随时开展个性化的学习活动。从而为学生指点迷津，更重要的是它将单一的被动接受学习方式还原为丰富多彩的学习方式，使得课上的正式学习与课外的非正式学习，有机结合，连续统一，激励学生自主完成学习任务，培养自方自主解决实际问题的能力，将学生个性需要发挥到最大限度，从而为学生提供一种新型的学习自主方式。

### 三：尝试微课

经过多次地看视频，自己也想尝试一下微课程在实际教学中的运用，哪怕是失败的，那样也可以总结教训，为下一次的尝试提供一些经验。

#### e□ 评价教学效果

2、制作微课a□时刻谨记您的微课程用户是学生□b□一个微课程只说一个知识点□c□尽量控制在10分钟以内□d□不要轻易跳过教学步骤，即使很简单，很容易的内容。

制作是我这次行动的难点，因为以前大多只是简单的ppt课件，而这次制作过程中，如：标注关键字，用图形符号……都不怎么会，所以仅仅是一个制作就费大劲，然后时间也不是很准确，把握也不好。

通过这次的培训学习，我感受到了微课程的精彩，看到了微课程的发展趋势，今后，要努力学习新的科学技术，让这些技术在教学中得到实践。

## 内控课程的心得体会篇六

银行内控合规学习心得体会(1)

自2017年“合规建行 知行合一”活动开展以来，我行开展了专项治理、内控合规经营各项制度的学习，开展了合规四讲，通过员工人人开口实讲，合规管理水平得到了前所未有的提升，同时也使我对合规有了更深地认识：

合规经营是银行防范操作风险的需要，是规范操作行为，防范违规违纪问题和案件的发生，全面防范风险，有效的合规经营能将风险消除于无形；合规经营是完善银行制度体系的需要，银行赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于生产质量和效益的每个环节，源于每个岗位的每个员工，银行的发展要以合法，合规为前提，才能从源头上预防风险；合规经营是银行实现发展目标的重要保证，是为了更好的促进业务发展。在发展和开拓业务与同业竞争中，只有遵循合规经营的理念提高管理质量，才能确保银行业务的经久不衰，在金融领域立于不败之地。

再次通过认真学习《员工从业禁止若干规定》和《柜面业务操作禁止性规定》加强了遵纪守法的自觉性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识，做好风险防范，合规建行人人践行，合规创价值，加强合规操作不是空谈，我在工作中坚持按操作规程处理每笔业务，严格制度，学习文件，把习惯性的合规操作嵌入各项业务之中，让合规成为习惯，在工作中及时提出对异常业务处理的疑问，对自己经手的业务警惕负责，坚持规范的流程是防范资金风险最有效的方法，并做到遵纪守法，严以律己，恪守职业道德做个遵纪守法的建行人。

## 银行内控合规学习心得体会(2)

通过此次学习活动，结合我平时在工作中的实际情况，对职业道德诚信，合规操作意识和临督防范意识有了更深一层的认识。现就此学习活动的心得总结如下几点。

(1)加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所成的规章

制度是框架，是我们柜员进行合规操作的前提，是我们金融几十年经营教训的精华，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。

(2)提高自身业务素质，加强风险象环生防范意识。合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基础。合规制度的每一个项目，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们柜面制度虽然健全，但我们的经营大持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

(3)强化柜面风险象环生管理工作。对柜面岗位设置和人员配置进行合理安排，严格要求不相容岗位职责相互分离，柜员的权限卡要按照事权进行划分，对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理。

(4)深入开展内控合规教育，提高风险防范意识和自我保护意识的教育，认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化员工风险象环生防范意识，从思想、经营理念产，全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

通过合规教育活动找到了自我正确的价值取向与是非标准，对提高自己的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

### 银行内控合规学习心得体会(3)

在前段时间的学习教育活动中，我深刻认识到，农行业务的成长离不开合规经营，更与防控金融风险相伴。推进合规文化建设，必将为农行经营理念和制度的贯彻落实提供强有力的依托和保证，也使得风险防控长效机制的建立和实现长治久安的工作局面成为了可能。下面，就如何提高银行效益，降低金融风险，我谈几点粗浅见解。

第一，要把以“客户为中心”的理念贯穿于我们工作的始终。“基础牢固，稳如泰山；基础不牢，地动山摇”。风险的防范与控制，说到底还是人的因素起着重要作用，客户创造市场，客户创造价值，客户是我们的效益之源，是我们的衣食父母，有了客户，我们的业务才有发展，员工的价值才能够体现。

如果每个岗位的员工都能严格要求、严格规范、严格标准、严格执行规章制度，业务操作中的风险就会得到有效的遏制。要在全体员工中大力倡导、深入宣传价值最大化、资本约束、全面风险管理、风险与收益平衡、内控优先等先进理念，让全体员工了解资产质量与经济增加值、与薪酬分配的关系，自觉转变观念，将自身工作作为第一道防线纳入到风险控制体系中，引导和带领全行员工形成规范操作，防范风险的良好氛围，真正把为前台、为基层、为客户服务当作提升风险与回报管理水平的出发点和归宿，就能有效提高我行风险管理和内控政策、法规、制度的执行和落实，全面加强风险管理和内控建设具有不可替代的重要作用。

第二，要更新服务意识。现实看，银行的业务基础是市场，没有市场就没有银行，没有优质市场和优质客户就没有银行的业务发展，加强市场营销是目前提高我行核心竞争能力的当务之急。从我行看，我们的经营服务意识与以前相比已有了很大程度的转变，但这些转变还仅仅停留在表面层次上，缺乏更深程度的挖掘。在当前市场竞争越来越激烈的情况下，要突破原有的局限，创造个性化服务，以全面优质的服务吸引客户才能在竞争中立于不败之地。这就要求我们必须树立强烈的市场意识，善于研究现实的和潜在的市场，善于拓展优质市场，善于竞争优质客户，通过有效的市场营销促进业务的快速发展。特别是要准客户定位，牢固树立为优质客户服务的意识，因为20%的优质客户将会给我们带来80%的经营利润。

第三，要着实提高风险管理水平与技能。一方面，从我行自身来看，在银行成本上受到诸多限制，包括财务成本、税务

成本、拨备成本、资本金成本、风险损失成本等。在计划经济体制下，我们很长一段时间忽略了成本的制约因素，盲目地增人增机构增规模，不计成本造成了相当程度的浪费。此外，我们的内部管理在成本约束上也存在漏洞，缺乏控制节约成本的有效措施，许多领导到员工没有很好地树立节约成本的意识。实践证明，无约束下的经营，就会增加经营风险。

因此，我们要改变以往盲目地追求规模和数量的增长，重规模、轻效益，重发展、轻风险，重投入、轻产出，重短期效益、轻长期效益的局面，要把各种成本制约的理解贯彻到各级行管理层，要学会在有成本制约条件下的健康发展，每项业务都要讲成本管理，每项经营活动都要讲成本制约，认真测算评估投入与产出的数额比例，追求效益的最大化。另一方面，国外先进银行强调的“风险管理意识和能力是以客户为重要支撑”的理念是我们缺少的。作为一名员工，特别是作为一名领导，只有风险服务意识还不够，还要有风险服务技能。

要采取有效措施，积极培育员工的风险意识，让员工明确那些该做那些不该做，确保在工作中严格执行操作流程、岗位制度、合规守法工作标准及纪律惩处规则，把合规管理、合规经营、合规操作落到实处，使警惕风险、正视风险、管理风险、防范风险的意识深入每个员工的心中，进一步加强内部控制，增强自我约束和自我发展能力，为全面提升银行的核心竞争力提供有效保障。

第四，要树立全面协调均衡的经营理念。目前，我行利润的主要来源还是依赖客户业务，但仅仅依靠这一传统业务远远无法达到市场的需求。随着资本一级市场的发展，企业的融资渠道逐渐拓宽，一些优质客户已不再需要银行的融资渠道。利率市场化的推进、客户需求的日益多样化，都迫使我们去思考今后的发展问题，真正的优质商业银行应该在为客户提供资金融通服务的同时，也能够向客户提供资金清算、财务顾问、财富管理服务等中间业务。

现在，中间业务的内涵在迅速扩充，提升客户服务价值和为客户价值的最大挖掘，要求商业银行实现资产、负债与中间业务的均衡发展。同时，由于中间业务的发展不受资本金约束，可以弥补资产负债业务发展受到的限制，因此协调资产、负债和中间业务的发展，既是市场经济法则对商业银行的要求，也是商业银行经营规则的内在要求。为上经，我们农行在发展业务的同时，要全力推进以员工为主体和核心、面向业务、面向管理、面向操作的合规文化建设，通过强化教育培训、组织风险点的成因分析，搭建防控体系、优化流程、规范管理，保证业务发展质量等系列活动的深入开展，让合规人人有责、合规创造价值的观念已深入人心。让依法决策、合规经营与管理，按章办事、合规操作在全行上下蔚然成风。切实整治有章不循、违规操作、屡查屡犯的顽症，及时消除基础管理工作存在的隐患得到，增强防范风险的能力，为业务持续健康地发展创造了良好条件。

#### 银行内控合规学习心得体会(4)

在前段时间对内控合规文化的学习中，我深刻认识到，农行业务的成长离不开合规经营，更与防控经营相伴，推进合规文化建设必将为农行业务经营理念和制度贯彻落实提供强有力的依托和保障，也是风险防控长效机制的建立和实现长治久安的工作局面成为了可能。以下是我对本次学习的几点见解。

一、加强合规文化教育，是提高经营管理水平的需要。开展合规文化教育活动对规范操作行为，遏制违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。一方面，要统一各级领导对加强合规文化教育的认识，使之成为企业合规文化建设的倡导者，策划者、推动者。要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，特别是要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明

辩事非和拒腐防变的能力。同时，要进一步端正经营指导思想，增强依法合规审慎经营意识，把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务健康有效发展。使全体员工准确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建设中去，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

二、加强合规文化教育，是建立长效发展机制的需要。企业合规文化教育建设是一项工程浩大的系统性工程，不是一朝一夕就能建成的。要合理确定发展目标，在一个时期内要有一定的规划目标，最终建立适应企业长远发展的机制。从我行来看，他应该包括企业精神、价值观念、企业目标、企业制度、企业环境、企业形象、企业礼仪、企业标识等内容，形成有自己特色的文化经营理念。其次要与案件专项治理和正在开展的治理商业贿赂专项工作结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对易发不正当交易行为和商业贿赂的业务环节的分析研究，突出重点，有的放矢地开展专项治理，坚决纠正经营活动中违反商业道德和市场规则，影响公平竞争的不正当行为，依法查处商业贿赂案件。

三、加强合规文化教育，是提高经济效益的需要。加强合规文化教育的主要目的，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降低金融风险，实现企业效益的最大化。工作中，应该做到“三要”。

一要树立正确指导思想。要在追求盈利的同时重视资金的安全性和流动性，防止出现为了片面追求高速业务增长而忽视风险防范和内控机制建设的倾向。

二要建立健全各项规章制度。要始终把制度建设放在突出位置，注重用制度来约束人，用制度规范日常行为。要结合实际，制订并完善一系列规章制度，坚持用制度来规范业务经营过程，确保有章可循，切实堵住各种漏洞，防止违规行为的发生，确保每一个环节都不出现问题。要建立健全内

控制度，保证经营的安全性、流动性、效益性，建立自我调整，自我约束、自我控制的制衡机制，要在追求自我经济利益的过程中建立健全不断自我完善的内部控制制度，加强操作风险防范。

三要坚持思想教育。要紧紧抓住思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行党风廉政教育，不断增强依法合规经营的意识，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。

### 银行内控合规学习心得体会(5)

通过此次学习活动，结合我平时在工作中的实际情况，对职业道德诚信，合规操作意识和临督防范意识有了更深一层的认识。现就此学习活动的心得总结如下几点。

(1)加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所成的规章制度是框架，是我们柜员进行合规操作的前提，是我们金融几十年经营教训的精华，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。

(2)提高自身业务素质，加强风险象环生防范意识。合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基础合规制度的每一个项目，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们柜面制度虽然健全，但我们的经营大持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

(3)强化柜面风险象环生管理工作。对柜面岗位设置和人员配置进行合理安排，严格要求不相容岗位职责相互分离，柜员的权限卡要按照事权进行划分，对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理。

(4)深入开展内控合规教育，提高风险防范意识和自我保护意识的教育，认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化员工风险象环生防范意识，从思想、经营理念产，全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

通过合规教育活动找到了自我正确的价值取向与是非标准，对自己的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

## 内控课程的心得体会篇七

银行员工内控和案防制度执行年心得体会

开展“内控和案防制度执行年“活动大讨论心得体会

执行力衰减的原因及对策

一切的风险均起源于制度执行力的衰减，现在的基层行主要承担着市场营销和经营指标的双重压力，对管理投入的力量和精力往往显得不足，两手抓，没有达到两手硬，基层管理者在既管经营、又管内控的情况下，而面对经营压力投入精力较多，相对管理投入精力较少。这方面有转培训人员的综合素质不高，没有将新业务或新制度的精神实质传到到位的原因，也有网点负责人的组织能力不强，导致员工在转培训的过程中没有做到认真学习的原因，还有是晚上因时间的限制，在转培训时往往是照本宣科，没有对新业务或新制度进行详尽的讲解及分析的原因。上述的每一种因素都会造成员工对新业务或新制度的不熟悉，在日常操作中就会出现失误多，甚至出现差错。

其次就是管理的效果在绩效上没有得到明显的体现。这表现在支行对网点、网点对柜员的绩效考核全都是与营销指标挂钩，对内控管理则实行倒扣制，即被上级行检查处罚的，对应进行扣发，工资收入基本与员工日常制度执行好坏、违章

次数多少和网点管理水平高低关系不是很直接。管理的效果未能在收入上真正体现出来。由于管理未与工资直接挂钩，再加上网点负责人和网点员工普遍都对“管理出效益理论”的认识，仅仅局限于“管理出效益就是成本的控制”，而忽略了“管理出效益理论”在其他方面的重要性。所以网点负责人、员工工作重心均放在经营方面，对管理工作往往满足于不发生经济案件和重大违规事件就可以，甚至还抱有很多的侥幸心理，认为违规操作要是被上级检查到才会有处罚，没被检查出就没事了，从而导致违反制度、违章操作现象时有发生，还有的是属于屡查屡犯。

## 内控与案防典型案例学习心得

近期，我支行组织深入学习“内控与案防典型案例”，我认真参加了学习，并对“内控与案防典型案例”反复品读，心情久久不能平静。法律是无情的，并不会因你平时疏于学习，对法律知之甚少，思想中罪与非罪、违规与违法的界限模糊或无知犯罪而免于处罚；那一篇篇惊人的挪用、盗用和贪污巨款等案例，轻信和无知付出了沉重的代价，也为所有走上工作岗位不久的年轻员工敲响了警钟。沉思之后，颇多感慨：

一、“天网恢恢，疏而不漏”，“任何作奸犯科的人要想在现场不留下任何蛛丝马迹都是不可能的”，“要想人不知，除非己莫为”等耳熟能详的话历经了无数前人的经验提炼，而作案的人却总带着侥幸心理，认为自己高明，不会被发现，铤而走险。然而最终还是难以逃脱法律的制裁，而最终陷入痛苦的深渊。或许你们曾有过短暂的“成就感”或者提心吊胆地挥霍金钱的“幸福感”，但你们想过没有，你的这种所谓“成就”和“幸福”是建立在无数领导、同事、前辈，甚至无数后辈们辛勤劳动的果实之上？不用问你们是否对得起天，对得起地，对得起国家，对得起人民，因为这些太抽象了，扪心自问，你们对得起自己的良心吗？对得起自己的父母、亲人吗？你们拿什么来留给下一代？你们肆意践踏领导、同事对你们的信任，辜负父母对你的殷切希望，又与自己的目

标——幸福、快乐背道而驰，而最终承受最多痛苦的人是你们自己和你们的亲人。

二、人是生产力中最活跃的因素。识人并合理用人是将单位经营得好与坏的要害，曹操之所以能打败能力和兵力数倍于自己的袁绍，刘邦之所以能打败战无不胜、攻无不克的楚霸王项羽，用人得当就是他们制胜的法宝。就发案的那些人，他们绝大多数都是工作能力强的人，但属于那种很会抓老鼠又要偷主人东西的猫。对于这种人就应该用品质好、责任心强、原则性强、工作踏实的人与之搭档，那就会收到很好的效果。“骏马行千里，耕田不如牛”说的就是再能干的人假如放错了位置，那就会收效甚微，甚至酿成悲剧。对于我们这种非凡的金融单位来说，能有德才兼备的人才当然最好，假如二者只居其一，那么用人时“德”绝对应大于“才”。因此我希望领导在落实和监督各项规章制度执行的同时，也要注重各种人才的合理配置。

三、我十分珍惜我这份来之不易的工作，它让我有最基本的生活保障和跟男人一样养家糊口的成就感。我深知，假如放弃现在的工作而想再就业绝非易事。在这物欲横流、急功近利的社会，人人面前都布满着巨大的诱惑。但是，只要学会了在寂寞中坚守住人间最宝贵的真、善、美，坚守住生命的最朴实自然与纯净，学会将诱惑放在适当的距离之外，让它维持一贯的魅力，那么我就征服了自己。以前我认为作为一名普通员工，只要尽职尽责、安份守纪、保质保量地做好每一天的工作就行了。通过对“内控与案防典型案例”违纪犯罪现象的理性分析，让我明白一个道理：人的堕落，并非偶然，都有一个不知不觉从小变大的渐进过程，都因循从小恶到大恶，最终走向身败名裂的轨迹，如果不拘小恶，忽微常积，明天走上犯罪道路的可能就是你自己。因此，在工作中和一起共事的同事共同坚持制度，严格按照各项规章制度办事，才能有效地抑制案件发生；新的规章制度涉及了日常业务的方方面面，对我们的工作也提出了更高的要求，作为基层网点中的一员我将会认真执行上级制定的各项规章制度，

按规定程序办理业务每次一笔业务，让自己的工作更加完善。

## 检查活动心得体会】

### 关于开展内控、案防制度规定

大学习、大讨论、大检查活动心得体会 在本次内控和案防制度大学习、大讨论、大检查活动中，作为一名银行员工，通过对员工安全教育学习，我清醒的认识到自己合规经营意识、风险防范意识的淡薄，各项规章制度学习不够深入。深刻的认识到必须转变心态，加强学习的重要性和紧迫性，在深入学习内控和案防制度执行年活动的有关文件精神，结合自身工作实际情况，深入细致的查找存在的问题、剖析存在问题的原因，提出切实可行的改进措施，转变理念，提高能力、自我完善。

前一阶段的开展的活动，我认为，首先我应该结合自身实际，熟知自己密切相关的内部各项的规章制度，而且要提高执行规章制度的自觉性，具体地讲，本人自我剖析的体会如下：

#### 一、存在的主要问题

##### （一）缺乏主动性，不自觉、不够系统。

首先是工作与学习中不够主动，不够系统，缺乏自觉性，往往是大概了解各项规章制度，没有仔细学习具体的各项规章制度，不知道哪些东西是必须掌握的。在学习的深入性和系统性上也做得不够，有许多规章制度往往浅尝辄止，钻得不深，学得不够，没有结合自己的实际情况而查漏补缺。

##### （二）心态失衡，缺乏进取心。 二、存在问题的原因

一是自身学习不够，思想素质、认识水平不高。特别是对三个代表的学习、理解不够透彻和深入。没能完全运用科学的

理论武装自己的头脑、指导自己的言行，从而导致认识上、行为上的一些偏差。二是自我要求不够严格，反映出一定程度的失之于宽，缺乏积极进取精神。无论是思想意识还是工作上，有时思考问题、处理问题显得不够严谨。

### 三、改进措施

#### （一）勤奋学习，学以致用。

不断加强自身对本行业新政策、新法规的学习，随时掌握新动向，不断提高自身分析问题和解决问题的能力水平。抓紧时间系统学好各项规章制度，开阔思路，拓宽知识面，在学习中提高，把学习到的知识应用到实际工作中。联系实际，进行理性思考，努力解决自己思想上存在的问题。

#### （二）加强业务学习，严格要求，自我加压。

起来，坚持高标准、严要求，努力做好本职工作，为坚决遏制案件多发势头，保证改革和发展的顺利进行。

针对这些现象，我行在员工中组织开展了感恩教育、遵章守纪教育和以“有为才有位、有位更有为、无为乱为就让位”为主要内容的作风纪律教育。通过教育，员工的主人翁意识、创先争优意识和合规经营意识明显增强，作风明显好转。与此同时，我行已着手对有关制度进行补充、修改和完善，并狠抓制度的执行和责任追究，既进一步规范了员工的行为，又提升了员工的制度执行力。总之，针对本次内控和案防制度大学习、大讨论、大检查活动，领导小组办公室的具体指导和帮助下，已取得了初步成效：一是广大员工对抓案防促发展的认识明显提高。二是广大员工遵章守纪、合规经营的意识进一步树牢。三是广大员工对内控和案防制度的理解与把握更加准确。四是广大员工制度执行力明显提升。

## 内控课程的心得体会篇八

以前就曾听哪些学长学姐们说过高二的学农生活将成为我们三年高中生活中最快乐的三天，现在，在真正经历过“学农”这件大事件之后，我也终于有了发言权，能够用亲身的体会来谈谈学农这件小事。

虽然，它仍然无法担起一个“最”字，但它仍然带给了我许多感动与收获。

而在这次活动中，最让我感动的事情有两件，即学唱手语歌曲《爱因为在心中》和观看基地的同学们表演的芭蕾舞。

刚到基地搬入宿舍时，我就发现在宿舍楼的门厅里的那块黑板上，有着完整的《爱因为在心中》的歌词，当时就特别激动，因为这首歌有着我对高一(5)班太多太多的回忆，开心的、难过的……后来，突然看到手机上薛嘉慧发来的信息，是那种特别激动的语气，问我说“你们有没有看到门口那块黑板上的歌词？”，我又笑了，毕竟没有人忘记5班。在心中激动是一回事，在现场和那么多人一起再次听到这首歌又是一回事，当它的前奏响起的时候，我的心情已经难以用语言来形容，当大家就这么站着，一起静静地聆听的时候，我是真真正正地体会到了什么叫做笑着笑着就哭了。再回头看看身边哪些原来5班的同学，都是沉默的。

再讲讲基地同学们表演的芭蕾舞。因为我们这次去的是特殊技能学校，因此这所学校里有大量的聋哑学生，而在倒数第二天晚上为我们献上一场精彩的芭蕾舞盛宴的就是这群虽然生活在无声的世界中但在我们心中却依旧美丽的小姑娘们。

她们随着优美的音乐，在老师的指导下在舞台中央旋转、跳跃，舞姿很美，真的，然而我们就是从中看出了很多辛酸与无奈，总是会想，如果她们能够听得到声音，是不是能够有更大的发展。一曲终了，现场的观众们仍然沉浸在其中，

久久不能自拔，当主持人号召大家全体起立，再次为这群可爱的孩子们鼓一鼓掌时，大家仿佛才如梦初醒，然后，惊觉震撼。

两天半的时间一晃眼就过去了，在这期间，我们对自己身边的同学有了更多更新的了解，了解了很多在课本上学不到的知识，最重要的是，我们收获了无数欢乐与感动。

## 内控课程的心得体会篇九

通过这一个月内控防案工作制度的学习，使我对银行的内控防案制度及合规经营有了更加深刻的认识。下面是为大家收集整理的2017内控案防工作心得体会，欢迎大家阅读。

2017内控案防工作心得体会篇1 无论多么完美的内控制度，如果得不到有效的执行，也只能是聋子的耳朵一种摆设而已。合规经营是我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。通过开展内控和案防制度执行年活动，使我对合规有了更加深刻的认识：合规操作涉及信点、各部门，覆盖金融业务的每一个环节，我行必须将合规意识渗透到每一名员工，使其明确合规经营意义重大。

首先，合规经营是防范我行操作风险的需要。合规经营是规范操作行为，遏制违规违纪问题和防范案件发生，全面防范风险，提升经营管理水平的需要。因为合规与我行的成本控制、风险控制、资本回报等银行经营的核心要素具有正相关的关系，能为信用社创造价值，而且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

其次，合规经营是完善我行制度体系的需要。信用社赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于产生质量和效益的每一个环节，源于每一个岗位的每一位员工。所以信用社的发展一定要以合法、合规经营为前提，这样才能从源头上预防

风险。再次，合规经营是落实科学发展观，实现发展目标的重要保证。因为合规经营就是为业务保驾护航的，是为了更好地促进业务发展服务的。在发展、开拓业务和同业竞争中，只有紧紧遵循合规经营的理念，提高管理的质量，才能保证信用社的经久不衰。

那么，怎样才能使合规经营深入人心，促进信用社的健康发展？我认为把习惯性的合规操作工作嵌入各项业务活动之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。四是正确处理好合规经营与业务发展的辩证关系，只有合规经营，业务才能更好更快地发展，在合规的基础上创新，在创新的平台上达到更高质量和更有效益的合规。

三要合规操作到位。合规操作，从我做起。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。一是管好自己。自尊自爱是员工自我培养自立能力、防腐拒变能力和风险防范能力的基础，员工要从保护自己、保护家人的立场，切实提高自身防微杜渐的能力。二是监督别人。不轻易相信别人，留心观察身边人，善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自己经手的复核和授权业务警惕性负责并追问到底。三是坚持流程。流程制是解决合规经营、防范资金风险的最有效方法，实践证明，人制代替流程制往往隐藏着较大的道德风险隐患，流程制的监督保障更能够为稳健经营提供强有力的督查制约。四是建立有效沟通的平台。通过共同谈心、单独谈心等方式了解员工的工作、学习、生活及家庭情况，倾听员工的心声，在点与员工家庭间建立良好的沟通平台，让双方都知道员工八小时内外的动态，及时帮助有困难的员工解决问题，解开心扉，让大家学习专心、工作舒心、生活开心。

建立奖罚并重的专项考核激励机制。对合规工作做得好或对举报、抵制违规有贡献者给予保护、表扬或奖励；对履行工作职责中仅有微小偏差或偶然失误、且未造成不良后果的，予以免责或从轻处理；对存在或隐瞒违规问题、造成不良后果者，要按照规定给予处罚，追究责任。三是建立沟通制度。制度

不是放在案头的装饰品，它需要管理人员经常地向员工宣讲，不厌其烦地沟通、解释、提醒，制度才能得以执行。四是建立合理化建议制度。通过开展合理化建议活动，充分发挥员工的智慧，重视他们的意见，给他们发现问题、提出解决问题的机会，引导他们提出改善业务操作、防范风险的合理化建议，凡是自己提出来且受到重视并在实践中得以运用的建议，员工自然会铭记在心，自觉执行。

五要榜样作用到位。榜样的力量是无穷的。正面典型是旗帜，可以启迪心灵，引路导航；反面典型是警钟，可以敲山震虎，以之为鉴。一是领导干部要率先垂范，身体力行，给下属员工做出合规操作的良好示范。合规要从高层做起，这是巴塞尔银行监管委员会指导原则的一个重要理念，也是《中国人民银行合规政策》要求的。合规从高层做起，从每一个单位的一把手做起，口头上要时时宣讲合规，行为上要时刻体现合规，给广大员工做出合规经营的良好示范，只有各级管理人员提高认识，高度重视，才能保证合规经营各项工作落实到位，合规经营才能在农村信用社经营中发挥作用。二是案件警示教育是有力震慑犯罪潜在行为的最有效手段，通过透视发生的各类案例，抓住典型，经常性地开展典型案例警示教育活动，特别是强调案例的量刑给家庭带来的危害和处理人的力度，达到警钟常鸣、防患未然的目的。

总之，我们每名员工都要把诚信、正直、守法、合规的理念牢记，将合规人人有责，合规创造价值的经营理念根植于心，争做遵规守纪的信合人，为实现农村信用社持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量！2017内控案防工作心得体会篇2 同志们：

近期，我部结合支行内控和案防工作，召开了一系列的部门会议。会议中我们学习了《案件防控学习手册》和《银行业金融机构案件防控知识问答》。通过学习，我充分认识到银行遵纪守法的必要性，极大地增强了本人遵纪守法的自觉性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识，使我在

日常的工作中，坚持以自重、自省、自警、自励从严要求自己，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德。

近年来，经营管理方面的教训说明，完善内控风险管理基础，构建长效内控管理机制对于促进我行的可持续发展至关重要。

作为银行首先必须要树立正确的经营管理理念并且建立教育机制。案防内控工作是经营管理的重要组成部分，树立全责的经营管理理念，构筑预防案件的思想防线，打牢思想政治基础，筑严思想政治防线是预防案件的有效途径。结合商业银行的实际，做到三个加强：一是加强形势教育，强化全员的自警意识，从而增强广大员工做好案件防范工作的责任感和使命感，营造一种人人自觉合规、个个主动守法的文化氛围。二是加强党纪政纪和法律法规制度教育。让员工学法、懂法、守法、用法，牢固树立法纪意识，提高遵纪守法的自觉性。三是要加强金融职业道德教育。使我行员工热爱自己所从事的职业。

其次要合规操作到位。合规经营是防范商业银行操作风险的需要。合规经营是规范操作行为，遏制违规违纪问题和防范案件发生，全面防范风险，提升经营管理水平的需要。因为合规与银行的成本控制、风险控制、资本回报等银行经营的核心要素具有正相关的关系，能为银行创造价值，而且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

再次监督管理到位。完善业务发展与合理管理并重的绩效考核办法，建立风险防范的监督机制。一是将合规经营落实情况考核纳入业绩考核指标体系，并作为衡量各部门工作绩效的指标之一，使其和领导业绩、员工收入紧密挂钩。二是建立奖罚并重的专项考核激励机制。引导员工自觉执行。

营机构的合规经营、员工的合规操作是银行稳定发展的内在要求，也是防范金融案件的基本前提。通过这一个月内控防案制度的学习，使我对银行的内控防案制度及合规经营有

了更加深刻的认识。

首先，对于内控的理解为：它是无时不控的贯穿于业务操作的始终；它是无处不控的与业务的速度和空间同步，甚至有所超前，以体现内控优先的思想；它是无人不控的上到管理者，下至每位员工，只有严格执行内部控制才是至高无尚的；它是无事不控的小业务要控，大事情更要控，一切经营管理活动无不在其控制之下进行，没有例外与个案处理。其次，谈谈对于合规经营的认识。

第一，合规经营是落实科学发展观，实现可持续发展的前提和保障。以科学发展观为统领，实现又快又好的发展，就必须坚持从严治行，自觉营造合规经营的良好氛围和环境，推动全行业务的安全稳健发展。在发展、开拓业务和同业竞争中，紧紧遵循合规经营的理念，提高管理的质量，才能保证银行的经久不衰。

第二，合规经营是商业银行的生命线、警戒线。合规经营是规范操作行为，遏制违规违纪问题和防范案件发生，全面防范风险，提升经营管理水平的需要。合规操作、合规经营，是不可逾越的一道防线，商业银行一旦失去这条防线，就像一个失去免疫系统的人一般，不可能健康成长。

第三，合规经营是完善商业银行制度体系的需要。银行赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于产生质量和效益的每一个环节，源于每一个岗位的每一位员工。所以银行的发展一定要以合法、合规经营为前提，这样才能从源头上预防风险。

再次，内控防案和合规经营如此重要，如何才能使其深入人心，促进我行的健康发展呢？我认为应该做到以下四点。

第一，始终牢记并贯彻内控防案十理念：一线员工是内控防案的排头兵、主力军；基层机构、条线部门的主要负责人是内

控防案的第一责任人；业务经理是机构柜台业务风险把控的直接责任人；全员的责任意识是内控防案的核心要素；基本信息的共享是提高内控效能的重要措施；及时进行风险评估并针对性地加大检查力度是做好内控工作的重要手段；合规是竞争也是为了保护全体员工自身；内控的主体是要控人；整体联动相互配合是做好内控工作的平台；内控是一项持续性的工作。

第二，将合规操作、合规经营的意识渗透在每个员工的心中，贯穿于每个业务、每个岗位的操作环节中。在日常工作中，我们要强化法纪意识，认真学习法纪规章制度和现实的案例教育，同时强化自觉意识，严格地运用《中国银行营业柜员十个严禁》（或《中国银行营业机构负责人十个严禁》）指导和检点自己的行为。每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，不再是凭经验操作。其次，要树立制度面前人人平等的信念，不再是惟命是从。再者，要树立内部控制人人有责，从我做起的思想，不再是事不关己，高高挂起。

合规、制度丢在一边，草草了了，粗枝大叶，工作浮躁，业务合规审查敷衍了事。第四，要加大监督和检查的力度。基层经营机构要做好每日、每周、每月的自查工作。首先，机构领导在做好榜样带头的同时，严格监督员工的业务操作是否合规，例如业务经理审核柜员的票点主任清点柜员库存、查看柜员工作录像等等。其次，员工之间要相互监督、相互警示，善于及时提出对异常业务的疑问。

通过这次内控防案的学习，我们应当坚持业务发展和内控管理两手抓、两手都要硬的原则，牢固树立合规意识，严格遵守各项规章制度，大力营造全行的合规文化，以合规保安全，以合规促发展。同时我们也应当树立信心，不断地学习和掌握各项专业知识和技能，以饱满的热情投入到中行的事业中，为中行的未来发展贡献自己的一份力量！