

以案为鉴心得体会(大全7篇)

从某件事情上得到收获以后，写一篇心得体会，记录下来，这么做可以让我们不断思考不断进步。那么心得体会该怎么写？想必这让大家都很苦恼吧。以下是我帮大家整理的最新心得体会范文大全，希望能够帮助到大家，我们一起来看看吧。

以案为鉴心得体会篇一

商业银行是经营风险、管理风险从中获得收益的高风险经营行业，因而防范和化解风险是银行的永恒主题。随着经济金融全球化发展，在大量金融产品提供给消费者的同时，银行业所面临的操作风险也越来越大。作为商业银行客户经理如何应对防范日益复杂多变的风险，如何采取多种防控措施，建立风险管理的长效机制，以提升银行的竞争力，这是一门风险管理科学。

1、道德风险。商业银行客户经理对外是代表着银行与客户进行业务营销和维系，由于商业银行的良好信誉和形象，使得银行客户经理在与客户打交道时，会使客户对客户经理充满信任。因此客户经理和客户很容易建立起较为牢固的关系。如果某位客户经理的道德出现偏差，将会存在很大的风险。

2、素质风险。客户经理是银行业务的直接营销人员，因此他们的业务水平，政策水平，分析判断能力和个人素质的高低在一定的程度上影响着银行业务风险的高低。

3、形象风险。由于客户经理对外代表银行进行业务营销和客户维系，因此他对外是一个商业银行的形象。如果客户经理在与客户交往过程中存在以权谋私，怠慢客户，言行粗俗等情况，必然会影响到银行形象和合作关系，会给银行带来客户流失风险。

4、挖转风险。客户经理大多数是各家商业银行的销售精英，与优质客户的关系十分密切，尤其是优秀的客户经理都有自己的忠实客户，加上他们手上掌握着大量的高端客户的信息，因此成为挖转的重点对象。如果一个客户经理被他行挖走，他手上的客户必然大部分资产随之转户，造成客户流失风险。

1、用人制度高水准，严要求。客户经理代表着银行去服务客户，其提供的服务质量和结果会关系到银行客户的前途命运，因此必须严格把好客户经理资格认定关，在众多资格条件中人品和道德是首位。

2、培训认证制度化，常态化。客户经理是未来商业银行的精英，但是目前的客户经理因工作经验，知识结构，分工机制等因素的制约，离正真能提供综合化的服务还有一定的差距，所以银行应加强客户经理综合素质的培训。3、强化内控机制建设，加大商业银行内部稽核力度。

总之，要防范风险最根本还应从治本入手，要有针对性地加强对客户经理理想信念、思想道教育，建立良好的合规文化，要引导他们树立正确的人生观、价值观和荣辱观，要教育他们珍惜现有的工作、生活环境、爱岗敬业，乐于奉献，自觉抵制各种诱惑，远离违法乱纪；要加强职业道教育，引导他们学规学法，增道意识和法制意识，遵章守法；要警钟长鸣，加强对有不良行为员工的转化教育，严防道风险。

以案为鉴心得体会篇二

风险防控心得

随着2011年物价水平的不断上涨，cpi指数屡创新高。国家为了稳定物价和打压房价，大幅提高银行存款准备金率和贷款利息，银根大幅紧缩。在这种大背景下，温州作为全国经济最活跃的地方之一，民间资本就变得非常活跃，民间借贷的主体，逐渐从熟人过渡到陌生人之间。由于缺乏相互了解，

导致借贷资金给对方必然会要求提高借款利率以弥补自己这部分风险。民间借贷的市场化造就了民间资本成本也急剧上升。在高额利息收入的引诱下，温州大批企业陷入了民间借贷的泥潭，近期不断传出企业老总出逃的信息。与此相对应，银行的大量信贷资产也存在着较大的风险。

在保持风险可控的前提下，更应加大部门营销力度，争取早日完成分行给我部门的任务指标，通过部门已有的优质客户去拓展新客户，越是在银根紧缩的背景下，越是要加大营销力度，通过和优质客户合作，在其关系网中再寻找几家优质客户。在部门老总的带领下齐心协力，共同营销，利用我行授信效率高，公银线产品较为丰富的特色，为企业解决融资难的问题，以此为契机开展我行和这些优质客户的合作。争取提前完成今年分行给我们部门的营销任务，同时也是为我部门完成明年的营销任务打下良好的基础。

风险并不可怕，可怕的是我们对于客户风险的失控。我们银行作为经营风险的机构，如果谈风险色变，那么这将会极大的约束我行的业务发展。我们应该以一种科学发展的态度来认识风险，只要我们认为风险是可控的比如客户提供了足值且变现能力较强的抵押物，或者客户向我行提供强有力的保证，在客户生产经营状况正常的前提下，我们当然可以大胆的和客户合作。并不能因为最近一段时间银行业风险加大，而对拓展新客户心有余悸。

在具体操作业务流程上，客户经理更要树立风险意识，因为对于企业总体风险的控制，法律合同风险和程序风险都是企业总体风险的重要表现，虽然客户的实质风险主要有客户经理掌握，但是在经手具体合同、具体业务时也存在很多内控的风险。在合同的签订时，一定要确保当事人当面签字，在不认识对方的前提下，一定要通过身份证来进行核实，避免人情世故代签或在客户经理不在场的情况下签字和盖章，以免产生脱保的情况，关于合同的签订在和有关部门的衔接下，一定要最大限度的保障我行的风险，在具体业务办理，比如

客户提供的购销合同和各种发票，客户经理必须核实其真实性，在抵押登记方面更要亲自把关，在他项权证的领取上更要亲自领取，避免客户带领而导致抵押失效的情况，有时候在经办具体业务时，会出现由于各种原因导致客户一方面急于放款，而另一方面公司法人的签字或者保证公司的签字盖章没有落实到位的情况，在这种情况下要如何学会向客户解释我行内控规章制度，让客户意识到一笔业务的快慢并不是我们业务部门一个人的事情，只有我们业务部门和客户相互合作才能真正快速的办理。

行的信贷业务从实质上来看就是在风险和利润中左右摇摆。在风险可控的情况下，银行业作为一个理性的经济人，必然有追求利益最大化的欲望。

风险防范是银行每时每刻都存在的话题。每个银行员工都必须深刻的认识银行存在的风险和防范风险发生的方法。

一、柜员疏忽大意，处理业务操作不当，造成大额记账差

错。疏忽大意是柜员办理业务时出现差错的主要原因，特别是有些柜员觉得特别熟练的业务更加容易引起错帐交易，一味地追求效率而不认真审核输入内容的准确性。开户时户名录入错误；汇款业务金额，日期，姓名，账号，汇款收款人姓名，身份证号码，出生年月和有效期等极易录入错误，而且错了有时也比较难以发现。取款操作成存款造成了自己短款，如能及时发现还好，待客户离开之后才发现就会造成严重的后果，这些都是有的。所以我们办理业务的过程中在提高效率的同时必须对每笔操作都认真地仔细核对确保正确的情况下才提交。

第1 / 3页

二、原始凭证保管不善，丧失记账凭证，存在风险隐患。原始凭证是记载经济业务和明确经济责任的一种书面证明是记

账的法律依据。如果我们随意的把客户的凭证随意乱丢，有可能被不法分子盗取利用该凭证作案引起法律纠纷。我们在每天的营业结束后勾兑流水时，必须保证我们办理业务过程所产生的传票完整不缺票，不跳票，与流水上保持一致，并且保证凭证上的要素齐全，没有遗漏客户签名以防止某些有心的客户回头告知自己没有办理过该笔业务，而引起经济纠纷。填写错误的凭证交回客户自行作废，办理业务过程中打印的错误凭证如果是不需要跟随传票作附件的，应柜员自行作废，不能随手丢弃。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

50从几个案例看银行柜面操作风险防范

从几个案例看柜面操作风险防范 1、柜员挪用现金案件（2006）

如果不是建行山东德州分行对所辖的德州市平原县支行（下称平原支行）进行突击检查，营业室综合柜员刁娜挪用、盗用银行资金逾2000万元一案，也许根本无人知晓。

涉案人员为年仅23岁的普通临柜人员。她绕开银行内部各监管环节，从容盗取银行资金，前后49天，历经例行检查未被发现。

日前，中国银监会对此案件进行了业内通报和警示。

彩票中特等奖的概率大约在千万分之一。以“七星彩”为例，购买全部排列组合（1000万种）需要2000万元，必然包含可以中得500万元的特等奖号码。

这个概率，与刁娜“投资”彩票的成本收益比刚好吻合。

督导组的调查表明，刁娜的手法有二：一为空存现金，二为直接盗取现金。所谓“空存现金”，即在没有资金进入银行

的情况下，通过更改账户信息，虚增存款。由于存单本身是真实的，所以尽管事实上并没有资金入账，但还是可以将虚增的“存款”提取或者转账出来，成为自己可以支配的资金。

为了获取资金购买彩票，刁娜向李顺刚（刁娜男友李顺峰之兄）、周会玲（德州卫校体彩投注站业主）、冯丽丽（德州保龙仓体彩投注站业主）三人开立的四个账户虚存资金52笔，共计2126万元。

在实际操作中，刁娜将其中的1954万元分54次转入体彩中心账户，提现的172万元也均用于购买彩票。

相对而言，直接盗取银行现金更为困难。因为银行每天下班前都要轧账。但由于管理漏洞重重，刁娜得意轻易得手。调查表明，刁娜在作案期间，多次直接拿出现金，或在中午闲暇时直接交给柜台外的男友李顺峰，或下班后自行夹带现金离开，或将现金交其他柜员存入李顺刚账户；如此这般，盗取现金总计54万元。

2006年9月17日，在刁娜购买彩票中得500万奖金时，她选择以“空取现金”（与空存现金相反）的方式归还了部分库款，但最终留给建行1680万元的现金空库；扣除公安部门追缴冻结的资金74万元之后，建行涉案风险资金为1606万元。

目前，刁娜、李顺峰已被正式批捕。周会玲、冯丽丽等其他人员是否直接涉案，公安机关还在侦察之中。

预警失效

刁娜案事发前躲避了多次内部核查程序，但最终在第50天时露了马脚。

2006年10月13日，建行德州分行计划财务部监控资金头寸时，发现平原支行现金库存达2152万元（大部分为空存现金，即

有账无款），超过上级行核定现金库存200万元近10倍。经突击检查，刁娜的案件才浮出水面。

室日均库存现金达1540万元（最高时达2988万元），相当于正常现金备付率近8倍（最高时近15倍）。但如此严重的超标，并没有在当时引发银行的注意。

如果不是10月13日德州分行需要进行季度考核而监控到这一问题，可能刁娜的作案时间会更久，造成的损失也会更大。调查结果表明，由于建行德州分行、平原支行和营业室相关管理人员不认真履职甚至严重失职，使得刁娜轻松越过授权、查库、事后监督检查、库存现金限额管理控制和安全管理等“五道关口”和至少十二个业务环节的风险控制闸门，从容作案。

例如，营业室副主任尹光辉在刁娜作案期间查库六次，但每次都不实际盘查库款，只是登记《现金单证核查登记簿》，结论是“账实相符”。同样是刁娜作案期间的9月12日，德州分行会计业务检查组对平原支行营业室进行检查，刁娜仅以生病为由就逃避了库存的检查。

该案的爆发，对银行的制度设计和系统控制提出了更高的要求。督导组通过对刁娜案件和建行北京分行的实地调研，发现建行目前的数据集中系统[`dcc`]没有完全实现支持业务运行和即时风险监控这两项功能的同时在线控制。例如，是次刁娜案件的现金库存近两个月超出正常水平近8倍，但该系统未实现预警，只能通过事后的稽核系统才能发现问题。

对此，中国银监会要求，银行应构建“人控”与“机控”双重防线，从制度层面和技术层面加强异常业务预警，强化业务的即时监控，使违规行为无处可藏。

2、柜员盗用现金案件（2009）

3、东亚银行成功防范假外币案例（2009） 4、中国银行内部欺诈案例（2006）

近日，黑龙江省双鸭山市警方破获一起特大非法出具票证、票据诈骗案。此案中，中国银行双鸭山四马路支行的5名工作人员沆瀣一气，非法出具大量的承兑汇票，造成重大损失。金融界人士认为，应当认真从该案吸取教训，强化银行内外监控体系建设，避免此类案件再次发生。

据双鸭山警方查明，中国银行双鸭山四马路支行原行长胡伟东、原副行长王林以及业务员沈洪泽、杨晓平、赵伟泽5人未经任何审批程序，从2005年8月至12月，先后为犯罪嫌疑人黑龙江省集贤县富强粮油贸易有限公司经理朱德权（又名朱德全）开具空白银行承兑汇票45张。朱德权在没有足额保证金的情况下，在山东四家银行陆续将45张承兑汇票贴现，票面金额合计4.325亿元。

此案引起黑龙江省公安厅、双鸭山市委市政府的高度重视。黑龙江警方辗转北京、上海、大连等10多个城市调查取证。近日，6名涉案的犯罪嫌疑人已被批准逮捕。

双鸭山市公安局副局长王杰和经侦支队队长邓福才介绍，朱德权将承兑汇票贴现后，用来做生意和炒作期货。朱德权在北京、上海等地炒作棉花、豆粕、大豆、铜等期货，赚少赔多。他相继在北京损失1.2亿元，在其他城市损失8000万，共计损失2亿元左右。朱德权采取拆东墙补西墙的办法，后一笔承兑汇票贴现之后将前一笔还上。

目前，警方已在朱德权的期货账号、保证金账号等处冻结8000余万元，扣押汽车5辆，房产三处，尚有1亿多元正在调查、追缴中。

据中国银行双鸭山分行有关人员介绍，这是一起银行的“窝案”，有关银行工作人员集体“下水”，导致事中监督失效。

这几天，我认真学习了关于银行案件和重大风险事件防控专题会议上的讲话，并结合最近发生在周边人身上的错误，作如下心得体会，引以为戒。再回想起前段时间看的警示教育片，我的心情久久不能平静。影片中讲述的是几个具有影响力的领导如何走向了不归路，他们用声泪俱下的忏悔，用他们对自由和生活的渴望，给我们敲响了警钟，沉思之后，颇多感慨。

“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。

作为一名北银的员工，在自己的岗位上不仅要尽职尽责、安份守纪、保质保量地做好每一天的工作，还应该具有敏锐的观察力，智慧的头脑，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。按规定程序办理业务做到一笔一清，一方面，让自己的工作更加完善；另一方面，也让自己的工资收入颗粒归仓。

此外，要加强学习，特别是加强规章制度的学习，熟悉和掌握规章制度的要求，提高自身的综合素质和分析能力。认真履行工作职责，将各项制度落实到业务活动中去。强化责任意识，要求自己爱岗敬业，认真严肃对待自己的职业，忠于自己的事业，勤奋工作，深思慎行，将责任心融化于血液，体现于行动，在自己的岗位上要坚定信念，放松要求必然迷失方向，抵御不住诱惑定会走向犯罪的深渊，树立正确的价值观，人生观，在本职工作中把握自己，管住自己，走好人生路。

农安北银村镇银行市场营销部

2012年9月14日

以案为鉴心得体会篇三

要加强法律法规、规章制度的学习，提高思想素质，1 / 11
这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。银行员工加强对风险防范知识的学习，就能认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为。要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律的弊端，视制度为生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，规范操作，从源头上预防案件的发生。

抓住“防、查、建、纠”四个关键点，建立四种机制，实现四个转变。

一要“防”。建立群防群治机制。从事后查向事前防转变。要发动全员力量，共同参与，齐抓共管，切实提高全行员工依法合规经营意识，增强执行力，严格落实内控制度，杜绝有章不循违规操作，工作中责权不分，职责不明，授权不清，反程序操作等现象。

二要“查”。建立监督检查长效机制。从集中检查向制度化经常化转变。稽核等相关检查部门要注重实效，提高科技手段在检查中的运用，实行重点检查与抽查相结合，现场检查与调取掌握监控相结合，对违规问题查实、查清、查准，检查不能三天打鱼两天晒网，要常抓不懈。被查部门要2 / 11
加强事后监督和事中复核，使“查”落实到每笔业务始终。

三要“建”。建立制度及时更新机制。从被动防向主动堵转变，充分利用检查结果，超前规划，及时查补，及时堵塞漏洞，制定相关制度时要由具有一定实践经验的人员参加，出台的制度要易操作，易检查，易评价。要加快机构扁平化改

革步伐，切实解决基层机构多头管理，使制度执行能够“一戳到底”。

四要“纠”。实行属地、属下、属权管理。违规必纠，对于发现问题，绝不搞“下不为例”，对直接管理者要问责，对责任人要问责。通过加强教育，加强检查，及时纠错，严格问责等多手段的综合运用，培养全行员工合、规经营意识，建设合规文化系统工程，营造业务发展的良好内部环境。

农发行成立已经快已经20年，已逐步形成了自己的管理模式和特点。但距离现代商业银行的要求还有相当大的差距。

一是风险意识淡薄。经营银行就是运营风险，任何金融业务都有风险，只有采取识别、计量、监测、控制的方法才能使风险得到有效规避。

二是不合规的现象较为严重。当前农发行最易出现问题和案件的最多点、最难控制点，莫过于前台操作中存在的问题和隐患。

一、二级条线风险防范流于形式。检查走马观花，尽责不实。

四是针对发现的问题进行整改落实不够。针对这些差距，应该采取积极的对策和措施。一是建立条线的合规风险防控体系。各部门、各业务线都要有明晰的操作流程和风险提示以及对应的措施和方法。二是建立“三条五线”的合规防控体系。一条是前、后台业务操作的自我检查，及时整改责任体系；第二条是业务部门对前、后台业务的监督、检查、指导、帮促整改的体系；第三条是专职稽查检查部门履职体系的进一步完善；三是加大对合规风险防控的考核。将责、权、利捆绑在一起，实行业务线、管理线“双线”问责；四是银企密切配合。按照国家有关法规，谁受益谁担责的原则，银企双方都应承担起管理的责任，而不仅仅是某一方面的责任，不仅不能削弱管理的职能，还要落实稽查检查人员，对稽查检查提

供有力的支持和保障。如此，农发行的业务才会逐步走上规范化的轨道。

通过这次合规管理年学习，让我树立起了“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。作为一名普通员工，我应该在日常工作中将合规管理真正落到实处，自觉遵守合规经营，规范操作，踏踏实实地从每一项具体业务做起，真正将合规作为一种意识来培养，最终养成良好的工作习惯，为创造我们农发行更美好4 / 11的明天贡献我的一份力量！银行风险管理培训心得体会通过前一阶段的学习，我深刻的认识到，合规文化教育活动是在特定的历史时期形成具有农业银行金融特点的教育方式及与之相适应的管理制度和组织形式，是农业银行信奉和借鉴巴塞尔银行监管委员会的管理经验方式并付诸实践的价值观念，集中体现了农业银行员工的价值准则、经营观念、行为规范、共同信念及创造力、凝聚力、战斗力，是推动农业银行改革与发展的坚强政治保证和组织保证。可以说，这次活动的开展，让我进一步认清了岗位职责、净化了思想、提高了领导务能力。下面，就这次学习的收获，我谈点我的见解。

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。当今社会是一个知识经济社会，各种新事物不断涌现，新业务、新知识更是层出不穷。

形势的发展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5 / 11面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辨是非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚定、头脑清

醒。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。要在我行内部大兴求真务实之风，形成讲实话，报实情，出实招，办实事，务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升管理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和管理风险，维护和提升农行形象。

一方面，要提高全体员工对加强企业合规文化教育的认识，全行干部职工是泉州农行企业合规文化建设的主体，又是企业合规文化的实践者和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规文化企业，更谈不上让员工遵纪守法。从现实看，许多员工对企业合规文化教育建设的内涵缺乏科学的认识和理解，把企业合规文化建设与企业的一般文化娱乐活动混淆起来，以为提几句口号，组织一些文体活动，唱唱跳跳就是企业合规文化建设。要集中时间、集中精力做好财会人员的培训、考核，业务培训力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，要使所有会计出纳人员人人熟知制度规定，个个争当合格柜员，柜面成为营销舞台；要强化财会人员政治、思想和职业道德的培训，针对不同岗位的实际情况，采取以会代训、专题培训等不同6 / 11形式，力求使财会队伍的综合素质在原有基础上再上一个等级。通过系列活动，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。首先要采取走出去、请进来等形式，通过学习、交流、研讨使全体员工认识到农业银

行应如何发展，员工在自己的岗位上应如何做好自己的工作，与别的员工相比差别有多大，应如何改进；在新兴支行这个大家庭中自己是什么角色，自己出了多少力，对农行的改革与发展有何建设性意见。要通过谈认识，谈个人的人生观、世界观、价值观，以此建立我行的合规文化，进而提高农行的凝聚力、战斗力。

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7 / 11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。要通过开展教育活动，鼓励员工检举违纪违法的人和事，提供案件线索，推动案件专项工作深入开展，提高企业合规文化。最后要结合工作实际，认真开展规范化服务，按照总行各项规章制度规定中的条款，对一些细节问题、难点问题要进行专项学习。对当前的业务经营和柜台服务形势，认真总结和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，对存在较大矛盾和服务困难的服务焦点要集思广益，打开思路，不断创新服务方式，以最大的限度满足客户需要，提升企业合规文化精华。

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。

特别要防止企业炒银行的思想。一个项目必然会引起多家银行竞争，在竞争中企业肯定会提出一些不合理的条件让银行增加贷款风险，要很好权衡利弊，切忌为了芝麻而丢了西瓜。宁愿不发展，不要盲目发展，而造成新的资金沉淀。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。

为此，要结合工作实际，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。要认真借鉴国际先进经验，积极运用现代科技手段，建立健全覆盖所有业务风险的监控、评估和预警系统，要重视贷款风险集中度及关联企业授信监控和风险提示，重视早期预警，认真执行重大违约情况登记和风险提示制度。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。四要坚持思想教育。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。

银行风险管理培训心得体会根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育的精神，在分行相关部门的宣传、组织和动员下，我认真、深入地参加了这次全行开展的“遵章、整改”学习活动。通过这次主题教育，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，并且明晰了岗位的责任以及这次主题教育的意义和重要性。

本人认真学习《关于在全行开展依法合规专题教育活9 / 11动和落实省行案件防范工作整改方案的通知》文件，通过学习进一步认识到依法合规经营对我行经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性。南海“光华”案件，顺德支行账外经营案件和省行去年通报的案件再一次向我们敲响警钟，今年分行对案情的通报，使我更加认识到当前内控管理工作面临的严峻形势。作为一名管理人员，我深知依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企自我发展自我

保护及防范金融风险的根本所在。因此，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我处各项工作健康快速发展。

加强员工的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对银行员工的风险防范教育，使大家都认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。。每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情10 / 11面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在一定的漏洞。正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。我们应该吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件防范责任制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，在发展业务的同时，加强规范管理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。

以案为鉴心得体会篇四

这两天，我们听了有关校园贷危害的讲座，从这次讲座中，我感觉自己受益颇多。

随着信息时代的发展，网络上出现了许多网贷平台，用于大学生助学和创业。但这些平台中有许多都是网络诈骗，商家通过这些平台骗取大学生的钱财。而校园贷就是其中发展最

盛的。

校园贷是指在校学生向各类借贷平台借钱的行为。主要针对一些家庭一般，而消费欲望急速膨胀的学生。进入大学，每个人都面临着不同的诱惑。这些同学往往具有爱慕虚荣，攀比的心理。他们总是过分的追求物质上的生活，只会追求一时的享乐。而针对这些学生，会有不同的骗局来吸引他们进行校园贷。骗子往往看中这些学生超前消费的观念，而大学生初入社会，难以区分是非黑白，因此容易上当受骗。

而深受校园贷危害的同学因为无法承受巨额的欠款，无法接受每天被人以侮辱性的语言攻击，更无法忍受周围亲朋好友异样的眼光而选择了轻生。他们的父母不仅要承受巨额债款，还要承受白发人送黑发人的痛苦。太多的悲剧在我们身边上演，也让我们看到了校园贷的危害。因此，我们要学会正确防范校园贷。

首先，作为一名大学生，我们要树立正确的消费观，不与他人攀比，要考虑自己家中的实际情况，不要过分追求物质生活。其次，要明白世界上没有免费的午餐，不会有人无缘无故地对你好，因此，一定不要被他人的花言巧语欺骗，也不要抱着侥幸的心理，觉得自己是幸运的。如果有额外的开销、花费一定要与家人商量，避免上当受骗。最后，如果真的遭受了校园贷，也不要太过惊慌，要及时与家长、辅导员商量，寻求他们的帮助。若他们也无法解决，就一定要及时报警。

除此之外，我们一定要有警惕心，不要轻易地相信他人，要注意保护好好自己的私人信息，如身份证号，手机验证码，家庭住址等，要谨记不能轻易将这些信息告诉他人。

身为祖国的年轻一代，我们一定要要有明辨是非的能力，要有坚定的意志力，要学会抵制诱惑。我们正值青春年少，一定要擦亮我们的双眼，坚守内心，为我们的人生画上浓墨重彩的一笔！

以案为鉴心得体会篇五

银行员工内部风险防控学习心得体会通过对xx副行长在省分行案件和重大风险事件防控专题会议上讲话深入学习，对于最近发生的风险事项和案件，暴露出的.我们在工作上思想认识上还没有完全到位、工作措施上海不够细和实、内控管理上的重大缺陷，员工行为的不够敏感、对风险案件揭露能力的不够强、对突发事件的应对和处置不够有力这几个方面我们得进行深刻的反思。通过学习，我认识到，我们在工作中必须时刻保持清醒的认识，不可掉以轻心，需进一步增强危机意识、增强对新情况、新问题的敏感性和预判力，摒弃各种麻痹大意的思想和错误的认识，时刻保持警惕，有效遏制各类风险案件的发生。对于以上存在问题，经过学习与思考，本人觉得可以从以下几方面入手，以提高案件防控的实效性。

□

案件防控工作教育活动，首要解决的就是一个人的意识问题，应该使大家认识到，制度并不是用来看的，而是用来指导实际工作的。特别是案件专项治理的典型案例，对每一位员工应该是很强的震撼，模范地遵守内控制度，不仅仅是对自身的爱护，也是对他人的负责。在这个方面，应该将本项工作深入持久的开展下去，做好人的思想工作，真正使每一位员工从思想上重视，从行动上自觉。

□

要加强各项内控制度落实情况的后续跟踪和监督工作，对于严重违反内控制度的要严厉予以处理，要让每一位违章违纪的员工付出沉重的代价，让其有切身之痛，严重的更应严肃处理至开除。

□

道德风险是各项案件发生的一个重要因素。每一件有内部员工参与的案件背后，无不有作案人长期处心积虑的身影，他们正是利用了工作机制上存在的一些问题，精心准备，伺机作案。我们要通过工作机制的转变，来防范道德风险转化为实际风险。比如，在工作机制方面，可以以制度化的形式进行岗位轮换，以制度化的形式做好稽核监察工作，以制度化的形式作好员工的培训工作等等。

□

加强制度建设，重视员工道德风险防范，严格操作流程，把对员工思想排查工作纳入议事日程；并做到密切关注员工思想动态，将各种诱发案件的隐患消灭在萌芽状态。

□

特别是加强规章制度的学习，熟悉和掌握规章制度的要求，提高自身的综合素质和分析能力。认真履行工作职责，将各项制度落实到业务活动中去。强化责任意识，要求自己爱岗敬业，认真严肃对待自己的职业，忠于自己的事业，勤奋工作，深思慎行，将责任心融化于血液，体现于行动，伴随于身边。

以案为鉴心得体会篇六

当我们有一些感想时，可用写心得体会的方式将其记录下来，这样有利于培养我们思考的习惯。到底应如何写心得体会呢？以下是小编精心整理的风险管理心得体会，希望对大家有所帮助。

风险管理心得体会1

1、安全是铁路工作的生命线，是铁路的饭碗工程，必须强化安全风险防范意识，引入安全风险管理的办法，构建安全风

险控制体系。通过对风险因素的有效控制，达到最大限度减少或消除安全风险的目的。实行安全风险管理，是在现有安全管理的基础上，对安全意识的强化、安全理念的提升、工作思路的优化，有利于安全基础工作的加强和各项措施的落实。

2、实行安全风险管理，前提是要强化安全风险意识。要把安全风险意识根植于干部职工的思想深处，贯穿到运输生产的全过程，增强搞好安全生产的自觉性。强化安全风险意识，必须牢固树立三点共识，做到任何时候都把安全作为大事来抓，任何情况下都把安全放在第一位来考虑，任何影响安全的问题都要立即解决，牢牢掌握安全工作的主动权。

3、实行安全风险管理，目的是要消除风险。要对各类安全风险实行分类管理，科学制定管控措施，加强对安全风险的过程管理，狠抓管控措施的落实，加强检查考核，进行闭环管理，实现良性循环，以此来强化安全管理工作。

作为安全生产一线管理人员，促进车间、班组安全风险的有效管理，应注重抓好以下几个方面的工作：。我们要认真学习盛部长的重要讲话，转变发展方式、推动科学发展，要求我们进一步加快思想观念解放、精心谋划工作思路，积极探索有效的途径和方法，深入扎实地做好各项重点工作，为建设安全、创新、精细、和谐西铁贡献力量。

1、认真学习盛部长的重要讲话精神，认真学习、深刻领会安全风险管理的丰富内涵，就要把工作的重点和着力点落在安全风险的防控上。在现阶段，安全生产的物质条件逐步得到强化，但同时运输安全面临大量的新情况、新问题、新矛盾，安全压力不断加大，运输安全面临前所未有的考验。所以高标准要求工作目标要高，始终坚持安全第一不动摇，最大限度地延长安全周期，实现铁路运输安全的持续稳定，为铁路发展创造长期稳定和谐的环境；讲科学要求必须以科学的方法抓好运输安全，不断提高安全风险意识，从整体上提高安全

工作水平;不懈怠要求要增强忧患意识,在运输安全上始终如临深渊、如履薄冰、如坐针毡,居安思危,永不自满,永不松懈。

2、严格管理,加强作业标准。加强规章制度业务知识的学习,发现安全隐患和事故苗头,加强现场巡视和盯控力度,抓住盯控关键和重点。深入一线,掌握货运安全关键环节,指导和帮助现场解决安全上的实际问题。要坚持高标准、严要求,杜绝看惯了、干惯了、不以为然的不良习气。要彻底消除干部作风飘浮、好人主义、形式主义的顽疾,检查工作要深入细致,绝不能走马观花、蜻蜓点水、应付差事,发现问题必须一盯到底、彻底解决。

3、做好自己的本职工作,从思想工作入手,从一点一滴做起,真正树立让标准成为习惯的安全意识,严格执行规章制度,教育职工认真执行各项规章制度,把好人身安全关,一丝不苟的执行作业标准,认真、细心、实实在在地做好每一项工作,是防止事故的唯一途径。决不让历史的悲剧重演。

4、在铁路现代化进程不断加快的新形势下,作为一名铁路职工必须加强对新技术、新知识的学习,加快知识更新,优化知识结构。要重点学习掌握高速铁路线路基础、通信信号、牵引供电、系统集成及动车组等新技术、新知识,不断提高专业能力和水平。要深入运输生产一线,深入了解铁路的发展变化,掌握新技术,在实践中丰富知识、增长才干,不断提高安全管理的科学性。加强学习,提高自身素质。认真学习《技规》、《行规》《站细》等基本规章制度,认真学习行车、调车作业知识,认真学习货运规章制度和业务知识,提高安全生产管理能力,适应工作需要。

风险管理心得体会2

通过深入学习集团公司风险管理,改变了我们对风险管理认识的误区,了解了企业管理中不断变化的风险与责任,只有

将风险意识贯穿于管理的各个环节中，对合同、项目等进行全面的风险评价和控制，降低各种风险所造成的损失，才能为企业实现经营目标提供合理保证。

一、企业管理风险点具体表现形式：

资本性项目需求不明确及项目实施风险；合同定制不完善，签订合同、履行合同风险。费用超支风险、进度延期风险、质量及安全风险；管理人员专业能力不够而导致的运营过程中的风险。

二、风险点位防范管理需要解决的问题：

参与过合同、项目定制的人都会认识到许多事情都可能出错，一旦出错就可能给公司带来危害、损失或其它不利影响。风险是在合同、项目定制中发生的一系列事件或不利结果的可能性。资本性项目是一项高风险的活动，在项目制定过程中的任何一个阶段都可能存在风险。采取积极的风险管理方式，可以使项目进程更加平稳，可以规避、转移风险，或缓解风险带来的不利影响，而管理人员专业能力不够则是导致这些风险的主要因素。

三、风险点防范对策：

首先每个管理人员都应该树立先进的风险管理观念。风险管理的任务就是寻找管理过程中的风险点，衡量业务的风险度，在克服风险的同时从风险管理中创造收益。其次，增加必要的理论知识、实践经验和管理能力，管理知识、技术水平未达到应有的要求，是制约合同、项目管理水平提高的重要因素。再次，管理人员应积极参与合同、项目管理体系，从招标开始、直到合同终止的全过程对项目进行预测、计划、分析、核算和控制，建成项目合同管理的一整套网络体系，进行全过程管理。

要以下几个层面进行调整：首先要认真分析合同、项目条款，分析这些条款中有没有潜在风险，有没有对我方不利的提法和约束性条件，变更、索赔条款是否公平合理等。其次，虽然招标前已经对对方的资质情况进行了审查，但是真正签订合同前应再确认一次对方是否具有相应资质条件，而且还要调查其是否确实具备相应施工能力。堵塞一切可能的漏洞，以达到防范风险的目的。

其次，在协商过程中，一定要把自己的'意思准确全面的表达出来。根据《合同法》、《招标投标法》的规定，在招标投标过程中要注意以下问题：招标文件在性质上属于要约邀请，不具有法律约束力，但它的内容对后续的中标签约和施工影响很大，必须予以重视。要注意分析招标文件中给定的项目性质、技术要求、工程相关条件以及给定的主要合同条款，对其超出自身条件和可能导致违法违规的要特别注意，应在标书中对其进行适当处理。

第三，对于管理人员而言，专业素质又包括以下几个方面：

三是突破能力。从一个项目进展到更大的项目，必须在合同、项目的很多方面取得突破。

一切管理工作的实施是以人为本的，工程项目、合同管理没有管理人员的全员参与、主动配合就无从谈起，设备管理人员能动性的发挥和素质的高低极大地制约着设备管理的绩效。如何将两者有效地结合起来，最大限度地发挥人的主观能动性，降低企业成本，使企业利益最大化，是项目合同管理中，摆在我们面前的重要课题。

风险管理心得体会3

近期，为进一步提升安全管理水平，确保安全生产持续稳定，重点维修车间结合车间安全生产工作，开展了安全风险大家谈活动，经过大中修和焊接施工过程中存在的安全重点风险源排查，以及时发现和消除安全隐患。并认真学习了段有

关“安全风险管理”的文件精神，深刻领会了通过实施安全风险管理，增强安全风险的防范意识，构建安全风险的防控体系，达到强化安全基础、最大限度减少或消除安全风险、确保铁路安全为目的的指导思想 and 主要内容。

通过此次活动和有关文件精神的学习，要不断强化全员安全风险管理意识，开展安全风险控制活动，用风险理论来指导安全生产实践。针对近期天气异常、设备变化大的实际，准确研判安全风险点，采取有效措施，狠抓安全风险控制责任落实，全力确保运输安全万无一失。

此次“安全风险管理大家谈”活动，使全体干部职工切实把“三点共识”、“三个重中之重”和安全风险意识根植于思想深处，明确了两个认识，即：安全风险可以砸了自己的“饭碗”；风险管理可以保住自己的“饭碗”。通过统一干部职工的思想认识，为确保安全奠定了坚实的思想基础。

为确保风险点判定准确，车间要求工区每日的安全预想，要做到人人知道安全风险点、人人参与风险控制。我觉得应该按照“简单、实用”的原则，结合现场作业实际，制定了线路工、道口工、探伤工、焊接工等主要行车岗位安全风险卡和管理人员风险职责，做到“一人一卡，一岗一卡”，要求上岗人员必须熟练掌握风险卡中安全风险点和控制措施。

当前要面临道岔大修工作，要加强民工的安全教育培训工作，特别要加强近期（节后刚回来）的安全教育培训工作，重点检查施工过程中作业防护问题，走行轨摆放要“平行”，坡度要控制好，确保施工过程中安全可控。封锁前慢行阶段的准备工作，必须严格按章办事，严禁准备工作过头。气割作业时，氧气与乙炔的摆放距离需大于5米以上，完成气割后将氧气与乙炔转移至安全地点。高行程起道机要同起同落，每机一人负责操作机械，一名职工配合才做并注意指挥人员口令、手势，一定要有专人统一指挥，枕木垛垫实，摆放平整。

安全风险管理的系统性工程，以“安全第一、预防为主、综合治理”的思路，构建安全风险控制体系，就是要加强对安全风险的全面分析、科学研判，科学制定管控措施，最终实现消除安全风险的目标。

以案为鉴心得体会篇七

作为一名铁路员工我深刻理解安全的重要性，“安全第一”这句话也时刻铭记在广大铁路职工的心中，从铁路部门的管理到铁路职工的一言一行，都是将安全放在了首位，这次铁路将“安全管理规范化，现场作业标准化，检查整治常态化”作为重点工作，确保铁路安全持续稳定。

安全是铁路的永恒主题。在目前运输安全还不能完全依靠先进设备和技术得以保障的情况下，要确保运输生产的长治久安，就必须坚持现代管理发展方向，当前铁路安全要素和形势变化的基础上，创新铁路安全管理的重要举措，是新时期强化铁路安全管理的必由之路。在提高装备、科技保安全能力的同时，更加注重从文化的角度研究和分析安全规律，发挥人的作用，不断提升管理水平，强化安全保障能力。

为进一步学习安全风险管理的系统性工程，提升安全风险意识，确保安全生产持续稳定，我们要从一线职工着手，从最简单的风险源辨识，到风险源的查找，将安全风险管理的运用到各项工作中去，从安全风险的概念，到安全风险的辨识以及安全风险的分析和总结，从管理上深入，从意识上提高，在行动中见证，在实践中将安全与风险结合并运用，始终把安全放在第一位，把人民的利益放在第一位，把建设现代化铁路放在第一位，为安全风险管理的打下坚实基础。

当前，搞好铁路安全管理越来越成为重中之重的课题，也是亟需的现实需要。特别是中国高速铁路运营里程达到1.1万公里，居世界首位后，高速发展的中国铁路安全运行的担子和管理难度越来越大，这一切都要求铁路在安全管理上投入

更大的精力和行之有效的管理手段。为了进一步强化安全运输生产，就要在推进安全管理规范化、现场作业标准化、检查整治常态化上下功夫，这是深入落实“三点共识”、“三个重中之重”的重要举措，是深化安全风险管理工作的重要载体，也是深化安全运输生产及各项工作的具体措施。通过推进“三化”工作，夯实安全管理基础，提升整体工作质量，确保安全生产长治久安。

通过推行安全管理规范化，进一步加深对“管理问题是铁路安全的主要风险源”这一安全管理理念的认识，科学构建安全管理职责体系，建立健全安全管理运行机制，规范安全管理行为，严格履职考核追究，全面提升安全管理水平。通过推行现场作业标准化，健全完善岗位作业标准，强化安全关键控制，规范职工作业行为，促进基本规章和作业标准的有效落实，确保现场作业有序可控。通过推进检查整治常态化，准确把握“问题在现场，原因在管理，根子在干部”的内涵，全面规范现场检查、规范隐患整治、规范专业管理，及时消除危及运输安全的突出隐患，着力防控安全突出风险，确保安全生产有序可控、总体稳定。

围绕安全关键风险点、关键风险环节、关键风险行为，坚持实际、实效、实用和简明的原则，梳理对应的作业标准，规范各级干部管理职责和管理制度，并以班组安全风险一体化考核等有效载体进行常态化推进落实。以常态化促进标准化、规范化，进一步加强安全生产过程控制和超前防范，有效解决管理不规范、作业不达标和检查整治混乱的问题，达到盯住现场、看住安全，实现安全风险全面受控、安全基础全面加强、管理水平全面提升，从而确保安全目标的实现。

没有安全的点滴，就没有生产的效益，没有安全理念就谈不上实现安全基础。铁路工作要夯实安全管理基础工作，就必须着力于安全生产的合理控制，要从自控入手，把互控结合于实际工作中，才能实现“安全管理规范化，现场作业标准化和检查整治常态化”。

提升安全管理规范化，就是要建立健全完善的安全管理的职责体系。安全就是一种经验，每一个血的事故教训，换来了我们的规章制度，安全管理规范化就是安全有力的保证。也是靠着这些规章制度来保证人民生命和财产的安全。特别是要加强现场的指导，督导和监察工作，实现集成管理规范化。

现场作业标准化，就是要求铁路部门在基础工作中要落实班组管理的规范化，定标治本，把生产环节卡控到位。每名职工都能把安全生产定为实现效益的保障，树立安全第一思想，立足本职，爱岗敬业，努力专研技术，在实践中掌握规律，体现自己的人生价值。促进作业质量的全面提升。

检查整治常态化，就是要求干部一定要深入一线检查指导抓落实，督促基础工作的开展，查问题查漏洞，提高认识，保证质量，弥补生产中可能出现的隐患，确保安全生产可控有序，从而提高铁路企业的职能作用，为铁路的发展铺垫基石。

从定标，到现场实际作业，再到检查指导，重要的技术标准化。只要提高认识，坚持作业标准，整个生产过程就会有序可控。提升现场的控制能力，整个基础管理就会顺利的进行。就能够实现生产增效的目的。全面深化“三化”工作，铁路必将取得新的成绩。

安全管理规范化，现场作业标准化和检查整治常态化三者是相辅相成的，铁路工作只有在加强领导，组织有序的推进，让全员都进行参与，才能保证“三化”工作的顺利开展。

“三化”工作是深入落实铁路“三个共识，三个重中之重”的重要举措，也是深化安全风险管理的载体。全力推进“三化”工作，势必造就合理性生产模式，保证铁路的各项工作顺利进行。