

2023年采购内控心得体会 采购实习心得体会(大全8篇)

心得体会是指一种读书、实践后所写的感受性文字。大家想知道怎么样才能写得一篇好的心得体会吗？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。

采购内控心得体会篇一

时间总很宝贵，很久没有提笔写东西。自从由教育连锁行业到汽车零部件出口再到fcmg行业，进从一个新的行业、新的环境后，做的是根本没有接触过的采购工作，现在与原来存在着很大的差异。很多的时间都忙于学习一些新的点点滴滴的知识。学习给自己充电，让工作更出色两大主题占满了我的整个生活。

前几日接到领导指示要我领导采购部门，与同事们交流自己作为一名这家外资公司的采购员，来了四个月学到了什么，对所要购买的产品认识了些什么，整理好后向大家讲讲。工作认识，产品知识认识、采购工作交流、采购工作方法浅谈。再此想剪切一段我总结的十点采购工作方法，记录下来，供自己和朋友们分享。

1、收集产品信息：

我不熟悉这个产品，但是我会尽我最大的努力寻找懂得这个产品信息的人，从别人那去学到自己本来不知道的东西。那怕是一丝丝信息都算是学习和进步。

2、做事有条理：

我基本上会每天记录下来，我所做过的工作，处理的事，对

没有处理好的事，要求次日，或紧接处理，尽量做到问题不推迟，尽最快解决。

3、工作有计划：

在每一天结束前我会在头脑里打旋我什么事没完成，明天的主要事情是什么，做个计划。很重要的，或事情较多，我会记录下来，逐个或交叉处理。

4、学会主动与人沟通，交流：

经常与销售，仓库，门店、领导的相关人员接触，这样便于自己了解产品，跟踪需要，减少工作失误，提高工作效率。

5、难点重点有总结：

对工作中的难点，事后尽量做个简短的书面总结便于自己以后总结经验。要求厂家处服务处理事得交书面说明。

6、尽量做好工作总结：

对所做的工作，每个月至少做个简短的总结。从工作量、工作内容、完成事项，要事处理，问题解决，工作失误，工作计划等方面做个简短的总结。

7、供应商的管理：

尽量用条款有效的文件去约束牵制他们，让他们能主动争取配合我们工作，及时解决问题，让其感受有压力又有动力。

8、订单的跟踪：

工作要有责任心，要严谨，要主动出击，不要寄希望于供应商肯定没有问题，要及时做好跟催工作，要分析供应商的每一次看似合理的理由，是否隐藏着丝丝供货风险或其它东西。

要做好记录，便于查询和统计，及配合相关部门做好工作。

9、问题处理：

反应要快，汇报要及时、处理问题要敏捷果断，要有自己较好的处理建议提供，并能与供应商做个合适的谈判结论。

10、职业习惯：

要让自己有一个好的职业习惯，有成本概念，有利润思维，有风险意识、有统筹能力、有交流沟通好习惯。这些都有助于自己向一个更优秀的采购靠近，作一名真正优秀的采购人。

采购内控心得体会篇二

这些天，向几十家供应商询价。近段时间，不停地接到他们的电话，问我报价的情况。刚开始，不知道怎么拒绝，也不知道出于什么心理，会给对方留一丝希望，说，还没定下来，等确定了会联系你。随着电话越来越多，同一个供应商也会打来几个电话，我发现，这样回答是不行的。于是，向你请教。你说：“说已经定好了啊，直接拒绝对方就可以了。平时怎么那么会拒绝呢。”顿时，恍然大悟。再接到类似的电话，我很快就可以搞定。

我佩服他的坚持，也被他所打动，可是又如何。早已知道最终结局，不管他的产品服务如何优秀，我们都不会购买。有时候，并不是他不够努力，而是结局早已注定。而另一方面，掌握资源的人太幸福。可毕竟，能掌握资源的人少之又少。我能做的，就是像他那样，把努力做到10分，让自己无悔！

关于这两天，你对我提的“细节”，在此深刻检讨！为我的行为，也为我的态度。和你同在一个办公室就更应该严格要求自己，至少，不能给你添麻烦。可能，无意识的不把这里

当办公室是罪魁祸首。现在的我，越来越习惯于这个“环境”，把你不仅仅当做是上司，更是导师，也是亲人。虽然你会摆脸色，说话容易激动，甚至不耐烦，但这就是最真实的你。我能接纳不完美的自己，当然能欣赏不完美的你。现在，再想到之前那些可笑的想法，自己很惭愧。

总而言之，有这么好的导师和亲人，我怎么舍得说丢就丢呢。感谢上帝让我遇见你，感恩有你！下一年，让我们继续向着明天，出发！

20xx年最后一个月了，感慨万千，别见怪！

采购内控心得体会篇三

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：合规操作涉及信合各网点、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 1 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，在基层网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。

2 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。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。

3 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！

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、4 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！

众所周知，商业银行内部控制是银行为实现经营目标，通过制定和实施一系列制度、程序和方法，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态过程和机制。业务经营机构和每个员工，在承担业务发展任务的同时也承担着内部控制和操作风险管理责任，既是业务的直接经办者，规章制度的执行者，又是操作风险的所有者，是我行内部控制和操作风险管理的第一道防线。所以，经营机构的合5 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上的；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。

6 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。

第三，要严格地、彻底地执行各项规章制度。经过近百年的经营和实践，银行的规章制度可以说是相当完善了，如果每笔业务的每个环节上的每个员工都能够按照银行的规定工作，严格执行合规要求，那么犯罪分子根本就无机可乘。但是无论多么完美的规章制度，如果得不到有效的遵照与执行，就形同虚设。所以合规经营不能只挂在嘴上，夸夸其谈，喊大口号，而一到真正处理业务时，就把合规、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据，网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！

——来源网络整理，仅供参考

采购内控心得体会篇四

题

目：

内控提升品质，合规创造价值 姓

名： 余加强 单

位： 仪征白沙支行

内控提升品质，合规创造价值 内部合规管理的主要内容

1.1 内部环境

内部环境是银行实施内部控制的基础，一般包括智力结构、机构设置及权责分配、内部审计、人力资源政策、企业文化等。

1.2 风险评估

风险评估是银行及时识别、系统分析经营活动中与现实内部控制目标相关的风险，合理确定风险应对策略。银行开展风险评估，应当准确识别与现实目标相关的内部风险和外部风险，确定相应的风险承受度。银行应根据风险分析的结果，结合风险承受度，权衡风险与收益，综合运用风险规避、风险降低、风险分担和风险承受等应对策略，实现对风险的有效控制。

1.3 控制活动

控制活动是银行根据风险评估结果，采用相应的控制措施，将风险控制在可承受度之内。控制措施一般包括：不相容职

务分离控制、授权审批控制、会计系统控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制和绩效考评控制等。同时，银行应当建立重大风险预警机制和突发事件应急处理机制，明确风险预警标准，对可能发生的重大风险或突发事件，制定应急预案、明确责任人员、规范处置程序，确保突发事件得到及时妥善处理。

1.4 信息与沟通

信息与沟通是银行及时、准确地收集、传递与内部控制相关的信息，确保信息在银行内部、银行与外部之间进行有效沟通。

银行应当利用信息技术出尽信息的集成与共享，充分发挥信息技术在信息与沟通中的作用，并加强对信息系统开发与维护、访问与变更、数据输入与输出、文件储存与保管、网络安全等方面的控制，保证信息系统安全、稳定运行。

银行应当建立反舞弊机制，坚持惩防并举、重在预防的原则，明确反舞弊工作的重点领域、关键环节和有关机构在反舞弊工作中的职责权限，规范舞弊案件的举报、调查、处理、报告和补救程序。

1.5 内部监督

2.1 内控观念认识有偏差。

商业银行内控机制作为一种自律行为，必然受内控观念影响和支配，而在实际工作中，对内控观念的认识存在许多偏差：一是许多人往往简单地认为内控机制就是各种规章制度的汇总，而忽视内控机制是业务运作过程中环环相扣、监督制约的一种动态机制；二是误解内控是对同事、员工的不信任；三是片面地理解业务开拓和内控的关系，认为内控严则业务损；四是误认为内控只是决策层和职能部门的职责，从而在

思想上没有形成严格执制的意识。这种认识偏差必然导致在问题发生后只能采取事后补救的办法，从而违背内控机制事前控制的特点，埋下风险隐患。

2.2 内控机制不健全。

目前，我国商业银行的内控机制从总体上有了很大的进步，但实效性还不是很理想，突出表现在：一是制度贯彻不力。许多规章制度流于形式，抓落实的力度不够，遇到具体问题，灵活性讲得多，原则性讲得少。二是制度不完整。一些新业务和计算机业务的管理制度滞后，无法适应新业务的正常开展需要；一些新业务还没有制定出完善的操作程序和相应的制度，存在无章可循的空档。三是制度不系统。制度建设重此轻彼，缺乏统一的考虑，影响了制度整体作用的发挥。四是制度条文不够严谨。

2.3 内控运行机制失调。

在实际工作中，业务主管部门既是业务活动的组织者，又是业务经营自身监督的责任者，这种对自己行为进行所谓的“自我监督”本身就不可靠。同时，银行内部各业务部门在具体行使监控职能时职责不明确，或政出多门、或相互推诿，不能形成协调和制约机制。

2.4 权力制约失衡。

突出表现在业务人员、管理人员的业务行为、决策行为、责任行为缺乏可操作的规范制度予以制约。一把手负责制的经营管理模式虽然有利于经营管理水平的提高，但由于权力没有受到约束，缺乏规范有效的监督机制，权责失衡，导致个别负责人越权行事、滥用职权、欺上瞒下、行贿受贿等不良现象发生，严重影响商业银行的稳健发展。

2.5 稽核部门监督职能弱化。

目前，各商业银行都实行了系统领导的稽核管理体制或者总稽核负责制，但稽核部门作为内部机构，地位不超脱，职能不独立，难以对领导决策失误造成的损失进行有效的监督，并且稽核部门对稽查出的问题不经领导同意就不能上报，不能独立作出决定。稽核监督的滞后性以及稽核手段落后，都影响了稽核监督功能的发挥。对内控合规管理的几点建议

3.1 完善银行组织管理体系，创造良好的内控环境。

银行业应注重宏观金融背景之下，如何提升自身的风险管理能力的问题，创造良好的内控环境。根据《公司法》、《中华人民共和国商业银行法》的要求，实行董事会领导下的行长负责制，保证董事会是全行最高权力机构，切实发挥董事会在银行发展方向、重大业务决策和宏观管理方面的职能作用。在此基础上，改革商业银行现行的内部稽核体制，实行对总行法人负责的内部稽核制度，加强总行对稽核工作的垂直领导。

3.2 加强岗位内部控制机制建设，实现岗位间的监督制约。

一是按照责任分离、相互制约的原则建立会计岗位责任制，坚持现金、有价单证保管与账务记录相分离，重要空白凭证保管与使用相分离，账务收支审批与会计核算相分离，呆账准备金的确认与销核相分离，账务处理与后续稽核相分离的准则，按照会计制度、业务性质和合理负担的要求设置记账、复核、事后监督等岗位，明确每个岗位的职责和权限，并相互制衡。严禁会计人员一人从事两个以上重要岗位的工作和越岗越权处理业务。二是按照每一项业务至少必须有两个岗位或两人以上参与记录、核算和管理的要求，明确各岗位或员工在业务操作中的责权划分，按各自的工作性质、权限承担相应的工作责任；三是加强业务操作的事后检查，每项业务要求有一名业务主管或专门岗位对该项业务处理的整个流程进行综合把关和全过程的检查，确保各岗位按职责要求正确处理同一业务，发现问题，及时纠正。

3.3健全银行内部责任机制，保证资产运用的安全性和盈利性。

一方面要解决好银行内部审批程序和分段授权问题，防止分支机构权力过大，资产风险不易控制。另一方面狠抓内部岗位责任的落实。建立会计内部控制负责制，主管会计的副行长向行长负责，应定期检查会计工作；会计主管对主管行长负责，具体组织和管理各项会计工作，监督各项规章制度的落实，处理重要会计事项，定期抽查重要会计业务，发现问题及时解决，定期向主管行长汇报工作，但不参与具体事务；一般会计人员对会计主管负责，执行各项会计制度和操作规程，履行所承担职责；下级行对上级行负责，并接受总机构的监督和指导。

3.4加强银行内控电子化管理，保障银行业务的正常运行。

银行业务的日益现代化，要求银行内控手段更加有效率、更加安全可靠。而我国银行业目前还未形成一套有效的内部电子监管系统和电子网络系统，影响了内控的质量和效率，有必要在银行电脑内部控制方面继续完善。

3.5加强业务岗位的交叉检查，防范员工舞弊行为。

交叉检查是银行实施内部控制、防范员工舞弊行为的一个基本措施，也是银行会计控制体系和业务分工设计的基本出发点，因此要正确应用交叉检查原则，实行行内岗位轮换制和员工年假制等，使银行每个人、每项业务都处于被监督、被检查范围之内。

3.6创建重视知识和人才的机制。

首先，改革银行用人制度。在引入竞争机制，实行平等、公开的竞聘上岗的制度的基础上，进一步完善企业人才等级制度。管理者要知人善任，创造让优秀创新人才脱颖而出人才机制，让相应才能的人才处于相应的能级岗位，注意发现和

使用那些具有信息意识、竞争意识、风险意识、创新能力、管理能力和公关能力的一批人，要扬长避短，量才为用，使人才配备尽量合理化，这是留住人才的有效措施之一，也是优化人才配置，提高银行业风险防范水平的必备条件。其次，创造良好的吸引人才的环境。如工资待遇、奖金制度、职位聘任、岗位责任制、成果评定与奖励等整套政策和办法，千方百计吸引优秀人才从事银行工作，成为企业学术带头人、业务骨干和管理创新骨干。第三，加大人才投资力度。采取送出去和请进来的办法，加强员工再教育和再培训，促进员工知识更新，使其逐步成为新型的创新型和风险管理型人才。

采购内控心得体会篇五

（一）对内部控制内涵的正确认识。在没有接受培训之前，我认为内部控制就是制定企业规章制度，内部控制主要是会计和审计部门的工作，内部控制就是为了防止贪污舞弊。直到培训老师开始介绍内部控制时，我才发现之前对内部控制的认识是不当的。所谓内部控制，从静态角度讲，就是企业为了确保会计信息可靠、企业资产安全和完整、经营效率之提高，以及各种法规制度的有效执行，所制定的各种控制措施、程序和方法。从动态角度讲，就是上述控制措施、控制程序和控制方法的执行，以及实现其会计信息可靠、企业资产安全、经营效率提高、有关法规得以执行等管理目标的过程。

（二）所谓有效的内部控制包含有四层含义，即：其一，它是无时不控的——贯穿于业务操作的始终；其二，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，其三，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；其四，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。

如何完善内控体系？首先我本人认为：增强自律意识是根本。一切活动离不开人，人是生产力中最活的因素，内部控制不能例外。良好的内部控制既是经营管理者设计构造的产物，也是其遵循维护的结果。如果说设计构造不易，那么有颜色遵循维护则更难。因为，需要持之以恒孜孜不倦，一以贯之。从这一意义上说，自律意识牢固树立之日，才是内部控制运行完全到位之时。

增强自律意识，从基本面来看，就是要增强全员的自律意识。即：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。

增强自律意识，从重点对象看，就是要增强各级经营管理班子的自律意识，真正做到经营与管理两手抓，业务发展与内控建设两手抓，效益与守规两手抓，做自律的表率。不能出“现管理层凌驾”现象。

增强自律意识可以从学习教育、剖析典型、调整人员等三方面入手。一线操作人员要做到业务再忙不忘学习规章制度；通过学习，要教育每位员工知道该做什么，不该做什么，从而有的放矢开展各项业务。要剖析正反两方面典型，使全体员工能够在经验上有标杆，吸取教训上有对象。要顶住一切压力，对那些置内控制度于不顾的我行我素者，果敢地进行调整，直到清理出队伍，以儆效尤。综上所述，通过对内部控制课程的学习，使我在今后的工作中，增强责任意识是重点，更要不断的学习新的知识，不断的充实自己，因企业规模越来越大，对于我来说是一个新的挑战，所以我更要有积极的工作态度，对待每一项工作都要有主动意识，不管在工作中会遇到什么样的问题，都要想方设法解决问题，来完成任务。

建议：对于公司，由于是贸易型企业向制造型企业转型，没

有生产运行管理部门，下属企业生产管理水平参差不齐，建议通过内部审计这一手段，对生产运行提出要求，使得下属企业在生产管理上提高到一定水平。

4月28日，我行召开了2012年内控暨防案工作会议。这次会议是我入行来参加的规模最大，形式最正式的一次会议。通过这次会议，我受益匪浅。领导的讲话使我对行里始终再提的依法合规经营有了更深刻的认识，也引发了我对自己所在的岗位，所从事的工作的思考。

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。要做一名合格的农行员工，首先我们要做一个正直诚实的人。从古至今，在银行业诚信文化是相当重要的。做一名思想素质过硬的员工，才能时刻坚守正直诚实的本分，抵制利益的诱惑及权势的威压。

二、坚持合规经营，扎扎实实地把合规工作一抓到底。合规经营不能只挂在嘴上，夸夸其谈，喊大口号，一到真正处理业务时、在操作细节上，就把合规、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。十案九违规，案件的发生就是因为在这些细节上没有坚持合规操作，只是内部或是外部的犯罪分子有机可乘。经过数十年的经营和实践，银行的规章制度可以说是相当完善了，如果每笔业务的每个环节上的每个员工都能够按照银行的规定工作，严格执行合规要求，那么犯罪分子根本就无机可乘。所以要防范案件，关键在于要把合规落实到位。千万不能感情代替制度，盲目信任，心存侥幸，把制度弱化，使制度形同虚设。

三、提高全员防案的警觉性。我们有些同志认为，只要自己管好自己不违规，不犯法就行了。岂不知我们周围存在坏人，他们是无孔不入的，之前发生的几起案子不就发生在我们周围吗？所以我要提高我的警觉，对照自己的职责进行反思。严格按照规章制度工作，不能因为这是我熟悉的同事、我们自己行的内部员工就放松了警觉，要一视同仁，严格执行制

度。

四、认真学习“****”，“*****”的内容和要求。明白违规的严重性质；澄清违规就要问责的认识；业务发展要在健康、合规的前提下进行，不能打着业务发展的幌子进行堂而皇之的违规；抛弃侥幸心理确保每一笔业务都合规；学会保护自己，牢固树立“人情信赖不能代替制度”的从业观念，保护好自己，保护好自己的同事。

一、内控出现的问题

1对内控制度的认识不到位。有的把内部控制简单地理解为各种规章制度的制定、装订、汇总，认为做了整章建制方面的工作，就等于建立了内控机制；有的在把握内控与管理、内控与风险、内控与发展的关系等问题上，认识有偏差，把加强内控与发展效益对立起来，在业务拓展和风险防范的抉择中，侧重于抓规模、抓效益，不切实际地求得资产规模的扩张，造成违规违章现象发生，以致资产质量低下。

2、对基层社的管理力度还有漏洞。对基层社的管理，往往是任务指标布置的较多，对完成任务的过程和手段检查不够。

3、稽核、监察监督机制不健全，是直接影响内控制度的有效落实。稽核、监察部门不能起到查错防漏、纠正违规、强化管理、控制风险的作用。内部稽核、监察体制不顺，本身没有处理问题权，有的问题得不到真实反映，使一些问题被积压下来，没有相应的制约措施。

4、现行的内控制度不健全，不适应业务发展的需要。在现实管理和经营的有效性目标方面，其沿用的各项考核规章制度还是过去的考核办法，虽然每年在数量上考核指标有所变动，但考核的内容和方法明显陈旧，导致部分社从自身利益出发，置各种制约于不顾，违章操作。有的机构抢拉客户，乱用核算科目、篡改账表、以贷收息等问题，都说明了内控制度与

业务发展不同步的问题。有的领域、有的岗位内控环节至今还处于真空。

5、风险控制系统不健全，对内部控制的评价与监督不够。风险控制是金融机构内部控制中的一个难点，目前我区农村信用社以整体风险控制为目标的资产负债比例管理尚处于软约束阶段，以局部风险控制为内涵的贷款分责管理还执行不严格，缺乏具体风险评估及控制为核心的信贷风险管理体系，管理制度也极不完善。贷款发放还没有实行风险度管理，对计算机系统的风险控制能力差，而且对信用社内部控制的考核还缺乏具体的标准和办法。

二、本人的体会

所谓有效的内部控制包含有四层含义，即：其一，它是无时不控的贯穿于业务操作的始终；其二，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，其三，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；其四，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。

农村信用社要建立怎样的内部控制呢？首先我本人认为：增强自律意识是根本。一切活动离不开人，人是生产力中最活的因素，内部控制不能例外。良好的内部控制既是经营管理者设计构造的产物，也是其遵循维护的结果。如果说设计构造不易，那么有颜色遵循维护则更难。因为，需要持之以恒孜孜不倦，一以贯之。从这一意义上说，自律意识牢固树立之日，才是内部控制运行完全到位之时。

增强自律意识，从基本层面来看，就是要增强全员的自律意识。即：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。

增强自律意识，从重点对象看，就是要增强两级经营管理班子的自律意识，真正做到经营与管理两手抓，业务发展与内控建设两手抓，效益与守规两手抓，做自律的表率。

增强自律意识可以从学习教育、剖析典型、调整人员等三方面入手。一线操作人员要做到业务再忙不忘学习规章制度；通过学习，要教育每位员工知道该做什么，不该做什么，从而有的放矢开展各项业务。要剖析正反两方面典型，使全体员工能够在经验上有标杆，吸取教训上有对象。要顶住一切压力，对那些置内控制度于不顾的我行我素者，果敢地进行调整，直到清理出队伍，以儆效尤。

完善规章制度是前提。无规矩不成方圆。规章制度是构筑内部控制的基本要素，是各项业务应当遵循的标准和程序的总和，也是检查和纠正一切违规问题的依据。内部控制离不开规章制度，否则不可能达到预定的目标。当前，我区农村信用社规章制度完善的重点可以从四个方面进行：一是从管理层次看，联社、信用社都需要加快规章制度建设的步伐，但主要在基层社，结合自己的实际，制定相应的实施细则，使各项制度具体化和本单位化。二是从管理范围看，要着重解决内部控制的“真空地带”的问题，填平补齐，使内部控制的触角延伸到经营管理的各方面。三是从管理内容看，要把可操作性的规程规范建设放在完善内控制度的首位，做到一册规范在手，操作方法在心。四是从管理质量看，旧制度的更新和制度间相互关联无疑是亟待研究解决的问题。对那些时过境迁，不适应新规定和办法，该废止的废止，该补充的补充，该修订的修订。要提高制度之间的关联度，应当与其目标考核制度、稽核、监察制度更紧密结合起来，做到先考核、稽核，后离任离岗，避免逆向操作。

严格严厉查处是保障。内控制度的建立并不意味着就一定能够有效贯彻执行，这是因为还存在削弱其效力的主客观因素。

如：严格检查，严厉处置。即严格检查：就是要坚持以制度为标准，事实为依据，甄别是非，确认对错，分清主次，界定责任。不搞双重或多重标准，不故意夸大或缩小问题，不回避矛盾，混淆是非，不当“和事老”，报实情、说实话、办实事。严厉处置：就是要对一切破坏内部控制运行的违纪违规者，不管是谁，纵然有过“功高盖主”的业绩，也要做到王子犯法与庶民同罪，以维护制度的严肃性、权威性。否则，姑息迁就，不过是内部控制建设上的叶公好龙；“下不为例”则久必酿成大祸；搞“心太软”将无异于自我放纵等等。所有这些管理之大忌，足以令人警醒。

综上所述，通过“内控制度活动”的学习，使我在今后的工作中，必须忠于职守，弘扬创新之风，履职责；弘扬学习之风，强素质；弘扬务实之风，讲效率；弘扬艰苦奋斗之风，树形象。牢固树立“勤政、廉洁、求实、高效”的工作作风，带头模范执行“各项内控制度”，促进规范经营，营造公平有序的竞争环境和秩序。

通过教育月活动的有效开展，增强了本人遵纪守法的自觉性，显示了遵纪守法的必要性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识，使我们广大职工在日常的工作中要“细到项目，认真到成因”，自发地以“自重、自省、自警、自励”严格严格要求自己，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德。

通过教育月活动的有效开展，使我一定以此次学习教育月活动的开展为契机，在自己的工作岗位上多出成效，多创佳绩，为促进信用联社的各项工作得到健康的发展做出自己的贡献。

采购内控心得体会篇六

一、内控出现的问题

1对内控制度的认识不到位。有的把内部控制简单地理解为各种规章制度的制定、装订、汇总，认为做了整章建制方面的工作，就等于建立了内控机制；有的在把握内控与管理、内控与风险、内控与发展的关系等问题上，认识有偏差，把加强内控与发展效益对立起来，在业务拓展和风险防范的抉择中，侧重于抓规模、抓效益，不切实际地求得资产规模的扩张，造成违规违章现象发生，以致资产质量低下。

2、对基层社的管理力度还有漏洞。对基层社的管理，往往是任务指标布置的较多，对完成任务的过程和手段检查不够。

3、稽核、监察监督机制不健全，是直接影响内控制度的有效落实。稽核、监察部门不能起到查错防漏、纠正违规、强化管理、控制风险的作用。内部稽核、监察体制不顺，本身没有处理问题权，有的问题得不到真实反映，使一些问题被积压下来，没有相应的制约措施。

4、现行的内控制度不健全，不适应业务发展的需要。在现实管理和经营的有效性目标方面，其沿用的各项考核规章制度还是过去的考核办法，虽然每年在数量上考核指标有所变动，但考核的内容和方法明显陈旧，导致部分社从自身利益出发，置各种制约于不顾，违章操作。有的机构抢拉客户，乱用核算科目、篡改账表、以贷收息等问题，都说明了内控制度与业务发展不同步的问题。有的领域、有的岗位内控环节至今还处于真空。

5、风险控制系统不健全，对内部控制的评价与监督不够。风险控制是金融机构内部控制中的一个难点，目前我区农村信用社以整体风险控制为目标的资产负债比例管理尚处于软约束阶段，以局部风险控制为内涵的贷款分责管理还执行不严格，缺乏具体风险评估及控制为核心的信贷风险管理体系。管理制度也极不完善。贷款发放还没有实行风险度管理，对计算机系统的风险控制能力差，而且对信用社内部控制的考核还缺乏具体的标准和办法。

二、本人的体会

所谓有效的内部控制包含有四层含义，即：其一，它是无时不控的贯穿于业务操作的始终；其二，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，其三，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；其四，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。

计构造不易，那么有颜色遵循维护则更难。因为，需要持之以恒孜孜不倦，一以贯之。从这一意义上说，自律意识牢固树立之日，才是内部控制运行完全到位之时。

增强自律意识，从基本层面来看，就是要增强全员的自律意识。即：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。

增强自律意识，从重点对象看，就是要增强两级经营管理班子的自律意识，真正做到经营与管理两手抓，业务发展与内控建设两手抓，效益与守规两手抓，做自律的表率。

增强自律意识可以从学习教育、剖析典型、调整人员等三方面入手。一线操作人员要做到业务再忙不忘学习规章制度；通过学习，要教育每位员工知道该做什么，不该做什么，从而有的放矢开展各项业务。要剖析正反两方面典型，使全体员工能够在经验上有标杆，吸取教训上有对象。要顶住一切压力，对那些置内控制度于不顾的我行我素者，果敢地进行调整，直到清理出队伍，以儆效尤。

完善规章制度是前提。无规矩不成方圆。规章制度是构筑内部控制的基本要素，是各项业务应当遵循的标准和程序的总

和，也是检查和纠正一切违规问题的依据。内部控制离不开规章制度，否则不可能达到预定的目标。当前，我区农村信用社规章制度完善的重点可以从四个方面进行：一是从管理层次看，联社、信用社都需要加快规章制度建设的步伐，但主要在基层社，结合自己的实际，制定相应的实施细则，使各项制度具体化和本单位化。二是从管理范围看，要着重解决内部控制的“真空地带”的问题，填平补齐，使内部控制的触角延伸到经营管理的各方面。三是从管理内容看，要把可操作性的规程规范建设放在完善内控制度的首位，做到一册规范在手，操作方法在心。四是从管理质量看，旧制度的更新和制度间相互关联无疑是亟待研究解决的问题。对那些时过境迁，不适应新规定和办法，该废止的废止，该补充的补充，该修订的修订。要提高制度之间的关联度，应当与其目标考核制度、稽核、监察制度更紧密结合起来，做到先考核、稽核，后离任离岗，避免逆向操作。

严格严厉查处是保障。内控制度的建立并不意味着就一定能有效贯彻执行，这是因为还存在削弱其效力的主客观因素。如：严格检查，严厉处置。即严格检查：就是要坚持以制度为标准，事实为依据，甄别是非，确认对错，分清主次，界定责任。不搞双重或多重标准，不故意夸大或缩小问题，不回避矛盾，混淆是非，不当“和事老”，报实情、说实话、办实事。严厉处置：就是要对一切破坏内部控制运行的违纪违规者，不管是谁，纵然有过“功高盖主”的业绩，也要做到王子犯法与庶民同罪，以维护制度的严肃性、权威性。否则，姑息迁就，不过是内部控制建设上的叶公好龙；“下不为例”则久必酿成大祸；搞“心太软”将无异于自我放纵等等。所有这些管理之大忌，足以令人警醒。

带头模范执行“各项内控制度”，促进规范经营，营造公平有序的竞争环境和秩序。

通过教育月活动的有效开展，增强了本人遵纪守法的自觉性，显示了遵纪守法的必要性，激发了遵纪守法的热情，提高了

工作中的自律意识，使我们广大职工在日常的工作中要“细到项目，认真到成因”，自发地以“自重、自省、自警、自励”严格严格要求自己，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德。

通过教育月活动的有效开展，使我一定以此次学习教育月活动的开展为契机，在自己的工作岗位上多出成效，多创佳绩，为促进信用联社的各项工作得到健康的发展做出自己的贡献。

1. 烟草公司关于银行回单问题：从烟草公司规定从工商银行支行网上划款以来一直未见打印的银行回单，只是在对账单上体现，经多次协调至今未解决。

2. 关于税金报表的培训：公司作为一个子公司需对外报送税金的各种报表，有些报表要得急且大量的信息需要填报，税务机关并未对报表填写进行说明，需多次修改才能通过。希望能加强这方面的培训。

采购内控心得体会篇七

xx公司的规模和速度发展得越快，越容易忽视和掩盖业务和发展中存在的思想偏颇和运营过程中存在的管理松懈问题。随着xx公司的迅速发展，基层网点的不断增多，团队的扩张增员，营销方式的不断创新，公司内控合规工作中存在的一些问题日益凸显。

对内部控制认识不足，岗位设置缺乏牵制性。人是企业最重要的资源，也是重要的内部控制因素。公司人员素质、职业道德水平参差不齐，对内部控制认识不足在所难免。有的干部、员工认为，员工在激烈的竞争中拓展市场，我们坐在家里找人家的事，搞不好会影响业务发展的大局，招致领导的怪罪，得不偿失，多一事不如少一事；有的干部、员工缺乏系统的教育培训，在营销方式的转型过程中，缺乏辨别是非

的能力，甚至认为合理不合法的变通和腐败能促进保险业务的发展。

跟不上新产品和法律法规变化的发展。随着新产品的广泛研发，各产品线不断有新产品投入运营，因此合规人员除了要加强法律法规与内控合规制度的学习外，还必须要加强业务学习，特别是要熟练掌握各产品线保险产品的条款，包括销售对象、销售范围、销售金额、销售责任、除外责任、义务、费用支付标准等法律法规及国家制定的各项制度等，因此必须做好合规员的即时培训工作。所谓即时，就是颁发了新的法律、法规，出台新的制度规定，产品线投入运营新的产品等，合规员要在最快最短的时间内学习掌握。

合规队伍素质偏低，组织架构不完善。内控合规以道德规范、行为自律、遵章守纪、风险控制为基础的管理性工作。合规员首先应德才兼备，具有良好的工作作风和思想道德，工作一丝不苟，遵守国家、企业、行业的各项法律法规及规章制度；其次，应该具备比较高的专业素质，能够科学合理、严谨有序地制定和完善内控制度，保证企业经营科学高效；再次，要具备较好的协调能力，设计和协调好各部门、各环节的关系，确保内控制度得以有效实施。最重要的是合规员能够通过制定和执行合规政策，开展合规监测和风险管控，有效地预防、识别、评估、报告和应对合规风险，全面推进企业管理和效益水平。

一方面，是合规管理权威性不强，作为合规岗不可能全面参与经营管理的全过程，对各部门的协调能力极为有限；另一方面，是专业性不够，合规岗和兼职合规员一般缺乏专业知识和专业训练，在参与风险管控方面明显缺乏相应的技巧与能力。因此，这种合规管理与风险管控的结构虽然是畅通的，但实际作用却是极其有限的。基层机构要牢固树立寿险经营就是风险经营的概念，大力提高风险管控和合规管理的权威性，在公司运营成本允许的情况下，建立直接由总经理室领导的内控合规工作的专业队伍。

内控合规制度执行标准未达到刚性化的程度。内控合规相关规定性文件一般都是上级部门经过反复调研的规范性文件，不管哪一级的内控制度规定，没有必要逐级向下制定本单位的规定，因为一旦逐级制定相关的规定，其规定的严密性必然被破坏，甚至出现更多的漏洞。即使根据当地的实际情况，确实需要对内控规定进行补充的，应该报请上级决策部门同意后，制定简要的补充规定。因此，对上级下发的内控制度和规定要不折不扣地严格执行，不能另行制定一套相似的制度或规定。

采购内控心得体会篇八

很荣幸能在__日用品有限公司进行实习，工作中有苦也有乐，但更多的是收获，这次实习使我受益匪浅。

虽然实习的时间不是很长但我觉得我不仅学习了很多专业以外的知识，而且也学习了很多宝贵的工作经验和待人处事的方法。这对我毕业以后踏上工作岗位有很大的帮助。这次的社会实践也证实了我能否在恶劣的环境中依靠自己的能力去克服困难，同时，也想通过亲身体会社会实践让自己更进一步的了解社会，在实践中增长见识，锻炼自己，培养自己的能力，更重要的是检验一下自己所学习的知识能否被社会所用，自己的能力能否被社会所承认。通过社会实践，找出自己的不足和差距。

二、实习主要内容：

在实习期间我跟随__进行学习，主要学习采购相关方面的知识：

- 1、了解各大原料厂的相关背景，供应物料的质量和价格状况，进行对比，选择合理的原料供应商。
- 2、熟悉不同原料的差易，学会判断和检测物料的质量。

- 3、处理好各方面的人际关系，为未来发展铺路。
- 4、合理选择原料的供应商，订立合同关系，从而学习相关的合同法律知识。
- 5、有时会涉及到仓库管理的相关方面，认识到怎样合理地进行采购。

三、实习体会

一) 认识到采购的主要内容:

- 1、接受采购申购单或采购指示。
- 2、选择和管理供应商。一个好的供应商是确保供应物料的质量、价格和交货期的关键。
- 3、订货。订货的同时确立双方合同关系。
- 4、订货跟进。指订单发出后的进度检查、跟踪、联系等日常工作，目的是为防止到货延误或出现数量、质量上的差错，避免公司赔偿损失。
- 5、货到验收。验收后跟进物料的不良情况并且进行处理。

二) 认识到人际关系的重要，特别是公司与工厂之间的供应和销售关系。

三) 认识到仓库的管理对合理的采购具有重要的作用。

四) 认识到采购物料的各方面和不同物料的采购管理

五) 心态的转变：学校的生活无需我们担忧某些问题，学习跟得上就可以，而在工作当中就不是，要考虑如何提高工作效率，怎样处理与上级领导、同事的关系，还有在工作当中

的不尽人意等事情，这些都要以一颗平常心去对待，及时的转变心态会让工作更加顺利。

六) 有计划去做事：有了明确的计划，目标才清晰，以至于在工作中不会茫然。在采购部实习40天中，我每天都记录下我要做的事情，然后再总结一下完成状况，无形中提高做事的效率和工作的有序程度。

七) 不懂就要问，这是我刚到采购部报到时董事长对我说的一句话，对这句话董事长并没有给我多说什么，但在工作当中我深有体会，进来公司之前我对采购一窍不通，什么事都要问，问多了脸皮也就厚了。不要觉得不好意思，也不要害怕挨骂，否则你就更学不到东西。

八) 不以事小而不为，做大事小事有不同的阶段，要想做大事，小事情必须做好。正实习的阶段，做一些繁琐的小事情，很有必要。我干的最多的就是复印、打印和传真，但我并没有感到烦，而是把它当作我基础培养的课程，正因为这些小事情加快了工作的有序进行。这些小事情值得我去做，事情虽小，可过程至关重要。

以上是我在实习中的一些体会，同时在实习的过程中我也发现自己还存在一些缺点，如：记性差、粗心、愿意推托等毛病，正确地对待自己的缺点和错误，才会使自己的能力提升得更快。这次实习让我收获最多的是一种职业体验，所有的正规的采购过程都让我接触了，使我有做项目的充实与成就感，也感受到这个职业的压力，但确实非常锻炼人，增长见识。更为重要的是，这也是理论与实践的一次尝试，实践丰富理论的体验，在这个过程中，我获得了锻炼，独立思考能力的提升。

实习生活结束了，在实践中我显得比来时要成熟和稳重，我又多了一些实践经验了，为日后漫漫长路打下基础。在时下竞争激烈，就业困难的环境中，我先行的这一步已经为我奠

定了一定的基础，在以后的职业实战中，我会打的更响、更漂亮！