

# 最新内控风险心得体会(实用5篇)

我们得到了一些心得体会以后，应该马上记录下来，写一篇心得体会，这样能够给人努力向前的动力。心得体会是我们对于所经历的事件、经验和教训的总结和反思。下面我给大家整理了一些心得体会范文，希望能够帮助到大家。

## 内控风险心得体会篇一

内控文化是企业管理中至关重要的一环，它不仅能够保障企业的正常运行，还能保护企业资产，维护企业声誉。我曾有幸参与了一家公司的内控文化建设，这次经历让我对内控有了更深刻的理解，也使我受益匪浅。

### 第二段：内控文化的重要性

内控文化是企业的一种管理文化，它通过制定和执行一系列的规定和程序，使得企业的各项工作都能够按照预期的目标进行。企业没有良好的内控文化，可能会面临诸如财务风险、信任危机及内部失控等问题。从我参与的公司来看，内控文化的建设大大提升了企业的经营效益和管理水平，减少了管理风险。

### 第三段：内控文化的主要内容和实践

内控文化的建设需要公司全体员工共同参与，从高层管理者到普通员工都要理解内控的重要性，并通过实践来强化内控意识。在我参与的公司中，我们通过制定内控制度和规范、明确内控责任、加强内部沟通等方式来实践内控文化。此外，持续的培训和教育也是推动内控文化建设的关键，通过培训让员工了解内控的基本知识和流程，提高其内控意识和能力。

### 第四段：内控文化的好处和启示

从我参与的公司内控文化建设中，我感受到了许多好处。首先，企业的流程更加规范，各项工作有了明确的流程和责任，减少了工作漏洞和失误。其次，企业的风险和损失有了更好的控制，通过内部控制和审计能够及时识别和纠正问题，防止风险扩大化。最后，企业的声誉和形象也得到了提升，外部利益相关者更加信任公司，愿意与其合作。这给我带来了一个启示，企业应该重视内控文化的建设，不仅仅是为了规避风险，更是为了提升整体管理水平和竞争力。

## 第五段：总结

通过参与公司的内控文化建设，我深刻认识到内控在企业管理工作中的重要性，它能够为企业带来许多好处和内外部的信任。同时，内控文化的建设需要全体员工共同努力，通过制度、规范、培训等手段来强化内控意识和能力。企业应该把内控文化作为一项长期的任务，并不断创新和完善，以适应不断变化的经营环境和管理需求。只有如此，企业才能够在竞争中立于不败之地，实现可持续发展。

## 内控风险心得体会篇二

最近我们银行出现了一些问题，虽然问题出现在个别人身上，但必须引起我们大家的高度重视。这些问题的出现，着重说明了我们银行员工内控管理不严密，合规意识不规范，这有思想上的问题，也有工作上的问题，但根本是平时对学习不重视，遵守制度不严格。我是银行一名会计，要从出现的问题中吸取教训，要做到加强内控，深化合规，防范风险，需要抓好两方面工作：一是我们银行每一位员工要提高警惕，树立金融风险意识，真正做到“金融必须安全，安全为了金融”，忠实履行自己的工作岗位职责，从自己的身边做起，从日常操作的小事做起，防微杜渐，铭记“千里之堤，溃于蚁穴”的古训，实现“内控防风险，合规保平安”的目标。二是我们银行要树立现代银行经营理念，建立现代银行经营机制，规范现代银行管理方式，把加强内控，深化合规工作

作为当前一项重要工作，提上议事日程，采取有力措施，杜绝一切金融风险，确保银行资产安全，实现健康持续发展。

为吸取教训，防止此类问题的再次发生，我们银行每个员工必须做到以下五点，确保加强内控，深化合规，防范风险，促进我们银行健康持续发展。

一是加强金融风险意识。每个员工要努力学习，掌握金融风险发生的原因与规律，把警惕风险、正视风险、管理风险、防范风险的意识深入自己的心中，在任何岗位，任何工作中，思想上崩紧安全一根弦，时刻不忘金融风险。

二是要加强自身建设。每个员工要认真学习，加强思想道德教育，要洁身自好，正确对待名利和金钱，严于律己，防微杜渐，夯实精神支柱，筑牢思想防线，做到工作上高标准、生活上严要求、作风上高境界，杜绝一切社会上的不良行为与腐朽作风。

三要严格执行各项工作制度。工作制度是防范金融风险的屏障，工作制度好比是家园的篱笆，篱笆扎紧了，野狗进不来。每个员工执行制度要不折不扣，毫不留情，做到制度上面无商量，制度上面无情面，把合规管理、合规经营、合规操作落到工作实处。 四要具有符合银行系统实际的内控文化。每个员工要认同我们银行的内控文化，把内控意识和内控文化渗透到自己的思想深处，成为自己的自觉行为，深化对合规操作的认识，学习和理解规章制度，增强执行制度的能力和自觉性，形成事事都符合守法合规的工作标准，在心中筑起一道坚不可摧的道德长城。

五要熟悉自身岗位工作的职责要求。每个员工要理解和掌握内控要点，结合自己的工作岗位实际，处处留心，事事关心，能够及时发现并消除存在的金融风险，通过合规守法，保证银行资产平安，实现最大效益。

(1) 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。要做一名合格的中国银行员工，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，才能时刻坚守正直诚实的本分，抵制利益的诱惑及权势的威压。合规教育活动让我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。

(2) 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，是我们进行合规操作的前提，是我们百年经营教训的精华，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。作为一名基层网点的理财经理，从事网点的理财条线营销及管理工作，面向客户时，如若在销售服务中未充分揭示产品风险、未按规范动作进行销售、未留存必要的销售单据或录音等等，必定会给今后的工作带来隐患。如果每笔业务的每个环节上都能够按照银行的规定工作，严格执行合规要求，那么任何人都无机可乘，发展了业务的同时也保护了自己。

(3) 提高自身业务素质，加强风险防范意识。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。我们制度虽然健全，但我们的经营在持续，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。

查和按流程规定办理。

(5) 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，不断强化风险防范意识，从思想、经营理念、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。

各项规章制度就是一道道高压线，时刻在提醒着我们绝不能逾越。加强内控建设，不只是领导的责任，也不只是某个部门的职责，内控是一个单位内部各个部门、各业务条线、各个业务环节、各个流程、每个层面的员工之间的相互牵制和约束，它要求人人都是内控建设的责任者，人人都是规章制度的执行者，人人都是防范风险的一道关！我们一线员工就是第一道防线，要掌握各项法律法规、规章制度、操作流程和业务知识，并运用到业务操作中去，知道一项业务应该怎么做，必须怎么做，不能怎么做，在合规操作与违规操作之间，有一个清清楚楚的界限。

2017-7-8

### 内控风险心得体会篇三

近年来，随着企业经营环境的变化和风险的日益增加，内控机制成为企业管理的重要内容之一。作为一名企业管理者，我通过实践体会到了内控机制的重要性和运用的技巧。在这篇文章中，我将从内控机制的定义与作用、内控建设的重要性、内控机制的要素、内控机制的常见问题及解决办法以及提高内控机制的思考方面来分享我的心得体会。

首先，我想从内控机制的定义与作用谈起。内控是企业管理的一种手段和方法，通过建立、运行和完善内部控制机制，保障企业的资产安全，确保财务报告的可靠性，促进企业目标的实现。内控可以帮助企业预防和应对各种风险，同时提高企业的管理效率和经济效益。在我的岗位上，我深刻感受到内控机制的作用，它为企业提供了一个有效的管理工具，帮助我们更好地管理资源和控制风险。

其次，我认识到内控建设的重要性。内控建设是一个长期而系统的过程，需要全体员工的参与和支持。一个好的内控机制可以帮助企业建立一个规范的运作流程，提高执行力和效

率，降低风险和损失，增强企业的竞争力和可持续发展能力。因此，对于企业来说，内控建设不仅仅是合规要求，更是一项必不可少的战略任务。

然后，我深入研究了内控机制的要素。内控机制由控制环境、风险评估、控制活动、信息和沟通以及监督与评价五个要素组成。这些要素相互关联、相互作用。控制环境是内控的基础，它涉及企业的战略部署、文化理念、组织结构和人员素质等方面。风险评估是对企业风险的分析 and 评估，通过识别和评估风险，采取相应的控制措施，保证企业的安全和稳定。控制活动是内控的核心，包括管理、操作和监督等各个方面的活动，帮助企业达到预定的目标。信息和沟通是内控的基础，为内外部的信息流动和沟通提供了保障。最后，监督与评价是内控的保障，包括对内控机制的监督和评价，以及对改进措施的监控和检查。

除了这些要素，我还发现了一些内控机制的常见问题。例如，缺乏明确的目标和策略，导致内控机制无法有效实施；缺乏有效的信息和沟通机制，使得内外部的信息流动受阻；过于依赖个人和经验，而忽视了制度和规定等。针对这些问题，我总结了一些解决办法。首先，企业应明确内控的目标和策略，制定相应的工作计划和绩效评估机制。其次，加强内外部的信息和沟通渠道，建立健全的信息收集和反馈机制。最后，注重制度的建设和规范执行，通过人人都遵循的标准和要求，确保内控机制的有效运行。

最后，我对如何提高内控机制进行了一些思考。首先，要建立一个全员参与的内控文化，使每个员工都认识到内控的重要性，并能主动参与到内控建设中来。其次，要持续关注和学习内控相关的最新理论和实践，保持对内控的敏感和理解。再次，要不断完善内控机制，加强内部控制的监督和评价，及时发现和解决问题。最后，要积极应对外部环境的变化和风险的挑战，及时调整内控机制，提高内控的灵活性和适应性。

综上所述，内控机制是企业的重要内容，对于提高企业的管理效率和抵御风险具有重要作用。通过对内控机制的深入研究和实践运用，我深刻认识到了内控机制的重要性和运用的技巧。我将继续努力学习和实践，提高自己在内控建设中的能力，为企业的发展做出更大的贡献。

## 内控风险心得体会篇四

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。要成为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小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，20\_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。20\_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。

## 内控风险心得体会篇五

第一段：介绍会计和内控的概念和重要性（200字）

会计是一个重要的管理工具，用于记录和报告企业的财务信息。内控是确保企业运作顺利的一种机制，包括制定合适的规章制度和程序，监督和管理财务活动。会计和内控密切相关，有效的内控可以确保会计信息的准确性和可靠性。作为一名学习会计和内控的学生，我深刻认识到了它们在企业管理工作中的重要性，并从中获得了一些心得体会。

第二段：在学习过程中的理论知识与实践相结合（300字）

在学习会计和内控的过程中，我不仅学到了理论知识，还有



机会将这些知识应用到实践中。通过实际的案例分析和模拟项目，我逐渐理解了会计和内控的运作机制，并且意识到了它们的实际应用价值。在实践中，我深刻感受到了准确的会计记录对企业经营的重要性，以及内部控制对预防公司资源浪费和欺诈行为的作用。通过学习和实践相结合，我建立了对会计和内控的深入理解。

### 第三段：对会计和内控的重要性的认识（300字）

通过学习和实践，我认识到会计和内控对企业的重要性。准确的会计记录是企业决策的基础，只有准确的会计信息才能为企业提供正确的财务状况和经营情况。同时，内部控制可以保护企业不受欺诈、浪费和其他不诚实行为的影响。没有内部控制，企业可能会面临重大的经济风险和声誉风险。因此，会计和内控是企业成功运营的基石，对企业的发展至关重要。

### 第四段：培养分析和解决问题的能力（200字）

学习会计和内控培养了我的分析和解决问题的能力。在学习过程中，我学会了使用不同的会计工具和分析方法来解决实际问题。我学会了阅读财务报表和分析财务数据，从中获取有价值的信息。此外，我也学到了合理设计内部控制系统的方法，以确保企业的财务安全和规范运作。这些扎实的分析 and 解决问题的能力将在我未来的职业生涯中发挥重要的作用。

### 第五段：对未来的展望和总结（200字）

在学习会计和内控的过程中，我不仅获得了实用的知识和技能，还明确了自己的发展方向。我希望将来能够在会计和内控领域发展，并助力企业实现可持续发展。我希望运用所学知识和技能，为企业提供准确的会计记录和有效的内部控制，为企业的经营决策和风险管理提供有力的支持。通过不断学习和实践，我相信自己能够在会计和内控领域取得长足的进

步。

总结：

通过学习会计和内控，我深刻认识到它们在企业管理中的重要性。准确的会计记录和有效的内部控制是企业成功运营的基石，对企业的发展至关重要。同时，学习会计和内控培养了我的分析和解决问题的能力。在未来，我希望能够运用所学知识和技能，为企业提供准确的会计记录和有效的内部控制，为企业的可持续发展贡献力量。