

防腐内控心得体会(实用9篇)

心得体会对个人的成长和发展具有重要意义，可以帮助个人更好地理解 and 领悟所经历的事物，发现自身的不足和问题，提高实践能力和解决问题的能力，促进与他人的交流和分享。那么我们写心得体会要注意的内容有什么呢？下面是小编帮大家整理的心得体会范文大全，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

防腐内控心得体会篇一

近年来，反腐败的斗争取得了显著成果。然而，要想彻底根治腐败问题，单靠外部监督远远不够。防腐战线需要从内部着手，建立强大的内控机制，才能形成有效的防线。作为一名企事业单位的从业人员，我深刻认识到内控的重要性，并根据自己的工作经验总结出一些防腐内控心得体会。

首先，建立完善的内部控制机制至关重要。内部控制是企事业单位自身合规性管理的基石，关系到组织运行的效率、安全和可靠性。要在实际工作中建立内部控制机制，首先需要明确风险。通过风险识别和评估，制定相应的控制措施。其次，要建立健全的权责清单和内部规章制度，确保各项业务和工作都能有明确的责任人和操作流程，规范运作，杜绝漏洞和腐败行为的发生。同时，还需要进行规范和禁止腐败的教育培训，提高员工的自律意识和抵制腐败的能力。

其次，内控需要多元化的手段和方法。只有一个单一的内部控制机制是远远不够的，需要综合运用各种手段，形成多层次、多渠道的防腐体系。首先，通过制度建设，加强对财务和行政管理的规范。例如，完善资金、采购、经费预算等各个方面的管理制度，建立严格的审核、审批程序，防止贪污挪用行为。此外，通过内部审计，及时发现和纠正风险和问题，保障组织运作的透明和规范。同时，还要依靠外部监督

机构，加强对组织的监察，形成多方监督的合力。

第三，建立公正公平的激励和约束机制。内部控制体系的建设不能只注重约束，也要注重激励。只有激发员工的积极性、创造性和责任意识，才能实现防腐目标的长期可持续发展。要逐步建立科学公正的激励机制，对真正为组织发展作出贡献的员工进行奖励，并加强绩效考核和薪酬制度的透明性和公平性。同时，也要建立明确的违规处罚机制，对违法违规行为及时予以处理，坚决杜绝任何腐败行为。

第四，组织领导要起到表率作用。作为组织的领导者，要带头遵守规章制度，严守纪律。只有以身作则，才能有效地推动内部控制的落实和发展。领导要加强对内控工作的重视和关注，以身作则，强调内部控制的重要性，要求员工积极参与内部控制建设，形成良好的内部控制氛围和企业文化。同时，也要对内控工作进行监管，定期检查和评估内控的有效性和合规性，及时发现和修正问题。

第五，加强与外部环境的互动和合作。内部控制不能只是单独存在，需要与外部环境相互作用、相互约束。要与政府相关部门、行业协会等建立良好的合作关系，互相借鉴经验，共同开展防腐工作。可以在重大决策和关键环节上请示和汇报，接受外部监督，确保内部控制的有效性和合规性。此外，也要与其他企事业单位开展交流与合作，在内控机制、经验和教训等方面互相学习，形成共同的防腐力量。

总结起来，建立强大的内部控制机制是防腐工作的重要抓手。通过多元化的手段和方法，建立公正公平的激励和约束机制，领导起到表率作用，加强与外部环境的互动和合作，才能形成有效的防腐体系。作为一名企事业单位的从业人员，我们要深入贯彻落实内部控制的要求，时刻保持防腐的警觉性，为组织的健康发展和社会的长治久安贡献自己的力量。

防腐内控心得体会篇二

根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育活动的精神，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。通过这次主题教育活动，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活动的意义和重要性。

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。

x月x日，我行在xxxxxxx会堂召开了20xx年内控暨防案工作会议，xxx行长在会上作了重要讲话。这次会议是我入行x年来参加的规模最大，形式最正式的一次会议。通过这次会议，我受益匪浅，xxx行长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，也引发了我对自己的岗位，所从事的工作的思考。

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xxx银行员工，首先我们要做一个正直诚实的人，xxx行长给我们讲了过去钱庄录用伙计的流程和行规。意思是说，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。

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。

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，但xxx和xxxx的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。

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，保护自己的同事。

案件发生的教训是深刻的，我们应当牢固地树立合规意识，严格遵守各项规章制度，更应当树立信心，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xx行的事业中。

防腐内控心得体会篇三

第一段：导言（150字）

防腐内控作为企业经营管理中的重要环节，对于企业的长远发展起到至关重要的作用。本文将就防腐内控的相关主题展开论述，探索防腐内控的重要性以及心得体会。

第二段：掌握核心风险点（250字）

在进行防腐内控时，应该首先准确掌握核心风险点。企业内部存在众多腐败问题，而这些腐败问题的核心却往往只有几个。因此，只有在深入了解和掌握了这些核心风险点的基础上，才能制定出更加有效的防腐计划。为了确保准确掌握核心风险点，企业管理层应当加强内部监控机制，加强对员工

的教育培训和防腐宣传，以及建立诚信制度和激励机制等。

第三段：加强内部控制（250字）

其次，加强内部控制是防腐内控的关键环节之一。企业应当建立健全的内部管理制度，严格执行财务管理规范，加强企业内部的财务核算、审计等工作，防止内部职工以偷漏税、滥用职权、挪用公款等方式进行腐败行为。同时，还应建立岗位责任制，明确各个职位的职责和权限，通过适度的分权，制约和监督员工的行为，从源头上遏制腐败行为的发生。

第四段：鼓励举报与整改（250字）

除了内部控制，还需要鼓励员工发现问题并主动向企业举报，以便企业能够及时采取相应措施进行整改。企业应当建立健全的举报制度，为员工提供保护，确保他们可以安全地进行举报。同时，企业还应当审慎对待举报，立即进行调查核实，并对举报者的信息进行保密处理，防止信息泄露。此外，对于存在问题的部门或员工，应当根据情况进行相应的整改措施，以便从根本上解决问题。

第五段：培养企业文化（300字）

最后，防腐内控需要建立一种良好的企业文化。企业文化是企业的灵魂，可以对员工进行广泛的思想教育和道德影响。企业要培育一种廉洁自律、诚实守信、公正公平的文化氛围，为员工树立正确的价值观和道德观。通过健全企业文化建设，能够减少员工参与腐败的欲望，增强员工的责任感和使命感，营造一种风清气正的工作环境。

结尾（100字）

总之，防腐内控是企业中的关键环节，只有通过深入了解和掌握核心风险点，加强内部控制，鼓励举报与整改，以

及培养企业文化，才能最大限度地减少腐败的发生，保护企业的长远利益。企业管理者和员工应共同努力，不断完善和加强防腐内控，为企业的可持续发展做出贡献。

防腐内控心得体会篇四

1、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xx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，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。

2、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。银行的发展一定要以合法、合规经营为前提，才能从源头上预防风险。

3、合规经营是银行实现发展目标的重要保证。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，才能保证银行业务的经久不衰。

1、加强合规操作意识并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总觉得有些规章制度在束缚着业务的办理，在制约着业务发展。细细想来，其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自己 and 广大客户的权益的能力。思想教育要到位就是让每个业务操作环节中真正营造“依法合规，开拓创新”的良好氛围，促使我们在开展经营管理工作时能够自觉遵循法律、规则 and 标准。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。

2、合规操作到位。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以一是管好自己。坚持按照操作规程处理每一笔业务，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。在工作中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。坚持规范流程，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。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》，，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。我们广大职工在日常的工作中要“抓整改、强内控、零违规”，自发地以“自重、自省、自警、自励”的标准严格要求自己，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德，争做遵规守纪的建行人，为实现建行持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量！

防腐内控心得体会篇五

防腐内控是现代企业管理中非常重要的一环，它涵盖了企业内部各个方面，从文化建设到制度规定，都需要有一套科学的防腐内控措施。下面我将分享我在实践中所得到的一些心得体会。

首先，有效的防腐内控需要从企业文化上树立廉洁、诚信的价值观。一方面，企业需要强调员工的廉洁自律，要求员工在一切交易中保持诚实和正直。另一方面，企业领导也要以身作则，遵纪守法，以使整个企业形成廉洁、诚信的氛围。只有这样，才能在企业内部形成一个有效的自我监督机制，确保防腐内控的有效实施。

其次，防腐内控需要制定明确的制度规定。制度是企业管理的基础，也是内控的重要组成部分。在我的实践中，我发现制度对于防腐内控的实施起到了关键的作用。企业需要制定

严格的财务管理制度、采购管理制度、人事管理制度等，对各个环节进行规范，明确权责边界，减少内部腐败的机会。同时，企业还应定期进行制度的审查和修订，以适应外部环境的变化和企业发展的需要。

在防腐内控中，有效的监督和检查也是非常关键的一环。企业应建立完善的内部监督机制，对各个环节进行监督，及时发现和纠正问题。监督和检查可以通过内部审计、风险评估、巡查等方式进行，确保制度的执行和各项措施的有效实施。同时，企业还应加强对涉及贪污腐败问题员工的监控，加强对重点岗位的监督，减少内部腐败的风险。

另外，企业还应注重内部人员的培训与教育。防腐内控需要员工具备相关的专业知识和判断能力。企业应通过开展培训、举办讲座等方式，提高员工对防腐内控的认识和理解。此外，企业还可以开展案例分析、质量控制和责任追究等活动，增强员工的法律意识和责任感，防止腐败现象的发生。

最后，企业应建立健全的激励和惩罚机制。制度和监督是防腐内控的基础，但如果没有相应的激励机制和惩罚措施，那么它们就无法发挥实际作用。企业可以通过制定激励计划，为员工在廉洁表现方面进行奖励，同时也应设立相应的惩罚措施，对违反制度、贪污腐败的员工进行严肃处理，以形成良好的激励和约束机制。

总之，防腐内控是企业的重要环节，涉及到方方面面。在实践中，我体会到有效的防腐内控需要从企业文化上树立廉洁、诚信的价值观；制定明确的制度规定；建立有效的监督和检查机制；加强内部人员的培训与教育；以及建立健全的激励和惩罚机制。只有全面、系统地做好这些方面的工作，企业才能够有效地防止内部腐败，保持企业的健康发展。

防腐内控心得体会篇六

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。

防腐内控心得体会篇七

现行的内控制度不健全，不适应业务发展的需要，下文是小编为大家收集整理的相关资料，让我们一起来看看具体内容吧!**xx**内控达标年心得体会 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，增强明辨是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。

学了一段时期的内部控制，通过老师对知识的讲解和结合案例的分析，使我对企业内部控制有了全面认识。企业内部控制是一整套完整的体系，它由组织架构、发展战略、人力资源、社会责任、企业文化、资金活动、采购业务、资产管理、销售业务等各个部分组成。每一部分都是不可或缺的，都是企业内部控制正常运行的必要条件。以下是我对学习内部控制这门课的心得体会。

一、通过对内部控制的学习，我认为当前内控制度存在的问题有以下三点：

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、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。

3、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，目前我行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。

二、本人的体会

1、对内部控制内涵的正确认识。在没有正式学这门课之前，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，内部控制就是为防止贪污舞弊。直到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。

2、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。

那么企业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，从而有的放矢地开展各项业务。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。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。

综上所述，通过对内控制课程的学习，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，带头模范执行制度，促进规范经营，营造公司和谐奋进环境和秩序。

最后，我将以此次学习的开展为契机，在自己的工作岗位上多出成效，多创佳绩，为促进公司的各项工作得到健康的发展做出自己的贡献。

一、要做好政治思想和职业道德教育，树立正确的人生观、价值观，自觉抵制腐朽思想的侵蚀。严于律己做到警钟常敲，预防针常打，做好监督管理，健全要害岗位，重要环节轮岗，异地交流制度相互制衡机制。

二、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，所以要自觉学习业务，认真按操作规程办理业务，真正履行职责。

三、加强各项规章制度及手续的落实。加强“三查”制度的落实，事前调查，结合本网点的具体情况，合理结构，优化手续，以促进办理前的规范化，严格适中审查环节、对不符合规定的一律给予退回。保证在事中环节不存在隐患和出现漏洞，事后整改放在最后，关注业务的事后情况，如发现不良事态苗头，及时采取措施，化解风险。

总之，通过这次合规教育活动，使我找到了自我正确的价值取向与是非标准，找到了工作立足点，增强了合规办理和合规经营意识。通过对相关制度的深入学习，对提高自己的业务素质和执行制度的自觉性有了更高的要求，增强了识别和控制业务上的各种风险的抵御能力，积极规范了操作行为和消费风险隐患。树立了对农行工作的信心，增强了维护农行利益的责任心和使命感。

防腐内控心得体会篇八

合规运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，同时也是保障自己的切身利益的有力武器。接下来就跟本站小编一起去了解一下关于内控合规管理心得体会吧！

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矗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。

一、要做好政治思想和职业道德教育，树立正确的人生观、价值观，自觉抵制腐朽思想的侵蚀。严于守纪做到警钟常敲，预防针常打，做好监督管理，健全要害岗位，重要环节轮岗，

异地交流制度相互制衡机制。

二、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，所以要自觉学习业务，认真按操作规程办理业务，真正履行职责。

三、加强各项规章制度及手续的落实。加强“三查”制度的落实，事前调查，结合本网点的具体情况，合理结构，优化手续，以促进办理前的规范化，严格适中审查环节、对不符合规定的一律给予退回。保证在事中环节不存在隐患和出现漏洞，事后整改放在最后，关注业务的事后情况，如发现不良事态苗头，及时采取措施，化解风险。

总之，通过这次合规教育活动，使我找到了自我正确的价值取向与是非标准，找到了工作立足点，增强了合规办理和合规经营意识。通过对相关制度的深入学习，对提高自己的业务素质和执行制度的自觉性有了更高的要求，增强了识别和控制业务上的各种风险的抵御能力，积极规范了操作行为和消费风险隐患。树立了对农行工作的信心，增强了维护农行利益的责任心和使命感。

一、对合规经营的认识理解

1、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，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。

2、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。银行的发展一定要以合法、合规经营为前提，才能从源头上预防风险。

3、合规经营是银行实现发展目标的重要保证。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，才能保证银行业务的经久不衰。

二、对今后在工作中加强合规意识的要求

1、加强合规操作意识并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总觉得有些规章制度在束缚着业务的办理，在制约着业务发展。细细想来，其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自己 and 广大客户的权益的能力。思想教育要到位就是让每个业务操作环节中真正营造“依法合规，开拓创新”的良好氛围，促使我们在开展经营管理工作时能够自觉遵循法律、规则和标准。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。

2、合规操作到位。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以一是管好自己。坚持按照操作规程处理每一笔业务，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。在工作中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。坚持规范流程，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。

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》，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。我们广大职工在日常的工作中要“抓整改、强内控、零违规”，自发地以“自

重、自省、自警、自励”的标准严格要求自己，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德，争做遵规守纪的建行人，为实现建行持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量。

防腐内控心得体会篇九

一、对合规经营的认识理解

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，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。

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。银行的发展一定要以合法、合规经营为前提，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。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，才能保证银行业务的经久不衰。

二、对今后在工作中加强合规意识的要求

加强合规操作意识并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总觉得有些规章制度在束缚着业务的办理，在制约着业务发展。细细想来，其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自己 and 广大客户的权益的能力。思想教育要到位就是让每个业务操作

环节中真正营造“依法合规，开拓创新”的良好氛围，促使我们在开展经营管理工作时能够自觉遵循法律、规则 and 标准。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。

合规操作到位。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以一是管好自己。坚持按照操作规程处理每一笔业务，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。在工作中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。坚持规范流程，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。

三、加强内控合规建设。

强调业务学习和规章制度学习的重要性。每月至少安排2天时间开展部门全体员工集中学习业务知识、政策法规和规章制度，营造良好的学习氛围。加强对员工的思想教育工作，培养员工正确的人生观、价值观和道德观。计划网点内每季度召开一次案件分析学习，强化全辖风险及自身风险的认识。此外对一些违规通报引以为戒。

通过认真学习《合规回头看手册》，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。我们广大职工在日常的工作中要“抓整改、强内控、零违规”，自发地以“自重、自省、自警、自励”的标准严格要求自己，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德，争做遵规守纪的建行人，为实现邮政金融持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量！

国有企业开展“三项制度”及有关劳动用工、干部人事、工资分配的改革由来已久，虽然“用工能进能出，岗位能升能降，薪酬能增能减”的说法也已经让广大企业员工耳熟能详，但由于三项制度改革涉及多数人的切身利益，真正落实并对企业生产产生成效的并不多见，泓泉公司由于引入外资企业的管理方法，推广并落实三项制度改革，我作为三项制度改革的亲历者和受益者，见证了“三项制度改革”如何落地生根，并产生了实际效果的过程。

为何“橘生于南为橘，生于北为枳”我认为可概括为以下几点：

一、 得益于泓泉公司切实的改革动力。

泓泉公司一开始就明确了企业改革的根本动力，特别是在遇到改革困难问题时，没有退缩到老路上去，而是大胆创新，勇于实践，尤其是中层领导干部都为改革作了充分的思想准备和负责到底的责任心，我认为这才是改革成功的根本。为了完善企业治理结构和管理体系，泓泉公司开展了“职位，薪酬和绩效管理”人力资源提升改革，建立了“以岗定级，以级定薪，以绩定奖”的制度体系，坚持效益优先和兼顾公平的原则，以按劳分配为基础，淡化工资、奖金概念，不论是管理岗位还是生产岗位，均打破工资、奖金界限，实行绩效考核，建立了集浮动性、激励性、自主性于一体的分配新机制。考核方式与安全生产、质量效益等多项指标挂钩。而这场组织变革在经历了从“质疑”到“了解”，从“抗拒”到“接受”，从“被动接受”到“主动推进”的历程，最终让“三项制度”深入员工的心底，明显作用于企业的制度体系、生产保障和深层次的企业文化中。

二、 得益于企业管理者和广大员工思想、观念的转变。

变化一：从“你们的事”，到“我自己的事” xx年4月份，泓泉公司实行全员竞聘上岗，从而打破了企业的“铁饭碗” 通

过竞争重新走上岗位的员工，重新认识到了岗位的来之不易，倍加珍惜而努力工作，大多数员工从此改掉了漫不经心的工作作风，把原来的“都是单位的事不是我自己家的事”的思想中转变过来，从而形成一种“我靠企业生存，企业靠我发展”的主人翁意识。从节约一度电，一滴水，到严格控制机组设备的电耗、氯耗等等，从而形成且员工每做一件事、每完成一项工作都时刻从企业利益出发，由此在工作中也涌现出了许许多多的节支先锋、转制模范□xx年上半年，东郊水厂仅四、五月份的非生产用电就比往年同期节约20%，企业员工团结互助，心往一处想，劲往一处使。积极献计献策，通过一系列的改造，东郊水厂供水机组单耗下降了14%。。。。。。从而在供水企业中真正形成了一种“大家的事情大家来做”的良好氛围。

变化二：从“没时间干”到“加班加点”最为明显和以往不同的是，改制后的企业员工从此没有了时间的观念，经过改革，企业员工逐渐意识到要主动地调配自己的时间，“今天的事情今天来完成”这是在企业改制之前很少有过的。东郊水厂检修职工由原来的十几人精简到现在的六人，人员少，工作量增大，过去由三个完成的工作现在只要求一个人来完成，最为关键的是薪酬待遇也有了很大的变化，年轻的职工正逐渐走上了领导岗位，薪酬翻了近一翻，而那些年长的职工即便竞争上原岗位薪酬却没有变化，但即使是这样，职工们丝毫没有怨言，而且经常加班加点至很晚，周六周日也顾不得休息。这一切都取决于我们公司严格管理制度的建立，“今天不努力，明天可能就会面临待岗”人人都有危机感，企业员工把每一天都作为自己的一个起点，而不停地忙碌、拼搏、奋进。

化三：从“分配任务”到“主动完成”。三项制度改革落实的好与劣，关键看实效，关键要看企业员工思想的转变和工作地积极性。

以前管理人员习惯往下分配任务，而员工也对“完成领导交

待任务”习以为常。在经过三项制度改革后，管理人员和员工逐渐认识到，作为管理者只有不断提高员工素质和业务水平，才能更好地完成好各项任务，而员工只有不断要求上进，不断学习，不断在工作实践中总结经验才不会被企业所淘汰。所以员工都会主动的完成工作，并主动的要求更多的工作。

三、建立并完善落实“三项制度”长效机制

通过以上事例我认为，将“三项制度”具体化、制度化，并实行三项制度情况作为管理者年度考核的依据。这对于加强企业建设，提高管理人员素质，提高管理人员的执行力和效能，更好地践行“XX-XX”重要思想，为全面建设和谐型现代企业，具有重要的作用。