

# 最新义马事故心得体会(实用5篇)

心得体会是对所经历的事物的理解和领悟的一种表达方式，是对自身成长和发展的一种反思和总结。心得体会可以帮助我们更好地认识自己，通过总结和反思，我们可以更清楚地了解自己的优点和不足，找到自己的定位和方向。接下来我就给大家介绍一下如何才能写好一篇心得体会吧，我们一起来看看吧。

## 义马事故心得体会篇一

刘毅刚

通过最近一段时间对相关违纪违法案件的学习，结合自身实际情况、岗位职责和思想，作为一个普通党员，我从中受到了深刻的教育和警示，我主要从以下几个方面谈谈认识和体会。

### 一、要注重主观世界的改造

“物必自腐而生虫”。党的宗旨是为人民服务，党员干部的工作是为人民谋利益，能不能正确对待名、权、位，是对每个党员干部十分现实的考验。担任什么职务、从事什么工作、取决于组织的培养和使用，加之自己的努力和机遇。而做什么人、走什么路，是自己可以选择的。一个人来到这个世界上，本应“来去无牵挂”，名位钱财是生不带来、死不带走的东西，如过于看重了就成了负担，自己很累，家人担心，别人看着也不顺。党员干部违法违纪，其主要原因就是背弃了正确的理想和信念，放松了学习，忽视了主观世界的自我改造。理论上的糊涂就会导致政治上的动摇，政治上的动摇就会失去正确的发展方向，失去健康向上的工作和生活态度，就会被各种诱惑所俘虏。

二、要注重严格自律和自觉接受各种监督 “勿以恶小而为之，勿以善小而不为”。一个人面对各种诱惑，最大的敌人是自己。中央要求党员干部要严格自律，自觉接受他律。所谓自律，就是欲望上自制，人格上自尊，法规上自重，顺境中自励，逆境中自强，得失上自省，经得住考验，迈得过关口。所谓他律，就是自觉接受组织和纪律的监督，保持清醒的头脑，战胜各种欲望。实践已反复证明，忽视自律、拒绝他律，权力失去监督必然导致腐败。思想认识是前提，自律是内因，监督是途径，制度是保证。自律与他律的有效结合，是保障党员干部不犯错误和少犯错误的关键所在。作为党员干部，要始终把自己置于党组织和人民群众的监督之下，不断加强党性锻炼和党性修养，严把工作、生活、社交圈中的各个关口，做到诱惑面前不昏头，不正当利益面前不伸手。

### 三、要注重树立清正廉明的良好形象

中央强调反腐倡廉，就是要求每个党员干部更加牢固地树立思想道德防线和党纪国法防线，坚持发扬艰苦奋斗的优良作风，执行好各项廉洁自律的规定，经得起权力、金钱、美色的诱惑，做到不正之风不染，不义之财不收，不法之事不做，远离灯红酒绿，远离低级趣味，管好家人部属。工作上勤政廉政，收住心，管住口，管住腿，拿好笔，在广大干部群众中树立清正廉明的良好形象。用反面典型警示自己，其目的就是让人不重蹈覆辙。当前，我们正处在大变革、大调整、大发展的时代，科技进步日新月异，知识更新日益加快，新情况、新问题不断出现，对党员干部的知识水平、理论修养和工作能力以及抵御各种诱惑的意识都提出了新的更高的要求。面对世情、国情和x情的深刻变化，作为政府工作人员，我们更应加强学习，不断提高自己的知识积累，不断优化自己的知识结构。同时，坚定理想信念和信念，不断改造自己的主观世界，树立正确的人生观和价值观、地位观、权力观，筑牢思想上的防线，才能立于不败之地。

### 四、带头加强廉政建设和反腐-败斗争。

我们党的全部工作，就是为人民谋利益，能不能正确对待名、权、位，是对领导干部十分现实的考验。领导干部只有严于律己，在勤政廉政上作表率，才能把一个单位的风气树起来。如果凌驾于组织和群众之上，搞以权谋私、权钱交易，贪图美色，最终会在权力、金钱和美色考验面前跌跤翻船。罗发玉从忽视廉洁操守，发展到肆无忌惮地以权谋私，最终为党和人民所唾弃的这个典型案例，值得我们每一个党员领导干部深刻总结和认真汲取。

当前党中央强调牢记“两个务必”，这是我们更加牢固地树立思想道德防线和党纪国法防线的一个重要精神支柱。从这个意义上讲，能不能坚持发扬艰苦奋斗的优良作风，能不能经得起权力、金钱、美色的诱惑，能不能在实践中创造性地贯彻好“三个代表”重要思想，是每个党员特别是领导干部必须经受的一个很现实的考验。领导干部要以身作则，带头执行各项廉洁自律的规定，要求别人做到的，自己首先做到；不准别人做的，自己首先不做。同时带头管好自己的配偶、子女、亲属和工作人员。真正做到仰不愧官，俯不愧民，在广大干部群众中树立清正廉明的好形象。通过此次教育学习活动，我决心在以后的工作和学习中，尽快克服和纠正，做到“三个始终坚持”，一是始终坚持政治理论学习，坚定理想信念。坚持经常性的深入学习和钻研，在学习中，将理论与实际相结合，将反面案例与正面教育相结合，注重学习效果，提高自身的思想觉悟和道德水准；二是始终坚持为人民服务的宗旨。要做到全心全意为人民服务，随时进行自我批评和自我教育，牢固树立“为人民服务”的思想，端正思想作风，提升思想境界，切实做到为民、务实、清廉；三是始终坚持执行党的各项廉政建设规章制度。严格遵守各项制度，积极维护党纪国法的严肃性，既用宪法和法律约束自己，也用党章和党的纪律规范自己，以实际行动带动党风和社会风气的进一步好转，做一个清清白白的人。我决心在今后努力提高自己的工作业务能力和拒变防腐能力，履行好自己的职责和义务，用心想事，用心谋事，用心干事，干成事，干好事，干实事，不辜负组织和上级的期望，为社区卫生事业的发展，

为辖区居民的身体健做出自己应有的贡献。

## 义马事故心得体会篇二

通过扎扎实实开展双基管理长效机制建设，推动各项业务蓬勃发展，客户满意、员工满意、社会满意，企业形象不断提升，首先靠“双基管理”练好内功，通过学习活动不断提升人员素质，打造一支过硬的员工队伍，促进了全行的团结。我对案防工作的几点看法：

“人防胜于案防”。银行业作为高风险行业，不仅要迎接来自外部环境的竞争与挑战，还要应对内部的因为“人”的因素而产生的风险，而后者的风险能否妥善化解更是直接决定了银行机构在强手如林的金融行业竞争中的可持续发展力和竞争力的强弱。双基管理长效机制建设，从创建一个团结务实的支行领导班子入手，打造一支过硬的员工队伍，是案防工作的重中之重，业务发展就有了坚实的基础。

关爱员工，经常为员工减压，是创建一流团队的动力。每半年一次的家访是支行的必修课，也案防工作的重要一环。及时了解员工生活、工作、家庭动态，又可在关爱员工上办实事，凡是员工生病住院或家中有红白喜事，支部成员都一一上门看望、慰问，员工生日送鲜花祝福，逢年过节召开家属联谊会，平常工会注重员工文体活动的开展，使员工充分享受主人翁的尊荣，充分感受大家庭的温馨。

“安全就是效益”。不断向员工灌输案防理念，严格做到事事讲安全，时时重安全，处处保安全。为了加强双基管理长效机制建设，支行领导坚持逢会必讲安全，经常绷紧案防与维稳这根弦，每月一次案防工作分析会，支行不管多忙都铁板不移地坚持下来，形成制度。近年来，支行充分利用“晨会”的时间，重点讲评安全与案防工作。同时，还结合各个时期的工作实际开展了以案论法、警示教育、先进典型报告会、艰苦朴素教育、典型案例分析、风险防范与管理等生动

形象的教育活动。在安全教育中，根据所要防范的风险，采取了实战演练、案例对比、情感触动、先进感召等方法，对员工进行了形势多样的安全教育。支行制定了按季分月案防工作计划，使支行的案防工作与安全教育一环套一环，环环紧靠，使支行形成团结向上的良好氛围。

定期案防分析形势是确保安全的有效办法。多年来，支行坚持每月召开一次防案形势分析会，分析新情况，研究新措施，解决新问题，深入剖析典型案例，认真查找内部不安全因素。严肃而认真的分析会使大家认识到，过去无案件大事故既有人和，也有天时，但不代表今后平安无事，要树立一切从“零”开始的观念，坚持做到防案这本经常念不烦。

长期以来，犯罪分子以商业银行为作案目标，极易发生各种经济和刑事案件，大案要案时有发生，无数事实证明：十案九违规。因此，切实加强内部控制，严格执行规章制度，有效防范案件显得尤为重要。为确保安全，我行从加强领导班子的作风建设和整章建制入手，按章办事，杜绝违章操作。近年，支行扎扎实实开展了“双零”活动，进行了“有章不循，违规操作”专项治理工作，支行从作风建设入手，狠抓劳动纪律，重申了内部管理制度，劳动纪律、会计核算、双基管理纳入绩效考核，事事做到有章可循。多年来，支行的领导班子在变动，员工队伍在流动，但规章制度的严肃性始终不变。每年年初，在制定全年工作计划时，支行对安全防范工作均进行重点部署，全面安排，并作为一项必不可少的工作，具体落实在安全教育、人员配备、制度建设与安全设施的完善、检查督促、奖励与处罚上。

支行坚持把案防工作落到实处，支行每年安全教育不少于12次，案防专题会议不少于12次，员工行为排查不少于4次，三查(查出入库、查阅录像、查岗)“一把手”不少于12次，支行领导确保自身廉洁不犯错误，领导干部对员工必须做到“四个知道”：即知道员工在想什么，知道员工需要什么，知道员工在干什么，知道员工关心什么。时时绷紧案防防范

这根玄。同时，坚持每天网点主任值班制度，值班领导必须是每天最后一个离开营业场所的人，为安全营运站好每天最后一班岗。

狠抓制度落实是搞好内部控制的关键。内控管理不走过场，在执行制度上不热一阵、冷一阵，编制一张疏而不漏的安全网。二是检查督促做到三个雷打不动，即“一把手”每月下一次网点亲自查库、巡查防案工作雷打不动，分管行长每旬一次下网点巡查防案工作雷打不动，会计主管每天盘库自查雷打不动。三是重奖重罚，赏罚分明。对违规行为从不心慈手软，不循私情，不搞下不为例，使制度真正铁起来。

支行靠严格管理，在员工中形成一种从严治行的良好氛围。在日常管理中注意做到四个到位。一是责任到位。安全工作实行“一把手”负责制，行长亲自抓，分管行长对一把手负责，具体抓，网点负责人对分管行长负责天天抓，编织一张疏而不漏的安全网。二是检查督促到位，强化检查力度，平常注重自查，在第一时间堵塞各种风险漏洞，对照上级行所列明的关键风险点逐项检查，一个不漏、不留死角。严格执行“谁主管谁负责、谁检查谁负责”的原则，实现问责制。三是执行到位。要求委派会计主管和网点负责人率先垂范、恪尽职守，发挥好各道防线的作用，根除以往用习惯和人情替代制度的不良现象，控制好每笔业务每个环节的风险，确保制度规章的执行力在每个环节都不打折扣。四是整改到位，对上级与审计部门发现的问题，制定整改方案，认真落实整改，营造一个“有章必循、违章必究”的良好氛围，促使遵章守纪成为员工的自觉行为和工作常态，确保了“双基管理”工作成为业务发展的助推剂。

支行积极创新，不断完善和改进案防措施，支行紧密联系实际，坚持内防与外防并重，使案防工作尽量个性化。一是摒弃当“老好人”，多栽花，少栽刺，怕得罪人的思想，实行责任追究制度。坚持每季对员工进行一次行为排查，及时发现苗头。二是营造家园氛围。支行注重加强企业文化建

设，在关爱员工上下功夫，努力凝聚人心，使员工团结一致，同舟共济，遵纪守法，建立一个制度完善、操作方便、反应快速、处理及时的案防网络，把安全教育，防范演练，提高员工士气，快速发展业务，树立品牌银行形象融为一体。

银行的双基管理、案防工作是一个永恒的主题，我们的工作还任重道远，只有坚持求真务实、开拓进取、常抓不懈，在管理上坚持规范化、标准化、具体化、制度化，以安全中求发展，在发展中保安全。

### 义马事故心得体会篇三

当下银行金融案件时而发生，是银行防患意识不强，还是管理乏力等方面，银行案件防控的学习至关重要，以下由第一公文网整理银行职工参加案件防控学习的学习心得体会。

近期，我行开展了银行案件防控学习活动，通过观看视频，并结合我平时在工作中实际情况，对案件防控意识有了更深一层的认识。现就此次学习活动的心得总结出几点体会，也是我对此次学习活动的的一个理性的认识。

究其原因主要是由于与以下几方面：

一、是员工法纪意识差，教育乏力。俗话说，千里之堤，溃于蚁穴。银行网点众多、面广、线长，绝大多数员工身处最基层，长期以来，规范化、制度化的思想教育开展不够，员工重视实际，视思想教育为形式、为空谈，认为在各自网点内的人低头不见抬头见，思想教育无意义，久而久之，员工思想道德水准、法律法规观念得不到净化和提高，遵纪守法的自觉性和防腐拒变能力差，大多凭个人的良知做工作，谈不上高尚的人生观和价值观。

二、是防患意识不强，管理乏力。近几年来，大部分银行注重了业务开展，忽视了案件防范，一手硬一手软的现象得不

到彻底改观，尤其在基层，任务至上，片面追究几项主要业务指标的考核，不重视内部管理、安全教育和责任意识，有的甚至欺上瞒下或走过场形式学习。

三、稽核检查图形式、走过场、监督乏力。一方面稽核检查力量相对薄弱，对银行网点多、面广、线长和客观上难以全面实施有效的监督检查；另一方面，稽核检查人员有的责任心差，原则性不强，稽核检查图形式，走过场，该发现的问题没有及时发现，发现的问题也没有采取有效措施进行处罚，而是大事化小、小事化无。有些事情虽然发现了，也下达了整改通知，但对落实情况没做进一步的督促检查，使问题越积越大，最后导致发生重大经济案件。从以上几个方面看，本人认为：要做好案防工作，关键是做好以下几个方面：

#### 一、加强银行内部风险防控

(一)严格坚持开立个人网银业务，在开立网银业务时必须由客户本人亲自办理。

(三)大额储户一定要留有客户的电话，及进和客户进行对账，对客户的账户资金变动进行动态提示。

(四)对网银业务绑定的手机号码一客要和客户进行现场确认，确保为客户本人所有并视同要件进行管理。

(五)坚持“四眼制度”复核、授权人员要前移到柜员内，现场复核，确认业务全程无误后再进行复核。

(六)严禁柜员人员留存客户身份证复印件，并进行经常性的检查。

(七)加强对员工银行业务基础知识和案防知识的培训，特别是新上岗人员，要重点加强岗位职责流程知识的培训。学习研究监管风险提示，使工及早识别各种外部欺诈企图。



(八)充分发挥录像监控作用。安排有业务经验人实时查看录像。

## 二、加强自身素质修养、提升合规操作意识

法的自觉性和主动性，结合自身岗位的实际情况，认真地进行自我教育，自我约束，吸取教训，并对有关金融法规、银行规章制度自我查找旅行岗位职责及遵纪守法方面的差距，明确今后工作努力的方向，才能使我们银行违法违规案件得到遏制。从自身出发，持之以恒，提高防范意识，谨守岗位职责，杜绝各项违规操作，消除案件隐患，才能达到有效地目标。相信我们每位员工都会远离金钱的诱惑，共同创造出一个和谐、合规的工作环境。

同时，案件防控工作关键点在于落实到每一个员工，只要我们每位员工都有案件防控意识、遵章守纪，案件防控就会事半功倍。在日常工作中要不断加强自我学习，提高自身素质，把风险防范贯穿于具体工作的始终，牢固树立“违规无小事”、“安全就是效益”、“风险控制优先”的意识，自觉的把行业管理和自身的自律有机结合起来，明确岗位职责，增强自我执行制度的自觉性，增强自我思想道德和业务理论水平，构建牢固的思想防线，使遵纪守法意识在思想深处牢牢扎根，变成一种自觉，一种习惯。从小事做起、从自我做起，8小时以内要管好自己，8小时以外也要管好，坚决抵制种种违规违法不良行为的发生。

## 三、加强业务知识学习

身为网点一线员工，切实提高业务素质和风险防范能力，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。作为临柜人员，我深知临柜工作的重要性，因为它是顾客直接了解我行窗口，起着沟通顾客与银行的桥梁作用。因此，在临柜工作中，我始终坚持要做一个“有心人”。虚心学习业务，用心锻炼技能，耐心办理业务，热心对待客户。

在银行业竞争日趋激烈的形势下，我们都很清楚地意识到：只有更热情、周到、专业、快捷、创新、个性、尊享的优质服务才能为我行争取更多的客户，赢得更好的社会形象。

## 义马事故心得体会篇四

入行九年，各类警示教育片已观看数十场，久之，案例带给我的不再是警钟、不再是标准，更多地变成了一种遵循的习惯，一种恪守的精神。

我从事着一个高风险行业，一个可促人犯罪的工作。每天看着数以百万的现金刷刷而过，需要坚持的意志力来抵抗金钱的诱惑，所以，警示教育就像一项时刻鸣响的警钟，告诫我，合规要永记于心！

我认为全部的犯罪都具有两面性，一项是客观方面引发的，一项是主观意愿导致的。我更坚信，这次世界上没有一项人是刻意放弃奇怪生活面走向犯罪公路的，这就对银行工作人员提出了必性要求，必需定期排查每位员工的生活状态、思维动态，尤其关注异样转变，比方：辖内员工是否存在多处借债、过度消费等。一旦觉察隐患，马上实行有效措施，将违规直接扼杀在萌芽状态，如此，犯罪活动必将破灭。

本个观看的警示片中，有一段是银行内部人员窃取客户信息，从而盗用客户资金的录像，这使我想起前段时间所学的《风险管理》中对于银行风险的归集与定义。通过所学学问的消化吸收，于我个人而言，当然只谨代表我个人观点，操作风险才是银行最严重但也是唯一可控可防的风险。

当然，在这方面，我行也是致以各项严格的规定，或是三令五申强调了的“三极权限”的执行、或是“反洗钱客户身份识别制度”再者“日终盘库、双人封箱是否按规定执行”，如此种种，均反映出银行在风险防控方面所做的工作，其目的便是从源头上把握员工内部作案，严防各类风险，杜绝违

法犯罪。

为什么又要说“合规要止于心”？个人认为，上面所述的是客观缘由，属单位监管。从主观方面来讲，任何一起违规犯罪活动都必将经受一场周密的规划，这叫“动心思”。

其实，“心”才是犯罪的罪恶源头，“动了心思”才会想尽所能去做一切违法犯罪的的事情，如何才能做到金钱面前“心如止水”？这就需要发挥每人作为一名银行员工应遵守的职业道德与操守，除却内心的抑制力还需外壳的稳固，在这里，各类警示教育就显得尤其重要，案件中同事锒铛入狱、领导革职犹如一张张历史照片悬挂于心里，更如一根无形的绳索鞭策我们的行为，规范而行！

我期望，每个警示教育的学习不仅仅是一场眼球的观摩，更应当是一场走心的历程；不仅仅是一种自我约束自我强调了能力的提高，更应当是一种合规精神和工作的无声融入！只有这样，我们才能在合规这次自由的前提下奇特生活，快乐工作，此为根本，既为目标!!!

## 义马事故心得体会篇五

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。

一、树立“以人为本”，提高思想教育水平。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有强烈的震撼，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。

二、严肃工作纪律，提高违章违纪的代价。要加强各项内控制度落实情况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。

三、完善工作机制，防范道德风险。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等工作等等。

四、建立健全好各种规章制度。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。

五、切实加强自身的素质学习。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，伴随于身边。