

# 2023年内控风险防范措施 银行风险防控 心得体会(优秀10篇)

在日常学习、工作或生活中，大家总少不了接触作文或者范文吧，通过文章可以把我们那些零零散散的思想，聚集在一块。范文书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇范文呢？下面是小编帮大家整理的优质范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

## 内控风险防范措施篇一

中国邮政人在近几年的时间里一直在摸索邮政运营的模式，寻找邮政业务契机和途径。中国邮政储蓄网点超过36000个，其中2/3以上网点分布在县和县以下农村地区，已成为中国连接城乡的金融网。

织过渡期的结束，中国邮政蓄银行成立伊始，合规风险逐渐成为除信用风险、市场风险和操作风险之外的`中国商业银行面临的重要风险。

合规作为一门独特的银行风险管理技术，如今已经得到全球银行业的普遍认同。如何大力倡导银行自身的合规文化，建立一个有效的银行合规风险管理组织体系，成为各家银行的当务之急。淮南子有训：“矩不正，不可为方；规不正，不可为圆”。因此，必须把“合规风险”放到与银行业三大风险，即信用风险、市场风险、操作风险同等重要的程度来重视。

合规风险”指的是：银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、已经适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。合规是银行业一项核心的风险管理活动，健全、有效的合规风险管理机制，是实施以风险为本监管的基础。

银行业三大风险是信用风险、市场风险和操作风险。

(一) 树立主动合规意识，克服被动合规心理。

合规是银行文化的重要组成部分，也是银行业稳健运行的基本内在需求，在银行员工中树立“合规人人有责”、“主动合规意识”、“合规创造价值”等理念，要将绩效考核机制作为培育合规文化的重要组成部分，以充分体现商业银行倡导合规经营和惩处违规的价值观念。

(二) 制定合规政策，组建合规部门。

构建商业银行合规风险管理机制需要设立专职的合规部门，并确保合规部门不受干扰地发现、调查问题，让合规人员及时地参与到银行组织架构和业务流程的再造过程，使依法合规经营原则真正落实到业务流程的每一个环节乃至每一位员工。

合规作为一门独特的银行风险管理技术，已日益渗透到农村金融全面风险管理框架之中。合规风险逐渐成为除信用风险、市场风险和操作风险之外的农村金融面临的重要风险，因此，完善合规风险管理已成为农村金融当前的重要研究课题。完善银行业合规风险管理已是商业银行当前刻不容缓的重要任务。也是中国邮政储蓄银行改革与顺利发展的重要举措。

## 内控风险防范措施篇二

风险防范是银行每时每刻都存在的问题。作为建行的一员，时刻应该谨记“我的微小忽略，可能给客户带来很大的费事；我的微小失误，都可能给建行带来宏大的`损失”。银行柜员在最前线工作，直接跟客户接触，是风险防范的第一线，如何减少柜面操作风险是柜员们的一项重要工作。在柜面效劳工作中，我也理解到了一些柜面操作风险防范认识不够深化所带来的问题：

一、柜员忽略大意，处理业务操作不当，造成记账过失。柜员在办理业务时往往容易一味追求效率，而不认真审核输入内容的准确性。存在如开户时客户信息录入错误；存款操作成取款，取款操作成存款；定期利率上浮操作错误等一系列业务操作风险。躲避这种风险的有效途径就是柜员在办理业务过程中要熟悉业务知识，在进步效率的同时也必须在思想上做到严谨认真。

二、柜员风险防范意识不强。如柜员在分开柜台时忘记锁钱、锁章、所单证、锁凭证、锁屏；在帮客户新开户时不仔细核查客户身份，不确定是不是本人就帮其开户；代客户填写单据；客户代别人办业务代理人信息不完善等。这些都是由于柜员风险防范意识不强所造成的。或许是一些看似微小的事情，但都有可能产生不必要的法律风险。进步自身的风险防范意识，合规操作，实那么也是柜员的一种自我保护。

以上这些问题都是银行柜员在平时办理业务的过程中所能遇到的，也是我上柜以来所学习到的一些东西。在很多方面自己还存在许多缺乏，通过网点的这次风险座谈会，让我深化体会到必须增强风险防范意识，标准日常业务操作，进步自身的业务技能程度，才能有效的控制以上风险的发生，减少不必要的费事，这样才能更好的为客户提供优质的效劳，提升建行在客户心中的地位。同时也只有将风险防范工作落到实处，才能确保建行的各项业务持续、安康的开展。

## 内控风险防范措施篇三

### 第一段：引言（200字）

内控与风险管理是企业的重要组成部分，对企业的持续发展至关重要。通过实践体会，我深刻认识到内控与风险管理的重要性，并从中获得了一些宝贵的经验和体会。

### 第二段：内控的理解与实践（250字）

内控是企业为达成预先确定的目标而制定的一套控制措施和流程，它涉及到企业的管理结构、内部运作、业务规范等方面。在实践中，我发现，企业的内控体系需要具备以下几个特点：一是全面性，即要对企业的各个环节进行全面的管理和控制；二是系统性，内控体系应该是有机统一的，各环节相互衔接，形成完整的管理体系；三是科学性，内控体系应该依据科学的原理和方法进行建设，不能凭经验主义盲目制定控制措施。通过实践，我意识到建立科学、完善的内控体系对企业的健康发展至关重要。

### 第三段：风险管理的重要性与方法（250字）

风险是企业发展过程中不可避免的存在，而风险管理就是为了应对和控制这些风险，保障企业的稳健发展。在实践中，我了解到企业应对风险管理时应该遵循以下原则：一是风险管理应该是全员参与的，每个员工都应该有风险意识和风险应对能力；二是风险管理应该是持续的，不仅要能够识别和评估风险，还要及时采取措施进行风险控制；三是风险管理应该是科学的，应基于数据和事实，而不是凭主观臆断。通过这些实践，我发现了企业风险管理的重要性和相应的管理方法。

### 第四段：对内控和风险管理的心得（250字）

在具体的工作实践中，我深刻认识到内控与风险管理是企业运营不可或缺的一部分。只有建立科学严谨的内控体系，才能够规范企业的运作，确保各项业务的正常进行；只有进行风险管理，企业才能够应对外部环境的变化，降低各种风险给企业带来的损失。同时，我也体会到内控和风险管理需要全员参与，每个员工都应该有责任和义务参与到内控和风险管理工作中来。企业需要加强培训和沟通，提高员工的风险意识和应对能力。

### 第五段：总结与展望（250字）

通过对内控和风险管理的实践，我深刻认识到它们的重要性和实施的难点，也获得了一些宝贵的经验和教训。在未来的工作中，我将继续学习和努力，进一步提升自己的内控和风险管理能力，为企业的发展和稳定做出更大的贡献。同时，我也希望企业能够加大对内控和风险管理工作的支持力度，为员工提供更好的培训和发展机会，共同推动企业的发展和进步。

总结：通过对内控和风险管理的实践与体会，我们深刻认识到了它们的重要性和实施的难点，也获得了一些宝贵的经验和教训。在未来的工作中，我们将继续努力，进一步提升自身的内控和风险管理能力，为企业的发展和稳定作出更大的贡献。同时，我们也希望企业能够加大对内控和风险管理工作的支持力度，为员工提供更好的培训和发展机会，共同推动企业的发展和进步。

## 内控风险防范措施篇四

### 第一段：引言

内控是现代企业运作中不可或缺的重要环节，而风险则是内控中不可忽视的因素。通过学习和实践，我对于内控和风险有了更深入的理解和体会。在这篇文章中，我将分享我的心得体会，希望能对其他人在内控风险管理中有所帮助。

### 第二段：内控的重要性和作用

内控是企业运营的基础，也是有效运营的保障。通过实施内控，企业可以规范业务流程，提高工作效率，降低风险和损失的发生概率。内控不仅涉及财务方面，还包括管理、运营、合规等各个方面。它可以帮助企业建立健全的管理框架，确保企业在复杂多变的市场环境中保持稳定和可持续发展。

### 第三段：风险的特点和分类

风险是无法避免的存在，但我们可以通过内控来降低其影响。首先，风险具有不确定性和多样性，它可以来自外部环境，也可以来源于内部操作和管理。其次，风险可以分为战略、操作、市场、财务等多个方面。对于不同类型的风险，企业需要采取相应的控制措施，并及时应对和处理。

#### 第四段：内控风险管理的关键要素

内控风险管理涉及多个关键要素，包括风险识别、评估、控制和监测。首先，企业应该建立起清晰的风险识别机制，通过分析和评估来确定潜在风险的影响程度和可能性。其次，企业需要制定相应的控制措施，以减少风险的发生和损失的发生。同时，内部控制还要包括对风险的持续监测和评估，确保内控机制的有效性和及时性。

#### 第五段：心得体会和展望

在实践中，我发现内控风险管理需要全员参与，而不仅仅是由管理层来执行。每个员工都应该具备对内控的认识和掌握风险管理的基本技能。此外，持续的培训和改进也是内控风险管理的关键。企业应该不断学习和引入新的理念和方法，以适应不断变化的市场环境。未来，我希望能够深入研究和应用内控风险管理的相关知识，为企业的发展和稳定做出更大的贡献。

#### 总结：

内控与风险管理在现代企业管理中占据重要的地位，它们对于企业的发展和稳定具有不可忽视的作用。通过对内控和风险的深入理解和实践，我对其重要性和实施的关键要素有了更深入的认识。只有建立起完善的内控机制和有效的风险管理体系，企业才能在激烈的市场竞争中立于不败之地。我将持续学习和应用内控风险管理的知识，以提高自己的能力和为企业的发展作出贡献。

# 内控风险防范措施篇五

## 第一段：引言（150字）

内控和风险是组织管理中至关重要的两个概念。内控是指组织根据法律、法规和管理规定，建立的能够保障资产安全、有效实施业务活动、防范风险、促进财务信息真实可靠的管理制度和流程。而风险则是指不确定性因素对组织目标的影响，即可能发生的负面事件和其对组织的影响程度。在過去的工作中，我积累了丰富的关于内控和风险的经验，并从中得出了一些重要的心得体会。

## 第二段：内控的重要性（300字）

内控对于一个组织来说至关重要。首先，内控可以帮助组织建立起一个完善的管理体系，包括明确的职责分工、合理的流程和有效的制度。这样的管理体系可以有效提高组织的运作效率，降低成本，并减少潜在的风险。其次，内控可以保障组织的资产安全。通过对资产的合理配置、风险的有效防范和安全的保护措施，组织可以有效地规避损失。最后，内控还可以提高财务信息的真实可靠性，减少财务舞弊的风险，增强组织的信誉度。

## 第三段：风险管理的重要性（300字）

风险管理是组织管理中不可或缺的一环。首先，风险管理可以帮助组织识别和评估潜在的风险，并制定相应的应对策略。通过及时识别和评估风险，组织可以有效预防和控制风险的发生，避免可能的损失。其次，风险管理可以帮助组织建立起灵活的决策机制和应对体系，使组织能够迅速应对不确定环境中的变化，并及时调整战略和策略。最后，风险管理还可以提高组织的竞争优势。通过有效管理风险，组织可以更好地应对市场竞争和不断变化的经济环境，从而在竞争中脱颖而出。

#### 第四段：经验与体会（300字）

在过去的工作中，我深刻认识到内控和风险管理的重要性。首先，我意识到内控是组织管理的基石，它可以为组织提供一个稳定和有序的运作环境，从而推动组织持续发展。在实践中，我注重打造一个规范、透明和诚信的内部管理环境，加强对组织各个环节的监督和控制。其次，我意识到风险是组织发展的必然伴随，只有有效管理风险，才能提高组织的生存和发展能力。在实践中，我注重风险的分析 and 评估，制定相应的控制措施，并建立风险预警机制，及时发现和应对潜在的风险。此外，我还强调团队合作的重要性，鼓励员工主动参与内控和风险管理，共同为组织的发展贡献力量。

#### 第五段：总结（150字）

在今天不断变化和充满不确定性的环境中，内控和风险管理变得日益重要。通过不断积累经验 and 总结体会，我深刻认识到内控和风险管理对于组织发展的重要性，并明确了一些重要的实践原则。只有加强内控和 risk 管控，组织才能稳定运营、持续发展，并在激烈的市场竞争中保持竞争优势。因此，我们应该始终重视 and 加强内控和风险管理，确保组织的健康发展。

### 内控风险防范措施篇六

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有很强的震撼，模范地遵守内控制度，不仅是对自身的爱护，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。

## 内控风险防范措施篇七

### 第一段：引言（150字）

在当代商业环境中，企业的发展面临各种风险挑战。为了有效应对和管理这些风险，内控机制作为一种关键的管理手段被广泛采用。经过一段时间的学习和实践，我对内控风险有了更深刻的理解和体会。本文将通过探讨内控风险的定义、分类以及管理策略，总结个人的心得体会。

### 第二段：内控风险的定义和分类（250字）

内控风险是指在企业运营中，由于内部控制不完善或失效而导致的各种不确定性的因素。内控风险可以分为两大类型：外部风险和内部风险。外部风险是由市场环境的变化、法律法规的变化等外部因素所引起的。内部风险则是由于企业内部制度、流程、人员等方面的问题所导致的。在实践中，企业往往会面临各种不同的内控风险，如财务风险、信息技术风险、安全风险等。了解和分类内控风险是有效管理和控制风险的基础。

### 第三段：管理内控风险的重要性（300字）

管理内控风险对企业的长期发展至关重要。首先，合理的内控机制可以帮助企业防范各种风险，提升企业的抗风险能力。其次，内控机制可以提高企业的运营效率和资源利用效率，降低企业的运营成本。第三，完善的内控机制可以提升企业的形象和信誉度，吸引更多的投资者和合作伙伴。最后，管理内控风险还可以有效遵守法律法规，维护企业的合规性。可以说，管理内控风险是企业管理的核心内容，关系到企业的可持续发展。

#### 第四段：管理内控风险的策略和方法（300字）

管理内控风险需要采取一系列的策略和方法。首先，建立有效的内控制度和流程，明确各个环节的责任和权限，减少潜在风险的发生。其次，加强内控监督和评估，及时发现和纠正问题，保障内部控制能够持续有效地运作。第三，加强员工的培训和意识教育，提高员工对内控风险的认识和防范意识。第四，在信息技术方面，采取相应的措施加强网络安全和信息保护。综上所述，有效的管理内控风险需要综合运用多种策略和方法。

#### 第五段：个人的心得体会（200字）

通过学习和实践，我深刻体会到管理内控风险的重要性和复杂性。首先，管理内控风险需要全员参与，从高层管理者到普通员工都需要全面提升风险管理和控制意识。其次，管理内控风险需要定期评估和持续改进。市场环境和企业内部都在不断变化，管理内控风险需要根据实际情况灵活调整。最后，管理内控风险需要综合考虑各种因素，如财务、法律、安全等，进行风险精准定位和分析。只有全面了解和掌握内控风险，才能提出有效的应对策略和措施。

#### 总结（100字）

综上所述，管理内控风险是企业管理的核心内容，关系到企

业的可持续发展。了解和管理内控风险需要对内控风险的定义、分类和管理策略有深入的了解。通过有效的内控机制和防控措施，可以降低企业的风险，提升企业的抗风险能力。个人在学习和实践中的体会是，管理内控风险需要全员参与、定期评估和持续改进，综合考虑各种因素进行风险分析和定位。只有全面了解和掌握内控风险，才能有效应对风险挑战，实现企业的可持续发展。

## 内控风险防范措施篇八

通过对##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。

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。

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。

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认识。

近年来，金融案件频发，发案率仍然居高不下，防案形势非常严峻。纵观金融案件的发生，尽管形式各异，但追究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，个人认为：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。

（二）大堂经理、柜员、复核、授权人都应提高警惕，防止不法分子利用职务之便进行非法活动。

（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

案件防控的根本在于每位员工树立正确的人生观价值观，通过不断的学习相关业务操作和金融法律法规知识，最终从自身的角度杜绝案件发生的可能。我们每位员工只有不断增强遵纪守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。

通过此次的案件防控学习活动，我找到了正确的价值取向与是非标准，找准了工作立足点，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，为识别和控制业务上的各种风险增强能力，积极规范操作行为和消除风险隐患。总之，在工作中要严格遵守各项规章制度，严格要求自己，不断提高自己的风险意识，警惕思想，坚定信念，合规办事，杜绝一切违规和风险。

## 内控风险防范措施篇九

第一段：引入内控概念及其重要性（200字）

内控是指组织内部为了达到经济、高效和合规运营目标，而建立的一系列措施和制度。内控对于任何一个组织来说都是至关重要的，它能够帮助组织识别和评估风险，并采取相应的措施来降低和管理这些风险。然而，内控风险不可避免，这是因为任何一个组织都面临着外界的环境变化和内部误操作等因素带来的潜在风险。在实践中，我深切体会到了内控风险的重要性和应对之道，以下是我的一些心得体会。

第二段：强调风险识别和评估的重要性（200字）

在内控风险管理中，风险的识别和评估是至关重要的。通过系统地识别和评估各种风险，组织可以更好地了解自己的潜在威胁，并及时采取相应的控制措施。在我所在的组织中，



我们定期进行风险评估工作，通过调查和分析可能存在的风险源，如财务作假、信息泄露等，制定相应的应对措施并监控风险的实施情况。经过实践和总结，我们已经建立了一套相对完善的风险评估框架和方法，可以帮助我们更好地识别和评估风险。

### 第三段：谈论风险控制和防范的策略（200字）

风险的控制和防范是内控管理的核心内容之一。对于已经被识别和评估出来的风险，组织需要采取相应的控制措施来减少其发生和影响。在我所在的组织中，我们采取了多种策略来控制 and 防范风险，如完善的内部审计制度、严格的权限管理、员工培训等。这些策略旨在强化组织的内部控制，从而降低潜在风险的发生概率。同时，组织还需要注重风险的后果防范，例如，建立业务恢复计划和风险应急预案，以便在风险发生时能够及时应对。

### 第四段：讨论内部控制的监控和改进（200字）

内部控制的监控和改进是持续性的工作。在我所在的组织中，我们通过建立一套科学的监控机制，来确保内部控制的有效性和稳定性。我们定期进行内部审计，对内部控制的执行情况进行检查，发现问题并及时进行改进。此外，我们还建立了有效的反馈机制和沟通渠道，接受员工的意见和建议，以进一步完善内部控制。监控和改进是内部控制风险管理的重要环节，只有通过不断地调整和完善，组织才能更好地应对现有和潜在的风险。

### 第五段：总结内控风险工作的收获和经验（200字）

通过参与内控风险管理的工作，我深刻体会到了内控对于组织的重要性。内控不仅可以帮助组织降低风险和提高效率，还能够改善组织的管理，提升整体的运营水平。同时，我也认识到内控风险管理是一项需要持续投入和努力的工作，只

有通过不断的学习和实践，组织才能够跟上风险的变化和发展。希望在未来的工作中，我可以进一步加强对内控风险管理的认识和应对能力，为组织的可持续发展做出更大的贡献。

总结：

通过参与内控风险管理的实践，我深刻认识到了内控的重要性，以及识别、评估、控制、防范、监控和改进风险的重要方法和策略。这些实践不仅帮助我深入了解内控风险管理的过程和要点，而且增强了我对内控工作的认识和理解。我相信，在今后的工作中，我将进一步提高内控风险管理的能力和水平，为组织的可持续发展做出更大的贡献。

## 内控风险防范措施篇十

xx年3月11日我行展开了合规管理年活动的学习总动员会。通过我们深入学习，把理论具体化，根据实际建章立制，以规章制度管理人，以规章制度约束人，以规章制度培养人，以此我们要坚决遵循合规守纪的行为习惯。从严开始，抓实抓细，增强自己遵章守纪、依法合规经营的观念和抵御职务犯罪的能力。经过学习，因此，我将自己的心得体会写下来勉励自己日后更加时刻提醒自己的主动合规意识。

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是一些人对法律、规则的漠视。事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象随处可见。小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于制度约束之上，这是一件非常可怕的事情。

远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。

究其原因来讲非常简单，十案十违章，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。勿以善小而不为，勿以恶小而为之。我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和发展取得显著成绩，信贷业务发展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。它是搞好内部管理的中心环节。旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。应该意识到，规矩不是阻碍个性发展的枷锁，却恰恰是个人想取得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续发展的内在动力。

诚然，我们谁也不希望，一场运动式的教育活动之后，违规操作的问题卷土重来；不希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使全行员工的利益受到牵连；不希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。

因此，凡事坚持以人为本，建立起防范人险的长效机制，最为一名信贷员，我应该从自身做起，从小事做起，从经办的每一笔业务做起，从这一分钟做起。做一名合规守纪的信贷员，关键要树立四种意识、做到两个加强。

四种意识为：一树立合规办事意识，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃片面强调业务发展，忽视风险管理；片面重视市场开拓，忽视规章制度建设的陈腐观念，从管理的结构和细节中加强风险管理和防控。二树立责任意识，信贷员应本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章制度，处理业务要认真审核各项要素。用制度规范工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制盲区，有效防范操作风险。

三树立监督意识，员工相互之间不能盲目信任，领导和员工之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，我们

在处理问题的时候一定要形成自觉监督的意识，养成相互监督的习惯。四树立保密意识，信贷员要作好行内贷款人员资料工作，更要作好为客户的工作。两个加强为：

二要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。