

# 2023年银行风险警示教育心得体会(大全8篇)

实习心得是对实际工作操作和专业理论知识的结合，既要有深入的思考，也要有具体的实践体验。以下是一些精选的培训心得范文，供大家参考，希望对你们的学习和进步有所帮助。

## 银行风险警示教育心得体会篇一

时间如梭，转眼间，又迎来了忙碌而又充实的一年。回顾这一年的工作，最大的感受就是五味俱全。从刚开始的喜悦、兴奋到中间的焦虑、无奈再到最后的责任、坚定，一步步走过，一步步成长。

在这一年里，我有幸参加了银行组织的各种风险警示教育活动。这些活动不仅让我深刻认识到银行风险管理的严谨性和必要性，也让我更深入地理解了金融行业的复杂性和多变性。通过这些活动，我不仅增强了自己的风险管理意识，也更加坚定了自己在这个行业中的信心和决心。

首先，我认识到风险控制不是一句口号，而是一种行动。银行作为金融机构，必须始终把风险控制放在首位。从贷款的审批到资金的分配，从客户的筛选到风险的预警，每一个环节都需要严格把控。只有通过科学、严谨的风险控制，才能保障银行的稳健发展。

其次，我了解到金融行业是一个高风险的行业，金融市场是一个充满不确定性的市场。无论是市场风险、信用风险还是操作风险，都需要我们时刻警惕。任何一次失误都可能给银行带来巨大的损失。因此，我们必须始终保持清醒的头脑，准确判断市场变化，科学评估风险，以确保银行的稳健发展。

最后，我更加深刻地认识到自己的责任和使命。作为一名银行从业者，我们必须始终保持高度的警觉性，认真学习风险管理知识，提高风险识别和防范的能力，以确保银行稳健发展。同时，我们也要严格遵守职业道德规范，做到诚实守信，廉洁自律，以树立良好的社会形象。

总之，通过这些风险警示教育，我更加深入地了解银行风险管理的必要性和重要性。在今后的工作中，我将更加努力地学习风险管理的知识，提高风险识别和防范的能力，以保障银行的稳健发展。同时，我也将始终保持清醒的头脑，坚定信心，为银行的发展贡献自己的力量。

## 银行风险警示教育心得体会篇二

这次风险警示教育课程是我在金融风险管理课程中的一次重要学习经历。通过这次学习，我深刻地认识到了银行风险的重要性和防范措施，也对于银行风险管理的理念和方法有了更深入的理解。

在课程中，我们首先了解了银行风险的基本概念和分类。我了解到银行风险是指银行在经营过程中可能面临的各种风险，包括市场风险、信用风险、操作风险等。这些风险可能会对银行的财务状况和信誉产生严重影响。因此，银行必须采取有效的风险管理措施，保证银行的稳定和可持续发展。

接着，我们学习了银行风险防范和控制的方法。主要包括完善的风险管理制度、严格的风险管理流程、全面的风险评估和分析、有效的风险监测和预警等。这些方法可以帮助银行及时发现和评估风险，采取相应的措施进行控制和化解风险。

此外，我们还学习了银行风险管理的文化和理念。银行风险管理不是一项任务，而是一种文化，需要全体员工积极参与。同时，银行风险管理也需要不断创新和改进，以适应市场和环境的变化。

最后，通过这次学习，我深刻认识到了银行风险的重要性和防范措施。我明白了银行风险管理的重要性，以及如何在工作中贯彻落实风险管理措施。同时，我也意识到了自己的不足之处，需要不断学习和提高自己的专业素养。

总之，这次风险警示教育课程让我受益匪浅，我会将所学到的知识和经验应用到实际工作中，为银行的稳定和发展做出更大的贡献。

## 银行风险警示教育心得体会篇三

银行风险警示教育心得应由本人根据自身实际情况书写，以下仅供参考，请您根据自身实际情况撰写。

作为一名银行从业者，我参加了公司组织的银行风险警示教育。这次活动主要通过讲座、案例分析、小组讨论等形式，让我们了解银行风险管理的最新动态和应对措施。

在这次活动中，我深刻认识到银行风险管理的必要性和重要性。银行作为金融机构，面临着各种风险，如信用风险、市场风险、操作风险等。这些风险不仅会对银行的经营产生影响，还会对客户的资金安全造成威胁。因此，银行必须采取有效的风险管理措施，确保银行的稳健发展。

在这次活动中，我也学到了很多风险管理方面的知识和技能。首先，我了解了银行风险管理的框架和流程，包括风险识别、评估、监控、应对等环节。其次，我学习了如何识别和评估银行面临的各種风险，如信用风险、市场风险、操作风险等。最后，我学会了如何制定有效的风险管理措施，如风险分散、风险对冲、风险规避等。

在这次活动中，我也深刻认识到了自己在风险管理方面的不足之处。首先，我发现自己在风险识别和评估方面存在一些盲区，需要加强学习和实践。其次，我发现自己在风险管理

措施的制定和实施方面存在一些不足，需要加强学习和实践。最后，我发现自己在风险管理的意识和方法方面还存在一些欠缺，需要加强学习和实践。

总之，这次银行风险警示教育让我受益匪浅。我深刻认识到了银行风险管理的必要性和重要性，学到了很多风险管理方面的知识和技能，也深刻认识到了自己在风险管理方面的不足之处。在未来的工作中，我将加强学习和实践，不断提高自己的风险管理水平，为银行的稳健发展贡献自己的力量。

## 银行风险警示教育心得体会篇四

警示教育心得应由本人根据自身实际情况书写，以下仅供参考，请您根据自身实际情况撰写。

作为一名银行从业者，我参加了公司组织的银行风险警示教育活动。这次活动主要针对银行风险防范和应对措施，旨在提高我们的风险意识和应对能力。

在这次活动中，我们学习了银行风险防范的基本知识，了解了银行风险的主要来源和类型，以及如何识别和评估风险。同时，我们还学习了应对风险的方法和措施，包括风险控制和风险处置。

通过这次活动，我深刻认识到银行风险防范的重要性，也深刻认识到自己的不足之处。在今后的工作中，我将更加注重风险防范，加强风险识别和评估，及时采取措施应对风险。同时，我也将更加注重自身学习和提升，不断提高自己的风险意识和应对能力。

总之，这次银行风险警示教育活动是一次非常有意义的经历，让我深刻认识到风险防范的重要性，也让我更加自信和坚定地面对未来的挑战。我相信，通过不断地学习和实践，我会

更加成熟和自信，为银行事业做出更大的贡献。

## 银行风险警示教育心得体会篇五

银行风险警示教育心得应由本人根据自身实际情况书写，以下仅供参考，请您根据自身实际情况撰写。

作为一名银行从业者，我参加了公司组织的银行风险警示教育活动。这次活动主要围绕银行风险防范和应对措施展开，旨在提高我们的风险意识和应对能力。

在这次活动中，我深刻认识到银行风险防范的重要性。银行风险包括信用风险、市场风险、流动性风险等多个方面，一旦风险失控，将对银行的经营和声誉造成严重影响。因此，我们需要时刻保持警惕，认真履行风险防范职责。

在活动中，我们学习了银行风险防范的基本知识和方法，包括风险识别、评估、控制和监测等方面。同时，我们还学习了应对风险的措施，如应急预案、风险处置和风险报告等。通过学习，我深刻认识到风险防范是一项长期而艰巨的任务，需要我们时刻保持警惕，不断学习和提高自己的风险防范能力。

在活动中，我们还进行了风险模拟演练。通过模拟演练，我深刻认识到风险防范需要团队协作和紧密配合。在风险处置过程中，我们需要及时、果断地采取措施，确保风险得到有效控制。

通过这次活动，我深刻认识到银行风险防范的重要性，同时也学到了很多风险防范的方法和措施。在未来的工作中，我将继续保持警惕，认真履行风险防范职责，不断提高自己的风险防范能力。同时，我也将把所学到的知识和经验应用到实际工作中，为银行的经营和声誉保驾护航。

## 银行风险警示教育心得体会篇六

“税收筹划”又称“合理避税”。它来源于1935年英国的“税务局长诉温斯特大公”案。当时参与此案的英国上议院议员汤姆林爵士对税收筹划作了这样的表述：“任何一个人都有权安排自己的事业。如果依据法律所做的某些安排可以少缴税，那就不能强迫他多缴税收。”这一观点得到了法律界的认同。经过半个多世纪的发展，税收筹划的规范化定义得以逐步形成，即“在法律规定许可的范围内，通过对经营、投资、理财活动的事先筹划和安排，尽可能取得节税(tax savings)的经济利益。”

摘要：我国实施“营改增”之后，国有港口企业面临的税收筹划环境更为复杂，对财务人员的核算水平及专业素养也提出了更高的要求。文章分析了当前国有港口企业面临的税收筹划风险，并提出了相应的防范对策，以期促进国有港口企业的良性发展。

关键词：国有港口企业对策税收筹划风险

国内港口经过近十年的发展，外部环境如贸易环境和内部经营环境都发生较大的变化，特别是交通运输业实施“营改增”之后，港口企业面临着更大的挑战，而国有港口企业作为港口行业的“中流砥柱”，其对税收筹划风险的有效防范能极大地促进国内港口的发展。笔者结合在秦皇岛港股份有限公司的工作经验，对当前国有港口企业税收筹划及防范对策进行探讨，以期促进国有港口企业实现涉税零风险，促进国有港口企业的健康有序发展。

### 一、当前国有港口企业税收筹划的风险

#### (1) 税收筹划方案考虑不全面，实施方向偏离

税收筹划涉及国有港口企业的经营、筹资、投资等环节，需

要纳税人结合国有港口企业集运输、装卸服务、贸易信息服务于一体的特点进行综合考虑，做出正确的选择。而在实际工作中，财务人员较易出现信息遗漏，考虑不全面的情况，使税收筹划方案实施方向偏离。财务人员在制定税收筹划方案时往往仅从节税角度出发，未考虑国有港口企业实际经营的需求，忽略了与供应商的长期合作关系、货物质量等因素，这些行为违背了国有港口企业实现涉税零风险，促进国有港口企业健康有序发展的初衷。

## (2) 非税成本增加，实施结果具有不确定性

国有港口企业进行税收筹划需要对财务人员进行培训或者聘请外部专业税务人员，使企业非税成本增加。税收筹划是新生事物，税务部门人员若因专业水平较低，不认可国有港口企业的税收筹划行为，出现认定差异，则会使国有港口企业缴纳滞纳金和罚款，若被税务机关认定为逃税，则面临着更为严厉的处罚，加重了国有港口企业的财政负担。另外，税收筹划可能会使国有港口企业的经营活动发生变化，如成立新公司、开辟新领域、购买新设备等，增加国有港口企业的非税成本。税收筹划方案涉及时间较长，而时间越长，国有港口企业面临的资金成本越大，不确定性因素越多，使实施结果的不确定性增加。

## (3) 财务人员业务水平不高

“营改增”以后，国有港口企业税收情况更为复杂，增值税的核算以及认定、售后租回涉税核算等提高了税收筹划工作的难度。面对复杂的情况，财务人员需准确理解相关政策法规及优惠条件，掌握会计、管理、法律等多方面专业知识，从大局出发，制定税收筹划方案。然而，我国国有港口企业财务人员学历水平较低，知识结构不合理，会计核算水平较低，不具备全局观，不能够制定全面有效的税收筹划方案。

## 银行风险警示教育心得体会篇七

为加强内部管理，提升服务质效，近期，中国银行红星东路支行组织开展“学案例、讲操守、防风险”主题警示教育活动，该行成立了由党支部书记、行长任组长，副行长任副组长，相关条线骨干为成员的活动领导小组，加强对活动的统筹安排和组织领导。

活动中，该行将开展案例学习和交流，开展主题征文活动，由副行长(监察员)结合案例带头讲课，排查一次岗位廉政责任风险。通过各种方式，多措并举，强化员工恪守职业操守意识和岗位责任，使每一位员工切实受警醒、明底线、知敬畏，努力营造讲规矩、守纪律、严自律、崇廉洁的良好行风，从源头上遏制各类违规违纪现象和道德风险发生。

通过深入剖析典型案例，以“身边事”教育“身边人”，警示全行广大干部员工特别是领导干部受警醒、明底线、知敬畏，正确树立三观，增强宗旨意识、提高自我约束能力，依法依规经营，合法合规操作，持续保持全年零案件的案防工作目标。

## 银行风险警示教育心得体会篇八

“学案例、讲操守、防风险”主题警示教育活动是银行人员必须参加学习的警示教育。下面是本站，为大家准备的银行业学案例讲操守防风险主题警示教育心得体会范文，希望大家喜欢！

近日，中国银行嘉兴市分行举办“学案例、讲操守、防风险”主题演讲比赛。为全面提升合规意识，增强职业操守，中行嘉善支行选派了两名优秀员工参加了本次比赛，并同时荣获了叁等奖的好成绩。

风险内控是第一责任，中行嘉善支行长期强调内控案防工作的重要性，对于此次比赛也十分重视，单单是选手的演讲稿就经过了多次修改，并请专业老师进行教授指导。比赛中，两名选手均从自身岗位的实际出发，用生动形象的案例和深入浅出的道理，阐述了“学案例、讲操守、防风险”的认识和感悟，获得了评委团的一致好评。

此次演讲活动让员工深刻理解内控合规与案防工作的重要性，提高了广大员工对“学案例、讲操守、防风险”的再认识，使合规意识和职业操守深入人心。

20xx年5月5日中国银行格尔木分行组织开展了一场“学案例、讲操守、防风险”主题教育活动。

参加本次活动的人员涉及各经营性网点(含分行营业部)、分行各部门员工，包括网点负责人、业务经理、客户经理、理财经理、大堂经理、柜员等，共有101人参加了活动。

通过观看警示教育专题片，给员工上了一堂生动的案件防控警示教育课，增强了辖内员工合规经营、按章办事的自觉性，进一步提高了案防意识，使防范案件的警钟长鸣。

观后，结合我行年初制定的内控长效机制学习计划，第一期内容已学习完毕。为检验学习成果，由监察部、风险内控部、综合管理部共同组织进行了考试。考试内容涉及银监局关于银行业金融机构相关监管要求、员工违规处理办法、网点运营50条、省分行各条线20xx年重点工作要求等。

本次活动将警示案例和案防理论有机结合，引导全行员工树立以合规文化为核心的价值观，在全行营造了“做合规之人，行合规之事”的良好氛围。

为提高员工内控案防能力，5月17日，中行烟臺芝罘支行组织全行员工开展“学案例讲操守 防风险”内控案防主题教育活

动。

活动期间，该支行组织员工观看案例警示片，并安排员工现场相互交流心得感受，警醒员工警鐘长鸣，切莫疏忽，活动以鲜活案例的方式警示员工，强化员工职业操守，提升了员工的内控意识，对广大员工来说是一次精神的洗礼与觉悟的提升。期间，该支行领导结合视频案例与实际工作，对此次主题教育活动提出指导意见，要求立即部署，抓紧落实，切实提升日常工作中的内控案防水準，为全行稳健发展保驾护航。

在开展“学案例 讲操守 防风险”内控案防主题教育活动后，支行广大干部、员工被宣传片中的鲜活案例深深触动，并结合岗位实际情况，纷纷撰写了学习心得体会。

通过开展主题教育活动，提升基层员工的合规意识，引导和教育员工树立正确的职业道德观，树立员工心中的合规标桿，尤其是对广大青年员工起到引导作用。今后，支行将以多种方式开展合规教育活动，提升基层员工合规案防意识，为全行健康平稳发展营造了良好环境。

为提高全行员工合规意识，4月29日，中国银行黔江支行召开了“学案例、讲操守、防风险”主题警示教育培训会，支行全体员工参加了会议。

培训会分为三个板块。一是宣导案防合规的重要性，要求全行员工引起高度重视、认真执行《中国银行“学案例、讲操守、防风险”主题警示教育活动方案》；二是开展案防合规知识突击考试，由支行分管纪检监察的行领导监考，考试内容涉及“双十禁”、“员工违规行为处理办法”、“管理问责办法”等多项规章制度，并针对职位不同采用分卷测试，从考试结果看支行员工均较好地掌握了相关合规知识；三是展播中国银行总行编制的“受警醒、名底线、知敬畏”案例警示教育片，在一个多小时的观看过程中，全行员工被一个个鲜

活的案例震惊，发出一阵阵的感叹声，为那些触犯法规、断送前程的主人公唏嘘不已，达到了较好的教育效果。

此次警示教育培训会让大家深刻认识到了合规守纪的重要性，为支行进一步开展案防合规工作奠定了基础，将努力建设黔江地区良好的金融生态环境做贡献。

4月13晚，我延陵支行召开“学案例、讲操守、防风险”主题教育活动动员暨“一季度内控案防风险”例会。行长室全体成员、各网点、部门正副主任、业务经理、代职人员参加会议，会议由彭立言副行长主持。

会上，首先由综合管理部副主任陈彩琳对一季度运营风险(15项刚性指标)剖析暨当前重大风险提示;其次，姚锁松副行长对总行“新50条措施”专项治理活动暨反洗钱重点工作及对“营改税”新政进行宣导，着重对下一步支行、网点内控案防风险的重要工作进行了布置，并组织了典型违规案例学习;随后，徐浩峰副书记布置违规代客交易及案防案例工作，并对下一步工作进行了提示。

最后，姚锁松副行长对与会人员提出以下要求：一是内控案防工作是头等大事，也是业务健康发展的重要保障;二是要重视内控管理，真正按照相关要求落实相关工作;三是要在抓好业务发展的同时，努力提升内控案防的水平，在内控工作上争先进位;四是要认真履职，加大案防工作力度。

根据市行监察部4月13日上午召开的2季度条线工作例会暨“学案例、讲操守、防风险”主题教育活动启动会的工作要求，徐浩峰副书记主持召开了支行“学案例、讲操守、防风险”主题教育活动启动会，徐副书记首先组织与会人员认真学习了省、市行下发的“学案例、讲操守、防风险”主题教育活动方案;其次，贯彻传达了市行张辉纪委书记“学案例、讲操守、防风险”主题教育活动启动会上提出的“一是今年内控合规贯穿全年的一项重要工作，要层层贯彻，支委会要

议、办公会要说、网点主任例会要讲。学习阶段要体现针对性，干什么学什么、缺什么学什么，细化、分解、落实；二是各级领导者严以律己做表率，从自身做起，要有良好的精神状态、严格的自身要求、踏实的工作作风；三是各级领导者要履职尽责；四是各级领导者要有争先创优的工作精神，切切实实带头传导今年分行党委提出的“人人有担当、处处树口碑，事事守底线”企业文化理念”四点总结重要讲话精神。

会议最后要求：一是各网点、部门负责人要及时召开会议，将会议精神进行传达落实；二是各网点、部门负责人要找出日常内控案防工作方面的不足，为下一阶段工作的深入开展做好准备；三是加强问责力度，网点、部门负责人要在抓好业务发展的同时确实履行好内控案防风险工作；四是各网点、部门负责人要开展自我排查，加强思想认识和行为约束。

共2页，当前第1页12