

2023年银行案件警示教育心得体会(模板6篇)

实习心得记录了实习生在实际工作中所遇到的问题、所学到的知识和经验。读书心得范文可以起到一个参考和借鉴的作用，但要注意保持独立思考的态度，不要简单地模仿和复制他人的表达。

银行案件警示教育心得体会篇一

**x单位组织员工认真学习案件防控和安全保卫的文件精神，结合秦州合行下发的典型案例的通报，积极开展了讨论与学习，参照制度认真查找问题，进一步提高安全保卫及案防执行力，扎实推进案防工作有效开展，促进各项业务经营工作安全稳健运行。通过近段时间的学习教育，本人对安全保卫的工作重要性和必要性有了更深的认识。

近年来，各种金融案件频频发生，发案率仍然高居不下，应对案件事件形势严峻。纵观金融案件的发生，尽管形式各异，但追究原因归结为一点，主要是由于各项内控制度未履行落实到位造成的。

一是防患意识不强，疏于管理。大部分信用社注重了业务开展，忽视了案件防范，一手硬一手软的现象得不到彻底改观，尤其在基层信用社，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。

二是法制观念淡薄，自律意识不强。农村信用社点多、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，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。

三是内控制度、管理制度不落实，缺乏有效监督机制。内部制度执行管理及员工不良行为监督制约机制落实不到位，柜员卡使用、授权及密码、重要空白凭证、印章、现金等基础会计管理制度得不到严格执行，业务操作随意性，岗位制约缺乏有效性，部分重点业务环节存在操作风险。

针对以上存在问题，经过学习与思考，要求我们在认真学习各项业务知识的同时，要树立起牢固的风险防范意识和合规操作意识，在日后的工作中不遗余力的贯彻执行，时刻提醒自己。

首先，加强自己学习，不断提高合规操作能力。形势的发展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、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应业务提速发展的需要。按照一岗双责的要求，认真履行职责。

其次，加强学习教育，着力提高道德素质和自律意识。有效防范风险必须从教育入手，切实解决好员工的思想、道德、观念问题。要建立有效的教育配需能体系，加强对员工的政治思想、职业道德、专业知识、制度观念、法纪意识和案件警示教育，重点进行新业务知识及相关法规制度培训，培养员工诚实守信的职业操守，增强遵章守纪意识和岗位责任意识，从思想层面杜绝员工道德风险的发生。采取以案说法、典型案例分析等行之有效的教育手段，不断提升员工的思想境界、道德水平和行为能力，使广大员工真正从思想深处认识到违法违规问题的危害性。

第三，增强意识，提高制度执行力。增强制度执行力，体现在经营管理决策、业务营销执行、门柜业务操作等方方面面。必须要牢固树立合规意识，做到认识到位、细节到位、状态到位、作风到位，养成按章办事、合规操作的行为习惯，有效的制度执行力是做好各项工作的基础，是防范风险，提高经营管理效率的基本措施，是经营战略成功实现的决定性因

素，是树立农村信用社良好形象的根本途径。特别是各级管理人员要重视和加强合规教育与管理，身体力行，成为制度执行的示范者和推动者。

行为，以科学完善的制度管理规范经营行为。

通过学习教育，要求我们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。

银行案件警示教育心得体会篇二

经过层层筛选，我加入了中国邮政储蓄银行，我很荣幸能够成为这个大家庭的一员。在为期3天的新员工岗前培训以及与顺庆支行的领导见面交流会中，邮政储蓄银行的领导们带领我们回顾了我行的发展历史，了解了我行的基本业务，认真学习了有关规章制度、相关政策和银行礼仪。通过系统化理论化的学习我得到了很大的收获，现将自己的心得体会总结如下：

1. 使我对金融业有了进一步的认识，对中国邮政储蓄银行有了进一步的了解。

我是一名即将毕业的大学生，在校学习的不是金融专业，对金融业没有太多的了解。通过此次培训，我对金融业有了进一步的认识。银行业在金融业中处于基础地位，对我国经济的发展起着举足轻重的作用。中国邮政储蓄银行有限责任公司成立于20xx年3月20日，是全国第五大商业银行[]20xx年1月25日中国邮政储蓄银行南充市分行正式挂牌成立，现已建成覆盖我市的金融业务服务网络，成为服务地方经济、面向

城市社区和农村地区，为广大居民提供基础金融服务、沟通全市城乡居民个人结算的重要渠道。

2. 服务于中国邮政储蓄银行必须要有较高的个人思想素质和道德修养。

银行业是直接和金钱打交道的行业，特别是柜面服务人员。人性充满了欲望的，特别是对金钱的渴望，往往有些人没有抵制住金钱的诱惑，犯下了不可弥补的错误。在培训中，我们就看到了很多这样的案例，这些人最后都受到了法律的制裁。那么我们作为柜面服务人员必须要有较高的个人思想素质和道德修养。

3. 要有坚忍不拔、吃苦耐劳的精神

俗话说：“吃的苦中苦，方为人上人。”一个人要想有一番作为，那么必须要先学会吃苦。中国邮政储蓄银行作为一个长期服务于我国农村建设的经济组织，很多服务网点分布在我国的小镇，条件相对于城市来讲相对艰苦一些。在进入邮政储蓄这个大家庭以前，我就做好了充分的准备。年轻人就是要在困难的条件下不断的锻炼自己，培养坚忍不拔、吃苦耐劳的精神，为以后的事业奠定坚实的基础。

4. 认真的学习的态度，不断提升自己的专业知识和技能。作为银行业的新人，我们要学习的东西有很多。首先我们要有认真的学习态度，在学习中做到“多看，多听，多记，多练，多问”。其次虚心向前辈学习，积累工作经验，在工作中不断提高自己的专业技能。

5. 树立以客户为中心的服务意识。

中国邮政储蓄银行作为服务性行业，提倡提供“精品”服务。银行的各项经营目标需要通过提供优质的服务来实现。我们柜面服务人员直接面对客户，我们服务质量的好坏，直接影

响客户对我们银行的评价。做好银行服务工作、保护金融消费者利益，不仅是银行业金融机构的法定义务，也是培育客户忠诚度、提升银行声誉、增强综合竞争实力的需要。

6. 学会勇于展现自我。

机会是留给有勇于展现自我的人。刚刚起步的中国邮政储蓄银行，体制尚未完善，需要大量的人才资源去完善。面对金融市场竞争日趋激烈，银行业城乡市场均出现新的竞争格局，对邮政储蓄银行的发展形成很大压力。那么这个时候要学会展现自我，展现出自己的能力，为自己寻找到一个发展空间。

非常感谢各位领导给我们安排的这次培训的机会，经过此次培训，我们邮政储蓄银行南充市分行的新人增进了了解、加深了友谊，更重要的是深深体会到团队协作的伟大之处，这些都为我们今后的工作打下了坚实的基础。在以后的工作中，我会坚持不懈、勇于探索，不断地提升自己、优化自己，为邮政储蓄银行的明天贡献自己的一份力量。

银行案件警示教育心得体会篇三

“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。

银行案件警示教育心得体会篇四

在国有商业银行的改革和发展取得显著成绩的同时，基层机构案件频发的问题却始终没有得到有效的控制。这些案件的发生，不仅给国有商业银行造成了巨大的经济损失，也给其社会形象带来了不利影响。如何通过剖析案件成因，从源头上防范银行案件的发生，是各级银行机构都应该思考的问题。通过对《代价》警示教育案例的学习，结合自己在银行多年工作的体会，在案件的防范对策方面谈一些粗浅的看法。

以价值最大化为经营目标，是国有商业银行在改革和发展过程中早已明确的经营指导思想。银行各级经营管理者在实际工作中要坚决抛弃只求规模、不讲质量、惜成本抓存款的短期行为，始终把握正确的经营理念。

商业银行应根据银行的发展战略、经营思路和年度综合经营

计划，建立和完善以经济增加值为核心、权责利相结合的绩效评价和考核机制。建立健全、合理、有效的内部控制体系，强化全行员工的风险意识，构筑内部稽核、委派会计主管、业务检查、风险管理、审计监督等多层次的风险抵御防线，形成监督合力。强化和落实各级分支行经营管理责任，推行问责制，加大责任追究力度，尤其对案件频发的机构负责人要实行引咎辞职制度。

，培养员工的敬业精神、进取精神，提升员工对银行的忠诚度和贡献度。同时，经常对员工开展警示教育，定期进行员工排查，及时掌握员工的思想和行为动态，将案件隐患消灭在萌芽状态。

不断强化经营管理者和员工的合规经营、合规操作意识，做到人人主动合规，事事处处合规，逐步培育和形成良好的合规文化。警示教育对防范案件风险具有十分重要的意义警示教育，应该注重引导员工思考人生目的、人生价值、人生态度等问题，对照案例校正人生坐标，增强自律意识。在教育中陈述反面典型的犯罪过程，则应尽可能避免提及犯罪技巧和躲避检查伎俩，以免被居心叵测之人仿效借鉴。同时，要多挖掘犯罪根源，少展现个性细节。尽管犯罪形形色色，种类繁多，但走上违法道路，都有其共性所在。应该从纷繁的犯罪个案中抽象出共性的东西来教育人，在提及违纪犯罪实例时要对内容和具体细节把关。通过对违纪犯罪现象的理性分析，让员工明白一个道理：人的堕落，并非偶然，都有一个不知不觉从小变大的渐进过程，都因循从小恶到大恶，最终走向身败名裂的轨迹，如果不拘小恶，忽微常积，明天走上犯罪道路的可能就是你自己，从而让员工真正得到警示。

银行以案为鉴以案促改警示教育心得体会

银行业以案促改警示教育心得体会

银行案件警示教育心得体会篇五

通过参加分行“以案为鉴、以案促改”警示教育活动，我对此感受颇深，启发很大。无论在单位还是在生活中，都要严格的约束自己，对法律要敬畏，对道德要自律，对制度要牢记，对自由要珍惜。我有以下几点心得体会：

二是始终保持廉洁自律的行为规范。两袖清风，清正廉洁，这是每一名干部最基本的行为准绳。党一直教育我们要廉洁奉公、严格自律，经常向大家敲警钟。通过学习中国华融资产管理股份有限公司原党委书记、董事长赖小民和其他在经济、金融领域犯罪的警示教育材料，我更深知党员干部不廉洁，不仅会使党在群众中的形象受到扭曲和破坏，而且会使党、国家和人民的利益受到损害。有些党员干部并非学识不高，能力不强，就是因为未能廉洁自律，最后走向犯罪。因此，要树立正确的世界观、人生观和价值观，牢记全心全意为人民服务的宗旨，自重、自律、自醒，排除非份之想，常怀律己之心，始终保持共产党人的浩然正气。

钱财是过眼云烟，幸福才是永恒。万恶皆因贪字起，贪念会让人的私欲无限膨胀，直至冲昏头脑，失去理智。近年来，有一部分党员干部，淡忘了艰苦奋斗作风，贪图享受，热衷于追求个人和小家庭的安乐，抛弃党纪法规，贪污腐化，走上犯罪的道路。迷途者的现身说法无一不是因为贪欲之手触及法律底线，而受到了党纪国法的严厉制裁，我们一定要引以为戒，不要一切向“钱”看，不要搞“攀比”，珍惜现有岗位和待遇，不要迷失方向，要继续发扬艰苦奋斗的作风，恪守党的宗旨，提倡勤俭节约，反对铺张浪费，在履行岗位职责时，才能真正做到廉洁奉公，问心无愧，始终不渝地保持和发扬艰苦奋斗的优良传统。

警示教育带给我们的思考是沉重的，留给我们的教训也是极其深刻的。在新的历史条件下，我作为银行员工更是一名党员所面临的诱惑和考验还很多，我们一定要经常打扫头脑中

的灰尘，就像我们每天都要洗脸和照镜子一样，做到坦然做人，扎实做事，警钟长鸣，拒腐防变。

本文来源：

银行案件警示教育心得体会篇六

银行□xx单位以案促改案件警示教育心得体会坚持标本兼治推动以案促改工作是进一步推动全面从严治党、加强党风廉政建设的一项重要措施。通过对一些产生在身旁的、系统内部的案例的学习，本人深深感遭到党中央惩治腐败的决心没有变。作为党员干部，要时刻以这些活生生的案例警示自己，要时刻坚守党的政治纪律和政治规矩，勤政为民，不居功自负，全心全意为人民服务。

身旁的案例更警示人，系统内部的案例更警省人。作为党员干部，要坚持以身旁的案例、系统内部的案例为重点，深挖案发规律，通过剖析典型案件，深挖问题本源。这些案例更容易震动人的心灵，更有益于掌控廉政风险防控重点，通过典型案件的警示作用，令人不想腐、不敢腐。

“人非圣贤，孰能无过？过而能改，善莫大焉”。以案促改，其终究目的就是要改，要端正思想，改变风格。1是要工作中严格按程序、按规矩办事，坚守底线。时刻保持工作上的主动性，提倡求实、立说立行的工作作风，哪些事能做，哪些事不能做，头脑里要有明确的界限，老老实实做人，踏踏实实做事，用高度的责任感和事业心去工作。

1. 一身正气，秉公办事，全心全意为人民谋利益，办实事。

2. 是要在生活上重视修养，明荣知耻，讲操守，重品行，始终做到生活正直、情趣健康。注意生活小节，不但要在大是大非眼前站稳立场，还要在生活小节上严格自律，警惕潜移默化的腐蚀作用，见微知著、防微杜渐，把住小节、守住底

线。