# 2024年银行内控管理心得(4篇)

来源：网络 作者：清风徐来 更新时间：2024-07-22

*在日常的学习、工作、生活中，肯定对各类范文都很熟悉吧。写范文的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？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。银行内控管理心得篇一一、对合规经营的认识理解1、合规经营是防范银行操作风险的...*

在日常的学习、工作、生活中，肯定对各类范文都很熟悉吧。写范文的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？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。

**银行内控管理心得篇一**

一、对合规经营的认识理解

1、合规经营是防范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。

2、合规经营是银行发展的重要前提。银行赖以生存的质量效益源于每一个岗位的每一位员工，源于产生质量和效益的每一个环节，源于依法合规经营。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内控合规意识的要求

1、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。在培训教育时让每个业务操作环节真正营造“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法规和标准，严于守纪做到警钟常敲，预防针常打，做好监督管理，重要环节轮岗，异地交流制度相互制衡机制。

2、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。

3、内控合规防范要落到实处。要加强各项内控制度的落实，合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以要管好自己，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之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。坚持流程规范，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。

总之，我们员工在日常的工作中要“抓整改、强内控、零违规”，树立对建行工作的信心，增强维护我行利益的责任心和使命感，自觉以标准严格要求自己，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目标贡献自己的力量。

**银行内控管理心得篇二**

当春风再一次吹绿大地的时候，我们行又一次迎来了合规文化教育活动。毛集支行全体员工在我行领导班子的带领下认真地学习了这次的“合规警示教育”短片。在《贞观政要》一文中曾提到“以铜为镜，可以正衣冠;以古为镜，可以知兴替;以人为镜;可以明得失。”在这里是以案例为例，可以提高我们的合规操作意识、监督防范意识和风险防范意识。在学习过程中，结合我毛集支行员工平时在工作中实际情况，对合规操作意识、监督防范意识和风险防范意识有了更深一层的认识。

作为一个金融单位的职工应以自己所从事的职业上讲求法律和道德，如果路走得不对就会犯错误，就会迷失方向、就会触犯法律受到法律的制裁;如果不讲品德，就难于为人民服务，就谈不上自己的事业，也就失去了人存在这个社会的价值。综观这些案例，我们可以得出以下几点：

一、合规操作意识薄弱：在实际工作中，有时总是觉得有的规章制度在束缚着我们业务的办理，在制约着我们的业务发展。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，我们才有保护自已的权益和维护广大客户的权益能力。在新乡市新市区支行刘国俊监守自盗案中没有实行双人同进同出按规章制度操作，给犯罪分子以可趁之机。我们身为网点一线员工，应切实提高自己的业务素质和合规操作意识，严格要求自己按制度操作，扼杀犯罪分子在此作案的苗头，坚决不给犯罪分子留下一丝机会。

二、监督防范意识薄弱：在濮阳分行台前县支行原行长赵兰成等人一案中，就一线柜员而言，对领导的违规操作言听计从，为该案的发生提供了便利。此案还体现出权力制约流于形式造成班子成员相互勾结、私自操作、集体犯罪使权力制约失去了监督制约的作用。在实际工作中，我们只有正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业等等，做好相互制约，相互监督，不能碍于同事情面或片面追求经济效益而背离规章制度而不顾。坚持至始至终地按规章办事。如此以来，我们的制度才得于实施，我们的资金安全才有保障。

三、风险防范意识薄弱：在信阳市胜利路支行四一路分理处一案中，原客户经理陈世品说道“缺乏自我保护意识，盲目信任内部人员”造成自己的违规操作。俗话说的好“害人之心不可有，防人之心不可无”，我们要时时刻刻注意留心那些细微的风险信号，千万不能因为一时的风平浪静而放松戒备，更不能对任何一个小问题而放松警惕。只有这样才能揭示风险杜绝类似案件的发生。

此外，例如在张新建一案中，由于张新建权力观的扭曲和正确价值观的丢失体现出在此方面的学习和认识的不足;在梁宏刚一案中，由于重要岗位的交流不严导致梁宏刚监守自盗，也体现了规章制度没有落实到位等。

由于近年来金融系统发生的经济案件呈现出不断上升的趋势，不仅干扰破坏了经济金融秩序，而且严重地损害了银行的社会信誉。这些案件无一不让人扼腕叹息，但更重要的是我们从这些案件中学到了什么?这次的“合规警示教育”学习活动想要告诉我们些什么?我们能不能把我们所学的“财富”学以致用?

下面，谈点这次学习的收获。

一、要加强合规文化教育。

当今社会是一个知识经济社会，各种新事物不断涌现，新业务、新知识更是层出不穷。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，更好地适应全行业务提速发展的需要。开展合规文化教育活动对规范操作行为，对遏制违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。

二、提高风险防范意识。

我们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，增强明辩事非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚定、头脑清醒，这样才能更好地识别风险、防范风险。

三、各项规章制度做到切实到位。

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。

四、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。

通过此次合规教育活动，让我们认识到了日常工作中的不足和缺失，找到了正确的可以参考的例子来警示和学习，找准了工作中的立足点，增强了合规经营意识，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，对自己的工作有了更多的信心，坚定了要为农行放光彩的决心!在以后的工作中我们会时刻谨记，并把它努力认真实践到各项工作中去，做出更好的成绩!

**银行内控管理心得篇三**

1.认真做好营业网点安全检查工作

为规范两行合并后的安全保卫工作，安全保卫部迅速制定《营业网点安全管理规章制度》，进一步明确营业网点安全检查制度及检查内容，切实贯彻“谁检查、谁负责”的原则，督促营业网点负责人和安全员按照营业场所安全管理检查内容40条进行逐条对照检查，并认真做好检查记录。同时，安全保卫部指派专门的保卫人员，加大对营业网点的夜间巡查力度，明确每周不低于两次的夜间巡查，每月网点夜间巡查覆盖面达100%。

2.狠抓对存在问题的整改落实和积分管理工作

安全检查是做好安全防范、案件防控的重要手段。通过安全检查及时发现问题、消除隐患，其落脚点就是放在对存在问题的督促整改上，及时堵塞管理和操作中的漏洞，增强安全系数，杜绝案件的发生。截止三季度，安全保卫部共发现和制止违规行为88起，发现整改安全隐患39起，下达违规行为整改通知单28份，同时对照《营业网点安全保卫违规积分标准》对9个营业网点及个人作出积分处理，从而从根本上扭转了重查处、轻整改的工作倾向，也进一步提高了营业网点对安全防范及案件防控工作的重视程度，规范了员工的安全防范操作行为，收到了良好的效果。

3.切实加强我行营业观点技防设备的管理、维护工作

安全保卫部通过对营业网点监控录像的随机回放检查，一方面促进网点对技防设备的清洁、维护保养，一方面通过对监控资料回放调阅，复制拷贝发现日常安全管理工作的薄弱环节和不规范行为，有针对性的加以指导、整改，防患于未然，杜绝操作风险的形成和案件的发生。

4.整理制定\_\_\_\_\_建行安全保卫突发事件应急处置预案

为积极预防和妥善处置突发事件，加强案件防控力度，维护我行的正常经营秩序，建立支行统一指挥、功能齐全、反应灵敏、运转高效、责任明确的应急管理组织和工作机制，使突发事件处置工作程序化、规范化和责任化，程度的减轻突发事件带来的损害，安全保卫部重新调整和制定了突发事件应急处置预案。从工作职责、组织架构、人员分工、保障支持、处置流程等方面规范和细化预案内容。从上半年营业网点预案演练的情况来看，我行各督促营业网点负责人和安全员按照营业场所安全管理检查内容40条进行逐条对照检查，并认真做好检查记录。同时，安全保卫部指派专门的保卫人员，加大对营业网点的夜间巡查力度，明确每周不低于两次的夜间巡查，每月网点夜间巡查覆盖面达100%。

2.狠抓对存在问题的整改落实和积分管理工作

安全检查是做好安全防范、案件防控的重要手段。通过安全检查及时发现问题、消除隐患，其落脚点就是放在对存在问题的督促整改上，及时堵塞管理和操作中的漏洞，增强安全系数，杜绝案件的发生。截止三季度，安全保卫部共发现和制止违规行为88起，发现整改安全隐患39起，下达违规行为整改通知单28份，同时对照《营业网点安全保卫违规积分标准》对9个营业网点及个人作出积分处理，从而从根本上扭转了重查处、轻整改的工作倾向，也进一步提高了营业网点对安全防范及案件防控工作的重视程度，规范了员工的安全防范操作行为，收到了良好的效果。

3.切实加强我行营业观点技防设备的管理、维护工作

安全保卫部通过对营业网点监控录像的随机回放检查，一方面促进网点对技防设备的清洁、维护保养，一方面通过对监控资料回放调阅，复制拷贝发现日常安全管理工作的薄弱环节和不规范行为，有针对性的加以指导、整改，防患于未然，杜绝操作风险的形成和案件的发生。

4.整理制定\_\_\_\_\_建行安全保卫突发事件应急处置预案

为积极预防和妥善处置突发事件，加强案件防控力度，维护我行的正常经营秩序，建立支行统一指挥、功能齐全、反应灵敏、运转高效、责任明确的应急管理组织和工作机制，使突发事件处置工作程序化、规范化和责任化，程度的减轻突发事件带来的损害，安全保卫部重新调整和制定了突发事件应急处置预案。从工作职责、组织架构、人员分工、保障支持、处置流程等方面规范和细化预案内容。

**银行内控管理心得篇四**

“合规”是指使商业银行的所有活动与所适用的法律法规、监管规定、行业规则、自律性组织制定的有关准则以及适用于银行自身业务活动的规章制度和行为准则相一致。合规经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，是每一个员工务必履行的职责，同时也是保障自我切身利益的有力武器。合规涉及银行各条线、各部门，覆盖银行业务的每一个环节，渗透到银行每一个员工。合规作为一项核心的风险管理活动，越来越受到银行业的重视。

为此，总行为增强我行员工的案件防控职责意识和合规守法意识，在全行范围内组织开展了“七个一”合规与风险意识的宣传教育活动，这项活动在支行也受到了极大的重视。围绕“重操守，将合规，促案防”这个主题，在行长的牵头领导下，我们支行也展开了用心地学习和讨论，从中我受到了很多启发和收获：

【我眼中的合规】

作为一名前台工作人员，合规就是日常工作中对每一个细节都不能疏忽，对自我而言要严格遵守离柜退屏、收章、锁箱，妥善保管本人的柜员卡和个人名章，不得带给给他人使用，柜员密码要严格保密经常修改，不得经办本人的业务及给自我授权;对业务而言要坚持开户需出示证件原件，大额支付需与单位联系求证等等。也许这只是合规建设中的冰山一角，但也是合规建设的重要基石。如何从小事做起，如何从细节出发真真切切地把合规落到实处才是最重要的。

我眼中的合规就是一颗职责心：对客户，对自我，对单位;我眼中的合规就是一种约束力：没有死角，没有情面，没有侥幸，我眼中的合规就是一份使命感：为进步，为发展，为提高。

【合规隐患】

案件的治理与防控，是金融风险防范工作的重要资料，也是银行合规管理的建设基础。近段时间，银行各类案件时有发生，已经严重影响金融事业健康稳健发展，由于认识不足，措施不到位，银行案件防范控工作仍存在许多隐患亟待予以规范。

隐患之一：思想认识不足，职工内控及案防教育存在漏洞。金融是现代经济发展的核心，是社会资金划拨、往来、结算、汇兑的场所。作为经营货币业务的特殊部门，银行已成为社会大部分犯罪分子窥视的目标，因此加强银行职工的政治思想内控教育十分重要。由于部分领导认识不足、重视不够，对员工的思想政治工作、内控管理、案件防范等专业知识和专业技能的教育和培训工作跟不上形势发展需要，使银行的职工思想内控工作成为一个极为薄弱的环节。同时由于把关不严，重核算、轻防范、重人情、轻考察，忽视了安全防范工作的硬件建设，使银行职工队伍中混进了一些意志不坚定、道德基础不好的领导和员工，这样如果基层银行思想内控监督管理根不上，这些人在金钱、美色、物欲的诱惑下，极容易诱发其犯罪的动机，加大金融案件发生的风险可能。

隐患之二：重要和关键岗位人员不轮换或超期限轮换，存在较重的内部人控制问题。《商业银行内部控制制度指引》中明确：关键岗位应当实行定期或不定期的人员轮换和强制休假制度。实行岗位轮换的目的是为了防范内部人控制问题发生，减少案件苗头和隐患。但由于网点近年来业务量大幅增长没有补充足够后备人员，造成人员十分紧张。导致只好放下执行这两个制度，只有在上级督促下，或在检查发现问题后，或发生了金融案件时，才为了应付要求而进行岗位轮换和强制休假制度，从而埋下案件隐患。

隐患之三：只注重对正式员工的管理，忽视对临时工的监督管理，案防工作不彻底。近几年来，由于机构改革和人员缩减，银行便超多聘用临时员工从事一线或前台工作，以解决人员不足问题，降低经营成本。银行与聘用人员之间履行的只是口头协议，没有签订正式劳动合同;或是虽然签有用工协议，但并不规范;要么则是超多使用银行职子女或关系人亲属，不经岗前培训就匆忙上岗，从而导致临时用工人员素质参差不齐。因临时用工人员素质参差不齐，管理不利，重视不足，不仅仅导致个别临时工不明确工作中应付的义务和职责，工作职责感不强，而且由于银行对临时工作人员缺乏有效的约束力，从而埋下案件防范工作隐患。隐患之四：用感情和信任代替规章制度、把习惯做法看成经验，导致有章不循、违规操作的现象时有发生。银行机构网点若是人员少，流动性较差，一人多岗、互相替岗等现象就较为普遍，多年的工作交往，相互间感情较深，因此存在以下问题：一是执行制度观念较差。工作中只谈感情，不讲制度，互相之间盲目信任，把重要凭证、票据、印章、权限卡、钥匙等随意丢放，甚至在临时离柜时为“方便工作”交由他人保管，离岗时不按规定进行签退操作，操作密码小范围内公开化等现象屡禁不止，给犯罪分子留下了可乘之机。

二是网点监督机构不健全，监督人员编制少，监督检查不得力，往往疲于应付上级行的各类大检查活动，致使检查资料和时间规律性较强，起不到根本的监督管理作用;三是因怕影响到单位或部门的整体考评状况，银行对员工在工作中发生的差错及事后监督中发现的问题，对职责人不予追究职责甚至隐瞒不上报，致使小缺口发展成大漏洞。四是银行的监督检查对象往往只是针对一线员工，而将高级管理人员游离在监督管理范围之外，甚至对高级管理人员做出的有悖于规章制度的错误指令也采取服从的态度，这成为诱发案件发生的隐患。

隐患之五：重要岗位人员定期排查工作制度不具体，没有对重要岗位人员八小时以外活动进行必要的监督。执行强制休假制度的目的就是用顶岗检查的方式，及时发现重要岗位工作人员的违规操作问题和案件苗头，以防患于未燃。因此强化对重要岗位人员八小时以外的行为监督，也是十分必要的。目前银行虽说从制度上讲已经建立了重要岗位人员八小时以外行为监督制度，但具体如何监督、监督什么没有具体规定和资料。同时对于监督发现的苗头性问题认识不足，难以有效防范风险。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找