# 最新风险内控心得体会总结 内控风险心得体会(实用8篇)

作者：梦想起航 更新时间：2024-04-01

*心得体会是对一段经历、学习或思考的总结和感悟。通过记录心得体会，我们可以更好地认识自己，借鉴他人的经验，规划自己的未来，为社会的进步做出贡献。以下是我帮大家整理的最新心得体会范文大全，希望能够帮助到大家，我们一起来看一看吧。风险内控心得体会*

心得体会是对一段经历、学习或思考的总结和感悟。通过记录心得体会，我们可以更好地认识自己，借鉴他人的经验，规划自己的未来，为社会的进步做出贡献。以下是我帮大家整理的最新心得体会范文大全，希望能够帮助到大家，我们一起来看一看吧。

**风险内控心得体会总结篇一**

第一段：介绍内控和内控风险的概念（200字）。

内控是指在一个组织中为实现组织的目标，对资产、财务、业务和运营、安全等方面进行管理、监督和控制的一种管理方式。内控风险是指在组织运作过程中，由于内部控制不完善、制度不规范或人员因素等原因，导致组织无法达到预期目标的潜在风险。在现代社会中，各种内控风险给企业和组织带来了巨大的挑战和压力。

第二段：内控风险的影响和危害（200字）。

内控风险的出现给组织带来了很多负面影响和危害。首先，内控风险可能导致组织的业务受到重大损失，影响企业的生产和经营。其次，内控风险可能导致资产的丢失或财务损失，造成企业的负债增加。此外，内控风险还可能导致企业在市场竞争中失去竞争优势，丧失信誉度和品牌价值。更为严重的是，内控风险可能违反国家法律法规，导致法律风险和政治风险。

第三段：内控风险的原因和现状（200字）。

内控风险产生的原因主要有内部控制制度不完善、管理不规范以及人员失误等方面。内部控制制度不完善是导致内控风险的主要原因之一，缺乏明确的流程和制度，导致组织运作中出现安全漏洞。管理不规范是另一个导致内控风险的重要原因，管理者缺乏必要的风险意识和管理手段，无法及时发现和应对潜在的风险。此外，人员失误也是内控风险产生的重要原因之一，员工在工作中疏忽大意或违规操作可能导致内控风险的发生。

第四段：内控风险管理的重要性和对策建议（300字）。

内控风险管理是组织管理和运营的重要组成部分，对于降低风险、改进组织运作和提高效益具有重要意义。首先，组织应建立完善的内部控制制度和规范，明确工作流程和权限分配，有效避免内控风险的发生。其次，组织应加强管理，建立规范的内控风险管理制度和流程，确保风险能够及时被发现、评估和应对。此外，组织应加强员工培训和教育，提高员工的风险意识和内控素质，减少人员失误所带来的风险。

第五段：总结（200字）。

内控风险是现代组织运作中不可忽视的存在，对组织的稳定和发展具有重要影响。为了降低内控风险的发生，组织应建立完善的内部控制制度，加强管理、培训和教育，确保内控风险能够得到有效控制。只有通过规范和完善的内控风险管理，组织才能在竞争中立于不败之地，实现可持续发展。

**风险内控心得体会总结篇二**

集团公司为进一步提高风控、财务审计人员的业务素质和管理水平，于20xx年8月29日至9月3日举办了为期5天的关于企业风险控制及财务预警的专题培训及考试。集团公司以及装备板块的领导都非常的重视这次培训。通过这几天的培训，使我受益非浅，在这里我想从培训的风险控制与内部审计的业务知识和对内部审计工作的思想认识这两个方面谈谈我的学习体会。

首先从风险控制与内部审计的业务知识的角度主要有以下-体会：

风险是在一定环境和限期内客观存在的，导致费用、损失与损害产生的，可以认识与控制的不确定性。它具有客观性、普遍性、必然性、可识别性、可控性等特点。风险主要包括战略风险、人员风险、经营风险、财务风险和法律风险。风险管理作为一种特殊的管理功能，它是为人类追求安全和幸福的目标，结合前人的经验和近代的科学成就而发展起来的一门新的管理科学。我们对于风险管理可以得出以下几点认识：（1）风险管理是一个系统过程，包括风险的识别、衡量和控制等环节；（2）风险管理的目标在于控制和减少损失，提高有关单位或个人的经济利益或社会效果；（3）风险管理是一种管理方法。

企业面临的风险日益增大近年来，随着国内水泥行业产能过剩程度的加深，使水泥装备制造业企业经营环境变得日趋复杂，企业经营风险也大大增加。20xx年五部委联合发布了《企业内部控制基本规范》，作为上市公司，装备股份面临着国资委证监会更加严格的监管。因此，减少企业面临的风险是企业实现经营管理目标的关键，也是企业的管理人员十分关心的问题。内部审计的根本目的在于服务企业的经营活动，帮助公司防范各类风险，实现经营目标。通过内部审计工作评估流程体系的完整，诊断出价值链条的薄弱环节，测评关键流程能力，评估流程规范水平和执行力，综合评估流程建设环境和持续创新改进能力，保证、促进企业健康稳步可持续发展。

内部审计在风险管理中的作用，主要体现在以下几个方面：

（一）能够客观地、从全局的角度管理风险。

（二）通过咨询服务的方式，积极协助公司风险管理过程的建立。

（三）积极持续地支持并参与风险管理过程，对风险管理过程进行管理和协调。

（四）内部审计部门的建议更易引起重视。

内部审计部门所进行的风险管理是在一般部门所进行的风险管理基础上的再监督，其风险管理过程应包括以下几方面：

（一）评估风险识别的充分性。

（二）评价已有风险衡量的恰当性。

（三）评估风险防范措施的充分性，并提出改进措施。

从基层综合部转装备股份内部审计这几个月来，感觉差异还是很大的，目的不同，角度不同，手段不同，层面不同。理论用以指导实践，始终认为，认识到位了，工作才能到位；思想上来了，工作才能上台阶。转变思想我想从以下几个方面改进自己：

（一）争取学习机会，积极学习接纳新思想、新事物、运用新知识。

（二）学习养成结构性思维方式，表达方式，形成思路框架。

（四）与外审的沟通要及时准确找出内审工作的缺陷，有针对性的工作。

（五）要运用公司现有制度流程，强化对部门，子公司的`内部审计，转变沟通约束机制总之监督企业内部控制和管理情况，服务企业经营，促进企业改进、规范内部管理和控制，将成为今后企业内部审计的重点内容。集团公司组织的这次培训学习给我的帮助很大，及时的为我们财务审计人员充电加油，进一步地提高了我们的专业技术水平。

**风险内控心得体会总结篇三**

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济防措施，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。

**风险内控心得体会总结篇四**

无论多么完美的内控制度，如果得不到有效的执行，也只能是聋子的耳朵——一种摆设而已。合规经营是企业稳健运行的内在要求，也是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障自己切身利益的有力武器。通过这次培训，使我对合规有了更加深刻的认识。

首先，规范是防范操作风险的需要。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。因为合规与信用社的成本控制、风险控制、资本回报等银行经营的核心要素具有正相关的关系，能为信用社创造价值，而且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

其次，规范是完善制度体系的需要。企业赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于产生质量和效益的每一个环节，源于每一个岗位的每一位员工。所以信用社的发展一定要以合法、合规经营为前提，这样才能从源头上预防风险。

再次，规范经营是落实科学发展观，实现发展目标的重要保证。因为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，才能保证信用社的经久不衰。

那么，怎样才能使规范经营深入人心，我认为，惟有做到“五个到位”：

纪意识。积极开展法制教育，增强员工的防范意识、法律意识；用现实的案例教育身边的人，使员工将法纪规范熔铸在自己思想中。

二是强化奉献意识。引导员工加强自身修养，学会心理调控，不盲目与人攀比，防微杜渐，面对各种诱惑保持高度的警觉性；正确处理好群体与个体、个体与社会、个体与个体利益得失的矛盾。三是强化自觉意识。引导员工树立正确的人生观和价值观，自觉地运用各种社会规范指导和检点自己的行为，使自己循规蹈矩。四是强化集体意识。引导每个员工珍爱集体荣誉，关心集体的共同利益、共同目标、共同荣誉，增强集体观念。

二要执行能力到位。根据自身的改革和发展的形势，制定尽可能详尽的业务规章制度和操作流程，建立以提高执行力为目标的制度体系。一是加大制度的执行力度，引导员工增强利用制度自我保护意识，由“要我执行制度”转变为“我要执行制度”，做到有章必循，违章必究，形成制度制约。二是不断创新操作流程和管理制度，对实践证明仍然行之有效的管理办法，必须坚持，制定合规经营程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南，为员工恰当执行法律、规则和准则提供指导。

三是培养员工良好习惯，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活动之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。四是正确处理好合规经营与业务发展的辨 证关系，只有合规经营，业务才能更好更快地发展，在合规的基础上创新，在创新的平台上达到更高质量和更有效益的合规。

四要监督管理到位。完善业务发展与合理管理并重的绩效考核办法，建立风险防范的监督机制。一是将合规经营落实情况考核纳入业绩考核指标体系，并作为衡量各单位工作绩效的指标之一，使其和领导业绩、员工收入紧密挂钩。二是建立奖罚并重的专项考核激励机制。

对合规工作做得好或对举报、抵制违规有贡献者给予保护、表扬或奖励；对履行工作职责中仅有微小偏差或偶然失误、且未造成不良后果的，予以免责或从轻处理；对存在或隐瞒违规问题、造成不良后果者，要按照规定给予处罚，追究责任。三是建立沟通制度。制度不是放在案头的装饰品，它需要管理人员经常地向员工宣讲，不厌其烦地沟通、解释、提醒，制度才能得以执行。四是建立合理化建议制度。通过开展“合理化建议活动”，充分发挥员工的智慧，重视他们的意见，给他们发现问题、提出解决问题的机会，引导他们提出改善业务操作、防范风险的合理化建议，凡是自己提出来且受到重视并在实践中得以运用的建议，员工自然会铭记在心，自觉执行。

五要榜样作用到位。“榜样的力量是无穷的”。正面典型是旗帜，可以启迪心灵，引路导航；反面典型是警钟，可以敲山震虎，以之为鉴。一是领导干部要率先垂范，身体力行，给下属员工做出合规操作的良好示范。

集团公司为进一步提高风控、财务审计人员的业务素质和管理水平，于2017年8月29日至9月3日举办了为期5天的关于企业风险控制及财务预警的专题培训及考试。集团公司以及装备板块的领导都非常的.重视这次培训。通过这几天的培训，使我受益非浅，在这里我想从培训的风险控制与内部审计的业务知识和对内部审计工作的思想认识这两个方面谈谈我的学习体会。

首先从风险控制与内部审计的业务知识的角度主要有以下-体会：

风险是在一定环境和限期内客观存在的，导致费用、损失与损害产生的，可以认识与控制的不确定性。它具有客观性、普遍性、必然性、可识别性、可控性等特点。风险主要包括战略风险、人员风险、经营风险、财务风险和法律风险。风险管理作为一种特殊的管理功能，它是为人类追求安全和幸福的目标，结合前人的经验和近代的科学成就而发展起来的一门新的管理科学。我们对于风险管理可以得出以下几点认识：（1）风险管理是一个系统过程，包括风险的识别、衡量和控制等环节；（2）风险管理的目标在于控制和减少损失，提高有关单位或个人的经济利益或社会效果；（3）风险管理是一种管理方法。

一、内部审计在风险管理中作用

企业面临的风险日益增大近年来，随着国内水泥行业产能过剩程度的加深，使水泥装备制造业企业经营环境变得日趋复杂，企业经营风险也大大增加。2017年五部委联合发布了《企业内部控制基本规范》，作为上市公司，装备股份面临着国资委证监会更加严格的监管。因此，减少企业面临的风险是企业实现经营管理目标的关键，也是企业的管理人员十分关心的问题。内部审计的根本目的在于服务企业的经营活动，帮助公司防范各类风险，实现经营目标。通过内部审计工作评估流程体系的完整，诊断出价值链条的薄弱环节，测评关键流程能力，评估流程规范水平和执行力，综合评估流程建设环境和持续创新改进能力，保证、促进企业健康稳步可持续发展。

内部审计在风险管理中的作用，主要体现在以下几个方面：

（一）能够客观地、从全局的角度管理风险

（二）通过咨询服务的方式，积极协助公司风险管理过程的建立

（三）积极持续地支持并参与风险管理过程，对风险管理过程进行管理和协调

（四）内部审计部门的建议更易引起重视

二、内部审计如何参与风险管理

内部审计部门所进行的风险管理是在一般部门所进行的风险管理基础上的再监督，其风险管理过程应包括以下几方面：

（一）评估风险识别的充分性

（二）评价已有风险衡量的恰当性

（三）评估风险防范措施的充分性，并提出改进措施

（四）将企业风险管理融入内部审计程序

其次从内部审计工作的思想认识的角度主要有以下-体会：

从基层综合部转装备股份内部审计这几个月来，感觉差异还是很大的，目的不同，角度不同，手段不同，层面不同。理论用以指导实践，始终认为，认识到位了，工作才能到位；思想上来了，工作才能上台阶。转变思想我想从以下几个方面改进自己：

（一）争取学习机会，积极学习接纳新思想、新事物、运用新知识

（二）学习养成结构性思维方式，表达方式，形成思路框架

（四）与外审的沟通要及时准确找出内审工作的缺陷，有针对性的工作

（五）要运用公司现有制度流程，强化对部门，子公司的内部审计，转变沟通约束机制 总之监督企业内部控制和管理情况，服务企业经营，促进企业改进、规范内部管理和控制，将成为今后企业内部审计的重点内容。集团公司组织的这次培训学习给我的帮助很大，及时的为我们财务审计人员充电加油，进一步地提高了我们的专业技术水平。

审计部

宋志燕

2017年9月4日

-->

-->

-->[\_TAG\_h3]风险内控心得体会总结篇五

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。

内控是企业管理的基础，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。

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。

**风险内控心得体会总结篇六**

集团公司为进一步提高风控、财务审计人员的业务素质和管理水平，于2017年8月29日至9月3日举办了为期5天的关于企业风险控制及财务预警的专题培训及考试。集团公司以及装备板块的领导都非常的重视这次培训。通过这几天的培训，使我受益非浅，在这里我想从培训的风险控制与内部审计的业务知识和对内部审计工作的思想认识这两个方面谈谈我的学习体会。

首先从风险控制与内部审计的业务知识的角度主要有以下-体会：

风险是在一定环境和限期内客观存在的，导致费用、损失与损害产生的，可以认识与控制的不确定性。它具有客观性、普遍性、必然性、可识别性、可控性等特点。风险主要包括战略风险、人员风险、经营风险、财务风险和法律风险。风险管理作为一种特殊的管理功能，它是为人类追求安全和幸福的目标，结合前人的经验和近代的科学成就而发展起来的一门新的管理科学。我们对于风险管理可以得出以下几点认识：（1）风险管理是一个系统过程，包括风险的识别、衡量和控制等环节；（2）风险管理的目标在于控制和减少损失，提高有关单位或个人的经济利益或社会效果；（3）风险管理是一种管理方法。

一、内部审计在风险管理中作用

企业面临的风险日益增大近年来，随着国内水泥行业产能过剩程度的加深，使水泥装备制造业企业经营环境变得日趋复杂，企业经营风险也大大增加。2017年五部委联合发布了《企业内部控制基本规范》，作为上市公司，装备股份面临着国资委证监会更加严格的监管。因此，减少企业面临的风险是企业实现经营管理目标的关键，也是企业的管理人员十分关心的问题。内部审计的根本目的在于服务企业的经营活动，帮助公司防范各类风险，实现经营目标。通过内部审计工作评估流程体系的完整，诊断出价值链条的薄弱环节，测评关键流程能力，评估流程规范水平和执行力，综合评估流程建设环境和持续创新改进能力，保证、促进企业健康稳步可持续发展。

内部审计在风险管理中的作用，主要体现在以下几个方面：

（一）能够客观地、从全局的角度管理风险

（二）通过咨询服务的方式，积极协助公司风险管理过程的建立

（三）积极持续地支持并参与风险管理过程，对风险管理过程进行管理和协调

（四）内部审计部门的建议更易引起重视

二、内部审计如何参与风险管理

内部审计部门所进行的风险管理是在一般部门所进行的风险管理基础上的再监督，其风险管理过程应包括以下几方面：

（一）评估风险识别的充分性

（二）评价已有风险衡量的恰当性

（三）评估风险防范措施的充分性，并提出改进措施

（四）将企业风险管理融入内部审计程序

其次从内部审计工作的思想认识的角度主要有以下-体会：

从基层综合部转装备股份内部审计这几个月来，感觉差异还是很大的，目的不同，角度不同，手段不同，层面不同。理论用以指导实践，始终认为，认识到位了，工作才能到位；思想上来了，工作才能上台阶。转变思想我想从以下几个方面改进自己：

（一）争取学习机会，积极学习接纳新思想、新事物、运用新知识

（二）学习养成结构性思维方式，表达方式，形成思路框架

（四）与外审的沟通要及时准确找出内审工作的\'缺陷，有针对性的工作

（五）要运用公司现有制度流程，强化对部门，子公司的内部审计，转变沟通约束机制 总之监督企业内部控制和管理情况，服务企业经营，促进企业改进、规范内部管理和控制，将成为今后企业内部审计的重点内容。集团公司组织的这次培训学习给我的帮助很大，及时的为我们财务审计人员充电加油，进一步地提高了我们的专业技术水平。

审计部

宋志燕

2017年9月4日

无论多么完美的内控制度，如果得不到有效的执行，也只能是聋子的耳朵——一种摆设而已。合规经营是企业稳健运行的内在要求，也是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障自己切身利益的有力武器。通过这次培训，使我对合规有了更加深刻的认识。

首先，规范是防范操作风险的需要。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。因为合规与信用社的成本控制、风险控制、资本回报等银行经营的核心要素具有正相关的关系，能为信用社创造价值，而且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

其次，规范是完善制度体系的需要。企业赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于产生质量和效益的每一个环节，源于每一个岗位的每一位员工。所以信用社的发展一定要以合法、合规经营为前提，这样才能从源头上预防风险。

再次，规范经营是落实科学发展观，实现发展目标的重要保证。因为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，才能保证信用社的经久不衰。

那么，怎样才能使规范经营深入人心，我认为，惟有做到“五个到位”：

纪意识。积极开展法制教育，增强员工的防范意识、法律意识；用现实的案例教育身边的人，使员工将法纪规范熔铸在自己思想中。

二是强化奉献意识。引导员工加强自身修养，学会心理调控，不盲目与人攀比，防微杜渐，面对各种诱惑保持高度的警觉性；正确处理好群体与个体、个体与社会、个体与个体利益得失的矛盾。三是强化自觉意识。引导员工树立正确的人生观和价值观，自觉地运用各种社会规范指导和检点自己的行为，使自己循规蹈矩。四是强化集体意识。引导每个员工珍爱集体荣誉，关心集体的共同利益、共同目标、共同荣誉，增强集体观念。

二要执行能力到位。根据自身的改革和发展的形势，制定尽可能详尽的业务规章制度和操作流程，建立以提高执行力为目标的制度体系。一是加大制度的执行力度，引导员工增强利用制度自我保护意识，由“要我执行制度”转变为“我要执行制度”，做到有章必循，违章必究，形成制度制约。二是不断创新操作流程和管理制度，对实践证明仍然行之有效的管理办法，必须坚持，制定合规经营程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南，为员工恰当执行法律、规则和准则提供指导。

三是培养员工良好习惯，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活动之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。四是正确处理好合规经营与业务发展的辨 证关系，只有合规经营，业务才能更好更快地发展，在合规的基础上创新，在创新的平台上达到更高质量和更有效益的合规。

四要监督管理到位。完善业务发展与合理管理并重的绩效考核办法，建立风险防范的监督机制。一是将合规经营落实情况考核纳入业绩考核指标体系，并作为衡量各单位工作绩效的指标之一，使其和领导业绩、员工收入紧密挂钩。二是建立奖罚并重的专项考核激励机制。

对合规工作做得好或对举报、抵制违规有贡献者给予保护、表扬或奖励；对履行工作职责中仅有微小偏差或偶然失误、且未造成不良后果的，予以免责或从轻处理；对存在或隐瞒违规问题、造成不良后果者，要按照规定给予处罚，追究责任。三是建立沟通制度。制度不是放在案头的装饰品，它需要管理人员经常地向员工宣讲，不厌其烦地沟通、解释、提醒，制度才能得以执行。四是建立合理化建议制度。通过开展“合理化建议活动”，充分发挥员工的智慧，重视他们的意见，给他们发现问题、提出解决问题的机会，引导他们提出改善业务操作、防范风险的合理化建议，凡是自己提出来且受到重视并在实践中得以运用的建议，员工自然会铭记在心，自觉执行。

五要榜样作用到位。“榜样的力量是无穷的”。正面典型是旗帜，可以启迪心灵，引路导航；反面典型是警钟，可以敲山震虎，以之为鉴。一是领导干部要率先垂范，身体力行，给下属员工做出合规操作的良好示范。

-->

-->

-->[\_TAG\_h3]风险内控心得体会总结篇七

农村合作银行经过几年的努力，发展迅速，取得了很大的成绩，对促进农村经济发展和社会事业进步发挥了巨大的作用。农村合作银行在发展的过程中，已建立了一套相对较为完善的内控制度，无论是对内部的监控，对外部的检查都有一套较有效的手段。但是，农村合作银行在取得成绩的同时，也要看到存在的问题，特别是信贷内控潜在风险应当引起我们的重视。为加强农村合作银行信贷内控，防范信贷风险，我们就此问题进行了调研，现将调研情况报告如下：

1、信贷管理认识不够。

2、贷前管理不到位。

避免信贷风险，贷前管理十分重要，但实际情况，农村合作银行贷前管理不到位。比如：目前贷款调查，按制度规定是要求双人调查，但大部分信贷网点均只有一个信贷人员，要落实双人调查，其实是不可能的，这就增加了信贷风险。

3、薪酬制度改革增加信贷风险。

薪酬制度改革后，客户经理的工资可以概括为多做业务，多放贷款，多做中间业务，多拿工资，而工资基本上是当年兑现，而原有的贷款赔偿制度有一定的滞后性，这样容易使客户经理产生重开拓轻制度、重开拓轻管理的思想，使得贷款质量不高，极易产生风险。

4、信贷第一责任人不明确。

要防范信贷风险，明确信贷第一责任人十分重要，只有明确了信贷第一责任人，才会对信贷承担责任，加强信贷管理，减少和避免信贷风险。目前农村合作银行的实际情况是客户经理、副行长、行长、信贷管理部、贷审会之间的责职分工虽然明确，但实行多头管理，反面造成信贷信息不对称，第一责任人不明确，容易产生信贷风险。

二、解决信贷管理存在问题的对策与建议。

1、转变思想观念，树立全程监控风险的理念。

信贷管理是银行全程监控风险的重要环节，必须树立全程监控风险的理念，克服‘重放轻收，重放轻管”，将信贷管理做到实处，处理好贷款营销和风险防范之间的矛盾，以加强信贷管理推动业务的稳健发展。

2、配足人员，加强贷前管理。

为避免信贷风险，必须加强贷前管理。在全面落实贷前管理制度的情况下，要配足人员，贷款调查必须按制度规定实行双人调查，切不要为了节省人员，让一人去做贷款调查，这实际是捡了芝麻丢了西瓜，得不偿失，无形中增加了信贷风险。

薪酬制度改革后，客户经理的工资可以概括为多做业务，多放贷款，多做中间业务，多拿工资，使得客户经理重开拓轻管理，造成贷款质量不高，极易产生风险。所以，薪酬制度改革要与防范信贷风险相结合，在注重信贷绩效考核的同时，明确设置贷款质量的考核指标，对信贷资产质量进行严格控制，对新增贷款形成不良的要从严问责。要及时识别和弥补信贷潜在的风险，把力保贷款的安全性、流动性、盈利性作为信贷管理的核心目标和根本。

4、明确信贷第一责任人。

为彻底防范信贷风险，要在客户经理、副行长、行长、信贷管理部、贷审会之间的责职分工清楚的基础上，明确单笔信贷的第一责任人，让第一责任人切实负起该笔信贷的责任。只有这样，才能保证该笔信贷的安全，起到防范信贷风险的作用。

5、加强信贷管理，增强风险防范意识。

对信贷做到精细化管理，实行全过程、全方位的管理。客户经理要真正意识到对贷款的监督、检查与管理是提高银行资产质量的重要手段之一，也是对发放贷款所承担责任和风险的自我保护措施。客户经理在做好贷前管理的同时要加强贷后管理，要积极、主动地与借款人保持密切联系，经常深入企业了解企业状况和经营能力。根据不同的担保方式，定期检查抵押物的完好程度、市场售价的稳定性，对保证人资信主财务的变动情况，以及借款企业所在行业在经济发展和产业结构调整的地位及变动趋势，作出经营预测分析，做到精细化管理，增强风险防范意识，确保银行资产质量。

6、加强培训，稳定信贷人员队伍。

信贷人员是农村合作银行员工队伍的重要力量，在社会经济发展变化日新月异的情况下，要加大对信贷人员培训学习力度，不断更新知识，提高其业务工作技能。只有培养出高素质的信贷人员，才能培育出高效益的客户。在加强信贷人员培训学习的基础上，要维护信贷人员队伍稳定。信贷管理是专业性强的一个岗位，随着信贷全面风险管理的实行，贷款管理精细化的实施，信贷人员不但要熟练掌握政策、精通各个业务品种并能熟练办理各种信贷手续，还要掌握宏观行业政策的信息，有预见性地预警、化解潜在风险，并在与客户打交道过程中积累丰富的工作经验。为此，应当保持信贷人员队伍的相对稳定，促进信贷工作的全面发展。

**风险内控心得体会总结篇八**

赵二虎经营山寨，虽身份卑微，形容粗陋，却也能自给自足，颇受拥戴。有一天遇到了大型国企出来的中层干部庞青云，本来想引进山寨做ceo，以便让本山寨融入新的血液和经营理念。却不料因自身理念无非与新ceo的正统化政治管理思想接轨，慢慢被越俎代庖，最终落了个鹊占鸠巢。企业领导人在政治上如此不成熟，企业理念如此悬殊，幻想轻易接轨，得不偿失啊。

2、一定要在真正的实践中强化提升自己的领导地位。

庞青云投奔赵二虎后，马上在一场抢粮车战斗中崭露头角，展现了“打蛇打七寸、擒贼先擒王”的英勇与胆略。后来在攻打舒城、苏州、南京等地的时候，在真枪实弹的实战当中表现了自我，也提升了自我，更是突出了他的统帅才能，展现了一个大型企业职业经理人的应有素质。试想如果庞青云一加盟山寨便纸上谈兵瞎指挥，则肯定早被清理出局了。

3、职业经理人一定要从自己最熟悉的领域开展业务。

一般来说，职业经理人跳到一个新的单位和岗位，通常应该需要一个适应的过程，这时候该如何适应呢?现实企业经营中，很多职业经理人在新的岗位上往往是“出师未捷身先死”。而庞青云则不然。且看庞青云投奔赵二虎山寨后，如果按照土匪的经营规则继续做事，则无疑是处于劣势的。而庞青云非常聪明地把对方从土匪拉到投军，一旦投军之后，按照正规军的游戏规则做事了，那么赵二虎自然就会生疏许多，而庞青云则无疑是轻车熟路。就这样企业“经营调性”和“品牌诉求”的微妙转变，为庞青云赢得了宝贵的业务开拓平台。

4、权力一旦没有约束，就会膨胀。

权力的过分集中就意味着腐败。这是任何组织管理都要谨记的铁律。庞青云接管赵二虎团队之后，逐渐把赵二虎给边缘化了。甚至后来做任何决策根本不用跟他商量。当权力拒绝任何外部干预的时候，这样就更快地滋生了庞青云的自我膨胀欲望。只不过他的欲望不是财，而是色和官。最后终成报应。

5、团队内部一旦不团结，就很容易会被从外部攻破。

遥想庞青云刚接管团队之时，三兄弟攻打舒城，精诚团结，英勇无敌，所向披靡。后来在面临降将安置和发放军饷等方面发生了严重分歧，组织团队内部矛盾越积越深。于是便很容易地被朝廷的那三位整天喝茶、听戏、下棋的大人给离间散了。一会儿这边劝着赵二虎独立单干，一会儿又在那边献计要庞青云赶紧剿杀赵二虎。一个团队就这样分崩离析了。

6、中层干部的斗争是最高领导最为便捷的制衡管理之道。

仍然是庞青云与赵二虎的团结问题，却成了朝廷制衡管理“兵”与“匪”的最便捷工具。后来赵二虎跟从庞青云一起进入了正规军，却又同时被三位喝茶、下棋的领导玩弄于股掌之上。想想现在某些地方的警匪关系，其隐喻不言自明。

7、许多男人最终都败在女人问题上。

大多数男人最终都败在女人问题上，这好像是一个千古难以打破的怪圈。庞青云拥有青云之志，武功高强，谋略过人，却偏偏喜欢搞“朋友妻，不客气”的龌龊事。难怪最终被姜午阳所杀。否则凭姜午阳前几次那么力挺他的战略决策，是不会对大哥轻易出手的。

8、没有情趣的男人往往很难守住老婆。

没有情趣的男人往往很难守住老婆。这是一个很有意思的话题。武大郎每天只知道走街串巷卖炊饼，所以他的老婆就跟了风流潇洒的西门庆;赵二虎每天把老婆当成了随军的“专用慰安妇”，所以他这个每天摆弄红绿纱帘搞小资情调的老婆才会跟了更解风情的庞青云。因此，对于红杏出墙的女人，我们除了严正谴责她的不忠之外，还应该多问问她的男人是不是还没有真正脱离低级趣味。有道是“无情未必真豪杰”，让我们大家思想、能力、情趣三者都共同提高吧。

本文档由撇呆范文网网友分享上传，更多范文请访问 撇呆文档网 https://piedai.com