

# 风险防控心得体会优秀4篇（风险防控心得体会优秀4篇作文）

作者：有故事的人 来源：范文网 www.wtabcd.cn/fanwen/

本文原地址：<https://www.wtabcd.cn/fanwen/meiwen/a93177bab2c8dd5e74a02fa68b5903f8.html>

## 范文网，为你加油喝彩！

有了一些收获以后，不妨将其写成一篇心得体会，让自己铭记于心，这样可以记录我们的思想活动。那么你知道心得体会如何写吗？这次帅气的小编为您整理了4篇《风险防控心得体会》，希望朋友们参阅后能够文思泉涌。

### 银行防范风险案例心得体会 篇一

看了《何家亮案件》我心情沉重，这么严重的一个事态，尽然存在这么多年，面对诸多疑点，无人反应，无人发现，无人认真检查落实，作案者是犯罪，监督检查人人员是失职。

我们银行工作是一个纪律性很强的行业，容不得一丝失误与大意，微小失误带来的损失不可估计，更容不得马虎大意，要认真。一是认真做事，二是认真踏实的做人，清清白白干干净净的做人，同时要加强相互监督，这是对自己负责更是对同事多家人负责。

“千里之堤溃于蚁穴”。案件和违规常常发生于微小的疏忽或失误的瞬间。这一瞬，也许就是%的违规所致，却使%的合规努力毁于一旦。这样的案例比比皆是：英国巴林银行倒闭的钟声犹然在耳，法国兴业银行因交易员违规交易导致损失逾百亿美元的大案更是怵目惊心。有人说这样的违规离我们很遥远，其实，类似的违规就在我们身边：大的案件如“中行黑龙江河松街支行10亿元票据诈骗案”、“农行邯郸分行金库近5100万现金被盗案”，到如今的“何家亮案件”。痛定思痛，警钟长鸣。记忆中的经验和教训告诉我们：合规至上，合规优先。唯有合规理念在实践中持之以恒，风险文化内涵方得以丰富，企业生命方为之延续。

古人云：矩不正，不可以为方；规不正，不可以为圆。也就是说：没有规矩，不成方圆。试问朋友们：您是否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；是否希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使我们的利益受到牵连；是否希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。答案当然是“不”。谁不希望在人人遵规守纪的环境下工作？谁不希望没有暗箱操作，依靠努力终获成功？那么从现在做起，从你、你、你，从我们自身做起，作一名合规守纪的金融人。

那么作为一名xx，我又该怎么做呢？我想有两个方面需要我在今后的管理工作中引起重视。

#### 一、加强对员工行为动态的管理，充分加强与员工的沟通

制度是金融资金安全的基础，是金融资金安全的篱笆。金融资金安全并不在于制定了多少制度，关键是制度执行要到位。不严格遵守制度或遵守制度不到位，往往使得我们辛苦建立的内控体系漏洞百出，形同虚设，其效果就好比是纸糊的窗子——一捅就破，是不扎紧的篱笆，野狗跑进跑出。实行帮扶制度是很有必要的，对遵守制度、执行制度不到位、有缺陷的员工，我们帮助他们分析原因，查找问题，切实提高他们的合规经营、合规操作。使我们支行员工都是遵守制度、执行制度的典范，努力实现零违规、零差错的目标，确保金融安全。同时我们还要做到金融资金安全必须加强员工队伍建设，支行网点工作人员的岗位都是重要的岗位，责任重大。我们支行要求每个员工一定要按照政治强、业务精、善管理的复合型高素质的要求对待自己，加强学习，提高安全意识；要把自己的全部精力与时间都毫无保留地投入到做好金融资金安全工作上，要开动脑筋，想方设法，把内控工作搞好，全面提升银行工作质量。同时要消除一切违法违规行为，杜绝各类案件的产生，忠实履行自己的工作岗位职责，从自己的身边做起，从日常操作的小事做起，防微杜渐，铭记“千里之堤，溃于蚁穴”的古训，加强内控，防范金融风险。

## 二、加强自身的学习，严格要求自己，广泛听取同事们的意見和建议

作为银行人员，特别是管理人员要以身作则，加强学习，树立正确的人生观、价值观和权力观，端正思想作风，提升思想境界，模范遵守国家和银行有关廉洁从业的各项规定。一个人如果平时不学习，放松了自我教育，久而久之就会忘记了自己的职责，思想上就会慢慢放松警惕，贪欲的思想可能就会逐渐滋长。学习对我们来说是很重要和必要的，通过政治理论学习可不断提高人的思想境界，陶冶人的情操，但有的人平时常以工作忙，没空等理由而不参加集体政治理论学习，这样不利于提高自己的思想觉悟。一个人经常不学习头脑很容易产生麻木，逐渐丧失警惕性，从而可能向犯罪迈出第一步。所以政治理论学习只能加强不能放松，作为一个银行管理人更要挤出时间自觉参加政治学习，这样才能在思想上筑好防腐第一道防线。

有句俗话说得好：正人要先正己！作为银行xx如果自己都不正，如何去讲别人、去管别人、去监督别人？所以要把本银行的内控合规工作抓好，我要以身作则，模范遵守上级关于廉洁从业的各项规定，带头遵守各项规章制度，以自己的言行去带动全体员工共同把银行的内控合规设好！

## 思想道德风险防控措施 篇二

根据县纪委关于开展廉政风险点排查工作的总体要求和部署，我乡在组织干部职工认真学习、提高认识的基础上，深查细排廉政风险点，在总结经验教训的同时，提出了加强和改进的意见，现将有关情况报告如下：

### 一、开展学习教育，提高思想认识

为了认真开展廉政风险点排查工作，我乡把学习教育贯穿在排查工作的始终。组织全体干部反复学习党的十九大会议文件，学习了《中国共产党党员领导干部廉洁从政若干准则》、《中国共产党党内监督条例（试行）》，通过学习，使全体干部深刻认识到：学习是我们开展廉政风险防控的一项政策性警示教育，查找廉政风险点是健全我乡反腐倡廉长效机制的基础和前提。

### 二、认真查找廉政风险点

党员干部是廉政风险防范管理工作的主体，在每名干部自己查找风险点的基础上，坚持全员参与，突出重点。突出领导班子及成员、科级干部以及关键岗位的工作人员。着力抓好重点部位、重点对象和重点环节的廉政风险防范管理工作。党政领导班子成员按照党风廉政建设责任制的要求

，坚持分级管理、分级负责的原则，党政主要领导负总责、亲自抓，分管领导具体抓，切实履行“一岗双责”，带头查找廉政风险，带头制定和落实防控措施，签订《廉政风险防范承诺书》，带头抓好自身和管辖范围内的廉政风险防范管理。全乡每个人都结合实际，由上到下、由整体到个人，根据每个岗位的不同特点，采取“自己找、大家提，组织点、相互帮”的方式，认真查找风险点，克服避重就轻，敷衍了事的思想认识，认真填写《廉政风险和自我防控承诺表》，并形成自查自纠报告，做到边查找边改进，通过查找在思想道德、岗位职责、业务流程、制度机制和外部环境等方面可能出现腐败行为的风险点、隐患，进一步完善制度措施，进行有效防控，切实追求每个工作环节的实效。

### 三、开展风险评估

乡召开领导小组会议，针对领导班子、部门查找出的廉政风险点进行专题研究，遵循就高不就低的原则，按照风险等级、从高到低设定一级、二级、三级三条评估线，逐一确定廉政风险等级，并经严格审核把关和登记汇总后，在公示栏内进行了公示。下一步，我乡将在自查自纠的基础上，明确风险责任，制定具体的风险防范管理工作措施。通过开展廉政风险点防范管理工作，结合工作特点建立起一套预防腐败的科学管理体系，建成一套制度化、规范化的长效管理机制，确保我乡廉政风险防范管理工作取得实效。

### 银行防范风险案例心得体会 篇三

风险防范是银行每时每刻都存在的话题。每个银行员工都必须深刻的认识银行存在的风险和防范风险发生的方法。银行柜员一般指在银行分行柜台里直接跟顾客接触的银行员工。银行柜员在最前线工作。这是因为顾客进入银行第一类人就是柜员。作为银行风险防范的第一线，柜员占到了一个举足轻重的位置，如何减少这一风险就成为柜员们的一项重要工作。对进入马鞍山农村商业银行已有半年的我来说，工作之余也是我考虑的一个问题，同时也了解到一些柜员风险防范认识不够深刻所带来的问题：

#### 一、柜员疏忽大意，处理业务操作不当，造成大额记账差错。

疏忽大意是柜员办理业务时出现差错的主要原因，特别是有些柜员觉得特别熟练的业务更加容易引起错帐交易，一味地追求效率而不认真审核输入内容的准确性。开户时户名录入错误；汇款业务金额，日期，姓名，账号，汇款收款人姓名，身份证号码，出生年月和有效期等极易录入错误，而且错了有时也比较难以发现。取款操作成存款造成了自己短款，如能及时发现还好，待客户离开之后才发现就会造成严重的后果，这些都是有的。所以我们办理业务的过程中在提高效率的同时必须对每笔操作都认真地仔细核对确保正确的情况下才提交。

#### 二、原始凭证保管不善，丧失记账凭证，存在风险隐患。

原始凭证是记载经济业务和明确经济责任的一种书面证明是记账的法律依据。如果我们随意的把客户的凭证随意乱丢，有可能被不法分子盗取利用该凭证作案引起法律纠纷。我们在每天的营业结束后勾兑流水时，必须保证我们办理业务过程所产生的传票完整不缺票，不跳票，与流水上保持一致，并且保证凭证上的要素齐全，没有遗漏客户签名以防止某些有心的客户回头告知自己没有办理过该笔业务，而引起经济纠纷。填写错误的凭证交回客户自行作废，办理业务过程中打印的错误凭证如果是不需要跟随传票作附件的，应柜员自行作废，不能随手丢弃。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

### 三、柜员风险防范意识不强，代客填写单据。

代客户填写单据极易引起客户纠纷，产生不必要的法律风险。在办理业务过程中有时会遇到一些客户抱怨自己填写单据很慢赶时间或者自己不会填写该单据要求柜员帮忙填写，这时作为临柜人员我们必须严格清楚不能代理客户填单了解代客填单有可能产生的后果，我们要做好对客户的解释工作，或者叫大堂经理指导该客户填写单据确认。

客户本人签字后才能为该客户办理该笔业务。以上这些都是柜员平时业务处理时所能遇到的，这也是我这半年来所学习到的一些东西，所以作为一名马鞍山农村商业银行的一名柜员来说，我们必须增强风险防范意识，规范日常业务操作，提高自身的业务技能水平，才能有效的节制以上内容的发生，减少不必要的风险，这样才能更好的为广大马鞍山农村商业银行的客户提供良好服务，提升我们农商行在客户心里服务质量，为马鞍山农村商业银行的成长献出自己的一份力量！

## 安全生产风险防控实施方案 篇四

为全面贯彻落实省、市、县有关会议精神，认真落实党中央、国务院和省、市、县委政府关于安全生产工作相关决策部署，打好防范化解安全生产重大风险攻坚战，落实安全生产责任制，针对安全生产规律和特点，紧紧盯住重点行业、重点领域、重点企业、重点环节、重点部位、重点时段，超前研判各种安全风险，制定采取针对性的管控措施，全面排查整治隐患，有效防范各类事故，坚决遏制重特大安全生产事故，结合我委实际，制定实施方案如下：

### 一、总体要求

深入学习贯彻X等中央的领导同志关于安全生产工作的一系列重要指示精神，紧紧围绕各级关于安全生产工作的决策部署，牢固树立安全发展、生命至上理念，坚持预防为主、标本兼治、综合治理，以防范遏制重特大事故为抓手，把安全风险管理置于隐患前，把隐患排查治理置于事故前，着力减少重大风险点（源），降低区域性、系统性安全风险，构建形成安全风险分级管控和隐患排查治理双重预防工作机制。健全安全生产责任体系，严格实施安全监管执法，全面加强安全生产源头管理，认真落实各项安全生产措施和要求，全力确保人民生命财产安全和全镇安全生产形势持续稳定向好，营造良好的安全生产环境。

### 二、加强领导，落实责任

为加强对防范化解安全生产重大风险工作的领导，X镇政府成立防范化解安全生产重大风险工作领导小组。下设办公室农业园区安办，由农业园区副主任杨小康兼办公室主任，张浩、刘传宝为办公室成员，负责日常工作。

### 三、重点工作

（一）防范化解建筑施工行业安全风险。实施建筑施工安全专项治理工程，督促企业编制并落实专项施工方案，加强高风险作业风险管控；加强园区危旧住房安全隐患排查，重点对建筑年代较长、建设标准较低、失修失养严重的老旧住房安全隐患全面排查。配合做好高层建筑火灾防控，加强建筑电气设计图纸审核，严控建筑电气施工质量。全面开展城镇燃气、道路桥梁、污水和垃圾处理、风景管理区等城市公用设施运行安全源头治理，配合做好高层建筑消防、电气火灾专项整治，充分考虑各种风险因素，积极完善应急预案，全力做好突发事件应急保障，确保城市运行安全。

(二) 防范化解危险化学品安全风险。深入推进危险化学品安全综合治理和烟花爆竹安全专项整治，严格风险管控和隐患排查治理。开展区域定量风险评估、整体性安全评价；督促企业建立危险化学品风险分级管控和隐患排查治理双重预防体系和闭环管理制度，经营单位仓储场所、人员密集场所，盯住爆炸品、易燃液体、液化气体、有毒有害气体，依靠制度和技术手段，对重点设施、重点场所、关键部位、关键环节以及重点人群严格监管，有效管控。开展专项检查，督促危化企业落实应急救援主体责任，依法依规建立专兼职应急救援队伍。严厉打击烟花爆竹非法违法生产、运输、储存、销售行为，强化烟花爆竹经营许可管理。

(三) 防范化解消防安全风险。加强对人员密集场所等重点行业、领域消防安全整治，抓好电气火灾综合治理和重大火灾隐患整治，大力推广智慧安全用电技术。

(四) 防范化解人员密集场所安全风险。严格执行大型群众性活动安全许可制度，落实大型群众性活动安全工作方案和安全责任制度，明确医疗救护、灭火、应急疏散等安全措施，严格控制参与人数。开展人员密集场所安全隐患排查治理，制订并实施人员密集场所人流管控疏导方案，严防人员拥挤、踩踏事故发生。其他有关行业主管部门也要实施防范化解本行业领域安全生产重大风险工作。

#### 四、工作要求

(一) 加强领导，全面落实安全生产责任。防范化解安全生产重大风险是党中央、国务院和省、市、区委、政府的重要决策部署，要严格落实安全生产“党政同责、一岗双责、齐抓共管、失职追责”和“管行业必须管安全、管业务必须管安全、管生产经营必须管安全、管安全生产必须管职业健康”责任制，要充分认识防范化解重大安全生产风险的重要意义，进一步加强领导，强化措施，落实责任。要结合本辖区各自实际，明确工作目标、措施、责任，并逐一落到实处，最大限度消除各类安全隐患，严防生产安全事故发生。

(二) 严格监管，大力推进安全风险管控。要充分发挥安全监管检查工作职能，加强安全生产工作的综合协调和督促指导，强化对农村道路交通、建筑工地、非煤矿山、危险化学品、烟花爆竹、民用爆炸物品、消防、特种设备等行业和领域安全生产工作的监督检查，确保安全生产各项要求落到实处。督促企业全面排查各类不安全因素和事故隐患，实现隐患排查、登记、评估、报告、监控、治理、销账全过程记录和闭环管理。

(三) 详细摸排，及时消除各类安全隐患。要深入辖区农村道路交通、建筑工地、烟花爆竹、民用爆炸物品、加油站等行业领域企业一线、生产现场开展隐患排查整治。把防范化解安全生产重大风险工作与安全生产大检查、重点行业领域专项整治、安全隐患排查治理、“打非治违”、防汛抗旱、地灾防范等工作紧密结合起来，做到整体与重点相辅相成、互促互进，通过“安全生产大检查”等行之有效的工作举措保障防范化解安全生产重大风险工作的有序开展，通过防范化解安全生产重大风险工作成效提升全镇安全生产整体工作水平。

(四) 加强应急值守，强化安全生产应急处置。要科学安排应急力量和物资，严格落实重要时段领导带班和24小时值班制度。遇有突发事件，要严格按照规定启动应急预案，迅速赶往现场，并按规定快速准确核实、上报突发事件信息，做到快速反应、合理决策、科学救援，确保将突发事件损失和影响降至最低。

(五) 加强舆论引导，夯实安全生产基层工作。要充分发挥媒体和社会力量，做好工作宣传，加强舆论引导，广泛宣传先进典型，通报典型案例，曝光安全隐患，大力营造良好的工作氛围。

以上就是t7t8美文号为大家整理的4篇《风险防控心得体会》，希望可以启发您的一些写作思路，更多实用的范文样本、模板格式尽在t7t8美文号。

更多 范文 请访问 [https://www.wtabcd.cn/fanwen/list/91\\_0.html](https://www.wtabcd.cn/fanwen/list/91_0.html)

文章生成doc功能，由[范文网](#)开发