

2023年信托案例论文(优质7篇)

在日常的学习、工作、生活中，肯定对各类范文都很熟悉吧。范文书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇范文呢？下面是小编为大家整理的优质范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

信托案例论文篇一

制度最终靠、人来执行，管理的核心是人的管理。营造和谐的内部环境，真正从源头上防控风险。

1、坚持常规培训与警示教育相结合，强化员工教育。为让全行每一位员工了解内控管理中存在的问题、构成风险的原因以及预防措施，坚持提示在前、预警在先，提高全员对会计内控管理工作的认识和重视程度。

2、坚持激励与约束相结合，加强员工行为管理。牢固树立“违规就是风险、“安全就是效益”的观念，规范员工操作行为。

3、坚持严格管理与关心职工工作生活相结合，营造和谐氛围，基层营业一线工作，条件相对较差、工作压力和劳动强度相对较大，深入基层，与员工谈心交流，关心员工的工作生活，经常交流沟通，营造心齐气顺的良好发展环境，征求员工对全行经营管理的意见，了解员工思想状态和工作生活情况，解决基层工作生活中的实际问题，与一线人员应对面地共同查找内管工作的难点和问题，与柜员谈心了解在职责履行中的问题和困难，密切干群关系，稳定一线员工队伍，营造和谐的发展环境。

1、管理务必从管理层抓起、从基层基础抓起。在风险控制上出现问题，很重要的一个原因就是管理职责履行不到位，缺

乏常抓不懈的机制，造成管理力度层层递减、风险控制措施层层减弱。

2、提高精细化管理，提高对风险的控制力。应对防范和控制操作风险的压力，按照工作求细、措施求实、手段求新、执纪求严的要求，狠抓制度落实，促进精细化管理水平的提升，加强会计内控管理体系建设，构成齐抓共管的内控管理格局。

3、强化突击检查，突出检查的随机性，以不打招呼突击检查为主要形式，在资料上，突出重点业务、重点环节、重点岗位、重点时段等容易发生问题和案件的风险点的检查。完善制约机制，防范对账风险，明确职责义务，加快对帐进度，强化对账管理，切实防范对账风险。关注细节，持续改善，提高管理效果，扎实开展创“三铁”活动，全面提高会计内控管理水平，强化全行创“三铁”活动的氛围，有效推动活动的开展。

还需要强化对专项治理活动的领导、协调、督导工作，制定切实可行的实施细则，一级抓一级，层层抓落实，有计划、有步骤、有重点地开展案件专项治理工作。

强化对重点业务、重点环节和重点单位进行重点治理，认真履行案件专项治理的职责，指导、督促本条线做好对重点业务环节的治理。强化整章建制，按照边检查、边整改和建立预防案件长效机制的要求，在专项治理活动中开展对规章制度的专项清理、修订和完善工作，构成用制度管人、按制度办事的内控机制，对无章可循的，要抓紧制定规范的操作规程，杜绝管理“断层”和风险控制“盲区”；对不适应发展变化要求的现有规章要及时进行修订和完善，持续管理的连续性和风险的可控性。强化基础管理工作，要把基础管理摆在与业务拓展同等重要的位置，大力推进全面风险管理，不断提高发展质量。各单位要认真查找内控管理中的薄弱环节和漏洞，要回顾基础管理检查工作发现的问题，集中时光、人员和精力，认真梳理存在的问题，分析问题存在的原因，

制定切实可行的整改方案，落实整改。

制度是规范人的行为的保证，是相互控制的基础，员工之间、部门之间、上下级之间要相互控制监督，建立一种制度防范长效机制。强化职责意识教育，抓住时机，以高度的政治责任感，从本单位抓起，树立服务意识、合规意识、品牌意识，做到科学发展、规范发展，通过开展案件专项治理活动，到达全行员工合规经营理念，遵章守纪意识和防控案件意识明显增强，实现案件专项治理的任务目标。

管理是商业银行经营发展的根本，进一步强化会计内控管理，深化内部机制改革，全面加强合规文化建设和执行力建设，努力实现“两个控制”目标，确保各项经营管理工作安全稳健运行。

信托案例论文篇二

通过这次学习，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，充分认识做好案件防控工作的重要性，深刻认清当前案件防控形势，使我进一步认识到了依法合规经营对我社经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性，并且明晰了岗位的责任以及开展此次专项活动的意义和必要性。

- 1、部分借款没有落实“三查”制度。
- 2、部分借款申请表的要素有漏填写现象；
- 3、对两呆贷款的追收工作还未够深入；
- 4、对历史原因形成的不良贷款中已经失去联系的借款关系人查找得未够细致，导致有部分不良贷款的借款人未能签收《到逾期贷款催收通知书》，债权无法落实。

以上这些都是目前存在且需整改的问题，通过这次学习，深刻反思问题产生的根源，真正做到及时发现，及时整改，搞好案件防控工作，努力把各类案件隐患消灭在萌发状态，维护我社的良好形象和稳定局面。

在今后工作中以此次专项行动为契机，结合自身工作实际，开展自查、自纠、自我反省自我检讨，找出工作中存在的问题，及时整改，不断提高自身素质和思想认识。

一在思想上要：

- 1、加强对法律法规知识的学习；
- 2、提高防范意识和防腐拒变的能力；
- 3、树立正确的人生观、世界观和价值观。要以典型案例为反面教材，牢固筑起一道坚固的思想道德防线。

二作为一名主管信贷副主任，一定要把好贷款发放的第一关。

在日常工作中一定要做到以及要求信贷员做到以下几点：

- 1、认真审核客户所提供的资料的完整性、真实性、有效性。
- 2、认真按信贷操作规程办理贷款的相关手续。
- 3、认真按规定对客户测定信用等级以及做好贷前调查工作。
- 4、认真按规定进行信贷跟踪检查。
- 5、按时发出催收通知书，确保不失诉讼时效及执行时效。
- 6、做好信贷档案规范化管理。

信托案例论文篇三

案件的发生，无论是对国家和社会，还是对单位和个人都有很大的危害性：

1、给国家和社会造成了巨大的损失。无论哪个案件的发生，最直接收到损害的就是国家和社会，国家蒙受了直接的经济损失，而案件的发生，引发社会对银行的不信任感，造成了严重的后果。

3、断送了自我完美前途和职业理想。作为一名金融工作从业者，我们都有着更好的前途和发展前景，一旦我们把握不住自我，成为案件的当事人，那么等待我们的将是永远离开这个超期蓬勃的行业，甚至是牢狱之苦。那么我们数年数十年的努力，将毁于一旦，而自我的职业理想，也会在顷刻之间化为乌有。

4、给自我的亲人和朋友带来痛苦。许多案件之中，不光给当事人带来追悔莫及的后果，还给其亲友带来了深深的痛苦。亲人们要承受旁人的冷眼，长时间承受亲人不能团聚的痛苦，至少，是失去了一份稳定的收入来源。

首先，要从思想上重视案件防控工作，树立高尚的职业价值观和职业道德感，把自我所从事的银行工作，当作世界上最神圣的工作来完成，从内心做到自我绝不涉及案件。

其次，在容易引发案件的环节多家注意。在我们平时工作中有些环节很容易引发案件如：在信贷方面，贷款授权授信管理。而在会计方面，银行与企业的对账制度；会计业务的相互分离、相互制约；业务处理“一手清”现象；印、证、押管理；会计交接；有价单证、重要空白凭证的使用和保管等等。

最后，同事之间，相互监督，相互提醒。在日常工作中，同

事之间相互监督，相互提醒，勇于劝阻，必要的时候检举，将案件发生的可能降低到最低限度。这样做，不是对同事的背叛，是在令其悬崖勒马，是在救其于威困。

透过这次学习，我们每个员工透过进行自我教育、自我剖析，吸取教训，警钟长鸣，并对照有关金融法规、银行规章制度自我查找履行岗位职责及遵纪守法等方面的差距，明确今后工作的努力方向，必将使我们银行违法违规案件行到遏制，案件数量不断下降。

信托案例论文篇四

根据五大系列活动工作思路，我行在传达五大活动精神时，认真分析了当前所面临的业务发展和案件风险形势，特别是针对多年无案件的麻痹心理和简单、低级错误屡查屡犯问题，规范支行的经营行为，规范人员的从业行为，规范员工的操作行为。在此基础上，深入揭摆问题，查找管理和业务岗位存在的风险点，提高案件防控工作水平。以认真落实八项制度为重点，开展查找管理和业务岗位存在的风险点讨论。讨论的关键环节为帐户管理、重空及单证管理、对帐管理、银行卡及储蓄存折管理，公章业务用章及个人名章管理、会计凭证管理、尾箱管理、密码管理、日始签到日终退签离岗退屏管理等。结合案件对照网点相应部位、环节，认真查找出存在的缺陷和漏洞。通过遏制违规经营行为，遏制可能导致案件的操作风险发生，提高员工职业操守，促进我行各项业务又好又快发展。

我行多次利用晨训时间，组织全行员工学习省市分行关于案件防控与整改效能监察方面的文件，并结合审计整改平台，提升员工对案件防控与整改的标本兼治意识，教育全员工重在治本，将案件防控及整改与全行体制改革、业务流程优化等工作有机结合起来。努力实现我行案件防控与整改的工作目标，在实际工作中，我们以业务条线为单位，对近年来上级行下发的各项有关案件防控的文件进行了整理和归纳，

各部门组织本部门人员对这些规章制度进行重点学习，使员工在具体工作中明确什么可以做、什么不能做，做到有章可依、按章操作。

教育作为案件防范一个有效手段来进行，出发点是不仅加强员工的职业操守教育、人生观、价值观教育，还从员工的按章操作意识上下功夫，从员工的自我保护上，预防他人违规上下功夫，整体来讲就是自控、互控、他控三道防线都做到，让员工自觉地做到。

针对积分管理的特点，我在实际操作中既充分考虑到员工的接受和认知能力，更主要的是运用积分管理手段为业务发展保驾护航。对于监控录像查出的问题，一方面严格积分，一方面与当事人进行谈话，加强员工对积分管理的认知度。虽然上半年工作取得了一定成绩，但距离上级行要求还有较大差距，在下半年的工作中，我行将针对可能存在的管理疲劳思想，重点在员工职业操守教育方面和按章操作合规经营方面下功夫，向市北江党委交一份满意的答卷。

信托案例论文篇五

近期，我行开展了2017年“学案例、讲操守、防风险”主题警示教育，通过观看视频、案例，并结合平时在工作中实际情况，对案件防控意识有了更深一层的认识。就此次学习的心得总结出几点体会。

一、加强银行内部风险防控

监管案防部署和要求。对管理松散、内控不力、风险突出、案件频发的机构及高管人员，要及时采取监管促使。监管不力的，严格按照有关规定追究监管人员的责任。

二、加强自身素质修养、提升合规操作意识

案件防控的根本在于每位员工树立正确的人生观价值观，通过不断的学习相关业务操作和金融法律法规知识，最终从自身的角度杜绝案件发生的可能。我们每位员工只有不断增强遵纪守法的自觉性和主动性，结合自身岗位的实际工作情况，认真地进行自我教育，自我约束，吸取教训，并对有关金融法规、银行规章制度自我查找旅行岗位职责及遵纪守法方面的差距，明确今后工作努力的方向，才能使我们银行违法违规案件得到遏制。从自身出发，持之以恒，提高防范意识，谨守岗位职责，杜绝各项违规操作，消除案件隐患，才能达到有效地目标。相信我们每位员工都会远离金钱的诱惑，共同创造出一个和谐、合规的工作环境。

同时，案件防控工作关键点在于落实到每一个员工，只要我们每位员工都有案件防控意识、遵章守纪，案件防控就会事半功倍。在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。

从小事做起、从自我做起，8小时以内要管好自己，8小时以外也要管好，坚决抵制种种违规违法不良行为的发生。

三、 加强教育

首先是学制度。组织学习党内法规、行规行纪、岗位操作规程等。其次是学案例：组织干部员工学习、观看《员工道德风险警示教育案例》、《受警醒明底线知敬畏》等案例警示教育教材和光盘，深入剖析案发问题原因，总结经验教训总之，在工作中要严格遵守各项规章制度，严格要求自己，不断提高自己的风险意识，警惕思想，坚定信念，合规办事，杜绝一切违规和风险。

近期，我行开展了银行案件防控学习活动，通过观看视频，并结合我平时在工作中实际情况，对案件防控意识有了更深一层的认识。现就此次学习活动的的心得总结出几点体会，也是我对此次学习活动的的一个理性的认识。

一、加强银行内部风险防控

（一）严格坚持开立个人网银业务，在开立网银业务时必须由客户本人亲自办理。

（二）大堂经理、柜员、复核、授权人都应提高警惕，防止不法分子利用职务之便进行非法活动。

（三）大额储户一定要留有客户的电话，及进和客户进行对账，对客户的账户资金变动进行动态提示。

（四）对网银业务绑定的手机号码一客要和客户进行现场确认，确保为客户本人所有并视同要件进行管理。

（五）坚持“四眼制度”复核、授权人员要前移到柜员内，现场复核，确认业务全程无误后再进行复核。

（六）严禁柜员人员留存客户身份证复印件，并进行经常性的检查。

（七）加强对员工银行业务基础知识和案防知识的培训，特别是新上岗人员，要重点加强岗位职责流程知识的培训。学习研究监管风险提示，使工及早识别各种外部欺诈企图。

（八）充分发挥录像监控作用。安排有业务经验人实时查看录像。

二、加强自身素质修养、提升合规操作意识

案件防控的根本在于每位员工树立正确的人生观价值观，通

过不断的学习相关业务操作和金融法律法规知识，最终从自身的角度杜绝案件发生的可能。我们每位员工只有不断增强遵纪守法的自觉性和主动性，结合自身岗位的实际情况，认真地进行自我教育，自我约束，吸取教训，并对有关金融法规、银行规章制度自我查找旅行岗位职责及遵纪守法方面的差距，明确今后工作努力的方向，才能使我们银行违法违规案件得到遏制。从自身出发，持之以恒，提高防范意识，谨守岗位职责，杜绝各项违规操作，消除案件隐患，才能达到有效地目标。相信我们每位员工都会远离金钱的诱惑，共同创造出一个和谐、合规的'工作环境。

同时，案件防控工作关键点在于落实到每一个员工，只要我们每位员工都有案件防控意识、遵章守纪，案件防控就会事半功倍。在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。从小事做起、从自我做起，8小时以内要管好自己，8小时以外也要管好，坚决抵制种种违规违法不良行为的发生。

三、加强业务知识学习

身为网点一线员工，切实提高业务素质和风险防范能力，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。作为临柜人员，我深知临柜工作的重要性，因为它是顾客直接了解我行窗口，起着沟通顾客与银行的桥梁作用。因此，在临柜工作中，我始终坚持要做一个“有心人”。虚心学习业务，用心锻炼技能，耐心办理业务，热心对待客户。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我们都很清楚地意识到：只有更热情、周到、专业、快捷、创新、个性、尊享的优质服务才能为我行争取更多的客户，赢得更好的社会形象。

通过此次的案件防控学习活动，我找到了正确的价值取向与是非标准，找准了工作立足点，增强了合规办理和合规经营意识，通过对相关制度的深入学习，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。总之，在工作中要严格遵守各项规章制度，严格要求自己，不断提高自己的风险意识，警惕思想，坚定信念，合规办事，杜绝一切违规和风险。

信托案例论文篇六

近期，我行开展了案件风险防控学习活动通过学习并结合我平时在工作中实际情况，对案件防控意识有了更深一层的认识。

一、加强银行内部风险防控

（一）严格坚持开立个人网银业务，在开立网银业务时必须由客户本人亲自办理。

（三）大额储户一定要留有客户的电话，及进和客户进行对账，对客户的账户资金变动进行动态提示。

（四）对网银业务绑定的手机号码一客要和客户进行现场确认，确保为客户本人所有并视同要件进行管理。

（六）严禁柜员人员留存客户身份证复印件，并进行经常性的检查

（七）加强对员工银行业务基础知识和案防知识的培训，特别是新上岗人员，要重点加强岗位职责流程知识的培训，学习研究监管风险提示，使工及早识别各种外部欺诈企图。

（八）充分发挥录像监控作用安排有业务经验人实时查看录像。

二、加强自身素质修养、提升合规操作意识

案件防控的根本在于每位员工树立正确的人生观价值观，通过不断的学习相关业务操作和金融法律法规知识，最终从自身的角度杜绝案件发生的可能。

我们每位员工只有不断增强遵纪守法的自觉性和主动性，结合自身岗位的实际情况，认真地进行自我教育，自我约束，吸取教训，并对有关金融法规、银行规章制度自我查找旅行岗位职责及遵纪守法方面的差距，明确今后工作努力的方向，才能使我们银行违法违规案件得到遏制，从自身出发，持之以恒，提高防范意识，谨。

信托案例论文篇七

作为普通员工，看到《中原油田职工违纪违法案例选编》中一例例触目惊心的典型案例，看到少数党员干部放松了对世界观、人生观的改造，抵御不住诱惑，走向了犯罪的深渊，以致身陷囹圄，结果令人痛心，我对此感受颇深，启发很大。

开展反腐倡廉警示教育活动，尤为及时，尤为必要，对于广大党员干部特别是领导干部廉洁从政，严守党纪国法，推动党风廉政建设和反腐败斗争，都具有重要的意义。

一、加强学习，以案为鉴，构筑拒腐防变的思想防线 《案例》列举的贪官违法犯罪的轨迹中，我们不难看出，他们的不义之财来自权力的“魔棒”，用他们的权力演绎了一场场淋漓尽致的权钱交易之戏。他们无视党纪国法，目无组织纪律，不顾群众利益，弄虚作假，吹牛浮夸，欺上瞒下，独断专行，横行霸道，腐化堕落，不仅严重败坏了党风政风，而且使人民群众利益遭受了严重损失，把人心搞乱了，把风气搞坏了，

把经济搞垮了。通过这次警示教育活动中，通过对这一身边事教育身边人的反面典型教材的学习讨论，使我心灵受到极大震动，思想受到深刻洗涤，更是从中得到一些深层次启示和警醒。

二是坚定信念。始终坚定共产主义和有中国特色的社会主义的理想和信念，是共产党员的立身之本。党员领导干部丧失了理想信念，就会失去精神支柱，失去灵魂。贪污贿赂类、挪用公款类、盗窃诈骗类等腐败分子之所以走上犯罪的道路，究其原因，就是在市场经济大潮中，少数领导干部在金钱、官位、名利的诱惑下，放弃了对世界观的改造，放松了对自身的要求，出现了“千里做官为求财”等现象，他们贪污并非生活所困，而是有着多多益善的贪财心理。在市场经济的形势下，只有自觉地进行世界观、人生观和价值观的改造，坚定自己的信念，牢记为人民服务的宗旨，坚持立党为公、执政为民，提高自我约束能力，提高自我警省能力，坚决抵制市场经济条件下物欲横流的诱惑，过好权利关、金钱关、人情关，才能经受住各种考验，抵御住各种诱惑，立于不败之地。

三是加强自身政治理论学习的同时，深刻反思自己，要防腐拒变，这是每一名员工最基本的行为准绳。党一直教育我们要廉洁奉公、严格自律，因此我们要树立正确的世界观、人生观、价值观，经常检查自己的一言一行，做到自重、自省、自警、自励。

加强党风廉政建设和反腐倡廉工作，推进惩治和预防腐败体系建设，教育是基础，制度是保证，监督是关键。近年来，局纪委、监察处认真贯彻“标本兼治、惩防并举，注重预防”的方针，坚持“教育、制度、监督、惩处”并举、教育先行，充分利用违纪发案例进行警示教育，取得了良好的效果。通过案例教育，我深刻认识到反腐倡廉的任务艰巨性，认识到建立教育制度，监督并重和预防腐败体系的紧迫性。以案为鉴警钟常鸣，勤奋做事廉洁做人，我们在学习案例的同时，

更加廉洁从业，我们要坚持“十不准”原则，耐得住艰苦、管得住小节，挡得住诱惑；要与时俱进，解放思想，开拓创新，勤政高效，为物资供应做好本职工作。