

最新放贷款心得体会(优质5篇)

心得体会是我们对自己、他人、人生和世界的思考和感悟。心得体会可以帮助我们更好地认识自己，了解自己的优点和不足，从而不断提升自己。以下我给大家整理了一些优质的心得体会范文，希望对大家能够有所帮助。

放贷款心得体会篇一

兴化农村商业银行 纪检监察室 周勤昌

2015年9月19号至20日，本人参加了无锡新常态下中小商业银行案件治理与风险防控实务研修班。会上主要对《银行案件、员工不当行为法律风险、加强案件风险防控建议》三个部分进行深入讨论。通过学习，本人对违法发放贷款罪有了更新的认识，下面谈谈个人体会：

一、什么是违法发放贷款罪

是指金融机构的工作人员违反国家规定发放贷款，数额巨大或者造成重大损失的行为。

二、违法发放贷款罪的立案标准。

对违法发放贷款罪的立案追诉标准为：银行或者其他金融机构及其工作人员违反国家规定发放贷款，涉嫌下列情形之一的，应予立案追诉：

（一）违反国家规定发放贷款，数额在一百万元以上的；

（二）违反国家规定发放贷款，造成直接经济损失数额在二十万元以上的。

三、违法发放贷款罪的客体要件

1 况进行严格审查，一般应要求借款人提供担保，并对担保的可靠性进行严格的审查，等等。如果贷款人在办理发放贷款业务过程中，玩忽职守或者滥用职权，如不认真调查借款人的偿还能力或资信情况，随意评估有失水准，或未经批准擅自发放贷款等，其行为不仅破坏了国家的贷款管理制度，同时还会造成国家贷款的损失，影响国家金融秩序的稳定。

四、违法发放贷款罪的客观要件

本罪在客观上表现为行为人实施了违反法律、行政法规的规定，玩忽职守或者滥用职权，发放贷款，造成重大损失的行为。

五、违法发放贷款罪的主观要件

违法发放贷款罪在主观方面表现为过失，即行为人对于其非法发放贷款行为可能造成的重大损失是出于过失，这种过失一般是过于自信的过失。至于行为人实施的发放贷款行为本身，则是出于故意，尤其滥用职权，更是故意而为，但违法发放贷款罪属于结果犯，行为人对行为的故意并不影响其对结果的过失，因而违法发放贷款罪仍属于过失犯罪。

六、违法发放贷款罪的主体要件

本罪的主体，是特殊主体，只能由中国境内设立的中资商业银行、信托投资公司、企业集团服务公司、金融租赁公司、城乡信用合作社及其他经营贷款业务的金融机构，以及上述金融机构的工作人员构成，其他任何单位包括外资金融机构（含外资、中外合资、外资金融机构的分支机构等）和个人都不能成为本罪主体。

七、我行违法发放贷款的现状

目前我行不良贷款余额大致在21亿左右（包括逾期欠息瑕疵

贷款)。其中，违规发放贷款估算应该在5亿元左右。表现为：

(一) 未按规定对信贷业务的真实性、合规性、合法性、安全性、流动性和效益性等情况进行调查分析，出现超额授信等调查严重失实情形的。

(二) 不坚持独立审查原则，按照他人授意进行审查的。

(三) 发放超借款人偿债能力或垒大户（包括一户多贷、多户贷一户用等）贷款的。

(四) 未经批准或违规审批发放跨服务区域贷款的。

(五) 缺程序、逆程序或变相逆程序审批发放贷款的。

八、对违法发放贷款的清收处理建议。

(一) 要加强组织领导。制订方案，力求得到市委、市政府的支持。成立贷款处路工作领导小组，组织由公安、法院、纪委、检察院参加的一套班子。召开全体员工及家属动员大会，开展为期一年清收方案，采取一切可以采取的形式大力宣传清收不良贷款，打击违法发放贷款的目的、意义、做法、政策、法规和正反典型。一方面是提高干部职工的思想认识；另一方面提高欠贷户还债自觉性，特别是震慑那些“逃债户”、“老赖户”，使他们感到欠贷有压力、赖债不光彩，无颜见父老乡亲。使全社会形成“欠债还钱，天经地义”，“还贷光荣，赖债可耻”的良好氛围。

(二) 要逐笔进行界定。制定违规发放贷款认定标准，属违规发放贷款，交公安局根据违规发放贷款责任进行追究。对不良贷清收不讲情面，不做好人，对照不良贷款处路制度，做到该赔偿的赔偿，该追责的追责。

3 规放贷攻破。要按照国家、银监部门有关文件，制订过硬

措施，掀开盖子，打出“组合拳”，严厉追责，将违法违规贷款问题解决好，创造条件把贷款收回来。三是重点突破大额贷款的清收。大额贷款户主要是指金额在50万元以上的。特别是100万元以上的大户。由于这些户的不良贷款金额大，利息多，大部分都想赖账不还，会在当地造成不良影响。俗话说：“村看村、户看户、群众看干部”，贷款户还要加一句，叫“穷户看富户，小户看大户”。因此，我们必须盯住这些大户特别是有偿还能力的大户，从这些户入手，采取措施，各个击破。收回一大户，影响一大片，带动全面，效果倍增。

（四）要依法严厉清收。采取法律手段收贷，一定要不畏强暴，敢于碰硬。对“钉子户”、“赖债户”，拒不执行法院判决的和诈骗贷款等大案、要案和重点案件，一般乡（镇）和有关部门采取行政手段解决不了的，必须高举法律重砸猛锤。法院首先要集中力量执行一批已判决生效的案件，改变那些“赢了官司输了钱”、“打了官司也没用”、“你打官司我不怕”的看法。其次，要快审快结诉讼案件，农商行要认真梳理，将有抵押物和可以进入诉讼程序的向法院起诉。一则维护债权，二则收回贷款。公安局要层层分解任务，相对集中，警力和时间、侦查打击一批诈骗贷款案件，从快从严打击拒不执行法院判决的“赖债户”。司法机关要认真研究，周密部署，集中力量，打出轰动效应的清收不良贷款“组合拳”，震慑“钉子户”、“赖账户”和诈骗贷款对象，为清收信用社不良贷款和整顿金融秩序及优化金融环境创造良好的环境。

2015年9月22日

放贷款心得体会篇二

我的工作是一名银行柜员，过去的一年里，我亲身经历了一起违规放贷案。这是一个令人痛心的故事，但也让我深刻认识到了职业道德的重要性。在此次事件中，我经历了愧疚、

反思、成长和崛起，最终成为了一个更加懂得尊重规则并且更加负责任的人。

首先，我感到愧疚。当时，客户到银行办理贷款手续时，我未能严谨地进行审核，遗漏了对其还款能力的评估。结果，这位客户贷款违约，并逃离了我们的追债。我感到十分自责，认为这是我自己的失职，让银行遭受了巨大的损失。我违背了银行的规定，也背离了我自己做人做事的原则。

其次，我进行了深刻的反思。我开始反思自己为什么会犯下这样的错误，我的内心深处，是否隐藏着一些不良的动机。通过深入思考，我发现我当初的不慎并非完全出于工作的疏忽，而是出于对奖金制度的过分追求。我渴望通过放贷来获取更多的奖金，但我却忽视了风险的存在。这给我当头一棒，我意识到了违规放贷所带来的后果，并为我的短视行为感到羞愧。

然后，我经历了成长。为了弥补自己的过失，我主动向上级汇报了事件，并承担了相应的责任。我与客户进行了沟通，并尽力解决了问题。同时，我也主动参加了相关培训和学习，提高了自己的放贷审核能力，以确保类似事件不再发生。我明白金钱并不是唯一的标准，职业道德和行业规范同样重要，我要为自己的行为负责。

最后，我崛起于困境之中。通过这次事件，我在团队中建立了信任，大家都看到了我在面对错误时的勇于承认和积极修正的态度。我逐渐获得了更多的机会和挑战，成为了部门的核心人物。我利用自己的经验和教训，向其他同事传递着规范和操守的重要性。我相信通过自己的努力和正直的行为，可以为银行带来更加美好的未来。

在这次违规放贷的事件中，我体会到了职业道德的重要性。一个有操守的员工不仅要对自己的行为负责，更要尊重规则和制度，遵循行业的规范。任何时候，我们都要记住，金钱

是可以赚回来的，但信任和声誉却是失去了很难恢复的。只有做一个拥有职业道德的人，我们才能得到别人的尊重，并为自己的人生带来更多的机会。

放贷款心得体会篇三

学习心得

针对少数教师利用职务之便违规收受礼品礼金等行为，教育部近日发文设立6条“红线”，其中包括严禁教师以任何方式索要或接受学生及家长赠送的礼品礼金、有价证券和支付凭证等财物。

这份名为《严禁教师违规收受学生及家长礼金等行为的规定》的文件明确了6条“红线”：一是严禁以任何方式索要或接受学生及家长赠送的礼品礼金、有价证券和支付凭证等财物；二是严禁参加由学生及家长安排的可能影响考试、考核评价的宴请；三是严禁参加由学生及家长安排支付费用的旅游、健身休闲等娱乐活动；四是严禁让学生及家长支付或报销应由教师个人或亲属承担的费用；五是严禁通过向学生推销图书、报刊、生活用品、社会保险等商业服务获取回扣；六是严禁利用职务之便谋取不正当利益的其他行为。

结合自己的实际情况，通过本次培训学习，为了自身发展，为了有效培养学生成长，我要从实际出发让自己的教育工作健康开展。

一、爱教育

爱教育就是爱国守法，爱岗敬业，对教育工作要有“鞠躬尽瘁”的决心。因此只有拥有了对事业的热爱，才能脚踏实地，对学生负责，让家长满意。

二、爱学生

教师对学生的爱必须是排出了私信和杂念的爱，如父母般温暖慈祥的爱，恩师般高尚纯洁的爱。在教学中努力做到“三心”俱到，即“爱心、耐心、细心”

三、爱自己

教师爱自己就是要有积极的人生态度，既然我们选择了教育事业，叫要对自己的选择无怨无悔，不计名利，积极进取，开拓创新，无私奉献。

学习了这份文件之后让我学会了很多。教师是履行教育教学职责的专业人员，承担着教书育人，培养社会主义事业建设者和接班人、提高民族素质的使命。教师应当忠诚于人民的教育事业。教育职业是神圣的，教师是人类灵魂的工程师，教师的师德是教师职业道德的重中之重，作为一名踏上工作岗位多年的教师，我们应该把教育，把教师看作了一种事业，一种伟大而崇高的事业，而非一种单纯的职业，而在我们年轻教师队伍中，许许多多的人把教师作为一种职业，一种养家糊口的工具，没有真正去体会这一行，没有真真正正的做一名合格的教师。

放贷款心得体会篇四

近年来，违规放贷款问题在金融行业中引起了广泛关注。作为一个职场新人，在亲身经历了这个过程之后，我深深意识到了这个问题的严重性。通过这个事情，我不仅学到了很多有关金融监管和职业道德的知识，也对自身的职业发展有了更深入的认识。在这篇文章中，我将分享我在违规放贷款事件中的心得体会。

首先，违规放贷款对金融行业的影响是不可忽视的。作为金融行业的参与者，我们应该时刻保持警觉，并遵守行业规定。我在这次事件中亲眼目睹了进行放贷操作的同事们行为的不妥之处。他们忽视了贷款借款人的真实情况，只是为了完成

任务向客户推销贷款产品。这种行为不仅违规，也破坏了金融行业的声誉。在亲身经历这次事件之后，我深感金融行业需要更严格的监管，以确保金融行为的合规性。

其次，违规放贷款对个人信用带来了巨大的负面影响。在这个违规放贷事件中，由于我坚持自己的原则，没有参与不当行为，我获得了同事和上司的尊重。这次事件对我的个人发展有了积极的影响。我认识到在金融行业，诚信和道德是最重要的。只有保持良好的信用，才能在行业中获得信任和机会。因此，我决心将此次事件视为自己职业生涯中的一个转折点，通过诚信和努力来实现自己的发展目标。

第三，违规放贷款事件也给我提供了机会去思考如何在遇到类似情况时更好地处置。我从同事的例子中看到，他们由于被考核和业绩的压力所迫，选择了违规行为。但是我深信，每个人都有抵制违规诱惑的能力。在金融行业，我们应该始终关注客户的真实需求，以及我们的专业职责。如果遇到类似的困境，我会积极与同事和上司沟通，提出合理的改进方案，以保证贷款流程的合规性。

第四，违规放贷款事件引发了我的职业发展规划的变化。在这个事件中，我认识到保持良好的职业道德和团队合作精神对于个人的职业发展至关重要。因此，我开始积极参与一些职业道德培训和团队活动，以提升自己的综合素质。同时，我也在重新评估自己的职业目标，更加关注我在将来工作中能为客户和社会做出的贡献。这次违规放贷款事件是我职业发展道路上的一个重要转折点，我将以此为契机不断学习和成长。

最后，这次事件让我深刻认识到金融行业需要更多的道德人才。只有具备良好的道德品质和高尚的职业操守，我们才能为金融行业注入新的活力和信心。因此，我愿意在未来的职业生涯中，积极参与金融道德教育推广活动，帮助更多的金融从业者明确职业道德的重要性，提升整个行业的整体素质。

总而言之，通过这次违规放贷款事件，我意识到金融行业的合规性和职业道德问题是亟待解决的。作为一个职场新人，我将以此为鉴，加强自己的职业素养和道德修养。希望通过我个人的努力，为改善金融行业的整体素质做出一点小小的贡献。相信在严格监管和全体从业者的共同努力下，我们可以共同创造一个更加健康和有序的金融环境。

放贷款心得体会篇五

莫伸手，伸手必被捉

——案例警示读书季心得体会

银行业，风险无处不在。通过阅读《国有控股商业银行违规违纪案例与分析》（下文简称为《违规违纪案例》），加深了我对这句话的体会。在金融业竞争日益严峻的今天，银行业的外部风险无可避免，有时甚至无法预料，但是，对于银行业的内部风险，尤其是由银行员工职业操守造成的风险，一定要惩防并举、标本兼治，从源头上加以治理。《违规违纪案例》一书的编写，不仅向我们展示了形形色色的警示教育性案例，而且案例后的深刻点评，更使我们认识到了一个个案例发人深省之所在。下面，我将具体阐述我的些许学习感悟。

第一，完善银行业内部控制的规章制度，并予以贯彻落实。俗语道“苍蝇不叮无缝的蛋”，任何违规违纪案件的发生，均与银行的内部规章贵村子啊一定的关系，或者规章制度规定的不详细，导致实际中形同虚设；或者规章制度本身存在漏洞，缺少明确的监督检查机制；或者规章制度本身欠缺，无法预防并控制银行员工的违规违纪操作。本书中，众多案件的发生，大多与违规息息相关。这就警示银行内部在制定规章制度时一定要环环相扣，相互牵制、相互制约，不给违法分子可乘之机；与此同时，一定要严格遵章守法，从操作到管理，坚决落实各项规章制度，并加强监督检查，切实保

障所有银行员工都能有章可循，有纪可遵，有规可依，而且
有章、纪必遵。

第二，要严格执行真实性核查，增强银行员工辨明真伪的能力。分析《违规违纪案例》中的重大恶性案件，大部分均存在资料虚假的问题。无论是对公业务，还是对私业务，银行员工一定要加强对客户和业务的真实性核查，能够实地考察的尽量实地考察，不能实地考察的，一定要多询问，多核实，将风险降到最小。在这里，我认为，员工对风险的防控，源于其对风险的敏感度。银行机构一定要多多举办相关的培训活动，使员工认识并熟悉风险，唯有此，才能促使员工果断地应对风险，增强案件的应急处置能力。

第三，加强员工从业行为管理，教育员工树立正确的业绩观。阅读《违规违纪案例》书中的案例，一个又一个员工内外勾结的案例展现在我们眼前，令人触目惊心。一部分人，尤其是机构、网点负责人身在高职，为谋得个人私利，不惜违背社会公德、职业道德、个人品德，伪造各种证件、单据，非法吸收存款、非法高息融资、骗贷、挪用公款等；一部分人，尤其是临柜柜员，或者利用手中办理业务、接触客户的便利条件，与外界勾结，恶意侵占、骗取客户的资金，或者为了追求一时业绩，不顾风险地无底线迎合顾客，违规操作，最终造成一个又一个的坏账，极大地损害了银行的利益。针对这些行为，银行机构一定要在加强员工职业道德的基础上，培养员工实事求是、按规律、按规矩、按规则办事的工作态度，坚决克服其主观随意性，有所为有所不为，实实在在地创造业绩。

第四，随时随地为客户做好风险提示工作。仔细审视各种案例的发生，诚然有员工违规违纪的一面，但是，客户对风险的无知更是令人心痛。对于银行业务中存在的系列风险，客户不知晓，无可厚非。银行无论是在为客户办理业务的过程中，还是在回答客户的咨询时，抑或是在其提供的atm自助服务或电子银行服务的过程中，一定要尽一切可能地让客户认

识风险。在高科技诈骗日益猖獗且形式多样的今天，我们的提醒对于客户而言，尤为重要，我们的一句话，有可能就会为客户挽回不必要的损失，与此同时，这也可能在某种程度上，降低了我们银行业的“声誉风险”。

《职工违纪违规行为处分规定》学习心得

中石化第五建设有限公司 禄登利

根据集团公司、股份公司下发的《职工违纪违规行为处分规定》学习活动的文件，在公司的宣传、组织下，我们认真地参加了这次公司开展《职工违纪违规行为处分规定》学习活动。内容涉及到违反财务以及资产管理规定、违反组织人事纪律行为、违反生产经营管理规定贪污贿赂及廉洁从业行为、其他相关违纪违规行为等，通过这次主题教育，进一步增强了我的纪律意识，强化了合规履职观念，并且明晰了岗位的责任以及这次学习活动的意义和重要性。达到了开展此次教育活动的预期目的，下面是我对这次中石化《员工违纪违规行为处分规定》学习的体会：

一、学习认识：

1、充分认识贯彻落实《职工违纪违规行为处分规定》的重要意义：“国有国法、行有行规”所有的法律法规、制度、规定等，目的只有一个，那就是规范人们的行为，维护企业正常管理秩序，确保企业稳健可持续发展，为企业为社会负责，为员工个人及其家庭负责。

要实现科学有效的管理，就必规范员工行为规范，做到有规可循，违规必究。难以想象没有制度的企业，是没有成功的员工行为规范，是难以完成有效经营目标的。有了好的制度规范，才能保证员工能科学地，行之有效地执行领导者的决策。加强对行为规范的学习、理解、掌握、便于在实际工作中执行。

通过对处分规定的学习，使我深刻的认识到了，该怎么去做工作，如何做好那些工作。为此，本人在今后的工作中，在处理业务时要按照业务流程和操作规程，做到准确、快捷、高效。同时对客户（业主）的服务要主动热情，周到，注意倾听客户（业主）提出的意见和要求，了解客户（业主）所办业务的需求，按照客户的意愿完成工作，但要坚持原则、依法办事。只有认真履行工作职责和规范行为准则，只有依靠健全的制度与优质文明的服务，才能确保公司稳建持续地发展。

二、培养和加强自身的合规意识、责任意识和监督意识。

1. 员工行为是企业文化的重要组成部分，构成企业文化的核心要素。如果缺失规范和约束，其运行就会迷失方向，偏离目标，遭至败损。坚持合规办事，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事、凭行政权力办事的陋习，任何工作的开展都要以法律、法规和规章为准绳，不能动辄以发展和拓展业务为借口，打制度办法的擦边球。要在思想道德上筑起一道预防违规违纪违法犯罪的牢固防线。2. 本着对社会、对单位、对事业、对同事、对自己和对家庭负责的态度，认真执行各项规章制度，认真履行好的职责，提高制度的执行力，思想上要认清合规经营、合规操作的重要性、必要性；行动上要以规章制度为标尺，来衡量工作内外的一切言行。通过制定和实施一系列对制度、标准和程序，建立企业良好的员工行为规范文化，主动使自己的经营管理行为与合规法律、规则和准则相结合、相一致的动态管理过程。

3. 作为一名石化员工，要正确处理好工作责任与个人利益的关系，只有树立正确的人生观和价值观，正确对待个人得与失的关系，“念念有如临敌日，心心常似过桥时”，员工相互信任，同事之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，在处理业务解决问题的时候一定要形成自觉提醒和监督的意识，养成相互监督的习惯，这样才能使自己少犯或不犯错误，才能监督同事少犯或不犯错误。

三、努力方向

在今后的工作中，把《职工违纪违规行为处分规定》真正落实到实处。在日常生活工作中，从小事着手，从点滴做起，从现在做起，兢兢业业干好本职工作。

1. 要善于总结工作中的得与失，及时发现存在的问题和不足，不断提出改进工作的新办法、新思路，努力推进自己的工作上一个新水平。
2. 作为石化企业的一名员工，要从工作全局出发，坚持原则性与灵活性的统一，理顺关系，避免工作疏漏。
3. 在多样、多元、多变的社会生活面前，必然面临着各种消极影响和诱惑，要严格以规章制度来约束自己，做到以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。要长期抓好包括本办法在内的各项规章制度的学习，坚决杜绝违纪违规。

违纪违法警示教育片心得体会

徐光成5月8日，观看了处党委组织的警示教育片后，心情久久不能平静。以贾东辉等严重违纪违法案件，反映了他们在改革开放和社会主义市场经济条件下经受不住考验，走上严重违法违纪、腐败堕落的犯罪道路上，不仅严重破坏了党纪党风，损坏了党的形象，而且使人民群众的利益遭受了严重的损害。通过这次警示教育的宣传，将引导党员领导干部要牢固树立正确的世界观、人生观、价值观和正确的权利观、利益观，对全面深入地开展党风廉政建设和反腐败斗争将起到极大的推动作用。通过这次活动，主要心得体会如下：

面对日新月异的新形势，要不断加强对社会主义市场经济支持、法律支持、文化知识的学习，努力拓宽自己的知识面，树立现代意识和超前意识，不断提高自己的领导能力和本领，

不断提高执政水平。要不断加强对共产主义理想、社会主义信念及其对社会主义建设规律的学习和认识，在思想上树立坚不可摧的精神支柱，要以党的宗旨为根本准则，在为党服务、为党的事业奋斗的过程中，实现自身的人生价值。

二、加强对权利运行的监督

这一系列典型案件，严重违法违纪，与他们本人不注重学习，放松世界观的改造，滥用手中权力，不接受监督有直接关系。贾东辉在担任襄阳市电大党委书记、校长和襄阳汽车职业技术学院党委书记期间，负责主持两校全面工作。他利用其职务便利，在对外校舍租用、工程承揽、联合办学、新学校建设工程招投标、工程款结算等方面，分别单独收受12人行贿的现金、购物卡等共计170余万元，共同受贿360万元但并未支付完成。贾东辉等案件的发生，从一个方面也说明了监督机制不健全、不完善、不到位有很大的关系，因此，要把我党的各种廉政制度坚持下去，就必须加强对领导机关、党员、领导干部进行有效的监督，特别是自身也要从学习党内监督条例开始，认真执行条例规定的十项制度，严格要求自己，认真汲取教训，举一反三，进一步增强自我接受监督的意识。

三、强化规范意识，树立正确的权力观

作为入党积极分子，首先要熟识党和国家的各种“规矩”，通过参加这次警示教育活动表明，许多违反原则、违反纪律的事情，甚至有些不正之风和腐败行为，都有一些领导干部对相关“规矩”无知有关。因此，必须抓好学习、教育，提高按“规矩”办事的自觉性。所谓“规矩”就是党纪国法，因此，在具体工作中，一要强化法制意识，按制度办事，按程序办事，坚持在法律面前人人平等，任何组织和个人都不能超越法律至上的特权。二要强化政策和纪律意识，严格遵守党的政治纪律、组织纪律、财经纪律，确保党的方针、路线能够正确实施。三要强化程序意识，严格科学的程序，是正确决策的保证，因此，对重大问题的决策，要按科学的程

序进行。对不按程序办事，造成重大损失和后果的，将要追究有关领导人的责任。总之，贾东辉等系列案件再一次警示我们，对党员领导干部的监督刻不容缓，并且任重而道远。只有通过认真的学习，不断提高完善自己，树立正确的世界观、人生观，进一步加强自身的思想政治教育和职业道德教育，深入开展警示教育，努力做到自重、自省、自警、自勉，才会耐得住寂寞、抗得住诱惑，顶得住歪风、经得到考验，才能把人民赋予的权力用得好、用得正，才能为社会主义事业的发展做出积极的贡献。