

# 邮政金融案件的心得和体会(通用5篇)

每个人都曾试图在平淡的学习、工作和生活中写一篇文章。写作是培养人的观察、联想、想象、思维和记忆的重要手段。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的范文吗？接下来小编就给大家介绍一下优秀的范文该怎么写，我们一起来看一看吧。

## 邮政金融案件的心得和体会篇一

3月19日xx市联社在联社五楼会议室召开了伊宁市金融机构案件防控学习活动，同时下发了[]xx州直邮政储蓄银行及农村信用社案件防控“百日清查”活动方案[]xx县农村信用社结合本地实际情况制定了xx县农信社百日清查活动方案，活动总体安排为自20xx年5月下旬开始至8月上旬完成，5月下旬为学习动员阶段，6月初和7月底为自查阶段，8月上旬为总结报告阶段，本部门依据县联社活动方案，开展了自查活动，现对自查过程中，有如下心得体会：

目前各大金融机构各行的规章制度可为包罗万千，不为不全。可是在执行上就大打折扣了，制度墙上高高挂起，等案件发生了才开始追究制度健不健全，一看制度有，员工没有贯彻落实，所以好的制度一定要在每位员工中贯彻落实。要让员工养成良好的职业情操，同时加强对落实制度执行力度的检查，发现有章不循的要严xx处，决不姑息迁就。形成高压态势。让制度落到实处。

随着社会经济的不断发展，人的思想也极巨发生了变化，特别是没有经历坚苦磨练的人，思想上不稳定，毅志力不强，经不起诱惑。特别是从事信贷部门的人员，思想不纯，心术不正，那是要出大乱子的，因搞信贷工作本身就是一个高风险行业，用人不慎有可能就出现道德高风险，所以做事先做人，每位员工只有树立正确的人生观，价值观和世界观，对

生活和工作才有一个正确的看法，遇到生活和工作中的挫折才不会气馁，而是坚强面对，不会因其他的因素产生思想上偏见和铤而走险的做法。所以要经常组织员工爱岗敬业，爱国主义教育。单位领导要关心员工的极苦，了解员工的思想动态，多与员工沟通，让员工明白对自己负责就是对家人对同事对社会负责，构建一个和蔼的工作环境，和团队。

在我们的工作检查中经常发现，许多错误和漏洞多是员工对业务知识的不了解和掌握不够所造成的，同时单位对员工培训力度不够，加上员工自学能力不强，所以对新知识新业务掌握不够，对防范风险埋下了隐患，造成不法分子有机可乘。所以要加强员工的`培训工作，只有你了解了的客户和了解你的客户业务，和业务单据你才能有效采取反控措施加强风险防范。

通过自查我发现，我在办理业务过程中也有存在以上类事情况，通过自查看到了自己的不足和缺点，通过对案件警示教育认识到风险防范的重要性，今后要加强对自己的思想政治教育，树立正确的人生观价值观世界观，以身作则，做行为规范的标兵，带领好自己的团队，干好本职工作。

## 邮政金融案件的心得和体会篇二

金融案件往往牵涉到大量的资金流动和复杂的交易链条，作为旁听者，我有幸有机会近距离观察这些案件的审理过程。通过这次经历，我深切感受到了金融案件的严重性和复杂性，也对金融产业的规范与监管提出了一些思考。

在旁听金融案件的过程中，首先让我印象深刻的是其中的金融专业性知识和术语的应用。在庭审过程中，控辩双方就有关金融交易、金融产品等专业问题进行了激烈的辩论。对于非金融相关从业者来说，这些专业知识可能会让人一头雾水。但这也让我意识到，金融案件的审理需要具备丰富的金融知识背景和相关经验。作为旁听者，我们也是通过聆听争辩和

案情阐述来了解金融交易的流程和风险。

其次，金融案件也让我看到了金融市场中的风险和诚信问题。在庭审过程中，一些案件涉及到金融机构的内部欺诈、金融产品的虚假宣传等行为，导致投资者遭受了经济损失。这让我对金融市场的诚信问题有了更深的认识。金融市场需要建立更加严格的监管机制，加强相关法律法规的制定与执行，以保障投资者的权益。同时，也需要投资者提高风险防范意识，谨慎选择金融产品和金融机构。

此外，旁听金融案件也给我带来了思考。在审理过程中，很多案件都是由于金融监管缺失或监管不力导致的。金融产业作为经济的重要组成部分，承载着国家经济的发展和公众的财富。要实现金融产业的良性发展，就需要不断提升金融市场的规范化程度和监管能力。加强对金融从业人员的资质要求和负面清单制度的执行，实行更加严格的审慎监管。

最后，旁听金融案件也让我看到了司法公正与效率的重要性。在庭审过程中，法官严肃认真地审理每一个案件，量化规定庭审时限，确保案件在规定的时间内做出合理的裁决。司法公正与效率的结合，不仅可以保证当事人的诉权得到保护，也可以提高社会公众对司法的认可和信任度。同时，也应更加注重整个金融案件审理的公开透明，使社会公众对金融案件审理有更多机会进行监督，确保司法公正的实现。

通过旁听金融案件，我对金融行业的规范化和监管有了更深入的认识。金融专业性知识的应用、金融市场的风险和诚信问题、金融产业的发展与监管、司法公正与效率等方面的思考，让我对金融案件审理的复杂性和重要性有了更为全面的了解。希望未来能够有更多的机会旁听各类案件，进一步加深对法律和社会的认知。

# 邮政金融案件的心得和体会篇三

合规经营是银行稳健运行的内在要求，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障我们自己切身利益的有力武器。通过这段时间对十条禁令和五项基本内控制度展开的学习，我对合规和内控有了更加深刻的认识。作为邮政的员工，我深刻体会到合规意义重大。现在就这次学习谈谈自己的体会：

## 一、对合规经营的认识理解

合规经营是防范商业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于无形。

合规经营是完善商业银行制度体系的需要。银行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。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。

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合规意识的要求

加强合规操作意识并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总觉得有些规章制度在束缚着业务的办理，在制约着业务发展。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，我们才有保护自己 and 广大客户的权益的能力。思想教育要到位就是让每个业务操作

环节中真正营造“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、规则 and 标准。每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，不再是凭“经验”操作。其次，要树立制度面前人人平等的信念，不再是惟命是从。再者，要树立内部控制人人有责，从我做起的思想，不再是事不关己，高高挂起。

合规操作到位。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以一是管好自己。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活动之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。在工作中善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自己经手的复核和授权业务警惕性负责并追问到底。坚持规范流程，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。

### 三、加强内控合规建设。

强调业务学习和规章制度学习的重要性。每月至少安排2天时间开展部门全体员工集中学习业务知识、政策法规和规章制度，营造良好的学习氛围。加强对员工的思想教育工作，培养员工正确的人生观、价值观和道德观。计划网点内每季度召开一次案件分析学习，强化全辖风险及自身风险的认识。此外对一些违规通报引以为戒。

通过认真学习《合规回头看手册》，增强了本人遵纪守法的自觉性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识。我们广大职工在日常的工作中要“抓整改、强内控、零违规”，自发地以“自重、自省、自警、自励”的标准严格要求自己，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德，争做遵规守纪的建行人，为实现邮政金融持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量！

合规经营是银行稳健运行的内在要求，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障我们自己切身利益的有力武器。通过全行展开的内控制度学习，使我对合规有了更加深刻的认识。作为建行的一名新员工，我深刻体会到合规意义重大。现在就这次学习谈谈自己的体会：

## 一、对合规经营的认识理解

、合规经营是防范商业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于无形。

、合规经营是完善商业银行制度体系的需要。银行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。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。

、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合规意识的要求

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，我们才有保护自己 and 广大客户的权益的能力。思想教育要到位就是让每个业务操作环节中真正营造“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、规则 and 标准。每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，不再是凭“经验”操作。其次，要树立制度面前人人平等的信念，不再是惟命是从。再者，要树立内部控制人人有责，从我做起的思想，不再是

事不关己，高高挂起。

、合规操作到位。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以一是管好自己。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活动之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。在工作中善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自己经手的复核和授权业务警惕性负责并追问到底。坚持规范流程，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。

争做遵规守纪的建行人，为实现建行持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量。

## 邮政金融案件的心得和体会篇四

金融案件一直以来都备受关注，既是因为涉及巨额资金，对社会与个人产生重大影响，也是因为其中涉及的利益纷争和法律问题引起了世人的热议。近期，我有幸作为一个普通公民，参与到了一场旁听金融案件的过程中。通过这次经历，我深刻认识到了金融案件的复杂性和对于法治的重要性。以下是我对此的心得体会。

首先，旁听金融案件使我意识到金融案件的背后隐藏着巨大的风险。在旁听的过程中，我亲眼目睹了一些金融项目的运作与操作，发现了其不容忽视的风险。例如，某公司的高收益理财产品，吸引了众多投资者投入巨额资金，但最终不敌市场波动，导致投资者出现巨额亏损。这样的案例让我深刻认识到了金融投资的风险，也明白了监管的重要性。金融行业是社会经济的中枢，风险的产生有可能会引发连锁反应，对整个经济系统造成巨大的冲击。因此，金融案件的高发也需要引起各方的重视，加强监管与预防措施，降低金融风险

的发生率。

其次，旁听金融案件让我认识到金融案件的复杂性。在旁听过程中，我发现金融案件的审理过程充满了各种法律争议和技术性问题。无论是证据的收集、证人的出庭还是法律解释的研究，都需要法官和律师花费大量的时间和精力去努力解决。这让我深刻认识到了金融案件的复杂性，并深刻体会到了司法的艰辛。我们应该保持对法官和律师的尊重和理解，他们在审理金融案件中扮演着重要的角色，只有通过他们的努力，才能实现公正和公平的司法。

再次，旁听金融案件让我感受到了法治的重要性。在旁听的过程中，我看到了法律的力量，它在维护市场秩序、保障当事人权益方面发挥着重要的作用。在金融案件中，法律是一个重要的准绳，它把握着权益的平衡和公平的原则，保护了被害人的合法权益，惩罚了违法者的行为。法治不仅仅是指法律的存在，更重要的是要有人遵守和执行法律，保障法律的权威性和公信力。通过旁听金融案件，我意识到了自己作为一个公民的责任，要遵守法律，维护法律的权威，以实现社会的和谐与稳定。

最后，旁听金融案件让我认识到金融教育的重要性。在旁听的过程中，我发现一些被害人之所以会陷入金融骗局是因为缺乏金融知识和风险意识。因此，我强烈认为金融教育应该普及到每个人，尤其是广大投资者。只有通过加强金融知识的普及和风险教育，才能让个人更好地识别和抵制金融骗局，增强自身的金融风险防范能力。同时，金融机构也应该加强金融产品的监管，加强对客户的风险提示和引导，让投资者能够更加理性地进行投资。

通过这次旁听金融案件的体会，我深刻认识到金融案件的复杂性和对法治的重要性。金融案件不仅仅对个人和企业产生重大影响，同时也是对整个社会经济秩序和法治建设的一次考验。唯有加强监管，普及金融知识，增强投资者的风险意



识，才能够降低金融案件的发生率，构建一个公平、公正的金融市场。

## 邮政金融案件的心得和体会篇五

建设为主要内容的查防银行业金融机构案件专项治理工作，经过第一阶段的学习，现将本人的'心得体会浅谈如下：

纵观金融案件的发生，尽管形式各异，但究其原因，主要是由于各项内控制度未履行好、落实好造成的。通过近段时间的学习，我们发现这些案件除暴露银行业金融机构内部管理松懈，有章不循，处罚不力等问题外，另外一个重要的原因就是忽视了员工道德风险的控制。主要存在的问题有：

一是员工整体素质不高，教育乏力。俗话说，千里之堤，溃于蚁穴。农村信用社点多、面广、线长，绝大多数员工身处最基层，长期以来，规范化、制度化的思想教育开展不够，安全教育少。

一些信用社对安全管理、案件防工作不重视，给员工造成错觉，从而放松警惕，认为只要自己不出事就行了，别人，谁出事谁负责。案件防范不到位导致安全工作挂在嘴上，疏于案件防范。同时由于社会风气、黄、赌、毒的影响，对自控力弱、政治素质差、道德败坏、作风卑劣、无视党纪国法、私欲膨胀的人来讲，诱惑力是引发了作案的主要因素。

二是防患意识不强，管理乏力。近几年来，大部分信用社注重了业务开展，忽视了案件防范，一手硬一手软的现象得不到彻底改观，尤其在基层信用社，任务至上，片面追求几项主要业务指标的考核，不重视内部管理、安全教育和责任意识，有的甚至欺上瞒下，学习教育走过场。

俗话说十案九违规，不按规章制度办事，为案件产生埋下祸根。一方面，无视规章制度，有规章不执行，颁布的法令、

制定的规章流于形式，没有发挥应有的作用。另一方面，讲义气，凭感情用事，以感情代替制度和原则，不按操作规程办理业务，导致案件发生。对案件防范工作部署少、落实少，致使工作存在空档和缺位，给犯罪分子留下可乘之机。

三、稽核检查图形式、走过场，监督乏力。一方面稽核检查力量相对薄弱，对信用社点多、面广、线长和客观上难以全面实施有效的监督检查；另一方面，稽核检查人员有的责任心差，原则性不强，稽核检查图形式，走过场，该发现的问题没有及时发现，发现的问题也没有采取有效措施进行处罚，而是大事化小、小事化无。有些事情虽然发现了，也下达了整改通知，但对落实情况没做进一步的督促检查，使问题越积越大，最后导致发生重大经济案件。

通过这次活动，每个员工只要进行自我教育、自我剖析，吸取教训，警钟长鸣，并对照有关金融法规和农村信用社规章制度，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，就必将使我们农村信用社违法违规案件得到遏制，案件数量不断下降。

我个人认为，要做好案防工作，关键是人，农村信用社务必牢固树立人本观念。

一是要经常性抓好员工的政治思想和职业道德教育，使其树立正确的人生观、价值观，自觉抵制腐朽思想的侵蚀，做到常到河边走，就是不湿鞋，做到警钟常敲，预防针常打。