

警钟长鸣心得体会 金融监管警示教育心得 心得体会(优秀5篇)

当我们经历一段特殊的时刻，或者完成一项重要的任务时，我们会通过反思和总结来获取心得体会。心得体会对于我们是非常有帮助的，可是应该怎么写心得体会呢？下面我帮大家找寻并整理了一些优秀的心得体会范文，我们一起来了解一下吧。

警钟长鸣心得体会篇一

金融行业作为一个重要的经济领域，扮演着连接经济主体和资本市场的角色。为了保障金融系统的稳定和有效运营，金融监管机构开展了一系列监管行为，其中包括警示教育。金融监管警示教育是通过提示风险、警示风险前景和宣传法律法规等手段，引导金融消费者明辨是非，规避风险，保障自身利益。在金融市场流动性加强，金融创新迅速的今天，金融监管警示教育的意义更加突出。

第二段：加强个人合法权益保护

金融监管警示教育的核心在于保障消费者权益。金融市场的快速发展使得很多不法分子钻了漏洞，图谋不轨。各类金融欺诈、非法集资和P2P借贷平台跑路等现象时有发生，给人们的财产和生活带来了很大损失。金融监管警示教育应当以此为中心，通过教育、宣传和通知等渠道，惩治违法行为，维护金融市场和谐稳定。

第三段：重视金融风险防范

金融风险是金融市场经常面临的问题。监管部门应当及时预警和防范金融风险，防止危机的发生和扩大。警示教育应当加强对风险管理的引导，宣传各种风险类型和预防措施。通

过普及金融知识、提高风险意识，人们能够更好地应对各种风险，自我保护能力也得到了极大提升。

第四段：提升金融市场的透明度

金融市场的透明度是保障金融市场健康稳定的重要条件之一。通过加强金融监管政策的宣传和实施，人们可以更加全面地了解金融市场，减少因缺乏知识而造成的交易风险。金融监管机构可以通过建立信息共享平台，实现金融市场信息的透明化，让人们能够及时了解行业的动态。

第五段：总结金融监管警示教育的积极作用

金融监管警示教育的实施对于维护金融市场秩序、推动经济稳定发展、提升社会财富水平有着重要的意义。学习金融监管警示教育的精神，提高自身的金融知识，增强风险意识，更好地把握金融市场，是我们每个人应该负起的社会责任。作为一个公民，我们需要遵守各种法律法规，在金融活动中要保持诚信和规范，才能够共同维护良好的金融环境。

警钟长鸣心得体会篇二

生在金融领域的职务犯罪案件，不仅对金融事业造成巨大的经济损失，而且诱发和加剧了金融风险，危害了社会的稳定与发展。银行是金融管理货币资金的机构，责任重大。银行干部员工整天与现金、票据打交道，其工作人员既有各岗位各职级相关职责及权利，同时又存在各岗位各职级人员利用职务进行非法活动的土壤。因此，预防银行工作人员高科技、高智能职务犯罪不能忽视。笔者结合典型案例，浅谈银行工作人员职务犯罪的特点、原因及防范对策。

一、金融领域工作人员职务犯罪的特点

2006年，我县某邮政贮蓄部王某在为县人寿保险公司代理国

寿养老年金险和国寿永泰年金险当保险到期兑付时，利用职务之便私自将5281.81元的养老金险利息和33883.59元的永泰年金险红利予以隐匿并保存在葛某处，并于2007年底予以私分。通过对此案的调查分析，笔者发现银行工作人员职务犯罪具有一下特点：

(一)具备现金来源和接受现金的便利，打“现金”的主意。发案一般在金融基层一线要害部门的工作人员中间。银行一线工作人员直接经手掌握公共资金，具备隐蔽作案的便利条件。他们每天从早到晚都和现金打交道，工作中手里整点的钱和班后自己兜里消费的钱反差特别大，环境的熏染和金钱的诱惑，往往会使个别从业人员的世界观、人生观、价值观严重错位，在一定程度上弱化了政治思想上的免疫功能。于是，个别人在“钱来钱去”中寻机作案。如某支行出纳负责人辛某利用职务之便做阴阳帐，盗用密码，互划帐款等手法，使帐款相符、帐面假平，掩盖库存余额实存数。6年中辛在其岗位，累计窃取库房现金256万元，已被法院判处无期徒刑。

(二)具备资金划拨和业务运作的便利，打“票据”的主意。由于职务犯罪的专业性强，犯罪嫌疑人，特别是领导干部，对业务较为熟悉，对于办理业务手续、操作程序及审查要件等都了如指掌。银行业务运作流程更新换代较快，特别是综合处理系统和储蓄(3、0版)处理系统上线后，“5031辖内往来”科目的核算和管理发生了一定的变化，个别人在系统升级后钻“5031辖内往来”报单当日未达到空子，在“报单往来”中寻机作案。如某银行上半年通报的6起案件中，多数是利用职务及综合柜员运作之便，通过储蓄与对公“5031辖内往来”票据挪用资金，累计涉案总金额1518、3万元。

(三)具备“贷款发放权”和参与(三查)的便利，打“回扣”的主意。由于金融是管理和经管货币资金的特殊行业，金融职务犯罪及金额造成的损失往往是巨大的，给国家造成的经济损失也是十分严重的。随着世行项目的开发运用，银行的信贷业务进一步趋于完善，贷款运作的安全系数明显提高。

但由于贷款生效后，贷款资产质量在帐面反映存在滞后性，潜在风险形成的最终损失，要在贷款发放若干年后才能显现出来。这样，给心存侥幸见钱眼开、“胳膊肘往外扭”寻求既得利益的个别从业人员，提供了利用其职务帮助企业对付银行，套取银行信用。如某支行信贷员张某负责贷前调查，为企业贷款二百万元，放款后的第三天便收受该企业20万元。事隔一年半后，张某的腐败行为才暴露，现已被法院以公司、企业人员受贿罪，判处有期徒刑8年。

二、金融领域工作人员职务犯罪的原因

(一)用人失察、失教、失管。从银行的各项业务来看，在选人、用人上虽然要经过“要害岗位各级审查”的把关，但人员上岗定位以后，其失察、失教、失管的现象比较严重。如前述辛某自入行以来，表面上勤勤恳恳、任劳任怨，是行的历年的先进个人，曾被推荐为总行先进个人。给人的印象，他是一个十分可靠和值得信任的好同志，工作中对其根本没有丝毫介意。在出纳岗位干了12年，支行领导已换了4任。当领导找其谈话要给予调换工作时，曾被本人拒绝，并主动提出不调动岗位，“愿为出纳做贡献”。这种“积极、向上、进步的假象，给领导用人造成错觉，对“红人”、“能人”、“名人”的问题姑息迁就，结果陷入“失查于祸起之时，震惊于案发之后”的被动局面，辛作案长达6年，之所以长期不被人察觉，一再蒙混过关，其重要原因是，监督用人、管人的制度措施没有得到落实。

(二)“金钱”的诱惑，丧失职业道德。法律观念淡漠、个人贪欲膨胀、以权谋私、铤而走险是金融机构工作人员，特别是信贷、营业部门工作人员发生职务犯罪的思想根源。他们大都手中掌握一定的资金分配权，很容易成为某些不法分子觊觎的目标。如银行个别信贷员不能正确认识和处理工作关系，把银企关系混同人情关系，将手中的权力同人际交往混淆在一起，最终感情超越原则，抵挡不住“金钱”的诱惑，以至成了企业的“内线”。更有甚者“同企业穿一条裤子”，

帮助企业对付银行，恶意套取银行资金，并从中捞取好处。其表现：一是个别信贷员把正当的银企关系逐步演变成伙伴关系；二是由伙伴关系逐步蜕化成利害关系。在利益的驱动下，步入腐败的泥潭。

(三) 监督制约机制形同虚设，业务检查不到位，流于形式。规章制度落实不力、有章不循、违章操作给金融职务犯罪以可乘之机。不少案件表现为作案时间的持续性和作案次数的连续性，有的长时间不能被发现，反映出事后监督不细，岗位制约不严，自查、互查，检查有的流于形式，不能及时发现问題，或发现疑点后也没有深究，或责任追究失之以软、失之以宽，未达到警示教育的目的进而导致案件的发生。在银行各项业务中，特别是“敏感”部门的岗位，在内控和防范上，对业务中每个环节、每个步骤、每道关卡都制定了相应的制度和措施，规定的又细又全，手续严密，责任分明。然而，在落实这些监管措施时不到位，有断档和错位现象，而来自上级有关部门的监督检查也存在走过场的形式主义，致使作案人在上级监督不到位、同级监督不了、下级监督无效的情况下，在职务犯罪“自由王国”里，任意作为。这是对银行岗位监管失控而诱发职务犯罪的一个不可忽视的原因。

三、金融领域工作人员职务犯罪的预防对策

近几年来，银行系统职务犯罪案件不断增多，涉案金额越来越大，扰乱了正常的金融秩序，影响了社会的稳定，给国家造成了严重的经济损失。如何减少和预防银行系统职务犯罪的发生，是一个亟待解决的课题。银行系统职务犯罪产生的原因是多方面的、复杂的，要遏制职务犯罪就必须从防范入手，实现管理人、管规章、管监督三管齐下的预防工作格局，防患于未然。

(一) 预防目标之一，管人。培育一支高素质的银行干部员工队伍是预防职务犯罪的关键。银行所有的经营活动都必须靠人来运作，每一个岗位的人员都负有重要的职责。岗位职责

的重要性决定了银行必须建设一支具有较高道德、职业素质和法律意识的干部员工队伍。要围绕金融干部职工的思想政治素质加强教育，夯实拒腐防变的思想基础。抓政治理论教育，用科学的理论武装头脑，使之树立正确的人生观、世界观、和价值观；抓职业道德教育，以职业道德力量抵御腐败侵蚀；抓警示教育，用法律和纪律约束广大干部职工的言行。一是严把进人用人关。要坚持德才兼备、用人唯贤的原则，聘用综合素质高的员工，把道德规范、作风正派、既懂业务、又会管理的干部提拔到领导岗位上来。同时，合理调配人员，对重要岗位人员实行月度风险津贴和风险考核，实行强制休假和岗位交流。二是加强岗前培训。岗前培训不仅是提高干部员工工作技能和管理水平，更重要的是强化干部员工按规章制度操作、按业务流程办事的意识和依法经营理念。三是开展经常性的法制教育和规章制度学习。不断地让干部员工了解法律、制度的具体内容，使干部员工对每一项业务、每一个工作环节和每一个流程的规定、要求、风险提示、处罚力度都明明白白，消除因不知法而犯法、不知规章而违规的盲区，逐步提高员工职业素质。同时采取以案示教、案例分析，在内部信息网上通报违纪违规人员等灵活多样的形式，教育员工把铁规章、铁算盘、铁帐本视为银行的生命，把遵纪守法视为基本的职业道德，帮助员工逐步树立自律意识，自觉遵纪守法。

(二) 预防目标之二，管规章。建立一套以防为主的内部控制机制，这是预防职务犯罪的根本。一是找准一线业务中存在薄弱环节和风险点，建章立制，有针对性地防范。通过建章立制，从内部堵塞管理细节上、工作作为上存在的漏洞，搭起纵向横向环环相扣防范犯罪的篱笆墙，从客观上减少犯罪的可能性。对发生违规问题多的单位，重点进行整顿，在规定的时限内，按照规定的程序实地整改，加强预防措施，达到举一反三的整改效果。二是强化员工遵守法律、遵守银行规章制度的意识。经过多年的法制建设，规章制度的不断完善，银行已经不缺少成文的法律和规章制度。从对银行职务犯罪内部原因来看，缺乏的是严格按法律和规章制度办事的

意识和态度，使职务犯罪有机可乘。银行的各级管理人员要树立依法经营、按章办事的意识，既要对照规章制度的内涵、重要性及其与经营效益的关系有清醒的认识，又要在经营中自觉维护规章制度和金融法规的严肃性。

(三) 预防目标之三，管监督。加强对银行经营秩序的监控，在依法制行上狠下功夫，这是预防职务犯罪的保障。在新旧体制交替过程中，出现这样那样的问题是难免的，只有加强监督才能减少和预防职务犯罪的问题。当前应着重解决好三个问题：一是加大监管的力度，制止违法经营和不正当竞争。要把银行的经营活活动统统纳入法制化轨道，依法经营，依法管理，依法治行。要对规章制度执行情况认真检查，特别对管理混乱、案件频发的单位更要进行重点整顿，发现问题限期整改。必须将各项经营活动严格限制在法律允许的范围内。二是发挥内控机制的作用，强化内部管理和监督。银行内部控制制度是商业银行为实现业务经营的安全性、流动性、效益性而形成的一种自我调整、自我制约、自我控制的制衡机制，随着银行内部专业化分工越来越细，银行内部的控制显得更为重要，特别是现代化科技手段在银行业的广泛应用，内控制度也应与时俱进，与之相适应。三是及时正确的处理违法犯罪行为。要主动与检察机关联系，对银行内部出现的新情况，新问题，早发现，早解决，依法加大查办银行职务犯罪的力度，充分发挥法律的震慑作用。对违法犯罪人员，要准确有力地给予打击，该移交司法机关处理的要移交司法机关处理，该移交纪检监察部门处理的要移交纪检监察部门处理，该除名的一定要除名，决不能姑息迁就，保持银行干部员工队伍的纯洁性。

警钟长鸣心得体会篇三

案件防控学习心得体会

201*年，**信用社多次组织全体员工认真学习银监有关案件防控的文件精神，结合联社下发的典型案例的通报，积极开

展了讨论与学习，参照制度认真查找问题，深入挖掘残留在自身的陈规陋习。通过近段时间的学习教育，本人对案件专项治理工作重要性和必要性有了更深的认识，现将本年度对案件防控学习的体会通报如下。

近年来，各种金融案件频频发生，发案率仍然高居不下，应对案事件形势严峻。纵观金融案件的发生，尽管形式各异，但追究原因归结为一点，主要是由于各项内控制度未履行落实到位造成的，主要反映在以下问题：

一、防患意识不强，疏于管理。

近年来，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，片面追究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，甚至欺上瞒下或走过场形式学习。

二、员工法纪意识差，疏于教育。

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，员工重视实际，视思想教育为形式、为空谈，认为在各自网点内的人低头不见抬头见，思想教育无意义，久而久之，员工思想道德水准、法律法规观念得不到净化和提高，遵纪守法的自觉性和防腐拒变能力差，大多凭个人的良知做工作，谈不上高尚的人生观和价值观。

三、稽核检查过于形式，监督不足。

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。

针对以上存在问题，经过学习与思考，本人觉得可以从以下几方面入手，以提高案件防控的实效性。

一、树立“以人为本”，提高思想教育水平。

信用社内部的各项规章制度林林总总，不可谓不全，处罚不可谓不严厉，但是好多制度在许多职工看来只是墙上的制度，并没有很好的予以落实，规范自己的行为。究其原因，是大家的思想意识在作怪，是农村信用社长期的员工思想工作不到位，岗位安排僵化，老好人意识严重的结果。

案件防控工作教育活动，首要解决的就是一个人的意识问题，应该使大家认识到，制度并不是用来看的，而是用来指导实际工作的。特别是案件专项治理的典型案例，对每一位员工应该是有很强烈的震撼，模范地遵守内控制度，不仅仅是对自身的爱护，也是对他人的负责。在这个方面，农村信用社应该将本项工作深入持久的开展下去，做好人的思想工作，真正使每一位员工从思想上重视，从行动上自觉。

二、严肃工作纪律，提高违章违纪的代价。

长期以来，信用社内有章不循现象严重，不能将制定各项内控制度的良好初衷落到实处，是导致各项案件发生的主要原因。有了良好的制度，更要有一批模范执行制度的人予以落实，才能够收到良好的效果。因此，要加强各项内控制度落实情况的后续跟踪和监督工作，对于严重违反内控制度的要严厉予以处理，要让每一位违章违纪的员工付出沉重的代价，让其有切身之痛，严重的更应清理出信用社队伍。

三、完善工作机制，防范道德风险。

道德风险是各项案件发生的一个重要因素。每一件有内部员工参与的案件背后，无不有作案人长期处心积虑的身影，他们正是利用了工作机制上存在的一些问题，精心准备，伺机作案。我们要通过工作机制的转变，来防范道德风险转化为实际风险。比如，在工作机制方面，可以以制度化的形式进行岗位轮换，以制度化的形式做好稽核监察工作，以制度化的形式作好员工的培训等工作等等。

四、建立健全好各种规章制度。

加强制度建设，重视员工道德风险防范，严格操作流程，把对员工思想排查工作纳入议事日程；同时对员工“班前看神态、班中看情绪、吃饭看胃口、交流看心情、下班看快慢、班后看做啥？”通过这“六看”，基本上能够及时发现员工心态是否失常，做到密切关注员工思想动态，将各种诱发案件的隐患消灭在萌芽状态。

五、切实加强自身的素质学习

特别是加强规章制度的学习，熟悉和掌握规章制度的要求，提高自身的综合素质和分析能力。认真履行工作职责，将各项制度落实到业务活动中去。强化责任意识，要求自己爱岗敬业，认真严肃对待自己的职业，忠于自己的事业，勤奋工作，深思慎行，将责任心融化于血液，体现于行动，伴随于身边。

同时，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，做一名优秀的实实在在的**农信人。

警钟长鸣心得体会篇四

金融监管警示教育是当前非常重要的一项工作，对于我来说更是必修课程。在这个时代，金融市场波动频繁，风险和机遇并存。作为一名金融从业人员，关注金融监管制度，增强金融风险意识、识别和评价金融风险，提高风险应对能力显得尤为重要。在参加完金融监管警示教育后，我深受启发，获得了不少新的体会和收获，现在，我将简要分享我的一些心得体会。

第二段：监管意识有了提高

首先，在接受了金融监管警示教育的影响下，我对金融监管制度有了更加深刻的认识和理解，也更加重视金融监管的重要性。监管意识的提高，让我意识到金融风险在市场中的严重性，能够在日常的工作中更加注重风控，尽可能地避免金融风险的发生。同时，我们以前并不了解监管部门所做的工作，现在，我们知道了监管部门所需要的情况以及工作的目的，这对我们日后的工作也十分有帮助。

第三段：风险识别有所加强

金融监管警示教育让我们更加了解如何识别金融风险以及针对风险防范提出的对策。针对不同场景的风险识别，可以让我们对未来的一些可能出现的风险做出预判，并在此基础上做出相应的处理，以减小风险发生的可能性。警示教育帮助我们强化了风险意识，并教我们如何应对市场上不可避免的风险，这在我们日常的工作中也会不断发挥着重要的作用。

第四段：风险防范能力得到提高

金融监管警示教育中让我们学会如何制定风险防范策略，而这是金融从业人员日常管理中必不可少的。我们一方面可以从风险发生的前期入手，抓住合规整顿机会，完善各种合规制度，降低风险的发生率和影响度，另一方面，我们还需做好风险管理的后期处理，对于不断发生的风险及时、精准、有力地应对，及时止损、限制风险范围、防止蔓延。

第五段：总体感触

通过金融监管警示教育的学习，我能更好地发挥自己的作用，以更为安全的方式从事金融工作。同时，学习的过程也让我看到全球金融发展的趋势和目前面临的临的一些问题。因此，我深知金融工作的重要性，也不断培养自己的能力，在接下来的工作中不断提高自己的风险意识和管理能力。

结语

总之，通过这次金融监管警示教育学习，我正式意识到金融监管对于金融企业的发展和市场经济的可持续发展的重要性，同时也对金融监管的有关理论和实践彻底了解，这对我将来进一步从事金融工作和更好地开展业务非常有帮助。对于其他金融从业人员来说，更应该重视金融监管警示教育的学习，以提升金融行业的整体风险防范能力。

警钟长鸣心得体会篇五

20xx年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：

一、制度重在落实，好的制度重在落实和可操作性，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。

二、加强员工自身的人生观，价值观，世界观教育，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。

三、加强员工自身的业务知识和素质培训，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，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。