# 银行网点会计防控工作总结（精选4篇）

来源：网络 作者：梦回唐朝 更新时间：2025-05-02

*小编为大家整理了银行网点会计防控工作总结（精选4篇），仅供大家参考学习，希望对大家有所帮助!!!为大家提供工作总结范文，工作计划范文，优秀作文，合同范文等等范文学习平台，使学员可以在获取广泛信息的基础上做出更好的写作决定，帮助大家在学习上榜...*

小编为大家整理了银行网点会计防控工作总结（精选4篇），仅供大家参考学习，希望对大家有所帮助!!!为大家提供工作总结范文，工作计划范文，优秀作文，合同范文等等范文学习平台，使学员可以在获取广泛信息的基础上做出更好的写作决定，帮助大家在学习上榜上有名!!!

银行网点会计防控工作总结（精选4篇）由整理。

第1篇：银行网点案件防控心得4

案件防控心得体会

周一，解放路支行的全体员工认真学习了关于案件防控的文章，结合典型案例，参照制度认真查找问题，深入挖掘残留在自身的陈规陋习。通过学习我对案件专项治理工作重要性和必要性有了更深的认识，对案件暴露出来的问题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。

每次案件的发生，都存在着相似的状况，如柜员违规操作业务，需要复核的业务一手清，需要授权的业务流于形式，给客户做理财业务时，没有必要的风险提示等问题，这些问题暴露出了柜员防患意识不强，疏于管理，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，不重视内部管理、安全教育和责任意识。

二、员工法纪意识差，疏于教育。

员工重视实际，视思想教育为形式、为空谈，认为在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、授权、复核流于形式，监督不足。

需要授权的业务，授权人员不经检验，直接办理授权业务，需要复核的业务，只是流于形式，做了表面工作，在日常工作中，我们都需要加快办理业务的流程，但是对于关键、重要的业务，授权机制的出现保证了业务办理的真实性和准确性，这在特殊业务处理的过程中是不可缺少的。

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。

金融机构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，规范自已的行为。究其原因，是大家的思想意识在作怪。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的震憾，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，我们银行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。

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，严重的更应清理出银行队伍。

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，杜绝不良思想的念头。

五、切实加强自身的素质学习

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建行人。

第2篇：银行网点案件防控心得5

案件防控学习心得

通过案例学习，进一步增强了全行员工遵纪守法、廉洁从业、风险防范、合规操作意识和能力，使全行员工更加清醒的认识到，加强内控管理，按章操作办事的重要性。全行员工纷纷表示一定要按章操作，遵纪守法,并做好风险防范的重要举措和基础性工作。

首先，对照案例，查找不足。透过发生在我们建行活活生生的案例，不难看出，十案十违规，犯罪分子之所以能够轻易得逞，主要原因就是部分员工不执行规章制度，严重违章操作，思想麻痹，风险防范意识不强造成的。因此在开展警示教育过程中，一定要“以案为鉴找根据，总结教训查不足”，各行要针对自己的实际情况，利用身边事教育身边人，认真查找在内控管理上还存在的缺陷和薄弱环节，不断改进管理，采取切实可行的办法和措施，堵塞漏洞，把风险隐患消灭在萌芽状态。

其次，要建立警示教育长效机制。提高广大员工拒腐防变的思想意识，规范广大员工遵章守法，按章操作的行为。案例显示案件当事人多为品行不端、见利忘义、胆大妄为，但仍得到重用的人。从而让我们进一步认识到违规行为积分管理工作的重要性，实行违规行为积分管理，就是要积极引导和督促员工消除不规范的操作行为，远离违规的操作习惯，养成按章操作的职业品格。

第三，有章必循，狠抓规章制度落实。从发生的案件中充分暴露出我们建设银行在各项管理工作中存在的不足。规章制度和操作规程不健全，并且严格执行的还不够。我们要从管理和操作两个层面一个制度一个制度落实，加强监督，按章办事，合规操作。认真履行岗位监督职责。

通过本次案件的学习必能使全行员工风险防范意识不断增强，违规操作行为不断减少，内控管理水平和依法合规经营能力不断提高，从而有效促进全行业务的健康发展。

作为建行的一名工作人员，我认为最重要的一点就是要加强思想道德建设，不断提高银行工作人员的自身素质。同时还要牢固树立正确的思想意识和金钱观念，还要不断提高自己的思想道德水平，洁身自好，不为利益所诱，不为金钱所动，保持良好心态，消除心理落差，要耐得住这份清廉，守住这份清廉，力争做一名刚正纯洁、对得起自己良心的银行员工。

第3篇：银行网点案件防控心得2

案件防控心得体会

金融机构在改革和发展取得显著成绩的同时，基层网点案件濒发的问题却始终没有得到有效的控制。这些案件的发生，不仅给银行造成了巨大的经济损失，也给其社会形象带来了不利影响。尤其是近年发生在我行的几起案件，值得我们深思。通过支行组织员工们观看学习了“再现真相”案件的反思，推动了风险合规意识深入人心，提高了抵制违法违规行为的自觉性，为全行各项业务上新台阶，提高风险防控能力奠定了良好的基础。通过学习讨论，我认为应从下面几点来防范风险：

一、经营理念要端正。以价值最大化为经营目标，是国有商业银行在改革和发展过程中早已明确了的经营指导思想。但有些行只求规模，不求质量，不惜成本，给防范风险留下了很大的隐患。

二、要建立科学的管理机制。要建立健全、合理、有效的内部控制体系，强化全行员工的风险意识，构筑内部稽核、委派会计主管、业务检查、风险管理、审计监督等多层次的风险抵御防线，形成监督合力。

三、加强员工队伍建设，构建和谐团队。要建立公正、公开、公平的薪酬、晋升等激励办法，为员工搭建稳定的、通畅的发展空间。培养员工的敬业精神、进取精神，提升员工对银行的忠诚度和贡献度。定期进行员工行为排查，及时掌握员工的思想和行为动态，开展警示教育，将案件隐患消灭在萌芽状态。

四、提高业务技能，强化合规经营、合规操作意。让员工明白一个道理：人的堕落，并非偶然，都有一个不知不觉从小变大的渐进过程，都因循从小恶到大恶，最终走向身败名裂的轨迹。强化经营管理者和员工的合规经营、合规操作意识，做到人人主动合规，事事处处合规。

第4篇：银行网点案件防控心得1

案件防控学习心得休会

通过近段时间的案件防控学习教育，我对案件专项治理工作的重要性和必要性有了更深

的认识，同时结合市分行正在执行的员工操作十条禁令，我在这里谈谈自己的体会及看法。

近年来，金融案件频发，发案率仍然居高不下，案防形势非常严峻。纵观金融案件的发生，

尽管形式各异，但究其原因总能归结为一点，那就是各项内控制度未履行好、落实好。如需

要复核的业务，柜员一手清；需要授权的业务，授权柜员不经核验便办理授权业务；在客户

购买理财产品时候，缺少必要的风险提示等等。很多的案件都暴露出银行业内部管理松懈，

有章不循，有法不依等问题。因此，提高员工的制度执行力和加强职业道德风险的控制就成

了我们工作的重点。综合案件防控的相关案例，我认为都存在以下问题：

一、关注个人利益，将银行的相关制度和禁令抛之在外。 俗话说，千里之堤，溃于蚁

穴。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，

银行内部职员为了自己的利益利用职务之便参与社会高息融资、贷款，严重损害客户的财产

和银行的形象。遵纪守法的自觉性和防腐拒变能力在银行内部是非常重要的，没有制度的约

束力，没有良好的职业道德，要实现更快更好的发展只能是一纸空谈。

二、工作的责任心缺乏，做不到为银行负责，为客户负责。 近几年来，大部分银行注

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，在基层网点，任务

至上、片面追究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。例如，为了

做好理财产品，片面夸大预期收益，本应给客户做风险提示的地方，只是绕道而过，让客户

做了不适合自己的产品。这样的后果是非常危险的，如果发生了纠纷，不仅让我们失去了客

户的信任，更严重损害了我们银行的形象。

三、必要的柜面监管流于形式。银行点多、面广、线长，客观上难以全面实施有效的监

督检查，这就让很多监管成了表面化文章。本该由复核员复核才能办理的业务，柜员一手清，

本应核验后才授权的业务，授权却流于形式。发现的问题也没有及时报告，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。

从以上几个方面看，我认为：要做好案件防控工作，关键是人，发展务必牢固树立人

本观念。

一、树立“人本意识”，提高思想教育水平。 大家都知道，银行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，规范自已的行为。究其原因，就是大家的思想意识在作怪，是长期

的员工思想教育工作不到位，老好人意识严重。 本次案件专项治理工作教育活动，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。特别是市分行提出的员工十项禁令，使我们每一位员工都真正认识到搞好内控制度

的重要性，内控制度并不是领导的责任，也不是可有可无的事情，而是关系到每一位员工的

切身利益的事情，一人不遵守内控制度，就可能给别有用心的人制造机会，最终损害的是集

体的利益，更是自已的利益。因此，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，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

使我们每一位员工从思想上重视，从行动上自觉。

1、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。

2、抓好员工监督管理，大家互相监督，互相发现，看看自己的工作中是否有触及禁令

的地方，时刻严格要求自己，做一名合格的员工。

3、抓苗头，抓落实，抓薄弱环节，确保案防措施到位。我们必须清楚地知道我们办理的每项业务，抓好风险的控制，如要复核的业务，绝不一人经办；需要授权核验的，必须让柜员主管认真核实后再授权，大家都认真负责，我们的业务才能更快，更好的发展。

4、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，将各种诱发案件的隐患消灭在萌芽状态。

二、严肃工作纪律，提高违章违纪的代价。 长期以来，银行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，严重的更应清理出银行队伍。

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工作等等。总之，要以制度化的形式作好内控制度执行的有效性。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！