# 内部控制心得论文范文(精选36篇)

来源：网络 作者：雾凇晨曦 更新时间：2024-12-05

*内部控制心得论文范文 第一篇为了进一步抓好内控工作，营造良好的内控环境，加强广大干部员工在工作中的内控意识，走“精细化管理”之路。公司通过贯彻、推行、完善、夯实等措施加强内控，使自身的内控环境得到了有效改善，员工的内控意识全面增强。一、为营...*

**内部控制心得论文范文 第一篇**

为了进一步抓好内控工作，营造良好的内控环境，加强广大干部员工在工作中的内控意识，走“精细化管理”之路。公司通过贯彻、推行、完善、夯实等措施加强内控，使自身的内控环境得到了有效改善，员工的内控意识全面增强。

一、为营造一个浓郁的内控氛围，加强全体干部职工在工作中对执行《内控手册》重要性的认识，提高企业的细节管理，堵塞漏洞，防范经营风险，举办了1期内控知识培训，主要对机关各部门进行培训指导，通过对他们的培训指导，作好各项管理制度的修订和完善工作，加大内控制度的执行力度。经过形式多样的学习，让每个员工知道自己岗位应执行那个业务流程的那几个控制点，是哪一个控制点的责任人，以切实保证每个控制点责任到人，每个人有具体执行的控制点。

二、内控制度执行的的好坏，每个业务流程控制点执行覆盖率能否达到100%，是通过每一个员工，每一个岗位来体现的。只有深入到最基础现场询问和查看每一个业务流程，才知道员工对内控重要性认识足不足，宣传和学习的力度够不够，执行各业务流程的每个控制点是必须要做到的，是不可省略的工作，直接体现了内控工作的执行力，这种执行力的强弱程度直接影响到我们的管理水平。

三、将内控工作制度化、日常化，落实到每一个月每一件事情上来完成，因此，20xx年要继续加大内控的宣传力度，让所有的员工认识到按照每个控制点的要求做好工作的好处，另外，定期将公司的内控工作向领导汇报，以便公司领导了解公司的内控工作情况，协调和解决内控工作中难以解决的问题，促进公司内控工作的顺利开展。

四、梳理流程内容。重新梳理公司适用的业务流程，将每一个控制点整理归集，并具体落实到人，对其责任控制点进行日常控制和监督。

五、明确岗位责任。将每个业务流程按部门责任分工，细化到流程部门责任人、内控管理员和控制点责任人，明确他们各自的岗位责任。在确定部门内控管理员时，以部门主管或业务骨干为主力，形成了责任到人、上下联动、齐抓共管的局面。

六、规范审批权限和流程。严格按照权限指引的要求落实到位，充分启到相互制约、严格审核、加强控制的作用，进一步规范了审批流程和审批权限。

七、切实有效地执行不相容岗位分离制度。公司对一些重点岗位即敏感岗位、牵制岗位、涉密岗位进行了具体明确，并详细制定了岗位责任制和岗位说明书，提高了岗位人员防风险、防隐患、堵漏洞的工作意识。

**内部控制心得论文范文 第二篇**

内控达标年学习手册学习心得20\_

内控达标年学习手册学习心得

所谓有效的内部控制包含有四层含义，即：其一，它是无时不控的贯穿于业务操作的始终;其二，它是无处不控的与业务的速度和空间同步，甚至有所超前，以体现内控优先的思想，其三，它是无人不控的上到管理者，下至每位员工，只有严格执行内部控制才是至高无尚的;其四，它是无事不控的小业务要控，大事情更要控，一切经营管理活动无不在其控制之下进行，没有例外与“个案”处理。

农村信用社要建立怎样的内部控制呢?首先我本人认为：增强自律意识是根本。一切活动离不开人，人是生产力中最活的因素，内部控制不能例外。良好的内部控制既是经营管理者设计构造的产物，也是其遵循维护的结果。如果说设

计构造不易，那么有颜色遵循维护则更难。因为，需要持之以恒孜孜不倦，一以贯之。从这一意义上说，自律意识牢固树立之日，才是内部控制运行完全到位之时。

增强自律意识，从基本面来看，就是要增强全员的自律意识。即：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。

增强自律意识，从重点对象看，就是要增强两级经营管理班子的自律意识，真正做到经营与管理两手抓，业务发展与内控建设两手抓，效益与守规两手抓，做自律的表率。

增强自律意识可以从学习教育、剖析典型、调整人员等三方面入手。一线操作人员要做到业务再忙不忘学习规章制度;通过学习，要教育每位员工知道该做什么，不该做什么，从而有的放矢开展各项业务。要剖析正反两方面典型，使全体员工能够在学习经验上有标杆，吸取教训上有对象。要顶住一切压力，对那些置内控制度于不顾的我行我素者，果敢地进行调整，直到清理出队伍，以儆效尤。

完善规章制度是前提。无规矩不成方圆。规章制度是构筑内部控制的基本要素，是各项业务应当遵循的标准和程序的总和，也是检查和纠正一切违规问题的依据。内部控制离不开规章制度，否则不可能达到预定的`目标。当前，我区农村信用社规章制度完善的重点可以从四个方面进行：一是从管理层次看，联社、信用社都需要加快规章制度建设的步伐，但主要在基层社，结合自己的实际，制定相应的实施细则，使各项制度具体化和本单位化。二是从管理范围看，要着重解决内部控制的“真空地带”的问题，填平补齐，使内部控制的触角延伸到经营管理的各方面。三是从管理内容看，要把可操作性的规程规范建设放在完善内控制度的首位，做到一册规范在手，操作方法在心。四是从管理质量看，旧制度的更新和制度间相互关联无疑是亟待研究解决的问题。对那些时过境迁，不适应新情况的规定和办法，该废止的废止，该补充的补充，该修订的修订。要提高制度之间的关联度，应当与其目标考核制度、稽核、监察制度更紧密结合起来，做到先考核、稽核，后离任离岗，避免逆向操作。

严格严厉查处是保障。内控制度的建立并不意味着就一定能有效贯彻执行，这是因为还存在削弱其效力的主客观因素。如：严格检查，严厉处置。即严格检查：就是要坚持以制度为标准，事实为依据，甄别是非，确认对错，分清主次，界定责任。不搞双重或多重标准，不故意夸大或缩小问题，不回避矛盾，混淆是非，不当“和事老”，报实情、说实话、办实案。严厉处置：就是要对一切破坏内部控制运行的违纪违规者，不管是谁，纵然有过“功高盖主”的业绩，也要做到王子犯法与庶民同罪，以维护制度的严肃性、权威性。否则，姑息迁就，不过是内部控制建设上的叶公好龙;“下不为例”则久必酿成大祸;搞“心太软”将无异于自我放纵等等。所有这些管理之大忌，足以令人警醒。

综上所述，通过“内控制度活动”的学习，使我在今后的工作中，必须忠于职守，弘扬创新之风，履职责;弘扬学习之风，强素质;弘扬务实之风，讲效率;弘扬艰苦奋斗之风，树形象。牢固树立“勤政、廉洁、求实、高效”的工作作风，

带头模范执行“各项内控制度”，促进规范经营，营造公平有序的竞争环境和秩序。

通过教育月活动的有效开展，增强了本人遵纪守法的自觉性，显示了遵纪守法的必要性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识，使我们广大职工在日常的工作中要“细到项目，认真到成因”，自发地以“自重、自省、自警、自励”严格严格要求自己，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德。

通过教育月活动的有效开展，使我一定以此次学习教育月活动的开展为契机，在自己的工作岗位上多出成效，多创佳绩，为促进信用联社的各项工作得到健康的发展做出自己的贡献。

内控达标年学习手册学习心得

自“内控达标年”活动在南昌市邮政金融全面开展以来，各项工作都在有条不紊的进行着，邮储银行南昌市分行更是积极落实“内控达标年”活动安排并全面贯彻落实该行总行、省行有关20\_年“内控达标年”活动的方案。

近日，根据《中国邮政储蓄银行20\_-20\_年“内控建设年”活动总体方案》和《中国邮政储蓄银行20\_年“内控达标年”活动实施方案》的通知要求，邮储银行南昌市分行组织全行员工对《内控达标年学习手册》的内容进行了学习。

为更好地开展学习，该行要求各单位需根据《内控达标年学习手册》内容制定学习计划并结合实际情况，采取集中学习为主、自学为辅的方式开展本单位员工的学习活动,并且要求集中学习讨论及撰写学习体会均不少于3次。

在学习内容方面，主要包括领导内控要求摘要、三个对标内容、内控管理通报、法律与合规风险提示汇总、重要内控规章制度等五个方面重点内容。每个方面的内容都是该行重点业务、重点岗位人员必须牢牢掌握的内控知识，尤其要重点学习内控合规理论与实务、监管规定及本行内部制度要求等。

**内部控制心得论文范文 第三篇**

邮储银行内控达标年学习心得体会

为进一步完善邮储银行内控管理工作，全面提升邮政金融整体合规经营水平，邮储银行上海分行根据邮政集团公司和总行的统一部署，于近日联合上海市邮政分公司储汇局全面启动了20\_年“内控达标年”活动。

本次活动重点围绕“与上市规范对标”、“与监管要求对标”、“与内控评价对标”、“落实整改问责”和“内控知识培训及考试”开展，同时结合“两个加强，两个遏制”回头看活动，组织全体员工开展内控案防“天天微课堂”、学习《内控达标年学习手册》、撰写自查报告和学习心得体会。其中，对标查找是关键，问题整改是核心，违规问责是保障。

“内控达标年”活动是邮储银行在20\_年至20\_年连续三年合规活动取得良好效果的基础上，开展的又一项重要的内控管理活动。活动旨在通过与上市规范、监管要求和内控评价对标，深入查找邮政金融在内控管理上存在的差距和问题，切实强化整改问责，不断提升各级机构内控管理水平，有效支撑全行改革发展。

为保障“内控达标年”活动顺利开展、取得实效，邮储银行上海分行、上海市邮政分公司储汇局联合成立活动领导小组，制定了切实可行的活动实施方案，对活动内容和步骤进行了周密部署。同时，银邮联合全程督导，建立专项考核机制，以督导促执行，以考核促提高，有效调动了各级机构和全体员工的积极性，确保活动扎实有序推进。

邮储银行内控达标年学习心得体会

该次学习主要内容包括领导内控要求摘要、三个对标内容、内控管理通报、法律与合规风险提示汇总、重要内控规章制度等五个方面重点内容。不光从管理全行的高度传达健全、有效的内控合规体系的\'必要性和重要性;还通过通报20\_年至20\_年三年合规建设活动情况、内部控制评价情况以及违反“十条禁令”情况，使员工认识到违规的危害性，筑牢员工思想道德防线;还通过法律与合规风险提示汇总，从法律合规层面作出警示与提醒，使员工时刻绷紧合规这根弦;还通过宣贯一系列监管规章及行内制度，使员工认识到依法合规工作的重要性。

邮储银行内控达标年学习心得体会

20\_年10月9日，邮储银行上饶市分行抗建中路支行利用晚上时间，组织员工开展内控达标年学习活动，此次活动旨在提高支行的内控管理水平，让支行内控水平更上一层楼。

据悉，此次学习活动由抗建中路支行支行长主持召开，该支行支行长带领大家通过学习过去几年银行发生的典型案例，为支行员工敲响了警钟，并根据内控达标年活动的要求，针对“与上市规范对标、与监管要求对标、与内控评价对标”的三个对标，要求支行员工以此为标准，对支行内控进行内控达标讨论，及时发现问题，并进行整改。

内控体系的健全与完善，是金融消费者关注的重点内容，合规的操作流程能够提高消费者对银行的信任度，邮储银行此次活动的开展，有利于提高该行的内控管理水平，增强消费者对邮储银行的信心，让消费者能够在享受便捷金融服务的同时，得到合法的金融权益保障。

**内部控制心得论文范文 第四篇**

众所周知，一个没有免疫系统、或免疫力偏低的生命体是不可能健康成长的，而内部控制就是企业“生命体”的免疫系统。因此，欲使农村信用社不断成长壮大，就必须在大力拓展各项业务的同时，更加有效地推进其自身免疫系统──内控制度建设，以保证农村信用社的稳健发展。农村信用社尽快建立起规范、科学而运转良好的内控制度不仅是日益加强的金融监管的外在要求同时也是实现预定发展战略目标和防范金融风险的内在需要。运行良好的内部控制可以发挥如下作用：一是确保国家法律法规和监管规章的贯彻执行；二是确保将各种风险控制在可承受的范围内；三是确保自身发展战略和经营目标的全面实现；四是有利于查错防弊，堵塞漏洞，消除隐患，保证业务稳健运行。我区联社开展案件专项治理活动，其目的是进一步落实各项内控制度，提高全体员工团结务实、审慎经营、爱岗敬业、遵章守纪的自觉性，查摆、堵塞工作中的漏洞，遏制各类案件的发生，全面提高工作质量和服务水平。转变工作作风，大兴求真务实之风，使全体员工以满腔的热情和昂扬的斗志全身心投入到工作中去，为我辖农村信用社的发展提供有力的保障。现就案件专项治理情况谈谈自己的体会：

一、当前内控制度存在的问题

1、对内控制度的认识不到位。有的把内部控制简单地理解为各种规章制度的制定、装订、汇总，认为做了整章建制方面的工作，就等于建立了内控机制；有的在把握内控与管理、内控与风险、内控与发展的关系等问题上，认识有偏差，把加强内控与发展和效益对立起来，在业务拓展和风险防范的抉择中，侧重于抓规模、抓效益，不切实际地求得资产规模的扩张，造成违规违章现象发生，以致资产质量低下。

2、对基层社的管理力度还有漏洞。对基层社的管理，往往是任务指标布置的较多，对完成任务的过程和手段检查不够。

3、稽核、监察监督机制不建全，是直接影响内控制度的有效落实。稽核、\_门不能起到查错防漏、纠正违规、强化管理、控制风险的作用。内部稽核、监察体制不顺，本身没有处理问题权，有的问题得不到真实反映，使一些问题被积压下来，没有相应的制约措施。

4、现行的内控制度不健全，不适应业务发展的需要。在现实管理和经营的有效性目标方面，其沿用的各项考核规章制度还是过去的考核办法，虽然每年在数量上考核指标有所变动，但考核的内容和方法明显陈旧，导致部分社从自身利益出发，置各种制约于不顾，违章操作。有的机构抢拉客户，乱用核算科目、篡改账表、以贷收息等问题，都说明了内控制度与业务发展不同步的问题。有的领域、有的岗位内控环节至今还处于真空。

5、风险控制系统不健全，对内部控制的评价与监督不够。风险控制是金融机构内部控制中的一个难点，目前我区农村信用社以整体风险控制为目标的资产负债比例管理尚处于软约束阶段，以局部风险控制为内涵的贷款分责管理还执行不严格，缺乏具体风险评估及控制为核心的信贷风险管理体系.管理制度也极不完善。贷款发放还没有实行风险度管理，对计算机系统的风险控制能力差，而且对信用社内部控制的考核还缺乏具体的标准和办法。

二、本人的体会

所谓有效的内部控制包含有四层含义，即：其一，它是无时不控的---贯穿于业务操作的始终；其二，它是无处不控的——与业务的速度和空间同步，甚至有所超前，以体现内控优先的思想，其三，它是无人不控的——上到管理者，下至每位员工，只有严格执行内部控制才是至高无尚的；其四，它是无事不控的——小业务要控，大事情更要控，一切经营管理活动无不在其控制之下进行，没有例外与“个案”处理。

农村信用社要建立怎样的内部控制呢？首先我本人认为：增强自律意识是根本。一切活动离不开人，人是生产力中最活的因素，内部控制不能例外。良好的内部控制既是经营管理者设计构造的产物，也是其遵循维护的结果。如果说设计构造不易，那么有颜色遵循维护则更难。因为，需要持之以恒孜孜不倦，一以贯之。从这一意义上说，自律意识牢固树立之日，才是内部控制运行完全到位之时。

增强自律意识，从基本面来看，就是要增强全员的自律意识。即：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。

增强自律意识，从重点对象看，就是要增强两级经营管理班子的自律意识，真正做到经营与管理两手抓，业务发展与内控建设两手抓，效益与守规两手抓，做自律的表率。

增强自律意识可以从学习教育、剖析典型、调整人员等三方面入手。一线操作人员要做到业务再忙不忘学习规章制度；通过学习，要教育每位员工知道该做什么，不该做什么，从而有的放矢开展各项业务。要剖析正反两方面典型，使全体员工能够在学习经验上有标杆，吸取教训上有对象。要顶住一切压力，对那些置内控制度于不顾的我行我素者， 果敢地进行调整，直到清理出队伍，以儆效尤。

完善规章制度是前提。无规矩不成方圆。规章制度是构筑内部控制的基本要素，是各项业务应当遵循的标准和程序的总和，也是检查和纠正一切违规问题的依据。内部控制离不开规章制度，否则不可能达到预定的目标。当前，我区农村信用社规章制度完善的重点可以从四个方面进行：一是从管理层次看，联社、信用社都需要加快规章制度建设的步伐，但主要在基层社，结合自己的实际，制定相应的实施细则，使各项制度具体化和本单位化。二是从管理范围看，要着重解决内部控制的“真空地带”的问题，填平补齐，使内部控制的触角延伸到经营管理的各方面。三是从管理内容看，要把可操作性的规程规范建设放在完善内控制度的首位，做到一册规范在手，操作方法在心。四是从管理质量看，旧制度的更新和制度间相互关联无疑是亟待研究解决的问题。对那些时过境迁，不适应新情况的规定和办法，该废止的废止，该补充的补充，该修订的修订。要提高制度之间的关联度，应当与其目标考核制度、稽核、监察制度更紧密结合起来，做到先考核、稽核，后离任离岗，避免逆向操作。

严格严厉查处是保障。内控制度的建立并不意味着就一定能有效贯彻执行，这是因为还存在削弱其效力的主客观因素。如：严格检查，严厉处置。即严格检查：就是要坚持以制度为标准，事实为依据，甄别是非，确认对错，分清主次，界定责任。不搞双重或多重标准，不故意夸大或缩小问题，不回避矛盾，混淆是非，不当“和事老”，报实情、说实话、办实案。严厉处置：就是要对一切破坏内部控制运行的违纪违规者，不管是谁，纵然有过“功高盖主”的业绩，也要做到王子犯法与庶民同罪，以维护制度的严肃性、权威性。否则，姑息迁就，不过是内部控制建设上的叶公好龙；“下不为例”则久必酿成大祸；搞“心太软”将无异于自我放纵等等。所有这些管理之大忌，足以令人警醒。

综上所述，通过“内控制度活动”的学习，使我在今后的工作中，必须忠于职守，弘扬创新之风，履职责；弘扬学习之风，强素质；弘扬务实之风，讲效率；弘扬艰苦奋斗之风，树形象。牢固树立“勤政、廉洁、求实、高效”的工作作风，带头模范执行“各项内控制度”，促进规范经营，营造公平有序的竞争环境和秩序。

通过教育月活动的有效开展，增强了本人遵纪守法的自觉性，显示了遵纪守法的必要性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识，使我们广大职工在日常的工作中要“细到项目，认真到成因”，自发地以“自重、自省、自警、自励”严格严格要求自己，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德。

通过教育月活动的有效开展，使我一定以此次学习教育月活动的开展为契机，在自己的工作岗位上多出成效，多创佳绩，为促进信用联社的各项工作得到健康的发展做出自己的贡献。

**内部控制心得论文范文 第五篇**

银行内控合规学习心得体会

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

1、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。

2、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。

3、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

1、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，来自我们才有保护自己和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、规则和标准。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。

2、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。

通过认真学习《员工从业禁止若干规定》和《柜面业务操作禁止性规定》，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，为实现建行持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量。

**内部控制心得论文范文 第六篇**

--> “推动我国企业内部控制制度的实施”---会计毕业论文

在市场竞争日趋激烈的今天，企业是如何适应外部环境变化来协调内部资源的有效利用的。按照现代内控理论，结合我国现行企业内部控制中存在的主要问题，提出一些有针对性的建议，以期推动我国企业内部控制制度的实施。

一、 内部控制及其目标

内部控制是形成一系列具有控制职能的方法、措施、程序，并予以规范化和系统化，使之成为一个严密的、较为完整的体系。内部控制的目标是确保单位经营活动的效率性和效果性、资产的安全性、经济信息和财务报告的可靠性。具体表现为：一是促进管理层实现经营方针和目标；二是保护单位各项资产的安全和完整，防止资产流失；三是保证业务经营信息和财务活动的合法性。

二、建立内部控制制度的必要性

1.树立公众信心，强化政府监管的需要。

上市公司欺诈丑闻不断，导致公众对企业诚信产生怀疑，强化政府监管成为迫切需要。

2.建立现代企业制度，提高企业效益的需要。内部会计控制制度能够协调所有者和经营者之间的利益冲突，使双方建立起相互信任的关系，从而促使企业平衡、稳定、协调地发展。

3.加强会计核算，提高会计信息质量的必然要求。为加强企业的会计控制，提高会计信息的相关性和可靠性，毕业论文 我国已相继颁布和实施了有关的会计行政法规、企业会计制度和企业会计准则，并对《会计法》《企业会计准则》等法律法规进行了较大的修订。

4.与国际惯例接轨、参与国际竞争的迫切需要。我国企业面临来自外部世界特别是跨国公司的激烈竞争，这一经济现实迫切要求企业必须尽快建立健全有效的内部会计控制制度，提高经营管理的效率和效果。

三、内部控制的基本结构

内部控制的基本结构主要包括控制环境、会计系统和控制程序三个方面：

1. 控制环境

控制环境指对建立或实施某项政策发生影响的各种因素，主要反映单位管理者和其他人员对控制的态度、认识和行动。具体包括：管理者思想和经营作风、单位组织结构、人事工作方针及其实施、影响本单位业务的各种外部关系等。

2. 会计系统

会计系统指单位建立的会计核算和会计监督的业务活动方法和程序。有效的会计系统应当做到：（1）确认并记录所有真实的经济业务，及时并充分详细地描述经济业务，以便在财务会计报告中对经济业务作出适当的分类。（2）计量经济业务的价值，以便在财务会计报告中记录其适当的货币价值。（3）确定经济业务发生的时间，以便将经济业务记录在适当的会计期间。（4）在财务会计报告中适当地表达经济业务和披露相关事项。

3. 控制程序

控制程序指管理者所制定的方针和程序，用以保证达到一定的目的。具体包括：经济业务和经济活动批准权；明确有关人员的职责分工，并有效防止舞弊；凭证和账单的设置和使用，应保证业务和活动得到正确的记载；财产及其记录的接触使用要有保护措施；对已登记的业务及其计价要进行复核等。

四、内部控制的基本内容

1.内部会计工作管理制度。明确会计人员的岗位职责，提高内部会计控制的有效性。2.内部会计检查制度。会计检查制度应主要包括会计工作检查和会计信息质量检查。3.资金控制制度。消除资金收支与保管中的弊病，保证经营战略的实施，是对内部会计控制有效的补充。4.内部审计稽核制度。建立内部审计组织，充实稽核人员，不断提高稽核人员素质，使其思想政治素质和业务素质能长期满足稽核工作的需要。5．风险预警制度。相关的预警财务指标必须具备三个基本的特征：第一，必须具有高度的敏感性。第二，应当属于危机初步产生时的先兆性指标，而非业已陷入严重危机状态时的结果性指标。第三，与危机生成过程的密切关联性。6．风险责任会计制度。以权、责、利相统一的原则，把各个机构和部门划分为责任中心，围绕责任中心将会计信息与经济责任、会计控制同业绩考核相结合，明确规定各个部会计专业毕业论文门、岗位的风险责任和相应处罚措施。

五、完善内部控制的措施

1.完善企业的控制环境。控制环境要素很多，要改善企业内部控制环境，首先要做好如下几项工作：（1）加快产权制度改革。真正实现产权明晰、权责清楚、管理科学、政企分开的现代企业制度，从产权制度上保证内部控制制度有效建立。（2）要有明确的内部控制主体和控制目标。科学的企业组织结构在企业内部应包含四个层次的经济主体，而这四种控制主体都有各自的控制目标，股东的目标是财富最大化，经营者的目标是不断增加经营效益；管理者的目标是完成责任目标、获得业务运行的真实报告；普通员工的目标是遵从企业的内部规章制度，不断提高企业的生产经营效率。（3）要有先进的管理控制方法和高素质的管理人才。具有先进的管理控制方法，辅以积极的人事政策，培养和引进一批具有高素质、掌握先进的管理方法的人才队伍，以改善企业的全员控制意识，从而形成一个良好的企业控制文化氛围。

2.进行全面的风险评估

控制环境中包括的要素很多，但考虑成本效益原则，需要对那些会影响有关控制目标实现的要素的风险程度进行合理的评估，对那些风险水平较高的可控因素实施控制，从而保证其工作目标的实现。

3.设计有效的控制活动

--> ;

（1）人员控制。人员控制方面包括：职责分离、优化工作流程、票据与记录控制、资产接触与记录使用、绩效考评等。（2）信息控制系统。在信息系统的日常使用中，信息系统产生的舞弊现象比更具隐蔽性，具体应通过采取权限控制、数据录入 输出控制、手工凭证的控制等方式，规范对数据的查阅或修改。

4.加强内部控制的监督与评审

一是应当不断地在日常工作中监督评审内控的总体效果。对主要风险的监督评审应当是公司日常活动的一部分。二是对内会计毕业论文范文控系统应当进行有效和全面的内部审计。内审要独立进行，应得到适合的培训，并配备称职和得力的人员。内审作为内控系统监督评审的一部分，应当向董事会或其审计委员会直接报告工作。三是不论是经营层或是其他控制人员发现了内控的缺陷，都应当及时地向适当的管理层报告，并使其得到果断处理，实现组织预期达到的内控水平。

综上所述，内部控制不仅仅是企业的责任，也需要政府的重视和支持。治理企业内部控制薄弱必须从制度建设、道德建设等多方面综合着手，才能彻底改善内控环境。基于我国现有的内部控制水平，它必将经历一个较长的完善过程。建立完善的内部控制体系，逐步构建我国的内部控制框架，使我国企业能在内部控制的保护之下获得持续的健康发展。

**内部控制心得论文范文 第七篇**

企业财务管理及内控制度学习心得

通过对公司财务管理及内控制度的学习，我深刻认识财务管理及内控制度对一个企业有多么重要。试就两方面对本书的学习做一个小概括。

一、会计机构、人员相关方面

1.各单位必须根据会计业务的需要设置会计机构，抑或在相关的机构中配备专职会计人员。

2.各单位必须根据国家的有关法律法规及《财务管理及内控制度》的规定，结合本单位的实际情况，制定适合本单位的财务管理内控制度或补充规定，并报上级单位备案。

3.未取得相应资格的人员不得从事会计工作。

二、货币资金方面

1.各单位必须配备专业出纳人员，禁止其他人员代行出纳人员职责。

2.各单位的货币资金应当由本单位财务部门集中统一管理。

3.银行账户管理必须遵循统一管理、分级审批、规范使用的基本原则。

5.各单位应当加强对银行结算票据的管理，按规定取得和使用票据。

由于时间尚短，我对本书的学习并没有完成，但通过对前两章得学习，我得出了以下结论：

强化管理者的\'内控意识及高层的控制职能。企业的内部控制制度是否健全，对企业经营效率的影响应有明确的认识，应走出误区，更新观念，强化管理。要为员工建立一个管理完善，控制有效，相互激励、相互制约、相互竞争的工作环境；建立一个有效的令行禁止的管理系统；培养一批对工作认真负责、勤奋、正直、忠诚的员工，不断加强员工的后续教育，对关键岗位定期轮岗、换岗，对不相容职务严格分离，堵塞漏洞，消除隐患，防止并及时发现管理欠缺及舞弊行为，以保护单位资产的安全、完整。

**内部控制心得论文范文 第八篇**

是集团全面推行内部控制工作的重要年份，也是公司开展内部控制工作的起步之年。为了增强企业风险管控能力，促进公司内部规范管理，公司按照集团内部控制工作整体部署，以“一个规范、两个指引”为基础，以《集团内部控制管理工作指引》为指导，结合公司外部环境和内部管理实际，举上下之力，全面开展内部控制工作，圆满的完成了集团下达的各项任务，同时在规范管理和风险管控方面取得了较大进步。

>一、公司领导重视，上下全员参与，内控工作稳步推进

公司首先建立了结合实际的“三级内控工作管理体系”，由总经理担任第一负责人，以财务科为内控工作责任科室，并指定公司内控专干。公司其他各相关部门主管领导直接负责，部门内设专干。

公司内控专干组织各部门专干学习、讨论“一个规范、两个指引”并进行指导，按照相关性将内控工作进行合理分配，各部门各司其职，责任分明。跨部门业务由公司内控专干进行协调，相关部门互相配合，做到规范、合理、互为补充，使得内控工作有序开展。

>二、结合公司实际，重视关键管控，完成内控计划目标

在公司内控管理体系指导下，各部门从公司实际出发，理顺公司业务运行流程，整理现有管理手段和制度文件，根据《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制应用指引》和《企业内部控制评价指引》，梳理业务流程102个（含补充流程1个），整理管理文件59份，并根据流程绘制流程图，查找风险控制点45处，编制各项指引的风险控制矩阵，找出各项风险点的控制措施。并完成与之相对应的权限指引。

公司以《集团内部控制管理工作指引》为指导，以公司日常工作为出发点，结合原有的各部门职责和岗位说明书，编制《内控管理手册》，作为公司内控工作的指导性文件。《手册》明确了公司内控工作的基本原则、组织架构和职责权限，从内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和内部监督五个方面对公司内部控制进行规范。同时，结合内部控制工作的开展，公司对原有岗位说明书、规章制度等进行重新梳理、更新，作为内控工作有序开展的有力保障。

>三、认清内控现状，理顺管理脉络，

建立考核主体正确、考核对象明确、考核内容清晰、考核责任明确、考核结果客观真实并有据可依的完整考核体系，制定适合本单位实际情况的《内控建设管理考核办法》，一边更好的将内控管理手册内容落实到位，通过设定相关考核指标并对其进行考核赋分，促进本单位组织体系和管理制度的不断健全与完善、内控工作的有效落实和推进、内控信息化应用工作稳步开展、自我考核评价及时、缺陷认定准确、整改及时彻底、完善流程规范管理、优化流程控制、风险防范能力不断提高。

**内部控制心得论文范文 第九篇**

银行内控合规学习心得一：

根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育活动的精神，在分行相关部门的宣传、组织和动员下，我认真、深入地参加了这次全行开展的“遵章、整改”学习活动。

通过这次主题教育活动，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，并且明晰了岗位的责任以及这次主题教育活动的意义和重要性。

本人认真学习《关于在全行开展依法合规专题教育活动和落实省行案件防范工作整改方案的通知》文件，通过学习进一步认识到依法合规经营对我行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。

南海“光华”案件，顺德支行账外经营案件和省行去年通报的\'案件再一次向我们敲响警钟，今年分行对案情的通报，使我更加认析到当前内控管理工作面临的严峻形势。

作为一名管理人员，我深知依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。

因此，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我处各项工作健康快速发展。

一、提高员工思想素质，增强员工依法合规经营的理念

加强员工的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对银行员工的风险防范教育，使大家都认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。

每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

二、建立建全各项规章制度，加强内控管理

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在一定的漏洞。正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。我们应该吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件防范责任制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，在发展业务的同时，加强规范管理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。

银行内控合规学习心得二：

开展合规文化建设大讨论活动对规范操作行为，遏制违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。一方面，要统一各级领导对加强合规文化建设的认识，使之成为企业合规文化建设的倡导者，策划者、推动者。当今社会是一个知识经济社会，各种新事物不断涌现，新业务、新知识更是层出不穷。形势的发展要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。

按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辩事非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚定、头脑清醒。

同时，要进一步端正经营指导思想，增强依法合规审慎经营意识，把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务健康有效发展。

一方面，要提高全体员工对合规文化建设大讨论活动的认识，全行干部职工是我行企业合规文化建设的主体，又是企业合规文化的实践者和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规文化企业，更谈不上让员工遵纪守法。

从现实看，许多员工对企业合规文化教育建设的内涵缺乏科学的熟悉和理解，把企业合规文化建设与企业的一般文化娱乐活动混淆起来，以为提几句，组织一些文体活动，唱唱跳跳就是企业合规文化建设。

在全员中开展合规文化建设大讨论，就是要通过学习、讨论，使大家认识到合规文化建设的极端重要性并积极参与其中。

其次下大气力做好全员的培训、考核，业务培训力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，要使所有业务人员人人熟知制度规定，个个争当合格柜员、能手;通过系列活动，使全体员工正确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建设中去，增强内控治理意识，狠抓基础治理，促进依法合规经营。

**内部控制心得论文范文 第十篇**

>一、企业税务风险内部控制现状研究

对于企业税务风险的内部控制研究，国内相对于国外而言还有着相当大的差距。对于这方面的问题，国外学者研究的较为全面。而我国学者对于这一领域的研究仅在某方面达成了共识，例如在降低企业税务风险所要重视的自身控制方面，认为原因是内外因素共同促使的，既由于纳税人的因素，同时也由于税收行政以及立法方面的因素。对于税务风险的内部控制方面，部分学者认为要建立并且完善企业的税务风险以及控制体系，从而确保控制水平的提高，保障企业能够进行顺利的发展。还有学者则认为要对企业的税务风险进行评估，在内部控制方面建立一个预警体系，并且要在各个分析流程以及方法上进行综合性的运用，结合内外影响因素，利用各方面能够加以运用的资源对其进行税务风险评价，在税务风险的监控方面实现企业经营的全过程审阅和合理策划，从而实现零风险的目标。到目前为止，我国在企业内部控制方面的研究还没有达到完善程度。企业的税务风险内部控制还处在一个比较初级的阶段，并且有很多的企业对于这一领域的认识都不充分。根据对当前我国企业税务风险内部控制的现状进行调查发现，主要在认识方面、税务风险的内部控制的建设方面和税务风险的内部控制实践方面存在着诸多的问题。

>二、企业税务风险内部控制体系建设原则分析

企业的税务风险内部控制是企业内部控制体系中的一个重要的组成部分，所以根据这一内容可以对其原则进行研究分析。企业税务风险内部控制的相关原则可以按照企业内部控制的原则进行制定，下面主要对这些原则进行分析。首先就是牵制和授权的相关原则。企业税务风险的内部控制要求就是要能够在机构设置以及业务流程等方面形成一个相互制约的监督机制；同时还要对兼顾企业的运营效率。为了能够在公平以及公正方面得到充分的体现，要求内部控制的监督部门要以独立的形式存在。在这一组织过程中任何人都是受约束的，都是在内部控制之下的，而这一原则就是为了能够在对税务风险内部控制进行设计的时候在多个部门的基础上进行，并且部门之间是起到制约作用。而授权原则就是要在企业进行一些规章和手续的操作过程中，在相关的业务性质以及岗位的要求方面能够给予相关的任务以及职责的权限。在一定规定的基础上来对企业税务风险内部控制的人员实现权利以及责任等方面的统一，从而把责任人的权利以及义务得到有机的结合。另外就是全面合规的原则。企业的各层次以及过程当中要能够使得企业税务风险内部控制得到全面的贯彻及实施。企业各个层次的人员都要在企业的税务风险内部控制的范围之内进行，而在过程上要能够从计划以及决策和执行等环节加以控制，这样才能够最大限度的在税务风险上得以有效降低并控制，从而对企业的利益得到最大化的保护。在对其控制体系设计的时候要充分的考虑到法律以及相关的法规，否则将会在企业的损失方面带来很大的隐患。

>三、M企业税务风险内部控制的问题及成因分析

M企业的税务风险内部控制的问题分析。该企业成立于1997年，其总部是位于沿海A省的N市，主要是以超市和百货零售作为主营业务，对一些中小城镇的连锁企业进行服务，在经过了多年的发展之后，该企业的连锁店已经在各市得到遍及，已经向周边省份进行战略转入，现在该公司正全力准备上市。该企业集团虽然已经在内部控制的体系建设上有了一定的成果，但是所涉及的税务风险内部控制还很欠缺。该企业集团在税务事项的处理方面虽然能够在大体上依照相关的税法规定来处理，但是在整个的税务管理以及税务风险内部控制上意识比较淡薄，大局观念得不到很好的把握，在税务问题上不能有充分的重视，处理较为被动，并且在有关的风险识别、风险评估和应对的链条方面没有得到有效的制度建设。具体的问题笔者进行了如下归纳。一方面是在税务的岗位设置方面不健全，该企业及其子公司在专门的税务岗位方面都没有进行人员设置，并且相关负责税务的工作人员也没有安排，这一岗位主要是通过会计岗位的人员进行兼顾，例如报表会计负责申报企业所得税，成本会计负责申报营业税等。另一方面，岗位的轮换比较频繁，交接工作也没有按照相关的要求进行，对于上岗的人员没有进行相关的培训。

>四、完善M企业税务风险内部控制体系建设问题的应对策略

1.关于企业的岗位设置

通过以上对于M企业税务风险内部控制相关问题及其问题原因的分析，笔者根据实际情况进行了深入的思考。通过考察以及对相关资料的解读下，对于企业税务风险内部控制的完善思路进行了如下探究。针对税务岗位没有完善设置的问题，可以对其进行专门岗位的设置，对于有关税种数据的收集、税款计算和申报缴纳等工作进行全面负责。该企业还应该对税收法规安排专人进行收集，并详细的分析其内容及对本企业造成的影响，积极的督促企业子公司进行学习、运用，从而有效的提高管理效益，降低税务风险。税务审核方面工作要加强重视，安排专人进行监督审核，减少税务差错。

2.关于企业的激励机制控制

在涉税奖惩制度方面要制定一套行之有效、灵活的制度，要能够把精神激励以及物质激励有效结合，从而最大化的促进税务人员的工作积极性。在该企业的子公司税务事项的管理上，要努力探索出一个较为系统的税务风险管理流程，税务的事项要全面的涉及，流程环节要完善。子公司在遇到纳税评估的时候要及时向该企业集团反馈，而该企业集团要能够对于所反馈的问题进行详细的分析，在共性问题方面要加强重视。

>五、结语

本文主要就企业集团税务风险的概念以及特点等相关问题进行了介绍，并对企业税务风险内部控制的现状进行了分析，而后结合实际案例对企业税务风险存在的问题加以阐述。企业税务风险内部控制的相关问题在当前已经愈来愈受到企业管理层的重视。但是从当前这一领域的发展来看，仍面临着很大的挑战，受到其不确定性以及复杂性等方面的影响。我国的企业还应进一步努力，从实际出发，把巩固理论知识，全方面的进行思考，如此才能够把企业税务风险的内部控制体系的建设得以有成效的建立起。

**内部控制心得论文范文 第十一篇**

>一、引言

目前，我国许多企业为了企业会计工作事务的发展，纷纷采用起会计电算化的管理模式。

电算化管理模式有效地提高了会计工作人员的工作质量和工作效率，通过先进的科学技术和相关的会计财务软件对相关企业的会计信息进行了合理的处理。企业会计电算化管理的重要组成是内部控制。但是电算化管理中的内部控制存在这种种问题，这个话题成为了各个企业会计的关注焦点。

>二、电算化管理中内部控制所存在的问题

1、相关财务软件存在安全控制方面的问题

在相关财务软件的方面上来看，会计电算化管理主要是以计算机上相关的软件为主导的，但是由于我国企业在控制意识方面和技术方面的忽视，相关企业的会计电算化系统存在着安全方面的问题，而且，这些问题都是不容忽视的：相关会计财务软件更新换代的比较慢，跟不上社会科学技术的发展速度，导致种种漏洞以及危害的发生；相关会计财务软件内部的数据信息容易泄露，保密度不够，相关的安全措施比较缺乏少见。

2、会计工作人员存在专业素质方面的问题

在会计工作人员的专业素质上来看，会计电算化管理的工作人员不仅要精通财务会计方面的专业理论知识，还需要掌握相关的会计电算化管理系统。现代科学技术不断的发展，会计电算化系统和相关财务软件会不停地更新换代，会计工作人员需要掌握相关的操作技能。但是如今社会上不乏存在一些会计工作人员存在这种种问题：缺乏职业大的、没掌握专业技能等问题。而且有些现有的企业会计电算化工作人员也跟不上科技的发展，不能对电算化系统和相关软件进行熟练的操作，导致电算化系统一些功能不能得到充分的发挥。会计工作人员存在专业素质上的问题不利于充分发挥会计电算化管理的有效性作用，还会导致会计财务相关工作的工作质量和工作效率比较低下，最严重的情况还会发生违法乱纪的不良行为，相當影响企业的形象和声誉。

3、会计电算化管理缺乏了基础的管理和控制

会计电算化管理缺少相关的管理和控制，导致工作上的不规范和监控管理难度的加大。我国规定企业会计以计算机代替掉意外传统的手工进账和手工记账等财务工作。而这些会计工作单位必须要经过统计的业务主管部门和财政部门进行审核和审批。但是我国却存在着不少没有经过正规审批的会计工作单位。一些相关的会计工作规章制度并没有得到落实，使一些企业的会计动作单位在管理和控制上存在着不小的缺陷。

4、会计工作人员的职责分工上不明确

一些企业会计在引入电算化管理模式后并没有制定最新的职责分工也没有相关的最新岗位制度。只是在原有的基础上增加了会计电算化系统的维护人员，而会计电算化之下的工作人员职责分工大多数都只是继续电算化管理之前原有的职责分工，并不能适应新型的电算化管理的模式。非常容易出现职责分工不明确导致工作人员不知道自己该做什么等降低工作效率的情况的出现。再者，在会计电算化的模式下，大部分会计工作都需要用计算机来操作。而且大部分的软件都需要密码等权限才能使用，这样子就很多时候会出现因为密码泄露而出现会计财务数据信息丢失和出现很严重的财务危机。除此之外，由于一些企业会计对工作人员的管理度不够完善，会出现一些工作人员不经证据的流程进行工作，例如越权越级操作。甚至还会有一些顶替操作的恶劣行为的出现。

5、内部控制中相关会计财务软件实用性不大

前面说到现代科学技术发展速度越来越快，相关工作软件更新换代得也比较频繁，但是不是所有工作软件在经过更新换代以后都会比较实用，有些工作软件在更新换代后还不如以前旧版的实用。还有一种情况，企业在选购电算化系统的时候没有预先了解清楚该系统的实用性，缺乏目的性。一些企业没有对电算化系统和相关工作软件进行及时的更新换代，会计工作人员不能熟练的操作使用系统和软件，就会导致电算化管理中的内部控制不能正常有效的发挥作用。

>三、对策

1、建立企业会计电算化操作的内部管理和内部控制的制度

首先，要制定出企业会计电算化操作的内部管理和内部控制的制度，才能让工作人员有相关的规定可以遵循。企业需要及时更新和改进相关的电算化操作系统，设立出专门的工作人员对操作密码进行妥善的管理，避免数据信息的泄露。禁止员工越权处理、无权操作和顶替操作等行为的发生，一旦发现这种情况，就以退职作处理。企业会计要经过正轨的审批才能运行下去，例如通过同级的财政部门和业务主管部门。企业要监理处新的岗位制度适应新型的电算化管理模式，明确员工的职责分工。避免员工因分工不明确而怠慢工作的行为，提高工作效率和工作质量。

2、提高员工的专业素质

对员工进行定期的职业培训，企业会计电算化的发展很大程度上取决于员工的专业素质。企业要积极地引进人才，采取考核的形式去检验员工是否掌握相关的财务会计理论知识和电算化系统的操作技能。企业要做好宣传职业道德和相关工作法律法规的工作，避免出现员工做出非法乱纪行为的情况，提高员工的职业道德和职业精神。

3、提高相关软件和电算化系统的实用性

企业会计在采购电算化系统的时候应该预先对其进行彻底的了解，提高实用性。并定期对系统和软件进行更新和改进等维护工作。在引进新型的系统和软件的时候要对员工进行讲解和培训，促进员工早日熟练操作系统，充分发挥电算化系统的作用和优势。

>四、结语

随着现代科学技术的发展，企业会计逐渐实现了电算化管理的新型模式。但是会计电算化管理中的内部控制存在着种种不可忽视的问题，而这些不可忽视的问题影响着会计电算化的发展，我国企业需要加强对会计电算化管理中的内部控制。

>参考文献：

[1]王汇婷.企业会计电算化管理中的内部控制存在的问题及对策[J].中国市场,20xx,(18):136+138.

[2]李倚天.论企业会计电算化管理过程中的内部控制[J].中国市场,20xx,(35):62-63+67.

[3]程江艳.浅谈企业会计电算化管理中的内部控制[J].湖北科技学院学报,20xx,(01):17-19.

**内部控制心得论文范文 第十二篇**

>摘 要：贵州路桥集团有限公司

>关键词：施工企业；内部控制

随着公路建设市场的逐步放开，施工企业面临的竞争日益激烈，过去施工企业在计划经济体制下的管理制度和管理方法，已无法适应现代市场经济体制的要求，客观上要求必须进行制度创新。新《会计法》第二十七条规定:各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。单位内部的会计监督执行，靠的就是内部控制。内部控制是实现现代施工企业管理的重要组成部分，也是施工企业生产经营活动赖以顺利进行的基础，要确保在瞬息万变的市场环境中站稳脚跟并取得一定的经济效益，就必面强化内部约束机制，建立和完善成本费用的内部会计控制制度，形成一个内部自我协调、制约和检查的机制。

>一、施工企业的内部会计控制概述

企业内部会计控制是指企业为确保法律法规及方针政策的贯彻执行，维护企业财产物资的安全与完整，保证财务会计及其他相关信息的准确性、及时性和可靠性，避免或减少各种风险，促进企业经营管理的经济性、效率性和效果性，实现企业既定的经济目标，并在企业内外部环境因素相结合的基础上,综合运用各种技术手段及方法,针对企业的财产物资等有形资产,以及人力资源、经营理念等无形财产的有效管理而制定和实施的一系列的规定和制度。而在此基础之上所形成的企业内部的一种自我检查、自我调节和自我制约的系统,被称为企业内部会计控制。而对于施工企业,则主要表现为对施工成本费用的有效控制。

>二、施工企业内部会计控制的内容

（一）各级组织结构设置

一般来说,施工企业下属各施工项目、各分（子）公司的会计、出纳由企业本部直接委派,实行直线管理。会计负责项目的会计核算工作,并直接对企业本部财务部门负责,不兼办货币资金的收付业务；出纳不兼任稽核、会计资料保管、收入支出、费用、债权债务账目的登记工作,不兼办会计核算业务；银行印鉴由会计和出纳分别保管（或由项目经理、会计、出纳分别保管）。各项目的大宗材料采购或金额较大的材料采购由业主指定或由企业下属物资公司提供。

（二）授权批准控制

授权批准是指企业各级管理人员必须经过适当的授权和批准才能执行相关经济业务,未经授权和批准,不得处理有关业务，这一控制方式使经济业务在发生时就得到有效控制。在施工企业内部,大额工程合同制订权在企业本部、大宗材料采购或金额较大材料采购合同制订权（除开业主指定材料）在企业本部；零星材料采购合同、零星劳务施工队伍合同制订权才下放至施工项目。项目无条件执行企业制订的各项计划、履行企业签订的各项合同。零星材料合同及零星劳务施工队伍合同应向企业本部相应职能部门报备,接受监督。在资金审批上,属于本项目的正常施工用款,由项目上报企业本部，经相关职能部门及企业领导批准后，项目经理才有权在所批准的金额额度内调配使用；其他一切资金调度由企业本部控制。

（三）施工企业资产及财务安全控制制度

公司本部财务或审计部门定期派员到各工程项目进行检查,检查应以财经纪律、内部会计控制制度、经审批的资金收支计划等为依据,对财务收支和会计资料进行审查和核对。日常业务审查的重点应是会计凭证和会计账目及各项合同。在会计账簿审查中要特别注重原始凭证的审查,在会计账簿审查中要特别注重银行存款收支及结余的审查。在日常审查的基础上定期审查会计报告。

（四）施工企业人员素质控制

众所周知,会计控制事关企业经营发展的全局,是一项风险较大、较复杂、需要较强的随机应变能力的工作,只有具备较高的专业素质、水平及较高的思想道德修养的人才能胜任。

>三、施工企业内部会计控制的现状及问题

（一）施工企业内部会计控制存在认识上的误区

对于施工企业来说，其内部会计控制是一个事前、事中、事后的全面控制过程，但在实际工作中，企业往往只重视事后控制，则忽略了对事前和事中的控制。许多企业只有事后的核算和分析，缺乏科学的事前预测和决策，缺乏事中的及时监督控制。结果是事前制定的计划不科学，在实际施工中有的部门很容易就达到要求，而有的部门就是日夜赶工也达不到计划标准，事后的奖惩也没有发挥其应有的作用。这就致使各岗位的责任权利不对等，出现了干好干坏一个样，千多干少一个样的局面。此情形一方面会影响员工工作的积极性，另一方面也会给施工企业的成本带来不可估量的损失。

（二）公路施工企业内部会计控制工作难度大

公路施工企业有其自身的行业特点:在项目施工中技术含量高，工艺复杂;新材料、新技术的推广迅速;各种工程材料的品种多，材料也因质量、规格的不同而价格差异大，定量分析和预算编制口径较难统一;很多材料无法从厂家直接采购，而且新品种的层出不穷也使价格不易控制，增加了施工成本;同时公路施工中施工管理层级的增多，不可预见情况的出现也使控制难度加大.

（三）公路施工企业内部会计控制执行力度不够

部分企业对内部会计控制不重视，有的管理人员自身都不能遵守有关的控制制度。企业管理层存在重生产、轻经营、重开发、轻内部管理的思想，甚至把内部会计控制看作仅仅是财务管理部门的事情;有的高层领导者越权管理，使原本有效的内部会计控制制度不能发挥应有的作用;有的员工粗枝大叶，责任心不强造成人为失误，甚至联合起来舞弊，使内部会计控制失去了其基本功能;有的规章制度制定的比较严密，但仅仅停留在纸上而未贯彻执行，成了流于形式的一纸空文。如设备租赁未按制度贯彻内部牵制原则;有的财务付款手续不健全，不按合同规定付款:合同的签订、执行、付款都由一人来执行等等。

（四）内部监督制度缺乏

相当一部分企业未建立内部监督制度，已建设内部监督制度的也未能充分发挥其应有的作用，内部监督工作得不到必要的重视和支持。另外，内部会计控制的监督体制也不健全，各职能部门、各个岗们之间缺乏必要的协调与监督，不仅影响到工作的正常完成，同时对企业内部审计也造成极大的不利影响。

（五）部分会计人员素质水平偏低

由于部分会计人员素质不高，知识结构、学历结构和业务水平偏低，且企业对会计人员的思想教育、业务培训也只重视形式。致使财务会计制度发挥不了应有的作用。

>四、健全施工企业成本费用内部会计控制的措施

（一）加强对内部会计控制行为主体的控制

企业内部控制和经营风险的行为主体是人。只有上下一致,及时沟通,随时把握相关人员的思想、动机和行为,才能把内部控制工作做好。具体有以下几点:

①对项目经理实行有效的激励，使其为项目施工成本费用的最小化，尽心尽力的为项目整体利益而努力;

②要及时掌握企业内部会计人员思想行为状况,企业领导及部门负责人要定期对重点岗位人员的思想和行为进行分析,以便采取措施加以控制;

③对会计人员进行职业道德教育和业务培训,以提高其工作能力,减少会计业务处理的技术错误。

（二）合理运用会计电算化进行内部会计控制

电算化可以大大提高会计工作效率和水平。但不能以此代替原手工会计处理中已建立起来的内部控制制度和管理制度。同时,还应加强对电算化系统的管理,从而保证会计系统安全、正常运行,保障内部会计控制按照系统设计的处理流程运行。

（三）定期或不定期实施内部审计

为了保证施工企业会计内部控制制度能有效发挥作用,并使之不断地完善,施工企业管理部门必须定期对内部会计控制制度的执行情况进行检查与考核。因为有的企业从形式上讲制度已经建立,但实际上并未贯彻执行,制度形同虚设,因此必须对制度的执行情况进行考查。审计控制制度的建立是评价企业内部会计控制制度健全与否、执行程度如何的主要手段,企业可根据自身管理的需要定期或不定期进行审计。由管理者委托内部审计人员去进行，通过审计人员客观公正的审计,找出漏洞、弊端以及严重失控的环节,更好地完善企业内部会计控制制度。

（四）进一步提高财务人员的素质

施工企业应制定长期的培训规划，把财务人员的培训工作纳入今后一个时期的工作重点。通过多种渠道的培训，使财务人员成为既精通财务管理，又懂施工生产管理的复合型人才。财务人员除了做好日常的会计核算和报表工作外，应更加重视为企业的生产管理出谋划策，积极参与各项预算决策活动，探求降低施工成本费用的新方法、新思路。

**内部控制心得论文范文 第十三篇**

通过学习内部控制与风险的课程，我了解到企业管理和经营活动过程中，时时刻刻伴随着企业的就是潜在风险。企业的内部控制是为了帮助企业防范不同阶段的风险才进行控制。

也就是说，企业的内部控制，第一是为风险而控制;第二则是每个阶段的风险是不一样，那么控制的方法，控制的目标，控制的目的，控制的手段也就不一样。这是控制的多样性、复杂性和艰巨性。

企业内部控制的功能体现在提高企业的运行效率以及防范作弊。

对于提高企业运行效率的理解

也许内部控制的程序多了，表面上看是影响效率，但是从长远角度看，却是提高效率的，公司的前期的程序制度很多，是为了更规范，规范带来的.益处是以后执行环节更顺畅，减少了更多的沟通成本与时间成本，通过做总账会计以来，任何业务发生，最后都会反映到财务的账面上，从业务的发生，到财务确认收入，直接会经过很多环节，内部控制的一个特点中提到一个内部控制不是一个点，一个面，而是一条线，因此，这条线如果想更顺畅，需要相关部门沟通好，在这个沟通的过程中，发现问题的实质是什么，并且把沟通的结果以一个双方都认可的文件出现，我想这样的沟通更有价值，这样避免以后再有类似的情况发生后，重蹈历史，因此，如果有问题出现，需要正视问题，把问题解决的同时，可以程序化将问题的文件公布，以免后人再浪费时间在一些问题上纠结，为了规避风险，我们要正视任何一个文件。

对防范作弊的理解

如果有规范的可操作性强的文件出现，相关人能执行文件精神，这样就会规避风险，因此，一个规范的企业，最佳的体现就是制度的完善程度，以及相关人员的日常规范，每个步骤都是规范的，长远而言是更有效率的。

**内部控制心得论文范文 第十四篇**

20xx年，公司按照工程公司(201x)11x号关于印发《集团公司内部控制操作细则》的统一部署，开始正式运行与国际接轨的内部控制体系。近三年来，本公司在内控体系的贯彻上，突出“执行”二字，重在“狠”、“严”上下功夫，不仅经受住了多轮次的上级单位的审计和测试的考验，有效地实现了防范风险的目的，而且推动了公司各项管理的规范化、制度化、标准化、程序化，促进了公司管理水平的提升。主要体现在以下几个方面：

>一、强化内控执行，按程序办事的规矩日渐形成

“没有规矩，不成方圆”，企业管理实质就是制度管理。本公司依据内控要求，结合自身管理存在着有章不循、执行力较差的现象，进行了对照检查，找出了差距和不足。为此，公司采取了一系列措施，以确保内控体系执行有力。

加强培训，注重宣传，确保手册相关内容人人掌握。学习、掌握好内控手册的相关内容，是执行好这套体系的前提和基础。公司在内控手册发布后，结合各部门、各单位不同层次的培训需求，于20xx年6月全公司范围内举行了一次201x版《内部控制操作细则》的视频培训会议，使员工了解了201x版比201x版内控手册的新增内容。通过培训，各级管理人员理解和掌握了内部控制的管理方法和相关要求，全体员工明晰了职业道德规范及行为准则和公司发展目标，为内控体系的有效执行奠定了扎实的基础。

狠抓落实，层层负责，确保流程控制实现硬着陆。为了使内部控制真正落到实处，公司将内控责任层层分解，狠抓执行。在领导责任上，内控工作是公司年经营工作的重中之重，是一把手工程，各单位主要领导对内控工作的重视不要仅停留在口头上，而且要落实在行动上，定期对内控的各流程进行前面或者有针对性测试检查，并有计划地对各项目部进行专项或内控流程的检查。并且指出哪个单位在内控上出现问题，追究哪个单位的领导责任。这样，公司上至总经理、主管领导，下至各部门、各单位领导都把内控执行放在重要议事日程，出现问题有人协调，有人负责。

在组织落实上，公司内控办公室组织编制了公司《某公司内控制度实施细则》，切实把内控体系的执行落到实处。内控检评组，对于内控执行、测试过程及时跟踪，及时反馈，严格履行督促、检查的职责，严把执行关，发现问题及时上报，及时解决，保证所有内控流程都有令必行，有据必依。

>二、严考核硬兑现，确保控制到位，执行有力。

确保内控的有效执行，取决于两个方面，一是思想是否重视，责任是否落实;二是监督是否到位、措施是否有力。通过上述措施，全公司规章制度的约束力和员工的责任意识得到了明显提升。现在，每办一件事，上至总经理，下至普通员工都要先判定是否符合规章制度、符合内控要求;每处理一项业务，都要确定是否有风险，如何控制风险，严格依照内控流程操作。公司范围内已经形成了层层讲执行、事事讲程序的良好局面。

>三、管理制度和管理程序进一步科学化、规范化、标准化

一些控制最终反映结果是在财务部门，但控制活动却是发生在上游业务部门，对于这样的控制，公司内控办组织召开了由机关所有职能处室参加的内控协调会，将每一个控制点逐一说明，需要哪个部门在哪个时点配合完成，明确了各部门的控制责任，保证了所有关键控制都有部门负责，增强了公司抵御经营风险的能力。

推动了管理制度的规范化。管理制度在内控体系运行中起着重要的支持作用，合理、完善的管理制度是体系正常运行的重要保障。通过内控测试和审计，发现了本公司一些规章制度存在执行力度不够的地方，一些控制缺乏制度支持，目前，按照公司领导的要求，正在进行制度梳理和规范工作，计划在明年修改本公司的《内控制度实施细则》。

>四、加强控制环境建设，内控文化已经成为企业文化一个新的组成部分

控制环境建设是内控体系的基础，是有效实现内部控制的保障，直接影响着公司内部控制的贯彻执行。通过多种形式的宣传、教育，目前，公司已经初步形成了一种工作有目标，行动有准则、前行有动力的内控环境，尤其是公司各级主要领导以身作则、率先垂范，不符合内控要求的事坚决不办;特殊事情处理，要作好纪要，保留证据，自觉按规章办事，依程序履行，领导的示范作用极大地推动了公司内控文化的形成。

**内部控制心得论文范文 第十五篇**

所谓内部控制制度，是在内部牵制的基础上，由企业管理人员在经营管理实践中创造、并经审计人员理论总结而逐步完善的自我监督和自行调整体系，它是企业为管理当局的需要，保证经营目标的实现而建立的一种相互联系、相互制约的控制制度和体系。

>一、建立健全企业内部控制制度原则

1. 适用性原则

每一个企业制定何种内部控制制度以及各项内部控制制度包含哪些内容，主要取决于企业生产经营、业务管理的特点和要求，包括组织机构的设计和企业内部采取的相互协调的方针、措施等。

2.程式定位原则

企业应按照经济业务的性质和功能将其经营管理活动划分为若干个具体工作岗位，并根据岗位性质相应地赋予工作任务和职责权限，规定操作规程和处理手续，明确纪律规则和检查标准，做到职、责、权、利相结合。

3. 有效性原则

企业在执行内部控制制度时，应定期检查其执行情况，对出现的违法违规现象按规定进行相应的惩处，并及时将内部控制制度执行结果与企业原定的经营战略方针比较，出现薄弱环节应时修正并完善。

4. 健全性原则

企业内部控制系统必须包括控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监测等五项要素，并覆盖各项业务和部门。

>二、企业的内部控制制度的主要内容

企业内部控制制度是贯穿于企业生产经营活动全过程的各种制度、方法和程序的自我调控体系。我国企业内部控制制度包括以下基本内容：

1.法规制度控制，即企业以国家的财经方针政策和有关规章制度为标准，对其经济活动的真实性、合法性进行控制。

2.组织机构控制，指对企业组织机构设置的合理性和有效性所进行的控制。

3.人员素质控制，是指对企业职工政治和业务素质的控制。

4.职务分离控制，即对不相容职务进行分离所形成的控制。

5.授权控制，是指企业各级人员只有经过授权批准，才能执行有关经济业务的控制。

6.目标计划控制，指根据企业计划指标对企业生产经营活动所进行的控制。

7.内部会计控制，指通过会计的核算和监督所进行的控制，它主要包括货币资金、实物资产、对外投资、工程项目、采购与付款、筹资、销售与收款、成本费用、担保等经济业务的会计控制?。

8.财产管理控制，是指为保证企业财产安全完整所进行的控制?。

9.业务程序控制，是指通过制定标准程序和规范手续对经营活动与管理活动所进行的控制。

10.内部审计，是指由部门或单位内部的专职机构及人员对本部门、本单位的经济活动所进行的审查和评价，借以维护财经法纪，改善经营管理，提高经济效益的一种独立性的经济监督活动。有鉴于此，笔者以为建立企业内部控制制度已刻不容缓，而且十分必要。

>三、目前企业内部控制方面存在的主要问题

1.控制环境方面存在的问题。法人治理结构存在缺陷。法人治理结构不健全，必然导致内部控制不完善。我国企业的法人治理结构问题较为严重。这说明企业对内部控制的理解还停留在较低阶段，对内部控制目标的认识还很模糊。

2.控制活动存在问题。首先，内部控制管理不到位。其次，信用控制漏洞较多。再次，投资控制比较薄弱。

3.风险评估与管理存在问题。企业对风险管理重视程度不高，大多数企业都仅对可能存在风险的一项或几项业务进行了风险评估，企业很少定期对客户信用、财务管理、采购、销售、物流等管理活动都进行风险评估，风险管理没有贯穿到企业的所有业务、各个环节。

4. 信息与沟通存在问题。信息与沟通也是内部控制的一个重要要素，内部控制效果如何，存在什么问题，还有哪个环节需要改进等等，这些信息都需要流畅地传达到企业的高级管理层，但我国的企业在这方面的重视程度和资金投入仅处在初始阶段。

>四、 建立、健全企业内部控制的主要措施

内部控制的目标就是要保护企业资产的完全完整，合理保证财务报告的可靠性，遵循相关的法律和法规，规范企业的相关行为，提高企业的经营效率。以下就如何发挥企业内部控制制度的效能，提出四方面的解决对策：

1.增强董事会在内部控制体系中的作用。首先要强化董事会在公司治理结构中的主导地位，突出其核心作用。其次是实行独立董事制度，通过对董事会这一内部机构的适当外部化，引入外部的独立董事，以期对内部人形成一定的监督制约，最大限度地维护所有股东的权益。再次是明确董事会内部分工，设立专门委员会。

2.加强企业文化建设，提高员工素质，加强内部管理控制。企业文化是一个企业在长期经营实践中所凝结起来的一种文化氛围、企业价值观、企业精神、经营境界和广大员工所认同的道德规范和行为方式。良好的企业文化能为内部控制程序的落实创造较好的人文环境。

3.强化内部审计监督。内部审计是控制环境的重要组成因素，同时是内控的一个重要环节。它既是对内部控制的检查和再控制，以消除影响内部控制的各种因素，也是落实内控的一个保证。

4.建立落实机制。制度落实好坏，除人的主观因素外，还需要有相应的机制来制约。需要建立相关人员的责任制、定期考核机制和必要的责任追究机制，使内部控制走向制度化、规范化的轨道。

以上所述的几点对策，相互联系，相互补充。强化董事会的作用是落实内部控制制度的前提，建立健全企业文化建设、提高人员素质是手段，强化内部审计监督是保证，建立落实机制是关键。

**内部控制心得论文范文 第十六篇**

内控达标年学习心得体会银行20\_

在前段时间对内控合规文化的学习中，我深刻认识到，农行事业的成长离不开合规经营，更与防控经营相伴，推进合规文化建设必将为农行经营理念和制度贯彻落实提供强有力的依托和保障，也是风险防控长效机制的建立和实现长治久安的工作局面成为了可能。以下是我对本次学习的几点见解。

一、加强合规文化教育，是提高经营管理水平的需要。

开展合规文化教育活动对规范操作行为，遏制违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。一方面，要统一各级领导对加强合规文化教育的认识，使之成为企业合规文化建设的倡导者，策划者、推动者。

要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，特别是要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辩事非和拒腐防变的能力。

同时，要进一步端正经营指导思想，增强依法合规审慎经营意识，把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务健康有效发展。使全体员工准确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建设中去，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

二、加强合规文化教育，是建立长效发展机制的需要。

企业合规文化教育建设是一项工程浩大的系统性工程，不是一朝一夕就能建成的。要合理确定发展目标，在一个时期内要有一定的规划目标，最终建立适应企业长远发展的机制。从我行来看，他应该包括企业精神、价值观念、企业目标、企业制度、企业环境、企业形象、企业礼仪、企业标识等内容，形成有自已特色的文化经营理念。

其次要与案件专项治理和正在开展的治理商业贿赂专项工作结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对易发不正当交易行为和商业贿赂的业务环节的分析研究，突出重点，有的放矢地开展专项治理，坚决纠正经营活动中违反商业道德和市场规则，影响公平竞争的不正当行为，依法查处商业贿赂案件。

三、加强合规文化教育，是提高经济效益的需要。

加强合规文化教育的主要目的，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降低金融风险，实现企业效益的最大化。工作中，应该做到“三要”。

一要树立正确指导思想。

要在追求盈利的同时重视资金的安全性和流动性，防止出现为了片面追求高速业务增长而忽视风险防范和内控机制建设的倾向。

二要建立健全各项规章制度。

要始终把制度建设放在突出位置，注重用制度来约束人，用制度规范日常行为。要结合工作实际，制订并完善一系列规章制度，坚持用制度来规范业务经营过程，确保有章可循，切实堵住各种漏洞，防止违规行为的发生，确保每一个环节都不出现问题。

要建立健全内控制度，保证经营的安全性、流动性、效益性，建立自我调整，自我约束、自我控制的.制衡机制，要在追求自我经济利益的过程中建立健全不断自我完善的内部控制制度，加强操作风险防范。

三要坚持思想教育。

要紧紧抓住思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行党风廉政教育，不断增强依法合规经营的意识，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。

内控达标年学习心得体会银行20\_

通过此次学习活动，结合我平时在工作中的实际情况，对职业道德诚信，合规操作意识和临督防范意识有了更深一层的认识。现就此学习活动的心得总结如下几点。

(1)加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所成的规章制度是框架，是我们柜员进行合规操作的前提，是我们金融几十年经营教训的精华，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。

(2)提高自身业务素质，加强风险象环生防范意识。合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基础合规制度的每一个项目，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们柜面制度虽然健全，但我们的经营大持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

(3)强化柜面风险象环生管理工作。对柜面岗位设置和人员配置进行合理安排，严格要求不相容岗位职责相互分离，柜员的权限卡要按照事权进行划分，对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理。

(4)深入开展内控合规教育，提高风险防范意识和自我保护意识的教育，认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化员工风险象环生防范意识，从思想、经营理念产，全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

通过合规教育活动找到了自我正确的价值取向与是非标准，对提高自己的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

内控达标年学习心得体会银行20\_

为全面提升内控管理水平，有效支撑全行改革发展，邮储银行承德市分行在全市邮政金融系统中开展20\_年“内控达标年”活动，并成立了以邮储银行和邮政公司领导为组长、邮银双方主要部门负责人为成员的活动领导小组，确保本次活动顺利实施。近日邮储银行承德市分行组织召开全辖范围内“内控达标年”活动动员大会，活动领导小组办公室对本次活动方案进行解读，邮银双方主要领导对本次活动组织实施提出了具体的要求。

本次“内控达标年”活动以“三个对标”为主题，通过与上市规范、监管要求和内控评价对标，深入查找邮储银行在内控管理上存在的差距。邮储银行通过与商业银行公开发行上市工作相关监管法律、规则和准则等规范性文件，全面开展对标，梳理和整改本机构各专业委员会的职能设置、人员要求、议事规程、会议程序与上市规范的差距和存在的问题。

通过与人民银行和银监部门对邮政金融各级机构的年度监管评价以及现场检查发现的问题和监管意见，全面开展对标，确认问题是否整改。结合“两个加强、两个遏制”回头看，通过与内控评价过程发现的各类问题进行对标，全面梳理和整改邮政金融在内控管理上存在的问题。邮储银行在本次内控达标年活动中，在对比查找问题的同时，对违规问题责任人按照制度要求进行问责处理。在整改问责的基础上，进一步深入分析问题产生的深层次原因，对相关制度进行梳理评估，对制度中存在的各类问题进行优化完善，确保制度符合监管要求、符合客户需求、符合市场竞争，进一步强化全员内控意识，不断提升各级机构内控管理水平。

**内部控制心得论文范文 第十七篇**

>摘要：随着计划经济向市场经济的转变，竞争的严重加剧，一个企业想要在市场经济中立足，必须要有良好的内部控制和监督，越来越

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！