



热门文章

- 用多元线性
- 间借贷利率
- 何加强会计
- 国外汇储备
- 何处理银行
- 章
- 章
- 品市场竞争
- 业银行走混
- 国存款保险
- 国创业板市
- 华夏并购案

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN'S SHOW

insights... investment boutique discover

[2009年7月]浅谈商业银行柜面业务操作风险及防范

【字体 大 中 小】

作者: [王 桦] 来源: [本站] 浏览:

商业银行柜面业务工作是银行的一项基础性工作,承担着大量的银行核算业务。核算质量的影响到银行的稳定经营。从目前发生的金融案件情况看,绝大部分为柜面业务操作风险所致外,大量的核算差错事故导致的法律纠纷不仅给银行带来极大压力,也给银行造成了巨大的失。因此,研究柜面业务风险产生的原因,制定有效的防范措施,已成为了商业银行实现稳基础保障。

一、银行柜面业务操作风险及特征

巴塞尔银行监管委员会对操作风险的正式定义是:由于内部程序、人员和系统的不完备或失于外部事件造成损失的风险。商业银行柜面业务操作风险,是指柜台人员由于业务技能不强,风险意识不高,而导致在业务结算过程中出现差错,从而给银行和客户资金造成损失,成银行信誉降低的风险。柜面业务涉及种类广、业务量大,因此其风险也无处不在、无时不的开销、现金的存取、支付结算业务的清算,任何的管理环节出现问题都会导致风险的发生柜面业务操作风险具有存在的客观性,也有由于内控机制不健全,不严格执行规章制度所导主观性。概括起来,有以下几点:

(一)产生业务操作风险的客观原因

首先,银行作为金融中介,核心职能是为客户提供各种结算服务。银行仅作为代理机构履行义务,银行和客户之间构成了明确的委托代理关系。由于委托代理双方作为独立的关系主体存利益主体不一致,产生业务操作风险也就成为必然。

其次,在办理业务过程中,票据的审核都是依靠业务人员根据相关政策规定和掌握的专业知识判断,由于每个人所掌握的政策、业务知识不尽相同,因此主观判断差错很难避免,也由操作风险的产生。

(二)产生业务操作风险的主观原因

1. 员工受道德修养、价值取向的影响。置法律法规、职业道德与不顾,为满足自己的贪欲,勾串通诈骗,挪用巨额客户资金,给银行、企业带来巨大损失,严重降低了银行的信誉。是柜面操作风险中最为恶劣的表现,造成的损失也是巨大的。近几年发生的金融大案多由此
2. 规章制度执行不到位。业务规章和管理制度是防范操作风险的重要保障,也是控制风险的据。第一,在业务操作过程中不能严格按照规章制度办理,而是以习惯、信任代替制度。例同业竞争的加剧,存贷款任务压力的加大,大客户成为了各家银行相互争抢的对象。为了争柜台人员在开户资料不全的情况下违规开户,及允许客户经理代客户办理代买支票、保管支票上的印章,填制票据,支取现金等各项业务。第二,在办理业务过程中,盲目听从领导加以判断是否合规,不坚持原则而进行违规操作。第三,由于人员配置不到位,不相容岗位相互分离,出现一人多岗,会计主管兼岗现象的发生。同时,因人员紧缺,岗位轮换、员工制度也得不到很好的落实,从而为业务操作带来风险。
3. 内控机制不健全,对基层检查不到位。重要交易和业务控制不严。表现在交易业务做不到权,自制凭证或调整有关账户信息不经有权人审批,资金调拨业务不经有权人审查授权等情生。在对柜面操作风险防范上,往往只注重事中监督,而对事前、事后监督重视不够,在发错后,只能采取亡羊补牢的办法,缺乏完备的风险控制体系。监督部门在平常的业务检查中于一般性业务检查,而对重点账户、重点岗位检查不到位,使风险隐患不能及时发现。柜被查出的差错整改不及时,不到位,或思想上重视不足,以致同样的差错屡屡发生,留下风

二、柜面操作风险防范的具体措施

通过以上分析可以看出,商业银行柜面操作风险的防范形式非常严峻。因此,应研究制定相措施,具体有以下几点

(一)加强员工思想道德教育,提高业务技能水平

会计人员是风险防范的基础,是核算业务的具体操作者。会计人员的道德修养、业务技能、高低决定着银行的核算质量的好坏及是否能健康稳定发展。因此,首先要加强员工的思想道操守的教育,增加法制意识、提倡反腐倡廉,抵制各种不正之风的侵蚀。其次,在日常工作成自觉防范和控制柜面业务操作风险的意识。第三,要定期、不定期组织对员工的业务培训员工及时掌握领会新政策、新业务,开展业务竞赛和业务研讨,提高会计人员业务技能。

(二)完善风险内控制度的建设

1. 进一步完善柜面业务内控制度。建立必要的职责分离,明确关键岗位、特殊岗位、不相容岗位及其控制要求。统一业务标准和操作要求。强化相互制约的柜面业务岗位职责,加强授权、分权管理。严格划分柜员权限。坚持重要岗位轮换制、强制休假制、会计主管委派制。
2. 重视日常监督检查,加强规章制度执行情况的监督检查,加大对柜面业务管理等部门、重要人员和柜面业务风险点的监督检查力度。一要把对柜面业务操作风险的检查作为制度性安排,定期、不定期地进行会计检查,可采取重点的、突击的、全面的检查。对查出的问题一要进行梳理,把问题清晰化、明细化。二要进行反思,查原因,堵漏洞,三要落实责任到人,整改要及时、彻底,不留任何风险隐患。建立差错登记制,对不能做到及时整改、整改不到位的责任人要从重处罚。
3. 加强对事后稽核工作质量的考核,确保差错纠正的及时性和有效性。建立和完善纠错机制,实施有效的纠正和预防措施,杜绝类似问题再次发生。
4. 强化事前事后控制,重构柜面业务风险控制流程,实现效率与安全的统一。从“前、中、后”全程统筹规划和重新布局,建立完备的业务监测和风险预警体系,使柜面业务的所有交易受到严密监测和风险评估,只有这样才能全面增进防控效果,防范风险。
5. 借助现代化高科技手段,加速电子化进程、开发监督程序,强化制约机制的实施,以达到减少风险的目标。如业务权限的制约、指纹认证技术、电子验印技术的利用,大大提高了柜员操作的安全性。大力推广网上银行业务,加快业务受理速度,分流柜台客户,减轻柜面人员压力,减少出错风险。

三、结论

综上所述,防范银行柜面业务风险是银行面临的一项长期而艰巨的挑战性工作,每名员工都要树立和强化“违规就是风险”的理念,严格遵守职业操守,养成严格按照规章制度操作的工作作风,兢兢业

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN'S SHOW

insights... investment boutique discover

业做好每项工作。只有这样才能更有效地防范和化解金融风险，促进商业银行健康、有序、稳定的发展。

参考文献：

- 【1】周世举 《理论观察》 2009年第1期
 - 【2】朱维巍 《商场现代化》 2009年（中旬刊）总第56期
 - 【3】朱美娜 《合作经济与科技》 2009年7月号上
 - 【4】赵丽梅 《财金研究》 2009年第1期
- （作者单位：中国建设银行北京分行核算中心）

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

▲

▼

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦