

# 基层金融企业安全保卫工作中存在的问题与对策

于玉兰 (河北银行八一支行)

**摘要:**近年来,金融企业积极践行科学发展观,内部改革不断深化,服务功能日趋完善,经营能力持续增强,管理水平不断提高,在服务三农、支持中小企业发展方面得到了快速发展。但是,我们也要清醒地看到,由于一些金融企业忽视安全保卫工作,对可能发生重特大案件的地方重视不够,结果导致了案件的发生,给金融企业造成了不好的影响。因此,作为金融企业必须将安全保卫工作提到意识日程上来,切实意识到加强金融安全保卫工作是维护经营目标和经营秩序的重要保障,是防范、规避、化解各种风险的重要手段,是企业稳健发展的必要条件。只有重视安全保卫工作在金融企业业务经营中的作用和地位,建立一套责权分明、相互制约的规章制度,才能把安全保卫工作真正落到实处;只有把安全保卫工作真正落到实处,才能达到防范金融风险、稳健经营的目的,才能为金融企业改革、发展的新形势奠定良好基础。

**关键词:**金融企业 安全保卫 问题 对策

## 1 当前金融企业安全保卫工作中存在的主要问题

**1.1 思想认识不到位。**当前形势下,有的金融企业的领导存在重业务经营轻安全保卫工作的思想,对金融企业的安全保卫工作指导思想不明确,内控意识淡薄,认识不到加强安全保卫工作的重要性,忽视了对员工的思想教育和职业道德教育,使少数员工的人生观、道德观、价值观发生了偏向,员工盗用客户资金、挪用库款、以贷谋私等违规违纪案件时有发生,在一定程度上给金融企业造成损失,损害了金融企业在社会上的良好形象。

**1.2 规章制度不健全。**按照安全保卫工作的要求,各金融企业应建立责任分明、平衡制约、制度健全、运作有序的内控机制。但实际工作中,还不同程度地存在着制度不健全,制度建设滞后的现象。主要表现在规章制度缺乏全面性、系统性和科学性,有些规章制度已不适应业务发展需要,须重新修订,但是没有引起足够的重视。在新业务开发推广或新的管理模式推行时,没有及时制订相应配套的规章制度。有的金融企业在平时的安全保卫工作中只作表面文章,上级领导要检查了就重视一阵,检查过了就万事大吉。待发生案件时才发现安全保卫工作没有认真去抓,于是赶紧制定补充一些规章制度。

**1.3 制度执行不到位。**金融企业的安全保卫工作制度,是一代又一代金融企业班干干部职工在长期实践中总结经验教训的基础上产生的,起了未雨绸缪、亡羊补牢的作用。在业务运作中必须严格执行。然而在一些金融企业中缺乏内控激励机制。即使有些地方规章制度健全,执行力度到位,但管理监控性、强制性、约束性的多,缺乏激励性的内控机制。与此同时存在安全保卫工作执行监督不力,责任难落实,处罚力度不够的现象。

**1.4 检查监督不到位。**虽然现在大多数金融企业都配备了专职稽核员,但还存在稽核检查力量薄弱、功能不全、监控检查不到位等问题,与业务发展要求不相适应。内部监督机制不完善。主要表现在随着电子化建设步伐的加快,与之相应的计算机信息系统内部控制尚未建立,对计算机程序的设计、运行以及计算机数据流向过程没有有效监督;由于稽查人员业务知识不全面,致使对计算机、国际业务、中间业务等方面失去有效监控,监察稽查以事后监督为主,往往是亡羊补牢,事后补救,缺少事前、事中的监督,职能部门对各项规章制度的执行情况督促检查不力,无法达到内部制衡的目的。

## 2 加强金融企业安全保卫工作的几点建议

**2.1 更新观念,抓思想认识到位。**安全保卫工作制度是在金融企业经营中的一种自律机制,是从严治行,有效防范风险,保障业务经营稳健发展的前提。因此,干部员工必须转变观念,树立安全保卫工作高度重视的思想。用发生在金融系统内部和职工身边的典型案例进行警示教育,督促金融企业高级管理人员充分重视安全保卫工作的必要性和重要性,把它作为提高内部管理水平的重要工作来抓,做

(上接第5页)

激励、绩效考核乃至其能否正常、高效工作。在企业中,通过有效薪酬制度的贯彻实施,积极调整企业内部劳动关系,稳定员工队伍,不断提高员工专业素质,激发员工的工作积极性、主动性和创造性。通

到业务经营和安全保卫工作齐抓共管,组织广大干部职工认真学习内控的一系列制度,使金融企业全体职员切实树立安全保卫工作是一项非常重要的工作的理念,切实筑牢思想防线。从建立现代金融企业运行机制的高度出发,认识加强安全保卫工作的重要性,把它作为提高内部管理水平的重要工作来抓,做到业务经营和安全保卫工作相结合。以抓基础、抓薄弱环节为重点,强化安全保卫意识和自律意识,不断提高干部职工自我控制和自我约束的自觉性。

**2.2 认真学习,抓制度认识到位。**各级领导要强化对金融企业广大干部职工的教育和引导,组织广大干部职工认真学习加强安全保卫工作中的一系列制度,克服在内部管理和内控机制中存在的各种模糊认识,明确安全保卫工作的指导思想以及在当前形势下加强安全保卫工作的重要性、必要性和紧迫性。近几年来,作为金融系统的上级主管部门相继出台了一系列规章制度,并编印成册下发具有很强权威性、针对性和可操作性。基层金融企业要采取员工自学与集中辅导相结合的方法,逐篇、逐条认真学习、准确理解,做到知规知纪,不断提高掌握规章制度的熟练性和执行规章制度的自觉性。

**2.3 严肃纪律,抓制度落实到位。**落实规章制度要从观念和意识形态抓起。以人为本,不断灌输先进思想和先进文化,让员工对执行制度逐步形成自觉行为和习惯自然。通过系列教育,让员工明白只有严格执行规章制度,才有金融企业生存和发展的空间;只有严格执行规章制度,才有在本职工作岗位实现人生的价值。要继续加强员工队伍的业务培训和职工道德教育,使员工掌握业务知识,提高专业技能,提高员工素质。同时还要以提高队伍能力素质和道德水准为目标,不断完善选人用人机制,将选好人、用好人作为加强队伍建设的首要任务,加强基层金融企业的安全保卫队伍建设。

**2.4 完善体系,抓制度建设到位。**通过建立完善严密合理的安全保卫工作制度,健全经营和管理行为规范体系,提高经营管理水平,激发经营活力,从制度层面确保各项责任的落实。制订安全保卫工作制度要符合全面性、发展性、超前性的要求。一是全面性,各项制度要全面覆盖业务发展和内部管理各个环节,确保业务经营行为项项有依据,安全保卫工作事事有规范;二是发展性,要根据金融企业经营和创新的实际需要,及时研究、制订相应的安全保卫工作制度,确保安全保卫工作制度落到实处。

**2.5 加强监督,抓责任明确到位。**金融企业对安全保卫工作执行情况的监督检查,应从事后监督检查为主转变为事前、事中预防性监督检查相结合。在实际工作中,要加强对重点岗位、重点环节、重要人员的监督。监管部门每年应定期对金融企业网点建设硬件、现金安全、运输值守等方面的安全保卫情况进行检查,凡是安全保卫工作制度有漏洞或因执行不力而使制度执行流于形式的,不论是否造成资金或财产的损失,都应严肃追究高层管理人员的责任,对直接责任人要进行严肃处理。

**2.6 强化措施,完善奖惩激励制度。**通过完善奖惩激励制度和开展安全保卫工作竞赛、评选“守纪之星”等活动,激励员工规范业务操作,在遵章守制方面形成“争当模范者,争做守纪人”的良好风气。对认真履行安全保卫工作制度、在防范风险方面做出表率员工要在给予物质和精神奖励的同时,优先考虑其职务晋升,以实际行动增强员工执行安全保卫工作制度的主动性,使内控管理理念深入人心。同时要抓好评价,促制度执行到位。金融系统的上级部门每年要对商业银行法人机构安全保卫工作进行一次评价,并根据评级结果中安全保卫工作中存在问题严重的单位和人员,采取诸如约见谈话、限期整改、取消从业资格、责令整顿或暂停办理业务等一项或多项监管措施。

过薪酬制度的改革以及薪酬结构的优化,提高了员工的公平感与满意度,使薪酬真正起到激励作用,从而使企业效益最大化得到很好实现。