

线间岗位交流,造成不同业务条线“隔行如隔山”。柜员对于新业务、新制度的掌握不到位,一定程度上与现行商业银行文件体系的不顺畅有关。三是系统欠缺、不同业务系统缺少有效的资源整合,如基于柜面核算处理主系统的外挂特色业务系统过多、过滥已严重影响柜员业务的熟练度和系统稳定性,导致柜员在经办同一客户多项不同业务时系统切换过多、柜面工作效率下降且容易出错。从主观上看,一是商业银行开展网点转型后柜面压力增大,一定程度上形成了重营销、轻核算的意识。二是风险意识淡薄、缺乏责任心、缺乏有效防范。三是柜员主动学习不够,业务水平有待提高。

2. 防范商业银行柜面“屡查屡犯”的几点建议

(1) 要完善规章,使各项制度更具适应性和完整性。对那些已经过时的制度要予以废除,对交叉重叠、相互矛盾的制度要重新整合,对“管理盲区”、新兴领域要研究制定相关制度,对有缺陷、有漏洞的制度要进一步修改完善;加强精细化管理,通过制度梳理,细化各项业务操作流程,确保员工清晰了解主要风险控制点制度规定,做到对违规问题“不想做”、“不能做”、“不敢做”,要规范现金柜员业务操作,狠抓重点时段风险管理;

要重点关注工前准备是否符合规定,要查看日始打印的提示性资料,要加强日终现金柜员尾箱管理,要查看机构尾箱库存登记簿,判断是否与实际库存相符。

(2) 积极推进前后台分离,减少柜面操作风险。通过流程改造与优化,适应网点转型需要,简化前台业务办理手续,将一些较为复杂的业务集中到后台处理,通过IT技术,更多地实现由“人控”向“机控”的转变。

(3) 继续推进对公、对私业务整体转型。正确处理业务发展与制度的矛盾,实现对公业务网点空间布局的集约化、对私业务网点设置的精细化;要防止某些制度在业绩的驱使下形同虚设,导致内控效能递减的问题;加强柜面业务风险提示,内容涵盖岗位设置、柜员权限、轮岗交接、支付审核、账户管理、印章管理、大额支付等柜面操作风险重要方面。

(4) 加强信息技术应用,持续改进检查方式方法。提升系统在风险管理中的控制作用,如OCR、柜面监测、出纳管理综合系统;有效落实对账管理、确保客户资金安全;进一步加大柜面操作风险检查的力度,以不影响柜面正常业务经营为前提,尽量采用非现场检查,通过规范不同业务的检查流程或编写检查指引,提高各类检查特别是现场检查的质量效

率及各类检查的有效性,避免检查失败。

(5) 高度重视整改,加大处罚力度。对柜员差错特别是“屡查屡犯”的柜员进行全银行排名通报;对近年来内外部检查和审计、稽核监测发现的问题,未整改的要重点跟踪,确保整改落到实处,并要安排回访突击抽查;要通过无差错加分、有差错减分等各种方式落实差错责任,拉开有差错和无差错的距离,定期进行评比,与个人绩效挂钩,营造合规操作的氛围。

(6) 重视委派会计主管的培养和管理,增强营业经理(会计主管)的履职能力。一方面强化营业经理对柜员的现场监督工作,充分发挥其在风险防控方面的突出作用;对业务操作过程中出现的违规行为及时进行提醒和纠正,切实做好“事中授权”。另一方面加强责任检辅员与挂钩网点营业经理的交流沟通,提高营业经理对制度的解读能力并及时传导给柜员;对一些“屡查屡犯”的问题,在有效跟踪、落实整改的同时,还应提高柜员对制度的执行力,引导员工提高按章办事的自觉性,从根本上避免不同形式的“屡查屡犯”。

(作者单位:中国建设银行股份有限公司嘉兴分行)

责任编辑 陈利花

● 词条

销售式租赁

销售式租赁又称为非节税租赁或租购,是指不能享受税收优惠的租赁。例如,厂商以促销为目的,承租方最终拥有租赁设备所有权的租赁方式,形式上类似于分期付款。这类销售式租赁在考虑租赁以税收为基础的国家的税法上通常被当作分期付款交易来对待。而另一些国家(例如我国、日本)的租赁业务不是以税收为基础的,即租赁双方不能从税务方面获得特别的好处,只是将租赁作为一种融资手段而已,因此,这些国家的租赁交易往往都是销售式租赁,即租赁期满,承租人以名义货价留购租赁物并取得所有权。凡符合以下其中一项者,即视为销售式租赁:①租金中有部分金额是承租人为获得资产所有权而专门支出的。②在支付一定数额的租金后,资产所有权即自动转移给承租人。③承租人在短期内交付的租金,相当于购买这项设备所需要的大部分金额。④一部分租金支出实际上是利息或被认为相当于利息。⑤按名义价格留购一项资产。⑥租金和留购价的总和接近购买设备的买价加运费。⑦承租人承担出租人投资损失的风险。⑧租期实质上等于租赁资产的全部有效寿命。