

銀行業 《能力標準說明》 能力單元

職能範疇- 10. 一般管理

(主要職能 – 10.3 財務管理與控制)

名稱	管理現金流入和收款機制
編號	109557L5
應用範圍	管理與債務人的現金流動，這包括不同種類及金額的債務。
級別	5
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 職務範圍的知識</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 全面理解債務管理原則，並將其應用於設計和實施能夠保護銀行財務利益的債務管理和信貸管理政策； ● 理解流入現金和債務管理理論，並運用知識確定債務人的利息負債，以補償必要時延遲付款的損失價值。 <p>2. 應用</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 制定債務人賬戶現金流動管理辦法，如設計接收存款資訊的流程，啟動資金轉賬，將通過多種催收機制進行日常存款集中到銀行賬戶； ● 制訂提供資料的指引，以核實存款、轉賬及其他變動來覆核債務人的賬戶； ● 制訂指引，以通過發票、信件或其他方法，提醒債務人有關交易的資訊； ● 在各收款部門設計債務管理服務，提高銀行財務管理品質，有效收債。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 定立債務人結清經常性付款的監測措施，用以發現違規行為並採取適當行動，提高效率； ● 努力確保監控措施是連貫的，藉此支援銀行的價值、策略計劃和業務需求。
評核指引	<p>此能力單元的綜合成效要求為:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 定立債務管理的政策及有關措施，將呆壞賬減至最低，包括：良好的債務人賬戶監管系統及有效率的收款程序。
備註	