

**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	管理現金流出和支付機制
編號	109558L5
應用範圍	管理與銀行債權人的現金流動，這包括不同供應商提供的信貸。這適用於流出現金和支付系統的管理和監測。
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"> <li>理解銀行的支付機制，運用知識協調銀行不同業務和運營單位的財務活動，以利於規模經濟，並及時向各個別業務或運營單位的供應商/供應商付款；</li> <li>掌握財務風險管理知識，建立機制，確保在辦理現金支付前，以適當的證明文件，如報銷表、差旅費表、應付賬款要求、供應商發票等，確保收到支付授權；</li> <li>掌握銀行綜合財務管理技能和信用結算機制知識；並運用專業知識制定審查支付機制的準則。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>通過審查個人付款請求來監控對債權人的付款，與相關員工釐清含糊的付款指示、拒絕批准及處理不合規格的付款申請等 (例如：沒有提交完整或適當的文件)，並就如何進行更正提供適當建議；</li> <li>採取必要的步驟，以確保有足夠的資金支付到期的款項 (例如: 修改付款時間表等)；</li> <li>透過檢查檔案證明，例如服務合同、薪金條款等，監管與供應商或其他應付賬項的支付過程，防止未經批准的付款；</li> <li>監管支票、電子轉賬或其他支付欠款的過程，以確保能符合協議的條款。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>謹慎地管理現金外流和支付機制，避免對銀行的同事、供應商和供應商造成負面影響。</li> </ul>
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"> <li>制定向債權人付款的政策和相關措施。開發應能夠防止未經授權的付款並確保遵守預先確定的條款和條件；</li> <li>監控對債權人的付款。付款應按照合約或協定中規定的條款和條件進行，並防止任何未經授權的付款。</li> </ul>
備註	