

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	執行預算監控和財務控制
編號	109561L5
應用範圍	監測預算支出和收入。這適用於不同類型的項目專案 / 活動舉措和不同數額的預算。
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"> 具備財務控制知識，運用知識制訂具體的架構追蹤和監察銀行各部門的開銷 (如資本充足比率、資金流動性、資產質素等)，並在數字偏離正常水平時，建議解決方案令其恢復正常狀態； 通過對宏觀經濟環境和銀行業發展進行研究，全面展示財務管理和研究方法知識，藉以定立預算大綱； 定立行動計劃，有效地解決財務狀況薄弱問題，並及時開展修復活動，展示具備SWOT分析和解決問題的能力。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> 協調支出和收入的規劃，預測必需的現金流量的數額，藉以保障銀行的財務狀況； 檢視預算方案項目、成本會計程序和其他財務報告，以確保部門的財政穩健； 監測業務預算，根據核准的預算檢查資金撥款情況，並制定會計控制，以確保支出在核定數額內； 分析實際支出與預算的差異;解釋數據並準備相應的報告供管理層審查； 提供與特殊項目專案 (例如: 投資和收購等) 相關的諮詢意見，並建議能改善銀行財務狀況的替代方案。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> 通過進行相關分析 (例如: 財務比率分析等)，識別和評估財務風險 (例如: 現金流問題等)； 審查收支建議，以確保遵守銀行政策並評估其經濟效益； 審查並分析經營業績 (例如: 收入和支出的分析等)，並鑑別其對銀行的財務影響，從而為提升運作效率和盈利能力提供建議。
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"> 根據銀行的計劃適時執行預算案監督和財政控制，確保銀行保持健康的財政狀況； 根據對不同財務數據的分析，對支出進行評價，並建議改進預算監測。
備註	