

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「營運支援及服務」職能範疇

| | |
|------|--|
| 名稱 | 為建議書及項目制定預算方案 |
| 編號 | 105595L5 |
| 應用範圍 | 此能力單元適用於需負責為建議書及項目準備預算的人士。具此能力者，能了解建議書/項目的目標、收集資源需求，以及評估收入、支出及利潤。 |
| 級別 | 5 |
| 學分 | 3 (僅供參考) |
| 能力 | <p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備經濟學、統計學及財務理論的知識 <ul style="list-style-type: none"> • 熟識保險市場 • 掌握企業發展策略 • 掌握企業盈利策略 • 充分了解相關的監管要求，如打擊洗黑錢及恐怖份子資金籌集、資金流動等 • 能夠於日常運作中應用財務管理概念 2. 為建議書及項目制定預算 <ul style="list-style-type: none"> • 與相關單位合作以了解建議書/項目的目標 • 為建議書/項目收集資源需求 • 整合及按優先順序列出收入及支出項目 • 參考以前或類似項目以便作出收入及支出預估 • 評估項目的風險級別，按需要加進後備金支出 • 制定標示預期收入、支出及盈餘的預算 • 設立收集反饋的渠道，以聽取負責執行項目的員工意見，以改善未來的收入及支出預估 3. 為建議書/項目制定可行而最能善用資源以達至預期目標的預算方案 <ul style="list-style-type: none"> • 制定預算方案以有效利用現有資源以達至擬定的目標 • 確保收入及支出項目預算合理 |
| 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"> • 能夠為建議書/項目整合及預估收入與支出 • 能夠評估不同項目的風險級別，並按需要納入後備金支出 • 能夠制定能有效利用現有資源的預算方案，以達至建議書/項目擬定的目標 |
| 備註 | 此能力單元亦適用於一般保險、人壽保險業者及保險經紀。 |