

# 商业银行全面预算管理优化研究

薛春梅

(中国银行西安北大街支行,陕西 西安 710000)

**摘要:**在当前全球变幻莫测的经济与金融行业背景下,各个国家的发展方向逐渐产生了差别。我国的经济和金融行业也在不断地调整、改变。商业银行的利率受市场影响越来越明显,人民币逐渐走向世界,我国金融行业也在走向世界的过程中遇到了越来越大的竞争。我国商业银行急需提高内部管理能力来加强企业实力。其中全面预算管理是企业提升管理能力的基础,对于企业增强竞争力具有奠基作用。因此,研究商业银行全面预算管理具有实践价值。本次研究将分析我国银行进行全面预算管理的必要性和重要性,找到目前我国商业银行在全面预算管理中需要改进的地方,并提出解决方案。

**关键词:**商业银行;全面预算管理;优化策略

**[DOI]**10.12231/j.issn.1000-8772.2022.21.082

## 1 引言

商业银行的全面预算管理是银行战略目标的一种,实施过程主要是将银行财务管理体系整合起来对企业日常运营所需要的预算和当前市场状况结合起来进行合理预测,在预测结果的基础上以货币形式确定银行的战略目标。商业银行全面预算管理工作不仅仅是财务工作,还需要考虑商业银行在日常经营发展中涉及的方方面面,因此,在完成全面预算管理工作的時候,需要企业全体员工的参与。为了保证全面预算管理的准确性和有效性,在商业银行进行这项工作的時候,全体员工都需要如实认真的完成。通过调查发现,在我国商业银行的实际运营当中,全面预算管理为我国商业银行的经营发展提供了可靠有效的策略,帮助我国商业银行在银行股上市以及经济高速发展的浪潮下能够稳步发展,提升企业实力。

## 2 商业银行全面预算管理的相关内容

### 2.1 商业银行全面预算管理概述

全面预算管理的目标是帮助商业银行实现股东利益最大化,全面预算管理是商业银行一种重要的管理模式,本质上将商业银行财务管理与战略目标的制定进行结合,帮助企业明确战略目标。商业银行进行预算管理需要对商业银行的企业战略发展制定的各类目标进行分工,并合理的安排到各个部门。在这个过程中,商业银行从管理人员到员工全员参与,所涉及的工作包含商业银行经营管理的全部内容,因此,商业银行进行全面预算管理,可以将企业掌握的各种资源系统性整合到一起,可以促进整个企业朝着同一目标努力,减少了资源的浪费。能够有效地帮助企业对各个部门进行业绩考核,通过全面预

算管理企业能够将各个部门的目标和任务与企业的各类目标联系起来,从而确定各个部门需要完成的任务,在这个基础上,企业能够制定更加有效的考核和激励制度。商业银行在完成全面预算管理的过程中,需要对预算进行规划、执行、控制、评价,在这个过程中企业各个层级所对应的权利和责任也被明确,能够帮助企业提高内部管理能力,从而进一步提高企业的竞争力。

### 2.2 商业银行全面预算管理的作用

商业银行进行全面预算管理对企业发展有诸多积极作用,主要有以下几个方面:第一,全面预算管理可以帮助企业更加科学有效的制定战略发展目标。商业银行的战略目标是发展过程中必不可少的一部分,制定可行有效的战略目标对于商业银行来说可以促进商业银行更好的利用资源,提高企业效益。第二,从实践角度出发,全面预算管理帮助全世界范围内的很多银行提升了企业内部管理能力,从而加强企业的核心竞争力。这些成功的案例证明全面预算管理对于企业发展来说具有重要意义。最后全面预算管理可以帮助商业银行更加科学全面地对分支机构进行管理和评价。让银行分支机构在进行日常工作确定目标的时候,能够与企业的长远利益相统一,从内部来看,全面预算管理能够促进企业管理,更好的对分支机构进行管理和评价;从外部来看,全面预算管理能够为商业银行带来积极的营商环境。综上所述,全面预算管理可以有效地促进商业银行制定更加合理的商业目标,提升企业日常管理能力,帮助企业获得更多利益。

## 3 商业银行全面预算管理的重要性

### 3.1 提高商业银行经营管理水平

通过分析研究国外商业银行进行全面预算管理的案例,作者发现对商业银行进行全面预算管理,可以在企业进行决策和财务管理中起到积极作用,进一步提高商业银行经营发展的能力。这对于我国商业银行的经营管理具有重要的启示作用。由于我国商业银行管理体制的特殊性,全面预算管理从理论上来看对于我国商业银行的管理来说是更为必要的。

### 3.2 符合商业银行发展战略要求

战略目标对于商业银行来说是所有日常业务运营发展的指南,全面预算管理作为企业经营发展的一项工作,也需要以战略目标为主旨,控制和管理企业预算。

### 3.3 有助于完善内部控制制度

虽然商业银行所提供的产品是与货币相关的服务,但商业银行本质上还是一家企业,因此对于商业银行来说其经营发展的首要目的就是实现企业利益最大化。根据商业银行的主营业务和其经营的特殊性,商业银行需要实现资产安全性、流动性与效益性的最佳组合,才能够为企业获得更多利益。全面预算管理作为商业银行管理中重要的一环,能够帮助企业完善内部控制制度。

## 4 商业银行全面预算管理的现有问题

### 4.1 全面预算管理意识薄弱

尽管全面预算管理对于商业银行来说具有重要意义,但是当前全面预算管理,在我国商业银行的实际运用当中得到的重视不够,我国一些商业银行对全面预算管理的认识,仅仅在于这是一种现代化管理的手段。虽然这些商业银行也进行了相关的全面预算管理工作,但是并没有真正将全面预算管理作为企业经营的目标来进行。这也使得当前我国全面预算管理在银行经营发展当中存在感较低。

### 4.2 全面预算管理制度不完善

当前,我国商业银行全面预算管理工作的制度不够完善,主要表现为以下两个方面:第一,商业银行在对企业绩效进行考核的时候还不够科学全面,缺乏一定的系统性,商业银行预算管理中的指标常常不能够落到实处,经常会造成企业资源不必要的浪费。第二,商业银行的全面预算管理还没有形成严格标准,例如商业银行投资需要的财政资金以及企业内部关于科研成果的激励等都没有明确的规定。

### 4.3 全面预算编制环节缺失

在全面预算管理中,预算编制是最重要的环节。预算编制质量的提高与企业管理质量的变化之间存在明显的

正相关关系。在这个阶段的预算编制中主要存在两个问题。首先,商业银行负责预算的工作人员缺乏足够的技术支持。这是因为在一些商业银行中,预算管理系统的构建不够完整和合理,导致商业银行工作效率低下、不适用于实际和大量数据重叠等问题,将这些数据应用于预算管理将对预算管理产生严重的负面影响。其次,部分商业银行在进行预算编制工作的时使用的方法还不够合理。我国的商业银行在开展预算工作的时候,容易被传统的想法所影响,时代与行业背景的变化对管理活动的影响尚未得到商业银行的充分认识,这对提高整体预算管理质量的影响是十分严重的。此外,预算管理制度不科学,资金浪费和劳动力成本的过度消耗也时常出现,限制了商业银行的长期发展。加上当前商业银行行业竞争越来越激烈,商业银行很难有效地发挥出预算的积极作用。

### 4.4 缺乏考核激励机制

预算的执行与业绩评价是分离的,没有有效的激励机制来进行评价。目前,我国许多商业银行的重点是改组而不是执行,预算管理的内容没有包括在业绩评价中。一旦各部门向总部提交预算,预算就不再有效。因此,全面预算管理的控制效率较低,难以达到预设的预算目标,全体员工参与率不高,财政松弛的现象发生,全面预算管理就失去了意义。

## 5 商业银行全面预算管理优化策略

### 5.1 提升全面预算管理意识

商业银行需要学习全面预算管理,并根据全面预算管理的特点,最大化的发挥其积极作用,进而改善企业内部管理。商业银行系统的发起人和监督者是管理层,也是银行全面预算管理工作的核心。商业银行想要更好的利用全面预算管理这一工具帮助企业更好的经营发展,首先就要保证管理层能够意识到全面预算管理的必要性和重要性。此外,培养和增强银行其他工作人员的意识也极为重要。在管理层的积极指导下,商业银行其他员工学习整体预算管理的热情得到了极大的保证。它的积极作用是,有关人员工作的关键特点和内容使他们能够更好地了解、不断地研究和探索,并建立一个相对完整和系统的预算管理制度,从而创造良好的工作氛围。与此同时,商业银行也需要加强员工全面预算管理的学习和意识,并加强相关培训,通过培训,让员工能够了解专业的全面预算管理知识,让员工在工作中能够提高管理能力和实践能力。在此基础上,可以为全面预算管理的顺利进行提供适当的组织支持。除了上面的措施,商业银行也可以通过

在绩效考核中加入相应的指标来引导和激励员工学习和使用全面预算管理。

### 5.2 完善全面预算管理制度

目前我国商业银行的整体预算管理体系还不完善,本文对当前我国商业银行存在的预算管理制度问题有针对性的给出几点建议。第一,提高预算执行指标体系的科学性。从一定程度上来说,商业银行具有公共福利的某些特征,因此,商业银行在对自身进行全面预算管理的时候,不仅要保证其能够为企业自身的发展发挥积极作用,还要保证它可以更好地为人民服务,帮助公众和社会更加良好的发展。想要做到这一点,就必须提高评价指标体系的科学性和可行性,还要保证管理制度在实际执行的时候能够有效落地。第二,充分利用大数据系统。在近几年科学技术不断发展的行业背景下,信息技术行业的研究有着显著的进展。在商业银行的全面预算管理工作的进行中,借助互联网和大数据技术的加成,商业银行可以更加完善的建立数据库,包括有关预算管理,可及时转交相关内容的,所以为以后的工作提供了一个良好的基础,实现和谐发展。同时,信息部分应根据具体内容及时更新,以确保数据和信息的时效性、科学性和有效性。第三,建立与各部门紧密联系的全面预算管理体系。在整个预算管理过程中,必须根据各部门的主要管理要点进行有效的调整和重新规划。具体来说,不同的部门有不同的优先事项和不同的积极作用。在制定预算目标的过程中,必须充分考虑到全面预算管理的前景。将所有涉及的信息和内容整合到所有商业银行的内部管理系统中,以避免遗漏中间链接。

### 5.3 健全预算编制环节

首先,加强预算编制方法的创新。目前,商业银行在预算编制和方法上与期望状态还存在一定差距。因此,在未来的活动中,在进行相关工作的时候有必须要充分考虑商业银行的合理化、零基础预算和灵活预算。这样做有着明显的积极作用,科学、合理的预算编制,除了可以帮助商业银行更加有效地进行企业内部管理,还提高了效率。其次,使更具科学性。鉴于预算编制方法的特征,商业银行在进行预算编制的时候有必要在充分的理论知识的基础上有效地应用它。想要预算编制取得更好的效果,商业银行内部需要动用多个部门来进行协助,例如各个部门需要帮助预算管理部门掌握更为准确及时的信息。在商业银行内部设立专职的预算管理部门,对于提高银行全面预算管理的工作效率具有重要作用。以有效地将所

有相关数据和信息传递给商业银行的中央数据库系统。除了可以更加系统和综合的对银行所有的预算相关数据和信息进行管理和收集以外,还能够促进商业银行更加准确高效的完成预算管理工作。另一方面,商业银行建立专门的预算编制管理部门还能够有效地提高预算的科学性和效率。同时,商业银行还应该组织专业人员实时更新数据库的相关内容,为后续工作的顺利进行提供足够的数据支持。

### 5.4 建立考核激励机制

对于商业银行全面预算管理工作来说,一个完善的绩效考核激励机制,可以帮助企业提高人力资源的积极性,还能够促进工作人员之间的相互交流与协作,使管理者积极参与到预算管理的全部工作当中。当前商业银行还需要对激励机制进行优化,在优化过程中,需要结合商业银行都战略规划,将全面预算管理的内容也放到员工考核激励机制当中。在这些基础上,其他方面的评估也同样重要,以此来推动商业银行日常经营管理的正常进行。

## 6 结束语

从以上研究可以得到,加强商业银行的整体预算管理可以帮助商业银行认识到自身工作的不足之处。在考虑了所有全面预算管理的影响因素后,进行及时的调整有利于商业银行的进一步发展。未来的工作中,商业银行应该继续加强全面预算管理方面的研究,全面的充分的考虑商业银行的企业战略目标,并提供更准确的全面预算解决方案,帮助商业银行更好的经营发展,获得更多的经济效益。同时,本次研究对其他行业的全面预算管理也有一定参考价值,对社会发展具有积极意义。

### 参考文献

- [1]魏洁.房地产全面预算管理的现状分析[J].品牌研究,2021(11):290-292.
- [2]吴爽.房地产全面预算管理现状及解决对策研究[J].财经界,2021(9):55-56.
- [3]邓小娟.浅谈房地产全面预算管理现状及解决对策[J].财会学习,2020(10):104-105.
- [4]刘胜波.浅谈房地产全面预算管理现状及解决对策[J].财会学习,2020(15):79.
- [5]李平.刍议房地产全面预算管理现状及解决对策[J].财会学习,2020(21):32+34.

作者简介:薛春梅(1976-),女,汉族,籍贯:陕西省宝鸡市,本科,会计师,财管与运营部主任。