# 论金融机构的业务及管理费

来源：网络 作者：水墨画意 更新时间：2025-02-16

*2024年11月29日，中国保监会披露了2024年保险公司检查及处罚情况：查实通过虚构经济业务事项，虚开发票等违法违规渠道虚增业务及管理费8065.8万元，以下就是由小编为您提供的金融机构的业务及管理费。 依法处理保险公司各级各类管理人员...*

2025年11月29日，中国保监会披露了2025年保险公司检查及处罚情况：查实通过虚构经济业务事项，虚开发票等违法违规渠道虚增业务及管理费8065.8万元，以下就是由小编为您提供的金融机构的业务及管理费。

依法处理保险公司各级各类管理人员87名、保险机构55家、保险中介机构54家。随监管部门对银行、证券、保险等金融机构的监管要求不断提高，每位金融从业者都应认真思考怎样合规经营、科学发展。其中，最敏感和亟待解决的问题就是怎样依法合规地列支业务及管理费。笔者认为：金融机构应当根据《金融企业财务规则》的规定，以及内部财务管理制度的要求，结合自身特点和业务发展，对业务及管理费施行全员管理和全过程控制，即科学合理的预算管理、公平公开的集中采购和精细化、流程化的核算监督，防范和化解财会风险，确保健康发展。

每至年末，就会出现突击花钱、花光预算的现象。究其原因：一是我们大部分中国人更多地强调感悟、想像、经验，不善于实验分析和逻辑推理，预算中有太多的主观臆断;二是我们大部分企业的预算存在编制不透明、下达不及时、调整不科学、先严后松等等情况;三是我们的考核评价与预算脱节，节约反被罚，只好使劲败家，出现预算的负激励效应。笔者认为，金融机构要杜绝突击花钱的现象，就要以市场为导向，以客户为中心，实施全面的预算管理，把这种预算的负激励效应彻底扭转成正激励效应。

金融机构的财会部门，一是要做好预算编制的宣传解释工作，让每个员工都明确企业的战略意图;二是要以经济增加值为导向，鼓励创造价值，制订出科学合理的预算制度，三是要提供功能强大的模型，录入参数就输出相应预算额度，使预算编制简捷透明。

1.如银行业务部门在编制本部门预算时，可事先搜集详实的客户信息和市场信息，再根据业务发展目标和系统内外的市场占比，同时参考存量或增量客户的情况，然后运用各类模型，编制出科学合理的业务及管理费预算。

2.再如银行财会部门在审批预算时应加强与业务部门的沟通，获取尽可能多的信息，避免业务部门夸大营销难度进而获得不合理的财务资源，确保预算目标始终围绕企业战略目标。例如，银行近期的战略目标之一是：利用信息技术迁移柜面业务，提升电子银行交易量比，逐步降低柜面业务，减轻柜面人员的工作压力。财会部门在审批时就应提高电子银行的广告宣传费、设备购置及维护费等方面的预算额度，降低柜面有关费用的预算额度。

预算的控制和调整不是对现状本身的控制而是对发展趋势的控制和调整，应遵循有效性原则、动态管理原则和经济效益原则，定期监督预算进度并及时调整预算额度，追加预算、核减预算、调整预算严格按程序办理，避免预算有编制有审批但无控制无调整的虎头蛇尾现象，确保预算的严肃性。例如，《关于企业促销展业赠送礼品有关个人所得税问题的通知》中规定企业在销售商品和提供服务过程中向个人赠送礼品，属于价格折扣折让方式、销售或服务同时给予赠品、按消费积分反馈礼品情形之一的，不征收个人所得税。金融机构的财会部门就应指导业务部门按上述规定及时地申请调整业务宣传费预算，引导其开展上述情况的营销活动。再如，财会部门发现业务部门的某项业务进展缓慢或停止，评估后就应核减少其对应的预算额度。

编辑老师为大家整理了金融机构的业务及管理费，希望对大家有所帮助。

本文档由范文网【dddot.com】收集整理，更多优质范文文档请移步dddot.com站内查找