

Διπλωματική Εργασία με θέμα:

‘Η χρησιμότητα και η έκταση χρήσης του budgeting στον ελληνικό τραπεζικό τομέα’.

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

Οι απαντήσεις σας σε αυτό το ερωτηματολόγιο θα βοηθήσουν την μελέτη μου στο θέμα που προαναφέρεται στον τίτλο. Χρειάζομαι την συνεισφορά σας για να διασφαλίσω την βέλτιστη δυνατή έρευνα. Υπολογίζω ότι οι συμπλήρωση του ερωτηματολογίου αυτού δεν θα πάρει περισσότερο από 25 λεπτά του χρόνου σας.

Οι απαντήσεις θα επεξεργαστούν στα πλαίσια της εκπόνησης της διπλωματικής εργασίας που αναφέρθηκε ήδη και τα αποτελέσματα θα παρουσιαστούν συγκεντρωτικά, ώστε να διασφαλίσουν την εμπιστευτικότητα σας. Παραθέματα θα χρησιμοποιηθούν χωρίς να αναφέρεται το όνομα του ερωτώμενου. Ωστόσο, υπάρχει η επιλογή να συμπληρωθεί το όνομα και το τηλέφωνό σας.

Παρακαλούμε στείλτε τα συμπληρωμένα ερωτηματολόγια στο mail:

florentios_mpampargios@hotmail.com

A. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Όνομα Τράπεζας: _____

1. Χαρακτηριστικά χρηματοπιστωτικού ιδρύματος:

a) ποσοστό Δημόσιου Τομέα άνω του 30%

b) ιδιωτική, πολυμετοχική Τράπεζα

2. Ονοματεπώνυμο υπεύθυνου budgeting (προαιρετικό):

3. Τηλέφωνο και e-mail ερωτώμενου (προαιρετικό):

4. Συνολικό ενεργητικό της εταιρίας το έτος 2005 (total assets value): _____

5. Οργανικά έσοδα από τόκους, προμήθειες κ.λ.π. για το έτος 2005: _____

6. Κερδοφορία κατά το έτος 2005 (βάσει κερδών προ φόρων): _____

7. Συνολικός αριθμός εργαζόμενων στην Τράπεζα:

- a) <5000
- b) >5000
- c) >7.500
- d) >10.000

B. ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ BUDGETING (BUDGET PLANNING)

8. Εφαρμόζει η Τράπεζα που εργάζεσθε ένα μακροπρόθεσμο πλάνο;

- a) ναι
- b) όχι

9. Εάν η απάντηση στο ερώτημα 8 είναι ΝΑΙ, τότε ποιο είναι το χρονικό διάστημα που καλύπτει αυτό το πλάνο;

- a) >3 ετών
- b) >5 ετών
- c) περισσότερα έτη

10. Εάν η απάντηση στο ερώτημα 8 είναι ΟΧΙ, τότε για ποιους λόγους δεν διαμορφώνετε τέτοιο πλάνο (παρακαλώ οι λόγοι να γραφούν ανά σειρά σπουδαιότητας αν είναι δυνατόν).

11. Καταρτίζετε ετήσια προγράμματα (budgets);

- a) ναι
- b) όχι

12. Εάν η απάντηση στο ερώτημα 11 είναι ΟΧΙ, τότε για ποιους λόγους δεν καταρτίζετε τέτοια προγράμματα;

- a) δεν παρέχουν καμιά ωφέλεια
- b) έχουν υψηλό κόστος
- c) δεν υπάρχουν οι υποδομές στην Τράπεζα
- d) άλλο, παρακαλώ εξηγήστε: _____

13. Αναφορικά με τον υπεύθυνο της διαδικασίας προγραμματισμού, ποια από τις παρακάτω δηλώσεις ισχύει;

- a) υπάρχει στην Τράπεζα συγκεκριμένο τμήμα οικονομικού προγραμματισμού
- b) ορίζεται κάποιο-α άτομο-α που ελέγχουν σε κεντρικό επίπεδο την διαδικασία

14. Ποια θέση κατέχει στην Τράπεζα ο επικεφαλής της διαδικασίας του ετήσιου προγραμματισμού;

15. Θέτει και διανέμει η Τράπεζα σας κατευθυντήριες γραμμές πριν από τη διαμόρφωση των προγραμμάτων;

- a) ναι
- b) όχι

16. Ποιον μήνα του έτους αρχίζει η διαδικασία κατάρτισης του budget του επόμενου έτους;

17. Κάθε φορά ο προγραμματισμός της Τράπεζας ξεκινά:

- a) από μηδενικό σημείο εκκίνησης (zero-based)
- b) λαμβάνοντας υπόψη τον προγραμματισμό του προηγούμενου έτους και προσθέτοντας ένα ποσοστό επιπλέον
- c) με βάση τις τάσεις που έχουν ήδη διαμορφωθεί ή αυτές που προσδοκούνται
- d) άλλο, παρακαλώ εξηγήστε: _____
-

18. Επισημάνετε τα επιμέρους προγράμματα που καταρτίζει η Τράπεζα και την κλίμακα σπουδαιότητας τους από το 5 (περισσότερο σημαντικό) έως το 1 (λιγότερο σημαντικό):

- a) budget εσόδων από κύριες εργασίες (δάνεια, factoring, leasing) _____
- b) budget εσόδων από δευτερεύουσες εργασίες (trade, LC, LG) _____
- c) budget εσόδων από παράλληλες εργασίες (cross selling) _____
- d) budget όγκων _____
- e) budget εξόδων _____
- f) budget αποτελεσματικότητας _____
- g) budget αποδοτικότητας _____
- h) άλλο, παρακαλώ εξηγήστε: _____

19. Ποια ή ποιες από τις παρακάτω μεθόδους χρησιμοποιείτε για την πρόβλεψη των όγκων κατά την διαμόρφωση του budget;

- a) στατιστικές μέθοδοι (statistical forecasting)
- b) έρευνα αγοράς (market research)
- c) υποκειμενικές εκτιμήσεις (naïve forecasting)
- d) συνδυασμός των παραπάνω

20. Κατά την διαμόρφωση του budget προβαίνετε σε διαχωρισμό των σταθερών και των μεταβλητών εξόδων;

- a) ναι
- b) όχι

21. Διαμορφώνει η εταιρία σας:

- a) στατικά προγράμματα (static budgets)
- b) ελαστικά προγράμματα (flexible budgets)
- c) και τα δύο, συμπληρωματικά μεταξύ τους

22. Τα οικονομικά προγράμματα έχουν κάποιους συγκεκριμένους στόχους. Ζητείται να προσδιορίσετε το βαθμό σημαντικότητας που πιστεύετε ότι έχει ο καθένας από τους παρακάτω σκοπούς για την Τράπεζα, χρησιμοποιώντας μια βαθμολογική κλίμακα από το 5 (περισσότερο σημαντικό) έως το 1 (λιγότερο σημαντικό):

Παρακαλώ υπογραμμίστε τον αριθμό σημαντικότητας που αντιστοιχεί σε όσες απαντήσεις σας εκφράζουν.

- | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| a) για μελλοντική πρόβλεψη μεγεθών | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| b) για τη μεγιστοποίηση των κερδών | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| c) για μέτρηση της απόδοσης της επιχείρησης | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| d) για τον προσδιορισμό δίκαιων ανταμοιβών | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| e) για την υποκίνηση των εργαζομένων | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| f) άλλο, παρακαλώ εξηγήστε: _____ | | | | | |
-

23. Η διαδικασία κατάρτισης των επιμέρους προγραμμάτων είναι:

- | | |
|--------------------------------|--------------------------|
| a) συμμετοχική (participative) | <input type="checkbox"/> |
| b) επιβαλλόμενη (imposed) | <input type="checkbox"/> |
| c) συνδυασμός των δύο | <input type="checkbox"/> |

24. Εάν η διαδικασία είναι συμμετοχική, για ποιους από τους παρακάτω λόγους πιστεύεται ότι έχει επιλεγεί;

- | | |
|---|--------------------------|
| a) μεγάλο μέγεθος Τράπεζας | <input type="checkbox"/> |
| b) μεγάλος βαθμός αποκέντρωσης εξουσιών | <input type="checkbox"/> |
| c) υποδομή και ικανότητα ανθρώπινου δυναμικού | <input type="checkbox"/> |
| d) ασύμμετρη πληροφόρηση (κατώτερα επίπεδα συγκεντρώνουν περισσότερη πληροφόρηση) | <input type="checkbox"/> |
| e) άλλο, παρακαλώ εξηγήστε: _____ | |
-

25. Εάν η διαδικασία είναι επιβαλλόμενη, για ποιους από τους παρακάτω λόγους πιστεύεται ότι έχει επιλεγεί;

- | | |
|--|--------------------------|
| a) μικρό μέγεθος Τράπεζας | <input type="checkbox"/> |
| b) νέα Τράπεζα στο χώρο | <input type="checkbox"/> |
| c) δεν υπάρχει τεχνογνωσία σε όλα τα επίπεδα | <input type="checkbox"/> |
| d) άλλο, παρακαλώ εξηγήστε: _____ | |
-

26. Το budgeting αντιμετωπίζει τις μονάδες (καταστήματα) ως profit centers οι οποίες καταρτίζουν ξεχωριστά budgets και τα οποία στη συνέχεια ενώνονται σε ένα συνολικό (master) budget:

- | | |
|-----------------------------------|--------------------------|
| f) ναι | <input type="checkbox"/> |
| g) όχι | <input type="checkbox"/> |
| h) άλλο, παρακαλώ εξηγήστε: _____ | |
-

Γ. ΥΛΟΠΟΙΗΣΗ BUDGET

27. Τα παρακάτω αποτελούν δηλώσεις σχετικά με την υλοποίηση ενός προγράμματος budgeting. Παρακαλώ επιλέξτε τις δηλώσεις με τις οποίες συμφωνείτε:

- a) βοηθά τις μονάδες και το προσωπικό να επιτύχουν πιο εύκολα τους εξατομικευμένους στόχους τους
- b) οδηγεί στη συνεργασία διαφόρων τμημάτων
- c) τροφοδοτεί την διοίκηση με ένα ικανοποιητικό feed back σχετικά με την πορεία των μεγεθών
- d) οδηγεί σε επενδύσεις σχετικά με την εισαγωγή νέων σύγχρονων πληροφοριακών συστημάτων
- e) αυξάνει την εργασία του προσωπικού καταναλώνοντας χρόνο σε βάρος παραγωγικών εργασιών
- f) μπορεί να συναντήσει δυσκολίες, ειδικά από managers οι οποίοι δεν είναι διατεθειμένοι να ακολουθήσουν νέες διαδικασίες

28. Ποιοι αξιολογούν τις αναφορές σχετικά με τις αποκλίσεις του κάθε budget;

- a) οι διευθυντές καταστημάτων (branch managers)
- b) η επιτροπή οικονομικού προγραμματισμού (budget committee)
- c) η ανώτατη διοίκηση (top management)
- d) άλλο, παρακαλώ εξηγήστε: _____

Δ. ΕΛΕΓΧΟΣ – ΣΠΟΥΔΑΙΟΤΗΤΑ BUDGET

29. Ποια είναι η περιοδικότητα των αναφορών απόδοσης σε σχέση με το budget της Τράπεζάς σας;

- a) μηνιαία
- b) τριμηνιαία
- c) εξαμηνιαία
- d) ετήσια

30. Τι είδους ανταμοιβές πραγματοποιούνται στην περίπτωση επίτευξης του συνολικού στόχου;

- a) αύξηση μισθού
- b) bonus αποδοτικότητας
- c) προώθηση στην ιεραρχία
- d) ηθική ανταμοιβή
- e) δεν υπάρχει ανταμοιβή
- f) άλλο, παρακαλώ εξηγήστε: _____

31. Ποιος κατά την γνώμη σας πιστεύεται ότι είναι ο βαθμός ωφέλειας και η σπουδαιότητα του budgeting στην Τράπεζά σας; Επιλέξτε από τις δηλώσεις που ακολουθούν:

- a) στοχεύει στην παρακολούθηση της γενικότερης εταιρικής πολιτικής αποτελώντας ένα εργαλείο της στρατηγικής της εταιρίας
- b) αποτελεί τον συνδετικό κρίκο μεταξύ τμημάτων και διαδικασιών
- c) επικοινωνεί ευκολότερα τους στόχους και το όραμα της κεντρικής διοίκησης στους managers των μονάδων

- d) παρέχει την κατάλληλη υποκίνηση ώστε να επιτευχθούν οι ατομικοί και εν συνεχεία οι εταιρικοί στόχοι
- e) παρέχει το κατάλληλο πλαίσιο, ώστε να αξιολογείται το προσωπικό και να δίνονται ευκαιρίες αξιοκρατικά στο ανθρώπινο δυναμικό

32. Σχόλια που πιθανώς θα θέλατε να προσθέσετε σχετικά με τις διαδικασίες του budgeting στην Τράπεζά σας;

Ευχαριστούμε για τον χρόνο σας