

目共享”。

(四)履行信息报送职责。一是做好统计快报和同业分析报告的编制工作,按月进行业绩展示,提高预算监督管理和经营决策辅助能力。二是定期向财政部、人民银行、银监会和统计局等监管部门报送相关报表,全面反映公司业务经营情况,满足监管要求。

五、完善制度建设,服务公司改革发展

(一)按照公司的统一要求,完成财务会计体系文件的升级换代工作。新体系文件结合商业化业务发展需要,呈现出更加简洁明确、衔接性增强、覆盖面扩大、操作性更强、涵盖各环节内部控制的关键点,为进一步加强财务管理、防范财务风险奠定基础。

(二)加强基础管理,提高会计人员专业水平。一是针对部分办事处的会计人员从业资格、会计内部控制制度执行情况、会计核算质量和资金营运管理等方面进行了一次全面的会计检查,收到了预期效果,促进财会管理水平的提高。二是通过会议集中讨论,以及税务沙龙等网络平台,采取理论联系实际的方式,介绍最新财会知识,实现有效交流和沟通,引领系统财务人员全面提高会计核算和管理水平。

(三)发挥财务专业优势,服务业务经营。一是研究制定符合公司管理需要的核算政策,真实、准确、完整地反映价值信息。二是完成办事处试点方案的审核,持续推动内部机制优化。三是履行好财务管理中心职责,较好地发挥了辅助决策的职能。

(中国长城资产管理公司计划财务部/
资金营运事业部供稿)

中国东方资产管理公司 财务会计工作

2012年,中国东方资产管理公司不断创新业务模式,公司商业化业务迅速发展,为公司的商业化转型奠定了基础。公司财会工作以服务业务、服务决策、服务转型为中心,在资金运营、绩效考核、风险监管、核算管理、财务管控等方面充分发挥支持和保障作用,有效地促进公司各项业务的顺利开展。

一、优化资金运营,支持业务发展需求

(一)多渠道筹措资金,扩大银行授信。2012年公司明确了“放手发展办事处业务,严格控制项目选择风险”的工作指导方针,业务迅速扩张,资金需求猛增。为了给公司高速发展的业务提供充分的资金支持,努力与银行保持良好的合作关系,促进扩大融资授信规模,维护融资渠道畅通,并积极协助推进公司与银行之间建立更深入的全面战略合作关系。2012年公司的银行授信取得了突破性成果,授信银行增多,授信规模大幅增加,公司的备付水平显著提升。

(二)市场化营运资金,降低资金成本。为服从公司整体战略,配合公司迅速增长的业务需求,制定了以市场化、专业手段化营运资金的办法并付诸实施,以资金成本引导投资期限和规模合理化,以考核奖励来激励各经营单位筹措低成本资金。上半年,借着资本市场宽松且公司业务资金需求量相对较小的契机,与银行谈判,对上年度借入的一些资金成本相对较高、到期日集中的借款进行置换,降低了资金成本。

(三)优化资产配置,缓解流动性压力。为增强资产流动性,盘活固化状态的股权资产和不动产,继续贯彻2011年以来的固定资产以及其他低效资产盘活计划,将变现资金应用于收益较高的新商业化业务经营,优化资产配置结构,缓解公司流动性压力。

二、健全绩效考核,促进业务稳定增长

(一)量体裁衣,制定科学考核办法。针对办事处和平台公司的不同特点,设计不同的考核办法。在公司办事处层面采用以“动态比例奖励+平衡记分卡”为核心、着眼于提高办事处盈利能力的考核模式;在平台公司层面则设计了以“ROE分段奖励+平衡记分卡”为核心、着眼于提高其资本回报能力的考核模式,在突出主导考核指标的同时,从资本约束、资产质量、风险回报、同业比较等多角度对考核对象进行全面考评。该方法成为公司落实发展战略、实现良好业绩、规范风险管控和实现持续发展的核心动力机制。

(二)跟踪分析,促进预算目标完成。为及时了解并反映辖内各单位利润预算目标完成情况,对全辖投资项目进行重新整理分析,及时动态跟踪和定期发布全辖投资项目综合收益预测情况。下半年,提高分析预测频度,按旬向全辖发布投资收益预测表,对各经营单位力争上游,达到和超越年度利润目标起到了积极推动作用。

(三)解读绩效评价体系,改善集团财务指标。2012年,根据财政部要求对2011年绩效评价结果进行大量分析和预测,并与财政部密切沟通,随时跟进同业绩评价进展情况,根据改制要求,对公司未来几年的利润及增长情况做出规划,统筹考虑未来预算等,辅助决策层确定集团经营发展方向和确立行业定位,力争公司的优势地位。

三、加强风险监管,保障业务稳健发展

(一)健全流动性监测,防范流动性风险。在筹资支持业务发展的同时,在原有的资金头寸日报、周报和对办事处按月发送借款月结单等措施的基础上,利用新投产的管理会计系统增加了资金月计划和两个月滚动计划,通过这些措施,时刻监测公司的流动性状况。此外,还在公司流动性监控指标、项目风险监控等方面开展课题研究。

(二)研究并表监管指引,建立风险管理体系。通过监控单个法人和整个集团的流动性风险、重大内部交易等状况,并结合监管部门的要求,计算集团最低资本、杠杆率等各项指标,以对法人和集团的风险状况进行量化评价,有效防控经营风险。此外,结合公司近年来业务发展的实际进行分析研究,在实践中尝试通过资产负债比率管理、资金头寸和错

配管理等手段对日常经营风险特别是流动性风险进行监控和提示,尝试建立起一套衡量整个集团风险识别、监控和评估的风险管理体系。

(三)探讨前沿业务模式,提供风险规避支持。坚持为业务服务的宗旨,积极主动参与公司调研和前沿业务讨论,深入理解各项新业务的操作模式,积极协助各经营单位解决工作中出现的各项问题,并与业务部门积极探讨最大限度规避财务风险的可行方案,从财务、税务和核算要求等角度提出专业意见,规避公司商业化业务拓展中的财务风险,为公司业务发展提供有力的技术支持。

四、规范核算管理,提升基础工作质量

(一)加强财会制度建设,规范核算管理。为确保会计核算能够真实、准确、完整、及时地反映公司的财务状况和经营成果,满足公司经营管理和日常监管的需要,提高会计信息的相关性和有效性,及时下发不良资产远期收购承诺、新收购不良债权、固定收益类等新商业化业务的核算办法和规范要求,指导办事处加强会计核算工作。

(二)做好财务年度决算,完善报告报送。2011年财务决算工作在财政部2011年度金融企业财务决算报表工作评比中得到通报表扬,在4家资产管理公司中排名第一。

(三)完成工行业务清分,夯实改制基础。根据国务院精神,东方资产管理公司工行可疑类业务亏损将在改制时予以解决。经过精心准备、制定方案、设计报表、培训指导,在资产经营部、信科部和相关办事处的共同努力下,顺利完成了这项涉及公司总部及10家办事处从2005年到2011年6年的工行包接收、处置、收现、处置损益及资金上划业务的复杂工作,全面摸清工行可疑类业务家底,做实商业化业务资产和损益。清分后,公司商业化业务净资产和集团合并净资产较清分前大幅增长,为全面提升公司竞争力、支持商业化业务拓展及改制打下坚实基础。

五、强化财务管控,构建集团管控体系

(一)验收管理会计系统,完善财会信息系统。集团化业务做大做强需要高效完善的集团管控手段和管理体系。2012年,投产管理会计系统,对公司存量项目、新增执行项目、已批复未执行项目收益及成本的逐一统计汇总,全面掌握公司全年项目预计净收益情况,同时可对整个集团的利润预算进行统计监测,并加强了集团财务报表分析和同业比较。同时,在核算预算基础上对公司未来经营成果和财务状况进行预测,并据此进行相关资源规划。

(二)深化财务分析工作,提升辅助决策能力。按时保质地完成对财政部、银监会、人民银行、外管局、统计局等各类外部监管部门60余次、累计超过500张的报表编制和报送任务,着重财务分析的深化工作,根据公司业务发展的特点,细化信贷资产业务、固定收益类业务、中间业务和新商业化业务统计报表,协助业务部门对新商业化业务的开展进行考量和分析。在保证报送数据准确的基础上,努力采用更加科学的分析方法对公司整体的经营情况进行分析,同时加大与同业的沟通力度,定期向公司管理层报送同业

分析报告,为公司管理层经营决策提供更详尽、更准确、更全面的信息支持。

(中国东方资产管理公司财务管理部供稿)

梅孝峰 戴卉君执笔)

中国信达资产管理股份有限公司财务会计工作

2012年,中国信达资产管理股份有限公司财务会计部围绕公司经营中心,牢固树立“主动服务、讲究效率、统筹兼顾、精益求精”的工作理念,圆满完成各项工作任务。

一、优化财务资源配置

创新思路,编制《分公司2012年财务体制改革方案》,提出了新老划断、分账核算、分类管理、差别激励等政策,取得较好成效。以促进分公司财务管理体制改革为核心,加强财务费用预算管理,推进资本性支出规划和执行工作,完善财务管控,不断优化财务资源配置。

(一)认真编制财务预算,做好预算管控工作。财务支出预算管理呈现3个显著特点。一是分别预算,区分存量资产和增量资产分别编制,其中,存量资产以回收现金为目标,配置与处置相关的直接业务费用;增量资产以实现收益为目标,配置并要求覆盖全部间接费用,加大分公司增量资产业务的运营责任。二是加大当年新拓展增量业务的财务资源投入,对分公司新增商业化收购、财务性投资以及集团协同业务收入规模,专项配置费用预算,支持分公司开拓集团及公司的业务和客户市场。三是实行分类考核,重点关注增量资产“收益覆盖成本”的盈利能力评价,同时在“增量资产成本收入比”指标中增加“同类分公司平均水平比较”,引导分公司客观评价自身与同类分公司的盈利水平差异,促进提高预算管控水平。

(二)加强资本性支出预算管理。对分公司上报的固定资产更新购置、办公楼租赁装修等预算项目,按照“勤俭节约、经济实用”原则审核审批预算,严格按预算监督执行结果。针对分公司办公车辆的更新需求集中而预算相对紧缩的矛盾,重点解决车况较差车型,优先配置给效益贡献大的分公司,严格控制车型和价格标准。针对营业用房装修改造专业性较强的特点,采取限制高标准配置、建立装修预算信息资料档案等措施,有效提高了预算审批的科学性。

(三)统筹兼顾,加强资本性支出规划。对现有房屋、车辆情况开展摸底调查,了解部分上市金融机构及其他资产管理公司的管理情况,研究相关政策规定,起草、上报了《2013~2015年集团营业用房规划建议》、《分公司营业用房管理指导意见(征求意见稿)》、《2013~2015年公司车辆管理意见》。

(四)组织修订财务开支标准及相关制度。及时调整住宿、会议及交通等费用开支标准,对保障合理支出,杜绝浪