

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业务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

费,避免不合理费用占用。结合《全面预算管理规程》的修订,进一步梳理财务预算管理流程和关键节点,制定出台《财务支出预算管理办法》,起到完善财务制度体系、防范制度缺失风险的作用。

(五)大力推进子公司财务管控。为加强集团财务状况分析入手,下发《关于向总公司报送财务规章制度及定期做好财务分析工作的通知》,规范各子公司财务分析报告编制及报送要求,初步形成月度简报、季度分析报告的报告体系,为及时掌握动态、正确决策起到较好的参谋作用。

二、进一步完善会计核算体系

认真研究,积极谋划,进一步推进新会计准则实施,不断完善会计核算体系,着力夯实公司会计管理基础,确保会计核算工作正常、有序、高效、协调运转。

(一)认真组织年度决算工作。精心组织协调决算工作。经与审计师的反复沟通,最终达成一致意见,顺利完成2012年度决算的编报。

(二)进一步完善公司会计制度体系。修改、完成《集团会计指引》的编制,实现了集团范围内会计语言的统一,对提高集团会计信息的及时性、完整性和准确性发挥积极作用。

(三)扎实做好年度会计检查工作。以2012年会计信息质量检查为契机,组织分公司进行会计自查自纠工作。在此基础上,对分支机构财务、税务工作执行情况进行抽查,并就有关问题征求意见。

(四)策划财务会计培训工作。以2012年会计信息质量检查为契机,举办财务会计培训。邀请财政部财政科学研究所杨小舟教授,以及德勤会计师事务所专家进行授课,组织财务会计部有关人员就会计信息质量检查的相关问题以案例形式进行讲解,取得较好成效。

三、税务管理工作扎实推进

为适应改制后税务管理工作,做了系列工作。

(一)对系统税务管理工作进行深度调研并提出工作建议。掌握了主要金融机构税务管理工作经验,同时以问卷调查形式掌握了所有分支机构税务管理工作现状,在此基础上,起草税务管理2012-2014年工作计划。

(二)组织、布置公司2012年企业所得税汇算清缴鉴证工作。圆满完成公司年度所得税申报。

(三)为总部有关业务部门、分公司提供27份税务意见函,有效支持了公司创新业务的开展。

(四)公司改制税收优惠政策落实工作取得重大进展。

四、进一步提高集中采购效益

围绕公司转型发展,组织各类集中采购项目,进一步提高采购资金的使用效益。

(一)夯实集采基础。组织开展上年度签约供应商的服务评价工作,对去年签约供应商的服务情况进行评价,评价内容包括产品(服务)质量、履约情况、售后服务等,评价结果作为今后供应商竞标入围的重要参考。组织集采办实施

的采购项目以及总部100万元以上的法律、审计、拍卖、评估项目的合同备案工作,使集采工作在合理授权的基础上做到集中管理。梳理以前年度集采工作,进一步细化采购项目审批管理要求,并组织各子公司统一办理了2012年度集采委托。

(二)认真组织集采实施。2012年的集采项目仍延续了“以总部采购为主、以IT类产品及服务采购为主”的特点,同时子公司及非IT类采购所占的比重有了进一步上升。在合理控制采购风险的基础上有效降低了采购成本和资金占用,用实际工作体现出“节约也是价值创造”。为配合集团内统一年报审计的要求,集采办协同审计部完成了2012集团年审中介机构选聘工作,为提升集团管控水平以及配合上市准备工作做好前期准备。

(三)完善流程管理。根据集采“以总部采购为主、以IT类产品及服务采购为主”的特点,进一步强调前期市场调研和技术审核工作的重要性,在集采立项环节做好控制。集采谈判过程由审计监察人员全程参与,加强现场监督,保障集采过程符合规定,集采结果合规有效。集采谈判完成后,及时发出相关谈判纪要通知采购结果,协助推动后期采购工作。在此基础上,定期编辑《集中采购工作简报》,及时报告集采动态,增强集中采购工作的精细化、透明化。

(中国信达资产管理股份有限公司财务会计部供稿
林迺迺执笔)

中国银联 财务会计工作

2012年,中国银联财务会计工作按照公司“统一思想,加快转型,全面提升银联市场竞争力”的要求,重点深化财务管理转型,建立健全市场化的财务管理体系,加强财务“两个中心”建设,大力推动财务工作信息化,持续提升公司财务管理水平和服务能力。

一、构建市场化的财务管理体系

一是根据公司市场化转型的要求,以指导、支持具体业务发展为目的,将收入预算目标和费用细化到渠道、产品、业务类型、商户类型等多个维度。二是实现了业务、技术项目的预算管控方式由项目资本化管控转变为项目全口径管控,由总额管控转变为单个项目管控两大重要转变。三是加强预算执行监控,在日常费用管理上实行限额控制的财务管理办法,对分公司营销费用实行“收支挂钩、以收定支”,尤其加强对重点营销项目的财务审核力度,根据市场变化适时进行动态预算调整,促进有效资源向公司发展的薄弱环节倾斜。四是引入先进的经营业绩考核方法,探索分公司个性化考核模式,根据分公司的发展阶段、地域特点、业务发展特性等,量身定制不同的考核目标和考核方法。五是强化经营业绩导向,完善市场化考核机制,建立利润考核和