

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

综合考评的双线考核体系,进一步加大考核与薪酬挂钩的力度,强调分公司自我价值准确、公平的体现,激励分公司积极开拓市场,完成业务布局。

二、深化财务职能转型,建成财务“两个中心”

一是初步建成财务管理中心。重点加强财务管理中心的业务指导功能,完善、补充分公司财务分析的架构和内容,建立立体式、多维度财务分析体系,逐步形成一套财务分析和考核分析相结合的分析模板,就重大政策、重大变化对财务收入的影响进行重点分析,提出未来2~3年的财务发展相应对策,并会同相关部门,策划精准营销方案,进行营销项目的投入产出分析,加强效益管理。二是初步建成会计核算中心。配合公司组织架构调整,完成相关职能调整,建立健全与之相配套的财务规章制度,完善会计核算中心职责、内控体制、岗位设置和业务流程整合。设立分公司财务人员对口联系制度,强化内部控制和财务管理的检查辅导,促进各分公司规范经营,保障各项业务健康发展。

三、推动财务工作信息化,完成三个财务系统建设

2012年,在管理会计系统顺利上线的基础上,全面启动并实施财务预算管理系统和会计核算系统的升级换代,三大财务系统全部建设完成。一是预算管理系统建设。2012年10月,新财务预算管理系统正式上线,并和管理会计系统成功实现对接。新预算管理系统将战略规划和经营计划充分体现在资源配置中,实现了预算管理的立体化和精细化,不但支持预算编制、审批、监控、分析与考核等全过程,还可以通过与会计核算系统的无缝衔接,有效实现预算控制、分析和预警功能。二是会计核算系统建设。2012年8月,新一代ORACLE会计核算系统正式上线。新的会计核算系统打破了传统的会计核算操作模式,形成高度统一的核算体系,做到财务审批、资金支付、会计核算集中处理,实现信息透明、控制有效、服务升级,达到“集中、统

一、标准、实时”的管理要求,实现了会计核算操作全面流程化、电子化。三是管理会计系统建设。管理会计系统已于2011年5月正式上线运行,2012年,围绕新的管理需求,重点增加了商务贡献度、持卡人贡献度等分析功能,建设可扩展的分析体系,完成商户贡献度和持卡人贡献度应用功能开发。根据收入统计规则变更和成本分摊模型优化的需要,优化管理会计系统,夯实收入成本数据,推进系统功能和接口的研究开发。

四、加强费用管理,有效控制成本

2012年,在贯彻落实年初董事会和总裁办公会控制成本的要求时,注重构建可持续发展的基础环节,制定行之有效的压缩管理费用、合理控制费用的具体措施,在总公司范围内全面推广使用e化商旅平台,有效节约差旅成本。

五、开展内部服务计价研究,优化成本分摊模型

以客户服务中心为试点部门,开展内部服务计价研究,尝试对内部利润中心的合理考量,为公司精细化财务管理和绩效管理提供有效的帮助和支持。同时,结合内部服务计价,完成总公司部门、产品、银行等维度的成本分摊模型优化,为完善部门、产品和机构的绩效考核提供基础数据支持。

六、加强资金清算管理,做好人行二代项目

一是重点加强清算业务日常运营管理和业务授权处理,全年清算工作做到及时准确,无业务事故、无服务投诉。二是严格执行ISO9000质量管理要求,对清算工作中出现的信息变更、处理手册和账户管理等问题,提出整改点,并向开发部门提出优化商户平台和资金清算平台建议。三是积极做好银联接入人行二代项目工作,组织编写“银联接入人行二代项目”测试验收案例,顺利完成“银联接入人行二代项目”UAT测试验收和人行第一轮模拟运行工作。

(中国银联财务部供稿)