

视等发现的财务问题,召开专门的财会工作会议,分析问题、严肃财经纪律并督促整改,夯实事中管理、加强事后控制。

五、提升税务管理水平,有效控制税收风险

(一)中国东方以做精税收管理为主线,加强税务筹划和指导检查为两翼,进一步强化税务管理工作。调整内部职能,稳扎稳打,做好日常税收管理;立足业务实际和监管要求,提高政策敏感性,研读税收政策,加强税务筹划,积极参与交易结构的调整与设计,促进业务健康发展;各税种归口管理,加强辖内各单位税务日常管理以及监督检查力度;建立税务风险管理体系,积极配合各地税务监管稽查,未发生重大税务风险。

(二)提升税务管理工作现代化水平。中国东方有序推进税务管理系统建设,包括企业所得税、增值税等重要税种在内的税务电子化管理平台于2017年底上线试运行。同时,在总结增值税管理实践经验的基础上,有序开展其他税种管理系统建设工作。

六、夯实财务管理基础,加强财会队伍能力建设

(一)做好信息编报和分析工作。参与银监会组织的非现场监管报表指标体系的修订。定期向银监会、国家外汇管理局等单位报送各类监管报告。撰写季度经营情况分析报告,运用公司财务数据对公司业务经营状况、财务表现、业绩亮点进行分析,为公司发展提出建设性意见。

(二)做好财务年度决算。根据财政部年度决算编制要求,精心组织、周密安排,圆满完成了中国东方2017年度财务决算工作。按时完成2017年度金融企业财务决算报告、2017年度金融企业国有资本保值增值报告和2017年度金融企业绩效评价基础数据报告。

(三)提升财会人员素质。组织全辖财务人员开展学习实践活动,抓重点,补短板,培养专业能力,弘扬专业精神。针对财政部发布的新金融工具会计准则及相关政策规定,举办专门培训,推动全辖财会人员更新知识,强化对新准则及财会政策规定的理解和把握,提升业务能力。

(中国东方资产管理股份有限公司财务会计部供稿 安兵
马跃强执笔)

中国信达资产管理股份有限公司财务会计工作

2017年,中国信达资产管理股份有限公司财务会计工作以公司“二五”战略规划为统领,紧紧围绕公司经营管理的中心工作,加强资本管理,优化绩效考核、加强成本控制、防范财务风险,努力提升计财工作价值,圆满完成各项工作任务。

一、落实资产负债管理,前瞻性做好资本管理

通过构建分析框架,完成集团年度及半年度资产负债分

析报告,系统分析了报告时点集团及母公司资产负债规模与结构、盈利能力、风险状况、资本水平,并初步提出集团及母公司在当年度和“二五”规划期内的资产负债管理政策与目标。资产负债分析框架的构建和资产负债报告体系的确立,标志着公司资产负债管理工作向规范化、专业化迈出了重要的一步。提出在公司资产负债管理委员会下设立资产配置执行协调小组,形成定期会商机制的建议。为确保母公司资本充足水平、提升资产配置效率,先后提出了母公司半年、三季度及11—12月资产配置建议,供经营决策参考,确保母公司利润释放与风险资产规模增长相匹配。

二、落实经营计划,持续优化绩效考核

有序推进、全面落实计划管理各项工作。深入分析2017年国内外经济环境,外部政策和市场环境,结合公司“二五”战略规划和经营现状,结合集团经营策略与风险管理策略,计划财务部与分、子公司及各业务部门进行多轮沟通,并通过同业、投行分析师数据进行多方验证,合理确定2017年经营目标,制定集团整体经营计划,分层次、有侧重地细化分解至各业务条线。完善分公司考核激励体系,通过强化全成本核算理念、调整利润贡献指标评价方法,鼓励集团协同,落实经济资本管理,落地经营目标。适时出台考核补充事项,适应市场变化,应对经营挑战。

三、深化财务支出预算管理,加强集团财务、税务管控

(一)强化预算管理意识,优化财务资源配置。围绕公司年度经营计划和中长期发展目标,结合总部部门模拟利润中心、分公司差异化管理、子公司梯队建设等管理思路,调整预算配置方式,完成2017年集团费用预算分配。强化费用预算执行过程控制。定期进行集团财务支出预算执行情况分析,分析总分公司费用结构、支出进度和同比变动情况,督促费用支出规模的合理控制,强调财务资源效益。

(二)组织年度费用和资本性支出决算编制工作,完成成本控制考核评价。完成分公司年终考评中的成本控制考核评分,从成本收入比、预算偏离度、与历史和同类分公司比较等多个角度,全面反映分公司成本控制水平。根据分公司人员附加费水平对分公司绩效进行调增调减,引导合理列支各项福利支出,提高分公司福利待遇的公平性。严格按照财政部关于国有金融企业编报年度固定资产投资决算的要求,组织固定资产投资决算报表编报,并做好与会计决算的衔接。

(三)按照中央车改要求,完成公司公务用车制度改革,并做好2018年车辆更新计划。合理核定分公司车辆配置标准和数量,保证分公司业务开展的同时,控制分公司车辆运行成本。对境内控股子公司车改按照车辆配备不超标、交通补贴标准不超限、交通总成本不上升等原则推进,子公司自行实施经总部审批后的车改方案,同时加强对辖内分支机构的管理。结合此次车改,对分公司现有车辆进行摸底,制定了2018年公司车辆更新计划。同时制定集团《车辆配备及管理辦法》,巩固车改成果。

(四)贯彻落实中央八项规定精神,严格执行负责人履职待遇相关规定,继续加强各项费用的管控。坚持勤俭办企业理念,继续严格控制差旅费、会议费、招待费3项专控费用开支。结合公司党委办公室《关于印发公司系统开展违反八项规定精神问题集中通报和专项整治实施方案的通知》,在集团范围内开展违反八项规定精神财务事项专项检查,强化分子公司防范财务风险意识。组织分子公司根据业务开展和履职需要,编报2017年负责人履职待遇和业务支出预算,统计各类支出预算并进行汇总,同时备案2017年负责人履职待遇和业务支出预算总体方案。坚持“有利工作、务实节俭、反对铺张”的原则,督促分子公司严格执行各级负责人履职待遇支出标准,进一步规范负责人履职待遇和业务支出管理。

(五)完成集团绩效评价。在集团范围内及时传达财政部考核要求,根据财政部最新考核办法,安排部署各子公司开展绩效评价工作,按时向财政部上报集团绩效评价报告。通过专项培训,引导分子公司结合财政部评价导向推动业务发展,实现单体考核结果与集团考核结果趋同。积极推动公司内部考核办法与财政部考核办法合理对接。

(六)加强税收政策的学习和解读,提高集团税务人员专业能力。为满足分子公司对税收政策快速学习掌握的需求,编写集团《税务参考》,将税务热点政策和问题作为专题详细分析,并及时传递给分子公司学习,同时在集团内征求稿件,让全体税务人员积极参与。开展季度税务培训,加强税收政策宣讲,结合分公司提出的日常关注的问题,对资产管理产品涉税处理及热点问题进行讲解,提高全员的税务风险意识。编写季度《税务简讯》,解答分子公司关注的问题、讲解案例、汇总最新税收法规。在OA平台的教育培训板块中开办“税务园地”,定期上传典型税务案例、公司相关税收法规、税务参考和税务培训讲义内容,供分子公司参考和学习,提高培训效果和效率。

四、提升会计管理水平,积极应对国际准则变化

(一)牵头推进新会计准则实施。自2017年2月,计划财务部对集团的财务数据进行了多轮模拟准则调整和测算,有效解决了实施新准则对公司财务数据的影响。在咨询机构的协助下,对公司相关制度、流程、系统进行修订和改造,为新准则实施提供保证。此外,安排咨询机构与审计机构适时进行对接,保证审计结果与转换结果不存在重大差异。

(二)按照财政部要求,完成报表系统报表变更和功能调整工作。按照财政部《关于修订财务快报有关填报事项的通知》要求,2017年1月完成了财政部报表管理系统中的快报变更开发和测试工作,并从2017年起在系统中按照新版快报表样编制和报送财政部快报。按照财政部文件要求,2017年1—3月完成了财政部报表管理系统中决算报表变更修改事项,保证了分子公司及集团决算报表的按时报送。

五、夯实统计数据基础,推动公司数据治理工作

(一)发挥统筹、组织和协调作用,提高监管统计数据报送质量和效率。按时完成银监会各项非现场监管报表、报告

上报工作。梳理总结报送中存在的问题,提高报送质量和效率。跟踪关注报表指标口径问题,商请总部相关部室及时调整固定收益类债权业务及风险指标统计口径,以符合监管报送要求。紧盯数据报送流程中的薄弱环节,督促总部相关部室配合填报统计信息,确保报送质量和效率。总结报送经验,在工作中积极探索创新,通过设计制作报表检验模板,实现报表表内、表间、环比变动半自动化校验,进而提高报送质量和效率。

(二)优化公司综合统计报表指标体系和报送流程,完成季度报表及统计分析报告,为经营分析和决策提供统计信息支持。完成《关于改进不良资产主业务统计口径的报告》,提出了不良资产主业务统计口径改进建议。调整完善统计指标口径,做到指标定义明确、数据采集路径清晰以及填报分工责任明确。加强统计数据监测和分析工作,按季度进行统计指标汇总分析,编写《统计季报》,不断完善统计季报框架及内容,深化季度重要指标的变动分析并提出管理建议。组织总部相关部室和子公司编写完成《2016年度统计手册》,实现公司重要经营数据的及时归集、汇总、分析和持续积累。

六、推进会计集中化、信息化建设

(一)优化集中核算职责及分工。组织和实施总分公司会计核算单位的日常会计集中核算、账会数据的核对调整、结账等工作,严格审核各核算单位提交的财会系统信息、原始凭证,记账凭证及相关审批流程、业务流程,把好会计信息质量关。通过不断调整、优化总分公司会计集中核算分工协作模式,进一步提高了集中核算的实施效率和效果。

(二)研究论证财务共享服务中心建设规划方案。在集团内各单位开展财务共享服务中心建设规划问卷调查,赴万科集团考察调研,形成了信达集团财务共享服务中心建设调研报告,进一步掌握了集团财务系统应用现状,充分了解了集团各单位在财务共享服务方面的需求,完善集团财务共享中心建设规划方案。

(三)完善财务系统,推进会计信息化建设。做好财务信息系统的运维工作。通过每月定期发布程序的方式,维护和优化财会系统业务、财务一体化自动核算规则、审批流程、系统内部控制及系统功能等,逐步实现公司全业务、全流程的标准化、流程化、自动化、批量化处理。负责监控管理总分公司会计集中核算系统,确保系统稳定运行,及时组织协调解决财会系统存在的问题,逐步调整、完善核算系统各项功能,做好与财会系统相关的需求管理、优化调整方案论证及后续测试、发布上线等工作。协助子公司完成托管业务与自有业务的分账核算,并在分账核算的基础上,完成相关法人口径、管理口径及考核口径等多口径合并财务报表的开发实施工作。参与会计集中核算系统相关的外联系统的需求讨论、实施、改造工作,衔接好管理会计、集团合并财务报表系统、财政部报表系统和数据集市及相关业务系统。根据2018年实施新会计准则的要求,为确保期初新旧会计准则数据转换工作的顺利进行,确保期初资产分类、估值及减值等的结果准确无误,经多次研究论证形成系统解决方案,

并完成了全部开发、各项测试及准备工作。

(中国信达资产管理股份有限公司计划财务部供稿
曹慰执笔)

中国银联股份有限公司 财务会计工作

2017年,中国银联股份有限公司财务会计工作紧密围绕公司战略发展规划纲要,以市场需求为导向,不断夯实财务基础工作,优化资源配置方案,严格防范财务风险,强化财务人员队伍建设,有效提升财务服务水平,较好地完成了全年工作任务。

一、全面加强制度建设

紧密围绕公司中心工作,有针对性的查漏补缺、建章立制,先后制定印发《关于进一步优化和加强差旅费管理的通知》《中国银联因公出国(境)经费管理办法》《会议费管理办法》等12项财务会计基础制度。加大与新业务配套的财务会计制度和财务操作流程建设,制订资金清算方案和运营流程,有效规范新业务的会计处理方法。

二、全面夯实会计基础工作

严格执行中央、总行八项规定精神、六项禁令、厉行节约、反对浪费等规定,在日常核算过程中,不断加强对差旅费、业务招待费、会议费等相关科目的报销审核力度。做好日常资金清算业务和对外服务,确保资金清算及时、准确和安全,2016年清算工作准确率达到100%。加强固定资产管理,不断健全完善固定资产清理与处置专项工作。做好财务风险控制,全面梳理完善财务检查辅导流程,有针对性地编写工作计划和检查辅导提纲,对8家分公司开展现场检查。稳步提升会计报表质量,向财政部金融司报送公司2016年金融企业绩效评价基础数据,公司2016年金融企业绩效评价结果被评为“优”。持续深化财务信息化建设,努力克服人手少、系统老化等困难,积极做好日常财务系统运维,全力保障财务工作顺利开展。

三、积极开展业务创新

一是突出市场份额导向,完善全过程预算管理。以抢占市场份额为中心做好年度资源配置,推动资源向重点业务、重点产品、重点场景、重点区域倾斜。预算执行过程中加强监控管理,年中结合业务需要开展统一的预算调整,保障了市场对财务资源配置的需要。同时围绕公司市场化需要,优化2018年的预算编制工作,逐步建立以业务为出发点的预算编报模式,强化了预算的精细化、科学化和全流程管理。二是规范资金存放管理机制,确保资金运作安全高效。制定了《资金存放管理办法》,确定了资金存放银行选择的高效、公平机制,以竞争方式最终规避了权力带来的寻租风险。并通

过调整存放期限和结构、签订协定存款协议、加大保本型理财产品配置等方式,有效推动资金收益水平不断提高。三是积极配合公司战略,大力支持创新业务发展。开展新产品的资金清算运营,灵活运用和整合公司现有的资金清算系统和支付通道,支持分公司和事业部的业务发展。设计和制定了快速结算、大商户分账清算等多项业务方案等,打造资金清算业务逐步成为公司新的收入增长点。四是建立内部计价机制,支持内部管理转型。完成事业部内部计价整体方案设计,完成全公司内部计价总体规划初步方案,拟定了事业部制财务管理指导意见初稿,同时将客服、信总、业务运营中心的内部服务计价纳入事业部内部计价范畴,初步形成涵盖前中台的计价体系,每月及时提供运行结果,支持内部管理优化。

四、成功解决了银行卡刷卡手续费增值税发票问题

从有利于银行卡产业发展的大局出发,推动国家税务总局发布《关于进一步明确营改增有关征管问题的公告(2017年第11号)》,明确了发票开具规定。推动支付清算协会印发《中国支付清算协会关于落实银行卡跨机构资金清算服务发票开具政策有关事宜的通知》,就银行卡手续费发票开具涉及的开票范围、开票主体、开票数据等问题予以明确。同时积极与主要成员机构沟通交流,发布发票开具业务指引;并组织1270家成员机构、1600多人进行专题培训,组建专门的税务运营团队,建立服务专员制。推动中国银联增值税服务平台正式上线运行,自10月16日开始,各发卡银行陆续向银联开具刷卡手续费增值税发票。计划财务部也同步根据收到的发票总额按月分期向收单机构开具增值税发票,基本满足各机构开票需求。

五、深化管理会计的服务保障作用

按时完成月度、季度、年度经营情况分析,对银联单卡收入、营销费用以及公司重点62营销和718营销、投入产出情况开展专项分析,上报营销费用管理建议书,为管理层及时做出决策调整提出财务依据。扩大管理会计的纵深应用,支持公司级重点项目工作,积极参与市场化定价项目,出具《市场化定价配套财务处理方案》。推进分产品核算收入部分的系统落地,持续对数据的准确性进行核对和优化工作。

六、加强财务人员队伍建设

一是以党建促发展,不断推动党、团和工会工作的创新和发展。以“凝心聚力”为宗旨,积极开展形式多样的团队建设,有效增强团队粘性,提升员工的向心力和战斗力。二是加强财务人员技能培训,组织总公司相关部门及分公司的财务专员开展了财务报账、经营分析、税务管理、管理会计应用等专题培训,有效夯实了基层财务人员业务基础。三是推动制度的有效执行,本着“以查代训”的服务理念,在开展财务检查工作中传达财务规范标准,促进分公司财务工作的合法合规。同时在日常工作中大力推动制度的执行和落实,在部门开展“财务知识应知应会劳动竞赛”,推动员工用制度来约束行为。

(中国银联股份有限公司计划财务部供稿 刘冬梅执笔)