

信规模,重视发展和强化与各银行合作,充分发挥与银行业务的互补性和协同性,通过创新资金营运新业务、新产品,加深互利共赢,强化公司在金融市场影响力。

(五)完善资金定价体系,引导业务发展结构与方向。通过进一步完善和细化内部资金转移价格体系,调整不同行业内部资金利差,运用价格杠杆引导和调节业务发展和结构。

(六)加速推进资金系统开发,加强资金管理系统信息化建设。以公司现有资金管理体系为基础,开发涵盖公司全部资金业务的管理信息系统。完成系统所有功能模块的构架搭建和部分主要模块的开发工作,系统上线后将实现日常资金业务与财会系统自动对接、会计数据自动核算,提高财务核算时效性和准确性。

四、推进会计信息集中管理,提高财务信息质量

(一)科学部署会计信息集中管理。按照“整体规划、分级细化、急用先行”的原则,会计信息集中管理按总分公司会计集中核算、集团会计集中核算两大步骤分别实施。优先安排总分公司会计集中核算项目开发,最终实现财务系统和业务系统数据源的统一、信息采集标准与流程的统一,达到报表列报的自动化、标准化,以及包括业务条线等在内的多维度盈利分析,全面提升集团财务信息的及时性和准确性。

(二)总分公司会计集中核算快速推进。公司母公司的会计集中核算及资金管理部分,完成系统开发及测试。全力进行总分公司会计集中核算追账工作,确保工作如期开展。

(三)集团会计集中核算有序展开。通过对子公司逐家调研、沟通,提高子公司参与的积极性和主动性,初步确定各子公司特色业务的系统实现路径、项目实施协调机制以及整体开发框架。推进需求整理和分析工作。

五、主动服务前台,提升财会日常工作质量

(一)强化执行,提升财务预算管理。2013年财务费用预算严格贯彻费用增长不高于营业收入增长、员工绩效增长不高于企业效益增长的管理原则,实现保障经营与成本控制两大属性的良好结合。通过编制环节加强沟通,夯实基础,剔除必要性及可行性偏低的项目,同时执行环节加强监控,及时掌握动态,积极协调进度,扭转固定资产投资预算执行率偏低的现象。

(二)规范分子公司办公用房及车辆管理。一是下发《分公司办公用房有关事项的通知》,明确分公司办公用房管理的总体要求、具体原则等,提高办公用房管理标准化和科学化程度。二是在调查各子公司车辆现状的基础上,结合集团财务管控需求,制定下发《子公司车辆管理意见》,统一车辆配置、报废、处置及更新标准。三是依据最新出台的国家《机动车强制报废标准规定》及银监会公务用车管理暂行办法,及时修改车辆更新条件,提高运行年限,并增设行使里程要求,使车辆更新标准更趋合理。

(三)完成抵债转固,优化公司固定资产结构。部分分公司临时使用抵债房产办公,存在合规风险。公司研究政策规

定,收集基本情况,组织各分公司向当地财政专员办报批,先后3次向财政部上报有关请示,获得财政部批复同意。解决部分分公司办公场所问题,规避合规风险,优化公司固定资产结构。

(四)及时制定新业务核算办法,认真组织年度决算,提升集团会计信息质量。一是开展会计准则更新的研究及分析,跟踪业务动态,先后下发《关于“特殊目的主体投资业务”的会计核算通知》《准备金计提暂行管理办法》,规范第三方资产管理业务核算以及资产减值核算。二是组织2012年度决算。协调投行、审计师及相关业务部门,深入研究分部报告划分、风险披露及资产减值等影响决算编报的重大问题,制定解决方案,确保2012年度决算工作的顺利完成。三是对分、子公司重点财务事项进行针对性的梳理,包括统计附重组条件类业务逾期及不良情况、提高传统类业务的分类准确性、明确金融租赁的手续费确认等,进一步提升集团的财务会计信息质量。

(五)统筹兼顾,圆满完成其他工作。一是服务业务创新,扎实做好税务管理。二是落实节约要求,控制日常管理支出,确保前台业务费用,严格审核把关,严密支付手续,切实防范风险。三是加强集中采购管理,修订《集中采购管理规程》,制定2014~2016年集中采购工作规划。四是开展财务检查。对3家子公司进行调研,在全公司范围内通报相关结果,提出明确的整改要求和改进意见。五是组织财会培训。组织总分公司全体财会人员学习财务分析技能、税务知识,研讨投资业务会计核算,取得良好效果。

(中国信达资产管理股份有限公司综合计划部/
财务会计部供稿)

中国银联 财务会计工作

2013年,中国银联财务会计工作坚持以市场为导向,不断深化财务管理体系建设,优化、整合财务三大系统功能,持续提升财务“两个中心”的管理能力,提高财务服务水平,圆满完成各项工作任务。

一、完善预算管理机制,推动实现2013年预算目标

2013年预算管理工作继续贯彻市场化、精细化管理要求,建成多维度、项目化预算管理机制,完善项目化管理流程;并以市场化为主线,以效益为中心,强化预算责任考核,严格预算工作纪律,注重投入产出效率,克服年初发改委手续费调整、银联国际成立等重大事项对公司收入的影响,顺利完成全年预算目标。同时在2014年预算编制工作中推行矩阵式财务管理模式,实行条、块结合的营销资源统筹方式,增强财务预算特别是营销费用预算编制的计划性和均衡性,强化预算与绩效考核的衔接。

二、强化绩效考核激励作用，加强考核分析与辅导

分公司绩效考核工作注重强化以市场为导向的分公司绩效考核激励机制，兼顾效益增长与公司长远发展，实行“利润考核、综合考评”双线考核，构建多元化的经营业绩考核体系。“利润考核”主要以经济效益为主线，加大考核结果与经营业绩挂钩力度，充分调动分公司积极性；“综合考核”则通过设立“质量、发展、效益、管理”4个考核维度，引导分公司安全运营，扩大财务收益；同时针对分公司业务发展状况，制定2013年经营业绩考核分析模板，加强考核分析与辅导力度。

三、持续提升“两个中心”的财务管理能力和服务水平

一是进一步提高财务分析的深度与广度，推动分析内容覆盖至财务支出分析、与国际卡组织的对标分析等项目，并通过对手续费调价的持续跟踪分析及全年度收入的滚动预测，加大对公司业务发展的支持力度；二是建立营销投入产出评价体系，重点针对发卡、促销、品牌等不同类别营销项目，提出压缩费用、修改方案、提高目标等改进建议，并与银行服务部联合推进分公司换配卡专项营销活动；三是按标准化、流程化的要求，完成会计核算中心标准化流程(SOP)建设，按先进的共享中心管理的要求，提出会计核算中心组织架构优化思路。

四、整合财务三大系统功能，深化财务信息化建设

积极推进财务信息支撑平台建设，开展预算、核算以及管理会计三大财务系统的整合工作，完成预算管理系统一期建设，推动会计核算中心实现业务电子化处理流程，并制定财务信息化建设3年规划，提出可操作性规划方案。

五、加强财务支出管理，有效控制成本

坚决贯彻中央“八项规定”及公司董事会关于公司费用零增长的要求，通过按财务收入规模和收支挂钩比例核定招待费预算、严格控制会议费列支范围、推动商旅平台建设等多种手段，加强公司“三公经费”支出管理，取得良好成效，2013年，公司业务招待费同比下降27.70%，会议费同比下降49.53%，差旅费同比下降25.15%。

六、加强管理会计应用推广，支持公司业务发展

一是进一步推动完善成本分摊模型，加强多维度收入展示、全成本分摊等管理会计系统功能应用；二是根据分公司及各业务条线特点，出具管理会计数据信息和定制化报表、开展业务预测、决策和评价，为业务发展提供有价值的信息数据支持；三是组织多形式应用交流培训，推动管理会计在公司的深入应用，提升公司软实力；四是深化虚拟利润中心研究工作，启动上海信息总中心内部服务计价研究。

七、启动特色和 innovation 业务清算，加强资金清算服务

一是做好资金清算业务日常运营管理和业务处理工作。确保全年无业务操作事故、无服务投诉，资金汇划准确率100%；二是做好银联接入人行二代项目的模拟运行测试和灾备切换工作，并于10月8日顺利接入人行二代系统；三是按照“市场化、标准化、信息化”的要求，拟定构建“一个机构、二个平台、三支队伍”清算体系的3年发展规划及实现路径；四是做好特色和 innovation 业务清算工作，完成互联网资金清算平台一、二期的建设工作，实现互联网SAAP资金业务处理自动化、流程化；五是推动建设创新和特色资金结算平台，解决总、分公司创新业务清算和本地清算资金落地、资源浪费和对业务支持不够等突出问题。

(中国银联计划财务部供稿)

中国财政杂志社