

审计(监察)人员列席评审会议,全程监评审过程。

(中国信达资产管理股份有限公司计划财务部供稿)

刘晓光执笔)

中国银联 财务会计工作

2011年,中国银联财务会计工作响应公司加快向市场化、企业化转型的号召,大力推进财务体制转型,优化经营业绩考核,管理会计正式上线,推动财务精细化管理,不断优化会计核算,提升财务服务能力,税收筹划取得新的成绩,财务管理能力和财务服务水平得到进一步提高。

一、推进财务管理体制转型

一是加强对财务管理体制的研究,确立建立“两个中心”(即财务运营中心和财务管理中心)、“四大职能”(即会计核算、财务管理、财务运作、财务支持和风险管理)的财务管理体制框架。二是按照矩阵式管理思路草拟区域财务管理人员管理办法。三是按照区域财务管理中心的设置,相继到江西、内蒙古、辽宁、陕西、山西、江苏等10几个分公司进行现场调研,开展财务管理中心试点,进行专项财务分析,有针对性地开展经营对策研究分析,给分公司提供业务指导。四是完善区域财务管理中心的工作职责和工作流程。五是按照区域财务管理中心的联络方式,辅导分公司编制2012年财务预算。

二、优化调整经营业绩考核

一是建立分析辅导机制,发挥经营业绩考核决策支持作用。依托区域财务管理中心平台,完善总分公司双向信息沟通渠道,加强考核数据分析辅导,支持分公司针对性地提高经营水平和经营业绩。二是策应公司战略,在保持考核办法框架体系基本稳定的前提下,强化考核办法战略支持,优化指标设置和数据采集,完善分析辅导机制,加大薪酬挂钩力度,构建战略型经营业绩考核管理体系,促进分公司全面提升市场竞争能力。

三、完善财务预算管理机制,推动实现年度预算目标

一是加强预算执行过程的监控和管理,根据公司战略重点和外部竞争态势实时、动态优化财务资源配置,确保完成董事会下达的各项预算指标。二是依托区域财务管理中心加强对分公司日常预算执行情况的分析和测算,为分公司完成年度经营目标提供决策支持。三是加强对高端卡、福农卡等卡产品建立专项投入产出分析,加快建立产品、项目、部门等多维度、多层次、多视角的财务分析评价机制。在此过程中,一些分公司及时报送材料和相关数据,有效支持财务分析工作的开展。四是推行全面预算管理,完成年度

预算指标的编制与下达工作。

四、管理会计系统如期上线,初步在经营管理中发挥作用

通过项目小组成员努力和各方配合,2011年4月底实现管理会计系统试运行。通过管理会计系统可按照组织、渠道、发卡机构、卡BIN、受理地、商户类型和卡产品等13个维度进行收入归集和成本分摊,与业务交易相匹配,出具盈利性分析报告,通过趋势性分析、竞争对手分析、合作伙伴收益贡献分析和行业性结构分析等不同财务分析方式,为公司经营决策提供信息支持,满足公司市场拓展、业务决策和稳健经营等方面的财务诉求。经过半年多的应用,管理会计已经开始在分公司经营管理中发挥作用,其中部分分公司运用于实际经营,取得较好的效果。

五、持续优化会计核算,提高财务服务水平

一是积极推进公司收入核算优化,以实现转接收入和业务系统对接为目标,完成包括CUPS系统和用友系统在内的转接收入优化方案及系统开发需求编写,采购招标等工作。二是根据公司实际情况,优化人事费用核算,与人力资源部联合下发《关于分公司团体保费和企业年金操作有关事项的通知》。三是加强国际业务会计服务,完成国际业务会计核算操作规程的拟订下发,组织境外财务操作人员的培训,同时,制定国际业务授权细则,实现境外机构报销单据双语化,报销流程电子化。新的境外机构报销单据和报销流程系统于2011年6月1日正式上线运行。四是积极参与公司新产品配套财务服务工作,配合互联网业务部、受理市场部、移动支付项目组等,完成相关产品和业务的财务操作规范的编制工作。五是开展清算账户清理工作,合并相同性质的清算账户,注销不需用的清算账户。

六、不断加强财务信息系统建设

一是根据公司财务信息化建设要求,对现有财务系统进行整体评估。二是根据财务管理体系转型的要求,加强财务信息系统建设,加快采购开发会计核算和预算管理升级系统。三是与中海油、宝钢、中兴通讯、海尔集团等企业集团进行沟通交流,吸收借鉴其他企业先进管理经验。四是加强财务系统日常维护工作,完善项目合同管理模块功能,完成澳大利亚和意大利独立账套建账工作。

七、针对新流程、新系统整章建制,完善制度建设

一是针对新开发的管理会计系统,制定《中国银联管理会计系统岗位管理暂行规定》、《中国银联管理会计系统用户权限管理暂行办法》、《中国银联管理会计系统数据收集制度》等配套制度。二是根据境外财务会计管理需要,修订完善《中国银联国际业务会计核算规范》、《境外分支机构办公场所租赁管理规定》等制度。三是针对资产管理的要求,修订《中国银联总公司固定资产清理处置规程》等制度。

(中国银联财务部供稿)