

二期上线分行报表管理系统程序修改、测试、上线工作。

(二) 编制和报送各期财务会计、统计报表。完成了德勤、普华对交通银行 2005 年财务报告审计工作中所要求提供的全部财务会计报表,及其他相关的信息和资料。根据财政部、人民银行、银监会和国家统计局等监管机构的规定,完成编制和报送各期报表和分析报告。根据行领导要求,完成各期财务会计、统计分析报表和业务信息摘要等。根据银监会工作要求,按时完成 1104 工程报表二期数据的试报工作。

(三) 完成主要业务指标滚动预测和月末监控工作。制发了《关于预测和上报主要经营指标的通知》,并及时做好预测数据的汇总工作。下发了主要业务指标滚动预测和月末监控办法,并做好月末数据监控工作。举办了主要业务指标滚动预测和月末监控工作全行视频培训会议,做好预测监控报表编制的讲解工作。

(交通银行预算财务部供稿 傅胜华执笔)



2006 年,中国华融资产管理公司财务会计工作完善制度建设,加强服务意识,有力地支持了公司目标责任制任务的完成和转型平台的搭建。截至 2006 年末,公司政策性债权处置累计回收现金 575.69 亿元,完成政策性债权资产目标考核任务的 100.12%。

一、促进全面完成目标责任制

(一) 做好财务预算,提供有效财务保障。在 2006 年处置收现计划的基础上,编制了公司 2006 年资产处置计划及财务预算报告,上报财政部并组织落实。在落实过程中,加强对财务收支的管理,综合考虑、严格把关,为目标责任制任务的顺利完成和各项业务的开展提供了有效财务保障。

(二) 加强费用管理,完善办事处费用分配考核办法。根据公司 2006 年收现任务做出较大调整的实际情况,加大了内部激励约束力度,制定了《关于进一步加强办事处费用考核及管理的若干规定》。打破以往人员费用与管理费用分别管理的规定,实行统一管理和考核,切实保障人员费用正常支出和合理增长;统筹考核政策性费用和损失类费用,综合利用财务资源,促进完成政策性资产处置收现任务;加大激励力度,提高损失类资产处置的变动费用率。公司对各类专项业务坚持独立核算、分账管理的原则,现金收入及时确认入账并上划,各项费用按规定列支。同时,抓紧清收托管德隆所垫付的款项,落实专项贷款管理责任,到期及时收回;认真组织实施了《办事处损失类资产费用管理办法》,在实际工作中起到了积极作用。

(三) 规范账务处理与核算,积极支持专项资产处置工作。为积极配合公司信托 III 项目的资产处置,积极组织对纳入该项目的资产进行了清理核对,涉及政策性资产、损失

类资产以及其他资产 2.25 万户,占公司收购的政策性债权资产三分之一。同时制定了“资产信托 III 项目”的专项会计核算办法和账务处理程序,规范了资产处置的账务处理,为完成上年公司现金回收任务发挥了重要作用。同时,根据资产处置的实际情况,对“1232”项目和“2005 年国际招标平台项目”的 13931 户资产进行了清理核对和公司统一集中销账,并组织各办事处根据生成的委托建账数据进行了表外建账,规范了表外资产管理。积极配合中创项目的审计和清算工作,对涉及公司总部及 21 家办事处在内的原中创公司资产情况进行了清理,对全部托管资产的账面余额、处置回收现金及清算费用反复进行核对,为中创项目的结算工作提供了大量数据。配合人民银行清算组对包括总部在内涉及 17 家办事处的“代垫处置清算费用”进行了专项审计。

(四) 加大固定资产投入,组织开展固定资产核对工作。从年初开始,认真筹划公司固定资产投入,积极争取财政部的支持,努力加大固定资产投入和电子化建设的力度。在公司总部及各办事处组织了一次全面的资产清理,进一步摸清家底,认真解决公司成立之初划拨资产时产权不清、产权未过户等遗留问题,及时准确地完成了金融产权登记年检及新增企业产权登记工作。

(五) 全面清理政策性业务,为商业化转型做好扫尾工作。制发了《关于清理政策性业务的意见》,9 月召开了公司资金财务工作座谈会,全面部署了政策性业务清理工作,在 12 月的年终决算会上,针对各办事处清理工作汇报情况进行了检查督促。经过公司财务系统员工 3 个月的共同努力,政策性业务清理达到了预期的效果。

二、提高财务管理和会计核算水平

(一) 严格规范和执行财务制度,确保财务开支合法合规。本着“管好钱、算好账,经得起检查”的要求,不断规范财务基础工作,准确核算每一笔业务,按会计核算规程要求对核算对象进行准确对号,避免会计核算数据失真;坚决杜绝不合理、不合规开支,确保每一笔开支都经得起审计和检查。

(二) 规范会计基础工作,做好专项资产的账务处理。一是研究制定专项业务的会计核算办法,认真细致做好公司托管德隆、损失类等资产处置的财务管理。为配合公司专项项目如资产信托 III 项目、商业化收购中创项目剩余资产、1232 项目、2005 年国际招标平台项目的顺利实施,分别研究制定了“资产信托 III 项目”等会计核算办法和账务处理程序,保证了财务处理的规范化。二是完成 1232 销账和委托建账工作。为配合和落实公司专项资产处置的有关部署,资金财务部根据各办事处资产处置的实际情况,对 1232 项目整户入包资产在公司进行了集中销账,各办事处根据生成的委托建账数据进行表外建账。三是组织 2005 年国际招标平台项目的财务与业务数据核对,制定资产划转方案。为做好 2005 年国际招标平台项目的账务处理工作,资金财务部门制定了严密的工作方案和流程,根据办事处提供的平台项目资产清单,从财务系统提取数据,编制了差异表,并组织办事处核对,已完成相关账务处理工作。

(三) 不断提高会计核算质量, 做好年终决算。圆满完成 2005 年终决算工作, 准确全面地编制了 2005 年终决算的会计报表。11 月, 财政部对 2005 年度财务决算报表工作成绩突出的中央金融直属金融机构进行了通报表彰, 华融资产公司评为“2005 年度全国金融企业财务决算报表工作先进单位”。2006 年底, 召开年终决算会议, 部署了 2006 年终决算工作, 重点抓了完成政策性收现任务与清算商业化业务利润, 并与 2007 年的商业化业务发展统筹考虑。

三、探索商业化财务管理模式

(一) 有效管理和运用资本金, 提高资金使用效益。一是制定《资本金运用管理规程》, 加强规范资本金的使用和管理制度; 规范了资本金的审批程序, 明确资本金的使用责任, 实行有偿使用; 加强资本金使用的收益考核, 借用资本金的办事处和业务部门要与公司签订《资本金使用责任书》。此外, 为加强资本金管理, 定期编制《资本金运用情况表》, 对资本金收益及资本金目前构成情况提供依据。二是有效运用资本金。根据公司商业化业务发展需要, 积极配合业务部门对浙租、融德投资, 建立公司商业化业务平台, 扩大资金投资收益来源; 抓住工商银行上市的有利时机, 与业务部门紧密配合, 向工行认购上市发行的 A 股 15 亿元, 取得了良好的资金投资效益。

(二) 参与制定公司三年规划, 研究公司近三年盈利模式。根据公司制定《2006—2008 年战略转型发展规划》的要求, 结合公司各项业务实际开展情况以及今后的预期, 进行了调查研究, 对公司近 3 年经营目标进行了分析, 提出了经营目标建议; 同时, 对积极争取监管部门对公司转型给予配套政策支持进行了认真研究, 提出了具体的政策建议。在研究公司 3 年发展战略规划的基础上, 研究提出了公司近 3 年的盈利模式, 分析了公司资本金运用结构和盈利能力, 提出实现公司盈利模式的关键点和实施基础, 完成了《2006—2008 年公司盈利模式分析》。

(三) 摸索母子公司财务管理模式。研究制定了《对子公司的财务管理办法》, 在财务管控上, 明确母公司对子公司的管理内容和重点, 建立有效的管理方法、管理模式; 制定母子公司的财务管理制度, 重点对会计核算, 财务控制, 资金管理以及财务风险监控等方面进行规范, 保证公司投资收益及安全; 加强对子公司的财务监管。

(四) 积极支持公司业务平台建设。组织制定了公司对浙租的绩效考核办法, 明确了以净资产收益率为主的五项考核指标, 建立了盈利与奖励挂钩的激励制度。同时, 办理了股东存款, 为浙租公司提供资金、扩大业务发展发挥了重要作用。此外, 在融德资产管理公司、华融证券(筹)的组建发展中, 积极发挥公司财务职能作用, 在资金、费用和财务制度等方面给予了大力的扶持和帮助。

四、加强内控工作, 完善监督检查

(一) 组织开展 2005 年财务会计自查工作。2 月, 下发了《关于开展 2005 年财务会计工作自查的通知》, 组织全系统对 2005 年财务会计工作进行了一次全面自查, 自查的范

围是 2005 年财务管理制度执行情况和各项财务收支情况。发现了财务管理不规范, 基础工作薄弱等问题 28 个。对于这次自查及抽查工作检查出来的问题, 进行了反思和切实整改。

(二) 开展小金库专项检查和自查自纠, 清理账外资金。组织各办事处在 5 月份集中开展了账外资金的清理和财务收支的自查自纠工作。各办事处及时将清理、自查情况形成了书面报告并上报公司。通过此次清查, 各办事处提高了对小金库的思想认识, 相关办事处针对本单位的具体问题进行了彻底的整改。

(三) 积极参与开展治理商业贿赂活动。按照公司党委的统一部署, 积极参与开展治理商业贿赂工作, 把治理商业贿赂专项工作与加强财务内控结合起来, 进一步规范费用审批、房屋装修等管理行为。

(四) 配合做好相关监督检查工作。配合公司监事会审计组对公司总部 2005 年度的财务状况和经营管理情况进行了检查, 对检查组提出的问题做了细致的解释工作; 配合银监会审计组对公司总裁进行经济责任审计(离任审计); 配合做好税务机关和统计局的相关检查工作。

五、加强学习培训, 重视队伍建设

(一) 加强培训和学习, 提高员工综合素质, 推动学习型组织建设。年初, 制定了专门的培训计划, 有选择、有步骤地开展了财务会计、新会计准则、集团财务管理、金融租赁等专门业务培训, 组织员工参加财政部和公司内组织的各类专业培训、研讨会等。组织员工参加会计、证券、评估等从业资格考试和资格认证, 开展高级专业技术职务任职资格评审, 提升员工综合能力和专业素质, 为公司转型发展提供有力的财务支持和保障。

(二) 重视人才队伍建设, 坚持内部培养和外部引进。结合公司商业化业务的发展情况, 本着“缺什么人才培养什么人才, 缺什么知识补什么知识”的原则, 加强培训和锻炼, 公司在财务会计工作中培养了一批精通财务又懂租赁、证券业务的人才; 针对 2006 年工作量大、人员紧张的现状, 从高校招聘了 3 名硕士研究生, 并从公司博士后流动站引进 1 名博士后研究人员, 改善了岗位缺编、人员紧张的问题。

(中国华融资产管理公司资金财务部供稿
侯丽 孙垂江执笔)



2006 年, 中国长城资产管理公司财务会计工作积极落实各项经营目标, 加强资金营运管理和成本目标控制, 完善资金财务工作内控环节, 维护公司改革与发展的大局, 积极推动公司商业化转型和机制再造, 努力开创资金财务工作新局面。