

价,加强事前监督,有效防范风险;及时制定新业务的会计核算办法,规范新业务会计核算,保证会计信息能真实反映业务状况;办理结算时严格审核相关的业务单据,把好财务监督的最后一道关。

(二)加强财务分析力度。在按时完成向上级监管部门报送公司财务、业务经营报表和分析报告的基础上,根据公司商业化转型动态,研究新形势下对业务、财务关注重点的转变,及时增加新业务的相关数据信息,并充分利用横向对比分析法、趋势分析法、历史同期对比等分析方法,做到适时、直观地反映公司的财务状况和经营成果。针对特定的财务事项、财务风险、潜在损失等,及时预计、分析业务风险并提交专题研究报告。此外,密切关注同行业的发展动态,为公司进一步提高企业竞争力提供财务支持。

四、推行全面预算管理

切实转变观念,逐步推行全面预算管理,发挥财务规划、预测、预算、考核职能。2006年,财会工作围绕经营预算、财务预算和资本预算等主线积极推行全面预算管理。按照财政部“两率调剂”实施方案的要求,在仔细分析公司经营情况的基础上反复测算,并通过对全辖预算报送情况进行汇总和分析,及时下达全辖全年的费用支出计划,并逐步探索建立起一套长期预算和年度预算相衔接、零基预算和滚动预算相补充的协同作用体系,实现从财务预算到企业预算,从年度预算到季度预算、月度预算的转变,为商业化转型后费用预算管理奠定基础。

五、提高资金使用效益

2006年,公司资金管理围绕资金的安全性、流动性、收益性开展工作。年初对公司成立以来制定的资金业务管理办法、业务操作规程等进行了整合和修订,下发《资金业务管理办法》,进一步规范公司的账户管理、回收资金管理、头寸调拨管理、往来资金管理、息管理、外币回收资金管理、资金审批授权管理等工作,确保资金安全性,提高资金流动性,提高资金使用效益;配合公司各项业务迅速发展的需要,本着合规经营原则,逐项落实各项资金计划,及时办理资金调拨,保证公司资金能够安全和健康地流转,保障公司正常业务经营;在办理好资金调拨日常业务的同时,研究资金运作风险限度及盈利目标,做好投资风险测算,及时提示资金业务中的风险点,为公司合理安排资金结构,提高资金使用效益起到积极作用。

六、做好清分工作

全程指导全辖进行政策性业务和商业化业务的清分工作。结合公司实际情况,资金财务部门牵头对清分工作目标、工作要求、工作安排、工作内容、工作职能分工、具体实施细则等内容作了明确的安排和部署,保证清分工作得以有序进行。牵头组织对处置业务数据和财务数据进行核对、夯实,为及时准确反映公司年度财务状况和经营成果起到积极作用,也为清分工作打下了坚实基础。在清分工作中,资金财会部门就全辖带有共性的问题及时出具指导意见和规范

指南,确保该项工作顺利推进。

七、配合公司质量体系建设工作

严格按照公司推行ISO9001全面质量管理体系国际标准认证的工作部署,编制程序文件。在日常工作中,贯彻ISO9001管理思想,狠抓内部管理细节,采取一系列具体措施,使财会工作从内部控制和管理上更加规范化、制度化。

八、推进会计电算化工作

在公司资金财会系统3.0版本投入使用后,对资金财会系统运行中存在的问题以及尚未完成的需求进行开发和完善,有效提高了资金财会系统对会计信息的自动处理、数据加工和分析能力,提高工作效率。

九、加强财会队伍建设

公司注重优秀财会人才的储备,采取多种方式加强财会队伍建设和培养。2006年,公司成功举办两次全辖会计人员集中培训,内容涉及新企业会计准则、全面预算管理、纳税筹划、信托业务、政策性业务清算等,通过培训拓宽了财会人员的视野,更新了知识。同时加强会计人员继续教育管理,提高会计人员专业胜任能力,促进会计工作水平提高。

(中国东方资产管理公司资金财会部供稿
肖正峰执笔)



2006年,中国信达资产管理公司财务会计工作围绕公司中心工作,分类下达各类资产处置回收计划,合理配置财务资源,及时制定各项财务会计制度和相关办法,积极探索管理会计核算,圆满完成了各项工作任务。

一、确保各项资产处置回收目标

(一)分类下达各项资产处置回收计划。对政策性业务,总公司对办事处下达了3年考核计划,对商业化收购业务,总公司在资产收购时下达了整体回收计划。针对以上计划特点,坚持各项计划的严肃性,强调各办事处要完成截止2006年底计划未完成部分;根据债权和债转股处置的实际情况,下达2006年债权资产处置计划和债转股项目处置回收指导计划。

(二)狠抓计划落实。计财部门协同业务部门,认真筛选项目,把处置回现任务落实到项目和人。第一季度,对计划执行进度不理想的单位进行跟踪,了解情况;第三季度对全年回现进行预测;第四季度加强对相关办事处的督促。各季均提交季度综合经营分析报告,并对任务完成情况进行通报。

二、严格财务预算管理,合理配置财务资源

(一)严格执行预算政策,合理安排2006年财务预算。

在公司费用指标范围内,合理安排人员、业务、管理三项费用预算,最大限度调配资源支持办事处开展业务。在人员费用预算上,严格按照财政部核定的年度费用标准控制支出,针对办事处人员附加费用指标缺口的实际需要,专项安排奖励资金解决。在管理费用预算上,一方面保证办事处基本办公需要,安排一定增量管理费用与资产处置挂钩;另一方面继续提倡勤俭节约,采取措施控制管理费用支出。有关业务费用预算,严格在整体费用指标范围内保证办事处业务开展的支出需要。

(二)严格控制费用预算执行。采取远程查询等方式,实时掌握费用预算执行情况,每季对费用支出和预算执行情况进行分析,及时发现预算执行差异,确保预算执行进度。公司2006年三项费用预算执行情况良好,与年初安排预算比较,人员费用预算基本用足,管理费用预算执行进度95%,业务费用预算执行进度50%。三项费用支出均控制在财政部核定预算指标之内。

(三)积极争取财务资源,统筹安排固定资产购置预算,解决公司电子化建设和办公设备等固定资产需要。

三、积极探索商业化财务管理体制

2006年启动了有关商业化财务制度与体制的设计工作。一是广泛开展调研,先后到民生银行、中海油公司调研学习,了解市场化企业财务管理的有关模式。二是着手公司内部商业化财务管理体制的设计,在系统测算公司2007—2009年的业务经营和财务收支的基础上,分析公司商业化转型过渡期的财务状况,提出公司在利润管理、薪酬管理、考核指标等方面的财务管理思路。

四、制定会计核算制度

(一)规范商业化收购业务的核算。总公司改变了商业化收购业务的回收计划,将收购成本、再贷款利息、处置费用和利润等指标分解到了各办事处,要求办事处表内按客户进行建账,同时将前两年处置回收的资金按客户在表内、外做销账调整。编发了《关于交行资产账务调整的通知》,账务调整后,系统可以自动编制内部管理报表《商业化收购交行可疑类贷款收支情况表》,反映交行业务处置的收支利润情况。

(二)探索新业务的会计核算方法。公司“信元(凤凰)2006—1重整资产支持证券”是国内首批不良资产证券化项目,为准确核算广州证券化资产的处置情况,多次会同业务部、信息技术部和广州办事处会计人员探讨新业务的核算方法。针对广州办事处既是资产转让方,同时又是服务商的特点,将纳入证券化资产池的表内、表外债权债务转入一个新客户中反映,按实际收到优、次级债券回收现金冲销新客户;同时按服务合同约定,广州办事处表外另设一个辅助会计核算账套,具体反映中行证券化不良资产项目处置变化情况。

五、做好业务清算和商业化业务分账核算准备

根据财政部关于资产公司在2006年末进行政策性业务清算的工作部署,会同部内有关组就公司政策性业务清算做了一系列准备工作。

(一)以2005年数据为基础,对政策性业务清算结果进行了全面模拟,根据模拟结果进一步修改优化了清算办法;

(二)会同综合计划组在9月布置办事处对截至2005年的回收资金进行核对,通过具体资金核对检验清算原理,并为2006年末的政策性业务清算打下了扎实基础;

(三)在财政部《金融资产公司政策性业务清算办法(征求意见稿)》下发后,结合公司实际情况提出修改意见和建议;四是会同会计制度组起草了公司政策性业务2006年末内部预清算办法,布置办事处实施。

六、探索精细化管理模式

(一)认真进行业务调研,积极开展管理会计架构设计。管理会计进入实施阶段后,首先在各部门中进行了业务调研,按照ISO9001要求设置了组织架构,明确了成本中心和利润中心。其次通过业务调研,明确了各项业务的精细化核算和预算在管理会计系统中的实现方式。通过调研分析,整体上确定了管理会计系统是以成本精细化核算为主线,以全面预算管理为起点,以效益最大化为目标,为决策者进行绩效考核评估和科学决策提供信息资料的信息系统。通过项目实施,在公司内建立起科学有效的成本归集与分摊体系,实现对相关成本费用的归集与分摊;建立责任中心体系,区分成本中心、利润中心,实现对不同责任中心的成本效益分析;建立全面预算与预测体系,实现公司经营、财务、资本等不同类别的全面预算和跨年度的项目预算等。最后在蓝图形成的基础上,项目还初步搭建了管理会计架构,为进一步在三个试点单位进行试算做好了充分准备。

(二)认真进行三个单位管理会计的试算。管理会计架构搭建后,需要通过实际单位和实际数据进行试算才能验证系统的有效性。从2006年7月开始,项目组从三个角度找三个单位进行了试算。总部本级是部门费用预算,部门费用归集、分摊的试算;上海办事处上海银行业务主要是项目核算,特别是购入成本价值确认和利息分配分摊的试算;济南办事处是对成本三级分摊的试算。

(三)总结试算成果,研究统一的管理会计试点模式。根据公司商业化业务发展情况、会计制度建设的进展情况以及管理会计项目的实际进度,以及在三个试算单位取得初步成效,为了有效促进管理会计项目的推行,项目组认真总结探索结果,组织力量研究制定了统一的管理会计试点模式,并准备在上海银行和工行业务中试点。

(中国信达资产管理公司资金财务部供稿
刘晓光执笔)