

(图2),业务部门在签订业务合同提交合同审查表单时,要求对人工费、差旅费等项目成本进行测算,测算拟签订合同项目的盈利情况,为管理层审批业务提供参考。待项目验收、结算后,财务部门定期对项目实际成本支出与测算情况进行对比、分析,分析结果作为业务部门年终考核项目之一。

(二)基于市场价格和内部价格,定期维护和更新费率

每年年初,财务部门定期在系统中更新和维护各险种经纪佣金比例。市场化业务是基于行业数据,结合近三年公司历史数据,设置相应的价格调整系数,每年进行更新,使制定的价格符合市场行情,贴近业务实际;股东业务根据上级单位政策及历史数据每年进行测算、更新,将更新的价格目录导入系统,嵌入到业务合同审批流程中。业务部门与保险公司签订合同时,要求根据合同清单,在表单中(图3)选择相应产品,系统自动跳出公司定价标准。系统根据业务人员填报的合同拟定的价格自动进行比对,根据比对的结果自动选择相应的审批流程,报价低于公司标准,审批流程相应会更严格。

(三)基于业务执行情况,定期出具价格监控报表

系统根据收入台账和价格执行情况,自动出具价格执行报表,为价格分

析提供及时、准确的数据,为编制报告、产品定价提供全面的数据和参考。

五、多维度经营财务分析

多维度经营财务分析是利用收入确认和费用拆分、归集形成的数据,开发公司整体、业务单位、客户、项目、险种等多维度盈利分析报表和台账。开发管理费用分摊表单,可根据收入占比、人力成本、人数等不同口径分摊总部管理费用至各业务单位。公司整体损益情况表,按照利润表结构设计,添加预算指标及人均收入、沉没成本等经营效率指标,实时向管理层提供公司整体盈利情况、预算完成情况等经营状况;业务单位盈利情况表实时展示各业务部门和分公司经营情况、预算执行进度等信息;客户台账展示客户单位收入、直接成本及盈利情况;项目台账展示各项目收支及盈利情况;费率分析展示公司整体及各险种经手保费、收入及佣金比例情况,准确提供价格执行情况和变化趋势等信息;成本台账,根据各支付报销表单中费用拆分数据,开发差旅费、业务招待费、会议费及综合成本台账,该模块为公司产品定价、预算编制、客户策略研究、项目管理和费用管控提供详细的决策参考和依据。

六、自动化实物闭环管理

针对公司实物管理存在的“人工式管理,形式化验收,集体式消耗,粗放式核算”等问题,财务部门主导开发了“实物管理”系统。系统分宣传品、办公用品和资产三个子模块,集基本信息维护、请购、入库验收、领用、调拨、盘点、报废和报表于一体,实现公司实物管理全流程线上闭环管理。动态的实物收发存汇总报表,为总部加强实物管理提供有力抓手,实物管理实现线上动态监管,有效提高实物管理效率,降低公司办公费用成本;累计建立库房31个,通过领用物品统计各单位实物耗用情况,实现实物类办公费用精细化管理和核算,库存信息为总部拟定采购计划和合理配置物品提供信息参考;开发物品领用台账等功能,提高公司实物回收利用率,减少浪费,确保实物管理的有效性。实物管理系统的应用,有效加强了A公司实物采购、验收、出入库等环节的监督与管理,有效提升实物管理系统化水平,起到了降本增效的作用。

A公司“业财融合”系统的上线并投入使用,使业务、财务数据实现深度开发、高度集成和有效利用,财务管理效率、价值创造能力及决策支持力度明显提升,财务管理信息化在公司应用成效显著。

责任编辑 刘霖

图片新闻

会计史教学方案研讨会在重庆召开



2019年3月30日,由中国会计学会会计史专业委员会主办、重庆理工大学承办的会计史教学方案研讨会在重庆召开。中国会计学会副秘书长田志心,会计史专业委员会主任委员、首都经济贸易大学教授付磊,重庆理工大学副校长何建国,重庆理工大学会计学院党委书记、副院长阎建明以及多位会计史专业委员会委员参加了会议。会议围绕目前会计史教学中存在的问题及其改进、会计史教学参考教学方案、会计史料目录汇编、中华人民共和国会计大事记编写等展开讨论,并对2020年会计史年会的筹备工作进行了部署安排。

(本刊记者)