

集团债务管理平台建设与应用

杨昌林

摘要：信息化条件下，集团债务管理平台建设旨在发挥互联网在企业管理中的优化和集成作用，创造以债务管理流程为基础，实现数据信息的深度利用和开发，支持债务管理决策为目的创新债务管理模式。本文主要以某大型企业集团为例，介绍其信息化条件下债务管理平台的建设和应用。

关键词：集团；债务管理平台；流程

债务管理对象主要是指集团借入的一年期以上(含一年期)的银行贷款，通过资本市场发行的债券、票据以及通过信托等方式，筹集的需要还本付息的债务。为适应企业集团发展目标的要求，某大型企业集团借鉴财务管理集中共享模式，建设了统一的集团债务管理平台，旨在通过债务管理信息化建设发挥管理会计的预测和支持功能，为企业集团的融资决策服务。

一、集团债务管理平台的功能和总体框架

债务管理平台设计按照共享服务理念，采取一套债务数据，提供多种债务分析报告和信息支持。平台以债务管理为主要内容，以债务资金的借

入付息偿还为主线，实现全流程电子化管理。其涉及的人员和单位包括集团相关部门、内部银行和各子分公司，人员包括相关部门和子分公司的融资岗、审核岗、审批岗、债务管理岗、出纳岗、系统管理岗、会计岗、内部审计岗等。

(一) 平台的主要功能

1. 实现债务信息数据的安全存储。集团及各子公司、各债权人的债务信息数据通过系统设置的专用数据库实现安全存储。通过网络存储器的安全设置避免数据遭受盗取、攻击、破坏等。系统自动备份将数据文件放置在专用网络存储器中，并通过备用存储器实现并行存储，确保数据和文件的安全和保密。

2. 实现多用户同时网上操作，大幅提高债务管理效率。系统使用B/S架构模式，登录浏览器后即可进行操作。在债务流程管理页面，工作人员可快捷录入债务来源(贷款银行)、资金用途、债务利率、债务金额、还本计划等项目信息。系统能够对债务信息进行整理分类，还可按照债务信息的不同要素实现多口径组合条件查询和统计。

3. 实现债务管理全流程的电子化管理。实现从银行贷款授信到融资、还

本付息的申请、审核、审批等全流程电子化流转，并保留全部过程记录以便于债务信息数据的深度开发。债务管理流程与集团财务管理相结合，融资、付息和还本等业务经系统处理形成统一表单后才可办理资金结算和财务核算，这就实现了债务管理平台与集团内部管理的全面衔接。

4. 通过债务数据分析实现债务预警和规划。用户可以根据债务信息的不同要素实现某一债务分析指标的同比和环比分析，并可生成相应的分析图表。通过债务预警指标和债务规划指标的阈值设置实现债务预警，并为集团融资决策规划可选方案。

5. 待办事务的列举。用户完成登录后，系统会根据用户的角色分析其具备的权限以及相应的待办业务，系统通过自动化程序给出相应的任务清单让用户进行操作。

(二) 集团债务管理平台的总体框架

集团债务管理平台架构主要由基本信息管理、信息流程管理、债务信息管理、债务报表管理、分析预警规划和系统管理六大主要模块组成。

基本信息模块主要包括对人员、机构、项目、利率、币种等基础信息的增加、修改等操作；债务流程管理模块主

要是针对融资、付息、还本、债务变更、项目以及授信等业务的申请、审核、审批流程管理。债务信息管理模块包括项目信息管理、债务信息管理、债务利息管理、还款计划管理、授信信息管理、月末结转管理,实现债务相关信息的多条件组合查询和输出;债务报表管理功能模块包括期间报表管理、时点报表管理、其它报表管理,系统预制了常用债务管理报表以实现相应报表的即时输出;分析预警规划主要包括债务分析、债务预警、债务规划等功能,在系统中设置相应的指标和阈值后实现对应的债务分析、预警和规划;系统管理功能模块主要包括角色信息、用户信息、数据库备份、数据库恢复、公用代码维护、作废数据还原等功能。此外,集团债务管理平台与用友NC系统数据对接,实现集团债务管理平台与财务信息系统的信息共享。

二、集团债务管理平台的具体建设与实施

债务管理平台建设的核心是实现债务管理流程电子化,充分利用债务数据实现债务信息的分析、预警和规划。一是实现债务数据、信息结构、管理表单的统一。将原来分散的债务数据、融资管理变为上下统一的标准模式,便于为集团提供口径统一的信息。二是将事后管理改为事前控制,规范了管理流程。平台实现了融资、付息、偿还等流程的电子化,各子分公司的债务管理必须在平台上经过集团的审核和批准,从而建立自上而下、实时有效的审批制度,减少了计划外融资,保证了集团对债务管理的全程监控。

三、平台建设的保障措施和运行情况

(一)完善组织机构,规范债务管理流程

集团董事会成立了融资管理委员会,履行相关融资管理决策职能。委员会下设办公室,与集团财务部合署办公,主要负责融资管理的日常事务。集团内部银行、相关部门和各子分公司具体办理融资和债务管理事项。为规范债务管理流程,集团先后出台了集团融资管理办法、债务管理制度、信息化实施方案等五项管理制度文件,编制了系统操作手册和用户手册,为系统上线运行提供了强有力的技术支持和制度组织保障。

(二)采取有力措施,保证项目顺利实施

为推进平台信息化建设,集团成立了债务管理信息化平台实施领导小组(以下简称领导小组),由集团分管副总、相关部门负责人和软件工程专业人员组成,负责平台信息化的规划、实施和协调等工作。领导小组建立周报问题机制,及时跟踪和分析软件运行中的问题,对系统进行功能性和非功能性测试,不断改进和完善系统;通过组织制度培训和操作培训,使相关人员熟悉债务管理流程,掌握系统的相应操作;建立工作群及时发布制度信息,解答各种操作问题,开通热线服务提供即时支持。

(三)业务与系统深度融合,平台运行效果明显

债务管理平台设置了各关键业务环节的内控点,建立了融资、付息、还本的业务监控体系,规范了债务管理工作。平台上线后运行效果明显,传统繁琐的手工操作转变为简单易行的计算机系统操作。平台可以进行数据的实时交换,使集团债务管理水平大幅提升。■

(本文作者系全国会计领军<后备>人才企业类十一期学员)

(作者单位:甘肃省公路航空旅游投资集团公司风险审计部)

责任编辑 王雅涵

法规资讯

中国证监会《关于修改〈关于规范上市公司重大资产重组若干问题的规定〉的决定》(中国证券监督管理委员会公告[2016]17号) 2016年9月9日

中国证监会《关于修改〈关于加强上市公司重大资产重组相关股票异常交易监管的暂行规定〉的决定》(中国证券监督管理委员会公告[2016]16号) 2016年9月9日

中国证监会《关于修改〈上市公司重大资产重组管理办法〉的决定》(中国证券监督管理委员会令第127号) 2016年9月8日

国家税务总局《关于纳税人申请代开增值税发票办理流程的公告》(国家税务总局公告2016年第59号) 2016年8月31日

国家税务总局《关于优化完善增值税发票选择确认平台功能及系统维护有关事项的公告》(国家税务总局公告2016年第57号) 2016年8月29日

财政部 国家税务总局《关于供热企业增值税 房产税 城镇土地使用税优惠政策的通知》(财税[2016]94号) 2016年8月24日

国家税务总局《关于修订个体工商户税收定期定额征收管理文书的公告》(国家税务总局公告2016年第56号) 2016年8月23日

国家税务总局《关于物业管理服务中收取的自来水水费增值税问题的公告》(国家税务总局公告2016年第54号) 2016年8月19日