

署,公司组织各办事处资金财务部门对财务报表进行审核。各办事处资金财务部严格按照公司统一部署,统筹安排,加强对2004年决算报表的审核工作。在审核中,对发现的问题及时进行账务调整,力求每一个财务会计数据的真实和准确。在全系统财务人员的共同努力下,顺利完成了年终决算报表的审核及上报工作。

七、编制和落实年公司固定资产计划,控制固定资产投资投入

根据财政部的有关要求,公司在汇总和整理办事处有关数据的基础上,从资产处置和满足业务不断发展的实际情况出发,经过分析测算,编制出了公司2005年固定资产预算计划并上报财政部审批。2005年,公司固定资产指标控制在财政部核批的额度之内,没有突破。

八、加强财务人员的业务培训

2005年,结合公司商业化业务发展,采取办培训班、以会代训等形式,组织开展了财务人员商业化业务会计核算、财务管理、融资业务以及年终结算等培训,参训人数为150人次;为落实公司加强内控管理的部署,开展了资金财务风险防范业务视频讲座;组织了两次小型专题研讨会;通过教学和研究,帮助员工准确理解新的财务政策规定,熟练掌握运用,规范操作。

在做好上述工作的同时,公司还根据业务发展和管理的需要,组织完成了资产处置“1232”、“资产信托”和“国际招标平台”项目的会计核算;密切配合业务部门开展了国债回购业务;组织了公司资金财务审查委员会日常工作;顺利完成了2005年终结算工作等。

(中国华融资产管理公司资金财务部供稿 侯丽执笔)



2005年,中国长城资产管理公司财务会计工作以“紧扣目标、创新机制、严格管理、服务发展”为指导方针,进一步强化“寓管理于服务”的工作意识,自觉服务于公司改革发展大局,努力开创资金财务工作新局面。

一、根据金融资产管理公司商业化业务的特点,研究制定商业化收购不良资产会计核算办法

财务会计的职能就是核算反映企业经济活动,提供价值流信息,管理者根据价值流这一核心信息,结合收集到的政策及市场等等各类信息,通过定性、定量分析,及时准确调控公司资金、成本、利润等核心指标的发展变化,以规避风险、获取最大利润。根据长城公司商业化业务进展情况,我们首先研究不良资产收购和委托代理业务的会计核算问题,按照《国际会计准则——编制和呈报财务报表的结构》(以下简称国际会计准则)关于资产的定义、确认条件、会计计

量属性以及其他具体准则有关规定,在政策性业务会计核算和财务管理一些方法和制度基础上,研究制定了《中国长城资产管理公司商业化业务会计核算暂行规定》、《中国长城资产管理公司委托代理业务会计核算暂行规定》等会计核算制度。从而解决商业化收购不良资产的确认计量问题,规范了商业化收购不良资产的会计核算。

二、勇于创新,不断完善考核激励机制

(一)实行弹性经营计划考核。2005年根据公司发展变化的实际,提出了到年底提前一年实现现金回收责任目标的建议,并得到采纳;进而分析办事处责任目标执行和存量资产状况,进行了经营计划的分解。为敦促办事处进一步加快资产处置进度,确保年底前完成现金回收责任目标,11月底又及时测算并下达了办事处当年的目标任务,鼓励有潜力的办事处多做贡献;在12月份及时调整出台了处置原值考核计划。由于及时提出并调整经营计划,确保公司提前一年实现现金回收责任目标。

(二)不断完善经营激励机制。针对公司资产状况和经营环境的变化,对2004年《经营目标责任制考核激励办法》及《经营管理综合考评办法》进行了修改并形成2005年办法。办法中针对公司原值压力越来越大的事实,将原值任务纳入考核指标,使之与资源分配挂钩,加大了在考评体系中的地位,以促进处置进度的加快。为鼓励和推动商业化收购不良资产,制订了《商业化收购考核奖励办法》。这个办法率先提出了商业化经营后的资源分配方向,第一次提出了总公司员工收入与业务经营目标挂钩的办法,在客观上激发公司上下端正态度,促进办事处落实公司党委决策,2005年公司商业化收购不良资产取得重大突破,为下一步发展争取到了宝贵的经营资源和运作空间。在商业化资产包收购的同时,抓紧研究制订《商业化资产业务经营业绩考核暂行办法》。该办法坚持“以盈亏论奖惩、以阶段保全程、以项目为单元”的基本原则,构建过程考核和最终考核双层考核评价体系。

三、加强各项管理,服务公司发展

(一)改善资金管理方式,提高资金运营水平。一是调整系统内资金管理方式,变“头寸限额”管理为“收支两条线”管理;全面清理公司成立以来办事处非政策性处置业务先进收入明细状况,为总公司测算自有资金详细金额、调整账户余额提供准确依据。二是在商业化收购基本结束后,及时解决办事处当时商业化处置的资金调度与账户管理问题,测算商业化经营未来的现金流量。三是重新修订《中国长城资产管理公司资金管理办法》,确定了未来一段时期公司资金管理的规范,建立了系统内资金往来的利率体系,拟定了公司内部资金成本的基本标准。四是深入研究公司资金营运管理策略,分析思考商业化经营条件下提高公司资金运行效率和效益的方式。五是配合商业化资产业务的需要,开展公司商业化融资的研究和实际操作工作,并取得阶段性成果。兴业银行已批准对公司发放3亿元贷款授信额度,这是目前国内第一笔商业银行对金融资产公司的贷款授信;同

时,公司与农行就资产公司商业化收购以项目贷款方式进行的合作也进入实质性操作。

(二) 优化财务资源配置,探索商业化经营下的财务管理体系。在保持预算体系相对稳定的同时,根据公司经营策略和考核激励的需要,适时调整预算结构和分配方法,做好2005年费用预算的分解、下达和兑现工作。为了促进商业化收购工作,充分调动各方面的积极性,对本年度公司费用预算,我们采取了积极的财务政策。在对办事处上报的商业化业务各项费用预算审查、核对的基础上,及时掌握办事处预算变化情况,并提出今年商业性费用预算的确定和管理意见,为逐步建立商业化业务费用使用情况的实时监测体系及预算管理作准备;配合有关部门制定办事处商业化业务财务审批权限管理的规定,并随时关注商业性业务运作中的财务管理问题,研究提出商业化业务开展后公司经营成本管理机制的设想。

(三) 统计工作与时俱进

统计部门充分发挥和拓展了统计分析评价的职能。一是积极研究监管政策,定期向各监管部门处置进度和财务数据的报告,为国家和政府各部门进行宏观经济分析、行业政策研究和指导提供基础数据;二是利用先进技术平台按季、月、旬提供编制报告公司各种统计报表,为公司、办事处提供决策管理基础数据,适时研究协调三项新业务的统计上报工作;三是撰写编发了包括《公司剩余资源结构及回收潜力分析》和《2004年四家资产管理公司同业比较分析》等在内的11期《统计分析》,推进统计数据的挖掘和深层次分析;四是实现推进统计报表无纸化管理,在系统中分层次展示各种管理台账、账簿和报表信息,满足公司和办事处不同人员的需要。

四、“铁账”建设长抓不懈

几年来,围绕着“铁账”工程建设,研究制订的一整套包括基本制度、管理办法和操作规程等在内的成龙配套的规章制度体系,为“铁账本”建设奠定了坚实基础。总公司通过网上监测、自查自纠等方式,及时发现会计核算、财务管理、资金调度上存在的一些问题,不断提高会计核算质量和财务管理水平。

(中国长城资产管理公司资金财务部供稿
晏飞 刘宁执笔)



2005年,中国东方资产管理公司财务会计部门紧密围绕公司的发展战略部署,完善财务会计规章制度建设,规范会计行为,为公司平稳实施商业化转型提供财务保障,并积极探索适应商业化发展的全方位财务管理模式,有效的发挥企业内部监督管理职能,确保公司可持续健康发展。

一、完善财会管理规章制度,建立合规经营的长效机制

(一) 规范费用开支行为。针对以前财务工作中的薄弱环节,公司提出“六个不准”,即不准违反规定搞“会计三乱”;不准弄虚作假、乱挤乱摊;不准截流收入搞账外经营;不准多头开户、逃避监督;不准私设小金库或者以个人名义公款私存;不准擅自超费用指标或隐性挂账。加强全辖财务人员自律意识,遏制和防范各类违规违纪行为的发生。

(二) 完善规章制度建设。公司相继制定并下发了《中国东方资产管理公司费用支出管理细则(试行)》、《中国东方资产管理公司固定资产管理细则(试行)》、《中国东方资产管理公司财务审查委员会工作细则(试行)》等管理办法,建立了有效的授权审批制度,重要岗位分工明确、重点监督,使公司在发生重要的经济活动的全过程均得到全方位有效的监控,进一步强化了财务控制和监督力度,防范财务风险。

(三) 整合公司会计制度和各项业务会计核算手续。为提高会计数据信息质量,规范会计科目使用范围,根据财会工作实际情况,公司重新编写了会计科目使用说明书,增强了会计核算的可行性和指导性,使会计制度在执行中日臻完善、严密。

二、强化财务管理,完善管理流程、研究制定适应商业化发展的财务管理制度

(一) 合理配置资源,充分发挥财务资源配置的导向作用。2005年政策性业务收现任务重,商业化收购业务工作量大,公司在资金安排、费用支出方面均面临严峻的考验。财会部门研究制定了资源分配与效益挂钩的原则和切实可行的费用分配和支出办法,保障了各项业务的正常开展,既支持了业务发展,又考虑了成本。通过深入的调研分析和测算各办事处历年费用支出特点,按照“总量控制、切块下达、保有压、收现挂钩”的费用控制原则,研究并核定了各办事处管理费用基本额度,基本额度外的管理费用同办事处收现任务完成情况挂钩,既解除办事处正常工作运转所需必要费用的后顾之忧,又推动各办事处积极完成收现任务,确保当年处置收现任务的完成。

(二) 加强财务分析。随着资产管理公司商业化进程的推进,建立资产管理公司管理会计体系将变得日益迫切和重要,因此,公司加强了统计分析工作,一方面拓展信息来源,充分利用会计报表和业务统计数据,定期向公司内部各管理机构和外部监管机构报送报表和业务运行报告;另一方面结合公司业务发展变化,适时调整公司内部财务分析侧重点,树立风险分析观念,对购买的不良资产包逐个及时进行了本量利分析,预测盈亏平衡点,对未来可能实现效益以及遇到的各类风险进行认真的论证,深入剖析公司运营过程中存在的问题,为公司规划决策提供支持。

(三) 积极推进集中采购管理办法的实施。由于公司每年固定资产及软件项目采购金额大,为加强监控,公司通过财务审查委员会和集中采购委员对采购项目予以双重审查控