

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,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、有保有压、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

制,从立项的必要性、集中采购招标、项目的具体采购实施等诸多环节予以审查、监控和指导,防范了道德风险。2005年共组织召开财务审查委员会会议4次、集中采购委员会会议1次,先后审查了60个项目,其中通过45个项目,否决12个项目。

三、配合公司新业务开展,及时制定相应的会计核算办法

随着公司逐步向商业化转型迈进,积极配合业务部门作好新业务开展的各项准备工作,及时制定了《中国东方资产管理公司商业化收购业务会计核算办法》、《中国东方资产管理公司投资资产划转业务会计核算手续》、《中国东方资产管理公司信托业务会计核算手续》、《关于商业化收购若干财务问题的通知》等核算办法、制度及操作规程,为公司各类新业务开展提供会计支持。在制定这些新的制度、办法中,即考虑简化核算办法,又突出成本效益理念,对会计工作在新业务中作出的积极探索和尝试。

四、更新资金管理手段,加强资金的有效运作

(一)完善资金业务管理办法。针对公司外汇资金管理和办事处处置工作中遇到的外汇资金结汇等方面问题,为完善制度、规范操作,加强外汇资金结汇管理,对公司资金业务管理办法进行补充修订,主要是对公司及办事处取得各项外汇收入的涉外收入申报、外汇资金的结汇要求、委托代办结汇业务的程序、清理关闭外币银行存款账户等方面进一步做出明确规定。为公司能够按照国家有关规定,及时完成外汇处置回收资金和保证金的入账和结汇工作提供制度保障。

(二)积极筹措资金,寻求合理有效的运用渠道。为合理有效的调拨资金,提高资金使用率和收益率,对公司资金流动性、偿付能力等方面进行深入细致的分析,按月及时编制《公司各类货币资金分布情况表》、《公司资金变动情况月报》和《公司资金变动分析报告》,为公司的业务决策和资金运作提供准确的资金信息。同时积极加强与金融机构和同行的业务联系与沟通,了解和掌握货币市场行情,积极调配资金,为公司业务顺利开展和资金有效运用提供保证。

五、加强财会信息资源整合,优化数据信息质量

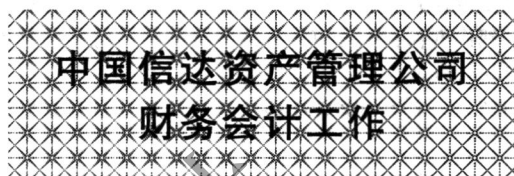
随着公司新业务的开展,及时通过分析、整合财会、业务数据信息资源,建立数据源关联关系,纠错、改错,优化了数据信息质量,尽量减轻手工填报工作量,及时、准确地向监管部门报送反映公司运营情况的各类报表和运行情况的分析报告,同时,也为管理层的经营决策提供有效的数据信息的参考与支持。

六、顺利完成公司资金财会系统第二次升级工作

经历近一年坚持不懈的努力和全辖财会人员的全面实践与支持配合,资金财会系统第二次升级版(3.0版本)在2005年10月8日正式顺利投产使用。新资金财会系统各项

功能更为完备,不但实现了各子系统内部资源全部共享,未来还可通过标准接口与资产管理系统、统计管理系统融为一体,真正实现公司各个应用系统的升级与整合。本次系统升级标志着公司的系统化建设取得了阶段性的胜利和可喜的进展,为公司其余各大系统的升级改造工作奠定了坚实的基础,同时也为公司适应商业化战略转型提供了强有力的系统支持和保障,推进了财会核算工作标准化、自动化进程,进而推动公司管理的科学化、精细化,从而成为公司决策辅助系统中至关重要的环节。

(中国东方资产管理公司资金财会部供稿 张芳执笔)



2005年,中国信达资产管理公司财务会计工作紧紧围绕公司中心工作,落实政策性债权处置回收计划,调整商业化业务考核机制,合理配置财务资源,做好审计署发现问题整改,强化内控内管,切实防范财会风险。截至2005年末,公司累计政策性债权处置回收现金555亿元,完成回收目标538亿元的103%,提前一年完成政策性债权资产现金回收任务。

一、认真分解落实计划,确保各项资产处置回收目标

(一)下达全年各项资产处置回收计划。2005年公司计划的特点是:既有政策性业务,又有商业化业务;既要考虑现金回收,又要重视政策性债权处置进度。在反复核实和严谨测算的基础上,针对各办事处的不良资产资源、资产结构情况,会同有关部门提出了2005年经营计划预案,按政策性债权处置和现金回收、实物资产变现、交通银行现金回收、工商银行资产处置回收、中国银行资产处置回收、委托业务处置回收分别下达。

(二)狠抓计划落实。在编制下达2005年综合经营计划基础上,资金财务部协同有关业务部门,狠抓计划落实,认真筛选项目,把处置回收任务落实到项目、落实到人。第一季度,对计划进度执行情况不理想的单位进行跟踪,并将计划执行进度及时通报;第二季度末,对完成不理想的指标,尤其是债权处置额指标加强分析,提出相关建议;为确保完成回收任务,第三季度对全年回收进行预测;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。上述措施较好地推进了处置回收工作的进展,为公司全年经营目标实现奠定了基础。

二、完善考核办法,努力寻求市场化运行机制

(一)为树立市场化运行的成本观念、利润观念、风险观念,适应商业化收购业务的发展,在考核机制设计中开始强调、贯彻投入产出和利润观念。总公司在充分调研并广泛征求意见的基础上,于9月下旬下达工商银行资产处置回收