

稳步推进业财联动系统构建。完成首期业务系统移动审批功能投产,业务审批迈入随时随地“掌上办”新阶段;上线新版上海东兴业财联动系统,以业财联动的信息化建设实际举措筑牢集团精细化、穿透化管理的基础;自上而下加快推进数据治理体系建设标准化,全面铺开标准建设,技术支持建设实现突破,发布《数据标准管理细则》《数据安全分级标准指引》,数据治理集团管控格局逐步形成;自下而上有效推进基础数据质量管控精细化,围绕表外业财基础数据,开发线上化对账报表并建立配套的数据质量常态化管控机制;制定集团数字化人才5年培养规划,开展“数字化建设”主题沙龙、“数字文化培育”培训、发布《数字东方》《数据治理最新动态》等;拓展升级数字科技,基于第一期RPA机器人成功上线,持续开展二期建设,应用场景逐步拓展至财务管理、税务管理、资金管理 etc 等条线。

(中国东方资产管理股份有限公司财务管理部供稿)

安兵 梁爱凝执笔)

中国信达资产管理股份有限公司财务会计工作

2022年,中国信达资产管理股份有限公司(以下简称信达公司)财务会计工作深入贯彻落实中央巡视整改要求,坚持党建引领,聚焦主责主业,健全体制机制,深化业财融合,围绕调结构、促转型、防风险等经营管理中心任务,立足专业职责,赋能业务一线,推动各项工作落地见效。

一、优化计划和资产负债管理,推动公司高质量发展

(一)坚持稳健经营,控规模、调结构、稳业绩。坚持聚焦主业,围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务,以真实价值创造为工作重心,严格控制杠杆水平,保持集团资产、负债规模总体稳定。前瞻性做好资本管理,有序推进资本工具发行工作。统筹考虑资本管理目标、主业发展需要和集团风险偏好等各项因素,研究编制公司资本管理规划,积极推进二级资本债券发行工作。持续优化资产负债结构,改善资产负债期限错配问题。积极拓展多元化中长期资金来源,加大中长期同业借款和保险资金投入规模,发行2022年境内无固定期限资本债券和房企纾困专项债券。坚持合规稳健经营,合理审慎确定年度经营目标。在外部环境不确定性增加、行业受到较大冲击的背景下,保持经营总体稳健。

(二)持续完善定价机制和经济资本管理手段,有效引导资产配置方向。密切跟踪外部市场情况,合理调整资金定价期限利差,鼓励经营单位优化资产配置期限结构。产品定价进一步聚焦主责主业,加大对银行不良资产收购处置、房地产纾困和中小银行改革化险业务的定向支持力度。持续

完善经济资本管理机制,首次引入“资产期限系数”,通过影响RAROC等考核指标,鼓励经营单位合理配置资产期限。

(三)用好考核指挥棒,落实年度经营策略。通过考核,引导资源向落实国家战略、聚焦主责主业、实现价值创造上倾斜,促进业务质效提升与经营目标实现。调整优化考核理念。鼓励各经营机构夯实发展质量,提升竞争软实力,不以规模和利润作为经营发展质量的唯一衡量标准。引导经营机构进一步聚焦主业,落实中央决策部署和行业监管工作要求。重点支持不良资产主业的投入,强化对实质性重组、央地国企、“三新一高”以及中小金融机构化险等业务的支持,同时鼓励提升有效投放质效,防范化解内生风险,优化资产结构、提高资产周转与回报水平。将巡视整改工作要求纳入年度综合考评,深化整改成效。

二、强化财务监督管理,有效管控成本

(一)落实巡视审计整改要求,强化财务管理严的氛围。严格落实中央八项规定精神,进一步严肃财经纪律。坚持问题导向,重点从办公用房、公务用车管理、招待费管理等8个方面对照排查,举一反三,查找问题根源,全面梳理修订公司财务制度,建立健全财务监督长效机制。加强财务制度的执行和宣导,强化财务管理严的要求。研究落实《财政部关于进一步加强国有金融企业财务管理的通知》要求,结合信达公司实际,印发《中国信达关于进一步加强公司财务管理有关事项的通知》,督促指导集团各单位从制度、流程、系统等多方面着手,补短板、强弱项、固底板、扬优势,不断提高财务管理和风险管控水平。加强预算管理,优化财务资源配置。有保有压,加大信息科技投入,压缩低效支出,动态做好预算执行追踪。落实过紧日子的要求,将勤俭办企要求贯穿日常经营管理工作,树牢全员节约意识,严格控制年度费用和资本性支出。

(二)依托集团财务共享机制,进一步提升财务管理系统化、规范化能力。2022年是信达公司实施集团财务共享的第3个完整会计年度。集团财务共享中心以财务共享标准化费用报销审核作业为依托,严格执行公司财务制度和财经纪律相关要求,严把费用报销关,坚守财务支出合规性防线,集团财务管理能力和水平明显提升。

三、加强税务精细化管理,防风险、降税负

(一)依法合规做好税收筹划,充分运用税收优惠政策,有效减少税金支出。重点围绕重大项目开展税务筹划工作。加大重大项目前端融合力度,立足重大项目寻找新的税收筹划点,有效节约税务成本。充分利用税收优惠政策。结合信达公司实际情况,充分利用研发费加计扣除、“统借统还”增值税免税以及2022年财政部、国家税务总局《关于银行业金融机构、金融资产公司不良债权以物抵债有关税收政策的公告》等税收优惠政策,有效减少税金支出。

(二)加强集团税务风险管控,做好税收政策解读和专题研究,支持业务开展。筑牢税务合规风险事前、事中、事后控制“三道防线”。通过主动与主管税务机关事前沟通,积极配合各项税务检查,定期开展税务风险分析等措施,加强

集团税务风险管控。开展专题税务研究,研究解决公司业务开展中涉及的重点、难点税务问题。先后开展基础设施领域不动产投资信托基金专题研究、破产重整税务专题研究、抵债资产税务专题研究,形成相关涉税业务指引,支持公司业务开展。加强集团税务培训和指导,提升税务专业能力。定期发布《税务参考》《财税简讯》《财税政策汇编》等辅导材料,解读税收法规政策,解析典型案例;举办集团税务人才库交流研讨活动,开展线上线下税务专题培训,指导分、子公司日常税务管理。

四、加强会计核算及报表编制管理,提高会计信息质量

(一)改进财务报表编制管理手段和机制,有效提升报表编制质效。实施集团合并报表编制提速计划。在集团内开展合并报表提速调研,摸清影响报表编制速度和质量的主要因素,与子公司共同研究改进措施、制订提速计划,集团合并报表编制实现提速3天。持续优化集团合并报表编制信息系统。维护集团合并范围及架构,不断完善合并报表系统规则,解决影响分、子公司报表编制的信息系统问题,同时配合新财务系统建设安排,对合并报表系统进行适配性改造。开展集团报表工作通报及考评。2022年,总部财务会计管理部门建立集团报表工作定期通报制度,每月集团报表编制完成后,对当月集团报表编制情况进行通报,并与年度财务会计条线工作考评挂钩。按照惯例,每年组织开展分、子公司财务会计条线考评工作,评选集团“会计信息质量奖”获奖单位并予以表彰,激励和鞭策分、子公司加强财务会计管理工作,提高会计信息质量,提升工作效能,更好地服务于公司高质量发展目标。

(二)高质量完成集团2021年度财政部决算工作。2022年,组织总部、分支机构、并表子公司及合营联营公司等共计256家经营单位,编制、审核并报送报表4864张,涵盖资产管理公司、银行、证券、工商企业类、金融控股类决算报表,连续多年被财政部评为财务报表工作优秀单位。

(三)围绕年报审计工作,加强信息安全管理。信达公司深入贯彻落实中央巡视有关精神,从维护国家政治、经济安全的高度,深刻认识做好信息安全工作的极端重要性,切实提高政治站位、增强安全意识,在集团内开展会计师事务所保密问题自查,督导集团各单位切实做好年报审计中涉密敏感信息防泄漏工作。

五、深化财务与业务融合,支持前台业务开展

积极参与总部前台部门和一线经营单位的项目前期论证和交易结构设计,牵头组织重大项目财务尽职调查,参与重大项目尽职调查复核,直接参与重大项目,提供全流程的专业支持和服务。支持前台业务审核审批机制改革,从会计核算、税筹、资产评估及估值等方面为项目审核出具专业意见。积极落实“做实资产质量、加快内生不良资产处置”工作要求,为多个项目风险化解提供专业支持。跟踪风险项目迁徙以及处置化解进度,监测不良指标及拨备覆盖率相关指标变动趋势,严格按照会计准则要求计提拨备,确保风险

抵补能力充足,为实现经营业绩稳健保驾护航。

六、落实“数字信达”战略,推进财务信息化建设

(一)推进新财务系统建设工作。根据信达公司新核心项目整体规划安排,以“向前延伸,纵向深化”的整体思路,推进新财务系统建设,同时对在用相关信息系统进行适配性改造。向前延伸,在流程优化上着力打通业财断点。全面梳理由业务系统发起的核算场景,从根源上减少财务手工账,避免业财不一致,并从数据源头进行溯源采集,夯实基础数据。纵向深化,在财务信息系统上落实管理需求。在业务需求上细化落实全场景会计核算要素信息和计量规则,优化资金财务等流程,提升核算效率及准确性;研究设计新核算系统内部框架、功能及流程等,落实业务需求的实现方案。协同推进新财务系统集群建设。以新财务系统建设为依托,开发建设产品定价系统,对合并报表、管理会计、估值、增值税管理等在用财务会计信息系统进行适配性改造。

(二)深入推进实施集团财务共享。以“制度、组织、系统”三位一体的思路,进一步发挥集团财务共享管理模式在财务管控方面的效能。完善制度体系,为财务合规管控提供制度支撑。组织集团财务共享中心及分、子公司共同修订共享作业标准。管理组织、督导集团财务共享中心运营。加强对集团财务共享中心的业务指导及运营成效的检查,保障集团财务共享中心稳定运营;组织对子公司财务共享业务质量进行检查,根据抽检结果敦促子公司进行整改。优化系统,通过科技赋能,持续推进共享业务标准化、流程化、规范化,并围绕新财务系统建设,对集团财务共享平台进行适配性改造。

(三)围绕数据赋能管理目标,深化管理会计应用。衔接新核心项目,致力于优化源头数据,推进管理会计系统适配性改造。拓展管理会计应用范围。构建管理会计经营分析功能,借鉴同业机构经验并结合公司实际,形成分公司通用的经营分析报告模板;构建管理会计预测功能,建立预测模型,丰富多维度经营分析视角,形成实现存量大的固收类资产规模、损益等关键会计数据预测分析的实施方案。围绕数据兜底的角色定位,夯实管理会计数据质量。针对个别指标数据不实和口径不统一等问题,开展专项调研并形成管理会计需求,在后续新核心系统和周边系统改造过程中予以解决。

(中国信达资产管理股份有限公司计划财务部供稿
杨计军执笔)

中国银联股份有限公司 财务会计工作

2022年,中国银联股份有限公司(以下简称公司)财务会计工作始终围绕公司重点战略规划,夯实财务基础工作,