

信息，分析境外投资风险点并提出管理建议。

发挥财务监督实效。开展财务专项检查，在重点检查财务合规问题基础上，强化对业务费用、集中采购检查，查找财务精细化管理短板弱项。开展全面提升管理精细化水平专项工作，排查风险隐患、明晰操作规范、健全管理机制，主动排查和防范财务操作风险。

四、推动财务共享，加快财务数智化转型

加强顶层设计。制定财务共享中心建设规划，提出以费用报销共享引领起步，以账户管理、资金共享和核算共享深化提升，以财务中台数据服务中心建设迭代升级的基本实施路径，并推动母公司差旅费管理共享落地，实现相关业务统一标准、集中处理、系统强控。

加快推动银行账户集中化与可视化。实施银行账户白名单制管理，组织开展存量及闲置账户销户工作。建设统一支付平台，开通银企互联，打造跨行归集支付的超级网银。搭建资金系统账户管理模块，实现全公司账户信息数据结构化和开销户流程线上审批，母公司资金可视、可控、可溯。

全面启用银企直连支付平台。制定付款操作手册，规范付款业务内部审批流程。将项目资金支付纳入银企直连，资金汇划业务实现从网银支付向银企直连的迭代升级。实现付款指令从业务前端自动推送，提高付款效率，降低操作风险。

五、强化党建引领，建设财务人才队伍

深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，以党的创新理论全面指引财务工作高质量发展。严格落实公司党委选人用人导向，探索建立财务人才选育管理机制。建立子公司财务总监委派管理机制，规范财务总监职位设置、任职条件、日常履职管理要求，配套考核机制。探索实施财务人才库统一管理，开展财务人员摸排，组织“基石”骨干人员培训及第一批条线“以干带训”，推动财务人员上下交流。

(中国中信金融资产管理股份有限公司财务部供稿)

中国信达资产管理股份有限公司 财务会计工作

2023年，中国信达资产管理股份有限公司(以下简

称信达公司)财务会计工作紧紧围绕调结构、促转型、防风险等经营管理中心目标，提升专业能力，深化业财融合，推进财会信息化建设，助力公司高质量发展。

一、强化财务监督管理和税务管理，有效管控成本

(一)严格落实过紧日子要求，优化财务资源配置。坚持勤俭办企和收支配比原则，有保有压，保障主业深耕、市场拓展、风险化解、金融科技投入，专项支持“十省二十城”业务推介、企业文化展区建设支出，严格控制一般性支出，统筹编制并分配年度财务预算。统筹考虑各单位年度经营计划、所处行业发展趋势及经营管理实际，合理分解并下达预算分配方案。持续跟踪滚动预算，提高财务资源配置效率。

(二)加强精准管控，确保中央八项规定精神落到实处。严格落实中央八项规定精神，提升精细化管理水平。严控差旅、会议及招待等重点专项费用，严格支出标准；严把公务和业务车辆更新购置关，公务用车购置对照标准上限不顶格，调降购置预算；严审办公用房面积及装修标准，严格标准上限不顶格，贯彻能用尽用的利旧原则；严管特殊目的实体财务支出范围和标准，明确预决算编制要求，加强对管理人的财务监督。

(三)加强财务监督检查，严肃财经纪律。紧盯负责人履职待遇、三项费用、办公用房装修等重点领域，在公司系统内开展现场检查。组织开展公务用车自查自纠和境外机构财务管理专项排查。对于发现的问题，坚持“当下改”和“长久立”相结合，在立行立改的同时，举一反三，完善制度，推动长效机制建设，同时对有关责任单位和人员追责问责，切实强化严的氛围。

(四)开展财务制度重检，建立健全长效机制。对照贯彻落实中央八项规定精神最新要求，开展财务制度重检，修订完善《财务支出管理规程》《专项费用管理办法》《负责人履职待遇和业务支出管理实施细则》《营业办公用房管理办法》等4项内部制度。加强公司职工福利费管理，逐项梳理公司职工福利费管理现状，厘清公司现行福利项目，研究起草《职工福利费管理办法》。规范提升中介机构支出管理水平，结合行业特点及公司实际，研究起草《中介机构支出管理办法》。多措并举，强化制度宣导，筑牢遵守财经纪律的思想堤坝，推动制度要求切实执行。

(五)加强税务精细化管理，防风险、降税负。依法合规开展税收筹划，聚焦“降本”促集团“增收增利”。加大重大项目前端融合力度，充分利用税收优惠政策，

有效节约税务成本。加强集团税务风险防控，推动风险防控由事后应对向事前、事中管理转变。通过事前与税务机关沟通、指导分公司配合税务稽查和检查、开展增值税专题分析等措施，加强集团税务风险管控。

二、加强会计核算及报表编制管理，提升会计管理工作质效

(一)完成财政部2022年度财务决算工作。按财政部全层级报送要求，信达公司组织总部、分支机构、并表子公司及合营联营公司等共计330家经营单位，编制报送5940张2022年度财务决算报表，覆盖资产管理公司、银行、证券、保险、工商企业类、金融控股类(包含部分联营及合营公司)等六类报表，包含资产负债、利润表等财务报表，以及风险管理、员工薪酬，企业保值增值、绩效评价等专项指标类报表，被财政部评为中央金融企业财务决算先进单位。

(二)梳理新业务模式，探索符合行业特点及业务实质的核算规则，指导集团会计管理工作。梳理违约债券业务模式和实际投放情况，制定切实可行的业务模式判定方法，明确资产分类标准和结果，夯实会计核算基础。探索研究中小银行不良债权收购结构化交易核算规则，支持公司发挥专业功能，参与中小银行改革化险。探索创新业务模式核算规则，支持公司业务高质量转型发展。为准确计量和公允反映创新业务交易实质，公司总部财会部门会同一线业务单位、集团共享中心和外部审计师多次沟通、反复研究论证，最终形成指导业务实践的核算方法。开展会计政策专题研究，结合行业业务特点及公司实际，开展FVTPL类资产专题研究；开展SPV专题研究，制定多项SPV管理措施。

(三)以考核促进财会管理工作提升效能。组织开展2022年度分、子公司财务会计条线考评工作，评选并表彰集团“会计信息质量奖”获奖单位，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。

三、落实“数字信达”战略，财务信息化建设取得新突破

(一)新财务系统一期项目成功上线运行，二期项目启动建设。实施“数字信达”战略，开发建设新核心系统。作为新核心系统的重中之重，新财务系统于2023年4月初顺利上线，实现与原有财务系统平稳切换。新财务系统上线以来，因其在业财联动、流程贯通、数据追

溯等方面的成效，获评2023第二届金融机构数智化转型优秀案例、2023年IDC中国未来企业奖、2023年云鹰优秀项目奖等多个奖项。四季度，信达公司紧密衔接已取得的系统建设成果，启动新财务系统二期项目建设。

(二)持续扩大集团财务共享实施成果。进一步补齐集团财务共享拼图。对拟实施财务共享的下属商业银行类子公司南商中国，论证共享实施方案，调研共享系统工具，组织编制共享作业制度细则，推动其独立隔离共享模式落地实施；对所属在港子公司信达香港，实现境外银行账户在共享系统的银企直联资金支付，在降低运营风险的同时提高效率。组织修订集团财务共享作业制度细则，落实最新财务管理要求，确保集团内的共享审核执行标准统一清晰、精准严格、一以贯之。做好对集团财务共享中心团队的业务指导和培训。组织集团财务共享中心团队赴分、子公司调研，开展面向分、子公司的费用报销培训，对核算重点及难点问题进行解析；对独立运营共享团队的子公司开展共享作业质量检查并督促整改。

(三)围绕数据赋能管理目标，拓展管理会计应用。2023年，公司管理会计系统新上线“自动生成分公司通用经营分析报告”和“灵活出具自定义多维度报表”功能，有效统筹整合业、资、财各系统的数据并推向全辖分公司，既服务基层，减少分公司处理数据的工作量，又以用促治，在提升管理会计数据使用效率的同时，为持续识别及解决可能存在的数据问题提供有效抓手。

(四)依托新核心、新财务系统，配套优化、建设专业类子系统。优化改造合并报表系统。完成合并报表系统适配性改造，优化合并报表自身取数逻辑，增加检验功能，区别任务重要性和紧急程度，对主表功能和附注功能分步优化。提升集团税务管理信息化水平。完成开票前置、税务支持工具上线运行，通过系统将税务筹划思路及风险提示前置到立项审批环节，实现业财深度融合。配合数字电票试点推广，完成增值税系统进项端数字电票功能改造及切换，优化升级系统功能。推进估值工作数字化转型升级，提升定期估值科学性。对估值系统进行优化，实现资产估值平台与新核心、新财务系统顺畅对接，相关数据顺利切源及验证，促进数据质量的提升；新增个贷估值模型及SPV估值模型，改进细化综合因素分析法估值模型，优化固定收益类资产估值模型计算逻辑；新增上线驾驶舱、估值台账、估值试算、估值参数统计及市场数据查询导出等多项功能，优化流程监控、估值预警、批量估值、模型测算及数据引用、报

表查询及统计分析等功能。推进产品定价系统及计息系统开发建设。产品定价系统一期上线运行，二期有序推进。从资金管理系统剥离计息功能，推进计息系统一期开发建设。

四、深化业财融合，支持一线业务开展和风险防范

为一线业务提供专业支持。财务会计条线参与前台部门和一线经营单位的项目前期论证、交易结构设计，牵头组织重大项目财务尽职调查，对中介机构提交的重大项目尽职调查报告进行复核，抽调业务骨干直接参与重大项目，提供全流程的专业支持和服务。支持前台业务审核审批工作。从会计核算、税收筹划、估值等方面为项目审核出具专业意见，遴选财会业务骨干作为专家审批人参加项目审批工作。为项目风险化解提供专业支持。抽调财会业务骨干参与项目风险化解工作，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。

五、加强财会条线核心能力建设，提升队伍专业水平

组织开展财会条线年度培训。培训覆盖总部和分子公司计财条线业务骨干和其他业务条线具备财会相关专业背景或工作经历人员，体现业财融合导向。培训内容设置上，选取业财融合下的管理会计、数智时代的财务转型与价值创造等8个课程专题，体现财会专业能力建设需要。以业财融合为主题，组织公司2023年度第5期实战训练营。来自分、子公司的48位财务、业务骨干参加培训。开展各类专题培训和业务指导。专题培训内容涵盖资债、会计、税务、统计和新核心等内容，提升人员专业能力。编写《税务参考》《财税简讯》《财税政策汇编》《会计参考》《会计核算指引》等书面辅导材料，解读法规政策，解析典型案例。深入调查研究，推动攻坚破题。坚持问题导向和目标导向，围绕公司经营管理中心任务，深入开展调查研究，形成《关于公司长龄资产包有关情况的报告》《公司抵债资产税务专题调研报告》等6份调研报告。围绕核心能力建设编制培训课程。组织录制《不良资产业务税收解析及筹划考量》《资产评估基础与管理》等6项培训课程。

(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

2023年，中国银联股份有限公司(以下简称公司)财务会计工作全面贯彻中国人民银行党委和公司党委的决策部署，按照高质量发展的工作要求，提升财务管理水平，夯实财务基础工作，加强与各部门协同合作，发挥财务对业务的支撑作用。

一、夯实财务基础，保障业务平稳运行

做好基础运营保障，确保资金清算稳定运行。严格依规开展财务会计日常工作。按照企业会计准则、监管要求和公司相关制度做好财务报销、收支核算、发票运营、资金支付等工作，加强对全公司日常费用报销的管理。召开年度财务管理工作会议。加强对子公司财务督导和子公司重大财务事项管理，完善子公司财务跟踪与分析评价。提升财务信息化水平，推进财务信息系统整体优化升级项目，提升财务会计管理效能。

二、聚焦主责主业，发挥财务管理能力

推进降本增效，优化财务资源配置。围绕公司年度目标和经营安排，以促收入、提效益为导向，着眼中长期业务发展，完成2023年预算及年内调整，严格落实过紧日子要求，压缩低效、无效投入。加强预算动态管理，及时回收、释放闲置预算资源，支持业务发展需要。深化管理会计应用，赋能经营决策支撑。优化财务分析框架、丰富分析内容，为公司经营管理提供支持保障。做好财务专业支持工作，服务公司业务高质量发展。在依法合规的基础上为公司各类业务提供一揽子财税解决方案，在清结算支持、业务流程设计、合同签署等方面出具专业财务意见。

三、强化内控管理，筑牢财务风险“防火墙”

开展内控制度建设，健全财务内控体系，促进财务会计工作的标准化、规范化，提升“用制度管权、按制度办事”的能力和水平。完善公司内部财务制度建设，定期评估制度的适宜性及有效性，2023年制定印发清算资金运营、收入费用管理等多项相关制度。贯彻落实监管各项工作要求，围绕会计基础工作管理、财务日常