

风险防控提供制度保障。开展部门制度“立改废”工作，对现存财务制度进行深度清理，逐步建立涵盖会计基础规范、会计科目，财税管理、数据系统管理、统计报送的财务制度体系。全年部门修订、印发的新制度规则共计12项。坚持问题导向，充分评估制度完整性、合理性、有效性。检查制度之间是否存在冲突或矛盾，通过查漏补缺、解读培训、监督执行等举措确保制度标准统一，狠抓制度后评价，提升制度体系科学性。检查跨部门、跨流程的制度是否存在衔接不当或管控盲点等，通过梳理各部门、各环节职责边界，进一步增强制度体系的有效性和实用性。

(二)加强财务检查。开展财务检查，提升财务风险管控工作质效。联合公司纪委、机构管理部等多个部门开展境内外9家分公司、子公司的检查、集团税务自查，重点领域全覆盖，内容涉及落实中央八项规定精神、过紧日子、严肃财经纪律、财税合规以及境外子公司管理等。推进以查促管、以查促建，帮助经营单位查找自身漏洞和薄弱环节，切实发挥财会检查在防控财务风险、规范财务管理、提高会计信息质量、维护财经纪律等方面的重要作用，为公司稳健发展筑牢安全防线。

五、基础保障，数据赋能，开启智慧财务新篇章

从数据治理、业财联动、监管报送方面优化基础保障举措，多路径探索数据资源赋能业务发展，实现数据资源共享及风险前瞻。统筹源头数据治理，优化数据标准，推动实现业财联动可视化。持续加强业财系统建设，丰富业财联动场景，扩展移动端使用便捷度。完成业务系统改造优化需求85项，财务系统改造优化需求114项，打通与部分子公司系统对接，夯实数据基础，提高数据报送质量，保障业务发展。夯实监管统计数据质量管控体系，推动源头系统功能改造等措施，提高监管统计数据质量和线上化、自动化水平。全年完成7类、近900份监管报送，完成源头功能改造45项，增加及更新监管报送系统校验规则超300项，解决校验问题7000余条；夯实非现场监管报表线上化报送，监管报表平台使用率提升26%，逐步实现报送数据自动化。推进智慧财务建设，挖掘数据价值，为公司业财系统建设赋能。年内费用管控可视化报表成功上线，多项重点经营指标可视化报表功能完成开发；扩展多项业财系统移动审批功能；将原各类短信提醒调整为公司内部APP内消息提醒；多次牵头开展同业公司实地调研，全面梳理业务架构、系统设计相关问题，并向公司管理

层提出优化建议，推进业财系统建设与公司发展变化相适应。

(中国东方资产管理股份有限公司计划财务部供稿)

中国信达资产管理股份有限公司 财务会计工作

2024年，中国信达资产管理股份有限公司财务会计工作围绕调结构、促转型、防风险等公司经营管理中心目标，强化财务管理与监督，提升会计信息质量，推进财会信息化建设，深化业财融合，加强人才队伍建设，为公司高质量发展提供有力支撑。

一、强化财务管理与监督，落实习惯过紧日子要求

(一)完善财务制度体系，加强制度宣传贯彻。坚持目标导向和问题导向，定期开展制度重检。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》等内部制度，进一步完善公司财务制度体系，夯实制度基础。推进子公司财务制度备案管理，确保制度规定落实落细。加强中介机构支出管理，提高支出效益，防控廉洁风险。研究起草加强中介机构支出管理的通知，完善长效机制，规范提升中介机构支出管理水平。多措并举，加强制度引导，强化公司系统遵守财经纪律的意识，推动制度落实执行。

(二)严格落实习惯过紧日子要求，优化财务资源配置。公司预算编制坚持量入为出和勤俭办企原则，重点围绕经营计划，服务做好金融“五篇大文章”，聚焦主业深耕、结构优化，保障风险化解需要，加大“数字信达”建设投入，合理配置财务资源。坚持“一司一策”预算配置原则，支持各分、子公司差异化、特色化、专业化发展。引导分、子公司从严审核一般性支出，提升财务支出质效。强化习惯过紧日子工作措施，印发《中国信达党委关于多措并举落实落细“习惯过紧日子”要求的通知》，召开专项培训会议，重申制度红线；收集整理公司系统厉行节约、勤俭办企方面的好经验好做法，印发《中国信达关于印发“习惯过紧日子”措施优秀案例的通知》，发挥优秀案例的示范引领作用，进一步推动习惯过紧日子的常态化、长效化。

(三)加强精准管控，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，按月动态监控执行情况，发现问题及时提示。严把公司公务和业务车辆更新购置条件，合理调降购置预算，在资本性支出预算范围内，制定公司年度车辆更新购置方案。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，明确预决算编制和日常管理要求，加强对管理人的财务监督，实地调研检查多家项目公司。严格中介费用支出管理。牵头建立中介机构费用通报制度，通过定期通报重大项目律师费和评估费的合同签订和执行情况，督促分公司相互借鉴中介机构管理和使用经验，优化中介服务合同交易模式和中介机构代理机制，提高投入产出效率。

(四)加强财务监督检查，严肃财经纪律。按照统筹协调、分级负责、上下联动的要求，持续完善财会监督体系。根据管理需要和各单位经营特点，综合运用检查核查、评估评价、监测监控、调查研究等监督方式，通过现场监督与非现场监督、日常监督与专项监督相结合等多项监督手段，定期开展财务监督，加强财务条线管控力度。组织系统各单位开展加强财务监督情况自查、财务问题专项整治、境外佣金中介费专项自查及整治、招待费专项排查、财经纪律专项整治等多项排查整改工作。对于检查发现的问题，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，推动建设长效机制。加强与审计巡视贯通协同，指派人员参加审计巡视工作，并为巡视人员培训班授课，将负责人履职待遇、三项费用、办公用房装修等重点领域纳入巡视审计检查范围，形成监督合力。

二、加强会计核算及报表编制，提升会计管理质效

(一)完成财政部2023年度金融企业财务决算报表编制报送及财政部验审工作。按照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403家经营单位，编制报送2023年度财务决算报表13754张，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，包含资产负债表、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。提升财政部金融企业季度财务快报编制报送工作质效。完成季度快报系统升级改造，支持集团实现全层级报送，季度快报户数由2023年末的48户增至117户，公司总部通过加大季度快报验审力

度、加强培训、建立通报机制等措施，提高季度快报编制报送质效。

(二)提升会计信息质量和会计管理水平。研究破解不良资产业务会计核算难题。在符合现行会计准则和监管要求的前提下，探索更适合金融资产管理公司业务特点的会计核算标准，总结归纳并表SPV穿透核算原则及情景，优化应收账款类资产减值模型及实操落地方案，为公司业务转型和创新提供专业支持。以考核促进财会管理工作提质增效。建立公司系统季度快报质量通报机制，每季度在集团内部进行通报。组织开展2023年度分、子公司财务会计条线考评，评选并表彰集团“会计信息质量奖”获奖单位及“会计质量标兵”先进个人，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。

三、落实“数字信达”战略，推进财务信息化建设

(一)落实“数字信达”战略，推进管理会计体系及信息系统建设。组织开展内外部调研，对标行业先进实践，提出构建以价值为导向的精益化管理会计体系的整体规划。基于公司财务领域系统建设现状，结合公司数据治理总体目标及要求，提出管理会计体系的落地方案并明确分阶段建设目标。管理会计体系第一阶段项目顺利完成，新建完成“财智信达”财务分析平台，该项目“以建促用”与“以用促治”并举，基于前期的业财交互系统，实现后端融合性智能化的数据综合应用，建立信息反馈闭环，实现数据质量提升和数据资产积淀。

(二)督导集团财务共享运营，提升集团财务共享工作效能。优化总分财务工作流程。扩大共享作业范围，进一步将诸如母公司法报表编制、每月银行对账和核算一道岗试点等机构端财务工作集中至集团财务共享中心。通过诸如电子发票自动填单、共享端智能审核、财务机器人定时定向提供报表等系统工具功能优化和共享中心集约操作，提升工作质效。实现财务共享平台的财务性支出标识功能、预算实际执行数优化管控等精细化管理提升功能。配合巡视问题整改，对独立运营共享团队的子公司进行专项与常规相结合的共享作业质量检查。统筹整合集团内协议酒店资源，发挥集团化运作优势，统一谈判签约，实现协议酒店资源集团共享，降低差旅费用支出。

(三)以业财融合为目标，优化财务会计信息系统集群。推进税务系统迭代优化工作。实施“数电票”升

级建设,通过公司增值税系统实现收票开票数字化,提升办税效率。围绕数据赋能管理目标,优化开票前置功能,打通业财税通道,实现开票申请跨系统流转,以便捷化流程提升经济效益。配合公司个贷业务系统、实物资产管理系统开发,改造升级公司增值税系统,实现数据平稳衔接。利用系统化税务分析模型,识别关键数据指标,充分挖掘数据价值,持续提升集团税务管理信息化水平。新建完成实物资产管理系统,公司首次拥有全管理流程、全机构范围、全品类覆盖的实物(固定)资产管理工具。

四、深化业财融合,支持一线业务开展和风险防范

为一线业务开展提供专业支持。财务会计部门积极参与其他部门和一线经营单位的项目前期论证、交易结构设计,为业务开展提供专业咨询服务。针对不良资产行业交易结构复杂、涉税事项多、税负重等特点,加大对重大项目的税务专业支持力度。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财务尽职调查报告进行复核。抽调业务骨干参与重大项目,提供全流程的专业支持和服务。为项目审批决策提供专业支持。从会计核算、税务筹划、估值等方面为项目审核出具专业意见,供项目审批人参考。遴选业务骨干作为专家审批人,参加公司项目审批工作。为项目风险化解提供专业支持。抽调业务骨干参加涉房业务专家组和破产重整业务专家组等柔性组织,参与公司重大、疑难、创新、协同项目风险化解工作。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、加强核心能力建设,打造专业高效人才队伍

组织开展财会条线年度培训。选取宏观经济形势、新修改会计法解读、税务筹划和税收风险防控、集中采购和办公用房装修改造、财务管理新思维、数据资产界定和评估等6门课程,对总部及分、子公司业务骨干进行专题培训。举办公司系统2024年度第9期实战化训练营。以业财融合为主题,以赋能业务、助力风险项目化解为目的,选取公司5个重点风险化解项目,从会计核算、SPV并表管理、税务筹划、评估估值、财务费用等方面分析不同处置路径下的财务影响和应对方案,提升财会条线人员实战能力。开展各类专题培训和业务指导。开展财务、会计、税务、估值等专题培训,结

合政策变化及公司实际,编写《税务参考》《财税简讯》《税收政策汇编》《会计参考》《会计核算指引》等辅导材料,解读法规政策,解析典型案例,为财务及业务人员提供参考。围绕公司经营管理中心任务,开展调查研究。形成《集中采购管理和系统建设情况的调研报告》《SPV财税管理和估值情况的调研报告》等8篇调研报告。通过调查研究,摸清情况、找准问题、提出对策,为公司管理决策提供参考,推动解决业务转型中的难点问题。

(中国信达资产管理股份有限公司计划财务部供稿)

中国银联股份有限公司 财务会计工作

2024年,中国银联股份有限公司财务会计工作紧密围绕中国人民银行对财会工作高质量发展的指导意见,坚持合规管理和业务发展并重,以“防风险、提能力、促发展”为目标,推动财会高质量发展要求贯穿到全年重点工作中,持续提升财务会计工作质效,保障公司业务稳健发展。

一、夯实财会基础工作,发挥财会监督作用,防范财务风险

(一)强化建章立制,严肃财经纪律。将制度作为规范财务工作的基石和抓手,坚持“立、改、废”系统思维,全面梳理现行财务制度,对标内部、外部监管要求,结合新形势与业务新变化,分类推进财务制度建设。持续提升财务制度宣传贯彻的广度和深度,将培训对象从财务人员进一步覆盖至一线业务人员及市场人员,确保财务制度要求执行到位。

(二)夯实资金清算及财会基础工作。保障资金清算稳定运行,及时处理跨行清算业务资金,保障业务连续性。依法合规做好会计核算,提升财务报表质量。以“一站式财务服务”模式为抓手,做好总公司、分公司集中核算,积极响应各单位财务咨询、报销受理和资金收付需求。开展行业开票工作,为成员机构减轻税务负担,服务银行卡产业发展大局。

(三)贯彻落实中央八项规定精神,将习惯过紧日子作为长期坚持的工作方针,精打细算用好财务资源,强化成本管控。倡导“小钱小气”,从源头加强预算刚性