

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

约束,严控“三公”经费及一般性支出、压缩非必要支出。强化财务报销审核力度,把牢财务关口。明确底线和红线,严防超标准、超范围、超预算使用经费。持续优化固定资产全生命周期管理,提升使用效能。定期开展实物资产盘点,持续盘活存量资产,依法合规做好固定资产清理处置,严防国有资产流失。

(四)深化风控合规管理,强化重点领域财会监督力度。紧盯涉权涉险关键环节,从人员安排、岗位设置、流程管理、事后监督等方面指导完善财务条线内控机制,强化监督制约,把牢财务关口。聚焦财务管理重点领域以查促改,推动风险出清。强化财务条线与审计、巡察等监督条线的信息共享与贯通协同,形成监督合力。研究谋划长效机制,进一步优化流程,强化管理。

## 二、提升财务工作质效,助力公司业务发展

(一)有保有压,促进预算管理提质增效。围绕公司战略规划、年度经营计划和重点工作安排,有保有压安排2024年度财务预算,着力保障维护金融基础设施稳定运行、促进重点业务发展所需资源。持续强化预算动态管理,多维度跟踪资源使用与目标完成情况,督促各单位用好用足财务资源,提升使用效益。持续优化资源配置能力,促进提质增效。探索建立业务经营与财务预算高度融合的资源配置体系,将经营目标、考核及财务预算一体化穿透,将财务资源向能有效促进目标实现、支撑公司发展的业务及项目倾斜。

(二)强化业财融合,服务业务发展需要。将财务工作定位从事后核算前移至事前决策和事中支持,积极为各类业务在流程设计、定价测算、合同签署等方面出具专业意见,提供一揽子财税解决方案,助力业务发展。强化财务数据分析与管理应用,立足财务视角,密切跟踪公司经营、业务表现和投产效益情况,为优化调整资源配置、改善资源投入方式、支持经营决策提供数据支撑。强化成本管理,开展中台服务内部计价,按照“谁受益、谁承担”原则反映池化资源投向,提升财务管理的精细化水平,推动各单位树立成本意识、促进降本增效。

## 三、落实穿透管理原则,强化分子公司财务管理

(一)优化分公司财务管理机制,强化监督指导力度。全面梳理分公司财务管理工作现状,采取措施加强分公司重点事项、重点业务和大额支出管理。实施分级分类财务管理,按照分公司收支体量、财务人员能力、业务开展情况等因素,优化对口服务机制,强化财务收支把关。结合分公司财务报表、财务数据以及往来款,定期对分公司进行滚动式分析排查,检查防范潜在风险。

(二)推进集团财务穿透管理。强化集团财会基础工作统筹管理。按照统一的会计制度及财务管理要求,不断完善集团财务信息编报机制,为全面掌握集团财务运行状况提供抓手。常态化开展集团财务督导。总公司参与子公司董事会相关议案审核,按年度开展控股子公司财务工作评价,指导子公司提升财务管理的规范化、科学化、精细化水平。

## 四、加强财务人才队伍建设,推动财会工作高质量发展

(一)推进财务条线梯队建设,提升财务人才队伍综合素养。做好财会条线梯队作风建设,深入开展党纪学习教育、廉洁从业教育,加强财务条线廉洁文化建设,筑牢拒腐防变的思想根基。系统制定“学—练—测—评”一体的分公司财务专员培养方案,开展线上专题培训及业务能力考核,对成绩靠后的人员进行重点辅导,对新任财务专员进行现场指导,从课程和实战两方面,切实提高专业素养和实操技能。加强人才盘点和流动,发挥各年龄层干部员工优势,为员工搭建综合发展平台。

(二)加强财务会计领域调查研究,推动成果转化应用。落实“四下基层”长效机制,持续提升财会领域调查研究和实践应用能力。基于财务管理现状,聚焦优化财务资源配置、强化分公司、子公司财务管理等急难愁盼问题,指导财务条线深入一线开展调研,分类制定工作举措,推动调研成果转化应用,提升财务工作质效。

(中国银联股份有限公司财务部供稿)