

信托公司业财一体信息化建设实践分析

刘浩蔚

(华融国际信托有限责任公司, 北京 100045)

摘要:近年来在监管政策的不断调整下,信托行业经历了多次调整,在不断的转型摸索过程中,信托行业规模得到了不断的发展,信託管理的资产规模经历了快速增长后的稳步回落到逐步趋稳。面对不断创新的信託业务要求,信託公司在财务系统、业务系统等一体化信息建设方面必须紧跟行业发展的步伐,与信託公司的业务发展实际密切结合。面对新形势对信託公司提出的更高要求,信託公司原来单一的信託业务系统模块和财务系统模块已经无法满足时代的要求,更无法满足新形势对信託公司提出的多维度决策分析的需求。这些已经成为严重制约信託公司发展的瓶颈问题,因此,信託公司必须对系统和财务系统进行整合,实现其一体化发展,并在公司内部搭建高度融合的业财一体化、多维度信息化综合管理平台,这已经成为促进信託公司健康、稳定、可持续发展的迫切要求。本文将就信託公司业财一体信息化建设实践中的相关问题进行探讨,为全面提升信託公司的核心市场竞争力提供有价值的参考和借鉴。

关键词: 信託公司; 业财融合; 一体化发展; 信息建设; 实践分析

中图分类号: F275

文献标识码: A

DOI: 10.12324/j.issn.1674-5221.2022.06.013

0 引言

现代信息技术的飞速发展使企业的财务管理也更加趋于数字化和信息化发展,在加速发展的信息时代,各行各业所面临的市场大环境发生了巨大转变。目前大部分企业在业财一体化模式的建设中存在一定的缺陷,导致企业在信息化建设的这一环节较为薄弱。信託行业也不例外,随着近年来信託业务的快速发展,传统信託项目的托管很难达到监管的要求、无法适应精细化管理的需要、无法应对日益激烈的市场竞争、无法在新形势下实现业务的转型与发展^[1]。因此,针对这一现状要求信託公司必须加强业财一体化信息建设的投资力度,高度关注市场的变化,结合市场的发展对业财一体化信息管理措施及时进行调整与完善,从而确保信託公司的信託业务能够顺利实施。

1 信託公司信息化建设的现状与存在的局限性

1.1 无法满足信託公司提出的内部精细化管理的要求

信託公司在金融行业的信息化水平程度相对较低,已经无法满足飞速发展的信託产品提出的要求,有的信託公司还在依赖手工台账进行补充。目前在市场上财务系统软件逐渐成熟、种类繁多,但是信託业务系统与财务系统之间的关联缺乏较高的融合度、过于简单,数据较为分散、并且维度单一。另外,时代的

发展要求信託公司在内部管理方面必须追求精细化,然而信託公司现有的信息化水平无法达到精细化的要求,不能够为企业的决策提供更高效、更精准、不同维度的数据信息^[2]。

1.2 无法有效地应对日益细化的监管要求

为了实现对信託公司信託业务的有效监督,中国银保监会专门设立了信託监管部,这也使得对信託的监管从非银行金融机构中摆脱出来,成为一个独立的监管部门,这一转变也充分体现出我国在顶层设计中高度关注信託业务,也加大了对信託业务的监管力度。对于监管机构而言,对信託公司的各项具体监管指标也逐渐细化,这也对信託公司信息化发展提出了更高的要求。从信託公司整体发展现状来看,仍有一部分信託公司还停留在纯手工、半自动编制1104报表、人行统计报表等监管报表的层面。在对信託公司信託业务进行监管时,整合现有的业务系统、台账管理以及财务系统中所涉及的数据工作量十分庞大,如果单纯依靠人工处理必然会降低工作效率和精准度。

1.3 无法适应企业转型发展与激烈行业竞争的要求

在经济新常态、金融发展新趋势、不断下行的经济周期、日益激烈多变的市场环境面前,信託行业中传统的业务模式已经难以维系,因此,信託行业必须积极

作者简介: 刘浩蔚(1976-),女,苗族,福建福州,本科(双学士),中级会计师、注册会计师,研究方向:业财一体化。

创新、拓展新的业务模式、提升盈利模式、实现管理模式与经营模式的根本转型，而转型的核心内容就是要从过去粗放式经营、外延式发展，逐渐向精细化管理、内涵式发展的方向转变，信息化水平不高必然会成为阻碍信托公司走向转型发展之路的拦路虎^[3]。

1.4 整体运营核算效率不高

整体上看，信托公司的运营核算效率并不高。信托公司的信托项目托管清算主要是根据项目来独立完成的，信托行业的资金管理规模较大，如果只是依赖人工处理，或者只是通过普通的个人计算机辅助功能是无法实现的。作为信托公司的财务人员在日常工作中，不仅要通过手工管理台账，还需要对日常的收款进行确认、执行付款指令、分配计算清算等工作，很明显财务人员的工作量较大，如不能尽快实现业财一体信息化建设，信托项目的整体运营效率也就无法提升。

2 信托公司业财一体信息化建设与实施的策略

2.1 总体目标与思路

(1) 总体目标。信托公司实现业财一体信息化系统建设的总目标是：以满足管理会计的要求为基本前提，以此为基础实现财务高度管控业务、财务高度为业务服务的财务信息化系统，从而有效弥补在前期业务信息化过程中存在的片面性和孤立性问题。信托公司应将管理会计的思想理念、工具以及方法逐渐渗透到业务信息化系统建设中，从不同的方面着手使业务板块和财务板块实现高度融合。另外，信托公司应准确确定业财一体信息化系统的基本框架，与公司的业务部门进行多次沟通，最终确定业财一体信息化建设的整体架构。梳理并优化信托公司业财一体信息化系统的工作界面和运行机制，真正将高效的管理方法落到实处。

(2) 具体思路。信托公司应结合自身的发展战略、组织结构、商业模式、行业发展前景等对业务应用架构进行重新规划，这也是对业财一体信息化系统整体建设的最基本定义，并且从宏观上对该系统的功能实现的基本路径进行了整体规划和勾勒。业财一体信息化在建设的过程中需要财务部门组织信息化部门、业务部门，共同协商后才能确定，一定要明确业务系统的主要调整部分如何实现与财务系统的无缝对接。

2.2 运作机制与流程

(1) 通过流程重塑进一步强化财务对业务的管控功能。信托公司业财一体信息化建设与深度融合需要对业务链条进行重新梳理和布局，也就是需要对流程进行重塑，通过流程重塑强化了财务对业务的管控功能。例如：在合同评审过程中信托公司之前的做法是走

纸质流程，或者是通过财务系统之外的线上流程来完成，就在很大程度上加大了审计人员和财务人员对项目管理的难度，并且造成了对过程监督的缺位。业财一体信息化建设实现后，将完整的合同审批流程整合到一个系统中，可以将所有收支预算发生5%以上的偏差设定为自动预警模式，财务部门必须对这些偏差进行动态式跟踪，并找到产生偏差的原因，然后再对其合理性与科学性进行分析^[4]。

(2) 进一步完善信托公司的组织架构。信托公司应以信托项目作为主线，进一步完善信托公司的组织架构，在组织结构的搭建上力求扁平化管理，使管理层级缩减、管理的幅度得到延伸和拓展，最终达到提升公司反应速度和工作效率的目标。另外，从业务实际操作层面上，信托公司可以在内部大力推行生命周期闭环管理的模式，并建立以信托项目的成立、运营清算与信托项目结束三大主要流程为核心，以管理全面、责任明确的业务操作流程图为基础，并且在与之配套的运行规范、激励机制保证下使信托公司的实操工作有法可依、有章可循。

(3) 对托管清算基础操作工作进行优化。信托公司的托管清算基础工作主要包括清算管理和账户管理这两项内容。在优化清算管理的过程中，首先要设置信托项目的基础信息库，信息库中的定量信息包括项目期限、项目的收益、收款与付款的计算、受益人利益计算等财务要素，定性的信息主要包括受益人账户、企业财务信息以及交易对手的基本情况等业务要素。其次要建立系统辅助的项目收支台账。最后按照计算的结果可以自动支持集成各类管理单据。信托项目账户管理主要采取的是集中管理的模式，首先，信托公司应将提供优质服务的托管银行作为银企直联合作银行，这样可以方便信托公司开立账户、设置网银、完成资金划拨、销户等日常操作的顺利完成。其次，通过与托管银行银企直联的实时交互、连接，对账户资金进行了有效监管，并且能够及时提示资金的变化情况，对于托管行而言收付款的处理效率也得到明显提升，大大降低了操作风险的发生，通过对信托项目相关业务信息的共享与同步，使托管人的监管职责得到高效履行。

(4) 搭建融合业务流与财务流的数据库及应用软件。信托公司在开展实际工作的过程中，应该尽快构建融合了业务流与财务流的数据库系统，使企业的财务部门和业务部门实现有机融合，相关工作人员在开展业财一体信息化建设过程中也能够更加明确业务和财务之间的联系以及未来走向，工作的开展也更加具有目

的性和针对性。财务管理部门与信托部门应共同合作,开发设计交互式系统,主要包括固有财务系统、信托财务系统、财务机器人系统、估值系统、业务管理及风控系统、信托权益登记过户系统等,各系统之间数据具有共享性,达到一次录入多次使用^[5]。

各系统常用功能如下。①计划财务系统主要包含总账、固定资产、资金管理、费用报销以及会计报表等功能,是公司固有财务信息的管理系统。②信托财务系统主要是包括信托项目基本信息、账户信息、客商信息、证券档案信息及会计凭证信息,并定制开发了大量的统计报表,是公司各信托项目财务统计的数据来源。③账户管理系统主要是实现网银流水的自动下载、网银账户余额和流水的监控提醒,实现电子回单、对账单的自动下载及批量打印,实现银行余额与账面余额自动比对。④证券估值系统主要是根据信托产品投资的金融工具及其公允价值变动进行按日估值,得到产品单位净值,出具估值表与银行对账,主要用于证券类信托产品的估值。⑤业务管理及风控系统:实现对公司信托、固有项目基本信息的集中管理;支持业务流程自定义、线上审批和手机移动审批;实现对项目的方案审查、放款前审查、贷后运营、完结清算等全周期流程和风险管理;实现业务审查会议的登记、表决、汇总管理;实现业务资金流水与财务系统的对接;管理交易对手、投融资合同信息;管理抵质押担保信息;发起放款及费用支付指令,推送综合业务平台进行审批;对项目进行计息,支持打印各类单据。⑥信托权益登记过户系统:登记并确认客户认购、申购、赎回信托产品的交易信息,进行客户收益分配的计算。

(5) 通过移动端的搭建实现业财一体化的高度融合。信托公司在业财一体信息化建设过程中不仅要建立业务和财务的数据库,在充分利用系统开展各项工作的同时搭建科学、有效的移动端平台,在移动端平台的支撑下信托公司业财一体化实现了高度融合。此时的财务部门和业务部门对各自的工作性质非常明确,业务和财务之间的交流也更加透明化,业务和财务实现了高度的统一。另外,信托公司还应该加大在业财一体信息化建设方面的资金投入力度。飞速发展的市场经济使得我国各个行业的竞争压力不断增加,在新的时代背景下,全面提升信托公司的财务管理水平已经成为必须正视的问题。信托公司通过财务管理水平的提升,缩短了与其他公司之间在综合实力方面的差距,使

市场核心竞争力得到提升,这已经成为信托公司目前发展的重点环节。因此,信托公司必须加大在业财一体信息化建设中的资金投入力度,在全面提升信托公司信息化系统便捷性与安全性的同时,合理规避财务管理风险与漏洞的发生。

(6) 构建精准而高效的风险预警机制。信托公司必须密切关注风险管控的关键点,并设置有针对性的控制参数和警示条件,以便实现对风险的全过程、自动化监测与警示,信托公司的业务人员和财务人员能够通过系统对信托产品的运行状态、发展态势等进行实时监控,一旦出现警示信息,应在第一时间识别风险的内容,并且将警示的信息以恰当的方式向公司管理层作出汇报,以便能够快速、科学、有效地采取风险应对策略。例如:某信托公司的大数据智能风控系统(部分功能投入使用),主要是为项目评审部门、投放和管理部门提供全面、及时的融资方和关联方资讯数据,实现定性和定量综合风险评估和预警,主要功能模块包括:信息管理(机构信息、项目信息、融资平台信息)、风控模型管理、项目主体评级及投后管理、风险监控、行业研究、风险预警管理等模块^[6]。

3 结语

综上所述,在未来的发展中信托公司实现业财一体信息化建设是确保其信息流的主要生命线,更是全面提升信托公司核心竞争力的关键环节。因此,在不断的实践与发展中,信托公司应将提升业财一体信息化管理置于公司的战略发展高度,以信息化建设来推动公司的全面发展。作为信托公司的财务人员通过实践充分理解了业财一体化的价值,预设的发展目标能够得以顺利完成,也能由此而赢得更多的盈利空间,信托公司未来的发展前景将更为广阔。

参考文献

- [1] 冯怡.大数据时代集团公司业财融合对财务共享的影响[J].中国乡镇企业会计,2020(2):232-233.
- [2] 贺美兰,王英.“三位一体”全过程业财融合模式在江西交通职业技术学院的应用[J].财务与会计,2019(24):75-76.
- [3] 郭溪香.实施业财融合推进精细化财务管理的措施[J].财会学习,2019(21):27-28.
- [4] 陈翔宇.浅谈企业财务信息化建设[J].产城(上半月),2019(4):11-12.
- [5] 李桂荣,李笑琪.H公司财务共享平台下的业财融合成效、问题与对策[J].财务与会计,2020(1):25-28.
- [6] 莫彬.基于大数据的企业业财融合路径研究[J].企业改革与管理,2019(24):166,168.