



The Premier  
Association of Financial  
Professionals®

## 预算与财务规划

财务分会(Finance Division)的基本职能和工作范围是就所有财务事务进行审查并提供建议。目的是为MDRT组织的所有分会和委员会起到协助或辅助作用。作为百万圆桌协会财务资源的管理者，财务分会的职责是为其他委员会提供服务，尽可能地提高MDRT的集体效率和效果。

财务分会鼓励谨慎规划，随时准备提供必要的建议。财务分会热切期望为百万圆桌协会的计划 and 活动做出贡献。随着MDRT进入新一个组织年，我们荣幸地宣布，MDRT的财务状况非常良好。财务分会希望继续并保持良好状况，并为此全力以赴。

财务委员会的主要职能包括：

1. 建议并监督MDRT年度营运预算，包括年会、顶尖会员年会和百万圆桌体验预算。
2. 与MDRT以外的第三方审计机构一同检查已审定的年度财务报表。
3. 推荐一家外部审计机构。
4. 监督MDRT月度财务报表和MDRT储备金状况。
5. 就会费金额提供建议。
6. 对之前未纳入预算范围的所有费用申请提供建议。
7. 审查MDRT的雇员福利计划、商业保险范围、自负额和保费成本。
8. 保持五年财务计划，执行长期财务规划。
9. 审查MDRT战略计划，评估其财务和投资意义。
10. 评估“MDRT投资计划”的绩效。
11. 评估投资建议、MDRT投资政策宣言和MDRT现金管理的有效性。
12. 通过适当的流动资本储备金，保持MDRT财政的稳健性。

13. 审查MDRT 401(k)退休计划和养老金固定收益计划中的投资策略。
14. 查看MDRT的储备金状况，包含储备金目标、储备金类别和储备金配置的详细内容。

以下是MDRT财务政策和理念概述，包括预算限制和约束。

## I. 职责

- A. 根据规章制度的授权，财务分会致力于审查MDRT的财务和投资，并每年向会员报告。
- B. 通过这项授权，财务分会对与MDRT预算、投资政策和财务规划有关的所有事务进行审查并提供建议。
- C. 财务分会与员工协调所有材料的计算工作，以便编制年度预算。
- D. 此外，财务分会就影响应急资金或储备金的项目和计划经费为执行委员会提供建议。
- E. 财务分会认真对待自身的职责，因为代表全体会员的利益。财务分会以传统保守的姿态表明审慎、有效的财务政策。
- F. 财务分会谨慎小心不对MDRT的发展产生限制，同时对与委员会项目和活动有关的所有财务事宜进行评估并提供建议。
- G. 财务分会就之前未纳入预算中的所有费用项目提供建议。

## II. 资金来源

- A. MDRT的收入来源来自五个方面：
  - 1 会费——占MDRT收入的大部分。
  - 2 报名费——会议。
  - 3 管理费——基金会和其他计划（如：师徒制辅导计划等）的行政支持。
  - 4 销售产品与服务——包括出版物、影音产品、徽章或标志商品、销售权和特许权。
  - 5 投资收入——根据现金流管理和储备金，对可用资金进行投资。

- B. 由于每年的会员资格要求标准有所不同，因此会员的构成逐年变化，我们的理念是每年资金的运用应该尽可能为会员提供最大的福利。
- C. 谨慎监督投资收入，采用专业管理的投资组合，由股票和固定收益投资以及现金储备金构成。

### III. 费用

- A. MDRT的组织年度为9月1日至次年8月31日，但财务年度为1月1日至12月31日。
- B. 纳入预算的具体收入和费用项目构成财务营运报表。每行的项目由提出的部门预先制定预算并提供充分的证明材料，以支持所提议的预算费用或收入。财务委员会和执行委员会认真审查每项预算。
- C. 财务分会每月收到详细的报告。每条项目由财务分会监督，并提交执行委员会作为参考并做出回应。
- D. 在委员会最初筹备阶段（约为8月或9月），相关的员工联络人将建立责任预算。整年度中，员工联络人应继续监控预算的执行情况。
- E. 准备一定的应急资金，万一发生预算超支或费用时使用。

### IV. 在预算范围内运作

- A. 每个委员会和每项活动都有一份由相应员工联络人制定的预算表，并提供支持的文件作为依据。所有参与委员会事务或活动人都有责任在预算范围内运作。
- B. 当提议某个新项目，并且需要为这个项目提供支持所需的预算时，应向财务委员会提交项目提案，之后由执行委员会对项目提案进行审查。如果这个项目符合会员的最佳利益，财务委员会将努力为提案提供预算。
- C. 对于预算超支或活动超出预算的情况，可以参考既定的程序进行处理。财务委员会将对具体情况进行评估，并提供适当的建议来解决问题。

财务分会的立场是对能够为大多数MDRT会员带来最大利益的计划提供财务支持与合作。