



## 預算與財務規劃

財務分會(Finance Division)的基本職能和工作範圍是就所有財務事務進行審查並提供建議。目的是為MDRT組織的所有分會和委員會起到協助或輔助作用。作為百萬圓桌協會財務資源的管理者，財務分會的職責是為其他委員會提供服務，盡可能地提高MDRT的集體效率和效果。

財務分會鼓勵謹慎規劃，隨時準備提供必要的建議。財務分會熱切期望為百萬圓桌協會的計劃和活動做出貢獻。隨著MDRT進入新一個組織年，我們榮幸地宣佈，MDRT的財務狀況非常良好。財務分會希望繼續並保持良好狀況，並為此全力以赴。

財務委員會的主要職能包括：

1. 建議並監督MDRT年度營運預算，包括年會、頂尖會員年會和百萬圓桌體驗預算。
2. 與MDRT以外的第三方審計機構一同檢查已審定的年度財務報表。
3. 推薦一家外部審計機構。
4. 監督MDRT月度財務報表和MDRT儲備金狀況。
5. 就會費金額提供建議。
6. 對之前未納入預算範圍的所有費用申請提供建議。
7. 審查MDRT的雇員福利計劃、商業保險範圍、自負額和保費成本。
8. 保持五年財務計劃，執行長期財務規劃。
9. 審查MDRT策略計劃，評估其財務和投資意義。
10. 評估「MDRT投資計劃」的績效。
11. 評估投資建議、MDRT投資政策宣言和MDRT現金管理的有效性。

12. 通過適當的流動資本儲備金，保持MDRT財政的穩健性。
13. 審查MDRT 401(k)退休計劃和養老金固定收益計劃中的投資策略。
14. 查看MDRT的儲備金狀況，包含儲備金目標、儲備金類別和儲備金配置的詳細內容。

以下是MDRT財務政策和理念概述，包括預算限制和約束。

## I. 職責

- A. 根據規章制度的授權，財務分會致力於審查MDRT的財務和投資，並每年向會員報告。
- B. 通過這項授權，財務分會對與MDRT預算、投資政策和財務規劃有關的所有事務進行審查並提供建議。
- C. 財務分會與員工協調所有材料的計算工作，以便編制年度預算。
- D. 此外，財務分會就影響應急資金或儲備金的項目和計劃經費為執行委員會提供建議。
- E. 財務分會認真對待自身的職責，因為代表全體會員的利益。財務分會以傳統保守的姿態表明審慎、有效的財務政策。
- F. 財務分會謹慎小心不對MDRT的發展產生限制，同時對與委員會項目和活動有關的所有財務事宜進行評估並提供建議。
- G. 財務分會就之前未納入預算中的所有費用項目提供建議。

## II. 資金來源

- A. MDRT的收入來源來自五個方面：

- 1 會費——占MDRT收入的大部分。
- 2 報名費——會議。

3. 管理費——基金會和其他計劃（如：師徒制輔導計劃等）的行政支持。
  4. 銷售產品與服務——包括出版物、影音產品、徽章或標誌商品、銷售權和特許權。
  5. 投資收入——根據現金流管理和儲備金，對可用資金進行投資。
- B. 由於每年的會員資格要求標準有所不同，因此會員的構成逐年變化，我們的理念是每年資金的運用應該盡可能為會員提供最大的福利。
- C. 謹慎監督投資收入，採用專業管理的投資組合，由股票和固定收益投資以及現金儲備金構成。

### III. 費用

- A. MDRT的組織年度為9月1日至次年8月31日，但財務年度為1月1日至12月31日。
- B. 納入預算的具體收入和費用項目構成財務營運報表。每行的項目由提出的部門預先製定預算並提供充分的證明材料，以支持所提議的預算費用或收入。財務委員會和執行委員會認真審查每項預算。
- C. 財務分會每月收到詳細的報告。每條項目由財務分會監督，並提交執行委員會作為參考並做出回應。
- D. 在委員會最初籌備階段（約為8月或9月），相關的員工聯絡人將建立責任預算。整年度中，員工聯絡人應繼續監控預算的執行情況。
- E. 準備一定的應急資金，萬一發生預算超支或費用時使用。

### IV. 在預算範圍內運作

- A. 每個委員會和每項活動都有一份由相應員工聯絡人製定的預算表，並提供支持的文件作為依據。所有參與委員會事務或活動人都有責任在預算範圍內運作。
- B. 當提議某個新項目，並且需要為這個項目提供支持所需的預算時，應向財務委員會提交

項目提案，之後由執行委員會對項目提案進行審查。如果這個項目符合會員的最佳利益，財務委員會將努力為提案提供預算。

- C. 對於預算超支或活動超出預算的情況，可以參考既定的程序進行處理。財務委員會將對具體情況進行評估，並提供適當的建議來解決問題。

財務分會的立場是對能夠為大多數MDRT會員帶來最大利益的計劃提供財務支持與合作。