



MDRT

The Premier
Association of Financial
Professionals®

MEMORANDUM

Date: 2014 年 4 月 25 日
To: 管理委员会
From: H. Richard Dobson Jr.
Subject: 财务分部信息
File: 260.3
Copies: L.McGrady

财务分部的基本职能和范畴是负责与 MDRT 财政相关的事宜进行审阅及建议，为 MDRT 协会中的所有分区/委员会担任顾问的角色。作为 MDRT 财务资源的管理人，财务分部希望在为其他委员会服务时，将 MDRT 的整体效率和效果最大化。

财务分部支持缜密的规划并随时为提供建议做好准备。财务分部承诺为协会的项目和活动尽力付出。在 MDRT 进入新的协会年度之际，荣幸地告知 MDRT 在财政方面健康强壮。财务分部期待继续保持该状况，并倾力保护这个趋势。

财务委员会的基本职能：

1. 建议和监控 MDRT 年度运营预算，包括年度会议，顶尖和 MDRT 体验预算。
2. 审核年度审计财务报表。
3. 推荐外部审计者。
4. 监控月度 MDRT 财务报表和 MDRT 现金储备。
5. 建议会员资格会费。
6. 提供所有非预算费用申请建议。
7. 审核 MDRT 战略规划和评估其财务与投资预期。
8. 审核 MDRT 投资项目的绩效。
9. 审核 MDRT 投资策略书和 MDRT 现金管理的效果。

以下概述是 MDRT 的财务政策和理念，包括预算的制约和限制。

I. 职责

- A. 根据宪法和规章的指派，财务分部负责审核 MDRT 财务和投资，并每年向会员报告。
- B. 通过此指派，财务分部就所有与 MDRT 预算，投资策略和财政规划有关的事物提供审核并建议。
- C. 财务分部为准备年度预算，与工作人员协调计算所有涉及的资源。
- D. 财务分部就影响资金应急和储备的项目和活动向执行委员会建议。
- E. 财务分部认真对待其职责，因为它是代表会员资格行事。它传统保守的姿态佐证着谨慎且有效的财务政策。
- F. 财务分部小心避免限制 MDRT 的活力，我们为委员会项目和活动中所有与财务事项相关的内容进行评估和建议。
- G. 财务分部向执行委员会就所有非预算消费项目提供建议。

II. 资金来源

- A. MDRT 的收入资源来自以下五个方面：
 - 1. 会费 — MDRT 收入主要来源。
 - 2. 注册报名费 — 用于会议。
 - 3. 管理费用 — 用于基金会的行政支援。
 - 4. 产品和服务销售 — 包括出版物，音频/视频产品，徽章/褒奖品，销售权和版税。
 - 5. 投资收入 — 根据现金流管理和储备，将可用资金进行投资。
- B. 基于会员总数逐年变化（归因于每年达成会员资格的要求），资金应用于在年度基础上将会员福利最大化，此点已经成为基本理论。
- C. 投资收入受到认真监测，投资是在专业管理下，包括股票，固定收入投资和现金储备的投资证券组合。

III. 支出

- A. MDRT的协会年度为9月1日至8月31日，但是其财政年度为1月1日至12月31日。
- B. 财务运营报表由单项预算收入和支出项目组成。每个项目要求始发部门提供一份成熟的预算和足够的后援来支持所提议的预算成本或收入。财务分部和执行委员会详细审阅每个预算。
- C. 财务分部每个月均会收到一份明细报告。每条账目都在财务分部的监测下，并派发给执行委员会作为参考信息和指正。
- D. 在委员会最初起草时，（八月或九月进行），相关的工作联系人建立一份负责的预算。全年期间，工作联系人应该持续监测预算使用情况。
- E. 有限的应急储备金可在预料之外的开支或预算超支的情况下使用。

IV. 预算下运营

- A. 每个委员会和每项活动均拥有一份由工作联系人参与和辅助文件佐证的预算。所有参与者有责任在预算范围内运营工作。
- B. 当发起一个新的项目，并需要辅助预算做资金支持时，该项目建议书应在执行委员会审阅之前提交给财务分部。如果该项目的价值可视代表会员之利益，那么财务分部将致力支持该建议。
- C. 当一份预算或活动超出预算时，我们建立有相应的程序。财务分部将审核该情况并通过提议书来采取适合的手段解决问题。

财务分部的立场是协力和支持那些为大多数 MDRT 会员提供福利的项目。