



MDRT

The Premier
Association of Financial
Professionals®

MEMORANDUM

Date: April 25, 2014
To: Management Council
From: H. Richard Dobson Jr.
Subject: Finance Division Information
File: 260.3
Copies: L.McGrady

財務部門の基本的機能及び職務は MDRT の財務関係の検証と提案です。すべての Division 及び委員会に対して、MDRT 組織の顧問としての機能を発揮するものです。MDRT の管財人として、財務部門は MDRT が総合的に効率的、かつ効果的に活動できるよう支援していきます。

財務部門は、いつでも皆さんのプランニングを支援し、情報提供や顧問としての機能を発揮する準備があります。財務部門としてすべてのプログラム、組織の活動に貢献したいと強い思いをもっています。MDRT の会計年度の報告をするにあたり、当会は財政的に強固であり、健全であることを報告できることを喜ばしく感じています。財務部門は、今後も最後までこの職務に全力でまい進することをお約束します。

財務委員会の主要機能は以下の通り。

1. アニュアル・ミーティング、や TOT 会議を含め、MDRT の年間運営予算を策定し、観察する。
2. 年間財務監査報告を見直す
3. 外部監査人を推薦する
4. 毎月の MDRT 財務報告を検証し、MDRT の財務状況を確認する
5. 会員年会費を提案する
6. 予算に組み込まれていなかった経費の支払いを提案する
7. MDRT 戦略計画を改定し、財務・投資の検証を行う
8. MDRT の投資プログラムの成果を検証する
9. MDRT の投資方針声明、および MDRT 現金管理の効果を検証する

以下は予算の制限等を記載した MDRT の財務方針、及び精神です。

I. 責任

- A. MDRT 会則に従い、財務部門は MDRT の財務及び投資を検証し、会員に対して年に一度報告する。

- B. この財務部門の権限の一環として、MDRT の予算、投資方針及び会計年度の計画を見直し、提案する。
- C. 財務部門はすべての資料を参照し、担当スタッフと共に、年間予算を策定する。
- D. 財務部門は、危険準備金及び積立金に深刻な影響を与えるプロジェクトおよびプログラムの予算について、役員会に提言する。
- E. 財務部門 は、会員を代表して財務を管理している責任を真摯に受け止めなければならない。伝統的に、慎重、保守的、堅実かつ効果的な財政政策を堅持する。
- F. 財務部門は MDRT のエネルギーを制限しないように配慮しつつ、すべての委員会やプロジェクト活動が効果的に遂行できるよう提案しなければならない。
- G. 財務部門は役員会に対し、予算化されていない案件について提言をする。

II. 資金源

- A. MDRT の資金源は 5 つある
 - 1. 会員年会費。MDRT の収入の大部分を占める。
 - 2. 登録料。会議登録料。
 - 3. 管理費。MDRT 基金の支援。
 - 4. 商品やサービスの販売。出版物、ビデオ、ロゴ商品、著作権、ロイヤルティ等
 - 5. 投資収入。キャッシュ・フロー管理及び積立金による資産投資。
- B. 毎年、会員の構成は変化するため、その年の会員のメンバー・ベネフィットを最大化することを原則とする。
- C. 投資収入を安定的に得るために、専門家の監督の元、株式、債券、現金のポートフォリオを慎重に管理する。

III. 支出

- A. MDRT の活動年度は 9 月 1 日から翌年 8 月 31 日までであるが、会計年度は 1 月 1 日から 12 月 31 日である。
- B. 財務報告では、それぞれの予算と実績を比較して報告する。各項目には予算があり、支出には担当部門からの予算申請と支払の記録が提出されている。財務委員会と役員会は各予算項目を慎重に審査した。
- C. 財務部門は、毎月各項目の支払い状況を示す報告を受け取っている。財務部門で検証の後、その報告を役員会に提出し、意見を求めている。

- D. 委員会の年度が開始するまで、担当スタッフが適当と思われる予算を立てる。その予算の消費状況は担当スタッフが年間を通して責任をもって管理する。
- E. 想定外の支出に備え、ある程度の予備費を準備してある。

IV. 予算内での運営

- A. 各委員会には、担当スタッフの指導の元に策定した予算があります。委員会のメンバーは、その予算内で活動をする責任を負っています。
- B. 新規のプロジェクトの為に新たな予算が必要な場合、その提案書は必要書類を添えて財務委員会に提出され、財務委員会の検証後、役員会の承認を申請します。会員の為に必要な活動であると判断された場合、財務委員会は必要経費を捻出するために最善の努力をします。
- C. 予算を超過する際のプロセスにはいくつかの決まりがあります。まず財務委員会が状況を検証します。その上で、問題解決のために提案をします。

財務委員会の立場は、会員が最大限のメリットを得られるよう、委員会の活動に協力し、支援することです。