

中国 银行 财务会计工作

2012年,中国银行财务会计管理工作遵循“追求卓越、诚信、绩效、责任、创新、和谐”核心价值观,密切跟踪宏观经济金融形势变化,按照“节约资本、狠抓存款、改善息差、突出特色、持续发展”的经营方针,落实集团战略和经营管理政策,持续推进资产负债综合平衡,全面强化集团财务管控,夯实和完善财会工作基础,提升财务会计综合服务能力,全面支持业务发展和战略实施。

一、调结构促平衡,强化资产负债管理

(一)构建内生动力、强化导向作用。按照兼顾公平性与激励性的原则,结合银监会腕骨指标监管要求,建立内生动力机制,进一步调动各方面的积极性、主动性和创造性。充分考虑宏观经济环境的不确定性,编制全面涵盖业务板块、境内外机构及总行本级的预算;按季编制滚动预算,及时调整预算目标和安排,预算管理的导向性进一步增强。

(二)狠抓核心存款,优化贷存管理。力促狠抓核心存款,压降高负债成本,改善息差水平,制定狠抓核心存款和降低负债成本相关工作规程。规范信贷规模与贷存比管理,合理掌控贷款投放,信贷规模实现平稳增长,贷存比严格控制在监管规定要求之内。

(三)细化财务分析、提升管理前瞻性。动态跟踪宏观经济发展态势及经营形势变化,密切跟进预算执行进度,定期分析资产负债、中间业务和损益变动情况,深化预算全过程管理。全面研究集团资产负债管理模式,搭建资产负债管理信息沟通平台和议事平台,定期监测资产负债总量和结构变动情况,及时提出加强资产负债综合平衡管理的具体措施,为实现集团发展目标和综合平衡提供参考。

二、健全资本约束,优化绩效考核

(一)健全资本约束。

1.积极推进资本补充。完成230亿元次级债发行工作,有效补充了资本金。结合业务发展战略及新资本管理办法要求,制定未来三年资本管理目标。积极探索研究优先股等新型资本工具的可行性及发行方案,积极开展监管沟通。

2.完善资本预算管理。继续实施全覆盖、多维度的资本预算管理。加大海外机构绩效考核、资本预算执行情况的监控及分析力度,督促境内外分行采取有效措施控制风险资产增长速度,重点监控高资本占用的表外业务增长情况,避免虚增资本占用,确保集团资本充足率和杠杆率保持合理水平。

3.继续稳步推进ICAAP工作。及时完成2011年度内部资本评估程序(ICAAP)报告编制工作,总结中行ICAAP实施成果,对整体资本充足状况进行测算和评估。积极配合银监会第一支柱评估验收工作,推进并汇报中行第二支柱工

作开展情况。

4.积极准备新办法落地实施。深入研究《商业银行资本管理办法(试行)》对中行的影响,撰写研究报告,开展培训宣传;积极配合监管部门拟定相关政策及报表制度,制定资本充足率达标规划,着力推进新办法实施的准备工作。

(二)优化绩效考核。

1.强化境内行考核力度。在对境内行的考核中,紧密围绕集团发展战略,结合外部监管要求,突出以效益为中心,夯实经营业绩,加大对综合效益的考核力度,引导大力发展客户存款,优化客户结构,发展特色业务,提高投入产出效率。

2.突出境外行考核重点。在对境外机构的考核中,建立统一的考核指标框架,紧密围绕业务发展重点,优化指标设置,突出对综合效益、存款及特色业务的考核。

三、优化定价机制,全面流动性管理

(一)优化定价机制。

1.加强外部定价管理。以成本约束、风险量化为基础,积极研究制定利率市场化趋势下的定价管理机制,适时调整和优化利率定价策略,推进以客户综合贡献为导向的定价模型建设。

2.优化内部定价模式。研究中国金融市场的现状,面对利率市场化进程加快带来的挑战和压力,依据中行内部资金管理的实际情况,加强内部资金定价调整的灵活性、及时性、有效性,制定内部资金定价管理办法,构建具有中行特色的内部资金管理机制。

(二)全面流动性管理。

1.加强日常管理。建立日常现金流动态预测机制,按日计量监测本外币流动性组合规模、结构、币种、久期和剩余期限等信息,实时监测本外币流动性变化趋势。建立和实施大额资金的预报和调度制度,动态监控大额资金流动,确保大额支付安全。

2.建立层级管理。建立分层级的流动性管理机制、强化对分支机构的流动性管理。构建多层次、多维度的流动性预警指标体系,进一步提高流动性风险状况分析能力,定期通报集团流动性管理情况,完善和改造流动性管理系统,全面提升流动性风险监测数据质量和风险管控能力。

3.广拓资金来源。通过多种方式支持“走出去”项目,有序开展海外大额存单发行工作,广泛拓展资金来源,不断增强资金自我平衡能力。

四、转方式优配置,加强财务管控

(一)转方式优配置。

1.改进费用配置机制。加大对基层网点、基层员工的财务资源倾斜;保障海外网点、系统及渠道建设等费用项目的专项投入;引导各机构提升网点效能;制定成本精细化管理规划,强化费用过程管理,动态监控费用预算执行情况;研究并落实集团统一费用管控政策,完善全集团含附属公司的财务管控。

2.完善采购评审制度。严格遵循“抓大放小、突出重点、差别管理、提高效率”的原则,设定差异化审批权限,提高

审批效率。加大对重要项目、风险项目后评价力度,完成部分一级分行重大购建项目的非现场后评价工作。完善采购评审制度建设,积极推进采购评审管理办法和采购评审委员会工作章程的修订工作。

3. 优化固定资产结构。实施差异化的固定资产配置管理,加大网点渠道、信息科技等项目的固定资产投入,支持全行战略重点业务拓展。建立固定资产投资规模内生管控机制,加强固定资产项目预算的全过程管理,加大闲置固定资产清理力度,减少无效资产占用。

(二) 加强财务管控。

1. 夯实税务基础、加强税务筹划。认真落实《企业资产损失所得税税前扣除管理办法》的规定,结合本行实际情况制定相应的管理政策;理顺并明确企业所得税汇算清缴和印花税业务操作流程,总结税务管理经验,指导做好有关税务工作,夯实税务管理基础。持续跟踪了解中央和主要地方税收政策,定期发布《税务分析月刊》,加强税收政策研究和宣传;积极争取税前扣除相关税收减免政策,加强税务筹划,确保合规合法的税务利益。

2. 强化分机构财务管理。全面推进总分机构财务管理落实工作,解决集中处理业务的资产及损益在各机构落账,准确反映各机构的财务状况和经营成果,全面强化分机构财务管理。

3. 加强附属公司管控。积极研究、落实监管机构并表监管规定,有效防范附属公司并表管理风险。完善集团对多元化业务的系统支持政策,做大、做强综合经营业务。定期进行附属公司预算分析与预测,评估对综合经营业务的影响,促进经营计划和财务预算的顺利完成。

五、夯实会计基础,强化内部控制

(一) 整章建制,夯实会计基础。梳理各海外机构当地会计政策和监管要求,纳入集团会计政策体系;积极提供会计核算服务,制定资产证券化等核算办法,支持业务发展;修订多项会计专项制度,整理编撰《中国银行会计管理制度手册》,进一步完善会计管理制度体系,夯实会计基础。

(二) 跟进准则变化,提高信息质量。密切关注国际、国内会计准则及监管政策变化,评估对中行财会工作的影响,撰写研究报告,及时制定应对措施。不断提升资金产品估值能力,保证资金产品会计信息质量。完成财务报告系统升级和优化,持续提高财务报表编制的自动化水平。在新老审计师轮换交接之际,坚持完善和优化信息披露内容,连续6年获美国通讯联盟公司(LACP)年报综合评比类金奖。

(三) 落实监管检查,建设内控制度。积极配合财政部会计信息质量检查、银监会不规范经营检查等工作,跟进落实相关整改措施;完成RACA年度评估分析,依据财务管理工作重点,制定年度检查要求,规范检查方法,推进内部控制制度建设。

六、培养、储备财会人才

以小课堂、内部座谈和外部培训等多种方式组织业务宣讲,拓展财会人员视野,激发财会人员的创新意识;组织

员工进行会计从业资格继续教育培训,推荐财会人员参加高素质人才专题培训项目,着力提升财会队伍的专业水准,增强综合素质和管理能力。扩大财会干部交流范围和力度,将人才交流的范围扩展到集团整体和多元化平台,通过任职、挂职或短期交流等方式推动财会人员在境内外机构之间的良性流动;鼓励参加外派后备库和多元化人才库的入库考试,选拔优秀财会人员到海外机构工作,培养建立一支专业水准高,视野广阔的多元化财会人员队伍。

七、加强党建工作

积极发挥党建工作对业务的引领作用,运用“引、带、帮、促”的方式,充分激发党员干部的先锋模范性,发挥党支部的堡垒作用,攻坚克难,推进党建的同时,有力保障和助推完成各项财务工作,形成有效的党建工作新模式“助力工作法”。相关做法由中央国家机关工委汇编成书。中行财务管理部作为中央国家机关基层党建先进单位,参加“支部书记宣讲团”,对“助力工作法”进行宣讲,在中央国家机关之间进行积极推广。

(中国银行财务管理部供稿 谢群 潘娟平执笔)

中国建设银行 财务会计工作

2012年,中国建设银行财会工作紧紧围绕全行战略发展规划,努力提升财会管理的精细化、科学化水平,加快职能转型,深化对业务的支持服务,为全行经营业绩的提升和发展战略的实施提供了重要支持。

一、组织经营计划,促进全行各项核心指标持续改善

(一) 组织全行综合经营计划的执行。以综合经营计划为工作主线,通过机制安排、目标管理、合理配置和评价考核等工具的综合运用,通过向管理层及时提供关键业务信息和分析,通过对主要财务事项的预测和管控,有效支持全行的经营决策、业务发展和盈利增长。

(二) 突出战略要求周密安排计划。在保障各项业务正常运营和业务发展的基础上,重点支持核心系统建设、电子银行业务以及其他基础设施建设和新兴战略业务的发展。强化自有网站建设,有效改善全行机构规模总量偏小、网点自有率较低等历史问题,推进完善机构网络布局,夯实长效发展基础。

(三) 强化计划执行的动态监测。动态监测并定期通报计划执行情况,针对计划执行过程中遇到的问题进行认真分析并做出有针对性的政策调整,推动全年计划目标的实现。

二、创新考核办法,优化资源配置

(一) 不断创新资源配置方式。强化员工费用的激励作