

升级优化,为深入开展多维度、多层次的利率定价分析和流动性风险计量提供坚实保障。

四、控制成本费用,合理进行财务资源管理配置

(一)控制成本费用,有效配置费用。积极贯彻“中央八项”规定,引入标准成本等管控方式,严格控制行政类费用投入,提高精细化管理水平。按“调结构、促增效、强约束、保合规”的管控原则,针对总行本级、一级分行、境外机构分别出台费用管控措施,引导各级机构通过扩大收入获取资源,提升费用管理成效。加大专项费用、网点智能化升级等战略投入形成“以资源促发展,以发展获资源”的良性循环,持续优化费用配置机制。

(二)加强固定资产投资管理。严格落实中央厉行节约的各项规定,坚持以集团发展战略为导向,合理安排固定资产总量及结构,努力实现长期效益与当期效益的平衡。主要是严格审核境内分行已核批房产项目续建和危房改造预算,本着简约、实用的原则,制定下达固定资产预算。严控交通工具预算,主要解决已超过安全使用年限、存在严重安全隐患的车辆更新需求。支持海外战略投入,按照厉行节约的原则,有针对性地制定海外机构固定资产配置标准。

五、推进新会计准则落地实施,进行会计达标验收,进一步加强会计基础制度建设

(一)为保证《国际财务报告准则第9号—金融工具》于2018年1月1日起实行,研究、修改金融资产分类与计量标准,搭建预期减值模型,简化套期会计,制定落地方案,评估对财务、定价及风险管理等多方面的影响,进行多次专题培训,稳步推进准则落地实施。

(二)继续完善各项会计制度。根据业务发展需要,制定多项会计核算方案。根据“营改增”监管需要,制定“营改增”会计核算方案,保证“营改增”重大税务改革落地实施。根据贵金属等业务发展需要,制定贵金属积存等多项核算制度,推动和保证业务发展需要。

(三)开展全辖会计基础达标验收,检验相关会计基础建设工作成果。通过分行自评、申报验收,总行派人组成会计达标现场验收工作小组,对分行开展现场会计达标验收,推进全行各级机构会计基础建设,落实相关会计制度实施情况,保证业务发展。

六、推进会计基础达标,开展达标知识竞赛,培养专业高效的财会队伍

(一)继续推进会计基础达标工作,狠抓会计人员会计从业资格管理,会计从业资格持证率显著提升。境内机构会计人员的会计从业资格持证率达到94%,较开展达标活动前提升22个百分点。大部分境内二级机构会计从业资格持证率已经达到100%。境外机构会计人员的会计从业资格持证率已达到93%,较开展达标活动前提升12个百分点。

(二)开展会计达标知识竞赛,培养专业高效的财会队伍。2016年,在境内行开展会计达标知识竞赛,进一步夯实会计队伍的专业功底。会计达标知识竞赛活动是契机,要求

全行制定清晰的会计专业人员长期、短期培养计划,通过内部轮岗、上下交流、以岗代训、导师带教等多种形式加强财会人才培养与使用,持续强化会计人才培养工作,努力培养专业高效的财会队伍,储备财会人才。

(中国银行股份有限公司财务管理部/会计信息部供稿)

中国建设银行 财务会计工作

2016年,中国建设银行财务会计工作以支持全行战略转型发展为重点,统筹谋划,优化综合经营计划管理、资源配置,在国际国内宏观经济错综复杂的经营环境下,有效保障了业务稳健运行和盈利水平的稳定。

一、资源配置与考核机制持续优化,保证业务稳健运行

(一)顺利完成年度盈利目标,综合财务指标表现良好。完善计划管理,优化资源配置,保证业务稳健运行和盈利水平稳定。通过提升资产质量和加强成本管理等提质增效、增收节支措施,积极消化央行连续五次降息影响。集团净利润增长率、资产回报率、平均股东权益回报率、成本收入比继续保持同业领先,拨备覆盖率符合监管要求。

(二)机制化、标准化和精细化配置财务资源,引导战略转型目标的实现。2016年综合经营计划考虑资产质量形势适当调高信贷成本率区间,更为均衡到在总分行间分摊信贷成本;突出战略转型和市场竞争要求,KPI挂钩薪酬中将上年的存款、中间业务挂钩薪酬调整为转型推进和市场竞争挂钩薪酬;对全行不良资产处置给予专项激励,提高不良贷款回收的奖励比例;招待费、宣传费、会议费等坚持机制化配置,既有效管控又与业务发展相适应;子公司费用配置考虑公司特点及成长阶段,实行分类机制化配置,既差异化管理,又引导子公司提升产出效率。

(三)调整优化绩效考核体系,推进全行发展转型。2016年等级行评定办法和KPI考核办法突出关键指标和核心指标考核,从转型、竞争、效益、风险和基础等方面,进一步引导全行深入落实转型发展要求,引导全行经营转型向纵深推进。专项制定北上广深四家分行差异化考核办法,体现对四行“一行一策”转型发展的管理要求,促进实现高水平上补短板的管理要求。完善总行经营管理部门业绩评价方案,贯彻“全面考核、压力均等”的管理要求,促进总行经营部门落实转型发展;同时,积极研究同业中心、资管中心和金融市场中心等总行直营中心考核方案,进一步落实直营中心经营责任。

二、创新财会管理手段,加强业务支持,促进全行转型发展

(一)优化海外机构和子公司计划管理,适应集团财会管理新要求。优化海外机构计划管理,积极推进转型。根据海

外发展战略要求,围绕“一行一式”转型发展策略,组织海外机构编制综合经营计划,同时要求海外机构加强成本管理,保持合理的成本收入比水平。以激励价值创造为导向优化海外机构财务资源配置,优化海外机构绩效考核评价体系,完善海外机构利益分成,助力海外机构转型。以集团转型发展规划为依据,组织子公司制定积极合理的年度经营计划,对利润增长、成本费用控制等各项核心指标制定明确目标,坚持激励价值创造导向,建立完善财务资源配置机制。

(二)加强业务条线支持工作,助力战略转型。通过结构调整,腾挪资源积极支持业务发展和战略转型,在2016年初安排ETC、EPOS、金融IC卡等专项费用的基础上,年度中增加支付结算生态圈、龙卡云闪付等专项支持。进一步完善了行际收益及业绩分成机制,推进了利益分成机制的实际落地,解决基层行的利益分成诉求。

(三)本级预算保障重点战略项目和运营资源需求。根据费用受益对象,2016年继续将本级费用预算划分为系统性运营费用和日常运营费用两大部分,对总行集中投入、全行受益的系统性运营费用,包括IT研发和运维费用,“新一代核心系统”建设,IT“两地三中心”建设,北京、武汉、合肥、成都等生产园区建设,善融商务平台完善,客服中心和业务处理中心整合等加大支持保障力度,在确保全行科技信息系统安全稳定运行的基础上,提升信息技术对全行业务集约化、跨越式发展的支撑能力。对保障总行部门和直属中心正常运转的日常运营费用,按照满足工作需要和落实勤俭办行的要求进行合理控制,对日常行政性费用支出进行压缩,合理安排本级房屋装修、新增办公用房租赁,切实提高办公用房使用效率。

三、经营费用管控有力,成本效率持续提升

(一)按照“有保、有压、有控”的原则持续加强成本管理,费用结构进一步优化。集团成本效率领先同业,有效地保障全行业务发展。业务管理费在近年持续较大幅度下降的基础上继续下降。通过压缩管控,全行招待费、会议费、车辆费用、宣传费等与中央八项规定执行关系紧密的压缩类费用继续下降;通过定额管理,全行办公用品和设备耗材等定额类费用也持续下降;通过加强精细化管理,房租费和物业管理费增幅较上年明显下降。

(二)严格执行国家车辆管控政策,顺利实现车辆压缩目标。为落实国家车辆配置相关政策要求,进一步加强全行车辆管理,研究并测算合理控制全行车辆规模的方案。有效加强资源配置和成本管理的协同作用,协同管控效果显著。

(三)采取多种管控措施压缩闲置资产,取得显著进展。在年度综合经营计划中对净值较高的闲置资产项目下达专项压缩计划,根据各分行实际情况下达差异化的一般性压缩计划,并首次下达闲置资产新增控制计划,实现双项管控,重点推进规模较大闲置资产的压缩工作。

四、稳步推进财会管理基础建设,增强支持与服务能力

(一)牵头平稳实施全行“营改增”工作。配合国家财税

体制改革,牵头成立项目团队,制定实施方案,明确管理职责,顺利完成“营改增”的平稳实施。在2016年5月1日前完成了总账系统基于科目层面的价税分离、销项税和进项税发票管理以及纳税申报等功能的研发工作,实现了“营改增”后“价能算、票能开、账能记、税能报”的管理目标;在经营管理方面,完成了业务流程、会计核算、财务管理、合同条款、客户维护等的梳理和衔接,保证了“营改增”后业务的顺畅运行。同时,在短时间内完成税控设备的集中采购、分支机构现场布控、各渠道的舆论宣传等工作,确保了全行业务的平稳过渡。

(二)稳步推进财会相关系统建设,提升自动化能力。圆满完成新一代核心系统上线任务,基本建成以“交易与核算分离”为特征的全新会计核算模式。先后组织完成新一代对公业务、江西分行对私业务试点、及海外分行对公业务试点上线相关的核算组织工作,成功将信用卡等27个业务组件接入新一代财会系统,顺利实现7个关键时点的总账数据迁移,确保全行账务数据不错不乱。本行首次自主研发的新一代企业级估值引擎成功上线,在国内同业率先实现了中后台市场数据及估值模型的调用共享功能,大幅提升自动化估值能力。同时,完成了新一代综合经营计划管理系统成功上线试点,有效提高计划编制效率和盈利预测能力。

(三)持续优化管理会计系统,为业务转型和发展提供业绩计量数据支持。根据管理要求和源数据等变化,持续优化管理会计已有功能和报表。发挥数据优势,为业务转型和发展提供业绩计量数据支持。按季度提供涵盖境内外分行、子公司、部门、客户、产品等多维度的管理会计报告,指标涵盖业务类、客户类、效益类、风险类等。按月提供非结算同业存款业务业绩返还到分行的数据支持;尝试建立专业化经营中心业绩计量模型,对同业业务中心、资产管理中心业绩计量提供数据支持;探索和尝试运用管理会计数据进行精细化专题分析,包括对钞币运送费和全行网点盈利情况进行分析等。

(四)牵头推动新金融工具会计准则实施。牵头全面启动新金融工具会计准则的实施准备工作,由于新准则在金融资产分类和计量、资产减值、套期会计和财务报告披露等方面进行了全面地修订,对全行在业务模式、分类流程、准备金方法论以及相关系统上均提出了新的挑战,对经营业绩具有实质性影响。按照新准则实施项目整体工作安排,2016年底前已完成第一阶段任务,即完成对现状的全面梳理及差距分析,形成初步的实施影响测算;各海外分行和子公司,在总行项目组的安排和指导下,同步推进相关工作,确保全集团新准则实施。

五、通过事前事后控制,增强财务管理规范化水平

(一)完善财务制度体系,加强集团统一财务管理。启动涵盖全集团的财务管理办法修订、完成财务会计内控标准建设,形成以财务管理办法为核心、涵盖财务管理全部重要事项和关键流程的制度体系,为集团财务管理提供统一的规范和标准,进一步完善集团统一的财务管理。同时,在集团统一政策制度框架下,不断加强海外财务制度建设,梳理

海外机构财务制度,推动差旅费、会议费、因公出国费用以及招待费等重点费用管理办法在海外机构的细化落地。

(二)以财务督导促进管理规范化,构建财会管理长效监督机制。结合内外部形势,明确全行财务监督检查要点,针对以往发现问题,组织全行“回头看”和开展检查。通过财务检查,切实落实整改要求,帮助各分行重新梳理制度,保证了整改措施的有效性,防止违反“八项规定”相关要求的行为抬头。

(三)做好全行财务会计决算工作,落实重点事项对账要求。为将决算工作落到实处,组织各分行在全面开展决算工作的基础上,就保本理财等重点事项要求分行按照总行要求进行对账或盘点,做到表内账务、表外账务、业务登记簿和实物核对一致,核对不一致的分行要求撰写书面说明。决算工作结束后,总行通过现场检查的形式落实上报结果,力求将决算工作抓实。

(中国建设银行财务会计部供稿 许悦执笔)

交通银行 财务会计工作

2016年,交通银行财务会计工作紧密围绕集团年度经营目标,以“十三五”规划及深化改革转型发展为指引,积极实施管理创新,认真落实目标要求,丰富完善新时期考核激励工具组合,扎实推进息差管理、成本管理,同步实施资本管理、财务合规、数据信息、管理会计合力驱动,各项工作取得明显成效。

一、强化预算管理,全面落实重点工作任务

(一)不断强化集团预算编制管理,支持经营目标达成。2016年,统筹考虑国内外经济形势、投资者预期、同业竞争等因素,确定相对平稳的净利润增长目标,有效发挥预算管理对集团经营的指导作用,推动集团业务稳步发展。同时,在全行利润增速放缓的情况下,进一步加强对盈利走势的监控和分析,对财务资源承受能力进行预估,在可承受范围内支持消化不良资产,改善资产质量,促进全行达成整体经营目标。

(二)全面落实息差管理重点要求,努力稳定息差水平。一是创新采用“先通报,后比较”息差管理模式,及时通报息差的实际运行效果,对全行息差情况深入分析比较,让各经营机构及时了解息差运行效果,同时提出科学合理的提升目标,细化监控措施。二是构建并完善“两通报、两报告、一简报”息差管理提升分析报告体系,定期回顾评估息差管控措施推进情况及实施效果,细化管控措施、强化管理提升、深化同业比较,及时传导息差管理理念,提升息差管理质效。三是进一步完善息差管理系统工具支持,充分利用新一代核心系统资源,提高前台部门业务需求响应效率,不断加强对分行、前台部门息差管理系统工具支持和数据共享。

(三)持续落实降本增效重点工作,着力提高配置效率。一是持续优化费用配置模式。在继续实施存量费用和增量费用“双挂钩”的基础上,建立专项多增、部分零基等费用配置模式,发挥专项资源引领作用,实施精细化费用结构优化管控。二是大力推动降本增效工作。先后下发一系列指导文件,重点从原则、目标、措施、奖惩及合规等方面提出指导性意见,力保实现成本管控目标。三是坚持做好费用监控工作。定期专题报告费用监控管理情况,对重点费用列支情况进行定期监控,对分行费用进行动态监测与预警,力促全年费用管控目标达成。

二、优化考核机制,积极推动政策工具创新

(一)适应经营管理要求,进一步完善经营绩效考核办法。按照效益优先的经营理念以及坚守风险底线的要求,继续实施差异化考核,保持考核分类及指标权重相对稳定,科学设置指标体系和计分方法,促进各项业务稳健发展。

(二)推动考核工具创新,优化前台板块和直营机构考核机制。一是完善直营机构考核激励机制,持续深化“效益优先”经营理念,保持利润指标在考核体系中的主体地位,强化总行直接经营职能,对接板块和前台部门内设专业事业部(或准事业部)改革,配套一揽子考核方案。二是优化板块与前台部门考核,着重强化效益优先考核导向,强化风险管控意识,强化板块各部门协同运作,板块考核与条线考评相结合,总分行经营理念逐渐统一,推进板块效益稳步提升。

(三)优化调整激励项目,持续完善资源配置政策工具。优化完善以经营绩效考核为主体,双边记账、专项行动等为辅助的资源配置政策工具组合:一是全面评估双边记账和分润机制、专项行动等资源配置政策工具实施效果,强调统筹协调、结构优化、短中长期目标相配合,引导全行实现预期发展目标,全面提升竞争力;二是严格双边记账项目观察期和退出机制,优化调整激励项目,提升资源配置效率,更好撬动业务发展,激发经营活力。

三、密切跟进税改,着力推进“营改增”切换

(一)深入研究税改政策,全面推进配套系统升级。一是密切跟进“营改增”政策,充分评估并多轮预测“营改增”政策影响,按季测算分析税负变动情况,根据要求提供相关监管部门。二是组织“营改增”核算规则修订工作,根据增值税的会计核算要求,对相关核算规则进行修订。三是全面推进系统改造及设备升级,根据政策变化,持续推进各项系统改造,组织完成税控设备布控、搭建和调试,配合完成税控设备的IT环境搭建,确保增值税发票正常开具。

(二)建立健全配套制度,大力加强政策培训宣导。一是在“营改增”过程中,下发一系列与“营改增”有关的规章制度和规范性文件,包括增值税发票管理、进项管理、采购合同涉税事宜、“营改增”后的系统操作规范等,完善增值税相关制度,规范操作流程。二是加强政策培训宣导,提高全行税务人员实际操作能力。组织视频、现场集中培训,就“营改增”的政策、税控系统、财务系统的操作、增值税申报等