

改。三是加强部门作风管理,强化纪律建设。制定《财务会计部“从严治部”十六条规定》,从严格党的纪律、用权管理、廉政纪律、劳动纪律、纪律执行等5方面,出台16条硬规定,把各项纪律立起来、紧起来、严起来。坚持部门工作挂牌督办和限时办结制度。四是有效行使职能,服务基层发展。2015年安排职工之家建设固定资产专项投资计划,解决部分乡镇网点、县域支行本部的职工之家和职工周转宿舍建设,以及县域城区和城市行网点的午餐设施建设;在财务资源紧的情况下,设立专项经费用于开展爱心帮扶工作,解决困难员工实际问题。

(中国农业银行股份有限公司财务会计部供稿 郭嘉执笔)

中国 银行 财务会计工作

2015年,中国银行财务会计工作紧紧围绕“担当社会责任,做最好的银行”战略目标,响应国家政策要求,跟踪宏观形势,开展专项战略研究,完善财务管理体制,平衡资产负债综合管理,优化财务资源配置,强化财务合规管理,厉行节约压缩成本费用,加强会计非现场监控,夯实会计基础建设,及时对外披露高质量信息,保障和支持全行经营业绩目标完成,圆满完成本年财务会计工作要求。

一、开展专项战略课题研究,完善财务管理机制,服务业务发展

(一)跟踪宏观形势,开展专项战略课题研究。跟进国家重大战略实施进展,密切关注金融市场化改革、同业战略转型等热点问题,从战略定位、业务策略及管理措施等方面研究并提出专项建议。深入研究境内分行经营情况与当地经济发展状况的关系,提出应对措施;把握多层次资本市场发展契机,提出商业银行开展股票经纪业务、完善多元化平台等方面专项建议。

(二)完善财务管理机制,有效实施管理,服务业务发展。一是完善顶层财务管理机制设计,落实资产负债管理委员会制度。总行定期召开资产负债委员会议,深入分析宏观形势变化及全行资产负债管理形势,及时制定应对策略,提高管理效率;指导分支机构建立相关机制,定期讨论资产负债业务,推动资产负债业务健康发展。二是加强横向沟通,完善业务联席会议制度。每周各条线和各部门间的联席会对重大业务和事件进行讨论,深入分析业务发展过程中遇到的问题,实施信息共享,加强业务、财务等政策措施的有效传导。2015年,共召开46期联席会会议,促进了业务持续健康发展。三是推进总分协同,抓好辅导帮扶工作。针对部分分行经营中出现的收入增长乏力、不良贷款冒升较快等问题,采取多种方式进行差异化的管理和帮扶,切实解决分行业务发展中遇到的实际困难问题。

二、加强资产负债综合平衡,夯实资本基础,提高财务管理决策水平

(一)加强资产负债综合平衡。深入分析宏观形势变化及全行资产负债业务的变化,对存贷款进行平衡管理,综合制定应对策略及措施。一是合理把握信贷投放节奏,推动存贷款均衡协调发展,同时加大对实体经济的信贷支持力度。二是通过追加专项贷款规模、允许贷存比调剂等方式实现弹性管理。三是将存款偏离度控制在合理范围之内,关键敏感月份增加核定存款管理目标,促进偏离度指标符合监管要求。四是通过财务与业务部门的沟通协调,加强对存贷款的日常监测力度,密切防范资金流动性风险。

(二)加强流动性、利率和汇率风险管理。进一步完善流动性、利率和汇率风险限额指标体系,加强风险监控和指导,优化资产负债结构。加大海外机构流动性覆盖率达标辅导力度,通过限额管理方式增强海外流动性风险抗压能力。推动流动性覆盖率监管报表系统建设,实现资产负债规模、业务结构等多维度自动分析,提高流动性风险计量精细化水平,及时为管理决策提供科学性依据。有效提高主动负债管理能力,积极研究大额存单发行规模和期限结构,有序推进存款保险监管制度的落地实施,提高存款负债偿付保障和能力。

(三)继续资本补充,夯实资本基础。强化资本内部管理、优化资本配置,进一步增强全集团资本约束意识。通过优先股发行、可转债转股补充一级资本680亿;通过拨付资本金(营运资金)、发放从属贷款等多种形式对海外分子行及附属公司增资,支持海外业务发展。

三、加强固定资产日常管理,优化资源配置,确保资源投入与提升效益

(一)强化固定资产日常管理。对于重大基建项目,着重加强基建过程管理。通过采取现场与非现场相结合的方式,一方面督办工程进度,另一方面及时跟进对监测数据反映出的问题,开展现场查看,或总分行召开视频会议解决问题。对全行的固定资产,全面进行清理和盘点,形成境内外机构固定资产盘点报告及未确权未更名房产情况报告,推动分行加大闲置资产的处置力度,努力减少无效资产占用,提出下一步固定资产管理要求。

(二)优化财务资源配置。根据发展战略及中央厉行节约的规定,按降低非生息资产占用,提高资金使用效率的要求,合理安排固定资产总量,优化结构。压缩境内行综合业务用房及交通工具预算,优先满足网点智能化升级建设、海外信息系统整合及渠道建设等战略投入,大力支持“京津冀一体化”、“北京地区一体化”等重点项目。继续建立固定资产投资与效益、效率指标挂钩的管控机制,确保资源投入与效益提升正向匹配。严禁未经批准调整预算项目清单及金额,监控各类固定资产及基建项目预算执行情况,确保预算执行额在总预算控制额度内。

四、完善金融估值、会计制度建设,奠定业务长期稳定发展的保障

(一)完善金融工具估值,促进资金业务发展。加强估值制度建设,增强金融工具业务发展支持力度。例如:制定债券期权、人民币LPR利率掉期等新产品估值方法;完成国内金、白银期货产品的估值方案等;建立人民币标准债券远期产品、人民币结构性存款等业务的估值制度并解决系统实现问题。结合全行资金管理模式的变化,重检估值参数,进一步修订完善各项估值制度,为及时提供资金业务相关数据提供保障,促进资金业务的健康发展。

(二)完善会计制度体系,推动业务发展。在前期梳理主要业务账务处理办法,编制完成《中国银行主要业务账务处理办法》基础上,继续梳理和修订会计管理相关制度,汇总编制完成《中国银行会计管理工作手册》,进一步完善全集团会计制度体系建设。根据业务发展需要,制定多项会计实施方案,推动重大业务发展:一是响应国家宏观政策对自贸区业务的要求,明确和落实自贸区业务行建账方案,进一步推进人民币国际化的发展;二是根据IFRS9准则内容,制定本行实施方案,进行宣讲并组织培训,完成相关信息采集工作,确保该项目按时间计划推进。

五、加强财务合规管理,开展会计非现场监控,提升会计报告质量

(一)强化财务合规管理,全面加强服务收费、税务、费用支出合规管理。一是主动取消部分涉企收费,降低部分业务收费标准,大幅精简压缩收费项目。加大服务收费培训传导,进一步夯实收费合规管理基础。持续跟踪和及时应对舆情热点,对于发现的问题及时整改。二是密切关注国家“营改增”实施进程,加强与财政部、国家税务总局等监管部门的沟通,研究拟订业务流程和管理制度,推动相关系统改造,有序推进“营改增”筹备,为正式实施做好各项准备。三是落实中央八项规定精神,贯彻《党政机关厉行节约反对浪费条例》及系列配套政策规定,修订境内会议、差旅、外事费管理办法,并根据财政部、中组部、审计署印发的《国有金融企业负责人履职待遇和业务支出管理办法》,及时制定本行实施细则,严格规范本行负责人履职待遇和业务支出。结合中央督查组“八项规定”检查和银监会“双遏制”检查要求,开展财务合规专项检查,对检查中发现的问题及时督促整改,推动建立财务合规长效机制。

(二)开展会计非现场监控。按照《中国银行会计非现场监控管理办法》要求,各机构按日监控异常数据,每月针对损益、资产等各项的重大变动分析查找原因,通过总分机构会计信息质量问题确认制度,每季整理、汇总重大会计差错,向境内外发布《会计非现场监控情况通报》,督促全行加强会计监督,加强会计数据质量管理,提升会计管理水平。

(三)及时对外提供高质量会计报告。高质量完成2014年报、2015年季报以及中期报告的编制及披露,其中2014年年报获美国通讯公关职业联盟财务数据和文字编写金奖。2014年度财政决算报表获得财政部肯定和表扬;按期及时完成向监管部门的其他信息数据报表的报送。圆

满完成作为公开上市公司的信息报送和信息披露责任义务。

六、开展会计基础达标,夯实财务会计基础,加大人才培养力度

(一)开展会计基础达标,夯实财务会计基础。2015年全面启动为期三年的会计基础达标专项工作:建立会计基础达标题库,印发《中国银行会计管理工作手册》,对各机构会计负责人任职资格进行认定,对各机构会计人员从业资格持证率进行考核,有序组织全行会计人员进行会计基础达标培训和考试。2015年全行参加会计基础达标培训和考试人数3万多人,境内行达标考试平均通过率为99.35%,境外行达标考试平均通过率为99.11%。

(二)加强总分沟通交流,多方培训,夯实财会队伍建设。通过“总行财会人员下基层,基层人员到总行挂职”方式,丰富上级财会管理人员的基层经验,扩大基层财会人员的视野,不断提升财会人员整体素质。依据财会人员监管要求,继续进行会计证及初、中、高级会计人员后续教育培训,还通过定期举办业务沙龙,邀请外部会计师讲课培训、交流等多种形式,进一步增强财会人员的知识储备,持续提升专业水平,夯实财务会计人才队伍建设。

(中国银行股份有限公司会计信息部供稿)

中国建设银行 财务会计工作

2015年,中国建设银行财务会计工作紧紧围绕全行发展战略,以引领和促进全行转型发展为重点,积极适应经营形势变化,优化计划管理、资源配置与绩效考核体系,深化业务支持,努力促进价值创造能力提升,响应国家宏观政策和厉行节约要求,狠抓成本管理,大力压缩并严格管控“三公”经费等财务支出事项,优化费用结构和成本效率,抓好新一代核心系统建设契机,加强财会管理基础能力建设,完善财务内控,提升财务规范性管理水平,有效促进全行年度经营业绩目标实现和中长期发展能力提升。

一、加快推进自身转型,支持和促进全行转型发展

(一)围绕全行转型发展规划,完善集团综合经营计划管理。

1.适应集团化经营的管理要求统筹组织实施集团综合经营计划,将综合经营拓展至集团内所有成员单位,构建涵盖表内外、本外币、境内外和母子公司的综合资产、综合负债、综合金融服务计划,落实“大资产大负债”转型,发挥集团经营的联动整合效应。

2.根据国家区域发展战略及重点项目安排,有针对性地安排不同区域的主要业务经营计划,相应配套资源,增强全行服务国家建设的能力。