

告,通过通用分类标准报送系统报送,并顺利通过财政部最终校验。组织财务报告集中会审,对分行财务报告编制进行实时指导,促进行际间、与外部审计间交流与沟通,圆满完成各期对外财务报告编报工作。对建行集团经营成果、现金流量及财务状况进行分析并分别形成专题备忘录,内容涵盖信贷、非信贷、资金等各项业务,扩大知识传承与共享。

2.精心组织年度财务会计决算工作。通过召开全行决算会议进行统一部署,做好年度结转各项工作,认真审核决算数据,严把基础数据质量关,并加强决算报表与对外披露财务报告编制的衔接,确保财务决算报表与经审计财务报告的一致性。

(中国建设银行财务会计部供稿 张歌 许悦执笔)

交通银行 财务会计工作

2015年,交通银行财务会计工作紧紧围绕“两化一行”发展战略,以“三严三实”为要求,深化改革为动力,转型发展为主题,积极响应国家政策,大力推动改革创新:优化预算考核模式,丰富考核激励工具,推进费用配置改革,以合规管理推动降本增效,以管理会计推动精细管理,以数据信息支撑经营决策,以党建工作强化队伍建设,有效推动全行经营业绩稳健增长,支持经营目标有效达成。

一、优化完善预算考核机制,支持引领业务稳健发展

(一)积极应对形势变化,不断强化预算管理。2015年,按照“两化一行”战略和转型发展要求,依据提升业务发展质效、优化业务及收入结构、加快推进业务转型、强化资本激励与约束、为长远发展蓄力的总体原则,对内外经营形势综合考虑及研判,合理确定并分解预算目标,及时完成各经营单位预算编制及下达。同时,持续加强盈利指标监控分析,针对基准利率及准备金率下调、存款利率上限放开、平均法考核存款准备金及存款保险制度等宏观政策,科学研判,深入剖析,及时测算政策影响,准确提供决策支持,引领业务稳健发展。

(二)优化经营绩效考核,引导发展目标落实。继续实施分类考核,保持分类及权重相对稳定,科学设置指标体系和计分方法,引导业务发展目标落实。深入贯彻效益优先、兼顾规模经营理念,继续强化效益在考核中的主导地位;紧密围绕抓存款、稳利润、控风险要求,实现有效益的负债业务增长;坚持依法合规,稳健经营,提升风险防控管理成效。

(三)完善经济资本考核,提高资本配置效率。持续丰富完善经济资本管理体系,以强化全行资本约束理念,走低资本消耗发展道路为目标,不断强化经济资本考核力度,优化

资本配置机制,确保全行业务稳健发展。坚持高级法和权重法双线考核,将各经营单位利润与绩效直接挂钩,多维度、全覆盖引导各经营单位加强资本管理;灵活运用考核方法,针对重点业务或项目给予经济资本补贴、豁免等,充分发挥资本引导业务发展作用;优化资本配置机制,健全资本规划与配置的精细化管理机制,促使各经营单位提高资本使用效率,转变发展模式。

二、扎实推进改革创新工作,助推发展战略目标落实

(一)深化预算考核模式改革,全面建立前台板块和直营机构考核激励机制。2015年,全行首次推行板块与前台部门业绩考核,围绕效益、发展、质量、转型,建立总行板块与前台部门考核体系,对总行前台部门全面推行利润考核,考核指标体系与分行有效对接,效益优先经营理念通过条块结合的考核体系真正传导到全行。完善直营机构考核指标体系,以利润取代收入作为直营机构考核核心指标,提高利润指标权重;加强成本类指标考核,落实降本增效要求;统一同类考核指标权重和计分规则,提高直营机构考核结果的公平性和可比性。条块结合、协同运作的预算考核管理模式基本成型。

(二)稳妥推进费用配置模式改革,提高财务资源配置效率。面对严峻的经营形势与持续加大的经营压力,立足全行实际,以坚持走低成本消耗道路为主线,大力推动费用配置模式改革,有效发挥费用资源对全行经营的保障和激励作用。实行存量费用和增量费用双挂钩,进一步发挥费用资源对业务发展的激励作用;建立分行借支激励约束机制,激发不同分行的经营发展潜力;建立固定支出压降激励机制,引导分行加大闲置房产处置力度,优化费用结构。

(三)优化改革激励工具,撬动重点业务发展。对双边记账及分润机制进行优化调整,扩大适用范围,调动多方经营积极性,推广完善已有经验,解决利益分配问题,有效支持事业部改革和全员全产品计价实施;全面启动板块专项行动,加大资源投入力度,重点聚焦专项业务、专项客户和专项产品,撬动分行资源,拉动低成本负债等业务发展。

三、有效开展外部融资工作,充实转型发展资本保障

(一)圆满完成境外优先股发行,有效补充其他一级资本。积极有序开展境外优先股发行各项工作,发行取得圆满成功,共募集资金24.5亿美元,折合人民币约150亿元,股息率5%,为此前中资银行境外优先股股息率最低定价,获《财资》杂志(The Asset)“2015年中国最佳银行资本奖”。成功发行有效补充了其他一级资本,提高资本充足率水平,有助于继续保持业务及资产规模的合理增长,满足盈利增长需要。

(二)在全国银行间债券市场成功发行300亿元金融债券,票面利率3.45%,取得了较好的发行效果。金融债券发行历时较短,项目过程积极申报沟通,合理安排路演,争取

同业支持,克服了年底投资头寸紧张、IPO重启分流资金等不利影响因素,推动发行取得圆满成功。

(三)积极协助财政部做好2015年两期共计280亿元香港人民币国债的发行工作,境外国家央行和货币管理当局积极参与认购,实现新的突破,得到财政部的肯定。

(四)完善债券发行规划、制度管理及系统建设。结合宏观政策和债券市场环境,明确2016年金融债券计划发行规模和主要工作安排,为金融债发行打好基础;理顺发行流程和各环节具体操作,推动债券发行工作规范、高效开展;完善债券发行模块相关功能,积极做好系统上线测试工作,补充开发需求,推动系统功能完善。

四、加强费用成本管控力度,持续落实降本增效工作

(一)加强费用精细化管理,提升费用资源使用效率。下发优化费用投入相关指导文件,重点从落实预算硬约束、强化费用管控力度、提升投入使用效率以及加强合规检查等方面提出指导性意见。要求认真贯彻落实费用配置模式改革要求,强化激励,从严把握财务资源配置要求;进一步加大费用集中管理力度,探索建立标准化预算制度;严格落实专项资源投入管理要求,做好投入产出后评估工作;加强财务合规检查,切实落实责任制度。督促各经营单位提升费用资源配置和使用效率,更加有效地落实全行降本增效工作。

(二)严控资本性支出及网点面积,支持全行转型发展。严格控制资本性支出,强化基建项目过程管理,对签证变更范围、变更内容以及变更流程和权限作出明确规定,对相关风险点给予提示,严格审批网点面积,推进存量网点优化整合,对全行营业机构转型发展提供相关资源与政策支持。

(三)优化总行机关财务资源配置,加大费用执行监控力度。优化总行本部财务支出预算,以推进业务发展,控制成本增幅为目标,以保刚性、强激励、控成本为原则;完善总行机关财务制度办法建设,对相关财务管理实施细则进行全面修订,规范各级负责人履职待遇及业务支出标准。

五、扎实开展财会制度建设,加强转型发展制度保障

(一)加强财务制度建设,强化财务合规及授权管理。制定、修订一批规章制度,加强集中采购管理力度,优化完善相关制度办法以及新财务系统操作流程规定;完成内部管控遏制违规经营和违法犯罪自查工作,认真配合巡视检查,及时整改反馈;全面梳理总行营业费用支出、资本性支出项目的流程和总行财审会等相关机构的审批权限,完成2015年预算财务条线授权书换发工作。

(二)深入研究税收政策变化,强化税收制度管理。密切关注“营改增”政策,全面推进项目相关业务流程和系统梳理、核算规则修订、核算科目优化、系统改造需求审核等各项工作;积极研究税收政策法规,针对抵债资产各环节所涉及的税收情况、境内机构向我国银行的境外分行支付

利息免扣缴企业所得税及海外税务管理等问题进行研究分析,形成专题报告,完善制度规范;配合各类监管机构的调研和检查,强化税务管理系统建设,圆满完成新一代核心系统相关涉税工作。

(三)完善新财务系统功能,全面完成系统上线。继续做好财务系统推广工作,圆满完成境内分行、金融服务中心和村镇银行系统上线工作;积极支持新一代核心系统推广工作,协调指导相关单位做好财务专用内部账户上线移植及核对,完成财务系统与新一代报表系统间并表接口切换;开展财务系统后续开发测试和需求设计工作,持续优化系统功能。

六、完善信息系统建设,强化管理决策信息支持

(一)深入参与、全力配合新一代核心系统上线工作。完成多轮测试验证、报表培训、异常监控工作,确保关键监管指标数据上线移植准确性,实现新一代核心系统逐家顺利上线;加强重点报表上线日重点管控,及时发现各类移植异动;推进新一代对外披露财务报告系统建设,强化顶层报告设计,夯实底层基础搭建;完成新一代核心系统会计科目使用说明,支持保障全行正常经营和金融创新,持续提高会计核算质量。

(二)做好统计报表报送工作。积极优化存贷款日报报送内容,启用海外分行国际会计准则口径报送,统一境外银行机构和子公司报表格式,厘清海外行的核算问题,多管齐下提升境外银行机构和子公司会计核算及报表编报的准确性;努力提升客户风险数据信息质量,及时、准确完成各类常规报表编报工作,确保监管报送质量不断提升;搭建交流平台,形成分行操作指南,通过“报表帮助”功能陆续向全行发布,多渠道指导分行开展工作。

(三)持续做好统计制度研究工作。进一步健全统计制度体系,立足数据源于业务且服务于业务发展的总体思想,加强重要指标监控,支持全行经营决策;研究落实存款保险制度,制定保费缴费流程,确保及时、准确落实执行工作;开展金融统计自查和抽查工作,持续提高金融统计工作水平。

七、加强党的建设、队伍建设,提供深化改革人才保障

(一)扎实开展“三严三实”专题教育活动,加强人才培养和队伍建设。落实“三会一课”制度,积极开展“支部书记上党课”、“特色党日”、专题组织生活会等活动,引导全体党员把“三严三实”要求落实到财务工作及为人做事的方方面面,贯彻落实从严治党要求;完善干部交流机制及人才培养发展机制,积极打造专家型人才队伍,提高员工的政治素质和专业水平,着力夯实转型发展基础。

(二)推进党风廉政建设,切实落实教育、管理和监督责任。加强部门廉政监督与管理,梳理基建审批等关键岗位流程和公务接待活动管理等重点工作负面清单,明确权限范围、风险点、责任人和管控手段,引导全体干部员工坚持底线思维,坚决抵制违法违规行为;推进家庭助廉活动,营

造风清气正的部门氛围。

(三)持续加强作风建设,全面提升部门服务能力。深入开展基层调研,围绕分类考核评价需求,组织预算考核工作会议,广泛听取分行对预算财务重点工作的意见建议;开展基层培训,组织骨干力量送教上门,确保基层对总行各项制度充分吸收、理解到位,助推制度改革、战略目标落地。

(交通银行预算财务部供稿 宋玉娥执笔)

中国华融资产管理股份有限公司 财务会计工作

2015年,中国华融资产管理股份有限公司财务会计工作按照“达标上市、提质控险、战略转型、可持续发展”的工作要求,紧密围绕公司上市核心任务,不断拓展财务管理新理念、新方法、新境界,为公司又好又稳发展提供有力的财务支持和保障。

一、助力公司上市大局,圆满完成各项任务

(一)完成上市财务信息披露相关工作。积极推进上市审计,研究解决重大项目处理、减值准备计提等重点难点问题。坚持股东需求和资本合规相协调,制定上市前特别分红方案和上市后股利政策。配合完成上市尽调,谨慎适度地提供相关资料。深度参与招股书审阅,主动防范上市信息披露风险。

(二)解决改制遗留税费减免问题。公司改制后,遗留的契税、印花税、所得税问题悬而未决,既增加了公司财务成本,也对公司上市造成了实质性的影响。为配合上市进程,公司通过与财政部、国税总局等部门沟通,圆满完成了契税、印花税、所得税的税收减免申请工作,解决了改制遗留的税收问题。

二、服务公司内部需要,推动财务信息系统建设

(一)新核算系统正式投产运行,初步建成满足集团财务信息披露和内部控制要求的核算平台。公司新核算系统和司库台账先后投产上线,并推广到部分子公司。新系统的上线提高了公司会计核算的自动化和规范化,为财务信息披露的准确性和及时性提供了保障。同时,将内控要求嵌入系统,强化了公司财务内控硬约束,提高了公司财务内部控制水平。

(二)管理会计系统一期3个模块正式上线,财务数据集市和财务报告平台投入使用。管会系统一期盈利分析、成本分摊、内部服务转移计价3个模块投产使用,基本实现了按机构、业务条线、产品、项目、客户的口径出具管理会计报告的预期目标。财务数据集市和财务报告平台投入使用,对会计报表、信息披露、监管报表、财务管理等各项财务应用提供了强有力的数据支持。

三、围绕公司战略导向,优化公司职能

(一)持续完善公司绩效考核机制。制定实施《分公司绩效评价办法》,通过考核指标和权重的设置,引导分公司更加注重经营效益、风险管控和发展转型目标;对于风险较大的分公司,加大风险指标考核力度,取消利润总量指标,引导分公司加大风险化解力度。

(二)研究落实分公司分类管理。出台《分公司分类管理实施意见》,通过衡量分公司盈利能力、风控能力、发展能力和管理能力,对公司进行合理分类。将分类结果运用于资源配置、业务授权和绩效考核,提高相关政策的合理性、针对性和有效性。

(三)编制2015年度公司经营计划,做好资源滚动配置。以最适净利润增长率、集团净资产收益率和资本充足率3个核心指标为切入点,制定符合公司长远可持续发展目标的业务发展计划、资产负债计划、收入费用计划。按照整体决定部分、资源决定利润的思路,分解下达分公司资源限额和利润计划。年中适时调整分公司利润计划,促进公司优化盈利结构,降低资源依赖和扩张冲动。

(四)进一步优化预算管理。科学核定并下达2015年度分公司费用预算,确保既达到费用管控目标,也保证分公司业务正常开展。加大预算执行情况与绩效考核的挂钩力度,增加绩效评价指标里预算偏离度的调整分值,增强可行性和操作性。成立全面预算管理委员会,强化预算管理的组织保障。

(五)深化资本管理。修订《资本管理办法实施细则》,加大RAROC、EVA核心指标的权重,形成计量更加简化、重点更加突出的经济资本考核体系。启动公司5年资本规划建议的编制工作,根据银监会监管资本管理办法改革动向及公司未来发展的总体思路,从规划目标、资源总量、资源布局、配套措施多个角度对公司未来5年资本规划提出建议。将资源向市场能力强、风控水平高的分公司倾斜;规范并支持分公司之间资源调剂行为,减少资源空置;及时采取规模控制应急措施,解决外源资本未到位引发的资本短缺,始终确保资本合规。

(六)优化内部资金转移价格机制。定期评估公司现金流、资产负债、市场利率波动等因素,按照公平、合理的原则,匡算公司整体资金成本和定价标准,动态调整分公司内部资金价格,不断提高内部资金转移定价公平性和合理性。

四、推进财务集中审核,加强会计信息质量和财务监督力度

(一)扩大财务集中审核范围。在总结费用集中审核经验的基础上,成功推行收入和金融资产的集中审核,初步实现了财务核算模式由分散型向集中型的转变。

(二)加强对财务集中审核工作的支持保障。系统支持方面,积极做好系统操作培训,推动辅助核算系统上线运行,不断发现解决系统缺陷,系统功能显著优化。制度保障方面,出台并实施《2015年度公司财务信息质量评价细则》,