

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》,

将各单位财务信息质量与考核挂钩,为集中审核的有效实施提供制度保障。

五、加强制度建设、项目研究和财务分析,增强协同效应

(一)不断推进业务核算制度建设。及时研究业务创新的会计核算问题,先后就表外业务、不良资产收购、中间业务收入、结构化产品投资等出台会计核算办法,规范会计核算,支持业务创新。

(二)加大对重大项目和创新方案的专业支持力度。立足管理增效,就不良资产专项基金项目、私募资产证券化项目、类永续债发行项目等项目,提出财务专业建议,支持业务部门优化交易安排、节约财务成本、强化创新效果。

(三)持续开展对标分析和公司经营分析。编制对标分析报告,为公司的经营战略、业务定位、信息披露、财务指标管理等提出有效建议;起草并提交《公司经营分析报告》《关于公司重大创新项目的财务影响分析》,为公司统筹管理重大创新项目提供决策支持。

六、坚持集团价值最大化目标,提高子公司财务管理能力

(一)注重经营成果和风险控制,督促各子公司做好财务预、决算。做好子公司2014年度财务决算报告审查,督促各子公司依法合规计提各项准备,真实体现收益,准确反映成本,夯实利润基础。加强子公司财务预算审核,指导子公司合理安排和控制费用支出。

(二)注重夯实业务和措施保障,督促子公司编制经营计划。完成各子公司2015年经营计划审查和调整,鼓励子公司加快业务转型,调整优化经营模式,督促子公司制定有效措施,完成年度经营计划。

(三)考虑集团资本合规和分红要求,合理计划并审查子公司2014年度利润分配计划。根据公司相关规定,对子公司分类管理,区别考虑,制定各子公司分红计划,既考虑子公司自身发展资本要求,又保证母公司资本得到有效补充,符合资本合规要求。

(四)不断落实并完善子公司绩效考核。按照专业化、市场化的原则,制定印发子公司2015年度绩效考核办法,加大对主营业务、协同效应、风险管理的考核力度,引导各子公司大力发展主业、有效开展协同、规范收入确认。

七、做好各项会计工作,夯实公司财务管理基础

(一)及时准确地完成会计核算工作。在新系统上线磨合期,克服人员变更、人手紧张等困难,做好报账单补录、审核工作。认真做好会计核算工作,全年没有出现重大差错。

(二)扎实做好公司固定资产预算。严格执行中央“八项规定”,认真做好固定资产预算编制工作,并及时组织调整固定资产预算调整,统筹调剂公司系统固定资产预算额度,有效提高执行率,2015年公司固定资产预算执行率较上年提高9个百分点。

(三)高质高效履行财务审核和监督职能。2015年累计组织财审会20次,完成211个项目的审批工作,严把资金运用和费用支出财务关。组织大额采购5次,完成6个项目的审批工作,有效实施公司大额采购的管理和监督。

(四)加强公司税务管理。针对集团各单位接受税务检查的频率及涉税金额持续攀升的情况,起草并提交《集团税务事项汇报》,就加强集团税务管控提出积极建议。下发《关于加强税务管理的通知》,对分子公司的税务管理工作提供操作指南,积极防范涉税风险,加大集团税务管控力度。

(中国华融资产管理股份有限公司计划财务部供稿 尤子龙执笔)

中国长城资产管理公司 财务会计工作

2015年,中国长城资产管理公司财务会计工作以公司中期战略规划为指导,围绕公司股改和可持续发展,优化绩效评价,完善财务管理制度,夯实会计核算基础,改进数据管理体系,持续提高资金营运安全性和效益性,切实发挥对公司业务经营的服务、支持和保障作用,为推动公司第二步“上台阶、创品牌”做出贡献。

一、制定分解年度计划,优化绩效评价体系

(一)落实公司利润目标分解工作,发挥计划指导作用。根据中期战略规划和公司发展需要,按照“两上两下”的预算编制流程,经过综合平衡调整,确定公司总体经营目标,并相应分解到各经营单位。在公司总体经营目标的指导下,密切关注经营计划落实情况,按季开展业务经营情况分析。

(二)全面推进规模管理,促进稳健经营。为保证股权投资比例、资本充足率等指标符合监管标准,公司加强了规模限额管理,设计配套政策,优化管控方式,取得了良好效果,各项监管指标均符合要求。

(三)完善考核激励政策,引导持续发展。坚持实施以经济利润为核心、以平衡计分卡为手段的考核评价体系,积极探索分类考核。一是对办事处完善绩效管理体系,缩小绩效分配差异,促进内部良性竞争。二是对平台公司按照“一司一策”的原则设置差异化的平衡记分卡,根据行业特点进行有效管理。三是对总部业务部门设计差异化的考核指标,突出业务发展和风险控制。

二、完善财务管理制度,提高财务管理效益

(一)加强财务管理,优化费用管理制度。一是研究制定2015年费用预算,并分解下达到各经营单位。二是修订完善差旅费、业务宣传费等费用管理的有关规定,加强费用开支审查。三是根据上级部门要求,明确公司领导、办事处、子公司以及总部部门负责人履职待遇和业务支出