

清内部各种协作及利益关系,建立内部市场化运行体系,形成荣辱与共、成本共担、利益共享的协作机制,引导全行经营活动在“无形的手”的推动下自动趋于最优化。根据大资管战略,配合资产负债管理部初步完成全行大资管业务发展规划,制定2014年大资管业务利润总量计划及分部门计划,依托MOVA提供资产管理、资产托管、私人银行三大业务条线经营数据。根据大零售战略,坚持科学性、全面性、创新性、开放性原则,以提高部门合力、增强协同效应、谋求集团利益最大化为宗旨,确定形成大零售战略的业务范围和数据口径,助力零售金融全新发展战略。

(中国工商银行财务会计部供稿)

刘子萍 张姹琳执笔)

中国农业银行 财务会计工作

2013年,中国农业银行财务会计工作紧紧围绕“进一步加强基础管理和基层管理,加快建设现代商业银行”工作主线,积极落实全行工作会议和财会工作会议部署,全面推进深化改革各项重点工作,完成2013年度预算目标,切实履行好财会工作的战略传导、决策支持和经营保障作用。

一、加强预算管理,完善预算管理体系

一是强化战略传导,做好经营计划相关工作。统筹兼顾,做好全行财务预测,指导年度预算编制;编制下达2013年综合经营计划,完成2014年财务计划编制方案,确保全行及分行计划的稳步有序推进;加强子公司财务管理,逐步构建全面预算管理体系。二是开展经营分析工作,加强宏观及行业研究。持续细化分析维度,充分发挥经营分析的决策支持水平,全面把握全行经营情况;加强理论联系实际,开展课题研究;做好专项研究工作,强化预算管理基础。三是精细测算,统筹安排,确保各季度财务顺利收官。加强对全行的财务监测,结合对同业经营指标的预计情况,提出财务建议报行领导决策,确保关键时点顺利收官。

二、完善管理机制,发挥绩效考核导向作用

一是完善绩效考评体系。制定印发《中国农业银行机构绩效考评管理办法》以及境内分行、三农金融分部、重点城市行、重点县域支行、境外分行、并表机构2013年绩效考核方案和境内机构2013年等级行评价方案;调整境内分行2013年绩效考评政策;制定总行部室2013年业务经营考核方案;制定2014年境内分行、三农金融分部、重点城市行、重点县域支行、境外分行、子公司绩效考核方案和境内机构等级行评价方案。二是加强绩效考评系统性管理。审查批复37家分行2013年绩效考核方案;通过实地调研并结合问卷调查,提交《健全考核传导机制,强化考核统筹管理,提升

考核政策传导质量和效率》调研报告;督导一级分行完成考核政策培训和二级分行考核方案的审查批复工作;对分行各条线中层管理人员、业务骨干进行绩效管理培训。三是及时完成绩效考核监测工作。按季完成境内分行、三农金融分部、重点城市行、重点县支行、境外分行、并表机构及总行部室业务经营考核监测分析工作,下发2012年度考核结果通报和等级行评价结果、2013年各季度考评监测通报和绩效管理提示函。

三、深入推进费用配置及预算管理改革

一是优化费用配置机制。研究制定2013年费用配置政策,在坚持“基础+激励+战略”的配置模式不变的基础上,加大“三农”费用投入和倾斜力度。二是完善费用预算管理。通过制定下发2013年费用预算编制方案和费用测算模板,完善2013年费用预算编制方案和预算管理手段,优化并调整费用开支结构。三是强化费用开支管控。加强费用开支监测分析。按季(月)监测费用开支进度,督促分行均衡列支,避免年末集中开支,对费用支出重点项目进行管控。

四、加强固定资产管理并完善固定资产资源配置体系

一是完善固定资产资源配置体系。制定下发《2013年固定资产资源配置政策》,继续保障“三农”业务各项投资需求;完善闲置资产处置激励及考核机制,优化部分资源配置与价值创造和绩效考核联动机制;根据固定资产管理面临的新形势并结合本行实际情况,拟定《2014年固定资产资源配置政策》《县及县以上营业办公用房建设申请事项审查标准》《固定资产处置、盘盈申请事项审查标准》,修订《中国农业银行基建管理办法》。二是开展固定资产专项清理和投资后评价工作。组织开展2013年固定资产专项清理检查工作,编写《2013年固定资产专项清理检查情况的汇报》和《固定资产投资分析和后评价报告》。三是落实国务院加强楼堂馆所管理有关要求。制定下发《关于落实党政机关停止新建楼堂馆所和清理办公用房的通知》,明确落实整改要求。四是开展账外固定资产清理工作。下发《账外固定资产处理指导意见》,安排专项投资计划用于账外固定资产盘盈入账。

五、加强会计核算与报告体系建设

一是规范会计业务流程。理顺总行级业务的会计工作职责和流程,优化人民币存款准备金报送流程,制定农户贷款核销拨备划转会计操作规程。二是加强会计信息管理。完成定期报告编制和披露;组织全行2013年年终决算工作;开展XBRL财务报告编制及报送;做好过渡期审计协调及审计结果运用;充分挖掘财务会计信息结果应用;严格会计信息使用与披露。三是开展会计信息质量检查。开展全行理财业务及中间业务会计信息质量非现场专项检查;开展2012年度分行会计信息质量评价;探索建立会计信息质量监督检查机制;落实会计信息质量管理提示函制度。四是推进境外机构核算报告体系建设。加强境外机构会计制度管理;建立统一境内外核算分类体系和境外核算规则;完

善境外机构财会管理人员任职资格管理。

六、清理完善全行财会制度体系

一是整合已有会计核算制度。制定并下发6项核算办法和1项核算通知,实现核算制度的精简整合。二是做好全行体系文件编制试点工作。制定并下发贷款核算作业指导书,为全行贷款核算提供指导。三是做好日常核算管理工作。研究新产品新业务,制定新业务核算方案;加强日常核算管理,指导总分行核算工作。

七、强化中间业务管理机制

一是加强全行服务收费规范管理。完善制度体系,制定下发《关于进一步规范服务收费管理的通知》;下发《服务收费专项检查工作方案》,深入推进自查自纠;积极配合银监会监管检查,做好沟通、协调、报告工作。二是优化中间业务收费减免流程。对中间业务收费减免授权进行梳理,扩大分行中间业务收费减免授权。三是开展中间业务收入预算编制及分析监控工作。按时完成2013年中间业务收入预算编制工作;启动2014年中间业务收入预算编制工作;开展预算完成情况的分析监测工作。

八、完善应税事务管理体系建设

完成《农业银行新编税务实务》编写工作;获批三农营业税优惠政策;完成2012年度企业所得税汇算清缴工作;研究银行业“营改增”问题,提出可行性建议;完成大企业税收遵从责任报告撰写、税收相关数据统计和报送、税收政策法规相关培训、IFAR所得税模块和营业税模块系统优化工作。

九、建立一体化系统平台

一是对现有系统进行整合升级改造。共整合5个财会系统,升级改造2个系统,研发推广5个新系统。二是IFAR和FMIS对接BOEING。完成两个系统对接BOEING的升级改造、开发测试、上线演练、投产上线和特殊维护,为BOEING系统提供会计核算服务。三是研发推广公共应用系统和数据集市。统一接入、清洗、整合、存储22个内外部系统的业务数据,实现财会数据“一口入”以及与新平台其他业务管理系统的共享。四是研发推广管理会计系统二期和预算考评系统一期。完善机构、部门、产品和客户的多维业绩价值报告体系,基本实现机构绩效考评自动化。

十、完善财务集中管控体系

一是加强财审会运作管理。优化完善财审会审议项目及金额标准;精心组织召开总行财审会;跟踪财审会审议通过项目实施情况;为各级行财审会日常运行提供技术和业务支持。二是加强财务授权管理,完善财务授权方案。开展授权执行情况统计分析工作,对2012年行长授权执行情况进行统计整理;对财务授权方案进行局部调整;对财务授权进行大幅调整,下放25项财务审批授权;牵头拟定2014年对分行财务、财会部总经理及财务主管行长基本授

权方案。三是牵头开展全行业务外包管理工作。制定业务外包管理制度、基本目录、参照目录,实行目录分类管理,规范外包行为;建立业务外包授权体系;开展业务外包计划管理,制定外包计划编制方案;出台外包政策,严控新增项目;拟定2014年业务外包管理政策,进一步规范外包行为;研究制定《业务外包管理在新财会平台的落地实施方案》;确定业务外包管理模块与FMIS系统的对接方案。

十一、加强境内外本级机构财务管理

一是开展本级财务预算管理工作。分类审核编制、报批并下达2013年总行本级成本中心、境内经营机构、境外机构财务预算;年中根据本级机构年度预算调整申请,提出预算调整建议方案,及时下发本级境内、外机构执行;根据全行2014年财务政策,编制印发《关于做好总行本级境内机构2014年度财务预算编制工作的通知》。二是完成本级年度财务决算。下发《总行本级机构2012年度财务决算资金清算的通知》,完成决算报表上报和资金清算工作;组织境内本级机构参加全行2013年度财务会计年终决算工作会,年终顺利收官。三是推进本级财务集中改革。通过实地调研和集中讨论,根据改革深度和财务集中范围的不同,形成《总行本级财务集中改革调研报告》和集中改革实施方案。四是完成境外代表处账务清理工作。组织协调纽约代表处核对周转金拨付账务差异,与总行进行应收应付账款清理;开展迪拜分行筹备组账务清理工作;检查核对纽约代表处、迪拜分行筹备组资金清算报告初稿并提出修改建议;对纽约代表处、迪拜分行筹备组账务进行实地核对和资产盘点,完成账务清理工作。五是做好本级机构财务监测与分析。加强对本级机构开支监测,按月进行财务监测和开支调度;加强财务监测分析,编制数据统计分析表,定期形成本级境内、外机构财务分析报告。

十二、扩大和深化三农金融事业部改革试点的财会支持

一是完善三农金融部经营分析机制。定期开展“三农”基本经营情况监测与分析,监测全行“三农”财务及业务指标情况、经营计划执行情况和监管指标达标情况;持续完善三农金融部经营分析机制。二是结合“三农”热点难点问题开展专题分析。开展县域支行盈利能力分析专题研究,将全部支行分为5类,为全行实行县域支行差异化管理提出工作建议;开展三农金融事业部金穗“惠农通”成本效益专题分析。三是组织“三农”财会管理工作安排。协调组织2013年“三农”财会政策安排;研究2013年“121工程”重点县域支行财会政策;研究2013~2015年“三农”财会管理工作规划;参与加强城镇化金融支持保障能力建设规划。

十三、加强支部建设、员工队伍建设和部室文化建设

一是加强支部建设。认真学习,积极参加党的群众路线教育实践活动,认真研读规定文件和学习材料;召开民主生活会,进行对照检查和批评。二是加强财会队伍建设。积

极组织开展对系统内财会人员的培训工作,举办2期财会培训班,260学时,人员105人;组织开展调研工作,开展成本管理、固定资产管理、中间业务发展等专题调研。三是加强部室文化建设。组织开展丰富多彩的文体活动,营造积极活泼的工作氛围,通过邀请行领导上党课等形式,增强全体党员的政治荣誉感和责任感。

(中国农业银行股份有限公司财务会计部供稿
孙钢执笔)

中国 银行 财务会计工作

2013年,中国银行财务会计工作着力制度和系统建设,夯实数据质量,以经营效益为中心,构建内生动力机制,加强资产负债平衡管理,厉行资源节约,优化财务配置,落实“担当社会责任,做最好的银行”战略,支持全行业务发展和效益提升。

一、完善会计制度体系,提升信息披露质量

(一)研究会计准则、完善会计制度体系。

1.研究会计准则。配合财政部会计准则修订工作,及时对《长期股权投资》《合并财务报表》等会计准则征求意见稿提出专业意见。深入研究金融资产分类计量,减值准备和合并报表等会计准则,形成多项会计理论研究报告,提升会计领域理论水平。

2.完善会计制度体系。制定和梳理各项会计专项制度,完成《中国银行会计制度手册(2013年版)》;研究业务发展需求,明确上海自贸区业务核算规则,全面修订金融市场业务账务处理办法,梳理各条线各主要业务核算,完成《中国银行主要业务账务处理办法(2013年版)》,夯实会计基础,完善会计制度体系。

(二)提升信息披露质量,加强会计内部控制。

1.提升信息披露质量。密切关注国际国内会计准则及监管规定的变化,完善、优化信息披露内容,高质量完成2012年年度、2013年季报、半年财务报告的编制、报告和披露工作。平稳完成新旧审计师工作交接,启动开发自动嵌入式XBRL系统等工作,进一步提高本行信息披露的质量和自动化水平。

2.加强财会内部控制。制定《中国银行股份有限公司会计非现场监控管理办法(2013年版)》,依托系统优势,进行会计非现场监控工作。按季进行会计非现场监控情况通报,规范营业外收支核算,加强会计内部控制。配合财政部、银监会、国家外汇管理局、人民银行、国家发改委等监管检查,完成后续整改工作。以监管检查为动力,促进财务合规建设,落实收费政策,依法合规收费,将“七不准”和“四公开”落实到经营管理过程中。

二、统筹考核、预算,发挥导向作用

(一)推进预算管理,实现信息自动化。以中银集团战略为导向,根据内外部经营形势变化以及全行整体工作方针,编制完成集团年度预算和分解落实方案。通过全面预算管理,传导经营发展方向和管理工作部署;通过精简预算指标,全面贯彻内生动力机制和监管工作要求;通过强化预算约束,充分落实积极进取、持续发展的要求。推进预算管理的信息化建设,全面预算管理及分析系统按期上线,基本实现预算管理自动化。

(二)强化考核,落实战略。建立与预算相统一和互相促进的多维度绩效考核体系,依据“突出战略导向、统一考核标准、注重差异化、加强激励约束”的原则,以效益为中心,引导分行加强风险管控,优化业务结构,提升资本使用效率。统一境内外机构考核体系,依据战略定位和发展重点,设置不同特色业务指标,体现境内外机构差异化管理要求。根据业务管理定位,精简、优化考核指标,突出长期战略发展、市场竞争力要求,强化业务管理与服务职能的考评。加强海内外一体化经营体系建设,推动联动记账机制及系统进一步完善和优化。

三、落实资本新规、应对利率市场化

(一)落实资本新规。研究资本监管规则变化对本行的影响,完成资本计量、资本规划、资本预算等各项工作向新办法的过渡;制定《加强资本管理的若干措施》,推进新资本管理办法落地实施,优化资产结构;完成《中国银行股份有限公司资本管理规划》,制定相应资本管理措施及外部资本补充计划,大力推进资本补充工作。

(二)应对利率市场化、强化市场风险管控。

1.应对利率市场化。结合内生动力机制建设,推进利率市场化改革,利率授权向业务条线、分行前移。依据利率市场化的定价管理需要,制定《中国银行股份有限公司境内行利率定价管理办法》,指导全面提升市场化环境下定价及管理的效能。作为首批报价行,积极参与贷款基准利率集中报价和发布,制定《中国银行股份有限公司贷款基准利率管理办法》,拓展贷款基准利率在我行信贷产品中的应用与推广。

2.强化市场风险管控。重检债券投资久期指标,新设流动性储备组合久期上限指标,实现全集团口径的银行账户利率风险限额管理,完善银行账户市场风险管理制度。深入分析本行银行账户市场风险变动情况,形成《2013年境内人民币利率走势预期及对本行的影响分析》《人民币汇率市场走势及对我行的影响》和《跨境人民币业务银行账户市场风险管理现状及对策研究》等专题研究报告,加强市场风险研究、预警、管控。

(三)提高管理前瞻性、成功应对钱荒。

1.提高管理前瞻性。综合宏观经济形势、监管要求、市场环境,平衡各项资产负债业务总量与结构。定期召开资产负债管理委员会和专家小组会议,全角度研究中银集团资产负债管理政策,制定《关于进一步加强资产负债管理若干要