

求的通知》和《关于进一步加强海外机构资产负债综合平衡管理的通知》等文件,促进各项业务持续、平衡、健康发展。

2. 成功应对钱荒。不断加强流动性管理的主动性和精细化水平,实现流动性、安全性和盈利性平衡发展。实施境内外分支机构流动性风险限额管理,落实按月贷存比管理及存款沉淀率的要求,研判市场,有效识别内外风险,合理进行本外币资金调剂,灵活应对市场流动性变化,成功应对2013年3次“钱荒”危机。

四、构建内生动力机制,激发业务发展动能

(一) 优化存贷款管理。全面落实贷存比管理、强化存款日均余额管理,通过差异化的管理机制,鼓励大力发展存款业务、向存款要贷款、向存款稳定增长要效益,促进存贷款业务均衡、协调、可持续发展。

(二) 健全费用管理机制。建立费用与核心效益指标挂钩机制,支持本行特色和重点业务发展。增强一级分行费用管理的作用,实施人事费用、业务费用和折旧摊销费用全面统筹管理。建立网点业绩排序机制,按照“投入与产出挂钩,费用分配与效益挂钩”的原则,推行网点费用配置内生动力机制。全力支持海外业务发展,巩固跨境人民币业务优势。设立专项费用资金,应对突发和特殊事项,支持恢复生产经营和保障人员安全。

(三) 完善准备金管理机制。全面落实监管工作要求,丰富准备金管理维度,优化资产质量,制定并落实《中国银行股份有限公司境内行贷款准备金计提管理办法(试行)(2013年版)》等准备金管理制度。

五、厉行资源节约,优化财务配置

(一) 完善采购评审制度,加强固定资产管理。

1. 完善采购评审制度。修订《中国银行股份有限公司采购评审委员会章程(2013年版)》和《中国银行股份有限公司采购评审管理办法(2013年版)》,完善采购评审规章制度及组织建设工作,完成采购评审委员会委员增补工作。加强总行与分行沟通与交流,实施差异化管理,对评审业务进行现场检查,加强重点项目调研及后评价工作,提高评审成效。

2. 加强固定资产管理。建立固定资产投资与效益、效率指标挂钩的管控机制,严控办公楼投资,严禁豪华装修、超标配车;优先支持战略发展重点智慧银行、海外系统整合转型等项目;严格网点基建项目立项审批程序及标准,推动加强项目过程管理,强化投资后评价;加大闲置固定资产清理力度,提高使用效率。

(二) 健全费用管控机制,优化费用审批流程。

1. 健全费用管控机制。贯彻落实八项规定及《中国银行股份有限公司境外代表处费用管理办法(2013年版)》《中国银行股份有限公司领导人员职务消费管理实施细则(2013年版)》等制度,严格规范费用管理。

2. 优化费用审批流程。落实财务监督职能,规范发票管理,严格费用支出流程;加大应收及应付款项清理力度,减少无效资金占用,加强行政费用的管控力度,防范合规、财务风险;优化财务费用系统功能,提高财务费用审批等流

程的自动化、信息化水平,提高全面控制。

(三) 力促中间业务发展。运用财务预算、考核评价、战略费用支持等综合政策,发展资本占用少、资产依赖程度低的中间业务,实现中间业务的健康、可持续增长。建立总分行间、同业数据共享机制,加强同业比较分析,及时调整中间业务发展策略,提高中间业务市场占有率。

(四) 加强集团税务筹划。完成2012年度企业所得税汇算清缴;完成税收优惠材料备案、税前扣除认定、预提税票追索等工作,依法获得中银集团税收优惠和减免;制定《中国银行股份有限公司境内机构税务信息报告管理办法(2013年版)》,建立健全税务规章制度;定期发布《税务分析月刊》,按季收集国际税收信息,推进税收实务和理论研究,实现集团内的信息共享。

六、夯实数据质量,深化数据治理

(一) 健全管理制度,完善信息标准。整章建制,制定《中国银行数据管理框架政策(2013年修订版)》,完善数据管理框架政策;制定《中国银行客户内部分层管理标准集(2013年版)》,确定8项企业级数据标准;制定《数据下传平台数据字典》,完成并多次更新系统级数据标准。建立健全管理数据指标标准管理体系,按照客户、账户、产品、交易、渠道、机构、员工、合约、营销、公共标准类等10个主要维度对本行的管理数据信息类指标进行归类管理,完善信息标准,支持业务管理水平和效益的提升。

(二) 深化数据治理,提升数据质量。组织全行进行数据清理工作,及时修正错误数据,提升数据质量;推动落实多项产品自动计息功能升级,提升系统功能,减少手工计息业务处理,降低操作风险,保证数据质量;落实群众路线精神,服务基层,专项治理手工报表,推进报表自动化处理,切实为基层减负;加强对业务源系统数据的监控,调整报表加工逻辑,夯实基础数据质量。

七、培养财会人才,加强队伍建设

加大干部交流力度,鼓励、选拔优秀员工外派海外机构工作;积极举办小课堂、内部座谈和外部培训等,促进员工业务知识更新,加强实践锻炼;组织员工参加会计从业资格和继续教育培训,增强和提高员工的财会专业水平、综合素质和管理能力;积极发挥财会部门党支部的战斗堡垒和先锋模范作用,推动财会条线党建工作迈上新台阶。

(中国银行股份有限公司会计信息部供稿)

潘娟平执笔)

中国建设银行 财务会计工作

2013年,中国建设银行财务会计工作围绕全行发展战略,以增强价值创造力为核心,持续优化绩效评价与资源配

置体系,提升财会管理科学化、精细化水平;落实勤俭办行要求,深入推进战略成本管理;深化条线支持,促进职能由“服务”向“支持”的转型;加强财会管理基础能力建设,以新一代核心系统建设为契机,完善会计信息全流程管控机制,提升数据分析和信息披露能力;切实加强作风建设,有效支持全行业务发展和业绩水平提高。

一、优化资源配置,促进业务发展和盈利增长

(一)统筹调度,支持业务发展。坚持EVA激励导向,执行“上不封顶、下不保底”考核政策,保持政策稳定性。积极腾挪资源,优化费用结构,调整资本性支出预算结构,用于支持业务发展和战略转型。2013年,集团净利润实现2151亿元,增幅11.1%。

(二)改进绩效考核体系。坚持有效客户理念组合运用政策工具,在加强效益、风险和竞争指标的同时,引入“有效客户”和“客户金融资产”等指标,引导分行夯实客户基础,提升客户质量。完善业务部门绩效评价,贯彻“全面考核、压力均等”的管理要求,强化经营部门经营责任。做好绩效评价数据通报和结果评定,加强考核政策的解读、传导、管理和监督,充分传达总行管理意图。

(三)加强对计划执行的监控。适应形势变化和管理要求,加强季度损益管控,提高预测频度和密度,适时适度调整相关政策,季度损益符合管理层预期。加强集团损益管理,建立集团损益管理框架,梳理管理要点,建立子公司损益预测和报送的相关机制,集团损益管理运转有序。

(四)加强重点费用项目的管控。按照中央和总行相关要求,结合加强成本管理的实际,对招待费、会议费、差旅费等重点费用进行重点管控,相关费用实现较大幅度下降。研究改进战略性费用、专项费用等业务支持费用配置模式,增强资源配置的统一性,取消按部门、按条线分散分配资源的方式,提升分行统筹安排整体资源的能力。

(五)细化完善固定资产投资计划管理。根据内外部形势变化及战略发展要求,完成全行年度资本性支出计划编制、下达工作,有效支持业务转型和渠道建设,促进长期价值创造能力和可持续发展能力提升。通过细化管理,加强监控,强化执行,年度中间计划执行进度继续提升,全年固定资产计划执行率为99.8%,圆满完成年度计划,有力支持了各项业务发展和战略转型。

二、深化条线支持,为业务发展和管理决策支持服务

(一)为业务拓展提供专业财会解决方案。充分发挥数据、信息专业特点,在计划管理、资源配置、投入产出分析等方面提供一系列财务支持服务方案。支持业务部门开展专项投入产出专项分析,针对业务发展方案提出财务配套支持意见。研究制定部门条线统筹营销方案,确保营销方案设计和资源安排合理有效。

(二)发挥管理会计对业务活动及经营管理的支持作用。加大管理会计系统核心信息在全行各个层面的应用,支持各级财务条线对各个维度的计划、考核和评价。做好对总行

业务部门应用管理会计数据的支持工作,对客户关系管理、组合风险、大客户定价等应用系统提供数据信息,支持各应用系统对客户、产品、定价、风险管理等更深层次的数据钻取和分析。

(三)落实外部绩效考核要求,为经营决策提供参考。完成财政部绩效评价基础数据上报工作,保证财政部绩效考核的顺利完成。运用杜邦分析法对上年度财政部绩效评价考核结果进行分析,为全行提升经营绩效评价水平提供决策参考。

(四)提升对总行本级和海外机构的支持保障和服务能力。合理安排总行本级各机构预算,重点保障新设立和新调整部门、机构的顺利运营和财务规范。制定在港机构整合财务方案,对重点事项持续提供财务支持服务。对各海外机构下达年度业务计划及财务预算,制定各筹备组日常经费预算标准和决算工作规程,规范筹备组财务预算及决算工作,继续做好海外新设机构的筹备、开业相关财务支持工作。

三、加强全行成本管控,提高资源使用效率

(一)制发并严格执行勤俭办银行相关政策制度。制定厉行节约、勤俭办行的工作方案,对重点费用进行严格控制,全行招待费、会议费、差旅费同比大幅下降,其中,行政招待费比上年下降39.8%,总行本级发挥带头作用,费用压缩力度高于全行,招待费同比下降45%。

(二)提高固定资产投入产出效率。按照中央相关规定,制定专项购建管理办法,严控营业办公用房建设,全行削减办公楼建设项目2个,停建、缓建办公楼5个。大力压缩超标准占用和闲置物业资产,2013年全行闲置资产净值压缩率35%,比原计划多压缩15个百分点。

(三)细化调整经费科目,规范费用支出核算。将原包含内容过多的科目进行拆分细化,将分类不合理的事项重分类调整,对弹性较大的科目予以厘清、界定和规范,确保费用预算总量和重点费用压缩目标落到实处,更好地满足准确核算、预算管理和成本管控的要求。

(四)精简和扩大财务授权。落实党中央和总行党委关于改变工组作风、简政放权的精神,在规范财会管理、确保管理质量的前提下,从减少授权审批和改善制度管理流程两方面入手,一方面将审批事项从10项缩减到7项,减幅30%,审批事项具体笔数压缩54%,另一方面简化授权审批流程,提高工作效率和市场反应能力。

四、以“新一代”核心系统建设为契机,提升财会信息质量

(一)牵头新一代财会相关专题组织实施。投入新一代财务会计组件建设,以“交易与核算分离”为切入点,对会计引擎、内部账等重点环节研究解决方案,构建会计引擎、会计计量、总账、报告的会计信息全流程管理体系,为会计处理自动化水平的提升打下基础。在总结国内外经验、明确总账与管理会计、统计的职能分离的基础上,梳理、构建全新会计科目体系。

(二)持续推动管理会计的完善和发展。扩充和完善现有管理会计功能,优化管理会计系统功能,重构管理会计盈利计量、成本分解、业绩分成模型,持续推动新一代管理会计系统的转型。加强管理会计应用和操作性研究和实施,构建全新的管理会计平台,支持全行各管理层级的经营决策和评价。

(三)研究实施集团总账统一视图方案。开展集团总账方案设计和需求分析,实现子公司总账数据向总行报送,从而使总账系统数据范围覆盖到整个集团,在总行实现子公司数据的共享。设计集团合并报表自动编制方案。在总账系统实现集团内往来的抵消和集团合并报表的自动生成。同时,通过系统开发,在总账系统完成了期后调整入账功能的开发和应用,实现总账数据和对外披露报告的衔接。

(四)参加“新一代”海外财会专题研究。以总行企业级目标建模为基础,逐条比对境内外分行会计核算规则、流程的差异点,研究解决方案,重点是海外机构账务实现方式,推进境内外财会管理、会计科目、财会处理流程一体化。

(五)完成核心系统存贷款利息按日计提功能优化。会同相关部门完成对核心系统实现存、贷款利息按日计提的需求撰写、系统开发及验收测试,推动系统顺利上线,进一步提高全行会计核算精度、准确预测利息收支、加强计划预算监测、强化预算执行和管理控制,提升会计核算质量和财务管理水平。

五、完善财务会计制度与管理流程,夯实管理基础

(一)制发全行新统一会计核算规定。结合全行未来会计管理工作思路和要求,对全行统一会计核算规定进行系统修订并执行。新核算规定定位清晰、内容完整、形式集中、格式标准,既满足内外部不同使用者的需求,又为新一代核算系统参数编写打下坚实基础,标志着全行新财会制度体系建设基本完成。

(二)建立新形势下经费共享中心制度体系。适应经费共享中心一级分行集中的形势,从共享中心管理运行和经费业务的实际需求出发,结合系统功能优化情况,对原制度进行补充和完善,并细化了经费核算内容,下发相关制度文件,完成共享中心制度体系的再构。

(三)持续完善金融工具估值管理机制。借鉴同业先进实践并结合实际,制发《中国建设银行会计估值管理办法》,明确部门职责、规范估值流程,建立完整的公允价值估值管理内部控制体系。对《金融工具公允价值估值指引》和《金融工具入账估值操作手册》进行修改和完善,形成全面完整、层次清晰的估值制度体系。此外,探索对海外分行、子公司进行金融工具估值指导,全面提升集团估值能力。

(四)构建财会管理的长效监督机制。落实中央和行内管理的要求,对重点领域安排专项审计,检查重点涉及财务费用、固定资产管理、中间业务收支、理财产品核算等方面,同时,配合各地专员办检查,狠抓整改落实,推动审计成果的转化,促进内控水平的整体提升。

(五)加强税务管理,防范税务风险。密切关注国家税收制度改革,深入研究税收政策,确保全行准确执行国家要求;加强与监管部门的沟通协调,认真配合各级税务机关的督导检查,有效防控税务风险;配合税务部门的问询及调研工作;加强税务管理的信息化、系统化建设;配合业务部门、分行等各方面需要,提供税务支持服务。

六、优化财务报告编制,提升信息披露质量

(一)按时保质完成各期财务报告编制,首次完成财政部XBRL财务报告自主编制。圆满完成各期财务报告编报和年终决算的组织工作,决算工作在财政部考核中位列第二位。率先开展基于通用分类标准和银行业扩展分类标准的XBRL财务报告编报工作,在同业率先完成自主编报,获财政部通报表扬。

(二)持续完善会计信息质量非现场监控机制。依托总账监控系统对重点项目和科目波动的合理性、科目使用的合规性、科目余额的准确性以及科目勾稽关系进行审核,抓实抓好总账日常审核监控;借助内部账管理系统,定期对暂收暂付类挂账款项等重要会计事项开展定期监控;对于非现场监控发现问题定期通报评价,督促分行提升会计信息质量。

(三)协调组织各部门做好管理建议书整改落实。跟踪2014年度管理建议书的整改落实情况,确保相关事项有效整改完落实,整改完成率87.5%。组织协调外部审计师出具2012年度管理建议书,设专人定期跟踪各部门整改落实情况,定期征集归口部门整改意见,督促工作顺利完成。

七、加快结算业务创新和发展,提升价值创造力和市场竞争力

(一)资金结算业务保持快速发展,客户规模不断壮大。单位结算卡、对公一户通等优势产品的市场领先地位不断巩固。新一代对公现金管理成功上线,在收付款、流动性管理、信息报告、资金预算管理等环节为客户提供“融智”型现金管理解决方案,现金管理服务能力不断提升。2013年荣获《首席财务官》《企业财资》等媒体评选的“最佳现金管理品牌奖”、“最佳现金管理银行”,现金管理品牌“禹道”的市场影响力不断扩大。

(二)产品创新步伐加快,市场竞争力不断增强。创新推出票据池、对公账单自助服务、虚拟现金池等7项新产品,提升现金管理产品整体市场竞争力;完成对公一户通、单位结算卡等6项产品17项功能优化,以及对公网络系统5项产品功能创新和34项功能优化,巩固并扩大建设银行产品和系统的同业领先优势,解决一批大客户的应急需求;编制《资金结算产品创新三年规划》,提升条线产品快速响应、快速创新能力;完成核心业务系统调整核算码切换上线工作,下发重大优化版本上线通知,完成系统日常及版本参数维护及年终决算,确保系统安全正常运行。

(三)流程优化成效明显,客户体验不断提升。推出账户免填单、账户E服务,实现结算账户电子影像系统的全行上线,减化开户手续;精简核心系统授权84项,集中上收

授权 59 项,减轻营业网点授权工作量;实现交易联动机打银行承兑汇票,组织完成电子验印系统二期优化上线;优化中移动资金结算网络集中处理流程。

(四)推进新一代对公网络服务平台建设,现金管理综合服务能力不断提升。新一代对公现金管理(一期)于11月成功上线,整合了原有的现金管理系统、企业网银等五个对公业务系统,实现对公网络渠道的“五合一”和用户界面的“二合一”。推出应收应付款管理、资金预算、综合信息报告等创新产品,并可通过定制化服务满足客户差异化需求,为客户提供更完善、更专业的现金管理服务;顺利完成第一批6家分行的试点客户迁移上线。

(五)严防柜面风险,保障业务安全运营。组织开展资金结算业务现场和非现场专项检查,检查覆盖面100%;定期下发风险防控工作动态,对检查发现问题及时进行通报和风险提示,加强整改工作,强化责任追究;加强账户对账,组织开发自助设备对账,优化对账系统功能,全年重点账户回收率99.59%,非重点账户回收率97.99%;创新风险防控手段,完成“(柜面)反欺诈交易监测及非现场检查模型”的全行推广,调整前台分散排查方式为后台集中排查,改进“中介代开户”等7项内容排查方法,研究风险信息短信提示业务创新,提高技防能力和风险预警时效。

八、加强财会和资金结算队伍建设,提高条线专业素质

(一)开展多层次财会专业化培训工作。总行直接组织财务管理、财会制度、管理会计等培训班,提升财会条线专业素质,促进专业化队伍建设,传导总行管理理念,提升队伍凝聚力。

(二)修订财务师专业技术岗位职务题库。根据统一部署,完成财务师专业技术岗位职务题库的更新完善工作。修订后的题库考试答辩题目更加贴近财会工作管理实践,更多反映业务和管理上的最新变化,更强调对财会人员能力的重视,对财会条线人才所需技能覆盖面更加全面完整。

(三)持续追踪国际会计准则修订及监管动态,深入开展研究工作。先后配合财政部完成对新金融资产分类实施影响的测试,对减值准备预期损失模型进行测算等工作,并将测试结果报送财政部。参加金融会计学会各项研讨,撰写的《商业银行金融资产终止确认问题研究》论文,获中国金融会计学会省部级研究课题一等奖。

(四)加强资金结算师队伍建设,推动结算服务转型。编写完成《资金结算师能力提升教材》,修订《对公柜面人员岗位培训教材》,建立资金结算师专业技术岗位考试题库,积极推进条线专业技术人才队伍建设;组织全行294人获得国际财资管理师(CTP)资格认证,加强现金管理专业人才队伍建设;举办委派营业主管“根在建行展我风采”征文和“百佳委派营业主管竞赛评选”活动,激发基层机构委派营业主管的工作积极性和创造力,增强对公柜面营销能力。

(中国建设银行财务会计部/资金结算部供稿)

交通银行 财务会计工作

2013年,交通银行财务会计工作以“二次改革”精神为统领,实施管理创新,强化集团预算管理,推动差异化考核模式改革,实施“两化一行”战略落地,提升资源配置效率,完善各项财务制度,以管理会计推动精细化管理,以数据信息支撑业务发展,各项工作取得显著成效。

一、强化集团预算管理

(一)跟踪经济形势变化,合理制定集团预算计划。2013年,国内外经济形势复杂多变、利率市场化进程加快、资产质量下迁压力增大,银行业整体经营不确定性增强。面对一系列挑战,合理制定集团预算计划,科学设定预算参数,圆满完成境内外分行、各子公司、总行本部等经营单位各项预算的审核和下达工作。

(二)强化经营单位预算管理和预算约束,动态开展盈利滚动预测,支持经营目标有效达成。科学预判经营形势,实时跟踪业务发展走势,监控各项预算指标的变化调整情况,结合经营管理提出策略建议。强化经营单位预算管理和预算约束,为盈利稳健增长提供机制保障。及时分析货币政策调整对各项财务指标的影响,提升政策调控反映敏感度,对业务发展和定价策略进行前瞻性建议,为经营决策提供支持信息。

(三)进一步提高资源配置效率,推进降本增效工作。完善各项资源配置办法,加大财务资源对业务发展的支持力度。根据集团战略转型需要,优化财务资源配置模式和重点,加强战略性投入、支持机构网点建设。制定下发《交通银行境内分行费用监控管理办法》,实行预算安排、分项管理、限额控制、合规使用等全流程管理,提出费用管理的针对性措施和制度化要求,确保降本增效工作取得实效。

二、推动绩效考核机制改革

(一)适应外围形势和内部管理需要,制定2013年集团绩效考核办法。持续优化考核机制,牵头制定境内分行、境外分行、子公司等各个经营单位的绩效考核办法以及绩效奖金分配办法。境内分行方面,深化运用新资本协议风险计量结果,进一步完善绩效考核体系。强化效益优先的经营理念,引导分行主动适应利率市场化形势,加大风险防范和化解力度;强化资本约束和资本回报理念,引导各经营单位降低资本消耗,提高发展质效;围绕“两化一行”战略目标,加大对境内外联动业务、财富管理业务、创新性业务及战略转型业务的考核力度。海外行方面,继续完善差异化考核机制,进一步强化资本约束,加强境内外联动业务的考核力度。子公司方面,进一步强调资本投入产出要求,增强集团一体化风险控制水平,创新完善协同效应指标,发挥综合化经营优