

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培养;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

势。总行部门方面,加强资本约束要求,鼓励联动业务发展。

(二)加强调研评估,制定2014年差异化考核改革方案。明确分类方式,完善综合考核指标体系框架,精简指标数量,优化指标设置,完成2014年差异化考核方案改革工作。

### 三、加强资本管理和应用

(一)深化经济资本管理,提升资本使用效率。制定印发《交通银行境内分行经济资本预算管理办法(2013)》,编制和下达2013年各经营单位的经济资本管理计划;完成《资本效益分析及资产结构调整建议》课题研究,构建规模、风险和效益协调增长的资产结构调整模型,并用于重点业务的资本效益评价;研究提出关于强化经济资本约束做好业务结构调整的意见,实行内评法和权重法的双线管理;加大对各经营单位经济资本占用情况的监控和分析通报力度,加强资本约束,降低资本消耗。

(二)完成第一期100亿元小微企业金融债发行工作,成为五大行中第一个发行小微企业金融债的银行。

(三)圆满完成财政部2013年2期人民币国债承销工作。担任全部230亿元的财务代理,机构部分的独家发行及交存代理、零售部分的联席牵头行及簿记行。

### 四、构建战略管理体系

(一)完成战略管理组织架构搭建和“一图一表”的制定工作。成立战略管理领导小组办公室,建立并完善战略管理工作机制,强化战略各环节的部门协作。完成“战略全流程图”和“战略财务分解考核表”,明确“两化一行”的根本目标以及实施路径,并通过战略目标的层层分解,形成由财务指标和非财务关键绩效指标构成的战略财务分解考核表。

(二)制定战略落地实施工作方案。从国际化、综合化、财富管理和保障措施等4个方面,制定有针对性的经营和操作策略。

### 五、加强财务合规管理,实施税务综合筹划

(一)开发实施新一代财务系统,顺利推动试点分行上线。完成财务总账、预算管理、经费收付、报销管理、应收应付、财产管理、基建管理、采购管理等8个功能模块的需求编写。通过在试点单位试点上线,绝大部分功能基本实现。

(二)修订完善《财务标准手册》。根据内外部检查报告的相关情况,结合新准则要求,全面修订完善《交通银行财务管理标准手册》,财务管理工作要求更加明确、清晰。

(三)严格基建投资计划管理,加大闲置房产处置力度。深入贯彻落实中央“八项规定”要求,制定并印发《关于严格控制新增基建项目加强后续投资管理的通知》和《关于印发交通银行分行本部营业用房建设标准(2013)的通知》,规范投资行为,并督促分行加大闲置房产处置力度。

(四)加强税务政策研究,争取税收优惠政策。制定下发《税务管理标准手册》,完善境内行的税务管理体系,对税收政策的相关变化做了有效补充,同时对一些实际操作流程进行进一步明确和规范;适应税收征管新形势,加大对分行税务工作的指导和监督,同时有效加大对当地政府的

宣传和推介。

### 六、强化会计核算管理,完善信息披露工作

(一)加强国际准则研究。《公允价值计量在商业银行经营管理中的运用》课题论文在金融会计学会评选中荣获一等奖。积极协助财政部举办国际金融工具准则报告会,获邀发表专业意见。参与金融资产减值准则的定量测算,提交详尽测算报告。

(二)积极响应各方需求,不断提高业绩披露质量。研究制定《交通银行对外披露财务报告管理办法》,明确对外披露财务报告编制工作所遵循的基本原则,编制流程、要求及职责;认真研究最新准则要求,根据资本市场的要求和变化,不断完善披露内容,充分体现集团的特色与投资价值,并做好与投资者的沟通。认真执行审计师管理各项办法,完成外部审计师轮换选聘工作。响应财政部的号召,认真推动XBRL实施,做好XBRL在对外披露报告领域的内嵌应用。

(三)做好会计核算管理。研究制定《交通银行会计政策、会计科目及内部账户管理办法(试行)》,进一步理顺并明确会计科目和会计政策的管理流程,确保会计核算完整。保障支持集团业务条线金融创新,合理选择会计政策,不断改进规范会计核算,提高会计核算质量。

(四)推进新会计准则在531系统落地。完成会计核算需求封版工作,形成全行首套以国际财务报告准则和新企业会计准则为标准、涵盖各类传统及创新业务的会计核算和报表需求,包括2800余个新会计科目、107项会计核算规则、165项披露报表和基础信息需求。

### 七、推动统计制度与数据标准建设

(一)强化统计制度研究,提高数据信息管理水平。建立统计制度范式,协调各部门按照监管要求,结合实际制定和完善各项统计制度,提升统计制度的可操作性和协调一致性。加强机制建设,初步形成全流程数据质量管控模式,提高数据信息管理水平。开展《集团并表会计核算》《存贷款统计制度》、人民银行金融机构分类标准等制度研究工作。

(二)建立企业级数据标准,促进重要信息共享互通。兼顾境内外一体化和集团化管理目标,建立企业级数据标准项目,为信息共享、整合提供保障。形成了包括客户、风险、账户等在内的1415项基础数据标准,全面支持统一客户视图、统一产品视图、统一渠道信息等管理要求。

(三)规划建设各类信息管理和服务体系,满足各类分析需求。做实监管类报表和管理类报表梳理工作,推进监管统计数据源落实,统筹考虑数据处理、信息分析应用、数据质量管控、信息服务等因素,规划设计综合管理信息平台;围绕“两化一行”发展战略,建设高管信息服务系统,构建以集团、板块、机构、区域、客户分类和以效益、效率、发展、质量分类的二维信息分析模式,满足多维度分析要求;建立集团社会融资规模统计体系,为建立全面风险管理提供基础性数据支持。

### 八、以管理会计提升精细化管理

(一)做好产品目录封版与制度建设,推进产品信息标准规范化管理。顺利完成产品目录的封版工作,发布《交通银行产品信息标准管理办法(试行)》。研究设计产品核算方案,确保产品信息标准的落地应用。启动产品信息管理平台的研究,打造产品信息系统化管理工具,重点实现产品信息流程化管理模式。

(二)加强成本核算制度建设与专题研究,助推资源配置优化与投入产出评价。制定和发布《交通银行营运成本核算规则(试行)》。统一板块、产品、客户等多维度成本核算规则和口径,满足定价管理和业绩评价的管理要求。开展金融服务中心和IT成本专题分析。精细化核算服务中心各项业务的单位成本,支持预算管理和投入产出评价。

(三)加强管理会计专题分析,深化管理会计应用。强化FTP核算监控与政策研究,持续提升FTP核算的准确性,加强板块业绩分析,引导经营单位深化管理会计应用分析,发挥管理会计对经营管理的决策支持作用。

## 九、加强部门建设,创建服务型、学习型组织

(一)深入开展党的群众路线主题教育实践活动。认真制定预算财务部党支部活动实施方案,明确主题实践活动的目标任务、推进步骤、职责分配、时间要求等重要内容;开展形式多样的学习活动,及时传达学习党中央精神以及行党委对教育实践活动的总体要求;深入基层,听取民意,开展华北、华中、华南、东北、西北等六大区域25家分行的调研工作,重点听取了分行在预算管理、经济资本管理、绩效考核、财务资源配置、系统建设、及“四风”方面的意见建议,召开青年员工座谈会,认真听取青年员工对部门工作的意见和建议,研究制定切实可行的实施方案,努力为青年员工成长成才搭平台、创氛围、激活力。

(二)建立健全部门员工考评机制。根据人力资源部绩效考评及奖金分配管理要求,结合部门实际,制定《预算财务部员工内部考评管理暂行办法》,力求考核工作客观、公正、透明,坚持德、才、勤、绩并重,实行多维度、全方位考核模式,营造“积极向上、创新超越、你追我赶”的工作氛围。

(三)全面推进学习型组织创建工作。研究实施部门内部轮岗交流制度;持续跟踪政策环境变化,组织学习研讨,并定期形成《税收政策法规简报》《会计准则研究简报》等文件并下发分行;不定期组织部门骨干员工开展专题培训

(交通银行预算财务部供稿 李逸执笔)

## 中国华融资产管理股份有限公司财务会计工作

2013年,中国华融资产管理股份有限公司财务会计工作紧密围绕公司八大中心任务,牢牢把握“转变方式质量年、

风险管理效益年”工作主线,一面继续夯实计划财务传统职能,一面紧跟公司发展形势,以财务管理创新增强公司转型发展的内生动力,为公司发展提供了有力支撑。

## 一、进一步完善财务会计体系

(一)调整部分业务的会计政策,财务会计体系更加市场化、规范化,并逐步与国际接轨。一方面,为使公司会计政策更好地反映公司经营策略、与同业更为可比、更能满足未来上市要求,公司调整了部分业务的会计政策,进一步提高会计核算的规范化和精细化程度。另一方面,全面梳理会计科目体系,研究落实系统落地实施等问题。

(二)全面梳理各类业务的会计制度。在会计政策变更的基础上,修订会计核算、财务内控等方面的制度文件,规范主营业务的会计核算要求,落实财务内部控制要求,防范经营风险。

(三)集中审核各经营单元2013年中间业务收入确认,跟踪指导部分重大交易的会计核算处理,督促各经营单元执行会计制度,确保收入确认符合会计准则要求。

(四)提高财务分析能力。定期对公司经营情况及同业情况进行分析。经营分析报告对公司经营管理各方面进行深度剖析,揭示经营中的成绩和不足,提出切实可行的工作建议。同业分析报告从监管指标、盈利状况等多个维度,对比同业经营情况,全面分析公司的优势与劣势、机遇与挑战,为公司决策层提供依据。

(五)精心组织、周密安排,圆满完成2013年度财务决算工作。一是全面梳理年度财务决算涉及的各类问题,逐一研究解决方案。二是组织召开年度财务决算工作会议,全面部署年终决算的各项工作,要求各单位精心组织,落实责任。三是尽早开展年度审计工作,与审计机构充分沟通,研究重大会计问题。

## 二、全力服务和支撑公司战略发展

(一)加强信息披露,全力支持公司战略发展。认真地做好信息披露工作,严把信息披露质量关,确保所披露的信息满足市场及监管要求,真实展示公司实力和未来发展前景,维护公司良好的公众形象。

(二)大力支持资产证券化等创新业务的开展。一是积极参与公司首单信贷资产证券化项目的尽职调查工作。二是规范资产证券化的会计核算,明确资产证券化的会计核算方式。三是深入研究资产证券化“出表”、税务处理等问题。

(三)有效发挥业财协同作用。针对公司开展的各类创新业务,积极参与方案设计等业务前端环节,从收入确认、资本占用和税收筹划等角度,提出前瞻性建议,使交易结构更加优化并符合公司发展战略、业务开展需要及会计准则要求,发挥计划财务作为业务合作伙伴的职能,有力支持了公司业务发展。

(四)事业部改革深入推进。搭建事业部改革的总体框架、组织协调事业部正式运行的制度、人事和风险管理安排,圆满完成股权、投资、资产经营和资金市场四大事业部的组建工作。