

制度体系建设。完成理财业务会计核算办法等近10项会计核算办法的撰写及印发工作。四是加强固定资产制度体系建设。印发《中国农业银行固定资产管理办法(试行)》,修订完善《中国农业银行基建管理办法》。五是探索研究穿透式绩效考核办法。制定印发《重点城市行绩效考核办法》和《重点县域支行绩效考核办法》,进一步完善《绩效考核调整事项审查操作手册》。

九、强化财务收支行为,提高财务管理水平

一是加强财务开支风险防控制度体系建设。成立财务开支风险防控制体系建设项目组,并制定印发《关于加强财务开支风险防控的意见》,组织编写《财务集中与财务开支风险防范管理手册》,作为各级行提高开支防控能力的主要参考依据。二是开展“小金库”专项治理试点工作,制定试点工作方案,加强自查自纠及整改落实工作,并配合银监会检查组完成对农业银行专项检查工作。三是开展风险防控专项检查。对总行本级机构开展财务合规性检查,印发《关于开展县及县级以上营业办公用房建设项目重点治理工作的通知》,完成在建工程治理检查工作。四是完成一级分行财务集中改革试点工作。依托FMIS系统二期的推广上线,构建一级分行财务集中管控技术平台,完成吉林和浙江分行试点改革工作并召开研讨会交流经验,为全面推广一级分行财务集中改革做好准备。五是加强财务合规管理,促进财务管理水平提高。拟定《财务损失核销管理办法(试行)》,并加强财会审工作流程管理。

十、深化“三农”财会管理综合改革,建立健全“三农”财会管理体系

一是完善“三农”财会制度体系。出台“三农”金融事业部财务管理办法、会计管理办法、会计报表编制指引,制定重点县域支行绩效考核办法。二是完善“三农”金融部单独核算报告体系。依托FMIS二期上线,重建“三农”财务核算体系,实现县域财务核算由报表还原转变为直接生成。设计开发IFAR“三农”财务报告系统,成功编制并持续披露“三农”金融部财务报告,满足IPO信息披露要求和“三农”经营管理决策需要。三是进一步完善“三农”资源配置。实现“三农”费用单独配置、战略倾斜,实现“三农”业务固定资产年度投资预算的单独编制和资源的单独配置与管理。四是完善“三农”绩效考核体系。搭建全行统一的“三农”金融部等级管理序列,为全行县域发展战略提供决策依据。

十一、配合做好IPO有关工作

一是完善财务报告制度体系,筹备上市披露财会信息。修订完善合并财务报表管理办法、资产负债表日后事项核算及管理办法、“三农”金融部核算与报告管理规定等制度办法。积极筹备全行2009年度财务会计决算及报告编制、2009年年报编制、2009年及2010年“三农”金融部财务报表的编制等上市财会信息披露工作。二是完成股改上市有关基础工作。全面实现物业确权办证目标,完成物业清查评估工作,做好发行上市项目资产评估工作并顺利通过财政部

专家核准会审核。三是协调中国农业银行IPO发行上市其他财会工作。积极做好财务会计数据的提供和审核,顺利完成企业所得税汇算清缴,完成财会条线尽职调查相关资料收集及反馈等工作。

十二、加强队伍建设,进一步提高财会人员素质

2010年,中国农业银行继续加强财会人员培训教育工作。一是在队伍建设方面,积极应对形势变化,实施财会高管任职资格准入管理,全年开展3次财会高管任职资格准入考核,确保财会高管队伍的业务素质和管理水平。二是开展全系统多层次的专业培训。共举办24期次、4046人次的培训,培训内容涵盖新财务管理制度、新会计准则、新财务规则、预算管理、资源配置管理、综合绩效考核、应税事务管理、财务决策管理、管理会计理论与实务等内容,提高全行财会人员业务水平和专业能力。此外还先后派遣多名相关人员参加银监会、人民银行及行内部门组织的系统培训。

(中国农业银行财务会计部供稿 李星执笔)

中国 银行 财务 会计 工作

2010年,中国银行财会管理工作按照统筹安排、综合平衡、严格管控、有效激励的原则,进一步完善财会管理体制,积极优化财务资源配置,持续加强资产负债综合平衡管理,不断提高财会管理的主动性、前瞻性和专业性,努力实现符合监管、节约资源、优化结构、提高效益的目标。

一、加强资产负债综合平衡管理

(一)加强信贷规模及贷存比管理。落实稳健货币政策和宏观调控要求,继续实行信贷规模管理,严格控制贷款总量,合理把握投放节奏,确保全行信贷业务均衡适度增长。根据以存定贷的原则,进一步完善贷存比管理机制,促进存贷款业务均衡协调发展。继续完善信贷规模及贷存比考核约束机制,在境内分行绩效考核体系中设置“信贷规模管理”和“贷存比管理”指标,对于超过核定贷款规模及贷存比指标的分行进行考核扣分,同时增加贷存比正向激励机制,对实际新增贷存比低于总行核定目标的分行,在绩效考核时给予适当加分。

(二)完善预算管理体系。密切跟踪业务发展趋势,进一步规范和完善矩阵式预算管理流程。科学分解下达年度业务计划和财务预算目标,并根据实际情况变化予以动态调整。密切跟进预算执行进度,深入分析预算执行情况,科学预测业务进度和损益状况,增强预算管理的前瞻性、主动性、科学性和有效性。

(三)促进中间业务发展。加强中间业务统筹管理,努力拓展新业务,培育新增长点,促进中间业务较快增长,同时积极引导分行优化中间业务结构,逐步降低对资产业务

的依赖程度。进一步完善中间业务奖励政策,继续设置中间业务专项人事费用奖励,奖励政策向增量和重点产品进行适度倾斜。各分行及时传导总行政策导向,优化中间业务专项费用配置方案,加强精细化管理,确保激励到位。

二、强化资本约束机制

(一)加强资本规划管理。一是进一步强化资本预算管理,适当加大对经济增加值(EVA)、风险调整后资本收益率(RAROC)及经济资本限额指标的考核力度,实现资本、风险和收益的相互匹配与动态平衡。各机构要编制下达辖内机构的资本预算,将资本限额指标分解至辖内机构,有效传导总行资本预算和考核机制。二是加强对经济资本预算指标的动态监控,定期监测与分析资本占用情况及经济资本指标表现,对季度突破经济资本限额的机构及时进行预警提示,并要求制定资产结构优化的具体方案,提出改进措施并监督实施,确保资本约束的有效性。

(二)优化资本占用结构。根据优化结构、节约资本、精细化管理、提高效益的原则,持续推进各项风险资产优化工作,优先发展综合收益较高、资本占用较少的业务品种,适当控制风险权重较高资产的规模,努力提高风险缓释水平,实现资本节约型发展。

(三)关注资本监管动态。一是密切关注巴塞尔委员会及银监会资本监管要求的最新动态,分析评估巴塞尔协议三(BASEL III)等监管新规对资本管理的影响,定期监测最新监管规则下本行资本充足率、杠杆率和流动性指标的变化,及时制定应对措施,确保满足监管要求。二是深入研究资本管理领域相关理论与实践,积极跟进国际资本监管制度改革的最新进展,及时做好后续定量测算和分析。同时对新监管要求下负面影响较大的业务品种进行重点清理,积极探索符合新监管要求的资本融资工具。

三、改进内外部定价管理

(一)加强利率定价管理。一是不断完善利率管理制度,进一步优化定价策略,引导业务条线适时调整利率授权,充分体现定价政策导向。加快定价模型建设,通过调整利率授权、优化模型参数等措施,引导客户经理提高贷款报价,特别要提高对中型规模企业的定价能力。各分行严格执行总行关于贷款利率定价、重新定价周期、利率授权等相关要求,降低贷款利率下浮比例,提升贷款综合收益。二是根据统一指导、分级管理的原则,建立健全海外机构利率定价管理体系,明确利率授权管理及超授权审批流程,制定利率合规性检查实施细则,提高海外机构定价管理的有效性。进一步完善海外人民币业务定价机制,切实增强海外机构人民币利率定价能力,促进海外人民币业务持续健康发展。

(二)完善内部定价机制。一是加强内部资金转移价格研究,不断完善内部资金转移定价(FTP)机制,并根据市场形势及全行资金状况,动态调整内部资金价格,有效传导总行政策导向,充分发挥内部资金价格的杠杆作用。二是加强对IT蓝图上线过渡期内部资金管理模式的的研究,积极推进全额内部资金转移价格下利润贡献结果的应用,努力保证

绩效考核和内部资金管理模式的平稳过渡。

(三)规范服务收费管理。密切关注服务收费管理动态和监管要求,积极落实中国银行业协会《关于加强银行服务收费自律工作的六点共识》的有关要求,规范服务收费管理,维护中行良好社会形象。加强服务收费业务成本测算方法研究,支持业务部门收费定价测算需求。进一步完善服务价格管理制度,明确职责,规范流程,提高效率,形成合规、科学、市场化、有竞争力的服务收费体系。

四、提高流动性管理的前瞻性和主动性

(一)推进流动性体系建设。一是加强流动性管理理论研究,进一步梳理国内外流动性管理实践,积极借鉴国际先进管理手段和实践经验,形成满足最新监管要求、适应业务发展需要的流动性管理体系,提供可应对宏观经济波动的“逆周期”制度保障。二是密切关注宏观经济形势和政策变化,做到早知情、早分析、早应对。加强对国内外金融市场状况,尤其是大客户资金动态的跟踪掌握,重点关注月末考核时点的存款流量与期限,降低大额存款进出对流动性的影响。

(二)加强人民币备付管理。一是努力控制人民币超额备付水平,将超额备付金率保持在合理范围。认真做好头寸预测工作,加强流动性精细化管理,确保超额备付水平符合总行核定目标。二是严格规范总分行间资金调拨流程,提高资金汇划时效,积极优化头寸调拨流程,努力提高日间资金流转效率,减少资金沉淀规模。以人民银行第二代支付系统建设为契机,加快行内系统开发,逐步实现一点清算,构建境内统一的人民币资金池。三是加强海外人民币流动性风险的前瞻性研究,加强人民币清算账户日间头寸监控,合理选择清算通道,满足当地监管要求,避免透支情况发生。

(三)多渠道筹集外币资金。统筹考虑境内外资金供求关系,充分利用当前主要货币低利率环境,拓宽市场融资渠道,增加吸收稳定的资金来源,提高海外机构的资金自给能力,减少对总行资金的依赖程度,降低附属公司的母行负债依存度指标。

(四)规范外币内部资金管理。加强外币内部资金期限匹配管理,海外机构及附属公司内部资金借款的期限应与用款期限保持一致。同时,积极推进外币内部资金利率市场化进程,进一步提高资金运用效率。其中,海外机构向总行或海外资金池的借款,根据市场利率及筹资成本区别定价;附属公司内部借款利率按总行筹资成本执行,向海外资金池上存资金的,可按海外资金池筹资成本借款,但借款的规模和期限不得超过上存的规模和期限。

(五)加快海外资金池建设。大力推进海外本外币资金池建设,规范管理流程和运作机制。在海外增设资金池,利用其相对宽松的监管环境、时区优势及成本中心的定位优势,逐步形成辐射亚太地区(主要吸收港澳地区剩余资金)和欧美地区(主要吸收欧美地区剩余资金)的布局,更好发挥资金池的作用。

五、优化财务资源配置

(一)加强财务费用管控。一是加强费用管控工作,优化

费用配置方案,将战略资源需求与业务发展重点相挂钩,适当加大对扩大客户基础、提高净息差及改善贷存比等战略重点的资源投入,同时加强专项费用与奖励费用管控力度,进一步提高费用激励效果。二是积极巩固“小金库”专项治理工作成果,加强营销费用和预付款管理,规范营销费用使用和营销物品管理。加强会议费、外事费等费用的预算和开支审批管理,严格控制会议及外事出访的次数、人数、规模和费用。三是强化费用管理分析与报告制度,建立完善费用管理月度分析报告与重大成本费用事项报告制度,及时分析费用变化情况,掌握费用预算执行情况,监控费用开支与收入、存款等各项业务指标完成进度的匹配情况。

(二)优化固定资产投向。一是积极调整固定资产投资结构,提高固定资产投资效益。严格控制办公楼购建项目和办公楼装修标准,严禁对各级领导办公室进行豪华装修,超标配备。同时,适当加大网点渠道、信息科技固定资产投入,支持网点功能升级和信息科技建设。二是加强对已立项重大基建项目的跟踪监控与事后评价,切实降低项目实施过程风险。加大闲置固定资产清理力度,努力减少无效资产占用,积极推进未确权房地产完善产权工作。

(三)加强集团税务管理。分析跨境发展涉及的税收问题,强化集团税收“一盘棋”意识,重点做好预提所得税等跨境税务的服务工作。加强与业务部门的联系与沟通,主动了解业务部门的涉税诉求,将税收因素更好地嵌入产品研发流程,及时提示税务风险,做好税务服务工作。加强对典型业务的税收分析,以产品和业务为核心,以流程为主线,进一步提高税务管理水平。

六、完善财务会计制度

(一)加强蓝图财会工作。根据IT蓝图投产工作需要,协助上线单位制定会计解决方案,保障境内分行及总行本级蓝图上线顺利完成。研究蓝图投产对会计核算的影响,全面梳理各项业务会计处理流程,及时修订业务账务处理办法,确保会计核算的准确性。进一步完善会计规章制度,加强会计内部控制,满足蓝图上线后的管理需要。

(二)提高财务信息质量。加强对会计准则的分析研究,持续跟进国际会计准则修订进程,稳步推进新会计准则实施工作。进一步规范定期财务报告编制流程,不断提高财务报告信息采集与加工的自动化程度,持续提升财务会计信息披露的准确性、及时性、有效性。

(三)增强产品估值能力。加快投产复杂衍生品估值程序,实现复杂衍生品的独立估值计量,提高产品估值自动化程度及估值能力。制定并落实《金融工具公允价值估值政策》,规范估值体系及内部控制机制,持续完善产品估值工作流程。

(四)加强集团并表管理。密切跟踪并表管理的最新监管动态和要求,建立健全并表管理政策、程序和制度,提高并表管理的水平。

七、加强合规与内控管理

(一)加大监督检查力度。结合新资本协议操作风险项

目、《企业内部控制基本规范》及配套指引的实施工作,将操作风险及控制评估(RACA)工具逐步推广到财务管理条线,设置分行层面操作风险关键指标(KRI),按季监控和报告本条线内控与操作风险管理情况,确保全辖财会工作依法依规。

(二)完善采购评审机制。按照公开、公平、公正、独立的原则,进一步规范采购评审委员会运作机制。加强对网点购置、租赁、购置与装修等大额采购项目的监督与管理,严格执行评审程序,增强采购工作的透明度和公正性,有效防范操作风险。

八、加快财会管理队伍建设

一是按计划实施财务管理高级研修班的培训工作,加强会计证和会计师证的管理工作,推动全辖财务管理条线员工获取两证的培训和考试工作,鼓励各级财会人才获取国际公认会计师证书和证券、基金、投资、租赁、保险行业等专业证书。二是继续推进总分行间中层财务管理干部的挂职交流,推动分行与境外机构、附属机构的交流和任职工作,提高财会人员的综合技能与管理能力,拓宽职业发展通道。

(中国银行财务管理部供稿 肖永东执笔)

中国建设银行 财务会计工作

2010年,中国建设银行财务会计工作以全行发展战略为中心,紧紧围绕服务和转型,通过优化管理工具、更新管理方法、夯实管理基础,提升财会专业水平,不断提高服务和专业支持能力,有力保障了全行业务持续健康发展和经营目标的实现。

一、鼓励长期价值创造,增强条线支持服务能力

(一)通过完善以综合经营计划为载体的管理工具组合、增强计划执行的把控能力、提高财务预测精度,在超预期实现年度经营目标的基础上,鼓励长期价值创造,夯实未来盈利和可持续发展的基础。一是着眼于长期可持续盈利能力的提升,优化绩效考核体系,增设客户、产品、渠道等关键基础要素建设指标,引导全行夯实客户基础,引导非现金业务向电子渠道迁移,提升客户依附度和贡献度,提升营运效率和客户体验;二是改进资源配置政策,提高基层员工保障水平、着力压缩高弹及行政性费用的同时,突出战略性业务激励,平衡短期和中长期发展需要,激励价值创造;三是资本性支出在保障正常经营管理需要的基础上,合理安排营业网点、生产性基础设施等对提升长期价值创造能力和核心市场竞争力有重大影响的投入,促进长期可持续发展;四是动态掌握计划执行情况,并根据形势变化及时调整相关政策,增强对计划执行的掌控能力。

(二)深入推进财务管理职能的深化,充分发挥数据集中