

鉴、授信类账户生效日等管理规定,对加强和盘活不动户、稳定账户数量,改善和提升客户体验,有效防范支付结算业务风险起到积极作用。

五、进一步夯实支付结算管理基础,切实防范操作风险

(一)在支付结算制度建设方面,制发《中国建设银行单位人民币结算卡业务管理暂行办法》、《中国建设银行转账支票透支业务管理暂行办法》等多项产品规章制度,为新产品应用和发展提供制度保障;组织实施2010版银行票据启用工作,及时制定方案、组织核心系统和相关系统涉及票据改版功能改造,组织票据订购事项、明确业务处理规则,有条不紊地推进新版票据启用工作;开发并正式启用人民银行支付系统报表平台,由总行直接从平台提取数据生成结算报表,取消分行手工报表,提高数据的准确性、及时性和完整性。

(二)在操作风险防范方面,强化对账管理,优化集中对账系统,调整单位客户对账制度,加快推广网银电子对账,提高对账自动化处理程度;按月下发对公柜面风险防控工作动态,及时转发中国人民银行和银监会案件通报和风险提示,组织开展结算账户常态化风险排查,加强不动户、对公通兑、柜面大额资金收付、对账等重点环节管理,提升对公柜面业务风险识别和防控能力;严格系统柜员管理,调整上收系统权限,防范柜员岗位风险。

六、加强财会人员管理,提升财会条线专业素质

一是系统内管理方面,研究拟定加强财会条线管理相关措施,重点强化对财会负责人的管理,包括准入资格、退出机制、汇报路线等,切实提高财会负责人的履职能力;二是专业技术职务人才培养方面,在全面深入调查的基础上,对全行财会条线专业技术职务人员现状、不足、发展目标等问题进行专题研究,拟定人才培养5年规划,并有针对性地制定具体培养措施;三是培训方面,探索按专业板块组织培训,总行直接组织财税制度、准则与内控、管理会计等多期培训班,通过分行再培训和转培训,累计培训人数达数万人次,促进了财会人员专业水准及履岗能力的提升。此外,在全行财会系统开展“支持业务转型、推进成本管理、提升基础能力”劳动竞赛活动。通过竞赛,调动全行广大财会人员的工作积极性、主动性和创造性,推动财会管理职能的深化、提升专业服务和决策支持能力。

(中国建设银行财务会计部/资金结算部供稿
张歌 孟强执笔)

交通银行 财务会计工作

2010年,交通银行财务会计工作紧密围绕全行发展战略,努力提高管理的主动性和前瞻性,积极深化预算考核模

式改革,提高财务资源配置效率,持续完善财务制度,以管理会计推动财务精细化管理,整合数据信息管理,为全行业务发展和管理决策提供有力支撑。

一、不断完善预算管理,推动集团经营目标达成

(一)科学编制集团预算目标,推动目标顺利达成。按照积极、科学、合理的要求,协调安排全行业务、财务综合预算编制,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。加强新设分支行预算管理,对新设分行预算编制及审核办法进行修订完善,适时推出机构建设资源配套办法。

(二)成功实施境内行全额资金计价法预算模式改革,并做好后评估工作。完成境内分行2010年全额资金法下的预算编制、审核和下达工作,实现从差额资金计价向全额资金计价的顺利切换。跟踪研究实施全额资金法预算考核切换后FTP定价、核算过程中的问题以及FTP定价对盈利的影响,对模式转换中的资产负债结构配置、市场风险分配问题、资金业务绩效衡量合理性问题等进行深入研究、讨论和指导。

(三)密切跟踪宏观经济金融政策,完善预算执行与监控,充分发挥决策参谋作用。加强对宏观经济金融政策的研究,科学预判经营形势,进一步规范盈利预测的内容、流程、方法等,实时监控、跟踪息差走势和业务增长情况,滚动预测集团盈利水平,准确跟踪和把握盈利走势,及时提出经营和管理措施建议。按季监控各预算单位和业务条线的预算执行情况和主要指标完成情况,通过各类分析报告全面检视预算执行情况,指导下一步业务发展方向。建立综合预算执行情况报告制度,将综合预算与考核体系紧密衔接,充分发挥预算与考核的经营指挥作用。

二、加强绩效考核管理,切实发挥考核的作用

(一)创新绩效考核机制,进一步完善集团考核体系。围绕“两化一行”的战略目标和各预算单位实际情况,牵头制定2010年绩效奖金分配办法以及针对境内分行、境外分行、子公司等各个经营单位的绩效考核办法。创新考核评价体系,增设分行综合竞争发展能力排名指标体系和单项表彰激励方式,构建多维度考核评价体系,全面调动各类分行的积极性;创新考核内容,以客户为中心,突出考核重点,明确业务发展导向;创新考核方式,突出板块考核的特点,提高业务拓展合力。

(二)完善业务联动机制,促进集团协同效应发挥。对经营单位之间的联动机制进行梳理与规范,明确联动利益分配机制的原则、适用范围、利益分配方式、管理流程等,进一步促进全行跨境跨业务联动,调动多方积极性,形成业务发展合力,为发挥集团协同效应提供机制保障。

(三)推进分行绩效考核平台建设,完善考核工具运用。牵头开发新一代分行绩效考核系统,制定能够适当兼顾统一性和灵活性的系统建设策略:总行层面建立一个相对统一、尽量标准、规范和丰富的基础指标库,分行具有一定的灵活配置权。系统在试点分行顺利上线,为分行考核工作提

供较好的工具支撑。

三、加强资本管理，完成A+H配股和人民币国债承销工作

(一)完成A+H配股发行工作。包括融资方案研究论证、内部审批、申报准备、积极协调监管审批以及股东沟通、定价及发行上市等工作。在不利市场环境和较低配股价格折扣率下实现较高认购率，A股配股的认购率97.84%，H股超额认购率达到300%，共募集资金净额人民币323.56亿元。

(二)修订《2010～2014年资本管理规划》。在《2009～2013年资本规划纲要》基础上，结合最新资本监管要求和全行经营发展战略，修改制定《2010～2014年资本管理规划》，提交董事会和股东大会审议通过，并及时上报银监会。

(三)完成财政部人民币国债承销工作。作为2010年财政部全部80亿元债券的“财务代理行”、机构发行部分的独家“发行代理行”以及零售发行部分的“联席安排行”，积极配合财政部进行有关材料的审定，并就机构部分发行及代理费用、零售部分定价、发行仪式方案等多项重要工作向财政部提出建议，积极推进国债的顺利发行。

四、深入剖析全行经营业绩，有效提供决策信息支撑

(一)多维度分析集团关键财务指标运行，及时为全行业务发展献计献策。对各季度集团10项业绩指标进行全面深入分析，通过同业横向比较和自身纵向比较，发掘业务发展亮点，揭示业务发展不足，分析全面、深入，信息准确、充分、及时，为领导决策提供重要信息支撑。

(二)做好息差管理分析工作，持续监控全行息差走势和业务结构。密切跟踪市场利率走势，做好存贷款利率结构和息差水平走势的日常监控，为决策提供支持信息；及时分析货币政策调整影响，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。

(三)深入研究各分行经营业绩，协助提升分行盈利能力。归纳总结分行运行总体特点和促进分行盈利增长的主要长板，深入剖析制约盈利进一步增长的主要问题和短板，科学提出规划目标，并分别从分行层面和总行层面提出提升分行创利能力的相关经营策略和配套措施。

五、强化制度建设，加强财务合规管理

(一)加强财务管理，夯实管理基础。进一步完善财务管理制度，制定《财务审查委员会议事规程》，修订《交通银行财务管理手册》，修订总行机关外埠差旅费报销规定，制定培训经费管理办法、会议费管理办法、发票管理办法等。加强财务合规管理，组织开展全行财务自查工作以及“小金库”专项治理工作，通过通报、质询函、风险提示等形式，督促整改。加强集中采购和统一管理，修订并发布集中采购目录，组织修订集中采购管理办法，并做好2010年财产统保工作。

(二)加强税务管理，完善税务管理制度。成立税务管理部门，统一负责全行税务管理工作。出台税务集中管理制

度，加强税务法规和专项问题研究，做好纳税筹划。加强与税务机关等监管部门的协调，配合做好税务检查和调研。做好年度企业所得税清算工作。

(三)加强基建项目执行监控。安排专人对重大基建项目进行全过程辅导和现场监控，防范购建过程中的商务和操作风险。定期对重大基建项目执行情况进行统计，及时掌握重大项目进展情况，同时通过内财系统完成已批复基建项目的投资计划建立，监控分行在建工程项目的投资进度。

(四)健全机关内部管理制度，夯实财务基础工作。修订《总行机关财务管理实施细则》。尝试外派机构费用标准化管理，落实IT费用归口管理，建立研发项目经费的全过程管理机制。

六、加强会计准则研究，做好信息披露工作

(一)加强国际会计准则的研究，及时做好应对工作。持续跟踪国际准则委员会最新信息，研究最新准则修订草案并通过财政部、银监会等平台，向国际会计准则委员会反馈意见，间接参与国际准则的修订工作。

(二)做好管理层新准则财务报表的编制工作，持续提高新准则实施水平。确保会计准则转换系统的正常运行，按时编制季报和月报，优化和增加系统功能，努力提高系统使用效用；积极参与新业务新办法的评估，从准则角度提出最优建议。

(三)全面提高信息披露工作质量，提出合理的会计政策建议，顺利完成首次会计政策变更。做好H股固定资产会计政策变更，对过去5年的数据进行逐年追溯，同时解决历史遗漏的准则差异问题，顺利完成上市以来的首次会计政策变更。

七、加快建设管理会计二代系统，深化管理会计分析应用

(一)持续加强管理会计制度建设。按照精细化管理要求，及时梳理与更新相关制度，制定《交通银行管理会计成本参数规范暂行办法》、《交通银行内部服务核算管理暂行办法》等，指导分行有针对性开展工作。

(二)在保障管理会计一代系统稳定运行的基础上，加快建设管理会计二代系统。做好管理会计一代系统的运行维护工作，确保各项支持服务工作顺利进行；同时完成FTP核算功能的升级和完善，全面提升FTP核算的功能和时效；稳步开展成本核算模块迁徙工作，扎实推进二代成本模块建设工作。

(三)做好分析应用和专项研究工作。按季完成《管理会计信息报告》等分析工作。完成个金客户群分析、总行IT成本计价收费分析、投行业务分析等多项专题研究。切实发挥管理会计工具，有效满足私人银行中心业绩评价要求。

(四)基本完成产品标准体系建设工作。按照建设全行产品公共信息标准的要求，以境内行产品为基础，建立以业务板块为依托，以产品线为主干，四层级递进，基础产品、组合产品、代理产品三位一体的产品目录体系，有效协调统一业务语言和财务语言，为产品创新管理、产品流程标准化

提供重要支撑。

八、扎实推进公共信息标准化, 进一步提高数据管理水平

(一) 组织推进公共信息标准化工作, 建立重要指标标准体系。研究设计公共信息标准需求框架, 重点推进公共信息标准评审工作; 牵头强化数据口径统一规范, 全面梳理总行各种数据指标及口径, 牵头建立交通银行重要指标标准体系。

(二) 积极配合推进内部资本充足评估程序(ICAAP)项目实施工作, 重点推进新资本协议资本充足率计算系统开发工作。ICAAP项目的实施对进一步完善全行资本管理, 建立有效的内部资本充足评估程序, 支持新资本协议达标等工作均起到重要的推动作用。此外, 参与巴塞尔Ⅲ新资本定义的定量测算工作, 为银监会制度研究与制定提供数据支持。

(三) 夯实基础, 提高数据管理水平。完善管理制度, 细化工作规程, 完成《数据管理标准手册》的修订完善工作, 贯彻落实2010年金融统计制度, 制定全行2011年金融统计制度。继续做好客户风险信息统计工作, 加强内部组织协调和指导, 及时对全行客户风险质量控制系统中相关模块及校验指标进行修订、完善和优化。加强应用系统建设, 提高信息处理效率, 并在提高内部数据效率和质量的基础上, 努力建立快、准、全的信息通道, 强化数据信息决策支持作用, 建立快报分析以及月度同业分析制度。此外, 配合人民银行做好各项金融统计制度标准研究, 认真做好人民银行、银监会统计大检查工作。

九、做好财务委派管理及条线员工培训, 提升人员业务素质

一是做好分行财务评级工作。组织完成省直分行上年财务评级工作, 按季度对分行财务管理情况进行评分。二是做好财务负责人委派管理工作。制定财务负责人平衡计分卡评分办法, 组织省直分行财务负责人集中述职, 完成部分分行财务负责人任免审核。三是加强财务条线人员培训工作。参与预财条线兼职培训师培训工作, 组织编写预财条线AB职等专业培训教材。对分行财务条线人员进行培训, 培训领域涉及: 财务手册修订、基建工程过程管理、管理会计业绩价值管理、FTP核算、全额资金法预算、管理会计成本核算、新资本协议下资本充足率计算与管控等, 帮助分支机构财务条线人员, 了解最新的理念、制度以及工具运用。

(交通银行预算财务部供稿 李逸执笔)

中国华融资产管理公司 财务会计工作

2010年, 中国华融资产管理公司财务会计工作紧紧围绕“做强主业、做大利润、打响品牌, 不断增强中国华融科学可

持续发展能力”的主旋律, 积极应对公司转型发展的新形势, 调整财务管理职能, 创新财务管理理念, 积极推进财务管理方式和手段市场化, 支持和促进公司商业化转型发展。

一、强化利润目标, 正向激励, 分类管理

(一) 强化利润目标管理, 推进集团内部往来收支市场化。一是组织制定和实施以利润考核为中心的经营计划, 确定2010年10.28亿元的确保利润目标和12.6亿元的力争利润目标。同时, 调整商业化转型以来一直执行的以收入考核为目标的考核机制, 首次对办事处下达利润目标。二是完善办事处、子公司业务合作分配方式, 将业务合作收入分配由“虚付”调整为“实付”, 积极推进集团内部往来收支管理市场化。在经营计划实际执行方面, 一是下达利润目标和落实平台业务收入“虚付”改“实付”政策, 促进公司盈利能力的大幅提高。2010年度实现净利润20.23亿元, 比上年8.21亿元利润增长146%。二是办事处以利润为导向, 克服各种实际困难, 创新经营模式, 不仅彻底消除大面积亏损现象, 而且实现经营业绩超常规、跨越式增长。部分办事处利润突破亿元, 办事处可持续发展能力不断增强, 成为公司利润增长的一个重要支撑力量。三是办事处、子公司按照市场化原则分配收入, 强化管理责任, 推动办事处、子公司一体两翼协调发展。

(二) 强化绩效考核, 完善正向激励机制。完善办事处、子公司平衡计分卡绩效考核体系, 修订办事处和子公司绩效考核办法。在绩效考核办法的执行情况方面, 公司在保障办事处基本人员费用和基本绩效奖励的基础上, 加大对办事处利润贡献的奖励力度, 强化对子公司绩效考核的目标管理, 体现出利润贡献与绩效奖励相匹配, 调动办事处、子公司做强主业、做大利润的积极性, 推动公司全面超额完成全年利润目标。

(三) 实施办事处分类管理, 按市场化原则优化财务资源配置。2010年初, 公司针对32家办事处(含2家营业部)市场环境、盈利能力和管理水平的不同情况, 对办事处实行分类管理, 根据办事处的分类等级提供相应的财务资源支持, 从而促进财务资源的有效配置。2010年7月, 公司又针对上半年办事处绩效考核情况和业务发展实际, 及时调整16家办事处分类等级, 支持办事处的业务发展。

二、强化资金运营, 推行资金集中管理

2010年3月公司成立资金运营管理中心, 负责公司资金的集中运营和管理, 支持办事处和子公司业务发展。

(一) 加大市场营销力度, 积极探索与商业银行全方位、多层次的业务合作。资金运营管理中心加强与商业银行合作, 扩大公司对外融资渠道, 以满足办事处和子公司业务发展的资金需求。与公司建立长期合作关系的商业银行范围涵盖大型国有商业银行和大型股份制商业银行。

(二) 多渠道筹集资金, 按市场化原则, 为办事处业务发展提供资金支持和保障。2010年初, 面对公司商业化转型发展不断提速的新形势, 资金运营管理中心积极调研办事处商业化业务发展方向, 了解项目资金需求, 制定出台《办事处商业化项目资金运用管理办法》, 通过营运资金、内部