

(四) 针对近年来假外币有所抬头的情况,多次邀请外币发钞行和外国银行反假专家来分行举办外币系列防伪知识讲座,2006年通过举办培训班、反假知识技能考核等多种形式的反假培训3 000多期(次),培训人员15万余人次,通过培训,提高了全行防伪水平。

(中国建设银行会计部供稿 全丽萍执笔)

交通银行财务会计工作

2006年,交通银行财务部门不仅较好地组织了财务收支,而且富有成效地实施了业务调控,确保了全行经营目标的实现,为全行改革发展做出了贡献。

一、抓好预算管理

2006年,交通银行预算财务部进一步完善了分支机构预算指标体系,以利润总额为核心,建立了以经济利润为指引,主体指标和专项考核指标相结合的预算指标体系,提高了预算编制的科学性。

(一) 业务计划与财务计划、经济资本计划与业务计划进一步地紧密联系,形成有机整体,体现了统筹规划、优化资源配置的原则,有利于引导分支行快速健康协调发展。

(二) 在各项预算计划指标编制和分解中,进一步贯彻了实事求是、公平公正的原则。根据分行实际情况编制和分解预算,以分行历年数据作为参考,综合分行反映的情况和问题等多种实际因素后确定。编制和分解计划中所使用的参数更为统一,确保了公平、公正。

(三) 各项计划指标总体积极合理。信贷业务计划积极稳妥,按照总行业务发展的战略要求,在充分考虑各行实际情况、所处地区的经济环境等多项因素的基础上,统筹兼顾,实事求是地审核拟定。利润总额计划合理,各分行经过自身努力可以完成。中间业务收入安排增幅相对较高。

(四) 营业费用计划安排适当,除一次性追加因素存量费用不再调减,增量费用继续与分行的经济效益挂钩,有利于支持业务发展。营业费用增幅低于利润总额计划增幅。

二、完善绩效考核办法,促进增长方式转变

2006年,交通银行预算财务部对经营绩效考核办法作了进一步的完善。

(一) 加大了对经济资本计划执行情况的考核力度。

(二) 围绕战略转型目标,在指标权重设置上进行了调整。

(三) 增强了主动负债管理能力

(四) 细化了资产质量考核指标。

(五) 强化了对客户选择的指导,增加考核客户结构指标。

(六) 改变拨备办法,进一步提高考核的严肃性和权威性。

(七) 适当提高资本成本率。

通过这些措施,将经营目标和管理者业绩考核有机统一,最大限度地调动后者的积极性;加强对分行的业务引导,促进业务结构的优化,促使分行尽量发展较低资本消耗的业务。

三、抓好资产负债管理转型

2006年,交通银行预算财务部认真贯彻落实银监会《商业银行风险监管核心指标(试行)》的要求,根据汇丰资产负债管理经验,结合交通银行经营管理的实际情况,重新修订了资产负债管理制度、办法及指标管理体系,扎扎实实抓好资产负债转型工作。

(一) 加强对宏观经济金融政策的研究分析。及时研究,定量分析国家连续出台的一系列涉及利率、汇率、房地产、货币政策等方面的调控政策,对交通银行业务发展的影响,提前预测业务发展的趋势,积极提出工作建议和具体应对措施,加强全行业务调控,确保各项业务指标符合人民银行和监管部门的要求。

(二) 按照人民银行货币政策窗口指导精神及银监会监管要求,针对全行贷款发放的特点,调控好全行贷款投放的总量和节奏,保证了贷款稳步匀速投放。

(三) 充分运用票据融资业务的短期性、流动性较高的特点,调控贷款总量,优化调整贷款结构。

(四) 加强存款业务发展的计划管理。年初通过预算财务专业工作会议对各行存贷款业务发展提出进度要求,要求各行存款业务稳定发展,尽量避免大起大落。每季度通过下发资产负债例会纪要提出全行性存贷款业务稳定发展的各项措施,促进和指导下一阶段存贷款业务的健康发展,同时通报各行存贷款业务发展情况,不断对部分业务发展较慢的行给予预警。

(五) 加强存款业务发展的监控和分析。每天向总行领导报告全行人民币存贷款变动情况,及时发现问题,并与分行沟通,研究及解决问题。

四、抓好中间业务的综合协调管理

(一) 印发了2006年中间业务发展指导意见,确立了全行中间业务发展策略,即:以提高中间业务收入为核心,通过完善管理和营销体制,健全产品定价和创新机制,改进激励考核体系,努力创建一批具有交通银行特色的中间业务产品。

(二) 按季度进行全行中间业务发展情况的通报,特别是对中间业务收入增长缓慢的条线和分行进行通报。帮助分行和条线主管部门了解全行中间业务发展的动态情况。

(三) 加强对中间业务发展的分析指导和横向比较。每月分析全行中间业务收入增长情况,找出薄弱环节,重点和同业中间业务收入增长情况进行比较分析。分析中间业务发展中存在的主要问题,及时找出差距,向全行提出进一步改进工作的建议。

(四) 通过组织召开全行中间业务发展的专题会议、加大工作推进力度,督促计划进度尚未达到要求的有关业务条线采取切实有效的措施,加快发展,迎头赶上,确保全行全

年中间业务发展达到预定目标。

五、抓好制度建设

(一) 制定了《交通银行财务合规管理手册》。以最新的财务管理通则、企业会计准则、税务法规等外部法规为主要依据,借助 TSA 项目,汲取和借鉴汇丰银行的先进理念,参考国内同行资料,并结合交通银行的实际编写完成了《交通银行财务合规管理手册》。将监管机构的要求、国内外同行的做法及交通银行的实务操作全部融入其中。《手册》主要面向分行的财务人员及实务操作人员,遵循基本定义、政策与规定、基本操作流程、关键政策及操作风险、依据文件的基本结构,明确揭示了财务操作中的风险,帮助分行防范和避免风险。同时,《手册》全面替代了现行 31 个分散的制度和规定,成为今后执行、检查和培训的唯一依据。

(二) 制定了《交通银行股份有限公司子公司财务管理暂行办法》。对加强子公司的财务控制,规范子公司的财务行为,指导子公司的财务管理工作,确保本行投资利益起到了积极作用。

(三) 制定了《交通银行财务管理评级办法》。将各分行财务管理的合规性和质效性指标化,通过统计、计算和内外外部检查等方法 and 手段对指标进行评价,并将评价结果以分值的形式量化,为下一步实施财务负责人委派制创造了条件。

六、抓好财务检查

(一) 加大财务检查的覆盖面。2006 年上半年,总行预算财务部组织全行对 50 项主要财务项目进行了自查,并组成若干检查小组先后分赴 20 多家行进行现场检查,根据检查结果及时向行领导分批提交了检查报告。

(二) 加强检查整改工作。每次检查后,即下发整改通知督促被检查行及时整改,对问题较多较严重的分行,为确保整改效果,还责成省分行负责人专程到总行汇报整改情况及后续改进措施。同时,针对检查出的共性问题和薄弱环节,下发了《关于印发交通银行进一步加强财务管理实施意见的通知》,并进行了视频培训,将财务合规管理中的高风险点再次向各行作了强调和提醒,较大程度地化解了潜伏的财务风险。

(三) 对历史遗留问题和反映较多的问题深入调研,分门别类的提出解决方案并逐步予以解决。一是针对手续费收支和福利性支出争议较多,各分行做法也不统一的状况,对全行代扣代缴、代收代缴、委托代征及国债手续费收入及支出情况进行调查。二是在进行重点调查分析的基础上,还完成了境外行税务清算、网点装修、集中采购等近 20 项专项调查与分析,并将管理建议全部落实在财务合规管理手册之中。

(四) 加强重点监控,对管理水平较差的行实施一对一管理。针对违规事件多发地区的分行,特别加强了监控。2006 年下半年,组织了总分行财务条线专业人员对东北地区部分辖属行进行了财务检查,督促整改,并要求管辖行负责人至总行汇报情况,防范了财务风险。

七、抓好管理会计项目的开发

(一) 提前完成管理会计项目二期试点和推广工作。

(二) 完善管理会计分析系统功能,在管理会计项目一期基础上,完整实现对业务条线、产品、机构、公司客户和个金 VIP 客户的管理会计核算分析,为精细化管理提供信息支撑。

(三) 明确定义了管理会计核算的产品类别,完成对管理会计基础参数表的开发设计和测试工作,为管理会计核算体系建立奠定基础。

(四) 进一步完善总行本部成本核算方法,初步研究项目开发成本核算、以及总行本部成本向分行转移的方法。

(五) 完成管理会计分析系统一期推广工作。

八、抓好定价管理

(一) 从制度层面进一步完善定价管理机制。在《交通银行定价管理暂行办法》总框架下,2006 年重点对贷款利率、服务类中间业务等的定价策略原则、管理机制、审批与执行机制、信息反馈机制进行了细化,进一步规范了定价管理流程。

(二) 完成定价管理信息系统开发,提前实现全行系统上线试运行。定价系统信息支撑工具的建立,标志着交通银行定价体系建设项目主体工作已基本完成。

(三) 加强对分行定价管理调研与指导力度,提高定价工作执行力。一是实行现场指导与非现场指导相结合。一方面对部分分行定价管理工作现场调研,了解一线执行情况;另一方面,对省直分行定期上报的定价执行情况报告全面分析,对报告中反映出的问题及时与相关分行沟通。二是抓细、抓实对分行中长期贷款利率管理工作,消除中长期贷款利率执行过程中的风险隐患。在对省直分行固定利率、浮动利率使用情况全面调研的基础上,向分行下发《关于加强人民币中长期贷款利率管理的通知》,提出相应落实要求,并在总行层面协调推进了借款合同修改、系统完善等配套工作。三是对已下发制度落实情况进行了后评估,开展首次全行人民币贷款利率检查,以切实提高分行对管理制度的执行力。四是以定价管理信息系统上线为契机,完成全行定价管理人员的集中培训。为保证定价管理信息系统上线运行,提高全行定价管理工作水平,进行知识与技能准备。

(四) 推动全行重点产品定价工作,促进中间业务收入增长。在全年 30 余项产品定价的基础上,保证全行重点定价项目的实施,利用价格杠杆,提升全行收入。

九、抓好数据管理

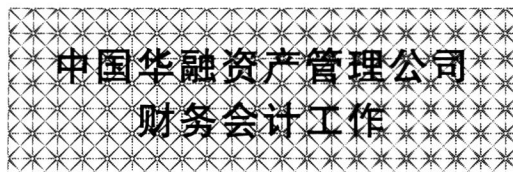
(一) 加强重点项目的开发与建设。完成了综合报表管理系统的开发、审定和修改工作,为下一步试点、上线打下基础。完成了 1104 项目报表的部分报表(G42、G43)等系统开发、测试及程序修改工作。完成了香港分行财务会计、统计报表操作系统月报的测试工作,并针对测试中的问题提出了解决方案与系统的修改工作。根据普华建议,完成对国际会计准则基础信息报表的修改和完善工作。完成了大集中

二期上线分行报表管理系统程序修改、测试、上线工作。

(二) 编制和报送各期财务会计、统计报表。完成了德勤、普华对交通银行 2005 年财务报告审计工作中所要求提供的全部财务会计报表,及其他相关的信息和资料。根据财政部、人民银行、银监会和国家统计局等监管机构的规定,完成编制和报送各期报表和分析报告。根据行领导要求,完成各期财务会计、统计分析报表和业务信息摘要等。根据银监会工作要求,按时完成 1104 工程报表二期数据的试报工作。

(三) 完成主要业务指标滚动预测和月末监控工作。制发了《关于预测和上报主要经营指标的通知》,并及时做好预测数据的汇总工作。下发了主要业务指标滚动预测和月末监控办法,并做好月末数据监控工作。举办了主要业务指标滚动预测和月末监控工作全行视频培训会议,做好预测监控报表编制的讲解工作。

(交通银行预算财务部供稿 傅胜华执笔)



2006 年,中国华融资产管理公司财务会计工作完善制度建设,加强服务意识,有力地支持了公司目标责任制任务的完成和转型平台的搭建。截至 2006 年末,公司政策性债权处置累计回收现金 575.69 亿元,完成政策性债权资产目标考核任务的 100.12%。

一、促进全面完成目标责任制

(一) 做好财务预算,提供有效财务保障。在 2006 年处置收现计划的基础上,编制了公司 2006 年资产处置计划及财务预算报告,上报财政部并组织落实。在落实过程中,加强对财务收支的管理,综合考虑、严格把关,为目标责任制任务的顺利完成和各项业务的开展提供了有效财务保障。

(二) 加强费用管理,完善办事处费用分配考核办法。根据公司 2006 年收现任务做出较大调整的实际情况,加大了内部激励约束力度,制定了《关于进一步加强办事处费用考核及管理的若干规定》。打破以往人员费用与管理费用分别管理的规定,实行统一管理和考核,切实保障人员费用正常支出和合理增长;统筹考核政策性费用和损失类费用,综合利用财务资源,促进完成政策性资产处置收现任务;加大激励力度,提高损失类资产处置的变动费用率。公司对各类专项业务坚持独立核算、分账管理的原则,现金收入及时确认入账并上划,各项费用按规定列支。同时,抓紧清收托管德隆所垫付的款项,落实专项贷款管理责任,到期及时收回;认真组织实施了《办事处损失类资产费用管理办法》,在实际工作中起到了积极作用。

(三) 规范账务处理与核算,积极支持专项资产处置工作。为积极配合公司信托 III 项目的资产处置,积极组织对纳入该项目的资产进行了清理核对,涉及政策性资产、损失

类资产以及其他资产 2.25 万户,占公司收购的政策性债权资产三分之一。同时制定了“资产信托 III 项目”的专项会计核算办法和账务处理程序,规范了资产处置的账务处理,为完成上年公司现金回收任务发挥了重要作用。同时,根据资产处置的实际情况,对“1232”项目和“2005 年国际招标平台项目”的 13931 户资产进行了清理核对和公司统一集中销账,并组织各办事处根据生成的委托建账数据进行了表外建账,规范了表外资产管理。积极配合中创项目的审计和清算工作,对涉及公司总部及 21 家办事处在内的原中创公司资产情况进行了清理,对全部托管资产的账面余额、处置回收现金及清算费用反复进行核对,为中创项目的结算工作提供了大量数据。配合人民银行清算组对包括总部在内涉及 17 家办事处的“代垫处置清算费用”进行了专项审计。

(四) 加大固定资产投入,组织开展固定资产核对工作。从年初开始,认真筹划公司固定资产投入,积极争取财政部的支持,努力加大固定资产投入和电子化建设的力度。在公司总部及各办事处组织了一次全面的资产清理,进一步摸清家底,认真解决公司成立之初划拨资产时产权不清、产权未过户等遗留问题,及时准确地完成了金融产权登记年检及新增企业产权登记工作。

(五) 全面清理政策性业务,为商业化转型做好扫尾工作。制发了《关于清理政策性业务的意见》,9 月召开了公司资金财务工作座谈会,全面部署了政策性业务清理工作,在 12 月的年终决算会上,针对各办事处清理工作汇报情况进行了检查督促。经过公司财务系统员工 3 个月的共同努力,政策性业务清理达到了预期的效果。

二、提高财务管理和会计核算水平

(一) 严格规范和执行财务制度,确保财务开支合法合规。本着“管好钱、算好账,经得起检查”的要求,不断规范财务基础工作,准确核算每一笔业务,按会计核算规程要求对核算对象进行准确对号,避免会计核算数据失真;坚决杜绝不合理、不合规开支,确保每一笔开支都经得起审计和检查。

(二) 规范会计基础工作,做好专项资产的账务处理。一是研究制定专项业务的会计核算办法,认真细致做好公司托管德隆、损失类等资产处置的财务管理。为配合公司专项项目如资产信托 III 项目、商业化收购中创项目剩余资产、1232 项目、2005 年国际招标平台项目的顺利实施,分别研究制定了“资产信托 III 项目”等会计核算办法和账务处理程序,保证了财务处理的规范化。二是完成 1232 销账和委托建账工作。为配合和落实公司专项资产处置的有关部署,资金财务部根据各办事处资产处置的实际情况,对 1232 项目整户入包资产在公司进行了集中销账,各办事处根据生成的委托建账数据进行表外建账。三是组织 2005 年国际招标平台项目的财务与业务数据核对,制定资产划转方案。为做好 2005 年国际招标平台项目的账务处理工作,资金财务部门制定了严密的工作方案和流程,根据办事处提供的平台项目资产清单,从财务系统提取数据,编制了差异表,并组织办事处核对,已完成相关账务处理工作。