

管理。持续推进综合化经营改革,做好综合化经营子公司财务预算管理,优化子公司绩效评价,鼓励引导子公司提升对集团的贡献水平。对接零售业务战略转型等全行经营转型重点,进一步优化财务配套机制,切实发挥财会促进全行经营转型的作用。

五、深化财会合规体系建设,满足监管新要求

进一步完善整改工作机制,组织条线开展内外部检查发现问题整改质效评估,加快问题整改。组织开展财会条线专项检查和境外机构财务管理非现场评估,部署条线抓好自查自纠,提升财会合规管理水平。全面梳理完善财会合规管理制度,优化财会授权方案,完善合规制度体系架构,全面加强合规管理机制建设。明确总行财审会审议标准,合规组织总行财审会运作,规范指导全行财审会运作。

六、夯实财会管理基础,取得风险防控新进展

强化任务传导、激励约束、日常督导和重点推动,积极协调推进闲置固定资产处置。强化费用管控机制建设,强化费用重点管控,规范财务开支行为管控,优化财务开支和采购流程。规范基建项目申报和档案管理,提升审查审批效率。积极参与新系统、新业务研发,明确会计核算管理要求,确保业务系统规则与核算数据需求对接,为新业务、新系统提供核算支持。积极贯彻落实国家财税政策,完成增值税税率降低和小微企业贷款利息免征增值税落地实施工作,加大全行支持小微企业发展的力度。满足外部监管税务合规性要求,有效提高税务遵从度。加强税务成本监测,优化增值税系统功能,夯实全行税务基础管理。

(中国农业银行股份有限公司财务会计部供稿)

中国银行 财务会计工作

2018年,中国银行财务会计工作紧紧围绕建设新时代全球一流银行的战略目标,坚持科技引领、创新驱动、转型求实、变革图强,深入贯彻“两个创建”工作要求,按照“三比三看三提高”的工作方法,以“夯实根基、优化服务、提升价值”为核心目标,构建会计制度长效机制,强化、完善财务管控,优化财务资源配置机制,严守财务会计合规风险底线,多措并举培养财务会计人才,圆满完成财务会计各项工作,为全行业务高质量发展提供全面支持。

一、构建会计基础工作长效机制,助力战略实施

(一)巩固会计基础达标成果。为夯实会计基础,2015—2017年在境内外推动会计基础达标工作,历经夯实基础、达标攻坚、验收收官三个阶段,努力实现会计工作在“人员、业务”两个维度双达标,在会计队伍建设、会计业务规范、会计文化培育等方面取得了阶段性成果。在此基础上,2018

年启动会计基础长效工作机制,2018—2020年为第一周期,主要工作包括:一是在全行推行“会计良好标准”,强化价值创造,使全行会计管理水平再上新台阶。二是在全国树立基础达标标杆行,由标杆行介绍经验,全行对比学习,对标改进自身会计管理工作。三是为有效提升会计基础薄弱分支机构的会计管理水平,结合2017年会计基础达标考评情况,不同水平分支机构结成帮扶对子,建立为期三年的“一对一”帮扶,进一步巩固和提升全行会计基础。

(二)严格落实监管规定,加强财务专用章管理。根据《关于银行业金融机构加强印章管理的通知》要求,按照“应统一管理、分级授权、有效制衡”的原则,分别从管理权限上收、双人监督、印章安全管理、严格审批程序、监督检查、责任追究等方面,修订并印发了《关于加强财务专用章管理的通知》。通过视频培训、现场检查等方式,加强财务专用章管理,成立专项课题组研究修订财务专用章管理办法,完善财务专用章电子化项目需求书。

(三)组织IFRS16(《国际财务报告准则第16号》)租赁准则实施。根据IFRS16租赁准则于2019年1月1日正式实施的要求,结合国内监管相关规定,组织完成租赁业务合同梳理,完成制定准则转换迁移方案、修订会计核算办法和相关系统改造等工作。将准则转换事项纳入2018年度决算演练流程,组织境内外各机构进行多轮演练,确保IFRS16于2019年落地实施。

(四)推动管理会计发展。全行会计核算模式为交易驱动会计核算,为管理会计实施打下坚实基础。利润贡献度分析系统通过采集相关信息,加工分机构、分客户、分产品等多维度计量指标,为全行战略规划、经营决策、预算管理、经济资本管理、成本管理、定价管理、绩效管理等提供管理会计基础信息。2018年,全行不断提升以利润贡献度分析系统为基础的管理会计系统性能,完成多批次功能及系统配套改造,并持续监控交易信息数据质量,提升了工作效率。管理会计系统出具的翔实数据,为各业务部门提供优质、高效的数据服务及复杂数据分析等,促进了业务发展和科学决策。

二、完善财务管理机制,强化财务管控

(一)强化预算编制和执行落实、优化考核激励机制。强化预算编制和执行落实。围绕集团战略重点,以高质量发展为主线,科学制定集团年度业务与财务目标。通过业务点评会、视频沟通会、定期通报等多种形式,强化预算过程管控,促进全行业务发展及盈利水平提升。优化考核激励机制。着力提升价值创造能力和市场竞争能力,加大“三比三看三提高”工作方法运用力度,坚持科技引领、创新驱动、转型求实、变革图强,全面对标先进同业,对各一级分行、海外机构、综合经营公司三套绩效指标方案作出重大变革,打破考核分组,重塑分支机构的业绩评价标准体系,以绩效考核机制的变革推动完善治理体系、提升治理能力。

(二)优化资本管理机制、稳步推进资本补充。优化资本管理机制。境内外机构业务转型初见成效,资本节约意识逐

步增强。通过将经济增加值(EVA)等价值创造指标全面纳入境内外机构考核等方式,引导各机构聚焦价值创造、加快转型发展,盘活存量、优化结构。稳步推进资本补充。为缓解监管规则变动带来的资本压力,采取多种措施改善资本充足状况。推进资本补充工作,通过积极与中国银行大股东和相关监管机构沟通,加强外部融资工作。加大全球化及综合化经营资本投入,为海外机构、综合经营公司、村镇银行补充资本。

(三)强化监控经营预算执行力度。按照“三比三看三提高”的要求,加强中间业务跟踪分析,推动提升市场竞争力。着力做好过程管控,不定期召开境内外机构经营情况点评会、经营形式分析会,通报经营业绩情况。持续优化管理模式,根据条线和机构业务发展情况,差异化核定收入目标,并采取多种形式跟踪督导。

(四)确定发展战略,指引业务发展。历时9个月,确定了中银集团新的发展战略,指引全行各项业务发展,努力实现战略目标。历时2个月,完成了对全行的新战略宣讲的全覆盖。并在《中行职工报》进行新战略的解读。

三、加强资产负债管理,服务实体经济

(一)加强资产负债管理。定期分析资产负债变动情况,实施资产负债综合平衡管理机制,及时将市场变动情况及资产负债变动情况向资产负债管理委员会报告,及时调整业务策略,向资产负债管理要效益。

(二)持续优化资产结构。按照稳健货币政策要求,合理安排贷款投放的规模和节奏,人民币贷款保持平稳适度增长。优化信贷规模分配机制,信贷规模分配与存款和经济增加值紧密挂钩,根据资金来源合理安排资产增长,优化信贷结构,加快存量盘活。

(三)积极促进普惠金融发展。安排专项贷款,支持普惠金融发展,缓解中小企业融资难、融资贵的问题。加强服务收费管理工作,严格落实“七不准”“四公开”要求。落实“两禁两限”政策,在严格执行小微企业贷款收费“两禁两限”政策的基础上,主动改“限”为“禁”,除银团贷款外全面免除小微企业贷款费用。

四、优化财务资源配置机制,促进业务发展

优化成本费用配置机制。以“谋求转型发展,突出价值创造”为总体原则,在以成本收入比为核心的配置思路的基础上,引入经济增加值(EVA)挂钩配置机制,统一境内外要求,在集团整体范围内凸显“提升价值创造能力”的核心导向。加快盘活闲置资产。认真落实“要做‘活’固定资产”的工作要求,推进闲置房产盘活工作。

五、严守合规底线,确保风险可控

(一)确保流动性安全。认真落实监管相关要求,全面重检全行的流动性风险政策制度、限额体系等,增加限额指标,出台相关政策制度,完善流动性风险管理体系。完善LMRS(流动性监管报表)系统功能,实现每日计量重要流动性风险指标。境内外各机构均满足监管和董事会内部管理流动性覆

盖率、流动性比例要求,保证全行流动性总体安全。

(二)市场风险整体可控。2018年以来国际市场汇率波动加剧,全行强化主动管控,积极探索新型汇率风险管理模式,做好外币利润管理,确保市场风险在可控范围。

(三)加强财务合规建设。结合经营实际和费用管理工作中出现的新情况,系统梳理现行费用管理制度要求,编制《中国银行费用合规手册》。该手册在重申管控重点的同时,归纳整理近年来内部审计及外部监管检查中发现的突出问题,总结问题表现形式,辅以典型案例,厘清问题责任,为实务人员提供借鉴,对潜在违规行为予以警示。

(四)加强会计非现场监控,不断提高会计信息质量。梳理细化非现场监控的内容,通过课题研究的方式组织全行对非现场监控的内容进行梳理和细化,推动非现场监控工作经验的全行共享。按季度通报会计非现场监控发现的问题,不断加大非现场监控力度,对于在监控中发现会计核算差错或会计管理问题,纳入一级分行分管财务副行长年度考核中,并对该类内容从严考核评价。总行整理汇总、分析发现的问题,在中国银行全国会计管理培训班上进行讲解,供各行对照重检、整改。

(五)完成会计内控检查和外部监管治理工作。按照“统一部署、分级实施”管理方法,制定年度会计工作检查工作计划,明确重点检查环节,全行一级机构加强对辖属机构实施检查。根据中国银行保险监督管理委员会综合治理的工作要求及中国银行工作部署,组织开展会计专项治理工作,布置全辖开展自查和补充自查工作,积极跟进落实条线自查和监管检查发现问题的整改问责工作。

六、科技引领,提升支持服务能力

(一)实施电算化会计内部控制。全行积极运用计算机技术实施会计内部控制。各业务系统按照统一制定的核算办法进行会计参数配置,各分支机构按照标准化的业务流程完成前端交易处理。通过交易数据的自动化处理,减少人为干预,大大提升了会计信息的加工效率和准确性。

(二)升级优化会计信息及监控系统。升级中银集团会计并表系统,完成会计并表系统改造需求,提升集团合并会计报表的质量。非现场监控自动化系统进入实质性开发阶段,为全行各级机构开展非现场监控工作提供支持。在境内行推广财务系统“银企直连”功能,丰富全辖现有支付方式,减少财务专用章使用量,满足分行控制风险的需要。

(三)提升流动性监管报表系统效率。按照《商业银行流动性风险管理办法》要求,完成流动性监管报表系统相关批次的投产工作,实现了每日自动生成LCR(流动性覆盖率)报表、现金流量表、主要业务明细表等计量结果,并且满足按日计量的监管要求。该系统的投产提高了风险监测频率,节约了人力资源成本,支撑了全行流动性风险强化管理的落实。

七、多措并举,培养会计专业人才

(一)加强会计队伍建设。制定会计信息人才培养方案,着力推动各机构财务总监、财务部门负责人会计专业达标,