

厦财外〔2011〕5号

## 厦门市财政局关于转发财政部 地方金融企业财务监督管理办法的通知

各区财政局、象屿保税区管委会会计财局、火炬高新区管委会会计财局、各地方金融企业：

为加强对我市地方金融企业的财务监督管理，促进地方金融企业健康发展，现将财政部印发的《地方金融企业财务监督管理办法》（财金〔2010〕56号，以下简称《办法》）转发给你们，并结合本市实际情况，提出如下意见，请一并贯彻执行。

### 一、关于财务监督隶属关系

我市所辖地方金融企业，按财政部《办法》第三条规定的原则实行分类管理：

（一）银行类（含信托公司）、保险类、证券类三类地方金融企业的财务主管部门为市财政局。

（二）其他类地方金融企业：

1、我市财政部门参与设立的地方金融企业，参与设立的财政部门为其财务主管部门；如市、区财政部门共同参股的，由持股比例较

大的财政部门作为其财务主管部门，持股比例相同的由市财政局作为其财务主管部门。

2、我市国有企业参与设立的地方金融企业，如单家国有企业参股的，由该国有企业隶属的财政部门作为其财务主管部门；如多家国有企业参股的，由持股比例较大的国有企业所隶属的财政部门作为其财务主管部门，持股比例相同的由市财政局作为其财务主管部门。

3、我市财政部门或国有企业未参与设立的地方金融企业，由与企业工商注册登记机关同级的财政部门作为其财务主管部门。

## **二、关于财务登记**

（一）地方金融企业应在完成工商登记之日起 30 日内，按财务隶属关系向财政部门办理财务登记。本文件出台之前已经成立但尚未办理财务登记的地方金融企业，应在本文件下发之日起 30 天内按财务隶属关系向财政部门办理财务登记，并提供具备资质的会计师事务所出具的上一年度审计报告。

（二）地方金融企业除《办法》规定情况外，凡变更注册资本、修改章程的，从发生之日起 30 日内，按财务隶属关系向财政部门办理变更财务登记，并提供董事会或股东会决议以及登记机关、监管机构或有权审批变动事项的审批机构出具的批准文件。属注册资本发生变动的，还需提供具备资质的会计师事务所出具的验资报告或证明。

## **三、关于一般财务监管**

（一）财政部门负责对所属地方金融企业呆账核销情况进行监督管理，每年检查覆盖面不低于所属地方金融企业核销的呆账数量的 20%。

（二）地方金融企业凡购建固定资产单项合同或单位台（套）设备估算价在 50 万元以上（含 50 万元）的，应当遵循公开、公平、公正的原则进行招投标；特殊情况不宜招标的，应引入市场机制实行比

价购建。一次性处置账面价值 50 万元以上(含 50 万元)的固定资产,地方金融企业应坚持公开、透明和评估作价的原则,引入市场机制进行处置。

#### **四、关于财务报告制度**

地方金融企业应按财政部门要求及时报送季度报告、年度财务决算、财务分析报告以及绩效评价基础资料。各区财政局、各管委会计财局应认真分析、审核上报资料,并汇总报送市财政局,其中季报应在每季度终了后 10 日内报送,年报应在下一年度的 4 月 20 日前报送。

#### **五、关于地方国有金融企业财务监管**

地方国有金融企业的年金方案应报主管财政部门审核批准后实施,其中各区及管委会所属国有金融企业的年金方案,由区(管委会)财政部门报市财政局备案。

市属国有金融企业的其他事项应严格按照《关于加强市属金融企业资产及财务监管的意见》(厦财外[2009]10 号)文的规定执行,区属国有金融企业参照执行。

附件 1:《地方金融企业财务监督管理办法》(财金[2010]56 号)

附件 2:厦门市地方金融企业财务登记表

附件 3:厦门市地方金融企业财务登记变动表

附件 4:厦门市地方金融企业财务登记注销表

附件 5:厦门市地方金融企业重要财务事项报告表

二〇一一年二月九日

**主题词:** 财政 金融监管 办法 通知

---

厦门市财政局

2011 年 2 月 9 日印发

---

# 财 政 部 文 件

财金〔2010〕56号

---

## 财政部关于印发《地方金融企业财务 监督管理办法》的通知

各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅（局）：

为了加强对地方金融企业的财务监督管理工作，促进地方金融企业健康发展，现将《地方金融企业财务监督管理办法》印发给你们，请遵照执行。

地方财政部门要高度重视地方金融企业财务监督管理工作，合理安排人员和经费，积极发挥工作主动性，切实提高财务监督管理水平。

附件：地方金融企业财务监督管理办法



主题词：金融 企业 财务 监督 办法 通知

信息公开选项：主动公开

---

抄送：人民银行、银监会、证监会、保监会，财政部驻各省、  
自治区、直辖市、计划单列市财政监察专员办事处。

---

财政部办公厅

印发30份

2010年6月10日印发

---



附件：

## 地方金融企业财务监督管理办法

### 第一章 总则

**第一条** 为了加强对地方金融企业的财务监督管理，规范地方金融企业的财务行为，防范地方金融企业财务风险，促进地方金融企业健康发展，根据《金融企业财务规则》（财政部令第42号）等有关规定，制定本办法。

**第二条** 依法取得金融业务许可证的非中央管理金融企业，包括城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行、信用社、新型农村金融机构、信托公司、金融租赁公司、财务公司、消费金融公司、证券公司、期货公司、基金管理公司、保险公司等（以下简称地方金融企业）适用本办法。

非中央管理的金融控股公司、小额贷款公司和融资性担保公司等从事金融性业务的其他企业比照本办法执行。

**第三条** 地方财政部门是地方金融企业的财务主管部门，对本级地方金融企业实施财务监督管理，指导下级财政部门开展财务监督管理工作。主要职责包括：监督地方金融企业执行本办法及其他财务管理规定；指导、督促地方金融企业建立健全内部财务管理制度；指导、督促地方金融企业建立健全财务风险控制体系，监测地方金融企业财务风险及其运营状况；监督地方金融企

业的财务行为；加强地方金融企业财务信息管理；监督地方金融企业接受社会审计和资产评估等。

地方金融企业财务隶属关系，原则上按照地方金融企业法人机构工商注册登记的行政管理关系确定，注册登记机关同级财政部门为其财务主管部门。法人总部所在地与注册地不一致的，由总部所在地的省级财政部门确定其财务主管部门。国家另有规定的，从其规定。

**第四条** 地方人民政府及其授权的部门、机构、或其他投资主体直接或间接设立的国有及国有控股金融企业（以下简称地方国有金融企业），各级财政部门应按照国家有关法律法规和国有金融资产管理的相关规定，规范和加强地方国有金融企业的财务监督和管理。

**第五条** 各级财政部门应积极参与和支持地方金融企业改革发展，充分发挥财政监督管理职能，促进地方金融企业持续稳定健康发展。

## 第二章 财务登记

**第六条** 地方金融企业应在完成工商登记之日起 30 日内，按财务隶属关系向地方财政部门办理财务登记。地方财政部门应建立登记档案，作为地方金融企业财务监督管理基础资料，以及作为对其实施考核、评价、财政支持政策等的依据。

**第七条** 地方金融企业首次申请办理财务登记的，应提交以

下资料：

- （一）出资人协议及有关部门批准设立的文件；
- （二）会计师事务所出具的验资报告或证明；
- （三）企业章程；
- （四）《企业法人营业执照》副本复印件。

**第八条** 地方金融企业下列情况发生变化时，从发生之日起30日内，向地方财政部门办理变更财务登记：

- （一）名称、住所或法定代表人变动；
- （二）组织形式变动；
- （三）分立或合并；
- （四）控股股东变动；
- （五）地方财政部门规定的其他情形。

**第九条** 地方金融企业发生以下情形，应办理移交登记手续或注销财务登记：

（一）地方金融企业法人机构工商注册登记发生变更导致财务主管部门变化的，根据企业申请，应当办理财务登记基础资料移交手续；

（二）地方金融企业解散或被依法撤销的，应自出资人协议生效或有关部门批准之日起30日内，向地方财政部门办理注销财务登记；

（三）地方金融企业被依法宣告破产的，应自法院裁定之日起30日内，向地方财政部门办理注销财务登记。

### 第三章 一般财务监管

**第十条** 建立地方金融企业风险预警和控制制度。地方金融企业应按金融监管部门要求建立健全涵盖资本风险、支付风险、资产质量风险、市场风险、关联交易风险、表外业务风险等在内的财务风险控制制度，并按审慎经营原则，及时准确全面地识别、计量、监测和控制财务风险。

**第十一条** 建立地方金融企业内部财务管理报告制度。地方金融企业应根据自身发展的需要，合理筹集资金、有效营运资产、控制成本费用、规范收益分配及编制财务会计报告，并制定相应的内部财务管理制度，加强财务监督和财务信息管理。地方金融企业应在内部财务管理制度正式执行之日起 30 天内向地方财政部门报送相关财务管理制度。

**第十二条** 建立地方金融企业主要财务指标和金融监管指标分析报告制度。地方金融企业应按财政部门要求及时报送主要财务指标和金融监管指标执行情况。地方财政部门应根据上报信息，分析地方金融企业财务运行状况，及时发现问题。年度终了，市县级财政部门应将相关情况和分析逐级上报省级财政部门，由省级财政部门汇总分析后于每年 5 月 15 日前上报财政部。

**第十三条** 建立地方金融企业重要财务事项报告制度。重要财务事项包括：改制、重组、上市、合并、分立、增资减资、引入战略投资者、产权转让、设立子公司、关闭等，以及可能导致

企业实际控制权发生变化的事项。地方金融企业应在上述事项发生之日起 30 日内，向地方财政部门报告，并按第八条和第九条规定办理相关财务登记手续。

**第十四条** 建立地方金融企业薪酬方案和长期股权激励方案报告制度。地方金融企业应严格执行国家有关规定，建立与当地实际情况、行业水平以及企业自身经营情况相符合的薪酬管理制度和长期股权激励制度。地方金融企业财务决算报告中，应对企业年度薪酬方案和长期股权激励方案及实施情况作出说明。

**第十五条** 建立地方金融企业绩效评价基础资料报告制度。地方金融企业应于年度终了后，按照财政部门要求，根据年度会计报表资料，填报本企业各项财务指标值，并将绩效评价基础资料报送地方财政部门。市县级财政部门应认真审核地方金融企业绩效评价材料有关数据的真实性、完整性和合规性，并逐级报送省级财政部门；省级财政部门汇总分析本地区地方金融企业整体绩效情况于每年 5 月 15 日前报财政部。

**第十六条** 固定资产、在建工程管理。

（一）地方金融企业凡购建固定资产，在规定限额以上的，必须遵循公开、公平、公正的原则进行招投标。特殊情况不宜招标的，应引入市场机制实行比价购建。省级财政部门负责根据本地区实际情况制定限额标准。

（二）地方金融企业固定资产账面价值和在建工程账面价值之和占净资产的比重，从事银行业务的最高不得超过 40%，从

事非银行业务的最高不得超过 50%。农村信用社固定资产和在建工程账面价值之和占净资产的比重，由省级财政部门结合本地区实际情况确定，但最高不得超过 50%。国家另有规定的，从其规定。

(三)处置限额以上的固定资产，地方金融企业应坚持公开、透明和评估作价的原则，引入市场机制进行处置。

### **第十七条 抵债资产管理。**

(一)地方金融企业应建立健全抵债资产管理制度，控制接收抵债资产的范围，严格接收标准。地方金融企业接收的用以抵债的固定资产原则上不准自用，应组织拍卖变现；确需自用的，应视同于新购固定资产并办理相应的固定资产购建审批手续。

(二)地方金融企业处置抵债资产应坚持公开透明的原则，避免暗箱操作，防范道德风险。抵债资产原则上应采用公开拍卖方式进行处置。采用其他方式处置抵债资产的，应当引入竞争机制选择抵债资产买受人。

(三)地方财政部门应加强对抵债资产接收、保管和处置情况的监督检查，对不符合国家法律法规有关规定的，应及时进行制止和纠正。

**第十八条** 地方金融企业应在国家规定的范围内处置不良资产。需批量处置不良资产的，应按照国务院批准的金融企业处置不良资产的有关政策执行。

**第十九条** 地方金融企业应严格执行财政部有关金融企业

呆账核销管理办法及相关政策规定。呆账核销必须严格认定条件，提供确凿证据，严肃追究责任，逐级上报、审核和审批，对外保密，账销案存。

地方财政部门负责对地方金融企业呆账核销进行监督管理，每年检查覆盖面应达到本地区地方金融企业数量的一定比例。该比例由省级财政部门根据本地区实际情况确定。

#### **第四章 地方国有金融企业财务监管**

**第二十条** 建立地方国有金融企业年金方案审批制度。根据《财政部关于国有金融企业试行企业年金制度有关问题的通知》（财金[2006]18号）、《财政部关于进一步加强金融企业财务管理若干问题的通知》（财金[2008]12号）等规定，地方国有金融企业的年金方案应经地方财政部门审核批准后实施。其中，报市县级财政部门的年金方案，应逐级报经省级财政部门审核批准，但依法取得相应授权的除外。

**第二十一条** 建立地方国有金融企业绩效评价制度。省级财政部门应依据《金融类国有及国有控股企业绩效评价暂行办法》（财金[2009]3号）和《金融类国有及国有控股企业绩效评价实施细则》（财金[2009]169号）等规定，组织实施本地区地方国有金融企业绩效评价工作，对金融企业会计年度的盈利能力、经营增长、资产质量、偿付能力等进行综合评判。评价结果将作为考核地方国有金融企业业绩、加强地方国有金融企业经营管理、

确定企业负责人薪酬和获得财政支持的重要依据。

**第二十二条** 建立地方国有金融企业国有资本收益管理制度。省级财政部门应根据国家有关法律法规和财政部相关规定，制定地方国有金融企业国有资本收益收缴办法，督促地方国有金融企业施行。

**第二十三条** 地方财政部门应督促地方国有金融企业严格执行《金融类企业国有资产产权登记管理办法》(财金[2006]82号)、《金融企业国有资产评估监督管理暂行办法》(财政部令第47号)、《金融企业国有资产转让管理办法》(财政部令第54号)规定，做好国有资产产权登记、资产评估和资产转让等工作。

**第二十四条** 财政部门出资或由地方人民政府授权财政部门管理的地方国有金融企业，其重要财务事项、企业负责人薪酬、长期股权激励方案、利润分配方案等均应报相应财政部门审核批准后实施。其中，股份制地方国有金融企业，财政部门应通过依法派出人员参加董事会或股东大会方式履行财务监督管理职责。省级财政部门负责对所辖各级财政部门出资或由地方人民政府授权财政部门管理的地方国有金融企业，确定上述事项的审批规程和审批权限。

**第二十五条** 地方财政部门应督促地方国有金融企业根据国家相关法律法规规定，引入竞争机制选聘会计师事务所，提高会计信息质量，维护国家金融安全。地方国有金融企业应向地方财政部门报告所聘会计师事务所名称、聘任期限等情况。

## 第五章 财务信息报告

**第二十六条** 地方金融企业应及时向地方财政部门报送季（月）度报告、年度财务决算和财务分析报告。地方金融企业的年度财务决算报告必须经具有相应资格的会计师事务所审计。报送财务信息的质量、准确性和及时性，将作为地方财政部门评价地方金融企业财务管理工作和给予财政支持政策的重要依据。

**第二十七条** 地方财政部门应指导、督促地方金融企业按照《会计法》、《金融企业财务规则》等法律法规组织会计核算，确保财务信息真实可靠。地方财政部门应对地方金融企业的财务信息进行分类汇总、分析和评价，并及时向本级人民政府和上级财政部门报告。

**第二十八条** 地方财政部门应按财政部要求，及时报送各类财政金融信息，报送信息的质量和及时性将作为财政部考核、评价地方财政部门财务监管工作和给予财政支持政策的重要依据。

## 第六章 监督检查

**第二十九条** 地方财政部门应根据财务登记情况、财务信息、企业绩效评价结果等建立监测地方金融企业运营的指标库，及时发现和消除风险隐患。对地方金融企业出现的重大风险问题，应向当地政府和上级财政部门报告，尽早采取化解措施，避免金融风险转化为财政风险。

**第三十条** 地方财政部门应根据财政部制定的各项规定，建立对地方金融企业及其分支机构定期或不定期的监督检查制度。地方财政部门应与金融监管部门派出机构建立健全地方金融风险联合评估机制，制定应急预案，安排必要的金融风险防范资金，维护地方金融秩序稳定。

**第三十一条** 地方财政部门应结合日常财务监管，有计划、有重点、分步骤地对地方金融企业的财务执行情况等问题进行专项检查。对地方金融企业财务管理中违反国家规定的，地方财政部门要严格按照《会计法》、《财政违法行为处罚处分条例》（国务院令 第 427 号）和《金融企业财务规则》等法律法规进行处理。

**第三十二条** 地方金融企业有下列情形之一的，由地方财政部门责令限期改正，并视情节轻重予以通报批评：

（一）不按规定提交设立、变更财务登记文件，不按规定开设和管理资金账户，不按规定列支经营成本、费用、确认经营收益、以及计提减值准备、提留准备金、分配利润的；

（二）财务风险控制、筹集和运用资金、以及资产管理不符合规定要求；

（三）不按规定处理财政资金、国有资产，不按规定顺序清偿债务、处理财产的，以及不按规定处理职工社会保险费、经济补偿金的；

（四）超过核定标准发放企业负责人收入的；

（五）违反国有金融企业试行年金制度有关规定的；

(六) 其他违反金融企业财务管理有关规定的。

**第三十三条** 地方金融企业有下列情形之一的，由地方财政部门责令限期改正，并对金融企业及其负责人和其他直接责任人给予警告：

(一) 不按照规定建立内部财务管理制度的；

(二) 内部财务管理制度明显与国家法律、法规和统一的财务管理规章制度相抵触，且不按财政部门要求修改的；

(三) 不按照规定提供财务信息的；

(四) 拒绝、阻扰依法实施财务监督的。

**第三十四条** 地方金融企业违反本办法，有关法律、法规另有规定的，依照其规定处理、处罚。地方财政部门在依法实施财务监督中，对不属于本部门职责范围的违法违规事项，应依法移送相关管理部门处理。

**第三十五条** 经监督检查发现，不执行本办法的地方金融企业以及出现违规行为并在限期内未整改完毕的地方金融企业，不得继续享受中央财政和地方财政出台的各项优惠政策；未认真执行本办法的地方财政部门，财政部将视情节轻重减少或停止对相应地方政策或资金的支持。

**第三十六条** 地方财政部门工作人员应根据国家法律法规，正确履行财务监督管理职能，保守企业商业秘密，对滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊，或者泄露国家秘密、商业秘密的相关责任人，依法进行处理。

## 第七章 附 则

**第三十七条** 各省、自治区、直辖市、计划单列市财政部门可以依据本办法，结合本地区实际情况，制定实施细则。

**第三十八条** 本办法自印发之日施行。

# 厦门市地方金融企业

## 财务登记表

编号：

厦门市财政局 制

新成立的厦门市地方金融企业办理财务登记需提交的资料:

- (一) 出资人协议及有关部门批准设立的文件;
- (二) 会计师事务所出具的验资报告或证明;
- (三) 企业章程;
- (四) 《企业法人营业执照》副本复印件。

# 厦门市地方金融企业财务登记表

编号：

填报单位（盖章）：

金额单位：人民币万元

企业名称					
企业地址				邮政编码	
注册资本		其中：美元(或其他外币)			
组织机构代码		联系电话		传 真	
工商注册号		经营期限		自 年 月 日至 年 月 日共计 年	
经济类型		组织形式		经营类型	
法人代表		总经理		财务负责人	
主要 投 资 者	(1) 企业名称	地址			
	企业经济类型	出资比例		联系电话	
	出资方式及金额	现金	实物	无形资产	
	(2) 企业名称	地址			
	企业经济类型	出资比例		联系电话	
	出资方式及金额	现金	实物	无形资产	
	(3) 企业名称	地址			
	企业经济类型	出资比例		联系电话	
	出资方式及金额	现金	实物	无形资产	
	(4) 企业名称	地址			
	企业经济类型	出资比例		联系电话	
	出资方式及金额	现金	实物	无形资产	
	(5) 企业名称	地址			
	企业经济类型	出资比例		联系电话	
	出资方式及金额	现金	实物	无形资产	
经营范围					
本单位郑重声明：以上填报信息均准确无误，如有不实将承担相应的法律后果。  法人代表： 年 月 日		受理财政机关意见    年 月 日			

## 厦门市地方金融企业财务登记表有关指标的说明

- 1、企业名称：指在工商行政管理部门登记注册的全称；
- 2、注册资本：工商行政管理机关登记注册的资本总额，外资企业须填报外方所出资的币种和金额。
- 3、组织机构代码：填写各级技术监督局核发的企业统一代码；
- 4、工商注册号：填写企业营业执照上的注册号；
- 5、经营期限：填写营业执照上标注的经营期限；
- 6、经济类型：国有控股、国有相对控股、国有参股、其他。
  - (1) 国有绝对控股：指在企业的全部资本中，国家资本(股本)所占比例大于 50%的企业；国有独资公司选择国有绝对控股。
  - (2) 国有相对控股：指在企业的全部资本中，国家资本(股本)所占的比例虽未大于 50%，但相对大于企业中的其他经济成分所占比例的企业；或者虽不大于其他经济成分，但根据协议规定，由国家拥有实际控制权的企业(协议控制)。
  - (3) 国有参股：指在企业的全部资本中，国家资本(股本)所占的比例小于 50%，且国家不拥有实际控制权的企业。
  - (4) 其他：指国有绝对控股、国有相对控股、国有参股以外的其他企业。
- 7、组织形式：上市股份有限公司、非上市股份有限公司、有限责任公司、其他。未进行公司制改造的国有独资企业填有限责任公司。
- 8、经营类型：
  - (1) 银行类：政策性银行、商业银行、城市信用社、农村信用社、财务公司、信托投资公司、租赁公司、金融汽车公司、村镇银行、贷款公司、农村资金互助社、银行其他。
  - (2) 证券类：证券公司、基金管理公司、期货公司、证券其他
  - (3) 保险类：政策性保险公司、保险集团公司、人寿保险公司、财产保险公司、再保险公司、保险资产管理公司、保险其他
  - (4) 担保类：融资性担保公司、担保其他
  - (5) 金融集团类：金融集团控股公司
- 9、财务负责人：指企业内部负责财务会计部门工作的负责人；
- 10、主要投资者：主要投资者的信息，投资者超过 5 个的按持出资比例填报前 5 大投资者；
- 11、主要投资者企业经济类型：参照第 6 点经济类型填报。
- 12、出资方式及金额：分别填写注册资本金中各投资者应以现金、实物和无形资产方式出资的数额；
- 13、“经营范围”填写企业营业执照上经营范围的内容；

# 厦门市地方金融企业财务登记变动表

(本表中只填写涉及变动内容 未变动的事项不填写)

填报单位 (盖章):		财务登记编号:		财务部门联系电话:		
变更前	企业名称:					
	企业地址:			法人代表:		
	组织形式:			分立或合并:		
	控 股 股 东	企业名称		地址		
		企业经济类型		出资比例		联系电话
		投资方式及金额		现金	实物	无形资产
	注册资本:					
	企业章程 (变更的具体条款, 可另附说明):					
其他:						
变更后	企业名称:					
	企业地址:			法人代表:		
	组织形式:			分立或合并:		
	控 股 股 东	企业名称		地址		
		企业经济类型		出资比例		联系电话
		投资方式及金额		现金	实物	无形资产
	注册资本:					
	企业章程 (需附变更后章程):					
其他:						
本单位郑重声明: 以上填报信息均准确无误, 如有不实将承担相应的法律后果。  <div style="text-align: right; margin-top: 20px;">                     法人代表:                      年    月    日                 </div>				受理财政机关意见:   <div style="text-align: right; margin-top: 20px;">                     年    月    日                 </div>		

地方金融企业办理财务登记证变更需提交的资料：

（一）董事会、股东会决议；

（二）登记机关、监管机构或有权审批变动事项审批机构的批准文件；

（三）注册资本发生变动的，需提交具备资质的会计师事务所出具的验资报告或证明。

附件 4

## 地方金融企业财务登记注销表

编号：

企业名称			
批准(决定) 机 关		批准(决定) 文 号	
注 销 原 因			

# 厦门市地方金融企业重要财务事项报告表

填报单位（盖章）：		财务登记编号：	联系电话：
报告事项：			
情 况 说 明			
本单位郑重声明：以上填报信息均准确无误，如有不实将承担相应的法律后果。			
法人代表：			
年 月 日			