

期货财务常识

主讲人：梅玉飞



我的职业经历及经验教训

- 1、职业生涯初期（0-10年）最悲剧的是什么？
- 2、怎样才能实现快速成长？加学历、考证书、踏实干工作？
- 3、职业生涯初期，如何看待付出与得到，即工作量与薪酬？
- 4、合理的目标：
- 5、十赌九输，身在期货行业，离“赌场”这么近，不要将辛苦赚来的钱“捐”出去。哪怕要捐也要捐出个最高性价比。

以净资本为核心的财务监管体系

期货公司风险监管指标汇总表

编制单位：盛达期货有限公司			许可证号：91330000752086281A			SR-1表		
编制日期：2020-11			月报：2020年 月 日			单位：元		
指标序号	指标名称	行次	上期数	本期数	变动比例	监管标准	预警标准	备注
1	净资本	1	, 991. 75	, 360. 03	3. 45%	30, 000, 000	36, 000, 000	
	风险资本准备总额	2	876, 194. 52	046, 639. 87				
2	净资本与风险资本准备总额的比例(净资本/风险资本准备总额)	3	2%	%	-6. 48%	100%	120%	
	净资产	4	252, 046. 59	757, 316. 53				
3	净资本与净资产的比例	5	62%	64%	2. 94%	20%	24%	
	扣除客户保证金的流动资产	6	690, 992. 24	089, 837. 37				
	扣除客户权益的流动负债	7	178, 494. 24	218, 479. 61				
4	流动资产与流动负债的比例	8	3%	7 %	28. 07%	100%	120%	
	负债(扣除客户权益)	9	22, 178, 494. 24	20, 218, 479. 61				
5	负债与净资产的比例	10	7%	7%	-9. 28%	150%	120%	
	拥有结算会员资格的交易所家数	11	4	4				
	代为本公司结算的结算会员家数	12	1	1				
6	结算准备金额	13	535, 196. 97	053, 529. 57		8, 500, 000		

以净资本为核心的财务监管体系

	A	B	C	D	E
1	期货公司净资本计算表				
2	编制单位：盛达期货有限公司	许可证号：91330000752086281A			
3	编制日期：2020-05-11	月报：2020年04月30日			
4	项目	行次	期初金额	期末余额	调整比例
5					
6	净资产	1	52,046.59	57,316.53	
7	减：金融资产调整合计[i]	2	381,153.71	316,134.42	
8	1、股票	3	-	-	
9	上证180、深证100、沪深300成分股	4			15%
10	沪深交易所一般上市股票	5			30%
11	全国股份转让系统挂牌的做市转让股票	6			50%
12	流通受限的股票[ii]	7			80%
13	持有股票市值超过股票总市值5%的部分	8			80%
14	其他股票（在备注中说明）	9			80%
15	2、固定收益证券	10	-	-	
16	国债、中央银行票据、国开债	11			0%
17	政策性银行金融债[iii]、政府支持机构债券[iv]	12			2%
18	地方政府债[v]	13			5%
19	信用评级AAA级的信用债券[vi]	14			10%
20	信用评级AAA级以下、AA级（含）以上的信用债券	15			15%
21	信用评级AA级以下、BBB级（含）以上的信用债券	16			50%
22	信用评级BBB以下的信用债券	17			80%
23	出现违约风险的信用债券	18			100%
24	流通受限的信用债券[vii]	19			80%
25	3、公开募集证券投资基金	20	-	-	
26	货币基金	21			5%
27	债券基金	22			10%
28	股票基金、混合基金、权益类ETF及另类基金中优先级基金	23			15%
29	商品基金（包括黄金ETF）	24			15%
30	分级基金中的非优先级基金	25			30%
31	处于封闭期或暂停赎回的开放式基金	26			30%
32	其他公募基金（在备注中说明）	27			30%

以净资本为核心的财务监管体系

期货公司风险资本准备计算表

许可证号: 91330000752086281A

月报: 2020年 月 日

行次	规模		分类计算系数					计算基准	期初余额
	期初余额	期末余额	连续三年 评A	A	B	C	D		
[1]									29,694,7
2	,917.88	39,115.94	0.7	0.8	0.9	1	2	4%	29,694,7
3									181,4
4	013.51	,411.09	0.7	0.8	0.9	1	2	15%	28,4
5			0.7	0.8	0.9	1	2	1%	
6	2,294.56	6,244.62	0.7	0.8	0.9	1	2	1%	152,9
7			0.7	0.8	0.9	1	2	2%	
8									
部分									
9									
10									29,876,1

客户出入金管理制度

上期所

(交易保证金、结算准备金)

大商所

(交易保证金、结算准备金)

郑商所

(交易保证金、结算准备金)

能源所

(交易保证金、结算准备金)

中金所

(交易保证金、结算准备金)

交通银行 (5个户) ★

工商银行 (5个户)

农业银行 (1个户)

中国银行 (1个户)

建设银行 (2个户)

招商银行 (1个户)

民生银行 (2个户)

浦发银行 (2个户)

兴业银行 (2个户)

中信银行 (1个户)

平安银行 (1个户)

1、期货公司根据业务需要可以在多家有期货保证金存管资质的银行开设保证金专用账户，但必须指定一家银行为**主办结算银行**。期货公司应在主办结算银行开设一个用于保证金封闭圈与自有资金间相互划转的专用自有资金账户。（交行萧山支行 保证金专户5780、公司基本户3659）

客户出入金管理制度

上期所

(交易保证金、结算准备金)

大商所

(交易保证金、结算准备金)

郑商所

(交易保证金、结算准备金)

能源所

(交易保证金、结算准备金)

中金所

(交易保证金、结算准备金)

交通银行 (5个户) ★

工商银行 (5个户)

农业银行 (1个户)

中国银行 (1个户)

建设银行 (2个户)

招商银行 (1个户)

民生银行 (2个户)

浦发银行 (2个户)

兴业银行 (2个户)

中信银行 (1个户)

平安银行 (1个户)

2、左边是公司的“保证金封闭圈”圈内资金余额一定**大于等于**客户保证金规模+850万元（最低结算保证金）

3、给交易所席位添、减资金只能通过交行系统（主）和工行系统（备用），它们两个银行开设的账户要多一些（达5个）。我们称之为“**交易所席位出入金通道**”

4、建议客户用交通银行保证金专户作为期货结算账户，因为没有规模效益，手续费突显

出入金管理制度

盛达期货客户保证金存款专户

序号	银行名称	分支机构	账 号	银期转账	备注
1	工商银行	杭州工行江南支行	1202092029900067716	已开通	
2	工商银行	大连工行青泥支行	3400203529000022382		
3	工商银行	郑州工行未来支行	1702022929024914272		
4	工商银行	上海工行期货大厦支行	1001173209004633389		
5	工商银行	上海工行期货大厦支行	1001173229025833311		
6	农业银行	杭州农行钱江支行	19085301040004871	已开通	
7	中国银行	中国银行浙江省杭州市萧山支行营业部	364964645190	已开通	
8	建设银行	杭州建行萧山支行	33001617027053016752	已开通	
9	建设银行	建行大连商品交易所支行	21250128017800000214		
10	交通银行	杭州交行萧山支行	305069250018170135780	已开通	
11	交通银行	上海交行期货大厦支行	310066056018000033350		
12	交通银行	上海交行期货大厦支行（能源）	310066056016600833355		
13	交通银行	大连交行商交所支行	212060120018010024847		
14	交通银行	郑州交行商交所支行	411060700018170482158		
15	招商银行	大连招商大商所支行	411907408210777	已开通	
16	民生银行	民生银行杭州萧山支行	691582994		
17	民生银行	民生大连商交所支行	697026296		
18	浦发银行	浦发大连期货大厦支行	752001538070223070		
19	浦发银行	上海浦东发展银行杭州钱江支行	95090153800000019		
20	兴业银行	兴业银行上海交易所支行	216480113451833303	已开通	
21	兴业银行	兴业银行上海交易所支行	216480113481033335	已开通	
22	中信银行	中信银行杭州湖墅支行	8110801412101569787	已开通	
23	平安银行	平安银行杭州萧山支行	19014518631000		

《期货公司监督管理办法》（2019年6月修订版）——客户资产保护

第八十一条 客户的保证金和委托资产属于客户资产，归客户所有。客户资产应当与期货公司的自有资产相互独立、分别管理。非因客户本身的债务或者法律、行政法规规定的其他情形，不得查封、冻结、扣划或者强制执行客户资产。**期货公司破产或者清算时，客户资产不属于破产财产或者清算财产。**

第八十二条 期货公司应当在期货保证金存管银行开立期货保证金账户。

期货公司**开立、变更或者撤销期货保证金账户的**，应于**当日向期货保证金安全存管监控机构备案**，并通过规定方式向客户披露账户开立、变更或者撤销情况。

第八十三条 客户应当向期货公司登记以本人名义开立的用于存取期货保证金的结算账户。

期货公司和客户应当通过备案的期货保证金账户和登记的期货结算账户转账存取保证金（**同行出入金**）。

第八十四条 期货公司存管的客户保证金应当全额存放在期货保证金账户和期货交易所专用结算账户内，严禁在期货保证金账户和期货交易所专用结算账户之外存放（**客户保证金只能存放在“封闭圈”之内**）。

第八十六条 保证金存管银行要按规定向期货保证金安全存管监控机构报送信息（**凌晨00:00左右取数**）

第八十七条 期货公司应当按照期货交易所规则，缴存结算担保金，并维持最低数额的结算准备金等专用资金，确保客户正常交易。（**盛达目前的最低结算准备金是850万元，“圈内资金余额”一定大于等于客户保证金规模+850万元**）

第八十八条 除依据《期货交易管理条例》第二十八条划转外，任何单位或者个人不得以任何形式占用、挪用客户保证金。

客户在期货交易中违约造成**保证金不足的**，**期货公司应当以风险准备金和自有资金垫付**，不得占用其他客户保证金。期货公司应当按照规定提取、管理和使用**风险准备金**，不得挪作他用。

客户办理保证金出入应当符合以下要求：

- (一) 按照保证金存管有关规定，已在我司登记期货结算账户，且期货结算账户（银行账户）户名与客户期货资金帐户户名保持一致（有客户出具的情况说明除外）；
- (二) 通过我司预留的期货结算账户与公司保证金专用账户同行划转资金；
- (三) 不得以现金的方式出入金；
- (四) 客户浮动盈利不可出金；
- (五) 客户当日平仓盈利在结算完成前不得出金。

客户以现金方式存入公司客户保证金账户的，公司财务部按客户登记的期货结算账户及时退回。客户通过未在我司登记的期货结算账户划入保证金的，公司财务部按原路径退回。

(六) 公司设置的默认出金限额是300万元（客户可以根据需要向公司做申请，调高出金限额）。如果哪一天你的客户突然问银期系统上为何出不了金，那有几种情况：1、银期系统出故障；2、银行账户里面钱不够；3、超过出金限额了。

(七) 银期系统的出入金时间：出金：交易日9:00-15:30；入金：交易日8:30-15:30（白盘）；20:30-02:30（夜盘），非交易日不能办理出入金。

(八) 财务部设置夜班岗位，夜班财务岗工作时间：夜盘交易日当天20:30至02:30。夜班岗工作人员负责：1、在该时间段根据交易部的指令为交易所银行入金；2、在该时间段根据交易部、结算部的批令查询客户手工入金情况并将网银查询结果反馈给结算部夜班岗位。

差旅费报销的一般规定：公司员工出差需经分管领导批准，公司员工的交通费和住宿费开支标准见《公司员工交通费和住宿费开支标准》。

住宿费开支标准的规定

（一）公司员工出差，高级管理人员可以单人单间，其他员工出差原则上两人一间，除非两人一间安排不下，或因性别差异不能安排同住一间，否则超过标准部分不予报销。

（二）因业务需要超过其住宿标准，有关人员需先出具书面报告，说明超出其标准的数额及原因，并经过公司分管领导批准方可入住，否则超标部分不予报销。

（三）公司员工出差，应优先选择已与公司签订常住协议的酒店住宿，如当地没有协议宾馆，可考虑入住其他酒店，但不得超过上述规定的住房标准。原则上订房、订票由综合管理部统一安排。

（四）住宿费必须凭旅馆、招待所正式发票在规定范围内据实报销。

公司差旅报销制度

层级分类	交通工具上限				住宿标准（含早餐）上限 元/天			
	高铁（动车）	飞机	轮船	其他交通工具	一类城市	二类城市	三类城市	四类城市
总经理	一等座	公务舱、经济舱	二等舱	凭据报销	500	400	350	300
其它高管	一等座	经济舱	二等舱	凭据报销	400	350	300	240
中层	二等座	经济舱	三等舱	凭据报销	350	300	240	200
员工	二等座	经济舱	三等舱	凭据报销	300	240	200	150

备注：一类城市：北京、上海、广州、深圳、拉萨、重庆、杭州；、二类城市：除一类城市以外的直辖市、省会城市和列举城市（大连、青岛、宁波、厦门）；三类城市：除大连、青岛、宁波、厦门以外的地级市区；四类地区：地级市以下区域；

公司差旅报销制度

出差补贴标准的规定

(一) 员工出差补贴为每人每天100元 (含: 中餐40元、晚餐40元、市内公共交通费20元)。

(二) 经批准参加培训班、学习班、各种会议等, 在培训、学习、会议期间由对方单位统一安排食宿的, 可实报实销, 不再给予出差补贴。培训、学习、会议期间不安排食宿的按照上述标准执行。

出租车费的规定

(一) 员工出差优先选择公共交通, 公共交通不方便到达的, 可以选择出租车, 公司员工到北京、上海、深圳、广州出差的, 报销当地的出租车费平均每天不超过120元; 其他城市出差, 报销出租车费平均每天不超过70元。

(二) 出差员工报销出租车费时, 只能在上述规定限额内报销出差目的地的出租车票和往返机场的出租车票, 超过上述限额以及非出差目的地的出租车票、超过往返机场合理票价以上的出租车票一概不予报销。

(三) 公司员工在市内 (指员工工作单位所在地) 乘坐出租车原则上不予报销, 确因业务需要, 经所在部门的负责人同意后, 乘坐出租车方可给予报销。报销出租车票时, 必须单独填写《报销单》, 每张车票上需背书乘车的起止地点。

公司差旅报销制度

差旅费报销的注意事项

（一）报销时需详细填写《差旅费报销单》，包括出差事由、地点、起止日期、单据张数、预支差旅费数额，并按费用类别分别填写金额及总金额；

《差旅费报销单》需先后经过部门负责人、分管领导、总经理的审批，费用在10000元及以内的可以不经过总经理审批，由分管领导审批后按照公司费用报销流程执行。

（二）为了严格控制不必要的财务开支，节约费用，在费用报销过程中发现有铺张浪费、弄虚作假行为的，公司将不给予报销，已报销的，公司将限期追回所报的费用；同时，公司将视其情节轻重给予通报批评、扣发奖金、降职、直至撤职处分。

（三）员工趁出差或调动工作之便，事先经领导批准就近回家省亲办事的，其绕道车船费，扣除直线单程车船费，多开支的部分由个人自理。**绕道和在家期间一律不报销出差补助、住宿费、市内交通费等费用。**

（四）本细则所述出差不含工作调动、异地调派。

公司对外支付、报销审批流程



盛达期货 SHENGDA FUTURES CO., LTD.

流程管理 文档中心 用车管理 更多应用

梅玉飞 财务部

新建流程

搜索: 流程名称

流程管理

新建流程

待办事宜

已办事宜

办结事宜

抄送流程

我的请求

超时查询

委托记录

流程委托

fiss台账

请假休假申请

外出派车申请 (新)

审批事项登记

证件借阅申请

异常打卡申请 (请加上...

离职申请

日常办公类

出差申请

OA、企业邮箱开通/取...

内部文件申请

IT故障报修

财务费用流程

付款通知书审批

费用报销

差旅报销

借款申请

付款通知书 (特制)

公司费用报销、对外付款制度

公司的费用报销、对外付款一般在每周四集中处理（支付）

报销人或经办人，先将发票整理（相同类型的发票放在一起，按类填写金额）粘贴于费用报销单、差旅费报销单后面，填好费用明细、金额。将报销单交于财务部出纳处验票（检查发票的真伪合规，填写是否规范，差旅费有无超标），验票完成后，将验好的费用报销单/差旅费报销单，提交到OA系统上走流程。出纳会定期将报销/付款单据集中转到综合管理部雨薇处登记造册（登记每笔费用的实际用途，因有此用款目的不方便体现在财务账上），登记完后这些报销单会重新送回出纳处，一般情况下，每周四出纳会查看并打印OA上的费用审批单，领导签字完备的予以制单付款。

这里需要注意的是，每周四集中付款，所以周五提交的单据，一般就是下周四付款，所以有报销或需要付款的，周三下班之前要提交上来。但有些特别重要的对外付款，如公司急需/急用、或按合同规定必须几号之前付款，这个和财务这边说一下，走一下加急通道。

一同出差的，出差费最好也是各报各的，不要集中到一个人身上报销（前台是按人核算的），除非有一些不可分割的发票。

发票自开票之日起3个月内有效，超过三个月不予报销。



敬请雅正 欢迎交流

主讲人：梅玉飞 邮箱：myf@sdfutures.com.cn

www.sdfutures.com.cn

盛于理念 达于机会

©2017 Shengda futures Co.,Ltd. All rights reserved

