

筹划资本配置,支持子公司发展;搭建集团协同业务分润机制;发挥财会专业支持,完善境外子公司财务管理。二是研究提出首家境外公司法人代表处—里约代表处财会管理模式。三是增强子公司资本实力,保障国银租赁和村镇银行新增增资需求。

### 三、确保资本充足,推进差异化资本监管

一是统筹平衡效益、资本和拨备策略,提升内生资本能力,深入分析新资本办法和资本工具创新政策,制定新旧办法并行实施方案,做好全系统的培训和并表管理。二是完善内部资本计划管理和资本考核机制,强化资本监控,加强沟通,配合和推动银监会对国家开发银行差异化监管的研究。三是制定《开行国有资产评估监督管理办法》,明确子公司国有资产转让退出审批流程,完成国家开发银行及子公司产权登记和资产评估备案工作,促进国有资本保值增值。

### 四、预算管理布局难点与重点,实现财务绩效稳健

一是面临外部监管趋紧、董事换届等不利因素,加强与股东单位、新一届董事沟通。二是面对各方多元化预算诉求,强化内部沟通协调,制定综合预算管理方案,提高预算管控能力。三是实践预算管理差异化,侧重支持国际业务、经营发展、机构人员和资本补充,研究香港分行和城市分行差异化预算管理机制。四是加强对外汇敞口、汇率波动和利率市场化的分析和预判,及时向管理层提供综合财务分析报告、同业分析报告和多项专题分析报告。

### 五、加强税收监管,研究境内外税收政策对接

一是紧密跟踪国家财税政策调整,及时完善纳税管理制度。二是积极开展大额国际业务税收筹划工作,推动参与部分国家税收争议谈判;积极参与新业务新产品的税收政策;启动税务信息管理系统项目开发;指导分行纳税管理工作,协调处理税务问题。三是推进集团财务监管和审计指导,完善授权制度建设,加强财务合规管理,调整完善会议、差旅等费用管理办法。

### 六、管理会计完成系统升级改造,强化培训推广应用

一是完成管理会计升级项目实施,全面提升数据覆盖面和分析维度功能,正式上线运行。二是密切与行内各委员会成员单位的沟通,研究战略业务、协同分润、客户综合绩效等管理问题,出台《战略性业务财务管理暂行办法》、《协同分润财务管理暂行办法》等制度。三是及时总结指导分行开展培训,推广应用。

### 七、加快财务信息系统建设,技术支撑能力上台阶

一是财会信息系统逐步从日常核算覆盖到财务管理,重点推进管理会计二期、共享系统项目二期、费用预算管理系统、税收系统等财会系统建设,不断提高信息技术对财务管理支撑能力。二是完成2011年年度财务报告与2012年中期财务报告的编制和披露工作,连续13年获得财政部决算

评比先进称号。三是梳理总账、决算和财务信息平台系统需求,启动三级机构账表功能改造以支持二级支行业务发展需求。完成XBRL报告系统开发,报送XBRL格式的2011年度财务报告,获得财政部好评。

### 八、加强会计政策研究,启动中高层财会管理人员专业培训

一是追踪危机后国际会计准则改革,开展套期会计适用性研究,运用管理会计等手段开展部分精细化管理工作试点。二是适应行内创新发展,提出助学贷款独立核算和风险补偿金管理改进意见,为加强民生业务的财务管理探索道路。三是配套制定同业代付、海外代付等项会计制度,规范固定资产等事项核算,赴财政部汇报证券化会计政策,推动证券化重启文件的出台和2012“开元一期”证券化产品顺利发行,提出二级分支机构财会管理解决方案。四是做好全行会计领军人才选拔推荐,组织开展全行中高端财会培训。

### 九、合理安排捐赠支出,践行企业社会责任

2012年,国家开发银行秉承增强国力、改善民生的使命,把国家战略与银行发展紧密联系,实现国家利益、风险防范和股东回报的内在统一,在支持基础设施、基础产业、支柱产业等重点领域和重大项目建设上发挥中长期投融资主力银行的不可替代作用。以开发性金融支持民生发展,新增保障性安居工程贷款1166亿元,同业占比65%;新增中小企业贷款2645亿元,惠及中小企业、个体经营户187万家,被中国中小企业协会评为“2012年度中国中小企业优秀服务机构”;深化与文化部等部门的合作,重点支持历史文化遗产保护利用、公共文化服务设施、文化旅游等项目建设,截至2012年末本行文化产业贷款余额1438亿元,居金融业首位;2012年本行新发放助学贷款120亿元,支持学生213万人次,市场份额85%,累计发放助学贷款420亿元,覆盖全国25个省(市),1767个县(区),2594所高校,支持家庭经济困难学生774万人次。此外,合理安排捐赠支出,资助中欧国际工商学院非洲项目、香港杰出学生奖学金和社会福利救助、陕甘宁边区西北财经办事处旧址修缮工程等项目,向云南、贵州等受灾地区捐款450万元,并积极开展新一阶段定点扶贫工作,以促进西部地区基础教育发展为重点,建立国家开发银行“彩烛工程”。

(国家开发银行财会局供稿 董宵逢 孙传刚执笔)

## 中国进出口银行 财务会计工作

2012年,中国进出口银行财务会计工作认真贯彻落实全行工作会议和全行会计工作会议精神,夯实基础、狠抓管理、提升服务,努力提高工作质量和水平,较好地完成了全

年的各项工作任务。

### 一、完成统一全行会计制度与流程工作

2012年3月,中国进出口银行正式启动全行统一会计制度与流程工作,对原有的179个会计制度进行梳理、整合,在广泛调研的基础上,制定详细的工作方案。领导高度重视,专门抽调得力人员集中封闭起草,邀请行内外专家多次评议,广泛征求总行业务部门和各分行意见。经过努力,按计划编写完成包括会计管理、会计核算、支付结算等在内的共71项会计制度及相应的会计操作手册,形成一套包括《管理制度篇》和《操作手册篇》较为完整的两册、超过百万字的新会计制度和流程体系。新体系在全面性、系统性、流程化、可操作性等方面有较大提升,实现了会计制度统一化、规范化的重要跨越,填补了会计操作手册的空白,对中国进出口银行制度与流程建设迈上新台阶、提升内部管理水平发挥重要作用,是中国进出口银行会计制度发展史上具有里程碑意义的重要成果。

### 二、全力推进会计相关系统建设工作

一是全力推进新一代核心系统后续建设。顺利完成核心业务系统2011年10月版本第一批、第二批投产上线;顺利完成客户账户信息查询系统项目和新一代报表系统第一期运维期工作验收;认真做好系统运行维护、权限和参数管理及数据维护等工作;为巴黎分行核心业务系统建设提供指导和支持,积极配合做好用户验收测试;全程参与网上银行系统两轮用户验收测试,并在参数设置等方面提供大力支持;组织并参与核心业务系统两个大版本及转贷版本用户验收测试。二是完成资金业务相关系统后台模块的开发和升级上线。配合完成外币资金业务系统(K+TP)3.0版本上线和人民币资金交易(Comstar)系统优化工作;配合做好报送材料、需求确认及测试等中央债券综合业务系统(CDC)直连接口开发工作;配合上海清算所完成下行接口测试工作等。三是成功实现会计报表系统分行领导查询界面上线。新一代报表(会计报表)系统分行领导查询界面实现了对资产负债、收入费用等会计金融统计与管理的重要经营指标进行动态和综合分析展示,实现了净利润、人均净利润、资产收益率、客户收益率等重点指标的同级比较、多维度分析和客户化分摊,使各分行能在平行比较中定位业务发展状况与地位,切实解决了分行需要分配大量人工工时用于业务数据查找、汇总、编报决策报表等问题,有效服务于分行领导的决策需要。

### 三、完成日常会计核算及会计分析工作

一是会计核算水平进一步提高。随着中国进出口银行规模逐渐扩大、各项业务快速发展、业务创新步伐不断加快,会计核算、支付清算、资金交易结算和中间业务量均呈现出明显增长态势。会计人员人均业务同比增长有较大提升。同时,全行会计差错率继续呈现快速下降趋势,全年未发生重大差错和事故。二是出色地完成全行决算工作。对年终决算工作进行总体规划,组织召开动员会,准确把握

进度节奏,统筹安排全行年终决算期间和决算日各项重点事项,及时编写简报汇总推进情况、存在的问题及需要改进事项,定期通报工作进度,顺利完成年终决算工作。2011年度财务报告在财政部组织全国金融企业财务决算报表工作评比中被评为中央金融企业先进单位,自2003年以来连续9年获此殊荣。三是深化会计分析报告等职能。尝试深化会计报告分析职能,逐步增强对会计报表数据的分析和报告力度,发挥会计参与决策功能。创新会计简表形式,丰富经营成果反映方式,认真做好日常会计报表和简表的编报及各类监管报表、数据的填报工作,全面反映重大经营事项和市场变化对经营成果的影响;其中对汇兑损益和计提国别风险准备的说明等相关措施得到了中国进出口银行领导的重视。为中国进出口银行领导决策提供建议、发挥好参谋助手作用。四是提高会计统计工作水平。整合统计工作资源,进一步提高总行会计统计工作水平,在中国进出口银行全行“夯实统计信息基础,提升银行业数据质量”竞赛中,荣获优秀论文奖和提升银行业数据质量突出贡献集体称号。

### 四、进一步重视各类会计业务检查工作

一是做好日常业务自查工作。各级核算单位认真进行业务自查,及时发现由会计核算、清算结算、中间业务等自身原因及客户、业务部门、行外单位和外围业务系统等外部原因导致的各类错误或差错,并定期对其进行归类汇总、统计分析和公开通报,有效保证会计核算数据准确和本行资金安全。二是做好对各分行会计检查工作。2012年采取总分行共同派员组成检查组、以分行力量为主的方式,组织完成2012年各分行会计工作现场检查,发现并解决会计日常工作中存在的问题。三是组织会计师事务所完成外部审计工作。在新会计准则实施及相关审计工作中,与相关部门加强沟通,确保新准则所需基础数据及时、准确提供。全行各单位认真配合会计师事务所顺利完成总行本级及各分行年度审计工作。四是配合国家审计署对主要领导人经济责任专项审计。按照检查机关要求提供会计资料。五是针对总行会计管理部接受内外部检查发现的问题认真全面分析研究,涉及制度、报表、系统、核算等方面存在问题的原因并进行全面整改,坚决堵塞漏洞,进一步提高制度执行力。

### 五、提高会计队伍整体业务水平

一是开展各种形式的业务培训。针对分支机构设立和各类业务发展情况,通过视频培训、现场培训、专题培训班等形式,开展会计制度、新会计准则、票据业务、中间业务、业务系统等各类培训38次,培训人员1500余人次。举办由分行主管行领导、营业部主任参加的境外支付清算和票据业务风险防范2个培训班,进一步了解境外同业监管体系和清算要求,学习账户行支付清算方面的先进经验,提高票据业务管理水平。二是启动会计管理专题研讨。为切实加强学习型组织建设和专业知识学习,深入剖析和解决会计工作中存在的重点、难点问题,发挥会计管理在全行经营

管理中重要作用,本着专业和业务相结合、管理和操作并重的原则选取涵盖会计管理、清算结算、中间业务等主要业务的27个课题作为研究对象,并主要由年轻党员和业务骨干引领课题研究,充分调动广大基层党员和青年员工的工作热情和积极性。三是加强对新业务调研。按北京市金融工作局要求对银行业营业税改增值税相关方案进行认真讨论研究,反馈中国进出口银行税负较高的实际情况,提出实施税收优惠的政策建议,并初步完成营业税改征增值税的影响情况调查工作。强化税务工作管理,梳理税款申报流程,向行领导报送企业所得税和营业税申报请示并提出相关建议。四是强化机构和人才队伍建设。各条线资源配置和会计管理职能得到进一步优化和加强。调整各业务条线定位职责,实现管理与操作职能相分离,后督、系统管理等薄弱环节也得到重点加强,更加符合内控和业务发展要求。根据业务发展需要积极补充会计人员。

## 六、积极提升营业窗口服务质量和水平

一是分别召开与各前台业务部门的沟通交流会,一对一征求其有关改进服务质量的意见建议并及时改进和书面反馈整改情况。二是增加营业柜台、新配客户上网电脑,扩建客户休息区,竭尽所能为客户办理业务提供便利。三是严格按照银监会和中国进出口银行有关费率价格管理规定和办法,公开、透明地向客户收取各项费用,禁止乱收费现象。四是贯彻银监会有关防范和打击非法集资通知要求,开展宣传教育,向社会公众提示风险,教育员工、引导群众自觉远离非法集资活动。五是积极主动参与前台业务部门的营销工作,充分发挥会计管理部会计、中间业务专业优势,根据不同客户需求和业务特点,提供会计咨询、结算方案设计、保函条款优化等各类创新业务解决方案,为客户提供系统性支持与服务。

(中国进出口银行会计管理部供稿 李中奎执笔)

# 中国农业发展银行 财务会计工作

2012年,中国农业发展银行财会工作紧密围绕全行中心工作、以“两轮驱动”经营战略为指导思想,在保证各项业务有效合规发展、努力实现全年经营目标的同时,不断加强基础建设、基层建设,积极开拓创新,切实防控风险,圆满完成各项工作任务。

## 一、提升财务管控能力,顺利实现全年利润目标

一是利润计划核定模式更加完善,按上年账面利润核定全年利润计划,并根据各行收息水平以及地方财政历年到位情况适度调整,更加贴近各行经营实际,利润计划的引导和激励作用进一步发挥。二是财务收支管理更加有效,努力增收节支,落实收息责任制,对重要客户实行重点监控,

加强与地方财政的沟通协调,全行利息收回率水平同比上升2个百分点。同时严格控制成本支出,加强财务费用管理,降低经营成本,全年成本收入比达20.1%,比上年下降0.5个百分点。三是绩效考评促进作用更加显著,落实政策指导性收购贷款“双结零”管理措施,促进现金清收,规范异地库存监管贷款管理,推进国际业务发展,较好地发挥绩效考评机制的激励约束作用,引导各行在防控经营风险的同时,努力提高经营效益。四是财务监测更加深入,各级财会部门密切监测财务计划执行情况,及时关注利率变化、贷款月均余额变化等因素对全行经营和财务状况的影响,提出经营管理的参考建议,为提高全行的经营水平提供决策参考。经过全行上下共同努力,2012年实现经营利润484.9亿元,同口径同比增长16.6%;拨备覆盖率309%,高于银行业平均水平。

## 二、推行财务预算管理,优化资源配置

财务资源分配继续向业务发展倾斜、向效益提升倾斜、向基层行倾斜。一是合理安排和合规使用业务费用,加强对省级分行本级年度费用预算的报备管理,各级管理行结合日常财会检查,对公用费用开支较大的项目进行重点核查,严格控制开支范围和开支标准,增强财务预算的严肃性和指导性,进一步推动财经秩序和财务管理行为的规范。二是加大财务费用挂钩力度。业务管理费、业务宣传费和业务招待费挂钩力度均比上年进一步加大。另外安排部分业务管理费用用于政策性收购贷款专项奖励、部分业务招待费用于不良贷款现金清收专项奖励,进一步激励和促进全行经营目标的顺利实现。三是妥善安排固定资产指标。固定资产投资为全行各项业务正常运行、改善基层营业办公条件提供基础保障和有力支持,年底基本实现使用结零的目标。四是支持全行企业文化建设。总行安排专款用于视觉形象标识制作、营业办公用房维修改造等,为全行企业文化建设提供物质保障。

## 三、夯实财会基础管理,严密会计监督

一是规章制度更加健全。制定财会检查辅导工作流程、反洗钱工作检查管理办法,组织编写纳税管理手册,修改县支行经费报账制办法及党校财务管理办法,进一步规范财会业务流程和管理要求,完善财会制度体系。二是会计核算更加精确。完成贷款利息收入新准则转换,实现与新会计准则的关键性接轨,全面执行新固定资产管理办法,制定会计核算规则,着手研究修订两类业务分别反映方案,为外部配套改革奠定基础,按时保质完成2011年度会计决算工作,获得财政部的通报表扬。总体规划2012年年终决算工作,研究确定年终决算工作进度安排,提出决算工作要求,要求确保决算期间系统安全稳定运行,全方位地安排决算工作进程。三是会计监督更加严密。财会部门认真履行柜面监督职责,落实银监会对柜面风险防控有关要求,进一步强化对账、现金业务、重要凭证等重要环节的监督管理,认真做好营业柜面对信贷资金受托支付、贷款回笼、收贷收息等环节的审核把关,认真开展反洗钱工作,扎实有序地开展机构信