

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,修改县支行经费报销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

用代码推广应用。四是内控体系更加完善。进一步落实基层行会计坐班主任待遇,开展坐班主任异地交流,强化二级分行委派主管的管理职责,充分发挥会计远程监控系统效用,加强对财会业务的日常督导。总行组织业务骨干对甘肃、重庆、黑龙江3个省市进行现场检查辅导,着重检查会计基础管理和支付结算工作落实情况。各省分行大力组织现场检查、非现场检查及案件风险排查工作,在全系统开展支付结算业务、相关管理工作及收费情况的自查,检查覆盖面广、针对项强,及时规范业务行为、消除风险隐患,进一步强化财会基础工作。五是队伍素质更加精良。有针对性地组织不同层级的业务培训、上岗考试、技能竞赛、专项研讨,系统内培训均采用现场与视频相结合的方式,进一步扩大培训范围,加强培训效果,进一步提升财会条线人员的素质。其中,42人通过CMA(美国注册管理会计师资格)考试,通过率达84%,金融会计学会研究课题《银行视角下的会计准则与监管规则差异协调研究》荣获一等奖。

四、推进财会信息化建设,完善服务功能

一是配合CM2006升级做好综合业务系统配套改造工作,完善系统功能,针对系统原有不足和缺陷进行优化,组织做好试运行、人员培训,下发配套规章制度,与相关部门配合做好上线演练,妥善处理贷款借据历史遗留问题,为系统上线打下坚实的基础。二是继续做好二代支付系统的开发改造工作,加强与中国人民银行相关部门的沟通联系工作,及时解决项目建设过程中遇到的问题,确保能够按照中国人民银行要求进行项目的测试及验收工作。三是做好短信金融服务平台的测试及试运行及正式上线工作,完善服务协议、管理办法和宣传手册,优化系统功能,确保系统9月1日正式上线,系统运行情况良好。四是进一步深化与中国工商银行等同业合作,非现金结算成效明显,全年开户企业通过合作网银平台结算资金达6 025亿元,同比增长39%,收单pos回笼资金78亿元,同比增长39%。既减轻了现金供应压力,又丰富了支付结算服务手段。在严格规范结算收费的基础上,实现结算手续费收入0.85亿元,同比增长10.4%,占全行中间业务收入的8.2%。

五、推进营业办公用房建设,规范固定资产管理

一是营业办公用房购建步伐进一步加快。同时,营业用房维修改造工作也在有序开展,各级营业办公条件进一步改善。二是对闲置裸地、使用年限到期的营业办公用房占地进行统一清理,加大资产处置力度,通过营业办公用房置换解决或改善部分基层行营业用房问题,对外转让、出租闲置房产,处置土地和车辆,有效盘活闲置资产。三是稳步开展基建项目工程价款结算和竣工决算审计工作。对62个省以下机构及珠海软件研发和灾备中心已竣工项目开展工程价款结算和项目竣工决算审计工作,同进对基建项目实行全程监控,重点关注项目进度,有力促进各行加快在实施购建项目的进度。四是规范集中采购管理,全系统实施集中采购项目的综合节约率达12%。

(中国农业发展银行财务会计部供稿 曹建颖执笔)

中国工商银行 财务会计工作

2012年,中国工商银行财务会计工作围绕可持续增长主题和经营转型主线,科学统筹外部监管和全行发展要求,进一步创新预算、考评及资源配置机制,坚定不移地推动中间业务转型发展,不断加强财务会计基础管理,有力地促进了全行经营转型和效益增长。

一、积极应对多重挑战,力促全年财务目标圆满完成

(一)完善预算管理及资源配置机制,推动经营目标顺利实现。在合理制定全年经营目标基础上,借助预算管理系统,实现存贷款、债券投资业务损益的准确测算,预算编制的信息化水平显著提高。将境内财务预算指标调整为净利润和经济增加值,各预算单位信贷成本、税务成本和资本回报意识进一步增强。在预算执行过程中,不断加强经营分析和督导,做好经营成果的预测和预判,统筹各项财务安排。及时出台激励政策,鼓励分行努力提高预算完成水平。优化境内费用资源配置,在坚持分块配置主体地位以及集中配置、统筹安排的前提下,推行条块结合的新型配置机制,引导全行大力发展重点业务产品。严格控制行政费用开支,支持重点业务、重点领域资源投入,完善总行利润中心和成本中心差别化费用配置,充分发挥费用资源对经营发展的推动和激励作用。

(二)坚持规范经营与中间业务发展两手抓,实现中间业务收入持续增长。一是抓好规范经营,积极发挥协调、督促和推动作用,组织推进各行自查整改,牵头开展专项检查,积极配合外部收费检查,得到监管部门的肯定与认可。二是不断健全中间业务发展组织推动机制,通过完善中间业务收入考核办法,提高中间业务收入与营业费用、营销费用挂钩比例,以及细化监测分析、开展专题调研、推广典型案例、组织经验交流等,进一步挖掘潜力,拓宽增收渠道,全行实现中间业务同比增长6.2%,其中结算、代理、理财3类业务收入同业占比实现双第一,进一步夯实中间业务转型发展基础。

(三)完善经营考评机制,进一步推动全行转型发展。按照提高风险合规类指标权重,突出经济资本、业务转型发展和渠道分流与服务质量考核的思路,完善境内分行经营绩效和业务发展考评办法。紧紧围绕价值创造和发挥经营合力,完善总行部室及利润中心定量考核办法,在六部室实施利润中心改革的基础上,继续深化利润中心改革,制定资产管理部、投资银行部利润中心改革财务实施方案。实行营销费用激励挂钩,在核定基础营销费用预算的基础上,根据拨备后利润增幅确定激励营销费用,鼓励利润中心扩大价值贡献。强化境外机构ROE、ROA考核,加强全球重点产品线考核,完善区域管理一体化考核模式,推动境外机构加快发