

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

展。按照突出资本回报、强调横向可比、兼顾行业特点、鼓励绩效进步的思路,完善控股子公司绩效考评体系。

(四)优化固定资产投向及管理,不断提升全行渠道核心竞争力。一是把握好固定资产投向和投向,继续支持和推进电子渠道和物理网点优化和建设,圆满完成固定资产投资预算。二是坚持从严审批与提升效率并重,不断提升项目审查质量。在日常投资项目审查中,加强对重大项目的实地调研,既对分行超面积、超标准、超投资项目实施严格把控,又注重审批效率。根据业务发展需要,重新审视、调整全行车辆编制,为重点县域支行配置业务用车,大力支持基层行业务发展。三是坚持从严审批与提升效率并重,做好基建项目年度后评价,持续优化固定资产系统,做好固定资产统保,促进资产有效利用。

二、加强财会理论与实践创新,多项工作取得新突破

(一)推进管理会计体系建设,提升全行精细化管理水平。在2010年开发MOVA、2011年推广MOVA基础上,2012年工作重点转向MOVA的管理应用。结合全行科技领先优势与经营管理水准,以建立理念先进、管理科学、服务应用的管理会计体系为目标,以管理会计报告编制、县域支行分析、重点分行经营诊断、分支机构绩效提升、网点优化调整为课题,先后进行了多项管理咨询与经营诊断探索。在技术实现上,贯彻“四统一”的建设目标,完成跨系统融合,构建了自动化的管理会计技术平台。在业务管理上,近年来全行相关改革成果在MOVA建设中得到广泛应用,管理流程得到同步优化,经营质量与效率得到显著提高。在理论建设上,建立适合工商银行自身经营发展需要的管理会计理念、方法和模型体系,确立了全行管理会计建设的应用规划。编制《2011年度管理会计报告》,首次从四个层级、五个维度、六大区域对全行经营业绩情况进行精细分析,撰写《县域支行经营分析报告》以及江苏分行经营业绩诊断报告,完成总行改革发展课题《中国工商银行分支机构经营绩效增收潜力实证研究》。制定管理会计系统建设规划,以《关于深化MOVA体系管理应用工作的意见》为纲,指导各分行制定本行的MOVA应用指导意见,将MOVA管理应用向纵深推进。总行各主要业务部门先后下发专业应用指导意见,在直营客户管理、专业条线考核等领域展开应用。各行围绕“六进MOVA”创新应用方式,广东、天津、北京、山东、河南等分行在网点标准化建设,山西、上海、江苏、浙江、江西等分行在管理层应用展示等方面进行探索,MOVA服务经营发展的作用开始显现。

(二)持续跟进会计准则修订,公允价值计量管理取得重大进展。全面参与金融工具系列准则研究,积极向财政部反馈准则修订意见,前瞻性评估对全行各项业务的影响。探索完善计量制度体系,在国内首家制定远期合约、掉期合约、结构性衍生金融工具等系列金融工具的管理办法。稳步推进计量管理平台建设,解决业内普遍存在的标准衍生工具公允价值计量暂估日问题。持续开展计量理论模型研究,完成债券模型和复杂衍生品模型构建,理论成果获得监管

部门和外部审计师一致认可。

(三)加强境外及控股机构管理,推进全球财会管理体系建设。加强境外及控股机构的统一预算管理,实现财务预算在集团所有机构的全覆盖。通过专项费用预算对境外机构渠道扩张、产品线延伸、成立私人银行中心等业务拓展事项予以支持。在四家境外机构试点投产财务管理综合系统,启动全球信贷管理系统拨备整合项目,提高境外机构财务信息化水平。加强集团会计科目、会计核算统一管理,开展集团会计政策统一与会计科目体系协调方案研究,提高集团并表信息的准确性、及时性。

三、进一步规范财务行为,继续提升财务风险防控水平

(一)完善财务制度及管理,强化财务监督检查。制定并印发营业费用、部分分项费用管理办法及业务外包管理办法,修订驻地分行代管总行机构财务管理办法,积极推进大型后台中心财务集中核算改革,制定总行职务消费管理实施办法,研究制定总行因公出国(境)费用管理办法,完善本部管理制度。强化财务监督检查,组织开展全行财务自查,并对8家一级分行开展现场检查,进一步严肃财务纪律。优化费用资源配置,严格控制行政费用开支,支持重点业务、重点领域的资源投入,充分发挥营销资源对经营发展的推动和激励作用。投产个人贷款风险拨备系统,推广财务系统审批信息共享暨合同管理项目,完善财务管理手段。

(二)完善应税事务管理,强化税收风险控制。适应综合化、国际化发展需要,积极开展涉税研究。重点课题《商业银行国际化涉税问题探讨与策略》获中国金融会计学会特等奖。组织开展全行发票管理、增值税业务、双边税收协定对境外机构竞争力的影响和应税事务风险管理等调查研究,提出针对性工作建议。加快应税事务系统建设,实现所得税成本自动账务处理,启动房产税和土地使用税系统研发,推进应税事务管理规范化、流程化和信息化。加强税收工作筹划,做好资产损失税前扣除、研发费加计扣除、境外所得抵免等重点项目,积极争取税收优惠政策,降低集团整体税负。加强应税事务风险管理,开展应税事务风险事件分析,有效控制应税风险。

(三)完善和落实规章制度,不断加强集中采购管理。2012年,全行集中采购占比95.9%,集中度达到82.6%。围绕“制度先行、系统优化、谈判达标、服务全行”的工作目标,稳步提升全行集中采购管理水平。全面梳理集中采购制度,进一步完善集中采购组织形式、决策机制、操作流程、管理办法,夯实“四统一”管理体系基础。按照制度化、流程化、格式化、自动化理念,成功投产集中采购业务管理信息系统新版本。在保证常规性集中采购项目组织实施的同时,集中力量完成全行安全防范设备采购项目、会计师事务所选聘等重点项目集中采购工作,取得较好的集中采购效果。加快专项采购实施,不断完善采购管理体系。强化集中采购监督检查,组织开展全行自查,并对18家机构开展现场检查。

(四)坚持扎实的经营作风,整治不规范经营行为。按照总行党委部署,制定不规范经营专项整治方案和措施,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。同时,在总行和分行设立消费者权益保护机构,印发加强消费者权益保护工作的通知和意见,完成工作组织及机制的基本搭建。积极开展收费项目所涉文本的梳理和审核,组织开展“普及金融知识万里行”活动,强化客户维权协调处理工作,全行消费者权益保护工作全面铺开。

(中国工商银行财务会计部供稿 张婉琳执笔)

中国农业银行 财务会计工作

2012年,中国农业银行财务会计工作紧紧围绕“进一步加强基础管理和基层管理,加快建设现代商业银行”工作主线,积极落实全行工作会议和财会工作会议部署,全面推进深化改革各项重点工作,完成2012年度预算目标,切实履行好财会工作的战略传导、决策支持和经营保障职能。

一、完善预算管理体系

(一)强化战略传导,做好预算管理相关工作。做好规划预测,传导全行发展战略;优化指标体系,编制下达2012年综合经营计划;加强调研分析,完善计划管理;启动2013年经营计划编制工作;做好计划执行监测,推动计划平稳执行。

(二)深化完善经营分析体系,提高决策支持能力。准确把握环境变化趋势,持续完善分析模板,不断提高经营分析的决策支持作用;分析银行业盈利模式,形成预算管理的有益参考;综合研究同业,支持预算管理工作。

(三)精细测算,恰当安排,确保各季度顺利收官。加强对全行的财务监测,每季末对当期财务成果和经营指标进行预测,提出财务安排方案报行领导决策,确保关键时点的顺利收官。

二、完善绩效管理机制

(一)进一步完善绩效考评制度。对接全行发展战略,坚持价值核心,进一步完善各项绩效考评指标体系和结果应用政策,制定印发绩效考核办法;积极落实银监会《银行业金融机构绩效考评监管指引》规定,对境内机构综合绩效、重点城市行、重点县域支行绩效考核政策进行调整;启动2013年绩效考评政策制定工作。

(二)加强绩效考评监测和分析。按年评定37家一级分行、315家二级分行、3258家一级支行的等级行评价等级;按季开展境内分行、重点城市行、重点县域支行、境外分行绩效考核监测;按季开展总行部室业务经营指标考核监测。

(三)强化绩效考评系统性管理。强化绩效考评办法审批制度,规范全行考评机制建设;完善绩效管理提示函制度,确保总行绩效政策及时传导和落实。

三、深化费用管理改革

(一)优化费用配置机制。研究制定2012年费用配置政策,在坚持“基础+激励+战略”的配置模式不变的基础上,继续巩固和完善绩效挂钩、公开透明的费用配置机制,引导分行靠效益、靠发展挣费用。

(二)完善费用预算管理。进一步完善费用预算编制方案和预算管理手段,不断提升费用预算精细化管理水平,加大费用结构调整力度,优化费用开支结构。

(三)强化费用开支管控。加强费用开支进度监测,按季(月)监测费用开支进度,督促费用均衡列支,避免年末集中开支,防控开支风险。

(四)整合修订费用制度。研究制定成本管理制度清理方案,完成费用管理办法、费用科目使用指南及单项费用管理办法的整合修订工作,进一步提高办法的适用性和可操作性。

四、完善固定资产资源配置体系

(一)做好固定资产管理规划工作。加强固定资产投资规划管理。制定《固定资产投资五年规划》;对县级以上营业用房、培训用房实行“名单制”管理,加大对西部地区、民族地区营业用房建设投入的战略倾斜力度;完成固定资产管理工作专题报告。

(二)进一步完善固定资产资源配置体系。制定下发《2012年固定资产资源配置政策》,建立部分资源配置与价值创造和绩效考核联动机制;拟定《2013年固定资产资源配置政策》。

(三)加强固定资产管理制度体系建设。修订下发《车辆管理规定(试行)》,加强全行车辆标准化配置管理;拟定《固定资产投资项目后评价指导意见》,优化固定资产资源配置机制。

五、加强会计核算与报告体系建设

(一)完善会计核算制度。全面修订会计基本制度,制定修订多项会计核算具体制度。

(二)提供全方位核算支持。为分行、总行相关部门提供会计专业支持;确定同业代付、信用卡分期付款、国内保理等业务和产品的核算方法。

(三)完善全球化经营下财务报告体系,提升财务报告编制及披露水平。制定《关于规范境外机构会计管理工作的通知》;制定《财务会计报告工作规定——金融资产减值落账》和《财务会计报告工作规定——外币报表折算》;完成2011年报、2012年中期报告的编制和披露;完成审计调整落账及审计调整情况通报;完成2011年XBRL财务报告的编制和报送工作。

六、加强财会治理

(一)组织开展会计信息质量检查和调研,推进健全会计信息质量管理。开展表外业务会计信息质量非现场专项检查,督促整改;跟踪2011年会计信息质量检查整改情况;