

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;

组织会计信息质量全过程管理体系建设调研,提出工作建议;下发《关于加强子公司会计信息质量及并表管理的通知》;建立会计信息质量管理提示函制度。

(二)推进全行精细化核算项目。开展管理机关精细化核算调查工作,探索建立精细化核算管理模式、理顺管理机关核算边界、形成规范的制度体系和流程方法。

七、强化中间业务管理机制

(一)按时完成2012年中间业务收入预算编制。加强对各分行季末中间业务收入的监测,督促各行保持中间业务收入合理增长。

(二)牵头开展服务收费专项治理工作。组织各相关部门开展服务价格标准的全面梳理,制定《中国农业银行服务价格标准》(2012版);牵头制定下发《中国农业银行服务价格标准公示方案》、《中国农业银行服务价格标准公告示范文本》和《服务收费专项治理检查方案》,组织分行全面开展服务收费专项治理检查工作。

八、完善应税事务管理体系建设

圆满完成2011年度企业所得税汇算清缴,首次探索完成研究开发费用加计扣除税务筹划工作;制定《中国农业银行企业所得税管理操作规程》,从制度上防范税务风险;加强税务筹划,定期发布应税事务管理提示函;继续积极申请三农试点行营业税减免优惠政策。

九、启动新财会综合管理平台建设

(一)着眼长远全力做好新平台整体规划。梳理财会管理业务流程和工作需要,明确设计原则和核心职能,着眼未来、高标全面论证新平台总体业务框架,制定统一合理的系统建设规范和切实可行的分阶段实施计划。

(二)精心组织贯彻落实新平台整体部署。组建新平台建设项目组,实行业务和技术集中办公制度;项目组包括标准参数组、产品核算组、基础核算组、财务管理组、数据集市组、管理会计组、预算考评组、固定资产管理组和XBRL转换组等。

(三)抓住机遇有序推进财会信息标准体系建设。构建包含2310项基础产品、6个产品层次的产品体系;构建包含1600余项基础科目,5个科目层次的全新会计科目体系;建立平台级的组织、员工和用户参数标准。

(四)全面完成财务集中及FMIS系统建设各项工作。完成FMIS三期操作规程修订及系统优化改造,完善财务集中管控体系,做好系统年终决算工作,完成内核财务业务清理工作。

(五)深入推进管理会计一期应用。建立管理会计报告制度;完成季度管理会计报告和网点价值专题分析报告;推进管理会计结果应用;开展管理会计应用培训;开展账户级数据研究撰写客户贡献报告,为实施账户级数据积累经验。

十、完善财务集中管控体系

(一)完善财务集中管控体系。开展财务集中改革专题

调研,总结和梳理财务集中改革成功经验和存在问题,为下一步落实和改进财务集中运作体系做好准备。

(二)加强财审会运作管理,认真履行财审会办公室工作职责。加强财审会审议通过项目实施情况跟踪工作;深化财审会组织召开精细化管理;优化完善财审会审议项目及金额标准;加强对全行财审会运作情况的监督工作。

(三)完善财务授权方案,加强财务授权管理。做好授权执行情况统计分析工作;持续优化完善财务授权方案,制定《2012年对总行财务会计部及本级机构财务管理授权方案》以及《2012年对一级分行财务授权方案》。

(四)探索建立全行业务外包管理体系。制定下发业务外包管理办法;拟定全行业务外包目录,明确业务外包范围;研究建立全行业务外包管理授权体系。

(五)继续落实“基础管理提升年”活动。做好2012年财会领域精细化管理相关工作,制定实施方案;牵头反馈2011年“基础管理提升年”实施方案中跨年度问题进展情况。

十一、加强本级机构财务管理

(一)加强本级机构制度建设。修订《总行信息化及新产品项目经费管理办法》;制定《境外机构筹备费用管理实施细则》和《关于进一步完善境外行财会管理机制的意见》;修订《审计分局财务管理与会计核算管理办法》。

(二)加强预算执行控制。编制下发本级机构预算并开展管理费用预测;按季编制本级机构财务分析报告,形成较为成熟的财务分析框架;创新监测手段,切实保障财务预算目标顺利执行。

(三)完善境外机构财会管理机制。切实加强沟通协调,支持境外机构筹备;下发《关于进一步规范和加强境外机构财务管理的通知》,督促完成审计整改;开展代表处账务清算。

十二、做好三农金融部改革试点的财会支持

完善三农金融事业部单独核算报告体系;完成《“三农”财会管理政策解读(2012年)》;初步建立“三农”经营分析机制;做好“三农”财会管理的规划、总结和汇报工作。

十三、加强支部建设和员工队伍建设

(一)加强支部建设,提供政治和组织保障。组织召开副处级以上干部民主生活会,深入开展学规定、强素质、做表率学习教育活动,把反腐倡廉建设放在更加突出的位置;开展政治学习,统一思想认识,用党的先进理论指导工作,研究探讨进一步改进工作的各项措施。

(二)加强财会队伍建设,提高员工素质。与上海国家会计学院合作举办财会管理人员培训班,提高分行财会高管队伍的业务素质和管理水平;开展全系统多层次的专业培训,全年共举办10期培训班,累计培训总分行相关人员1310人次。

(中国农业银行财务会计部供稿 郭嘉执笔)