

块和铁路、国际合作等重点难点业务,进一步增强可持续发展和抗风险能力。

### 三、发挥决策支持作用,强化研究分析能力

为更好应对政策和市场变化,立足专业,加强形势研判和政策分析,持续发挥决策支持作用。一是积极争取有利的外部政策环境。推动新章程落地实施,加强与股东单位、董事、监事的沟通协调,建立更加有效的绩效考核和监管评价机制;在“营改增”实施后续工作中,积极对外沟通,争取进一步明确政策性业务的税收政策。二是提高财务分析的深度和广度。结合宏观经济和行业变化趋势,多维度、深层次分析全行业务的发展情况;主动向业务发展前端延伸,深化管理会计工具应用,规范客户综合收益管理会计核算,推动客户综合收益测算系统在多家分行试点运行,更好的支持精准营销、差异化定价以及集团客户管理。三是持续开展课题研究,加强政策储备。注重理论联系实际,及时跟踪财政、货币等宏观政策变化,组织开展税务、监管、会计等方面课题研究,分析外部因素对开行业务的影响;积极参与财政部、中国金融会计学会以及中国银行业协会的课题研究及案例编写。四是为业务开展提供专业财会解决方案。发挥财会政策理解和系统数据集成的优势,在预算管理、合规管控、投入产出分析等方面为机构创新和业务创新提供系列财会支持方案;积极参与多项债务重组方案酝酿与谈判,在依法合规的前提下,运用会计准则破解经营难题。

### 四、提升合规经营意识,完善财会风险管理体系

合规经营是开行业务可持续发展的基本保障和重要前提,开行业务坚持责任担当,突出问题导向,强化财务监督,严守合规底线。一是完善财会制度建设。年内共制定、修订多项财会管理制度,细化了财务、会计、税务、资本相关管理要求,强化制度执行力,进一步夯实财会合规管理基础;制定财会条线问责办法,探索建立分支机构财务合规评价机制。二是强化财会监督。继续推动监督检查常态化,历时三年,实现境内分支机构财会检查全覆盖,发挥财务共享核算的监督职能,初步建立集中审核标准体系,实时在线排查重点支出风险,推动财务风险防范端口前移至核算一线;积极配合监管部门“三套利、三违反、四不当”专项治理联合督导,及时堵塞管理漏洞。三是有效防范税务风险。积极配合分支机构应对税务稽查,全面梳理薄弱环节,服务分行化解风险,有效防范系统性税务风险;落实国家税务总局42号公告要求,从税务角度深入分析集团关联交易及国际业务涉税风险。

### 五、强化服务发展能力,夯实财会基础管理

开行业务持续强化财会基础建设,向管理要效益,有效提升了财会管理对业务发展的支撑和保障能力。一是全力保障新版金融工具会计准则落地实施。面对新准则实施“时间紧,任务重”的难题,财会部门发挥牵头作用,制定科学的工作方案,加强部门间的协调联动,反复测算全行存量业务

数据,梳理完善业务流程,围绕新准则出台多项业务管理和会计核算制度,对行内多项生产和应用系统进行改造,周密筹划,实现了新旧准则平稳转换和相关系统平稳上线,以新准则实施为契机,进一步促进会计管理与业务经营、风险管理的有效融合。二是加强财务报告和财会信息披露管理。精心组织决算工作,严把数据质量关,确保决算报表与经审计财报一致,连续第17次被评为中央金融企业决算先进单位;按时保质完成2016年外部审计和2017年中期审阅工作,优化披露内容,确保信息披露符合监管要求。三是推进财会信息系统建设。进一步完善财会基础信息平台,完成财务数据集市一期及总账系统升级改造,推进财会信息系统(FMIS)和集团决算系统建设;全面参与新一代核心系统开发,完成核心系统贷款和中收业务“营改增”直改,着力提升系统服务业务能力。四是开展全系统财会业务培训。组织多期全行财会培训,内容涉及财务制度与实务、会计税务政策等模块,培训财、会、税各条线员工,促进了总分行之间的交流,提升全行整体财会管理水平。五是提升共享服务水平。持续扩展系统功能,降低操作难度,提升工作效率;发布业务操作应用指南,及时发布重点业务操作问题问答,探索建设信用评价机制;着力提升员工金融服务通道质量,想方设法满足员工个人金融服务需求。

### 六、坚持党建统领全局,加强内部管理和干部队伍建设

积极发挥好党支部的战斗堡垒作用、党员的先锋模范作用和领导干部的“关键少数”作用,不断提升党建工作能力,并以党建推动完善内部管理和干部队伍建设。一是认真学习领会十九大精神。组织员工集中收看十九大会议直播,通过中心组学习、党小组研讨、班子成员讲党课等多种形式,掀起学习宣传贯彻热潮,引导广大干部群众进一步提高政治站位,自觉维护党中央权威和集中统一领导。二是严格推进组织建设。坚持党建与业务工作同研究、同部署、同落实,形成上下有机互动的责任传导机制,推动实现“三会一课”机制长效化;以“两学一做”学习教育常态化制度化为抓手,持续严肃党内政治生活,切实提升支部党建工作执行力。三是持续加强干部队伍建设。发挥选人用人工作的导向作用,坚持专业人才培养与管理人才培养并重;以党建主旋律引领党工团活动开展,弘扬爱党爱国真感情,引导财会干部进一步坚定理想信念,为开发性金融服务国家战略做出应有贡献。

(国家开发银行财会局供稿)

## 中国进出口银行 财务会计工作

2017年,中国进出口银行财务会计工作认真贯彻落实党委各项决策部署,围绕全行中心工作大局,以“抓条线、

促重点、理流程”为主线,推进体制机制建设,强化参谋助手作用,提高信息化管理水平,创新思路、积极作为,各项工作取得了明显成效。

### 一、强化条线工作,提高管理水平

(一)继续完善制度体系,有效防控操作风险。一是梳理和完善行内现行财会制度体系,确定制度“留、废、改、立”的处理意见,提高制度合规性、合理性和可操作性,确保财会工作有序开展。二是根据财政部、国家税务总局“营改增”有关政策和法规,结合进出口银行业务实际,制定、修订33项增值税涉税业务会计核算实施细则,并配套完善了会计科目体系。三是强化指导力度,牵头对相关部门及新设分行账务交接工作给予充分指导、培训、答疑,配合完成交接工作,保障条线业务顺利开展。

(二)加强支付清算监管,优化业务流程。一是根据外部监管机构对支付结算业务新的监管要求,制定了总行集中处理同业账户业务流程,梳理了支付结算业务的业务连续性计划。二是提高保障水平,开展支付清算系统建设。完成了支付清算平台即时转账业务功能改造工作,持续推进人民币支付清算平台功能优化;配合人民银行开展了支付系统网络更新验证和国密算法试运行工作。三是顺应业务发展,提供安全高效账户服务。根据总、分行账户使用单位需求,配合监管、资金交易和信贷项目要求等提供支付清算服务。为提高账户管理效率,降低账户使用风险,集中清理了长期不用的存放同业账户。

(三)完善财务收支管理,促进全行财务可持续。一是落实行内工作部署,做好与财政部、商务部等部门的沟通协调工作,优质、高效地完成各项任务。二是加强全行财务收支管理。滚动测算财务收支,及时跟踪形势变化,为领导决策提供及时、可靠的参考依据,确保完成全年利润目标。充分考虑各单位面临的新困难新问题,完善经营单位财务收支管理。三是统筹各单位费用支出管理,为全行业务健康发展提供财务保障。深入研究防范预算工作中的廉洁风险,进一步扎紧制度笼子,先后下发《关于规范项目立项费用预算报送有关要求的通知》《关于加强全行租赁营业用房预算管理的通知》,明确预算管理相关要求、细化预算报送内容,确保预算报送规范,预算审批合规。充分发挥财务审核委员会的决策作用,保证高效、合规运转。

(四)提升固定资产风控能力,适应业务发展需求。一是做好固定资产预算管理,完成2017年固定资产购置预算编制、预核、向财政部申请、分配下达和调整工作,争取财务资源,为各单位日常经营和新设分支机构筹建开业提供保障。二是加强全行公务用车管理,完成公务用车制度改革方案。三是提高固定资产风险防控能力,完成2017—2019年全行固定资产统一保险协议签署和2017年财产一切险等险种的投保、理赔工作,开展全行统一保险培训,持续推进统一保险工作进行。四是进一步加强闲置营业场所出租管理,印发《关于加强闲置营业场所出租工作的通知》,督促指导各分行加大力度开展出租工作,提高固定资产使用效益。

(五)加强业务系统管理,推动财会工作从传统核算型向现代管理型转变。做好核心系统业务管理,严格风险环节,为业务开展提供保障。配合数据标准和会计科目调整,完成系统维护工作。重点把控参数管理,做好年终决算支持。严格落实监管要求,完成核心系统资本项目外汇账户清理。积极配合行内信息化建设,全力支持新核心系统项目群建设。

(六)完善综合核算工作机制,提升税务管理工作水平。一是做好会计报表管理工作。坚持跟踪日计表,组织好月度报表调整相关基础核算工作,有效降低核算风险,提升全行会计报表准确性。二是快速推进税务管理工作。扎实开展增值税政策解读、系统优化改造等工作;依法合规完成各期所得税预缴及年度汇算清缴工作;严格按照税务机关要求,及时准确填报涉税报表;强化财税政策研究,重点关注境外收入、关联交易、贷款核销等涉税业务开展情况;加强对总行业务部门及分行涉税事务的联动,做好风险提示和预警。三是组织年度审计、税务审核及年终决算工作。完善分行、事务所、总行三方审核机制,确保决算审核高效准确。

### 二、加强财会分析,突出决策保障作用

(一)加强财会分析,完善分析体系。总结财会分析工作中的经验,加强自身学习,积极借鉴同业先进理念和做法,不断补充和完善分析工作的方法、维度、数据和内容,使分析工作的针对性、指导性和可操作性更强,分析的结果更具有说服力,成为指导全行业务开展的有力保障。积极指导分行开展财会分析工作,运用管理会计的理念指导和帮助分行开展财会分析工作,用更加准确的数据、合理的建议指导业务开展。强化专题分析研究,结合业务经营工作中出现的新问题和面临的新情况,从财会角度继续加强专题研究工作的力度,通过专题研究和分析,着力探讨解决新问题的办法。

(二)以管理会计系统为抓手,提升参谋助手作用。采用优化收入分配和成本分摊的基本方法,对全行经营真实成果和各业务板块利润贡献情况进行深入分析,反映情况、揭示问题,为行党委科学决策提供建议。

(三)以会计简表分析为平台,进一步优化报表格式,充实数据信息量。根据经营形势的变化,进一步强化对汇兑损失、资产减值、净利差和净息差等核心要素指标的动态跟踪分析。积极开展税收分析,持续关注“营改增”政策调整和全行税负变化,深入开展税收对利润影响分析,为行内决策提供及时、准确的数据分析及建议。

### 三、推进财会系统党风廉政建设,打造“廉洁财会”

以中央八项规定精神和反“四风”要求持续强化党规党纪,细化管理举措,坚决落实责任。严格落实党风廉政建设责任制,从严从实深化廉政学习教育;警钟长鸣,认真执行廉洁从业各项规定;持之以恒,严格执行预防腐败相关制度;防患未然,推进廉政风险防控监督。严格组织生活,推进“两学一做”学习教育常态化制度化。认真落实“三会一

课”、主题党日等组织生活制度，确保形式规范、内容聚焦、效果突出。

(中国进出口银行财务会计部供稿)

## 中国农业发展银行 财务会计工作

2017年，中国农业发展银行财务会计工作紧紧围绕总行党委决策部署，积极应对复杂多变的经济金融形势，坚持稳中求进工作总基调，提升站位，锐意进取、务实创新，坚持服务农业供给侧结构性改革，坚持服务脱贫攻坚战略任务，财会各项改革有序推进，财务资源配置为业务发展提供坚实保障，核算制度建设为全行重点业务保驾护航，管理能力逐步向决策支持型转变，基础管理工作进一步夯实。

### 一、推进改革创新，增强内涵发展动力

(一)初步完成管理会计体系建设规划。成立管理会计专题工作小组，积极推进管理会计体系建设工作，基本形成《农发行管理会计体系建设规划》，内容涵盖多维度盈利分析、成本分摊以及全面预算等八大应用领域。同时，在安徽分行先行开展试点，探索以条线预算为突破口，研究将所得税成本和资本成本纳入预算体系，引导各级机构算明白账、做真贡献，努力实现可持续稳健发展。

(二)推进“新核心”业务系统需求框架编写。牵头组建新核心系统业务需求组，凝聚行内财会骨干力量，以“弥补综合业务系统短板”为着力点，编制新核心系统业务需求。在详细梳理现有综合业务系统功能点，吸收主流厂商核心系统产品亮点，多次座谈征求业务部室和分行意见的基础上，完成需求框架初稿。经过反复研究论证，精心修改完善，形成农发行新核心业务系统需求框架。

(三)扩大柜面业务集中授权试点。柜面业务集中授权系统在扩大试点行成功上线运行，各试点行和总行上下配合、通力合作，积极探索有效节约劳动、防控风险和提升服务的新措施、新做法，柜台服务质量和效率获得客户一致好评。柜面业务集中授权扩大试点成功标志着农发行柜面业务改革迈出了关键一步，为优化柜面运营模式、节约人力资源和防控风险进行了有益探索，为下一阶段在全系统全面推广奠定了坚实基础。

(四)推进公务用车制度改革。严格落实财政部对公务用车改革的工作要求，以规范公务用车管理、促进公务交通成本节支为目标，开展调查研究和成本测算，制定完成农发行公务用车制度改革落实方案，在总行党委会上获得审议通过，为公务用车制度改革提供了制度依据和操作指南。

### 二、优化资源配置，为全行业务经营提供重要保障

(一)财务资源配置服务全行发展大局。在保障各行基本经营的基础上，适当提高基础费用配置比例，加大对精准

扶贫贷款的费用挂钩力度，费用配置与业务活动吻合度较高，各项财务资源配置效率得到进一步提升。

(二)固定资产投资充分发挥基础保障作用。一是根据财政部净值管理政策，按“保重点、保安全、保业务”原则妥善安排固定资产投资，有效为全行业务发展提供基础保障。二是规范办公家具配备管理。参照《中央行政单位通用办公设备家具配备标准》，各分行研究制定了本行的各类办公设备、家具等配备标准，在统一视觉形象标识，确保整体风格协调规范的基础上，规范固定资产配置。三是加强安防设施投资管理。各行在现有安防设施设备的基础上，合理确定新增投资、统筹规划项目实施、严格执行审批流程、全面加强管理，有效发挥安防设施的安全保障功能，同时避免投资浪费。四是试行固定资产计价管理工作。为进一步完善固定资产管理机制，引导各行合理控制固定资产规模、优化结构、提升使用效益，部分省级分行开展固定资产计价试点，研究制定实施方案，开展固定资产清理，有序推进各项试点工作。

(三)费用开支管理公正透明、严格规范。一是制定并落实重大财务事项集体决策程序，增强财务开支透明度，提高财务资源使用效益。二是严肃财经纪律，强化规矩意识。制定行内课题研究经费使用管理办法，修订珠海研发中心财务管理实施细则，财务管理和费用开支进一步规范。三是坚持勤俭办行。继续严格落实中央八项规定精神，提高费用开支均衡性、合规性，压缩公用和营销费用支出。

(四)集中采购管理稳妥、高效。一是大力倡导公开招标，严格控制单一来源采购方式，防范道德风险，提升集中采购效益。二是严格规范集中采购操作。采用项目双人负责制，实行前、后台分离审查，严格“三个关键环节”审批，评标过程内审部门全程监督，实现“无缝监管”。三是加大系统集中采购管控力。修订完善《集中采购管理办法》，实施分行采购方案报备制度，继续推行跟班集中采购培训模式。四是创新采购思维，拓展采购视野。探索“走出去”战略，通过考察硬件设备厂商等，参加同业采购交流会议等方式，深入了解市场、了解同业发展动向，探寻摸索新型采购模式，为提高农发行采购工作效率，缩短同业差距，培养专业采购人才开拓新思路，找寻新方法。

### 三、夯实基础工作，提高会计核算质量

(一)健全会计核算制度，加强科目体系建设，提升会计信息质量。一是完善会计核算制度。启动农发行会计核算办法的修订工作，对原会计核算办法进行全面整合、更新、补充，完善了贷款、抵债资产、长期股权投资、债券发行等核算要求，新增了委托代理现金、买入返售和卖出回购、增值税、所有者权益等方面核算内容，初步形成一套内容完整、规范健全的会计核算办法。二是完善会计科目体系。全面梳理会计科目存在问题，清理已取消和使用不规范的科目，初步制定会计科目管理规范，完善会计科目设置与使用要求，保持科目相对稳定，确保会计数据相关衔接，进一步提高科目资源的使用效率，同时较好解决了扶贫贷款科目纠错等问题，为支持全行脱贫攻坚等重点业务