

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,管理职能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

发展夯实基础。

(二)加强综合业务系统和支付结算平台等财会系统建设。一是配合做好综合业务系统常态化研发。精心组织、周密安排,积极稳妥推进综合业务系统常态化建设,组织财会业务人员赴珠海参与研发,进一步优化了综合业务系统存款、重控、结算等模块功能,有效提高了业务办理效率和客户服务质量。二是统筹开展支付结算平台建设。按照人民银行部署和要求,积极稳妥进行电子商业汇票系统、防范电信诈骗系统、财税库银横向联网系统等开发建设。在不断完善支付系统功能的同时,完成各类系统的上线推广工作。三是完成财会核心报表升级改造。集中力量完成了财会核心报表优化升级,进一步提高了报表的准确性和实用性。四是推进税务系统信息化建设。提交增值税管理系统优化业务需求,优化业务功能,提升税务管理信息化水平。五是完成扶贫业务分部报告相关系统建设。在定期编制扶贫业务分部财务报告的基础上,提出扶贫业务分部报告建设需求,年底前扶贫业务分部报告系统已上线运行,在提高报告编制效率和质量的同时,减轻了营业机构的工作量。

(三)提升支付结算服务质量,提升“窗口”形象。一是组织开展支付结算调研和专项检查。组织开展支付结算调研的同时,指导各省级分行辖内调研工作。通过调研,掌握各地区同业机构支付结算的手段和品种,学习经验,查找差距;了解开户企业支付结算业务办理需求,掌握各级行对提升支付结算功能的需求。同时制定支付结算工作专项检查方案,自查先行,大力督促整改,为后续全面检查奠定基础。二是开展文明服务示范岗评比等活动。各级行建立健全《星级柜员考评办法》《财会岗位职责手册》等相关配套办法,提升客户服务意识,培育条线柜员文化,树立先进典型,增强财会队伍的执行力,全力提升柜面服务水平。

(四)敢于担当作为,破解固定资产历史遗留问题。针对全系统清产核资认定的历史遗留问题,财会条线积极配合审计部门做好历史遗留问题的专项审计工作,对具有普遍性的历史遗留问题分类提出处理意见,确保问题处理彻底、合规,经得起历史检验。

四、加强条线管理,抓考核、强监督、促整改

(一)做好年度决算编报工作。积极应对财政部对决算报告的新要求、外部监管及检查整改的新情况,扎实做好决算工作部署,加大各级行财会报表编审力度,提高数据质量,准确完整披露会计信息。农发行2016年度决算报表继续获得财政部通报表扬。

(二)发挥绩效考评和条线考核“指挥棒”“风向标”作用,提升整体战斗力。一是强化财会条线考核。结合全年工作目标和任务,大力改进财会条线考核方案,打破考核单一扣分制,围绕基础工作、重点工作、内控管理等五个维度,对分行财会重点和难点工作进行考核,强化考核的力度和精准度。同时强调条线意识、强化激励机制,引导分行主动作为、主动承担全行核心重点任务。新条线考核方案实施,

有效促进了各项财会改革和创新工作顺利完成。二是完善省级分行绩效考评指标,配合做好绩效考评工作。完成对2016年度省级分行绩效考评结果的计算;积极参与2017年绩效考评办法修订工作,研究完善考评指标设置,引导各行增强资本回报意识,不断提升价值创造力。

(三)强化营业机构柜面监督管理。研究明确了信贷资金支付、银行承兑汇票承兑与贴现、同业银行账户开立等业务的柜面监督内容;在进一步规范操作流程的基础上,细化柜面监督职责,提出管理要求,落实责任,强化检查和问责。同时摸底和梳理柜面人员承担的工作情况,指导柜面人员合规、高效地开展工作。

五、狠抓党建和党风廉政建设,提升财会队伍素质

(一)坚持学做结合,推动支部党建工作扎实开展。把党建工作与业务有机结合起来,加强创新实践,拓展党建工作新思路。研究制定“党建任务清单制”支部工作法,被总行机关党委评为优秀支部工作法。首次把党建和队伍建设工作纳入条线考核范围,引导条线部门结合党建开展业务工作。以内部网站作为媒介,实现了部门与条线党建信息的共享交流,构建了总行与分行间交互式沟通机制。组织开展丰富多彩的主题党日活动,提升支部活力。组织建立“青年论坛”机制,打造多维度学习沟通平台,取得了较好的效果。

(二)强化作风建设,稳步开展党风廉政建设。一是开展廉政警示教育主题活动,敲响廉政警钟。以实例敲响警钟,以纠正“四风”为切入点,切实加强对党规党纪、财经纪律的敬畏之心,全面提高廉政意识。二是建立问题整改长效机制,严把廉政关口。结合近年来人民银行、银监会等外部监管部门与内部检查发现的财会条线问题,成立问题整改领导小组,下发专题文件提出问题整改要求,限定完成时间,要求省级分行定期开展自查。2017年底,内外部检查发现的问题已全部完成整改,无法短期解决的历史遗留问题也提出了实质性的整改措施。三是严格执行中央八项规定精神。严格管控违规公款吃喝,违规发放福利补贴,办公用房、公务用车、周转房超标准配备使用等问题,严肃查处各类变相违规行为。在财务资源配置中坚决按流程审批,坚持重大事项集体审议,让权力在阳光下运行,从源头上预防腐败,把党风廉政建设与财会岗位履职有机结合起来。

(三)大力培育学习文化,强化条线培训,构建交流分享的良好平台。一是有计划、分领域、分层级组织开展财会专业知识和专职岗位培训。培训设计着眼长远,把握全行战略发展大局,紧紧围绕新形势下财会核心职能和工作重点;培训触角延伸到各级行、各层级,从财会高级管理人员到基层柜员;培训内容专业性强,覆盖面广,涉及业务经营、财税体制改革、管理会计体系建设等方面,深入政策解读与业务操作流程等各个环节。二是建设财会学习交流信息平台。创立《财会工作简报》,全年编发20期,展示年内各阶段财会工作成果,跟踪报道核心工作进展,培育财会条线积极向上的专业文化;通过农发行网站、财会内外部网站,交流财

会条线创新和亮点工作,及时共享党建信息。三是围绕财会改革与发展开展课题研究。开展执行新金融工具准则有关问题研究;参与中国银行业协会组织的《银行业“营改增”实施指南》研究课题,获得二等奖。

(中国农业发展银行财务会计部供稿)

中国工商银行 财务会计工作

2017年,中国工商银行财务会计工作紧紧围绕全行经营目标和战略部署,坚持统筹兼顾、把握规律、服务基层、循序渐进,顺利推动全年经营目标和改革任务圆满完成,全行发展基础更加牢固,制度体系更加严密,经营作风更加扎实,实现了较高质量的发展。

一、强化财务统筹规划,全面推动集团价值创造

(一)全力以赴抓好收入增长。一是多措并举,加强净息差管理。预算管理上,引入存贷款“全流量管理”和“争先进位”预算编制理念,强化存贷款量价协调管理。经营分析上,强化动因管理和同业对标分析,结合分行实际开展分类指导。资源配置上,进一步加大营销费用与拨备前利润挂钩力度,推动业务发展和利息净收入增长。绩效考核上,实施量价协调考核,采用存款付息率、新发放贷款平均利率对存贷款考核指标进行调节,促进全行稳定利差水平。二是应对挑战,保持中收同业第一。预算管理上,按照同业定目标、市场定任务的原则,编制全年预算并按季制定阶段目标;加强直接动因及同业比较分析,做细收入缺口的预测、监测、提示和督导。定价管理上,落实“四不当”“三套利”治理要求,调整收费标准,清理规范结算套餐。转型发展上,引导分行重视基础类中收发展,落实“大零售、大资管、大投行”和e-ICBC3.0战略。资源配置上,继续将中收与营销费用挂钩,激励分行做大收入规模。绩效考评上,提高存量排名及市场份额变动考核权重,确保同业占比稳中有升。基础管理上,建立案例推广机制,提高中收下划自动化水平。三是审时度势,全力支持金融市场业务发展。预算管理上,根据市场利率走势和资金规模变动,按季下达季度净利润沟通目标,提升盈利贡献。费用支持上,为重点产品配置专项营销费用,合理保障特定业务快速增长对财务资源的需求。条线业绩管理上,对投资名义利率较低的国债、地方政府债等产生的免税效益进行营业贡献考核还原,紧抓市场机遇,实现业务快速增长。

(二)加强利润单元盈利建设。一是推动境内分行盈利可持续增长。一方面,支持重点城市行竞争力提升。预算管理上,对“5+1”机构以其中数的形式下达计划,提升市场份额和营业贡献在同业和所在省分行占比;将重点城市行纳入分条预算管理体系。资源配置上,优先满足重点城市行,避免平均主义。绩效考评上,将重点城市行综合绩效评价纳

入所在一级分行考评结果,引导一级分行加大对重点城市行的资源支持。另一方面,加大对重点困难分行帮扶力度。预算管理上,强化业务基础,消化不良资产包袱,力争在三年规划期末效益和盈利恢复至前期正常水平。资源配置上,实行差异化配置,保障业务发展。绩效考核上,在统一考评体系下设置差异化调节指标,增强分行发展信心;将三年规划执行情况纳入分行主要负责人考核。二是引导境外及控股机构提升盈利贡献。预算管理上,制定差异预算编制方案,加强对重点机构、区域、财务项目及重大事件分析,强化预算控制。资源配置上,结合综合化子公司特点制定配置方案,激发经营效能。绩效考评上,强化效益管理、跨境联动、内控考核、完善汇率风险考核还原机制,加强内控和汇率风险管理,提升利润贡献。三是引导利润中心提升创新创利能力。突出产品线业绩核心,完善利润中心财务运行机制,调动各方协同发展的积极性;引导利润中心强化同业对标,开展重点产品线专题分析,“一部一策”提出管理建议;优化利润中心费用配置方式,加大激励费用与产品线业绩挂钩比重,强化产品线业绩考核力度。

二、完善财务运行机制,激发经营发展内生动力

(一)创新优化财务资源配置。一是坚持业务本源,促进效益增长和资源投入良性循环。坚持价值创造导向,加大营销费用增长与拨备前利润、中间业务、客户的挂钩力度,引导全行从经营效益提升中要资源,形成资源投入和效益增长良性循环。二是坚持战略引领,通过结构调整精准支持业务发展。一方面,优化资源投向。支持重要领域和项目,加大科技和互联网金融、网点优化布局等战略性投入。另一方面,优化配置结构。按需核定保障费用,满足费用增长和日常运营需要。清理处置闲置资产、加强设备零库存管理、提升设备使用效率,压降低效无效投入,挖潜增效的同时腾挪费用资源,增加费用投入空间。三是坚持创新驱动,提升资源投入产出效能。优化财务授权标准和超授权报批流程、制定重点城市行人格化财务授权标准;对于行业合作类项目,下放审批权限,优化审批流程,提升源头性业务竞争力;积极推进财务开支全流程闭环管理,成功投产差旅费模块并同步上线手机端APP,提高全行差旅费事项的财务处理效率和效果。

(二)统筹完善绩效考评体系。一是围绕战略完善绩效考评体系。完善“条块结合、以块为主”的考评体系,优化评价办法的制定原则和管理流程,突出重点,简明扼要,确保考评导向清晰,使专业条线评价成为综合绩效考评办法的有效补充;强化对客户拓展和结构优化、竞争力提升、产品渗透、互联网金融类指标的考核;持续优化小微企业贷款业务和绿色信贷考核指标,设置差异化考核标准,支持实体经济发展。二是加强考核传导机制建设。会同业务部门制定专业条线评价指标,对效益、客户、风险类指标权重提出具体要求;严格控制指标数量,力争指标“少而精”;审批境内分行考评办法,确保经营战略完整一致地传导至基层行,符合监管要求。三是推进“最后一公里”绩效考核落地。制定网点绩效考核工作指引,突出“以客户为中心、以效益为