

中国农业发展银行 财务会计工作

2015年,中国农业发展银行财务会计工作积极应对经济下行的复杂形势,抓经营、促改革、严管理,财务运行总体平稳,基础管理不断强化,资源配置更加高效,会计核算及时准确,相关改革有效推进,圆满完成了年初确定的各项工作任务,为全行业务实现跨越式发展发挥了积极作用。

一、坚持机制引领,强化增收节支

2015年,在6次降息的压力下,经过全行上下的共同努力,资产规模突破了4万亿,利润增长率在同业中属良好水平,所有省级分行均实现了盈利。

(一)完善绩效考评引导机制。一是落实本行改革方案“完善绩效考评机制”有关要求,修订省级分行经营绩效考评办法,将考核指标划分为履职与发展、风险管控与合规经营、经济效益和员工成长4大类指标,突出农业政策性银行的特点和履职要求,体现差异化管理,进一步发挥绩效考评的引导作用。二是根据全面预算管理要求,结合贷款投放计划,合理设定经营目标,按“存量+增量”存贷款规模核定财务计划,将收入任务落实到各级行、各业务部门,责任更加明确具体。

(二)不断提升收息水平。在不良贷款增加,利息收回率处于高位的情况下,各分行充分运用与地方政府金融合作等杠杆作用,督促财政利息补贴足额到位,督促企业贷款利息应收尽收,深挖潜力加大表外欠息清收力度,贷款利息收回率创历史最高水平。

(三)有效控制资金成本。发挥财务资源激励作用,通过鼓励吸收低成本存款,努力降低债券发行成本,用好抵押补充贷款资金政策等方式,有效降低和控制资金成本。

(四)进一步强化参谋作用。为适应全行业务分析的新要求,建立总分行协作机制,加强数据监测及趋势分析,加强对存贷款利率调整等政策的关注和研究,为经营决策提供有力支持。

二、夯实基础工作,提高核算质量

(一)规范会计核算。一是配合财政补贴资金监管、支持重大水利工程建设、重点建设基金投资、扶贫金融事业部业务开展等各类新业务发展需要和管理要求变化,及时增设、调整会计科目,出台新业务核算手续。二是年末全面调整贷款科目,统一一级科目设置标准,归类二级、三级科目,确保核算内容不交叉。三是及时明确专项债券支持重点项目投资财务管理与会计核算办法,明确地方政府置换债券的账务核算方法,确保业务顺利开展。四是建立基金财会核算体系,完成4批投资项目款划拨,资金划付安全,核算账

务准确。

(二)完善财会规章制度。修订《基本建设管理办法》,出台《基本建设管理操作指引》,全面规范各级机构基建项目管理。起草《贷款损失准备管理办法》,真实反映信贷资产状况,准确核算经营成果,规范贷款损失准备管理,研究总行计提的存量贷款损失准备分配至分行的方法。制定基金公司财务管理办法,规范其财务管理工作。

(三)加强财会信息系统建设。二代支付系统上线推广并启动升级改造,财税库银横向联网系统试点,银企直联系统升级,国库集中支付系统、高法网络查控系统、期货保证金存管业务系统、同城结算等系统建设稳步推进。跨行支付汇划业务实现“一点接入、一点清算”模式。

(四)做好结算和反洗钱工作。加强票据业务管理,严格按照当地人行票交所规定做好同城票据交换工作,全年未发生结算事故。继续开展同业结算合作业务,开户企业可通过网银账户结算资金,通过收单POS回笼资金。认真履行反洗钱义务,及时报送大额交易报告和可疑交易报告。

三、发挥保障作用,促进改革落地

(一)强化资源配置管理。优化财务资源配置,在保障人员费用的同时厉行节约,压缩公用经费和营销费用。专门安排挂钩财务费用,用于加大对贷款、存款和重点建设基金投入力度,强化正向激励作用。重点解决19个基层机构的营业用房购建问题,完成省级以下营业用房的维修改造收口工作,有效改善了基层行营业条件。

(二)做好集中采购工作。总行实行集中采购归口管理,有效节约预算资金,全年共签订集中采购合同447个,资金节约率达14.73%。在采购项目成倍增加的情况下,严格按照流程操作,程序依法合规,充分发挥集中采购保障供给作用。

(三)积极推进改革方案落地。一是争取财政部注资到位100亿元,从未分配利润转增270亿元,实收资本提高至570亿元。二是争取营业税税收优惠政策,有效降低税负,增强财务可持续能力。三是财会条线围绕全行改革发展的主线,对两类业务分账管理分类核算、完善绩效考评办法、解决历史遗留问题、农发行财务可持续问题、完善支付结算服务功能、改进综合业务系统、金融业“营改增”、执行审慎会计制度和信息披露制度、推行柜面运营现代化等9项重大课题进行探究,通过组织实地考察、召开座谈会、查阅相关文献、开展同业交流、征询各方意见等形式深入开展调研,撰写调研报告,汇编成册,为全行改革发展提供有效参考和可靠依据。

四、完善内控监督,落实从严治行要求

(一)严肃财经纪律。一是制定《负责人履职待遇和业务支出管理实施办法》《关于严格领导干部办公用房管理的通知》,规范各级行负责人办公用房、公务用车、业务招待等标准,督促对各级行负责人办公用房、公务用车等超标准情况进行清理整改。二是上收管理权限,对于单笔金额

中国工商银行 财务会计工作

超过省级分行权限的一次性修理费、租赁费,以及集中进行的一次性大额业务宣传费、招待费实行“一事一报”,报总行批准。三是调整履职待遇标准,落实“两办”督查整改和财政部有关要求,调整降低领导干部出差乘坐飞机标准以及外宾宴请费标准。四是整改存在问题,针对内外部检查发现的个别行虚列费用、管理松弛等问题,提出整改要求,逐级落实责任,切实管好用好财务费用资源,落实好中央八项规定精神。五是加强对费用使用情况的监测、督导,及时统计分析费用指标的使用及余缺情况,年底组织各分行上缴结余费用指标。

(二)深入开展财会基础工作专项整治活动。活动自2015年初开始,重点围绕营业机构2014年以来岗位履职、现金管理、对账管理、账户管理、票据管理、央行和同业往来款项、财务经费管理、其他应收应付款项、差错冲正管理等9个方面的制度执行情况。各行开展自查自纠,省级分行组织交叉检查和重点抽查,总行对广西、四川等6个省级分行进行了督导。活动期间,各行对内部审计部专项审计和监察部专项检查发现的问题实行清单管理,逐项核实,登记台账,逐个销号落实整改,进一步规范了财会基础工作落实从严治行的管理要求。

(三)加强内控监督管理。一是组织开展财会岗位对接突击检查和会计坐班主任异地交流,充分暴露风险隐患,及时纠正工作失误,持续跟进整改情况,有效防范操作风险。二是利用会计远程监控系统加强实时监督,总行抽取7个分行13个机构开展会计远程监控展评活动,同时核实监察部视频监控展评发现的问题,组织营业机构一并进行整改。三是实施财会内控风险事项约谈制度,总行重点约谈了甘肃、云南、陕西等8个省级分行,对其在专项整治活动和内部专项审计发现的财务管理和内控合规主要问题进行通报,督促落实整改责任。四是贵州、江苏、上海3个行启动后督试点工作,开展实地调研,制定适合辖内业务特点的试点方案,探索构建符合全行实际的事后监督和风险预警系统。

五、抓好党风廉政建设,提高财会队伍素质

(一)狠抓党风廉政建设。切实履行“一岗双责”,担负起党风廉政建设的主体责任,扎实开展财会条线党性党风党纪教育、岗位廉政教育和合规教育,推进廉政文化建设。加强对党员领导干部履行职责和行使权力的监督检查,把党风廉政建设放在突出位置,与业务工作同部署、同促进、同落实。抓住财务资源分配与基础工作两个重点,加强刚性约束,落实条线指导、督导职责,及时发现问题,纠正错误。

(二)着力加强财会队伍建设。一是总行举办全系统内控典型案例培训班,结合内控管理典型案例,解析柜面业务的风险点和防控手段,各省分行按要求开展转培训工作。二是建立财会专业常态化考试机制,修改考试题库,年内组织开展两次财会人员上岗资格考试。三是制作完成《柜面业务操作视频》,印发《柜面业务操作要点》,组织财会人员开展在岗学习培训。四是有关岗位人员参加人民银行反洗钱网络在线培训及终结考试。

(中国农业发展银行财务会计部供稿 刘淼执笔)

2015年,中国工商银行财务会计工作紧紧围绕集团经营目标,坚持价值创造和规范管理两手抓,创新优化预算管理、资源配置、绩效考评、利益分配四大机制,夯实财会基础管理,加强财务开支管控,引导各机构增收节支,扎实稳健地推动集团圆满完成了全年经营目标,为深入推进全行转型发展夯实财务基础。

一、优化四大财务运行机制,完成全行经营目标

(一)优化全面预算管理机制,加大价值创造活动的组织推动力度。一是改进预算编制。优化计划指标体系,合理制定综合经营计划并分解编制分产品、分部门预算,推动预算编制的精细化、科学化。二是强化预算执行。坚持月度、季度决算观,实行月度缺口管理,按季进行同业监测,统筹好各项财务安排;坚持战略财务管理观,对历次降准降息情况进行专题分析,确保全行短期经营与长期发展的平衡。三是完善预算考评。创新发展四分类综合评价机制,对分行实施分类指导,帮助分行找准问题、对症下药。尽早召开年终决算会议,对落后分行进行指导与督促,明确年末增收节支重点,落实全年经营目标责任,确保了利润计划的完成。

(二)优化财务资源配置机制,全力助推各项业务健康发展。一是优化费用资源配置。实施预算跨年跨区域平衡机制,在分行和境外及控股机构开展标准化预算改革试点;优化费用预算管理,引导分行提高费用资源投入产出效率。二是完善固定资产配置管理。遵循战略导向、成本效益原则,实行控总量、调结构、促转型投入政策,有效平衡业务发展与财务成本的关系。把握“5个支持导向”,突出“4个强化管理”,坚守国家政策底线,全面落实楼堂馆所、办公用房、公务用车、培训中心等系列规定,实现固定资产配置效率的进一步提升。

(三)优化多维经营绩效考评机制,实现战略的一致精准传导。一是完善境内分行经营绩效考评指标体系,有效传导经营战略和经营压力。二是完善境外机构经营绩效考评体系,适当提高考核利润及资本回报率指标的考核力度,突出业务联动考核。三是完善总行部门和利润中心定量考核体系。围绕本行转型发展战略进一步优化关键业绩指标,加强与其它维度考评体系的衔接,合理控制考评指标数量,重点设置综合性、关联性强的业务指标。四是完善非银行控股子公司绩效考评体系。五是按月进行关键绩效考评指标监测与发布,科学评价各分行、各专业条线发展状况,推动各项业务健康发展。

(四)推进业务联动利益分配机制建设,形成经营合力。一是继续深化利润中心改革,进一步促进业务线发展。二是