

多个业务系统及报表系统,合理安排开发、测试及投产演练等工作,顺利完成上线运行,对全行各项业务高效、稳健运营起到积极的推动作用。

(三)加强组织有序推进,建设事后监督系统。在广泛征求各使用单位意见建议的基础上,组织完成事后监督系统业务需求书的撰写和评审,柜面业务会计凭证种类和要素梳理等阶段性基础工作,并完成立项调研,为后续推进奠定良好基础。

(四)配合行内重点工作,顺利完成各项任务。配合全行“4+4”工作方案的推进和落实,组织完成相关业务报表的梳理工作,进一步落实需求开发计划。完成多个分行的账务划转及机构拆分,对参数准备、文本提交、系统功能等各环节进行测试及演练。做好年终决算演练工作,排查系统隐患,确保年终决算工作顺利进行。

五、以专业化队伍为目标,支持业务发展

(一)切实抓好党建工作,创造良好发展条件。以学习贯彻习近平总书记系列重要讲话精神为主线,巩固马克思主义在意识形态领域的指导地位,夯实干部员工团结奋斗的思想基础,继续深化思想政治工作及党风廉政建设。认真贯彻落实中央和行党委各项要求,开展会计沙龙等多项群众路线教育实践活动,发挥好基层群众的主体性作用。高度重视会计文化建设,进一步营造和谐、守规的会计文化。

(二)举办会计知识竞赛,提高人员业务素质。在全行会计系统内举办以“讲合规、学技能、提素质、创佳绩”为主题的会计知识竞赛活动,促进会计人员对制度的理解和掌握,推动全行会计文化建设,为制度建设、流程设计、业务培训提供新思路。

(中国进出口银行会计管理部供稿 李静思执笔)

中国农业发展银行 财务会计工作

2014年,中国农业发展银行财务会计工作紧密围绕全行中心工作、认真贯彻落实全国分行长会议和财会专业会议精神,抓经营,强管理,促改革,夯基础,财务运行稳中有进,资源配置科学透明,固定资产投效提升,基础工作扎实稳健,内控管理合规严密,圆满完成各项工作任务。

一、狠抓增收节支,经营利润实现历史性突破

2014年,在贷款利率上浮有限、发债成本总体上升、营运成本不断提高和11月份降息的情况下,全行上下攻坚克难,业务发展的质量和效益好于预期。

(一)利息应收尽收。积极协调财政贴息拨付到位,及时足额收回企业利息,在近几年持续加大表外欠息清收力度的基础上,深挖潜力,严防“跑冒滴漏”,全行贷款综合利息回收率保持在较高水平。

(二)着力控制资金成本。发挥绩效考评引导作用,将人均存款指标的权重由10%提高至15%;从存款增量、存量以及利差收益3个维度,加大对各分行存款组织工作的宣传招待费挂钩力度;设立低成本存款组织奖励,进一步激发各行吸纳低成本资金的积极性。

(三)加强财务监测分析。适应利率市场化改革形势,在将贷款利率上浮执行情况纳入柜面监督的同时,密切关注发债成本和资金交易成本对本行财务状况的影响,有针对性地提出建议,为领导决策提供参考信息。

二、财务资源保障有力,配置规范透明

2014年继续大力争取财政部支持,人员费用增长18.5%。固定资产专项指标达历年最高,为本行业务顺利发展、逐步改善营业办公条件提供有力保障。

(一)优化财务资源配置。进一步健全财务资源分配机制,人员费用以工资为基础,按照规定比例配置,保持全行标准的一致性。公用费用根据机构数量保开门、保运行。专项费用根据贡献大小挂钩分配。

(二)财务计划更加科学透明。按从紧原则核定各行利润计划,利润弹性由往年的30%缩小为15%。财务费用早亮底,年初一次下达分行费用计划,与上年实际持平。各行保基本、保发展费用在8月底前全部下达达到县级支行。督促各行财务费用均衡列支,取消分行年底预借费用。

(三)财务资源继续向基层倾斜。在公用费用方面,专门安排基层新员工交流租房、职工食堂维修改造等费用指标;在人员费用方面,县支行职工福利费和劳动保护费比例逐年提高,2014年首次达到最高控制上限14%。设立专项奖励与重点工作挂钩,按贡献向基层倾斜,有效调动分支行抓经营、促管理、增绩效的积极性。

三、进一步提升固定资产投资效率

2014年安排的固定资产指标投资完成率99.99%,实现年度结零目标。基本完成基层行营业用房购建任务;有序推进省及省以下机构营业用房维修改造工作;加强对已立项基建项目的管理,督促项目早开工,合理加快实施进度,早投入使用,充分发挥基建投资效益。

四、有效落实厉行节约、反对浪费有关规定

(一)完善相关规章制度。修定会议费、差旅费、车辆等管理办法,制定公务接待、外宾接待管理办法,规范对外捐赠管理,明确各级机构领导干部办公用房面积控制标准及清理要求,将中央关于厉行节约反对浪费的新规定新要求纳入办法中,开正门、堵漏洞。

(二)规范财务事项审批管理。根据“三重一大”的要求,进一步调整财务事项的审批原则,对涉及基层行追加营业用房建筑面积或投资、土地及房产置换等重大事项,区分不同性质和投资额度,采取不同的审批程序,保证财务事项审批有序合规。将省以下机构车辆转让、报废事项全部授权给省级分行审批,促进闲置资产有效利用。

(三)强化省级分行费用管理。从严控制管理行费用支

出,对省级分行本级费用报备实行审批制管理,从机构、人员、规模、绩效4个维度核定省级分行本级公用费用额度5.6亿元,强化省级分行机关费用预算管理硬约束。

(四)规范集中采购管理。严格审批和监督流程、外聘IT技术专家提供咨询,提高集中采购效益,同时加强对系统内集中采购方案的报备审核,全系统资金节约率为11.89%。

五、不断夯实财会基础工作

(一)做好制度完善相关工作。根据党的群众路线活动整改要求,修订财务制度、基建管理办法、软件研发财务管理办法、集中采购管理办法及操作规程,下发反洗钱客户风险评级管理办法、现金业务基本规定及办理流程。同时,对历年印发的财会制度、办法、规定等文件进行全面清理,编制财会规章制度汇编,有序做好制度办法的废改立工作。

(二)规范会计核算管理。一是适应本行业业务发展和二代支付系统上线,配合“信贷基础管理年”活动,梳理整合会计科目,清理已取消科目数据,编制下发修订后的会计科目及使用说明。二是起草理财业务核算办法和不良资产批量转让会计核算手续,调整修订会计凭证及登记簿,组织河北、河南、四川、黑龙江、上海、甘肃和辽宁等7个分行参与制作柜面操作视频课件。三是根据本行新业务开展和财政部新会计准则修订情况,补充调整会计核算规则。对包括政策性财务挂账在内的财政贴息贷款全部按照权责发生制原则规范利息收入的核算,满足新会计准则和纳税管理要求。2013年度会计决算报表获得财政部的通报表扬。

(三)开展财会人员培训。一是与清华大学联合举办省级分行财会处长培训班,进一步拓展财会条线管理人员的战略视野和知识水平。二是首次组织全系统集中采购培训班,通过外聘专家授课、集中研讨答疑,促进各分行对于集中采购制度和操作办法的理解掌握。三是组织2014年财会专业员工持证上岗资格考试,全行参加考试人员共1715人,成绩合格1590人,合格率93%,平均成绩82.65分。四是组织参加中国金融培训中心举办的金融业反洗钱岗位准入培训,共1729人参加,成绩全部合格。

(四)推进财会信息系统建设。一是集中全行力量,历时4年完成二代支付系统开发建设。二是组织做好综合业务系统常态化研发工作,汇总、整理研发需求57项,年内启动32项。三是积极配合科技部门做好财税库银、银企直联系统、期货保证金存管业务系统研发及反洗钱管理系统、支付业务信息统计分析报表升级改造。四是同业网银合作业务逐年增长,全年业务量首次突破万亿元大关。五是组织中央人民银行中央会计核算信息数据系统集中系统综合前置子系统上线。六是开发建设财税库银横向联网系统并在广东分行开始试点。

六、严密财会内控合规管理

(一)完成审计整改工作。对于审计署检查提出涉及财务的35项整改内容,在规定时限内全部整改到位,主动纳税408万元,整改措施和整改结果得到审计署、当地税务部门的认可。

(二)强化内控监督检查。一是建立坐班主任异地交流制度,推行营业机构会计晨会做法,修订会计坐班主任管理办法,强化坐班主任对于柜面业务和风险防范的监督把关责任。二是安排专项资金整合营业网点监控设备,连续第三年开展远程监控展评。三是开展全行现金库存大检查及同业结算账户清理工作,总行组织对20个省的财会综合检查以及部分营业机构的突击对接检查,有针对性地制定措施、落实整改。

(三)做好反洗钱工作。落实反洗钱客户风险评级管理,及时报送反洗钱相关数据,配合人民银行做好反洗钱执法检查。2014年,共向中国反洗钱监测分析中心报送大额交易29.9万份,可疑交易2.3万份,人工分析排除可疑交易4.5万份。

七、配合改革做实做好相关基础性工作

一是从农发行实际出发,就财政部对政策性银行绩效考核办法和建立共管基金办法提出政策建议。二是依法合规办实事。在提高福利费比例的同时,安排专项福利费2亿元解决职工食堂亏损和困难职工补贴等。配合工会解决新疆地区驻村干部补贴和员工购买人身意外伤害保险问题。解决部分行住房公积金执行属地政策、人员费用缺口及干部职工住房补贴问题。

八、抓好党风廉政建设和反腐败工作

一是落实财会条线支部书记主体责任,从财务资源分配与集中采购两个环节,加强刚性约束,确保总行机关本部不出问题。二是落实条线指导、督导职责,通过财会大检查、现场督导调研等,发现问题,纠正错误。三是完善制度,靠制度管人管事。根据党的群众路线教育实践活动整改要求,制定和修订一系列财会制度、办法和操作流程,靠制度管事办事,公开透明。四是严肃财经纪律,持续纠正“四风”,中办、国办检查和内外部检查对本行执行财经纪律等方面工作给予肯定。

(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

2014年,中国工商银行财务会计工作积极适应财会管理新常态,树立财务战略管理理念,优化财会管理,全面加大利润及中间业务的组织推动力度,积极探索财会内部市场化改革,努力推动全行经营目标圆满完成。

一、把握财会管理新常态,推动经营目标圆满完成

(一)树立财务战略管理理念,进一步完善财会管理体系。2014年,面对经营发展和财务会计管理新常态,树立财务战略管理理念,对预算管理、资源配置和绩效考评等财会