

监管报表和披露报表3套报表体系,构建集团兼容统一的财务信息披露和报表体系。

(六)加强国内外税收政策研究筹划,税务管理和服 务向国际业务前移。加强国际业务税收政策指导和服务,编印《国际合作业务税收宣传手册(2013版)》;指导香港分行、中非基金、国银租赁提升税务管理水平,通过税收筹划降低税负成本。

(七)组织外部审计,强化内部监管。完成2012年度财务报告和2013年中期报告审计,以及2013年度财务报告审计工作;推进财务监管体系建设,按照中央统一部署,制定《领导干部职务消费管理办法》,完善财务审批、费用管理办法。

(八)健全全行财务集中共享核算体系,促进员工财会合规意识。完成财务共享系统二期上线,修订《财务共享业务工作手册》,制定《财务共享信用评价管理暂行办法》,通过量化指标和评价标准,对全行财务共享报销及审核工作质量进行评价;在部分分行开展经费业务集中支付的推广应用。

(九)强化“三公”开支财务管理,提升全行降本增效水平。完善财务开支审批、费用预算审议管理机制,规范研究类、基建类财务事项的统筹管理,优化差旅定点住宿管理;印发《关于进一步深化降本增效的指导意见》,提出深化降本增效的指导思想和工作原则及具体措施,建立降本增效长效机制,强化综合效益管理与成本控制,提高资源配置效率。

(十)创新措施、拓宽渠道,为全行员工解决实际问题,通过个税筹划等多种渠道,在依法合规的前提下最大限度维护员工的正当利益。

(国家开发银行财会局供稿 刘乐园执笔)

中国进出口银行 财务会计工作

2013年,中国进出口银行财务会计工作紧紧围绕全行工作大局,努力改进会计服务、加强风险防控、提升会计管理、推进系统建设、丰富会计文化,较好地完成任务。

一、改进服务,增强主动服务意识

(一)夯实管理基础,提高工作质量。针对全行各项业务快速增长的势头,切实夯实管理基础,提高工作质量。在会计核算、资金收付、资金清算、交易结算、中间业务等各项业务显著增长情况下,会计差错率较上年同期大幅下降,未发生重大会计差错和事故。在客户服务方面,积极配合前台业务部门开拓新业务、维护银企关系,为实现金融服务品种的多元化提供配套服务。

(二)深入挖掘数据,加强分析报告。以会计简表分析为基础,提高对会计数据深度和广度的挖掘能力。逐日跟踪

全行外汇敞口和汇率变动情况,及时进行损益测算,准确反映汇率变动等重要损益项目对全行损益影响。持续关注国家税收政策变化,加强对“营改增”等国家重大税收政策调整的分析研究判断,提出相关管理建议。圆满完成向财政部等主管部门报送各项数据和报表的工作,保证数据的时效性和准确性。

(三)深入业务一线,解决实际问题。会计人员坚决贯彻落实党的群众路线教育精神,在全行范围内征求意见,深入业务一线进行走访、座谈,深入反思会计工作中出现的问题,对征集到的有关系统、流程、服务、人员等会计工作方面的意见建议逐条落实。

(四)完善纳税流程,提出纳税建议。对各业务线分散代扣代缴境外支付利息、特许权使用费等境外银行支付业务非居民企业税款问题进行调研、分析,向行领导提出集中统一管理等相关建议,同时针对“营改增”趋势提出相应管理建议,支持业务发展。

(五)编写服务手册,提高工作效率。对柜台主要业务品种的客户办事流程、资料清单、注意事项等进行统一整合、梳理,完成涵盖国内结算、国际结算、贸易融资共29项业务,包括1本手册、50份表格模板和29份业务办理指南等3部分内容的《柜台业务客户服务手册》的编制工作,提升客户的业务办理效率。完成包括保函、信用证、汇出/入汇款、即/远期结售汇等14项业务在内的《贸易金融操作手册》初稿编写工作,有助于控制操作风险、理顺流程、提升柜台整体服务质量。

(六)发扬服务精神,做好相关工作。根据国务院简政放权精神,中国进出口银行总行及时下放银行账户开立、退汇等业务审批权限,扩大分支机构业务处理自主度,简化业务流程,提高业务办理效率。同时,会计人员配合前台业务部门派员赴船厂、项目和合作方所在地进行保前保后调查,开拓风险参与、转代付、信用证保兑、代开信用证等新业务。预估业务操作处理时间,编制交易结算业务截止受理时间一览表,方便客户和业务部门了解会计工作要求。

二、防控风险,把好最后一道关

(一)发挥后督作用,梳理业务风险。在制度建设的基础上,对会计系统内各个业务循环和操作环节进行集中梳理,针对各潜在风险点开展日常数据监测和结算账户管理、会计凭证合规性检查和特殊交易等专项后督,在此基础上研究制定金融风险防控方案。

(二)加大案防力度,建立预警机制。根据中国银行业监督管理委员会相关规章制度中案件防控工作要求,明确系统案件防控组织架构,规范案件(风险)信息报告体系。加大自查自纠力度,形成定期与不定期、自查与互查、抽查与普查相结合的内部检查制度,对容易出现问题的环节、发现问题较多的环节重点关注、重点检查,探索建立案件防控的风险防范类、预警类指标体系。

(三)关注市场动向,加强资金管理。针对2013年来我国银行业流动性风险集中暴露的问题,密切关注市场动态,及时了解同业和交易对手资金情况,从会计后台和支付清

算的角度提出针对性防控措施,并对异常情况予以及时反映、报告,做到防患于未然。

三、加强管理,发挥会计的管理职能

(一)支持业务开展,抓好制度建设。全行统一印发新制度流程书籍并在行内办公系统中更新维护。及时研究制定、修订各类会计清算制度10项。积极参与代理保险业务等5项前台创新业务,认真做好会计核算制度前期调研与配套建设,并为内外部提供会计方面制度解释、答疑工作。

(二)梳理业务节点,细化操作流程。在印发《会计制度与流程(操作手册篇)》的基础上,继续对操作流程进行梳理和细化,完成存款业务和贷款业务的梳理,使柜面业务操作标准化、流程化,既方便客户办理业务,又防范操作风险。

(三)深入开展调研,强化制度落实。多次赴内外部单位开展调研,深入了解基层困难、听取意见建议,广泛借鉴同业在机构设置、系统架构、制度建设、创新业务处理模式等方面的先进经验做法,改进会计管理,提升管理效率。

(四)深入了解需求,强化会计辅导。深入了解全辖会计、清算等方面的培训需求,制定培训方案,针对分支机构设立和各类业务发展情况,通过多种形式,累计开展会计制度、新会计准则、票据业务、中间业务、业务系统等各类培训20次,培训人员1000人次,基本覆盖全行会计工作相关人员,在全行会计系统形成讲合规、学技能、提素质、争先进的良好风气。

(五)开展会计检查,加强现场监督。对国内各分支机构开展财务会计检查,首次对海外代表处进行检查,及时发现和解决会计制度执行中存在的问题,对长期困扰境外分支机构发展的问题提出解决意见,强化对国内外机构的会计管理。

四、推进系统建设,提高会计信息化水平

(一)充分论证方案,建设大后督系统。通过实地考察、走访交流和电话访谈等形式,先后对同业、系统产品供应商和行内分支机构进行事后监督工作和系统建设情况调研,并在反复论证的基础上,形成符合全行业务实际、具有特色的后督系统建设方案。

(二)认真调研立项,做好人民币支付系统直连准备。为做好人民币支付系统直连及支付管理系统的立项准备,专门赴同业进行调研,与有关开发厂商进行业务交流,在广泛征求各方意见的基础上,编写并提交中国人民银行支付系统直连项目需求书。

(三)积极筹划实施,完成国家外汇管理局资本项目信息系统上线。认真做好系统测试、案例数据提供、测试结果评估、提出改进意见等工作,确保国家外汇管理局资本项目信息系统在中国进出口银行的顺利上线,为实现我国资本项目信息数据共享、加强跨境资本流动统计监测和风险防范做出贡献。

(四)其它系统建设工作。提交中国人民银行支付统计信息系统业务需求,配合做好需求分析、方案讨论、测数据试。成功实现中央国债登记托管系统终端与中国进出口银

行系统的直连。中国进出口银行重点完成核心业务系统、紫光报表系统、SWIFT系统等重要系统的建设、验收、维护、升级工作。

五、开展群众活动,构建和谐守规的会计文化

在认真贯彻落实中央和行党委各项要求,完成党的群众路线教育实践活动各项规定动作的基础上,开展丰富多彩的会计特色活动,包括“两创一促”劳动竞赛、基层党员群众共建、青年员工会计沙龙等,进一步调动系统内广大员工特别是基层员工的积极性、创造性,主动为会计工作发展出谋划策,推动企业文化建设,收到良好效果。

(中国进出口银行会计管理部供稿 李中奎执笔)

中国农业发展银行 财务会计工作

2013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,贯彻落实全国分行行长会议和财会专业会议精神、实施“两轮驱动”业务发展战略,在保证各项业务有效合规发展、努力实现全年经营目标的同时,不断加强基础设施建设、基层建设,积极开拓创新,切实防控风险,圆满完成各项工作任务。

一、以提高综合收息率为重点,应收尽收,为增加效益提供动力

2013年,针对利率市场化步伐加快,息差不断收窄的新情况,以大力组织财务收入为重点,表内尽收、表外多收,贷款综合收息率不断提升。全行利息收入达到1477亿元,比上年增长130亿元,按营业收入200亿美元计算,达到世界500强准入门槛。各项贷款综合利息收回率比上年提高2.36个百分点,为实现经营目标发挥重要作用,也反映运用市场化手段实行自主经营、自负盈亏是中国政策性银行经营的基本特征。

二、有效发挥财务资源配置对讲求成本核算、提高经营效益的促进作用

一是增强财务资源配置能力,业务管理费 and 固定资产指标有较大幅度增长。在总量增加的同时,集中资金办实事。在当年新增业务管理费中,拿出部分费用用于启动分支行房屋维修改造和按规定提高基本养老保险缴存比例。二是加大组织低成本资金挂钩考核力度,拿出专项费用用于对公存款挂钩奖励,促进日均对公存款额的增长。三是首次安排业务宣传费和业务招待费用于对清收表外欠息好的省分行专项奖励。四是稳定新增财务资源(包括人员费用)与超计划利润和不良贷款的现金清收挂钩,鼓励各行提升资产质量,提高经济效益。五是零星固定资产指标与省分行人均利润与资产利润率挂钩,进一步引导各行提高经营