

认真学习、深刻领会、全面把握行党委重要举措,努力打造学习创新型、资源优化型、成长增值型财会队伍,提高财会干部对行党委关于国家开发银行发展目标、举措的积极理解和正确认识,在财会管理向综合经营管理职能转型中,完成工作目标和任务。二是财会部门党支部注重干部培养,加强中层处级干部培养,在对外输出优秀处级干部有效增强集团财务管理协同能力的同时,对内强化处级干部工作贡献度评价,创造相对明晰的责任分担制,较好地促进处级干部队伍的责任意识和工作能力。另外,充分发挥共青团、工会以及青年干部作用,通过多方面、多角度措施和活动,着力培养年轻员工,增强团队凝聚力。三是以党建工作带队伍,形成着眼大局、从实处着手、讲实话、求实效的工作作风,财会管理向经营业务前端延伸。队伍梯队建设呈现实效,财会部门整体创新能力和沟通公关能力得到提升。

(国家开发银行财会局供稿 杨素友 孙传刚执笔)

中国进出口银行 财务会计工作

2010年,中国进出口银行会计管理部门全面贯彻落实全行工作会议精神,注重发挥团队精神,努力提高工作质量和水平,较好地完成了全年的各项工作任务。

一、全力做好新一代核心业务系统后续建设工作

抽调业务骨干组成的核心项目组,按计划完成核心业务系统二期9.30版本的投产,进一步提高了全行的运营效率和信息化水平。从9.30版本的测试情况看,一期遗留问题、生产中暴露问题,已测试通过;跨系统业务流程,如核心系统贷款业务与信贷系统的接口测试全部通过;新需求中重点业务,测试通过。对存在的一些不影响业务正常操作的测试问题,积极拟定对应方案。从上线后继跟踪情况看,系统使用平稳、各项功能使用正常,基本实现预期目标。

二、继续完善会计规章制度,加大工作辅导与检查力度

(一)完善会计规章制度。随着新会计准则的全面实施、新一代业务系统逐步投产上线以及各项创新业务的不断开展,及时组织研究制定、修订相关会计制度,完善会计体系,保证全行业务的顺利开展。研究并印发10余项制度办法,下发相关会计科目的调整通知,为全行新业务的顺利开展和及时核算提供有力保障。

(二)强化业务培训。一是组织相关会计人员,对新下发的会计制度进行讲解培训,帮助和加深操作人员对制度的理解。二是组织完成新成立分行会计制度和系统操作培训。

(三)组织进行会计工作辅导和考评。一是组织进行全

行会计工作辅导,对总行核算处室和各分行在实际工作中遇到的各种问题及时予以指导解决。二是按照会计清算工作考核评比相关的规定,继续组织实施会计工作考核评比,通报全行会计工作先进单位,以评分优劣、以比促提高。三是组织开展2010年度全行会计工作检查,确保会计核算的准确性和合规性,提高全行会计管理水平。

三、组织做好年度审计、决算报表编报、税金审缴及年终决算工作

(一)组织做好新准则要求的相关审计工作。一是组织会计师事务所完成中国进出口银行总行本级及各分行的终审工作,并出具2009年审计报告。二是按照规定程序完成会计师事务所的选聘和合同签署等工作。三是组织开展2010年度财务等相关工作的审计工作,和行内相关部室充分沟通协调,与事务所人员多次商讨,以保证新会计准则相关工作的顺利进行。

(二)及时组织完成年度决算报告编报工作。经认真分析全年各项指标,组织编写并向财政部报送《中国进出口银行2009年度财务报告》。

(三)努力做好税务申报和汇算清缴工作。新企业所得税法实施后,国家税务总局相继出台贯彻落实新企业所得税法的办法、通知,对保障税收工作合规性、及时更新纳税工作流程等方面提出新的要求。此外,全行业务规模不断扩大,做好税务相关的筹划工作,防止盈利因缴税而大起大落是完成稳健财会政策的重中之重。

(四)周密部署2010年年终决算工作。组织召开全行年终决算工作视频动员会,针对新一代系统刚上线带来的由于系统不稳定和操作人员对系统不熟悉造成的数据不正确等问题,组织人员及时核对、反映问题、商讨解决,以保证年终决算基础数据的准确。加大协调力度和跟踪力度,积极推进相关管理部门、管理处室切实解决新准则实施面临的政策问题,确保年终决算工作顺利进行。

四、确保资金清算安全高效,搭建全行各项业务开展平台

(一)积极推进全行清算业务相关工作。配合全行跨境人民币业务发展,积极做好相关政策协调和操作准备工作;推进业务创新,成为上海清算所首批会员;配合中国人民银行二代支付系统建设要求,研究中国进出口银行第二代支付系统接入与清算方式;在中国人民银行统一领导下,全力做好2010版银行票据凭证换版工作;做精做细账户管理和对账工作,为分行开业提供培训和服务,加强外派机构个人经费账户的管理,分别从管理、后督、系统配合和客户服务4个方面,共同保障中国进出口银行和客户资金的存放安全、处理高效,既要为全行机构和业务的发展提供有力支持,又要成为全行反腐倡廉工作中一道坚固的制度屏障。

(二)努力为各项业务的发展搭建安全高效的支付结算平台。根据上级主管部门的要求,积极开办跨境人民币结算业务。牵头对人民币跨境收付信息管理系统及验印系统的

操作和使用进行培训,为跨境人民币结算业务顺利开展奠定基础。

(三)提高客户账户信息电话查询服务水平。充分发挥电话查询系统的作用,保证客户服务质量,增强客户服务意识,不断提高呼叫中心服务水平。

五、强化服务和创新意识,加强营运中心建设

(一)秉承服务理念,主动征求意见并改善服务水平。为进一步体现服务客户、服务业务、服务一线的经营理念,会计管理部营运中心组织召开征求服务意见座谈会,征求中国进出口银行总行前台业务部门对营运中心改进服务质量的意见和建议,并形成改进服务的长效机制。

(二)积极配合前台业务部门开拓新业务、维护银企关系。一是为有效防范和控制金融风险,真实反映中国进出口银行与客户之间的债权债务,按照银监会及本行有关要求,与相关业务部门、各分行密切配合,组织并完成银企对账工作,确保银行及客户资金安全。二是积极配合前台业务部门维护银企关系,多次加班加点为客户开立保函、信用证,得到前台业务部门和客户的好评。

(三)坚持制度先行原则,着力提高各项规章制度的执行力。一是完善内控机制,强化内部管理,对营运中心制度流程进行全面梳理、整合与分析,对业务流程方面存在的问题进行商讨并提出可行性解决方案,补充完善覆盖所有业务品种的操作规程,修订不适应业务发展的规定,使各项制度有效制约各类决策程序、各项业务过程和各级员工,使制度建设达到科学性、有效性、系统性,并强调贯彻落实,保证执行力。二是强化内控与监督,防范案件风险,严格按照有关内控规定和各类规章制度及业务办法办事,强化内控管理与监督制约机制,明确各项业务处理权责划分,保证业务处理的及时准确和相互制约,并定期进行风险自查,严防案件风险。

(四)将客户满意作为开展各项工作的出发点和落脚点,不断提高综合服务水平。一是根据前台业务部门提出的意见和建议,进行沟通与改进,进一步提高服务质量和工作效率,全力以赴支持业务一线的工作。二是配合业务部门开展业务,做好结算服务工作。三是优化各项业务操作环节,在防范风险的前提下努力提高工作效率和服务质量。

(中国进出口银行会计管理部供稿 王越执笔)

中国农业发展银行 财务会计工作

2010年,中国农业发展银行财会工作紧密围绕全行中心工作,密切配合全行业务拓展和内部综合改革的推进,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,不断加强基础建设、基层建设,切实防控风险,重点对已出台的财会规章制度和管理措施抓巩固、抓完善、抓

落实,全面完成各项工作任务。

一、不断完善财务管理机制,优化财务资源配置

两次对经营绩效考评办法进行修订完善,更加突出收益与风险控制的平衡,更加真实反映各行经营业绩,使全行的绩效考评体系更加符合现代银行的管理理念。各级行结合自身特点认真组织实施辖内的考核工作,特别是对县支行没有简单照搬七项指标,而是针对发展重点制定多角度、多维度的指标体系,精细测算利润计划、加强财务分析,高度重视风险防控,积极引导营销低成本资金,大力组织中间业务收入,全方位提高经营绩效,有效控制经营风险;调整利润计划核定方式,按上年实现利润折算核定,引导分行追求长期稳定发展;完善费用挂钩机制,扩大财务费用挂钩范围,挂钩费用总量持续增加,进一步体现挂钩机制的导向作用。2010年全行实现经营利润209.6亿元,年均增长31.1%,人均利润增加30.9万元,增长286.5%。利息回收率达到93.3%。成本收入比为28.11%。核销呆账及增提专项拨备160.1亿元后,账面盈利49.5亿元,经营效益取得新突破。

二、开展财会工作检查,促进规章制度的贯彻落实

各级管理行始终坚持做好对辖内财会工作的检查辅导,通过推广应用会计远程监控系统,对财会工作实行实时监控,将现场检查与非现场监督相结合,及时纠正工作差错,提升工作质量,促进财会职能作用的全面履行。在各行开展财会检查辅导的基础上,在全系统范围内抽调业务骨干190人次,历时3个多月,对31个省级分行机关,40个二级分行和45个县级支行的财会工作进行综合检查,发现并纠正日常财会工作中存在的问题,进一步增强财会人员自觉遵守财经纪律的意识,促进各项规章制度的贯彻落实;开展“小金库”专项治理工作,及时清理一些历史遗留问题。

三、规范固定资产和基建管理,优化固定资产结构

继续实行固定资产净值管理政策,按照统筹规划、合理安排、勤俭节约、简便适用的原则,改善固定资产结构,提高固定资产使用效益。累计转让固定资产1.5亿元,收入3.21亿元,增值156%。实行固定资产统一保险,增强风险抵御能力。制定省级分行办公楼维修改造工程分类投资控制标准,在现场考察的基础上,确定2个试点分行,稳妥有序开展省级分行营业办公用房维修改造工作。加大闲置资产处置力度,上收房产处置审批权限,进一步规范闲置资产处置管理。在调查、分析全系统固定资产出租状况的基础上,针对资产出租过程中存在的问题,采取强化出租分级审批、加强招租管理、规范租赁合同等一系列措施,全面规范固定资产出租管理。通过购建、合作建房、置换等方式解决67个分支机构营业办公用房问题。全面清理历年来结存的基建指标,加强对77个盘盈房产项目竣工决算管理,加大解决历史遗留问题的力度,加快竣工决算审批进度,改善营