

六、加强会计政策研究, 深度支持业务发展

一是从会计研究出发, 通过开展政策性专项融资账务处理、财务估值体系等专题研究, 充分运用会计确认、计量和报告3项基础手段, 从账务数据入手, 破解制约长远发展的体制机制问题。二是以制度规范为主线, 根据全行业务创新发展的需要, 配套制定会计制度, 规范核算操作; 开展2011版会计制度修订, 全面总结行内组织机构、业务产品、核算系统等发展变化对会计工作的影响, 形成覆盖“投融资租证”5大金融领域, 与集团跨国经营相适应的会计制度体系。

七、加强税收监管, 研究境内外税收政策对接

以纳税管理为切入点, 增强全行税收筹划意识, 总分行实现较好互动。开展税收信息化和历史数据清理工作, 逐步推进税收管理系统的建设开发。强化国际税收政策研究, 积极争取保留本行涉外免税。做好全行税收筹划和依法纳税工作, 完成2010年所得税汇算清缴。认真做好窗口指导, 发布财会风险提示; 按照中俄石油管道项目两国政府协议中关于开发银行贷款利息和其他费用免税的约定, 向国税总局争取优惠政策。

八、加快财务信息系统建设, 提高技术支撑能力

全行财务共享服务中心正式成立, 财务共享系统上线运行良好。共享系统在全行实现集中核算、银企直联, 在总行实现集中支付和经费预算控制, 河北分行率先实现集中支付。首次尝试业务运营外包BPO模式, 实现费用审核管理在线实时监控、全流程控制, 以及服务和管控并行。制定共享中心系统使用手册, 为分行提供一线窗口服务, 举办3期业务培训。启动财务共享系统二期建设和香港分行海外共享上线, 推进分支机构资金集中支付功能。

九、加强前沿专题研究, 促进创新成果转化

一是将综合预算管理体系、内部资本管理体系、财务管理信息系统建设、贷款减值准备回归分行、管理会计应用、股权转让损失税收优惠等创新成果转化为财会实践。二是加强前沿专题研究, 特别是政策性专项融资账务管理、金融工具公允价值和对冲会计验证、外部资本补充的研究, 为解决外汇资金来源、缓解资本和绩效评价压力、主动应对市价波动提供数据基础, 支持业务长远发展。

十、落实社会责任, 合理安排公益性捐赠支出

一是积极实践服务国家战略、履行全球责任、致力金融普惠、共建社会和谐、关注气候变化、完善公司治理的社会责任, 把国家战略与自身发展紧密联系, 实现国家利益、风险防范和股东回报的内在统一, 在支持基础设施、基础产业、支柱产业等重点领域和重大项目建设上发挥中长期投融资主力银行的作用。以开发性金融支持民生发展, 发放保障性安居工程贷款1302亿元, 为2011年全国1000万套保障房决策的实施提供了强有力的保障; 截至

2011年底, 全国中小学校舍安全工程建设项目贷款余额219.3亿元, 中小企业贷款余额1.55万亿元, 新农村贷款余额6076亿元; 深化与文化部等部委及北京市等10余省市的合作, 大力促进金融资本与文化产业对接, 年内新增文化产业贷款220亿元, 贷款余额1204亿元, 成为支持文化产业发展的主力银行; 倡导绿色信贷和低碳金融, 发放节能减排和环保领域贷款2281亿元。二是坚持服务社会、回报社会、积极参与慈善公益事业, 全年捐款达3550万元; 做好定点扶贫工作, 安排500万元资金在安徽和广西的7个定点扶贫县开展助学、劳务培训、贫困救济等扶贫项目。

(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

2011年, 中国进出口银行会计管理部门认真学习领会全行工作会议精神, 深入贯彻落实科学发展观, 较好地完成全年的各项工作任务。

一、狠抓会计管理, 提高会计工作水平

(一) 建立健全会计规章制度, 完善会计体系。根据进出口银行创新业务开展情况, 通过实地调研和借鉴他行经验, 同时按照新会计准则要求并结合新一代业务系统的开发进度, 研究并下发《中国进出口银行境内银行同业票据转贴现业务会计核算办法》和《中国进出口银行呆账准备及预计负债等业务会计核算实施细则》等7个核算制度。根据历年会计工作检查考评、本行业务发展和分支机构建设情况, 修订完善《中国进出口银行会计工作考核评比办法(2011版)》等管理办法。制定《中国进出口银行统一会计制度与流程工作方案》, 为逐步推进全行会计业务制度的规范统一奠定基础。

(二) 顺利完成票据换版工作。下发《关于上报旧版银行票据待销毁情况的通知》和《关于上收销毁作废重要空白凭证的通知》, 组织协调总行相关部门和分行, 按要求完成总行营运中心和11家分行重要空白凭证回收和票据销毁等工作, 上报《关于旧版票据回收销毁情况的报告》。

(三) 配合开展跨境人民币结算业务。跟踪政策导向, 紧密联系分支机构和企业客户, 从操作上积极推进跨境人民币结算业务开展, 总行营运中心完成首笔跨境人民币结算业务。就中国人民银行《中国支付体系发展规划(2011~2015)》提出合理的意见和建议。积极从政策、操作两方面创造条件, 为新建分行开通人民币跨境收付信息管理系统(RCPMIS)分行管理员权限。下发《关于加强跨境人民币结算业务收款路径管理的通知》, 确保全行资金安全。

(四) 认真做好会计辅导、培训和检查工作。针对分支机构设立和各类业务发展情况, 通过对新发制度的讲解培训、到分行现场检查指导、电话答疑以及举办专题培训班等

方式,不断强化业务培训和辅导力度,不断提高会计核算质量和水平。通过总行直接派员和委托事务所相结合的方式,组织完成2011年各分行会计工作现场检查,上报《2011年会计工作检查情况的报告》,下发《关于做好2011年会计检查有关问题整改工作的通知》。

(五)组织好新准则要求的相关审计工作。组织会计师事务所完成总行本级及各分行2010年度的终审工作,并出具2010年度审计报告。按照规定程序,通过公开招标完成2011~2013年度会计师事务所的选聘和2011年合同签署等工作。组织开展2011年度财务会的审计工作,并和行内相关部室充分沟通协调,与事务所人员多次商讨,保证2011年全行年终决算和年度审计相关工作的顺利进行。

二、完善服务功能,提升综合竞争能力

(一)加强总行营运中心建设,完善总行服务功能。高度重视营运中心窗口建设,紧紧围绕服务语言、服务态度、服务技能、职业形象、服务纪律等内容开展各项业务培训,主动征求总行前台业务部门对营运中心改进服务质量的意见建议并及时进行改进,不断强化服务意识,激发服务潜能,创新服务手段,规范服务行为,改善服务环境,提高服务水平,着力提升进出口银行综合竞争力和企业形象。

(二)全力支持新设分行筹建。积极主动支持新设分行的筹建工作,认真做好新设分行账户开立的批复,重要空白凭证、单证的印制和供应,会计清算制度的建立,人员面试和业务辅导培训,账务交接方案的制定、实施以及各类核算、支付结算系统的接入测试等一系列支持、服务保障工作。着手启动国内商业银行海外分支机构会计核算有关事宜的调研,帮助分行在会计核算方面做好与当地监管机构、税务机关以及总行核算体系的衔接,做好开业保障工作。

(三)牢固树立整体营销观念,扎实做好会计核算、资金清算和中间业务工作。随着进出口银行规模逐渐扩大、各项业务快速发展、业务创新不断加快,会计清算和中间业务量大幅增长。面对业务量猛增的局面,会计管理部门认真做好日常会计清算和中间业务工作,确保总行会计核算工作及时、高效和本外币交易、资金收付的安全运行,保证和促进总行各部门和营业性分支机构业务的顺利开展。

三、强化内控监督,严把风险防控关

(一)认真组织开展风险排查工作。为切实加强内控管理,有效防范经营风险,预防案件发生,会计管理部门对照相关制度规定对本部各类工作岗位及其涉及的主要业务流程进行普遍排查,并对会计管理、明细核算、结算收付和中间业务等涉及的关键岗位进行重点风险排查。在排查过程中,严格落实一把手负责制,责任到人。在各处室认真自查的基础上,召开专题会议,认真分析风险隐患,有针对性地制定防范措施。

(二)全面加强风险防控。会计管理部门持续关注国际金融危机动态,配合做好总行前台业务部门对信贷资金的监管,强化与资金业务交易对手の確認工作,严格审核各类支付结算信息,坚决杜绝各类风险隐患,保护进出口银行信

贷资产、资金安全。

(三)组织完成银企对账工作。为有效防范和控制金融风险,真实反映银行与客户之间的债权债务关系,确保银行和客户资金安全,按银监会及进出口银行有关要求,在相关业务部门、各营业性分支机构的密切配合下,组织相关单位完成存、贷款业务银企对账工作,并对银企对账情况进行通报。

四、加强综合核算,当好决策参谋助手

(一)积极关注全行损益变动情况。受外汇市场汇率波动和国际金融危机持续蔓延等不利因素影响,本行全年的损益情况波动大。会计管理部门持续关注汇率变化和国内外金融风险,重点跟踪汇兑损失、贷款利息收入、发债利息支出以及贷款减值准备等重点收支项目,全力确保损益核算数据准确、及时,不断加强会计分析,及时报告损益情况,为领导决策提供依据。

(二)顺利完成年度财务报告和会计信息披露工作。切实加强日常报表的披露和分析,做好日常会计报表和简表的编报工作,全面反映重大经营事项和市场变化对经营成果的影响。完成各类监管报表及数据的填报和材料报送,配合对外宣传、信用评级以及筹资需要,做好会计信息披露工作;按要求向财政部等主管部门报送《中国进出口银行2010年度财务报告》。

(三)认真组织做好2011年度年终决算工作。总体规划2011年年终决算工作,研究确定年终决算工作进度安排,着眼新问题、新情况,对年终决算的各项工作内容和处理时间要求进行详细规定,多维度、全方位地安排好决算工作进程。组织召开全行年终决算工作视频动员会。针对部分系统功能不完善、外围系统接口运行不稳定以及操作人员对系统不熟悉等造成的数据不准确等问题,组织人员及时核对、反映问题、落实解决方案,加大协调和跟踪力度,确保年终决算工作顺利进行。

(四)修订汇总税务申报流程,做好税金申报和汇算清缴工作。在认真做好日常税务申报工作的同时,积极参加中国银行业税务论坛,搭建进出口银行与同业间,以及与税务机关间的沟通桥梁和平台。主动参与研究银行业经营过程中共性税务问题,进一步推动银行业税收制度不断完善,维护进出口银行合法税收权益。按照税务机关要求,结合本行业务需求,向主管税务机关提出自印冠名发票申请并获批,认真做好领用和管理,促进债券承销等相关业务健康、稳定发展。

五、加快系统建设,提高会计信息化水平

一是全力推进新一代核心系统后续版本开发建设,在制度配套、系统管理和运维支持上下功夫。二是进一步完善国际结算系统相关功能,实时反映损益变动情况。完成国际结算系统保函和贸易融资产品担保费、利息按天计提摊销功能的开发、测试和全行辅导培训等工作,实现对相关业务损益情况的实时反映,进一步提高会计信息质量。三是认真做好其他会计相关系统建设工作。完成代理转贷业务资金

往来会计科目计息功能的开发与上线,化解长期困扰有关业务部门的统计难题,基本满足主管部门的监管要求。拓展系统性能,进一步加强新一代报表系统(会计报表)功能的使用辅导和升级改造,满足总行相关部门和分行的查询需要。加强对新转贷系统合同文本的审核把关,认真做好新转贷系统上线的各项准备工作。积极配合资金营运部资金管理系统、债券发行系统、债券承销业务系统等的开发与建设。及时反馈客户账户信息查询系统的相关问题,并配合相关部门尽快解决问题等。

六、重视党团工作,护航业务健康发展

一是坚持党、工、团三位一体的工作思路,充分发挥党支部、工会和团支部在联系广大干部员工中的积极作用,共同营造健康、和谐的工作氛围。二是进一步加强学习型党组织建设,为做好各项工作提供理论保障。三是着力推进以先进小组和先进个人为载体的创先争优活动,贯彻落实机关党委关于深入基层的有关要求,将创先争优活动落到实处。四是高度重视青年文明号的创建工作,成立创建工作领导小组,着力抓好相关处室的创建工作,中间业务处荣获全国青年文明号称号。五是高度重视党风廉政建设,认真组织做好党支部廉政建设承诺书签订、全行廉政文化展、党风廉政建设量化考核以及廉政风险排查等各项廉政建设工作,把好部门廉政风险防控关。

(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

2011年,中国农业发展银行财会工作紧密围绕全行中心工作,积极促经营、抓管理、强基础、重服务、保合规,按照年初的工作部署,准确把握方向,科学组织安排,扎实有序推进,圆满完成各项工作任务。

一、强化财务激励作用,促进全行经营状况持续向好

一是完善经营绩效考评机制。2011年经营绩效考评在保持原有办法连续性和稳定性的前提下,进一步修订完善,加大对2005年以来新增不良贷款的考核,对收回2004年底以前不良贷款的各分行给予费用奖励,增加人均企事业单位存款的分值权重,更加关注经营风险防控和有效发展。二是优化财务资源配置。进一步突出绩效导向,加大绩效挂钩的范围和力度,各分行结合自身实际,把有限的财务资源用到业务经营急需的地方去,实现财务资源配置与业务发展、绩效提升的良性互动。三是强化财务收支管理。在总体稳定的前提下,完善财务计划具体核定口径,对利率调整等影响因素建立统一合理的调整模式。四是严格财务费用管理,针对部分省级分行费用增长偏快的情况,对省级分行机关年度费

用预算实行报备制。2011年,全行财务运营继续保持良好态势,全年实现经营利润379.5亿元,同比增长81%,首次跨越300亿大关。拨备覆盖率达到162%,首次实现拨备全覆盖。

二、加强保障力度,完善固定资产基础管理

一是完善固定资产管理办法。在反复征求分行意见的基础上,按照新会计准则,对固定资产管理办法进行全面修订,进一步规范固定资产的管理与核算。二是规范处置闲置资产。加大资产处理力度,全行处理固定资产原值4.24亿元,净值5416万元,处置程序进一步规范,实现国有资产保值增值。三是有序开展集中采购工作。共签订58个采购项目合同,合同总金额3.31亿元,合同金额比预算减少1.12亿元,节约率25.23%,有效满足全行计算机硬件设备及系统工作用车的需求。

三、开展监督检查,夯实财会基础工作

一是总行组织重点检查。总行财会部组织业务骨干对部分机构的财务管理、检查辅导、资产处置、基建项目实施等工作进行重点抽查,首次引入会计师事务所对总行内审特派办、珠海IT基地开展全面财务检查。二是分行加大监督检查力度。各分行认真组织开展辖内的现场辅导,检查覆盖面广、针对性强,取得良好收效。三是全系统开展专项治理检查。按照中央治理办和银监会的部署,在全系统继续开展“小金库”专项治理工作。此外,还按照人民银行的有关要求组织支付结算管理、人民币银行结算账户等内容的自查,对发现的问题及时进行全面、彻底整改,进一步夯实财会基础工作。

四、丰富平台建设及服务手段,完善支付结算服务功能

一是加强结算平台建设。启动二代支付系统与本行综合业务系统直联改造相关工作,启动南通同城系统、上海人行支付结算同城系统与本行综合业务系统直联改造工作,进一步修订完善财税库银横向联网系统的业务需求,为该项目的顺利立项开发创造条件。二是完善结算服务功能。各行认真做好汇兑等传统结算业务,积极推广银行汇票、银行承兑汇票等票据业务,各类结算业务量均有所增长。2011年办理结算业务144.56万笔,较上年增长12.88%;金额21577亿元,较上年增加25.29%。积极探索为重点客户提供个性化服务,不断拓展结算服务范围。三是积极拓展同业合作。各分行通过加强考核、费用挂钩等多种激励措施,促进基层行不断创新合作方式,完善合作机制,积极深化与工行的网银合作,拓展与其他金融机构的合作,推出多种新型的服务模式,离柜结算服务快速发展,进一步完善本行的结算服务功能。四是提高柜面服务水平。开展文明窗口建设,从质量、手段、内容、态度、环境等方面入手,全面提升柜面服务水平,认真履行柜面监督和反洗钱工作职责。通过统一设计折页范本方式,指导营业柜面做好结算服务宣传营销工作。

五、规范基建项目管理,加快解决营业办公用房

一是基建项目申报效率提高。2011年预报基建项目75