

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职工中的积极作用,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

个, 预审一次性通过率为 77%; 正式申报基建项目 62 个, 正式批复 53 个, 批复率为 85%; 省以下营业办公用房解决比例达 83.95%, 提升 1.26 个百分点, 申报审批效率进一步提高, 加快全行营业办公用房问题的解决步伐。二是多途径解决基建问题。通过置换、政府拆迁安置方式, 解决 14 个基层机构的历史遗留问题, 在确保本行财产保值增值的基础上, 为基层行创造良好的营业办公环境。三是加强基建报表非现场监督职能, 对基建项目实行全程监控, 重点关注项目进度, 加大管理力度, 密切跟踪久不开工、工期过长、久不决算的项目, 累计下发整改通知、督办意见等 21 份, 涉及项目 31 个。四是借力中介机构, 做好购建项目工程价款结算和竣工决算异地审计工作。全年向 130 家中中介机构进行询价, 最终委托 16 家中中介机构完成对 75 个购建项目的项目工程价款结算和竣工决算审计。

六、培育弘扬专业文化, 提高队伍素质

一是开展评优表彰。在全系统开展财会集体和财会个人的评优表彰活动, 评选表彰优秀财会集体和十佳百优财会工作者, 在全系统营造学先进、创佳绩的良好氛围。二是开展不同层级的业务培训。先后组织举办针对基层行坐班主任专项培训, 针对管理行的税务和固定资产统保培训, 针对专家型人才的 CMA (美国注册管理会计师资格考试)。系统内培训均采用现场与视频相结合的方式, 进一步扩大培训范围, 加强培训效果, 全面提升财会人员的业务素质。三是开展网络交流。利用财会部网站, 组织各省分行开展工作成果风采展示活动, 打造行际间信息沟通和交流互动的良好平台。四是开展理论课题研究。在赴多家银行调研的基础上, 研究完成了资本金和风险拨备改革专题报告, 测算提出本行资本金补充需要量, 就多渠道建立长期动态的资本补充机制, 分不同业务性质建立风险补偿机制等, 提出有益的政策建议。

(中国农业发展银行财务会计部供稿 张冬扣执笔)

中国工商银行 财务会计工作

2011 年, 中国工商银行财务会计工作全面推进财务管理制度化、规范化、标准化、机制化和信息化建设, 全年经营任务圆满完成, 资源配置效率和绩效考核导向作用显著增强, 信息披露质量、依法合规能力和集中采购管理水平进一步提高, 专业管理及部室建设不断加强, 综合价值管理系统 (MOVA) 应用推广工作实现重大突破, 财务会计工作在全行科学发展和经营转型中发挥着重要作用。

一、优化全面预算管理, 组织推动中间业务

(一) 围绕总行经营发展战略, 不断改进和创新预算管理内容和方法, 提高预算管理水平和。全行首次利用计算机系统, 实现对全行主要资产负债业务损益情况的逐笔测算, 增

强预算编制的准确性。对新发放贷款、再投资债券的收益率以及存款结构的调整设定目标, 增强预算的导向性。在向境内外分行、控股机构、利润中心和直属机构等各板块下达利润预算的同时, 与产品预算紧密衔接, 确保集团经营目标分解纵横到位。在预算执行监测过程中, 准确把握宏观经济形势变化以及金融监管要求对全行经营目标实现产生的影响, 不断增强预算执行情况的监测分析。

(二) 不断创新中间业务增收机制, 履行中间业务组织推动职责。贵金属、委托贷款、企业年金和国际结算等业务收入增速较高, 资产管理业务亦继人民币结算业务之后, 收入首次突破 100 亿元。在中间业务的组织推动上, 进一步理顺部分产品业务线合作及考核关系。按季组织推广中间业务典型案例, 全年共推广 105 个典型案例。加强与各级监管部门和行业协会的沟通, 积极参与《商业银行服务价格管理办法》的制定。认真落实《关于银行业金融机构免除部分服务收费的通知》和国务院对小型微型企业相关业务收费的要求。组织中间业务先进集体和先进个人评选。各分行也积极推动中间业务发展, 广东分行营业部组织开展网点中间业务竞争力提升年活动, 山西分行注重完善服务, 及时征求消费者对收费项目公告的意见, 并明确资产等业务服务内容, 力求服务与收费匹配。

二、深化财务管理机制体制创新, 积极推进重点领域改革

(一) 费用资源的配置上, 继续将费用资源配置与价值创造挂钩, 提升配置效率。在境内分行费用配置中, 继续坚持以价值贡献和重点业务发展为导向, 改进挂钩指标。不仅与增量贡献挂钩, 还与各分行经营发展潜力和进步程度相匹配, 增强激励效果。在保障基础运营费用的同时, 进一步加大业务营销与市场拓展费用的投入; 在境外机构费用配置中, 提高激励费用的比例, 加大费用增长与经营效益的挂钩力度, 并尝试将绩效考核结果与费用适当挂钩; 在总行直属机构和利润中心的费用配置中, 紧密结合管理与业务特点, 区分经营性与非经营性两种类型, 分别实行差别化预算管理。经营性机构和利润中心注重资源投入, 鼓励其价值创造能力, 实行营销费用与拨备后利润或产品线收入增幅挂钩, 调动其价值创造的积极性和经营活力。非经营性机构费用配置重在合理、规范, 通过对其开支特点与习性分析, 合理控制好总量、调整好结构, 尽量减少不合理的开支。

(二) 固定资产的投入上, 优先保证渠道建设战略和科技发展战略的实施。2011 年完成固定资产投资较好的体现统筹兼顾、突出重点。在物理渠道的建设上, 通过提高重点区域和城市行的购建、租赁价格审批权限, 建立审批绿色通道等措施, 保证物理渠道建设, 有效增强网点综合竞争力。为避免固定资产投入的浪费, 加强固定资产投资标准化建设, 修订完善营业办公用房面积标准和基建项目预算标准, 为规范固定资产投资行为, 提升资源配置效率奠定基础。

(三) 经营绩效考评体系建设上, 进一步强化可持续发展和经营转型的考核导向。修订境内分行经营绩效考评办法, 落实银监会风险指标比例要求, 完善中间业务考核方