

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 家中介机构进行询价, 最终委托 16 家中介机构完成对 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)。系统内培训均采取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 张冬和执笔)

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。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

法,强化存款日均增量考核,推动业务稳健发展与竞争力提升。在境外机构考核中,制定财务考核还原办法,实施负债依存度与资本金计价考核,加大对经营转型的支持引导。在境内、外考核中设立专项费用,尝试将营销激励费用分配与考核结果适当挂钩。在部门考核中,继续完善捆绑考核机制,并注重市场竞争力的考核。出台控股子公司绩效评价办法,促进母子公司业务协同。各级行财务会计部门也结合本行经营特点同步修订完善考核办法,认真贯彻落实总行经营导向,引导经营转型,促进业务发展。

(四)利润中心改革和境外机构的筹备申设上,加大支持保障力度。在总结第一批利润中心试点改革经验的基础上,牵头制定实施养老金业务部、公司业务二部利润中心改革财务实施方案。进一步完善利润中心财务管理相关配套机制,建立部门类利润中心全口径成本核算制度,完善市场化考核,实施费用分配与利润中心经营绩效挂钩的机制。出台《粤深港澳一体化联动业务分润方案》,启动境内外一体化联动分润机制建设。为保障境外机构的筹备和申设,总行专门制定《筹建境外机构费用管理规程》,并协调解决各筹备组遇到的由于税务、资金管制、商业习惯等特殊原因带来的种种问题,通过规范合理的财务安排最大限度减少新设机构的财务负担,确保境外申设机构能够顺利开业、轻装上阵。

三、强化制度建设及监督检查管理

(一)推进财务会计制度体系建设。完善会计制度及会计科目体系。在业内率先制定《金融工具公允价值计量管理基本制度》。印发积存金业务、结售汇业务和衍生金融工具等10项会计核算规定,确保各项新业务、新产品会计处理准确规范。完善财务管理制度体系,制定、修订职工教育经费、营业费用、职工福利费、租赁费等费用管理办法以及《应税事务管理办法》、《企业所得税申报管理办法》、《财产损失税前扣除申报管理办法》,修订资产风险拨备制度及分类资产减值准备管理办法等,为相关业务管理提供制度保证。完善集中采购制度体系,形成以集中采购管理办法为构架,以集中采购实施细则为基础,以一系列细化配套管理办法为突破的制度体系,基本实现全行集中采购组织形式、决策机制、操作流程、管理办法的四统一。

(二)加强财务监督检查。根据中央治理办和银监会的统一安排,组织全行开展“小金库”自查自纠、复查及整改,逐一跟踪落实整改中发现问题,建立健全“小金库”防治长效机制,得到中央治理办和银监会的充分肯定。对5家境内外分行、4家境外机构开展财务现场检查,17家分行开展集中采购现场检查和回头看检查。认真分析问题存在的原因,及时制定整改措施,督促整改落实。

(三)集中采购规范化管理水平不断提升。按照完善制度、研发系统、创新措施、提升效益的总体工作方针,继续完善集中采购规章制度,研发推广集中采购业务管理系统,提高规范化管理水平。大力推进采购创新,成功实施区域性专项集中采购试点,实现提高工作效率、提高议价能力、提高工作能力、提升采购层次、降低采购成本的四升一降,达到统一本行形象、统一技术标准、统一定价模式的三统一。

四、加快财务管理信息化建设

一是先后投产应用损益预查询系统、企业所得税管理系统、集中采购业务管理系统(二期)。二是全面推进预算管理系统、境外财务管理综合系统(FOVA)、金融工具公允价值计量管理平台建设,实现FOVA总账数据与财务会计报告管理系统对接等,完善财务管控手段。三是建设和推广应用MOVA,截至2011年底,全行有27万人应用MOVA,MOVA对营销组织、业务规范、管理提升和机制完善的带动作用逐步显现。

(中国工商银行财务会计部供稿 周强执笔)

中国农业银行 财务会计工作

2011年,中国农业银行财务会计部门以打造优秀大型上市银行为目标,围绕强管理之基、固发展之本这条工作主线,全面夯实财会管理基础,着力提升财会工作的标准化、科学化、规范化、现代化水平,推动财会管理的精细化建设,提升价值创造能力。

一、健全管理制度,提升财会工作的标准化水平

一是为满足监管要求和内部管理需要,制定完善《预算管理办法》、《基建管理办法》等8个财务管理相关办法。二是为满足上市后对外披露财务报告需要,制定完善《中国农业银行三农金融事业部核算与报告管理规定》等6个财务报告相关管理办法。三是为满足新准则核算和内部控制的要求,制定完善《无形资产会计核算办法》等9个具体业务操作规程。

二、完善管理运行机制,提升财会工作的科学化水平

(一)加快建设全面预算管理体系。一是强化战略传导、加强监测,做好预算管理工作。对指标体系进行精简优化,加强计划执行监测频次,按季下发综合经营计划执行情况通报。二是深化完善经营分析,提高决策支持能力。统一指标口径,建立经营情况分行联系制度,初步建立同业数据按月预测、分析和监测制度。三是精细测算,做好财务安排。对季末、年末重要时点的财务目标完成情况进行测算,提出相关财务资源安排建议,确保主要指标序时稳定增长。四是加强总行本级机构预算管理体系,逐步形成一套以战略规划引导预算、以合理指标控制预算、以监测分析改进预算的总行本级机构预算管理体系,并科学分类制定境内非经营机构、经营机构、境外机构及审计分局2011年度财务预算。

(二)完善财务资源配置机制。一是加强费用预算管理,巩固和完善绩效挂钩、公开透明的费用配置机制,加大费用结构调整力度,强化费用开支管控,加强费用调研分析和培训。二是加强固定资产投资预算管理。建立全行投资预