

预算目标, 统筹子公司外部审计师外聘工作。三是建立集团财会决算和审计工作机制。印发《国家开发银行财会决算工作手册》, 形成一套从组织准备、程序、报表、审计等多角度的, 涵盖总分行、投资公司、基金和村镇银行等控股子公司的财会决算工作机制。统筹全行外部审计工作, 推动普华管理建议整改。四是推动财会信息系统建设。推进财务共享系统建设, 确定系统建设和推广的时间安排; 推进财务信息系统建设, 构建输出自动化、标准化的报表体系和指标分析体系。

四、进一步提升财务管理对经营决策的支持能力

一是增强对宏观经济、金融运行分析, 比较同业财务指标, 为各级领导提供决策参考; 二是及时跟踪汇率和衍生工具公允价值变动对损益的影响, 加强资产质量与减值准备的分析, 协助次级债发行及出售损益测算, 妥善解决外币债券投资市场估值问题, 力求实现财务风险可控、经营效益最优。三是实现管理会计系统在分行全面上线运行, 推出首份全行性管理会计分析报告, 重点完成股权投资、外汇贷款的盈利分析, 参与外汇贷款定价盈亏平衡分析, 以管理会计方法解决小企业贷款独立核算机制问题, 推进管理会计方法在总行信贷评审中的深入应用。

五、为全行业务发展和管理提供大量支持和服务

一是优化财务费用结构。改制后全行费用有所增长, 优先保证正常业务及国际业务发展所需资金, 挤出资源支持规划性费用。二是支持创新业务和新巴协议实施。推进新会计准则落地运用, 支持资金系统上线运行; 配合新巴协议实施, 开展预期损失与资产减值准备比较研究以及风险资产计量研究。三是开展财会专业培训。组织开展关于预算管理、管理会计分析、税收政策、会计核算以及走出去业务的财务政策的培训, 进一步提高全行财会人员服务支持业务发展的能力。四是支持新设机构财会工作。研究国开金融、证券公司设立存量股权资产划转的财务、税务等政策; 支持香港分行开业建账工作, 研究财会业务与境外监管政策要求的融合, 为海外机构正常运转创造条件。

六、强化创新意识和沟通意识, 协调各方工作关系

一是围绕国家开发银行改革转型和集团化管理模式, 充分发扬创新品质, 7项工作获得全行创新成果奖。二是按照公司章程要求, 加强向董事会、监事会及各专门委员会的沟通汇报, 较好地协调了新治理结构下行党委、股东、董事会、监事会层面的工作关系, 得到董事、监事的理解和认可。

(国家开发银行财会局供稿 杨素友 张旭执笔)

中国进出口银行 财务会计工作

2009年, 中国进出口银行财务会计工作认真贯彻落实全行工作会议和全行会计工作会议精神, 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、完成新一代核心系统(1期)建设任务

在行党委的高度重视和直接领导下, 围绕投产上线要求开展工作, 历经近8个月艰辛探索和连续奋战, 确保了核心系统1期版本如期上线。新一代核心系统上线后, 经受住了11月末、12月20日结息和12月31日年终决算等关键业务时点的检验, 标志着一期系统建设目标的基本实现。新一代业务系统是中国进出口银行改革以来取得的一项重大成果, 实现了年初行党委制定的新一代系统建设目标。

二、做好新准则要求的相关审计工作

2009年是中国进出口银行全面执行新会计准则的第一年, 为保证相关工作的顺利开展, 按照规定程序聘请会计师事务所, 在组织对2008年度财务报告按新准则审计及做好报表转换工作的基础上, 积极开展2009年度财务等相关工作的审计工作, 以保证新准则首次顺利执行; 同时为提高全行会计清算工作水平, 在事务所的大力配合下, 完成了对各分行会计清算工作的现场检查, 为新会计准则的全面推广实施打下基础。

三、健全规章制度, 完善会计体系

随着业务不断开拓和创新, 各项新业务层出不穷, 为保证全行业务的顺利开展和新准则、新一代系统的全面实施, 研究制定和修订了各项会计核算规章制度, 根据新一代核心系统的需要, 按照新准则要求, 组织拟写下发2009年新版会计科目及使用说明, 为全行新一代系统上线的核算工作打下了基础。

四、组织召开2009年全行会计工作会议

为贯彻落实2009年全行工作会议精神, 进一步强化会计清算管理, 使总分行会计清算工作更加规范、协调、统一, 积极配合筹备召开全行会计工作会议, 为2009年会计清算工作的顺利开展打下良好的基础; 同时积极做好2008年度各分行会计清算考评工作, 为提高全行会计清算工作水平起到积极的推进作用。

五、围绕新准则部署年终决算工作

为做好相关准备工作, 按财政部新准则编制财务报告要求, 及时下发《关于2009年年终决算工作安排的通知》,

组织召开全行年终决算工作视频动员会。按照行领导的指示要求,成立中国进出口银行2009年年终决算工作领导小组,针对新一代系统上线初期出现的各类问题,组织人员及时核对、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。

六、按时完成2008年度决算报告编报工作

根据财政部的有关要求,积极组织落实财务决算报表和决算材料编报工作。在对2008年全行财务经营情况进行全面细致分析的基础上,认真组织做好《中国进出口银行2008年度财务报告》上报工作,加强报表汇总工作的组织协调,严格审核报表数据质量,同时切实组织做好日常会计报表的编报工作,全面反映重大经营事项和市场行情对经营成果的影响,及时掌握全行的经营情况。

七、做好税务方面的相关工作

面对国家税务部门从严征收、加大征收处罚力度的情况,按照各级税务部门的要求,一方面认真布置做好2005-2007年税务自查工作,另一方面及时跟踪研究税务政策变化,做好税务申报和税务鉴证工作。在此基础上,根据新税法的总体要求,做好总行本级营业税申报和全行所得税纳税调整及申报等相关工作,并对各营业性分支机构加强指导,确保全行数据的准确性。

八、积极推广为境外合格机构开立人民币结算账户工作

根据行领导的有关指示要求,按照中国人民银行、财政部、商务部等部委联合下发的相关文件精神,为积极争取跨境贸易人民币业务的开展,就有关问题认真听取客户意见,对工作进行了全面、细致整理,并多次召集行内相关部室专题研讨,向中国人民银行和外汇管理局分别报送有关请示,争取政策。在相关部门的配合下,部分分行已实现了与中国人民银行相关系统的连接,并完成首笔人民币跨境支付业务,为跨境贸易人民币业务在本行的全面开展打下基础。

九、不断提高内部控制与风险防范水平

(一)贯彻服务理念,主动征求业务部门和客户意见,把改善服务落到实处。为了进一步体现服务客户、服务业务、服务一线的经营理念,使会计管理部营运中心成为客户的“家”,组织召开征求服务意见座谈会,征求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。营运中心将在今后工作中继续集思广益、加强沟通,形成改进服务的长效机制。

(二)牢固树立整体营销观念,为实现金融服务品种的多元化提供更好的、高质量的配套服务,扎实做好会计核算、资金清算和中间业务工作。

(三)积极配合前台业务部门开拓新业务、维护银企关系。一是为配合新模式(即统一登记、统一结汇、统一购汇)

下的转贷购汇、结汇业务,研究编制与之相适应的转贷购汇审查表等一系列表格,并明确了填写要求;讨论研究新购汇、结汇模式对会计处理的影响,适时优化原有的会计处理流程和核算办法,进一步提高会计核算的准确性和高效性。积极配合推进该项业务,实现中间业务收入的增长。二是积极为前台业务部门提供优质服务,为客户开立保函、信用证。

(四)坚持制度先行原则,完善营运中心各项规章制度制约机制。一是补充完善覆盖所有业务品种的操作规程,强化内控机制。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问题进行商讨提出可行性解决方案,并整合落实到位。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。二是明确业务处理权责,提高合规经营意识,强化内控制度执行力。为强化营运中心内控管理机制,明确各项业务处理权责划分,保证业务处理的及时准确,制定《营运中心业务处理事权划分办法(试行)》,该办法涵盖营运中心会计业务、中间业务、收付业务、转贷支付业务、资金交易结算业务、资金及统计综合业务的经办、复核、授权等各层面业务处理人员的具体权责。

(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

2009年,中国农业发展银行围绕中心工作,抓基础、抓经营、抓改革创新,在会计基础核算、财务资源保障、绩效考核激励、固定资产配置、支付结算服务等方面取得显著成绩,较好地发挥了财会工作的基础和保障作用。

一、财务管理工作成效显著

2009年,实现经营利润143.72亿元,核销呆账贷款112.27亿元后,账面盈利31.45亿元,比上年增长20.5%。所有分行继续保持盈利,其中上海、北京、重庆、天津、江苏5个分行人均盈利超过70万元。各级行在组织财务收入、控制成本费用、加强财务分析、对外协调等方面取得显著成效,为全行各项业务持续健康发展做出积极贡献。一是组织财务收入积极有力。2009年全行综合利息收率90.89%,创历年新高,比上年提高4.03个百分点。业务发展较快的重庆、青海、云南、上海、福建等16个分行利息收率超过95%,传统业务比重较高的吉林、黑龙江、河南、湖北、陕西分行利息收率比上年提高5个百分点以上。二是成本费用管理进一步规范。全行各项支出指标均控制在计划之内。三是财务分析工作进一步加强。各级行坚持定期开展财务分析,重点关注业务发展和经营管理中出现的各种情况和问题,及时提出应对措施,在全行经营管理中