

八、加强财务基础工作

(一) 认真编制会计决算报表, 确保会计信息真实、准确、可靠。

(二) 加强决策支持分析, 推动财务管理职能的转换。继联营体、国外项目被纳入集团财务监督体系之后, 下发了《关于做好参股企业财务信息报送工作的通知》, 使联营体、国外项目及参股企业的财务状况和经营成果处于集团的实时监控之下, 增强了集团防范、化解经营风险的能力。同时各子企业能够按照集团公司的统一要求, 加强了月度财务快报的分析工作, 推动了核算职能向管理职能的转变。

(三) 完善财务管理信息系统建设, 发挥信息集成作用。在与软件公司积极沟通, 选择部分工程局进行重点调试的基础上, 优化了财务管理信息系统的性能, 使子企业对基层经济活动的“实时反映与过程监控”能力得到加强。

(四) 开展了大范围的监督检查工作。圆满完成了国资委审计局对集团公司2003年~2005年的经济责任审计, 同时配合国有企业监事会会对集团公司本部及五个子企业的监督检查工作, 得到了国资委及监事会有关领导的充分肯定; 各子企业在迎接各种监督检查的同时, 还开展了自查活动, 涉及基础管理、预算管理、考核管理、成本管理及风险管理等多方面内容, 取得了良好的效果。

九、提升财会人员综合素质

(一) 编制了《中国水利水电建设集团财务人员基本情况调查表》, 全面了解集团内财务人员的基本情况, 做好相关人力资源的统筹管理、培训以及优化配置工作。

(二) 积极开展培训工作。举办了工程局及联营体财务主管参加的新会计准则培训班, 以及在北京国家会计学院及厦门国家会计学院的总会计师岗位培训班。

(中国水利水电建设集团公司财务产权部供稿
李莹执笔)

国家开发银行财务会计工作

2006年, 国家开发银行财务会计部门积极研究新准则及新业务会计制度、深化全行财会工作管理、加强制度执行力、提高经营业绩并取得显著成效。截至年底, 国家开发银行(以下简称“开行”)资产余额为23,140亿元, 比上年增长21.85%; 贷款余额20,180亿元, 比上年增长16.51%; 不良资产比率为0.75%, 比上年降低了0.21%; 拨备覆盖率(资产减值准备与不良资产的比率)为190.6%, 比上年增加了19.5%; 2006年共实现净利润276.5亿元, 比上年增长了21.74%, 创历史新高, 人均净利润达到581万元。

一、研究新准则, 制定新制度, 促进业务发展

(一) 研究新会计准则, 推动全行创新业务开展。立足稳定性及合规披露, 配备专业力量, 运用国内外会计准则, 全

程参与创新业务研究, 制订会计政策及制度。1. 设计了10余项创新业务, 梳理、规范存量和增量业务(产品)流程。如: 资产证券化业务、信托业务、金融衍生业务、投资CMO业务等。2. 积极参与研究并推动我国贷款二级市场的健康发展, 在全行印发共计15万字的《贷款二级市场主要产品与会计政策研究报告》, 为开行今后的业务创新与规范提供了理论依据, 并为开行业务创新、提高产品设计成功率奠定了良好基础。3. 有效推动了国家税务总局对未终止确认的证券化贷款利息收入减免营业税的政策出台, 推动财政部出台证券化持有次级证券的会计认定政策。

(二) 积极开展县域业务财会政策研究、有力支持新农村建设业务的开展。按照党中央对开行“支持农村基础设施建设和农业资源开发”的要求, 以及行党委“六项覆盖、八项前移”的工作部署, 在充分调研基础上率先提出省带县、市带县、直对县及行业协作模式, 确定合作机构费用“五五”分担原则和“滚动申报、按季下达, 专项使用、适时调整”的单项预算管理办法, 明确志愿者和到县域一线工作人员费用开支标准, 有力地支持了县域经济业务合规有效开展。

(三) 积极支持全行国际合作业务拓展, 研究解决涉及的财会问题。立足国家和全行“走出去”发展战略, 逐步修订完善国际合作业务制度。按照市场化、企业化原则, 制定国际合作业务工作组财务管理办法, 实行“预算管理、授权审批、定期报账”的管理体制, 明确预算编报、审批和执行业务拓展中涉及的财会问题, 积极开展东道国会计政策、税收政策研究, 为业务规范操作、降低交易成本创造条件。

二、加强财务分析, 综合平衡绩效目标

(一) 开展银行业综合竞争力对比分析。与国际公认比较优秀的发展性银行进行比较, 分析开行的主要优势和不足, 有针对性的提出改进建议和意见, 运用综合竞争力对比分析结果, 研究确定全行财务分析核心指标体系。

(二) 开展财务收支情景分析。印发《国家开发银行收入测算体系实施方案》, 建立全行收入测算情景分析体系, 滚动预测全行收入的实现情况。编制财务收支情景计划, 有效平衡呆账准备、利润、ROA、ROE等各项业绩指标, 增强了应对市场、规模等经营情况变化的主动性, 为行领导决策提供了有力支持。

(三) 针对外部政策变化提出应对措施。及时分析央行贷款基准利率上调对开行2006年及以后年度损益影响, 跟踪财政部《金融企业财务通则》、《金融企业国有资产评估管理暂行办法》、《金融企业国有资本保值增值结果确认暂行办法》等政策出台情况, 结合开行实际进行分析并提出修改意见, 努力营造有利于开行发展的财务政策环境。参与开行定位研究, 提出了资本金补充、资产质量、呆账准备的财务损益分析建议。

三、加强财务监督, 提高制度执行力

(一) 主动邀请外部财务检查。实施“开门办行”方

针,与财政部监督检查局建立起外部监管沟通机制,借助外部监管部门权威和力量,请财政部专员办对开行分支机构实施“三年一轮回”的财务检查,帮助开行全面诊断,及时发现,解决问题,进一步巩固和提高开发性金融机构经营成果的公信力和对经济社会发展的影响力。

(二)加强监管风险提示和宣介。印发《关于国家开发银行2005年财会制度执行情况的通报》,每季以财会简报形式通报外部监管部门对开行财会工作检查、调研及监管动态的分析报告,发挥有效的引导和警示作用。结合监管针对性地开展开发性金融实践宣介工作。

(三)加大财务违规处罚力度。严格执行《关于进一步强化财务制度执行力的通知》,对违规现象及相关人员给予严厉处罚,据以惩戒进而杜绝违规现象的发生。

(四)加强报销审核和纳税服务。建立“二线四审”制,在总行财务报销审核中,将原始凭证不合规、审批程序、手续不完备等问题全部排查在柜台之外。在全行印发《员工个人所得税自行纳税申报指导手册》,为符合条件的员工合规纳税申报提供指导。

四、普及新会计准则,加强同业会计交流

(一)开展面向高、中、低层的会计准则培训。针对国内外会计准则接轨和国内企业普及运用趋势,面向总分行局级、信贷、评审及财会干部,相继在国内、外举办四期高端会计准则培训班,使全行人员加深了对会计准则经济基础制度重要性的认识,提高了在业务工作中灵活运用准则的能力,取得了很好的效果。

(二)在全行印发新会计准则简明教材,普及会计知识。与普华会计公司共同编撰完成共计35万字的普及教材,成为普及财会知识以及对外推进健康企业建设的有力工具,为开行合规推进金融创新业务提供了政策制度保障。

(三)积极与金融同业进行交流沟通。充分利用金融会计学会等社会团体以及财会专业报刊,开展财会专题问题的交流沟通。在《中国证券报》、《金融会计》等报刊上发表文章,结合开发银行财会工作实践阐述对新准则部分条款及实施工作的意见建议;以《金融会计》专刊的方式发表贷款二级市场研究报告,与金融同业就中国贷款二级市场的构建、主要交易产品及适用的财会政策问题等进行探讨,推动国内贷款二级市场的建设与规范。

五、优化财务管理机制,提升管理水平

(一)深化财务开支民主化管理。印发《关于进一步明确总行本级营业费用预算管理流程的通知》,简化流程,调整预算审议机制。实行营业费用预算编报量化评比制度,提高各部门预算编报水平。实行总行本级营业费用预算“外部专家审查”机制,保证预算质量和执行效率。以电子网络手段解决预算编制和审核功能,提高管理效率。在总结开行几年来预算管理经验的基础上,制定全行财务预算管理规定,为实施全面预算奠定基础。

(二)启动产品流程管理。适应开行深化各项改革创新和业务发展的需要,以加强核心系统业务参数管理和产品流

程管理为中心,印发《国家开发银行产品流程管理暂行办法》,奠定了产品流程基础工作,跨部门业务协调机制逐步形成。开展全行各项产品业务参数的标准化工作,整合、减并数据报表,基本完成全行产品统一目录,对提高全行业务运行效率和质量、增强业务创新能力、支持IT系统建设,发挥了重要作用。

(三)实施内部财务费用柜面服务综合柜员制改革。研究并在总行机关推行财务经费请领、报销、核算一体的综合柜员制,通过近半年运行,显著提高了工作效率,提升了服务水平,防范了操作风险。

(四)稳步推进管理会计项目系统建设。项目实施方案包括盈利分析和预算预测两大模块,分为需求分析、详细设计、构建测试、集成转换、试点上线和推广运行6大阶段。项目于2006年2月底正式启动,已基本完成盈利分析、预算预测两大模块的需求设计及差异分析工作,正在进行开发和测试工作。

六、细化扶贫捐赠管理,培植自主发展能力

2006年从政策和措施方面加强了开发性扶贫力度。积极研究开发性金融支持贫困地区方式,提出全行“十一五”期间定点扶贫工作指导意见。完善扶贫贷款增信资金机制,安徽、广西分行在合作办基础上,分别与扶贫地区政府制定了管理制度。结合开发性扶贫,安排资金一定的资产,在安徽、广西的开行定点扶贫县开展小康建设试点和示范工作。并进一步开展助学、劳务输出等智力及就业开发性扶贫,提高受益学生范围。

(国家开发银行财会局供稿 王琳
欧洋 杨素友执笔)



2006年,中国进出口银行财务会计工作围绕“结算方便快捷、清算安全高效、核算准确及时、监督严密有效”的总体思路,切实加强会计清算管理和业务运行的预测与分析,强化内控与监督,积极推进会计流程整合,圆满完成了各项任务。

一、加快信息化实施进程

一是及时调整工作思路,将新一代业务系统建设确定为部门各项工作的核心,系统开发与业务发展并重,项目实施和日常管理互促,把新一代业务系统建设贯穿于各项工作之中;二是积极配合做好新一代业务信息系统总体规划、业务需求框架书和实施方案的制定工作,对核心业务系统项目群的处理流程和功能要求进行细化分析,努力确保前期咨询工作顺利完成;三是加强组织协调,按照新一代业务系统开发领导小组、项目管理办公室和专项项目组的三级组织管理方式,成立了由总行和分支机构会计骨干及相关部门人员组成