

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

的核心系统项目组，为系统实施提供了人员保障。

(一) 围绕新一代业务系统的流程变化，加强配套制度的研究。一是认真做好新企业会计准则的先期研究。财务会计部门专门成立了新企业会计准则课题研究组，深入分析其在进出口行的实施方案及在新一代业务系统中的实施方法，请会计师事务所做好差异性分析，对实施可能带来的影响做到心中有数；二是加强新会计科目体系的研究。对现有会计科目体系重新进行了设置，以满足新一代业务系统建设需要。

(二) 结合新一代业务系统的功能需要，强化现有系统和外围系统的功能研究。一是切实加强综合业务信息系统功能的研究，深入分析现有系统的优缺点，对系统模式、功能操作、内在流程等逐项梳理，为新一代业务系统实施提供参考；二是做好现有综合业务信息系统外围系统的分析，对将来与新一代业务系统的连接范围和方式做好调研，提早做好相关准备；三是对客户账户查询系统、验印系统等当年上线的外围系统，先期考虑与新一代业务系统的对接问题，充分论证其可行性后再实施上线，最大限度的保障进出口行权益。

(三) 配合新一代业务系统招标选型工作的开展，做好核心系统群的功能调研和招标件的编制。一是积极参与招标选型流程的研讨。财务会计部门多次参与招标选型流程的研讨，本着公平、公开、公正的原则选择一个符合管理和业务需要的好产品。二是认真做好前期调研。先后听取了7家核心系统厂商和3家总集成商的产品简介，并赴国内同业进行实地调研，为系统选型标准的制定奠定了基础。三是完成核心系统项目群招标文件编制。核心系统项目组采取集中封闭方式、加班加点，完成了核心系统群招标选型业务标准等文件的编制。

二、为业务拓展和机构改革提供支持

(一) 按照全行机构改革的部署，做好职能划转的研究。2006年，进出口行总行机构进行了改革和调整，建立起以业务发展为指导、以提高市场竞争力和风险防范能力为目的、符合进出口行实际并具有国际先进水平的组织体系，优化完善了业务流程和风险防范体系。财务会计部门积极参与机构整改方案的编制，并根据最终确定的机构改革方案周密组织、详细规划，圆满完成了与相关部门的职责划转及工作交接，确保了各项业务的平稳过渡。

(二) 完成会计核算相关信贷基础数据系统维护模式转换，改革会计流程。2006年7月1日完成了模式转换系统的上线运行，7月4日印发了配套会计核算指引，模式转换工作顺利完成。调整和优化了劳动组合，培养了复合型人才，提高了数据录入的准确性、及时性和规范性，对强化全行经营管理具有重要意义。

三、加强对新品种和新业务流程的支持

2006年，进出口行财务会计部门加强对新增业务品种的支持，共印发财务会计制度17件。

(一) 按照“服务业务”的指导要求，及时出台相关会

计清算制度。出台了进口信贷、打包贷款、押汇、福费廷、出口商业发票贴现、保理等业务会计核算办法，为相关业务拓展和品种创新提供支持保障。

(二) 进一步规范系统管理与业务核算。下发了现代化支付系统、小额支付系统和电脑验印业务的管理办法，对代理费支付、票据交换、不良贷款等会计核算进一步加以规范。

(三) 印发了《中国进出口银行出口卖方信贷、出口买方信贷和对外优惠贷款业务会计核算操作指引》，规范了相关业务的操作与管理，并进一步完善了会计档案管理要求。

(四) 对新企业会计准则开展先期研究，认真分析新企业会计准则对进出口行现有会计制度体系及经营管理的影响，进一步明确了今后会计制度建设的指导思路。

四、拓展和完善人民币结算业务

(一) 积极开展小额支付系统上线工作，拓展清算渠道。财务会计部门认真组织、周密安排，圆满完成了小额支付系统在进出口行的测试、上线工作，进一步拓展了对客户的服务渠道。其中，总行本级和总行营业部荣获了小额支付系统建设先进集体二等奖。

(二) 推进统一的验印系统建设，保障客户资金安全。财务会计部门积极推进统一验印系统的建设，为保障客户资金安全提供支持。2006年7月，验印系统在深圳分行正式上线。与此同时，财务会计部门根据中国人民银行的全国支票影像系统在京、津、沪、冀、粤的试点上线要求，组织相关分行进行系统上线的各项准备工作，按要求完成了相关测试工作。

(三) 进行客户查询系统建设，增加了客户服务的手段。财务会计部门经广泛调研后，确定了账户信息查询的范围，并在认真听取设备系统厂商产品介绍、召开系统需求分析会议、了解营业性分支机构需求基础上，进一步完善了系统需求书。圆满完成查询系统软件开发、程序调试等工作，确保了系统于年底前在总行上线试运行。

(四) 开展人民币结算业务调研，了解客户需求。财务会计部门在充分分析研究的基础上制定了人民币结算业务调研方案，对华北、华南、东北、西南等地域30余个具有行业代表性、区域代表性、成长代表性、贷款额代表性、拓展方向代表性的企业客户，进行了现场了解和非现场问卷调查，听取了客户对进出口行支付结算服务水平现状的评价，客观掌握了现有结算品种的服务效果，并了解了银行同业的经验，为进出口行扬长避短、明确优势服务项目、不断提高客户服务水平获取了第一手的资料。

五、加强预测和分析，推进财务管理

(一) 进一步加强资产负债管理，制定和调整了利率、费率政策和定价指导意见，通过差别定价提高综合收益水平。认真测算信贷业务盈亏临界利率，引导经营主体调整信贷结构，发展中间业务，有效使用资金。根据全行业务发展情况和影响财务收支的各项因素，合理编制当年财务预算，并按预算进行成本控制工作；根据财政部批复，从指导业务

运行、量化经营目标及强化预算约束等现实情况出发,采取“量入为出、适度从紧”的审慎原则,核定并下达营业性分支机构全年的财务收支计划;本着“开源节流”的原则加强全行行政经费的管理,最大限度地保证业务发展对经费资源的需求。

(二)对固定资产购建审批程序进行了规范,进一步健全完善大额固定资产购建集中采购和招投标制度;充分发挥审计中介的作用,实行全过程跟踪审计;坚持预算决算管理,并定期对大额固定资产进行财务分析。为保证全行固定资产购置指标分配更加科学、合理,最大限度发挥固定资产使用效益,按照优先保证全行重点项目、适当兼顾均衡、总额控制、留有余地的原则对全行固定资产购置进行统筹安排,尽可能满足全行业务发展需要。

六、做好会计文化建设与人才培养

一是按照强化服务意识的要求,做好调查研究,切实解决营业性分支机构业务操作中的实际困难;二是进一步完善会计核算系统问题处理流程,优化问题处理程序,切实提高问题处理效率;三是着手会计园地系统平台的建设,为全行会计清算人员信息交流和问题探讨创建技术平台,加强信息交流;四是分类分析和总结营业性分支机构日常工作中提出的意见和建议,为全行会计清算工作形成整体合力创造条件。

为适应进出口行向国际经济合作银行转变的要求,财务会计部门采取多种形式加强人才培养,一是选派人员参加财政部全国高级会计人才“企业班”,拓展业务视野,积极适应国际会计管理形势发生的新变化;二是围绕国际会计准则和新企业会计准则的新变化,采取“走出去、引进来”的方式加强学习,选派人员参加人民银行、研究机构和会计师事务所举办的相关培训,并邀请部分专家来行进行专题讲座,拓展会计人员专业技能;三是针对会计流程整合、新增系统功能和新出台制度积极开展相关培训,并对培训效果进行了现场考核;共举办全行范围的视频培训11次,参加人员1255人次;举办部内培训14次,参加人员420人次。

(中国进出口银行计划财务部供稿
周召勇 周喜执笔)



2006年,中国农业发展银行(以下简称农发行)系统财务会计工作全面贯彻落实全国分行长会议的工作部署,围绕全行中心工作,加强基础管理,积极拓展创新,圆满实现了各项目标,财会工作水平得到进一步提升。

一、经营效益取得新突破

2006年,农发行实现经营利润87.70亿元,比2005年增加了33.56亿元,增长62%,是建行以来实现利润最多的

一年,资产利润率突破1%,收入成本率为21.05%,同比下降3.78个百分点,不良贷款率比年初下降了2.64个百分点。

(一)充分发挥经营绩效考评机制的引导作用,积极拓展业务,努力增加收入,控制经营成本,在全系统形成了你追我赶、全面提高经营绩效的良好局面。2006年,各省的经营情况均大幅好转,有30个省分行实现了账面盈利,盈利行比2005年增加了8个,其中盈利额超过1亿元的有22个。

(二)根据各行的实际经营状况,既合理确定财务计划,又给各行留有一定的超额完成利润计划的空间,通过自身努力来寻求新的效益增长点,自发地配置财务资源。有效地解决了业务管理费分配的机制问题,对各行的经营效益、成本控制、自我约束起到了积极的推动作用。同时通过密切监测,根据变化情况,及时调整经营策略,把握适度的发展速度;实时掌控财务计划实际执行情况,督促各行采取有效措施,确保了全行财务目标的实现。

(三)加强费用管理,节约费用开支。2006年,在全行费用总额偏紧的情况下,各行按照总行关于财务费用要优先保证业务发展、优先考虑营业机构的要求,在保工资、刚性费用和营业安全防护费用支出的前提下,严格控制非业务经营性支出,合理压缩了会议费、差旅费、公杂费等,把有限的财务资源重点用在业务营销和拓展上,为业务经营提供了有力保障。

二、会计管理推出新举措

2006年在北京、江西两地启动了会计委派制试点工作。并在试点过程中,不断完善配套措施,为总行全面推行地市分行财会主管委派制进行了有益的探索,理清了思路,优化了流程,积累了经验,也初步取得了良好收效,为财会主管委派制的全面推行奠定了坚实基础。

为进一步探索数据大集中模式下加强会计检查辅导工作的途径和方法,2006年,总行对湖北、湖南两个省分行进行了专项检查辅导。检查组第一次全部由财会部本级人员组成,打破了原来抽调人员检查的格局,有利于总行进一步了解掌握分行的财会工作情况,有利于总行人员直接对基层财会人员进行了实地培训,有针对性地指导帮助基层行改进了财会工作,不断强化会计基础管理,同时也有利于总行员工的进一步学习,查找制度执行中的问题,不断缩小制度与实际的差距,走出了一条颇有成效的检查辅导工作之路。

三、结算方式取得新发展

(一)小额支付系统全面推广并成功上线,按照人民银行关于小额支付系统建设的总体规划,各分行在总行的统一安排下,认真落实人民银行工作要求,积极做好系统测试、人员培训等相关准备工作,确保了2006年6月底前,在农发行全面推广应用小额支付系统。小额支付系统的推广上线,全面实现了农发行综合业务系统与小额支付系统的直联对接,进一步疏通了跨行支付业务的汇划渠道,使农发行初步建成了畅通、快捷、安全、高效的资金通汇体系,在资金汇划领域与商业银行站在了同一水平线。