

业场所预算保障工作,完成分支机构营业场所租赁预算审批。继续加强闲置营业场所处置管理,提高固定资产使用效益。对分行营业场所基建项目进行财务管理、监督和决算审批。完成财产一切险等险种的投保、理赔工作和保险公司的公开招标选聘工作,提高固定资产风险防控能力。继续加强车改后公务用车管理,指导分支机构公务用车的购置、使用。

(四)合规高效完成税务管理有关工作。严格按照税法规定和税务机关要求,及时准确完成各类涉税信息报送工作。依法合规完成2018年度企业所得税汇算清缴工作。认真研究关联申报主体、关联关系判定标准等政策要求,圆满完成2018年度关联申报及本地文档报送工作。组织全行参加全国减税降费知识竞赛。

(五)优化业务系统管理与建设,进一步推动业务、科技的融合与联动。加强跨部门、跨条线协调,提升系统综合管理水平,做好系统使用跟踪和专业研判。进一步细化业务需求、优化现有系统,根据业务要求积极开发新功能。定期清理系统权限,做好生产故障跟踪,有效发挥系统的业务管理职能。

(中国进出口银行财务会计部供稿)

中国农业发展银行 财务会计工作

2019年,中国农业发展银行财务会计工作紧紧围绕总行党委决策部署,全力推进财务管理体制改革,推动新核心系统上线投产,分类推进财务历史遗留问题解决,集中力量完善制度体系,较好地发挥了履职保障、决策支持和资源调控等职能作用。

一、坚持党建统领,提升政治站位和队伍素质

坚持以党建促业务,推动党建和业务深度融合。强化思想引领,突出政治建设,切实增强贯彻落实党中央重大决策部署的自觉性,确保总行党委的决策部署在财会领域得到全面贯彻落实。围绕财务管理体制改革、新核心系统建设、财务历史遗留问题整改、为基层减负等工作,赴分行实地开展调查研究,及时回应基层行的诉求,切实解决实际困难和问题。通过培训座谈、实地调研、问卷调查等方式广泛征求意见建议,开门纳谏,细照深查,查摆出捐赠指标不足、培训不够、对贫困地区政策倾斜力度不大、会议和报表偏多等问题。针对各渠道检视查摆出的问题,建立整改台账,明确整改责任人、时限和措施。把解决贫困地区的有关问题作为重要工作推进解决,增加贫困地区分支机构经营与业务保障用车车型和车编,优先安排解决国定贫困县支行、西藏等深度贫困地区分支机构营业用房购置、扩建等,依靠省级分行支持,协调分行辖内企业出资入股或捐赠总行定点扶贫

县锦屏县的扶贫事业。

加强员工思想和宣传教育工作。切实采取有效措施了解员工思想动态,加强对青年员工思想教育引导,组建支部青年党建学习小组,定期交流党建和业务工作的热点重点问题,学习行内外优秀代表的先进事迹。提高干部队伍专业素养。立足全行战略发展大局,以宏观经济政策、财会法规制度为切入点,通过举办财经政策、财会制度、财务管理系统和财税政策专题培训,传导财务管理体制改革理念和举措,突出财经政策、制度的理解和运用,提高财会队伍的专业能力;利用培训、会议等安排座谈讨论,面对面解决基层行的问题,增进上下级行的沟通和理解,增强条线执行力。针对新业务和当前热点问题举办青年论坛,激发队伍活力,增强支部的战斗堡垒作用和党员的先锋模范作用。

二、坚持重点推进,稳步实施财务管理体制改革

(一)财务集中核算改革落地实施。财务管理系统顺利上线,财务集中核算在省级分行、总行本级和直属机构同步落地,上收了财务事项的审核权、记账权和支付权,实现了统一制度、统一流程、统一标准、统一授权审批、统一大额支付和统一生成报表的六个统一,初步建立以统一核算为基础的财务开支全流程管理体系。制定《中国农业发展银行财务集中核算管理办法》,建立财务集中核算制度体系,明确职能职责、流程控制,统一审核要点和要件。财务集中核算有效防控了违规列支和支付风险,提高了财务规范化水平,推动财务资源向规范、价值、科学管理迈进,全年会议费、招待费等消费类开支有所下降,违规违纪现象明显减少。

(二)全面预算管理改革稳步推进。根据《金融企业财务规则》《中国农业发展银行财务管理基本制度》等管理规定,制定《中国农业发展银行财务预算管理办法》,规范财务预算管理,强化财务预算约束。业务预算和财务预算进一步融合。财务预算编制引入零基预算理念,启动三年滚动预算,将资产质量因素纳入了财务预算编制范畴,综合考虑FTP利润预算和账面利润预算加权核定考核利润,规范预算编制流程。财务预算执行节奏加快,使用效益提高。财务预算安排,特别是费用安排整体时间比往年大幅提前,并加强预算执行监控,引导各级机构早安排、早使用、早受益。财务分析对全行业务经营和战略决策的支撑作用进一步发挥。以财务思维看业务,加强形势研判和政策分析,通过财务收支分析寻找业务驱动发力点更加精准;突出价值导向,多维度、深层次分析和发掘业务发展的优势和方向,揭示“短板”,找出化解矛盾路径和应对策略能力明显增强。

(三)财务资源结构化配置更加科学。分战略性、激励性、保障性三大类配置财务资源。从实从紧、标准化配置保障性财务资源。合理分解机构、人、车、营业办公面积等因素,综合考虑管理幅度、物价水平、地域差异等,为全行配置保障性财务资源比例大幅下降,逐步打破平均主义和“大锅饭”现象。激励性财务资源差异化安排,突出量、质、效三个维度。提高激励性财务费用占比,有效支持全行精准扶

贫、粮棉油收储等重点业务开展。战略性财务资源优先安排,全力保障新核心系统建设等全行战略性工作顺利推进。

(四)新核心系统成功上线投产。对标同业、着眼长远,根据统筹新核心及配套系统适应性改造的业务需求,完成系统建设蓝图规划。组织完成业务测试,验证系统开发与业务需求的一致性,蓝图规划顺利落地。牵头完成新核心项目配套制度修订工作,构建完成与产品体系相衔接适合新核心的新会计科目体系,有效保障数据清理监控程序,系统操作和业务处理有据可依,账户核对、紧急业务处理有章可循,后续业务测试和功能优化有序实施。精心筹划,准确把握2019年度决算新变化、新挑战,顺利完成新核心系统上线后第一次年终决算。

三、坚持多措并举,整改财务历史遗留问题

政策依据更加明确。分类研究政策并明确处理原则,在已有政策的基础上,根据基层行执行中存在的问题,下发《关于进一步加强其他应收款管理有关问题的通知》《关于进一步加快解决资产类历史遗留问题的通知》等规范性文件,为各省级分行积极推进财务历史遗留问题解决提供政策依据。提升对解决财务历史遗留问题重要性、必要性的认识。把解决财务历史遗留问题纳入主题教育检视问题范围,纳入总行合规检查重点范围,要求各级行积极行动、担当作为,狠抓落实,解决问题。整改责任压到实处。在全面摸底的基础上,分类建立问题处理台账,实行销号式管理,及时传导压力。根据年中工作会议对解决历史遗留问题的明确要求,总行分管行长约谈了部分推进进度缓慢的分行一把手,压实省级分行行长责任;年终决算会议期间,总行行领导专题听取各行财务历史遗留问题处理进展及困难,指导推进问题化解,整改工作取得明显成效。

四、强化合规意识,持续夯实财会管理基础

(一)财会制度体系更加完善。按照总行党委的决策部署,围绕新核心系统上线,加大制度建设力度。填补制度真空、扫清制度障碍,保障改革发展成效显著。财会制度的架构和层级更加完善合理。按照基本制度、管理办法、核算细则3个层面合理规划布局,重点修订了会计基本制度、财务管理基本制度等两项统领性的基本制度;制定修订预算管理、财务集中核算、集中采购管理、会议费管理等业务管理办法;配套修订了长期股权投资、税金核算等核算细则和规程,基本形成以基本财会制度为依托、各领域财会管理办法为主体、相关细则和规程为补充的财会制度体系。

(二)财会合规管理不断加强。决策制约机制更加完善。强化对财务资源配置、集中采购等重点领域廉政风险点的防控,优化工作规则,实现事权与财权相互分离。预防和整改工作结合,管理关口前移。以总行开展的深化整治市场乱象、十大突出问题专项整治、财务专项审计、合规综合检查等为重要契机,深入剖析财务违规问题的成因,逐环查找导致问题出现的关键点,发现一例整治一例,做到举一反三,以点带面,合规意识得到强化。深入推进合规管理植根于制度和系统。结合内外部检查发现的问题,找准风险点,以新

核心系统、财务管理系统等系统建设和配套制度修订完善为契机,进一步从制度上堵住风险,从系统上管控风险,有效推进财会业务合规管理。

(三)税务管理取得明显成效。加强全行税务管理,有效防控税务风险。制定下发《关于加强税务管理工作的指导意见》《新个人所得税税务操作手册》《关于农发行信贷产品执行增值税优惠政策的通知》,指导各行严格执行税收法规,用好税收优惠政策,实现依法合规纳税。顺利完成新核心系统涉税功能和增值税管理系统配套改造工作,既规范了管理,提升了科技水平,又确保了各项税款的依法合规缴纳。

(四)基建和固定资产管理明显加强。审批程序更加严格、审批效率明显提高。高效审批省以下机关营业用房购建、置换、改(扩)建项目,较好地满足了基层行无营业用房的刚性需求和部分改善性需求。基建项目进度和质量全面提升。通过通报、约谈、撤销久不开工项目,组织开展竣工决算审计,后评价、经验交流等多种方式,加快进度、提升质量,全行久不开工、工期拖延、久拖不决等问题项目较上年大幅减少。固定资产内部计价改革探索实施。研究制定固定资产内部计价实施方案,探索对固定资产进行全生命周期管理,通过对超标房产、闲置房产、超期未完工在建工程实行内部计价,并纳入各行绩效考核的方式,加大闲置资产处置力度,促进各行合理配置固定资产,进一步优化各级行固定资产结构,充分发挥固定资产投资效益。

(五)集中采购工作合规性和效益性不断提升。集中采购管理更加规范。通过优化集中采购流程,实施集中采购组织和评审岗位分离,建立集中采购监督人员库,加强对集中采购项目评审等关键环节的监督;编制集中采购目录,明确集中采购评审委员会对采用非公开招标采购方式的项目审议金额起点,确立了总行和省级分行集中采购限额标准,进一步规范集中采购管理。集中采购保障更加有效,新核心系统建设等全行战略性任务的集中采购工作效率明显提高,为营业办公和业务发展提供了有力的支撑和保障。

(中国农业发展银行财务会计部供稿)

中国工商银行财务会计工作

2019年,中国工商银行财务会计工作紧紧围绕行党委战略部署,强化政治担当,站位集团大局,坚持稳中求进,以机制创新和科技创新切实提升管理效能,全力推动集团发展战略落地和经营目标实现。

一、高标定位,推动经营效益稳步增长

(一)坚持“两端”发力,深入推进量价协调发展。一是合理控制负债端付息成本。量方面,通过预算工具强化存款的基础性地位,2019年全行时点和日均存款增量继续保持同业领先。综合运用主动负债限额、利率上浮存款总量管理等举措,控制主动负债类产品总量。价方面,“一行一策”设