

组织完成会计制度编写的基础上,开展了新旧帐务系统数据核对工作,进行了交易驱动下的会计参数设计和会计报表设计。二是与核心系统小组共同开发不同会计政策口径的财会报表,完成需求整理及基本报表开发,实现决算报告、审计报告系统的检测和上线试运行,完善了包含内部管理资产、国内会计制度和国际会计准则三方面的财会信息报告体系,实现财务信息规范化,满足了内外部会计管理需求。

五、加强核算手段建设,实现核心系统正式上线运行

国家开发银行核心业务系统项目自2003年8月正式启动以来,先后经历了系统培训(Training)、差异分析(Gap Analysis)、系统二次开发(Customization Development)、出厂测试(Factory Acceptance Testing)、用户测试(User Acceptance Testing),数据移植(Data Migration)和试运行(Parallel Run)等步骤,于2005年4月起正式上线运行。通过成功引进SYMBOLS核心系统,开发银行实现了交易处理的直通式和会计核算的自动化,实现了前后台业务分离、管理与业务操作分离以及会计核算与业务操作的分离,有效地控制和防范了操作风险;同时,核心系统上线大大减少人工环节,集中全部业务数据和报表操作于总行,提高了专业化分工程度,为大幅降低操作成本打下了坚实的基础。更为重要的是,通过引进产品,开行达到了同时引进国际银行业先进的业务处理流程、风险管理方法和经营管理理念的目的。不仅彻底解决了过去应用系统分散、缺乏统一规划的问题,而且实现了全行范围内客户数据、业务数据和管理数据的实时共享,并在此基础上全面提高了数据质量,为管理信息系统的高效运转奠定了基础,有力地支持了新产品的开发和市场反应速度的提高。

六、加强支付结算制度建设,强化风险意识,确保支付结算管理规范

(一) 根据业务发展的需要完善结算管理制度。2005年,国家开发银行根据人民银行的要求及行内业务发展,全面清理和修订了行内现行支付结算管理制度,先后出台了《国家开发银行结算凭证管理办法》、《国家开发银行柜台前移系统安全设备管理办法》、《国家开发银行反洗钱管理办法》、《国家开发银行人民币结算代理管理办法》等制度。

(二) 强化风险管理,加强制度执行力度建设。一是以实现“零差错”为目标,组织结算制度执行力调研和检查。以制度清理和修订为基础,坚持开展结算制度执行情况的自查和现场检查。从规范操作、提高服务质量和加强资金支付风险防范入手,进一步改进和提高了全行各营业机构的支付结算业务管理水平和服务质量。二是提升支付结算管理水平,加强金融机构结算合作管理,强化全行系统支付结算管理。加强全行支付结算的日常管理、指导和监督检查;强化反洗钱领导小组办公室的工作职能,根据人民银行工作要求和检查重点,在制度建设和日常反洗钱工作上加强组织、管理工作。做好日常结算、代理、柜台前移等业务报表统计以及对人行行的结算业务报表报送工作。开展国内银行支付、结

算管理内容调研和交流。

七、研究制定财会管理中期达标方案

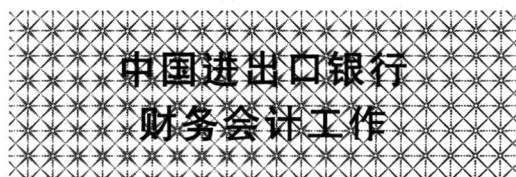
按照开发性金融发展的需要,积极推进国家开发银行与国际一流银行财会工作的比较研究,在管理指标、管理手段、组织体系等方面不断完善财会管理国际达标标准。从财务指标管理、财会制度建设、财会决策支持、财务预算预测、责任绩效管理、财会风险管理、财会信息管理、财会基础建设等八个方面初步形成了财会管理中期达标方案,明确了财会达标工作的总体目标、主要内容和方法措施,提升银行核心竞争力。

八、细化扶贫管理,创新扶贫方式

(一) 加强和规范捐赠资金管理,研究将扶贫捐赠资金用于市场建设措施。一是切实加强和规范捐赠管理,制定并印发了《国家开发银行捐赠资金管理办法》。二是贯彻行党委关于“将扶贫捐赠资金用于市场建设”的要求,提出将扶贫捐赠资金用于市场建设有关意见,制定下发了《关于将捐赠资金用于小额扶贫贷款增信的指导意见》。三是积极救助国内外公益事业及重大自然灾害项目,提升捐赠事项对社会公益事业和业务发展的贡献度。

(二) 创新扶贫方式,开展智力及就业开发性定点扶贫。进一步推行智力及就业开发性扶贫,开展“劳务输出定向培训”和“扶贫助学金”等项目,组织劳务输出培训,资助贫困学生。

(国家开发银行财会局供稿
王琳 杨素友 欧洋执笔)



2005年,中国进出口银行财务会计工作贯彻落实全行工作会议精神,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,切实加强财务会计工作,圆满完成了各项任务。

一、筹备和召开了全行会计清算和会计管理工作会议

为进一步强化全行会计清算管理,使总分行会计清算工作更加规范、协调、统一,进出口银行筹备召开了全行会计清算和会计管理工作会议。会议明确了2005年会计清算工作的任务和计划,强调了从完善制度建设入手,通过加强系统管理、强化检查监督、提高人员素质等手段抓好会计清算日常工作,以全面提升全行会计清算管理水平;进一步强调会计清算工作要牢固树立经营效益理念、“客户第一,客户优先”的经营理念 and “服务业务、服务基层、服务客户”的服务意识,提高清算效率,加强对客户的服务;围绕进出口银行业务发展和国家宏观会计政策的调整做好配套制度完

善和规程建设,强化内控与监督。

二、加强内部控制和风险防范

针对一些商业银行暴露出来的案件,进出口银行认真查找薄弱环节,采取开展风险点检查、组织全体员工通报情况、与分行座谈等多种方式,进一步强化会计清算人员的风险防范意识;针对基础工作存在的不足,制定了整改措施,并在工作中落实整改。

为有效防范和控制金融风险,确保资金安全,进出口银行一方面抓好银企对账工作,明确对账工作的范围、频率、组织方式和回收要求等,实现了银企对账工作的制度化和规范化;另一方面明确结算业务需重点防范的风险点及管理要点,针对年初以来一些商业银行重大案件中暴露出的内控管理方面的薄弱环节,出台了《中国进出口银行支付结算业务重点内控要求》,对结算业务中需要重点防范的风险点及管理要点加以明确,并配合中国人民银行的结算票据和凭证格式变更,完成了全行的旧版票据销毁工作。

三、完善制度体系

在2004年初步建立的会计清算制度体系基础上,2005年,进出口银行共印发会计制度23件,清算和结算制度10件。一是健全内部控制与监督,印发了《中国进出口银行会计工作岗位设置指引》、《中国进出口银行支付结算岗位设置指引》和《中国进出口银行支付结算业务重点内控要求》等规定,以强化内控与监督,防范支付结算风险;二是规范业务操作与管理,出台了《中国进出口银行远期结售汇业务会计核算办法》、《中国进出口银行会计清算工作考核评比管理办法(试行)》等规定,明确了相关业务的管理要求,规范了业务操作;三是加强基础管理,完成了《中国进出口银行基本会计制度》修订稿的起草和《中国进出口银行培训教材》初稿的编写,并做好了《中国进出口银行会计核算操作指引》的修订。

四、加强系统建设和专项开发

一是推进会计事后监督及会计凭证成像系统的开发建设,完成会计事后监督系统及会计凭证成像系统需求书的编写,改进会计事后监督工作手段,加强会计档案管理;二是做好外国政府贷款转贷业务系统二期的开发建设,完成提前还款再转贷、赠款账务处理、辅助账优化和余额对账单等转贷会计核算系统方面相关需求的编写,进一步强化转贷业务管理,提高转贷核算质量;三是推进大额支付系统上线,做好指导与协调,完成了全行营业性分支机构的大额支付系统建设,提高了资金收付的效率和为客户的服务水平,加强了会计核算的及时性。

五、强化基础工作管理

一是强化会计事前监督,推进会计人员集中录入会计核算相关信贷基础数据维护模式的建立,在广泛调研的基础上,明确了模式转换相应的工作计划、范围、工作步骤及涉及的转换流程等事项,推进模式转换;二是清理转贷业务历

史遗留问题,讨论内外协议间累计息差的处理方法,并与有关部门沟通,进行了期初差额的账务处理,全面完成了转贷业务历史遗留问题的清理;三是组织部署,落实2005年决算报告编制的各项工作任务和要求,并及时向各营业性分支机构明确有关要求。

六、加强业务运行预测与分析

根据国家宏观调控政策和货币政策,进出口银行采取多种措施加强业务管理,要求总行各部门及各经营单位树立科学发展观和风险意识,在加大业务拓展力度的同时,高度重视贷后管理。同时,充分发挥利率杠杆的调节作用,适时调整相关贷款利率。

根据全行业务发展状况和影响财务收支的各项因素,合理编制当年财务收支计划,并定期做好财务分析,针对补贴前亏损有所增加的不利局面,及时提出减亏措施和建议。充分考虑呆账核销制度变更对财务收支的影响,积极与财政和税务部门沟通。为规范各费用使用单位的财务行为,合理分配财务资源,进一步加强了分支机构财务收支管理和费用管理。为加强固定资产管理,对固定资产购建审批程序进行了规范,对大额固定资产购建坚持集中采购和招投标制度,充分发挥审计中介的作用,坚持预决算管理,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,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指标进行统筹安排,以满足全行业务发展需要。

(中国进出口银行会计管理部 计划财务部供稿
周召勇 江劲松执笔)



2005年,中国农业发展银行(以下简称农发行)财务会计工作在树立现代银行意识、增强核算观念、理顺财会管理机制、转变财务管理方式、提高服务水平等方面做了大量工作。农发行全系统财会管理水平得到显著提升,财务效益得到大幅提高,各项工作再上新台阶。2005年全行实现经营利润54亿元,比2004年增加了30亿元,这是自农发行成立以来财务经营效果最好的一年。

一、完善财务管理机制,大幅提高财务效益

一是建立财务激励约束机制。农发行制订并完善了经营绩效考核制度,在完善利润计划核定办法的基础上,分别对省级分行进行综合考评和利润计划的专项考评,既全面考核省级分行经营业绩,又突出利润指标在经营管理中的核心地位,引导各行在切实履行好政策性职能的同时,更加注重经营管理效益。在此基础上,进一步完善财务资源分配办法,将考评结果和财务资源的分配结合起来,财务资源分配实现了从“供给保障型”向“激励约束型”转变,这标志着以