

府采购预算和实施计划表的改进与完善,使之更加符合工作实际和管理需要,同时强调管理要求和工作程序。二是报表审核环节,组织中国地震局2012年政府采购实施计划编报,集中批复各单位2011年政府采购追加预算工作,做好报表审核和业务指导,针对存在的问题,及时与相关单位反馈,耐心讲解、纠正错误、规范内容,提高各单位的重视程度。三是执行环节,着力推进相关配套制度和措施的建设,增强监督和约束机制,促进预算执行严肃性。

(中国地震局发展与财务司供稿 许权执笔)

## 银 行 业 财 务 会 计 工 作

2011年,面对国际国内经济金融环境复杂多变的不利影响和潜在风险逐渐显现的严峻挑战,银监会紧紧围绕科学发展的主题和加快转变发展方式的主线,前瞻预判风险,果断采取措施,坚守风险底线,促进战略转型,不断加大实体经济的支持力度,积极支持我国经济继续朝宏观调控预期方向发展。中国银行业综合实力和风险抵补能力得到进一步增强,国际地位持续提升。截至2011年底,银行业金融机构资产总额113.3万亿元,比上年增长18.9%;商业银行整体加权平均资本充足率12.71%,同比上升0.55个百分点;不良贷款余额1.05万亿元,不良贷款率1.77%,持续保持“双降”;商业银行整体拨备覆盖率水平达到278.1%,同比提高60.4个百分点,风险抵补能力进一步提高;银行业金融机构实现税后利润1.25万亿元,同比增长39.3%;资本利润率19.2%,同比提高1.7个百分点。我国银行业公司治理建设、集约化经营水平、产品和服务创新等均呈现可喜变化。

银监会财务会计工作以提升监管有效性为中心,合理配置财务资源,提高全系统的财务规范化程度及预算管理质量,进一步增强部门预算透明度。在完善审慎监管制度、推动会计信息化建设、改进财税政策等方面做了大量工作,取得显著成效。

### 一、推进财务规范化,提升财务管理水平

(一)加强预算科学化精细化管理。通过考核预算执行进度以及审核预决算编报等工作,推动派出机构进一步加强财务精细化管理;通过强化各级预算主体责任,完善预算分配指导原则和指标体系,进一步优化财务资源配置;突出预算执行监测数据风向标作用,建立完善预算编制、配置、执行和调整等多环节联动机制,有效提升预算管理的科学性;开展项目支出绩效考评试点,初步构建符合银行监管特点的绩效管理体系。此外,印发对中国银行业协会、信托业协会、财务公司协会财会工作的指导意见,加强对3家协会财务工作的指导,推动其不断提升财务管理规范化水平。2011年被财政部评为预算和决算先进单位。

(二)持续优化固定资产管理。以完善固定资产管理信息系统为抓手,进一步提升政府采购、国有资产决算、固定

资产配置、处置信息管理工作的效率和质量,固定资产管理体制逐步理顺。实行管理、采购、监督相分离的政府采购机制,取得积极的效果。2011年,完成政府采购金额2.9亿元,显示了采购集约化规模效益。2011年获中央行政事业单位国有资产管理先进单位。

(三)圆满完成“小金库”专项治理。深入推进银行业“小金库”专项治理,组织银监会系统、国有及国有控股银行业金融机构开展全面复查、督导调研和重点抽查等工作;下发《关于银行业金融机构严格执行财务制度和财经纪律的通知》,强化对银行业金融机构财务规范管理的要求;落实责任追究和问题整改,对银行业240名违规人员进行责任追究,已整改纠正“小金库”问题金额2.77亿元;通过选编典型案例、开展专题研究等方式,大力推进银行业防治“小金库”长效机制建设。

(四)公务用车专项治理初见成效。按照中央公车治理总体要求,拟订有针对性的专项治理工作方案,明确责任分工,精心组织,周密部署,协调组织全系统上下联动,取得公车治理工作阶段性成效,夯实固定资产管理基础,提升资产管理规范性,并在全国公车治理工作会议上介绍经验。

### 二、紧密围绕监管实际,深入拓展会计制度研究

(一)深化银行业会计准则研究。一是密切关注国际会计准则改革进程,积极提供反馈意见。银监会作为金融稳定理事会和巴塞尔银行监管委员会成员之一,密切跟踪研究国际会计准则改革进展,研究分析国内外会计准则改革趋势并提出应对措施,提出对会计准则改革的意见和建议并反馈国际会计准则理事会。二是持续研究银行监管中的会计问题,为参加金融稳定理事会(FSB)、巴塞尔委员会会议提供会计问题相关口径。三是直接参与国际银行监管会计改革进程。2011年,银监会正式加入巴塞尔银行监管委员会下属会计工作组,直接参与国际银行会计监管政策改革的讨论工作。

(二)结合我国实际落实国际监管新标准。研究制定《商业银行贷款损失准备管理办法》,通过设置贷款拨备率和拨备覆盖率指标考核商业银行贷款损失准备的充足性,贷款拨备率基本标准为2.5%,拨备覆盖率基本标准为150%,按照两项标准中的较高者作为银行贷款损失准备的监管标准。依据经济周期等多种因素对贷款损失准备监管标准进行动态调整,依据业务特点等因素对单家银行进行差异化调整,总体上达到逆周期的银行审慎监管目的,不断提高银行业的风险防范能力。

(三)加强银行业金融机构公允价值估值监管。在已发布的《商业银行公允价值估值监管指引》基础上,组织主要商业银行研究拟订债券和权益工具公允价值估值操作指南,并以监管问答形式发布,对债券和权益工具公允价值估值方法、模型构建、模型参数及验证披露等方面具体操作细节提供指导,供银行业金融机构参考,以提高商业银行债券公允价值估值信息的可靠性和可比性,推动商业银行不断提升公允价值估值质量。

(四)促进银行业会计信息质量不断提高。落实《银行业金融机构外部审计监管指引》相关要求,发布加强银行业金

融机构与外部审计沟通的指导意见,要求银行业金融机构健全外部审计的委托和管理流程,畅通与外部审计沟通交流的渠道,重视外审机构出具的审计报告,确保外审机构发挥监督作用。加强监管机构和外审机构之间的信息交流与合作,以充分发挥外部审计在维护市场纪律、补充监管、促进银行业金融机构改善经营管理等方面的积极作用。

### 三、发布银行监管报表XBRL扩展分类标准,全面推进银行业会计信息化工作

配合财政部推进会计信息化工作,提升银行监管报表数据的标准化程度,并引导银行业金融机构开展会计信息化的各项工作。历经标准开发、专家评审、公开征求意见和测试完善等4个阶段后,于2011年12月制定完成银行监管报表XBRL扩展分类标准,并与财政部联合发布。该扩展分类标准是根据银行非现场监管报表(包括基础报表62张和特色报表9张)和财政部发布的基于企业会计准则的通用分类标准,遵循一系列国家标准制定完成的,共包括1 815个元素、6类链接库和306个扩展链接角色,未来将随银行监管报表的补充修订进行调整和更新。该扩展分类标准将于2012年在部分银行业金融机构试点实施。扩展分类标准的发布实施,有助于促进银行业金融机构的会计信息化标准化建设,改善非现场监管数据质量,提升银行业会计监管水平。

### 四、调研银行业财税政策实施,协调完善银行业财税政策

2011年,配合拨备监管新标准,鼓励商业银行多提准备、提高风险防范的积极性和能力,向财政部和国家税务总局提出完善贷款拨备税前扣除政策建议。会同财政部和税务总局对部分大型银行、股份制银行、城市商业银行和农村商业银行进行调研、座谈,并对巴西等国家的财税政策进行学习考察,实地了解发展中国家银行业税收政策情况,为进一步完善我国银行业税收政策提供经验参考。

(中国银行业监督管理委员会财务会计部供稿  
石晓乐执笔)

## 证 券 业 财 务 会 计 工 作

2011年,中国证券监督管理委员会稳步推进改革创新和对外开放,强化市场监管,证券期货市场保持平稳健康运行态势。全年有282家企业在A股市场首发上市,220家企业实施股权再融资,全年股票融资5 073亿元,定向增发资产认购2 869亿元,上市公司债券融资1 707.4亿元,核准上市公司资产重组69项,交易金额2 369亿元。债券市场的统一规划迈出步伐,期货市场改革创新焕发出勃勃生机,对外开放和国际合作也取得新的突破。截至2011年底,沪深股市总市值达21.48万亿元;109家证券公司总资产1.74万亿元;基金总份额2.65万亿份;期货公司资产总额(扣

除客户资产)402.44亿元。证券期货市场总体运行平稳,功能得到较好发挥,为促进国民经济平稳较快发展做出贡献。2011年,证券期货业财务会计工作注重加强会计监管,进一步提高预算管理水平和,各项工作再创新局面。

### 一、加强准则执行监管,不断提高会计信息质量

(一)加强对执行会计准则的监管,做好2010年度财务报告分析审核工作。对2010年上市公司披露的财务信息进行有重点的分析,着重关注《关于做好上市公司2010年年度报告及相关工作的公告》中强调的交易或事项的会计处理及其信息披露;重点研究执行企业会计准则以来备受市场关注的资产减值、并购重组交易等项目,形成上市公司执行企业会计准则监管报告,在主要证券媒体上发布;完成证券、期货、基金3个行业的财务分析报告。

(二)加强会计政策专业指导,及时研究解决监管中的重大会计问题。一是认真执行会计问题答复函制度,进一步加强对派出机构和交易所会计小组的专业技术指导。2011年收到上市公司2010年报披露以来各方面的会计问题征询函47份,研究、回复43份。二是根据会计问题征询函中涉及的典型会计处理问题,发布两期《上市公司执行企业会计准则监管问题解答》。同时,结合财政部制定发布的有关解释性文件和资本市场实务特点,研究制定3期提示性材料,涉及会计准则自2007年以来的最新变化以及监管中需要关注的重点等,供系统监管干部在监管过程中参考。

(三)对上市公司财务状况可能产生重大影响的会计问题,加强与财政部的沟通。从资本市场监管的角度提出对细化会计准则及配套指南、解释的意见和建议,提高相关规定的可操作性。完成《上市公司信息披露规则体系及制定机制研究报告》,并就如何完善、发展、充实资本市场信息披露规范体系,强化信息披露规范的制定程序提出下一步的工作建议。

(四)加强对系统内会计专业人员的专业指导,不断提高专业监管能力。一是加强与系统内会计小组的联系,了解其工作情况、存在的问题等,在专业技术层面增强互动和交流,形成证监会、证监局、证券期货交易所三点一线的综合动态会计监管体系和快速反应机制。二是加强对系统内会计人员的专业培训和专业指导,提高监管人员的会计专业水平和专业监管能力。

### 二、加强公司内控建设,不断提高上市公司质量

(一)高度重视,加强组织领导。成立由证监会领导担任组长的内控规范实施领导小组,对内控规范的实施工作统一领导。

(二)召开会议,全面动员部署。1月,组织召开资本市场实施企业内部控制规范体系视频动员会,对2011年内控实施工作进行具体部署和动员,对上市公司、会计师事务所和证监会派出机构提出明确要求。

(三)深入及时,开展系列培训。及时组织证监会内外的专家团队开发出一套完整、系统的培训课程。为应对第一年内控审计的挑战,积极与财政部、中注协等方面沟通,推