

制定修订一系列会计核算办法。印发《金融资产转移会计核算基本规定》，建立完善的表外理财业务核算体系，修订《衍生金融工具会计核算管理办法》，研究起草《个人账户白银买卖业务会计核算办法》，明确贷款利差补贴、助学贷款补贴、国际融资转贷款利息收支、贷款风险补偿的核算规则。

(二)完善财务管理制度体系，规范财务行为，提高财务精细化水平。适应《企业会计准则》等相关制度要求，印发《风险拨备制度》及信贷资产、投资、抵债资产、应收款项、固定资产、在建工程和无形资产等5个分类资产减值准备管理办法，印发《行属院校和内设非经营性机构财务管理办法》、《行属院校财务报账与核算规定》，对财审会3个工作规则进行整合，修订《一级(直属)分行财务集中业务操作规程》，印发《待摊费用与长期待摊费用管理办法》、《财务应收及暂付款管理办法》、《财务应付及暂收款管理办法》，规范财务基础管理，强化财务支出精细化管理。拟定《中国工商银行财务检查管理办法》，同时为确保财务管理的规范性，在全行范围内开展财务专业检查工作。通过检查为进一步规范财务管理、提高财务管理精细化水平奠定基础。

(三)加强固定资产管理制度建设，夯实管理基础。按照上市公司的管理标准，修订完善《固定资产管理办法》，规范固定资产预算管理、增/存量管理、处置管理和核算管理，实现理念转变、政策更新、程序优化，为科学配置固定资产资源奠定了基础。制定《基建项目管理办法》、《基建项目建造预算标准》、《后评价管理办法》及预(概)决算审查管理规程，按照规范化、流程化、精细化的管理要求，规范全行营业办公用房建造、装修改造行为，明确土建工程预算标准及装修改造预算标准，提升基建项目投资效能化管理水平。

(四)完善并表管理制度体系。重新审查并全面梳理2008年版《并表管理办法》，起草修改稿，8月份印发《并表管理办法(2009年修订)》。同时，积极推动并配合其他并表管理相关部门制定并完善并表管理配套制度。

(五)完善集中采购现行规章制度，构建“三化”制度体系。按照“四统一”的目标，对现有各项集中采购规章制度进行全面梳理。修改、完善《集中采购管理办法》、《统一集中采购管理暂行办法》、《供应商评审管理暂行办法》等一系列制度办法，进一步构建完善全行规范化、标准化、科学化的集中采购制度体系，为全行集中采购业务健康发展搭建高水准的制度平台。

四、推动计算机系统建设，完善财务会计管理手段

一是开发投产固定资产管理系统，进一步提升全行固定资产管理水平。二是投产中间业务管理系统(二期)、PVMS系统(二期)，优化财务报告系统、财务管理综合系统、应付利息系统，改进各个系统功能，为提高财务管理效率和精细化水平奠定基础。三是牵头推进统一绩效考核平台建设，积极承担绩效考核平台建设工作组的组织工作。四是研发营业税自动计提系统，提高全行应税事务管理的系统化和自动化水平。实现全行营业税金及附加的自动计算、自动账务处理及统计分析，为加强应税事务管理提供信息支

撑。五是开发集中采购IT管理平台，积极改进管理手段。研究开发集中采购信息管理系统，分期开发流程控制、统计分析、信息查询、授权管理、审议表决、机构管理、供应商管理、专家库和委员库管理等模块，提高工作效率和管理效益，防范风险。

五、财务会计基础工作取得新成效

一是全行所得税成本核算与申报工作取得新的成效。根据新《企业会计准则》和《所得税法》的规定，进一步强化财产损失扣除率与资源配置的关系，完善所得税成本核算管理和资源配置引导机制。二是完善财务授权，合理制定2009年营销费用预算和修理费等财务指标授权的编制办法和分配方案，研究专项营销费用分配办法。改革对境外机构的授权模式，完成境外机构2009年度财务授权工作。三是会计管理工作进一步加强。配合全行国际化、综合化经营的不断推进，在科目设置上扩充总行会计科目体系的核算内容，建立集团统一会计科目体系工作不断推进。四是总行本部及直属机构、境外机构财务管理体系不断完善。财务会计部门按照统一管理、分类指导原则，结合直属机构具体不同性质和业务特点的实际，实施差异化的财务管理模式，保障直属机构业务顺利发展。五是集中采购各项工作扎实推进，各项指标全面完成年初提出的目标。加强目录管理，年初将采购、统一采购和供应商评审目录一并下发，年中根据项目实施情况适时调整。加大统一集中采购、供应商和定点供应项目评审力度，大力提升采购的层次和集中度，充分发挥集中采购规模效益。加强服务，做好重点项目的集中采购。2009年，集中采购占比稳步提升，全年采购支出较去年同期增长6.58%；集中采购支出较去年同期增长10.80%；集中采购占比为92.56%，比去年同期上升3.53个百分点。

(中国工商银行财务会计部供稿 杜后扬执笔)

中国农业银行 财务会计工作

2009年，中国农业银行财务会计工作以科学发展观为指导，以财会管理综合改革为中心，以服务“三农”为重点，努力加快业务经营转型，构建现代商业银行财会管理体制，为股改后各项业务的发展做出积极贡献，为农业银行的成功上市提供充足准备。

一、完善财务资源配置机制，提高资源配置效率

一是制定《中国农业银行境内机构费用配置管理暂行办法》，实行战略引导、公开透明、绩效挂钩的费用配置政策。对费用配置实行一次亮底、年末清算，同时，突出战略引导的作用，提高经济增加值和中间业务挂钩力度，激励价值创造和中间业务发展，推动经营战略转型。二是按照总量

控制,优化结构,保证重点,兼顾一般的原则,优先投向电子化建设、网点转型和县支行服务渠道建设,专项安排服务“三农”和重点行优先发展战略资源,严格控制办公用房和非生产性用房的投入,确保全年固定资产投入控制在年初审定的预算之内。

二、完善综合绩效考核和等级行管理体系,构建部室业务经营考评体系

根据新的市场定位和战略目标,落实外部监管要求,以完善战略导向下的绩效管理机制为核心,以推动全行绩效管理导向一致性和连贯性为重点,全面创新境内外机构综合绩效考评体系,再造境内机构等级行管理制度,推出总行部室业务经营考核体系,实现考评监管工作的制度化、系统化和规范化。一是全面创新综合绩效考评体系。制发面向股份公司的《境内机构综合绩效考核评价办法》,全面构建落实“三农”市场定位、体现价值核心、推进战略转型、提升市场竞争力、有效衔接外部监管的综合绩效考评体系。二是再造全行统一的等级管理体系。按照下管一级、监控两级的思路,制发《境内机构等级行管理办法》。三是矩阵式管理为宗旨,构建总行部室业务经营考评体系。配合人力资源部制发《2009年总行部室关键绩效指标考核方案》,初步建立以发展战略为导向、以年度工作目标为核心的部门绩效考评指标体系,并按季通报总行部室考核监测结果。

三、加强固定资产基础管理,规范固定资产投资行为

一是加强固定资产投资管理。分析全行固定资产投资基本情况,撰写《中国农业银行固定资产投资管理分析报告》,提出加强固定资产管理的建议和设想。开展固定资产投资自查自纠和专项检查工作,进一步规范投资行为。二是做好固定资产全行统保工作。制定《固定资产统保保险手册》和《中国农业银行固定资产统保保险服务供应商考核办法》,改善全行固定资产保险管理模式,扩大保险覆盖范围,降低保费成本。三是积极推动车辆改革工作。制定《中国农业银行股份有限公司业务用车改革指导意见》,对车改原则、车改范围、车改对象等事宜予以明确;修订完善《中国农业银行公务用车管理办法》,对车改试点车辆配置标准和用车行为等进行规范。同时,对车辆使用情况进行全面摸底,准确测算各行用车成本,为车辆改革工作提供数据支持。四是加快固定资产管理信息系统建设。为进一步完善、细化固定资产管理内容和流程,提高固定资产管理科学化、精细化和规范化水平,按照总体设计、分步实施的总体思路,启动固定资产管理信息系统的建设工作,完成系统一期(第一部分)的开发,并部署做好系统上线推广前期准备工作。五是调整固定资产业务授权管理。为提高投资决策的规范化和项目运作效率,整合业务授权内容,加大经常性业务授权标准,梳理业务审批流程。同时,结合业务发展及管理需要,适时提出项目修订内容及管理建议,有效解决固定资产投资集权与分权管理问题,

完善业务授权控制。

四、深化信息披露体系建设,筹备上市披露财会信息

一是完成按新准则编制并经国际会计师事务所审计的2008年年报,于4月27日实现对外披露,全面反映注重重组的财务效果,为股改上市和资本市场运作提供良好的市场形象和业绩支持。完善招股说明书披露内容,查找分析并积极应对披露信息缺口,为IPO做好技术准备工作。二是完成2008年度审计调整落账工作,共完成9大类48项调整,确保账务层面与公开披露财务报表的一致性。三是规范财务会计报告核算与管理,制定一系列相关规定,稳步推进内控建设与精细化管理。

五、加快财会系统建设,打造综合管理平台

一是根据核心银行系统建设规划,结合新会计准则要求,按照交易与核算相分离的原则,全面启动新核算与报告系统(IFAR)的研发工作。完成IFAR系统一期一阶段业务验收测试,确保IFAR系统按时上线试运行。二是完成ABIS系统核算适应性改造的测试及上线工作。为真实反映股改之后各项资产负债及盈利能力,全面提升会计管理水平,对ABIS系统实施一系列的升级改造工作,保证核算数据明细、准确,提高收益精细化测算及管理水平。三是组织实施财务管理信息系统(FMIS)升级优化,实现财务管理信息系统与影像管理平台初步对接和阶段性的升级优化。四是夯实业绩价值管理系统(PVMS)基础,加快管理会计体系建设。实现业绩价值管理系统暨事业部核算报告系统平稳运行和报表还原运行,完成总行本级及西藏分行数据并轨运行,进一步完善系统数据的完整性。五是完成财务分析决策系统(FADS)开发测试和上线试运行,实现多维度、多视角、全方位分析,揭示业务经营和财务事项的价值动因、价值动态和价值创造,为内部管理决策提供有效的参考信息和依据。六是展开三农金融部财务报告的系统开发,创造性地解决县支行和二级分行营业部分摊后财务报告的系统实现功能,提高报表的计算机自动化与时效性。

六、强化基础管理,构建财会制度体系新框架

一是创新思维,制定《中国农业银行股份有限公司财务管理制度》,作为全行财务管理纲领性文件,对农业银行财务管理目标、职责、体制、内容、方法等一系列基本问题进行规范,对新形势下的财务管理工作提供全面指导,实现与《金融企业财务规则》等监管规定全面对接。二是推出费用管理制度改革,制定一系列单项费用管理办法,加强费用管理和核算控制。三是根据新会计准则的要求,结合农业银行实际情况,制发一系列会计核算办法,进一步完善会计制度体系;修订完善《中国农业银行不良资产剥离和委托资产处置业务会计核算办法(试行)》,规范委托资产处置业务的会计核算。四是积极推进本级机构制度建设。制定本级财会管理办法,加强总行本级成本中心、本级利润中心、审计分局的财务管理和本级信息化及新产品开发项目的经费管

理。五是编写《中国农业银行股份有限公司税务操作手册》，重新梳理涉及税种的税务操作流程，对全行的税务管理具有重要的指导作用。六是进一步完善制度体系。结合外部监管要求、内部管理需要及明确业务流程、构建流程银行的目标，修订和完善《中国农业银行固定资产管理制度》、《中国农业银行基建管理办法》，制定《中国农业银行机关和直属单位基建管理办法》，进一步细化各部门之间的职责，强化制度建设的科学性、规范性和可操作性。七是制定《中国农业银行捐赠管理办法》，规范捐赠的管理要求和审批流程。

七、积极筹备一级分行财务集中改革

为加快财会管理综合改革，完善财务治理机制，积极筹备一级分行财务集中改革。一是初步制定财务集中改革方案及财务集中管控办法和操作规程，制发《中国农业银行一级分行财务集中改革试点指导意见》。二是以吉林省分行为一级分行财务集中改革的试点行，指导吉林省分行完成改革试点方案、管理办法和操作规程。三是为支持一级分行财务集中试点改革，适应费用管理办法和单项办法实施，完成老版财务管理信息系统凭证批量打印、福利负债核算、新旧科目结转等联机交易的开发测试和部署生产环境。

八、创新中间业务管理，积极推进中间业务发展

一是按照面向市场、成本收益、渠道差异化的原则整理编制《中间业务收费标准》(2009年版)，涵盖全行所有的中间业务收费项目，服务内容。制定《中间业务收费减免管理办法》，明确减免的范围、种类、条件和分行的减免权限和减免流程，提高审批效率。二是加强调研，按月撰写中间业务收入情况并下发全行，对各业务条线、各分行中间业务发展情况做出评价分析，保证全年中间业务收入计划的落实完成。三是完成中间业务会计科目调整及系统改造，组织中间业务收费系统改造，做好中间业务收入新科目结转工作，为分析、考核相关部门中间业务收入奠定基础。

九、加强财务收支行为控制，提高财会合规管理水平

一是在前期内部机构结算账户清理的基础上，通过设置专用的核算科目，做好内部机构结算账户科目结转工作，对内部机构结算账户实施单独核算与管理，进一步加强内部机构结算账户的监测与控制，提高内部机构结算账户的资金运营效率。二是按照分级分类、风险可控、制衡有效、权责对等原则，制发费用管理授权方案，对费用开支、预算审批等实行授权管理，并依托财务管理信息系统(FMIS)平台建立严格的授权控制体系。三是加强内控合规管理，组织编写财务会计条线合规手册，涵盖财务会计操作和管理的重要流程、岗位及现行规章制度。

十、深化“三农”财会管理体系建设

一是初步实现三农金融事业部单独核算、单独反映。制定《中国农业银行三农金融部核算与报告管理规定》，明确三农金融部分摊规则、各级机构分摊后报表编制流程，并结

合财务顾问、外部审计等中介机构意见，编制完成满足IPO披露要求的全行第一份三农金融部财务报告。二是继续加大对“三农”资源配置的倾斜力度。在坚持全行整体配置的基础上，对“三农”经营主体县域支行实行统一政策、单项配置、战略倾斜配置模式。三是完善“三农”业务考评体系。建立以战略为导向的“三农”金融分部考评机制，充分实现分行综合考评与三农业务考评的有效对接。创立单独核算的三农部门业务经营考核体系，将三农金融部的中后台中心纳入相关职能部室进行整体绩效考评。四是进一步规范三农业务会计科目使用及会计核算。调整和增设与惠农存款相关的共30个会计科目以及27个专用账户，为惠农卡和农户小额贷款等“三农”业务提供财会制度上的支持。

为适应股份制公司发展的需要，加快推进财务综合改革，进一步提升财会管理专业化和精细化水平，在境内外组全系统、多层次的培训，并先后派遣多名相关人员参加人民银行、银监会、评级公司及行内部门组织的系统培训。

(中国农业银行财务会计部供稿 郭嘉执笔)

中国银行 财务会计工作

2009年，中国银行财务会计工作紧密围绕全行发展战略，深化内部体制改革，完善集团财务管理体制，增强集团财务集中管控能力，提高财务管理的主动性和前瞻性，加快职能整合和业务融合，创新管理思路，破解发展难题，健全会计核算和信息报告体系，为全行业务发展和管理决策提供强有力的支持保障。

一、完善财务管理体制，提高投入产出效率

(一)完善矩阵式预算管理，充分发挥预算的导向作用。加强矩阵式预算管理，提高计划执行的调控能力。一是研究制定业务板块财务管理办法，规范业务板块预算工作，使业务计划与财务计划、经济资本计划与业务计划紧密联系，形成有机整体，体现统筹规划、优化资源配置原则，有利于引导分行业务健康协调发展；二是加强分行预算与板块预算的纵横协调，进一步完善矩阵式预算管理流程；三是加强海外机构和附属公司的预算管理；完善预算过程管理，重视对宏观经济形势和市场变化的分析，密切跟踪业务发展趋势，加强对业务计划和财务预算执行情况的监测分析与控制；四是做好集团财务预测，增强预算管理的前瞻性和主动性，加强预算执行的监测和控制，促进全行预算目标的完成。

(二)加强资产负债表的主动管理，推动各项业务协调发展。加强资产负债表的主动管理与规划，深入分析国内外同业资产负债表，研究不同银行的业务结构、风险特征和盈利模式，提出资产负债结构的中长期规划，实现集团资产负债币种结构、地区结构、项目结构、期限结构、风险结构的综合平衡；密切跟踪战略规划落实进程，重点分析各业务