

源配置效率,促进了投入产出比例的提高,推动了全行经营模式的进一步转变。

三、建立应税事务专业化管理机制

(一) 加强应税事务管理的制度建设,制定《应税事务管理办法》、《企业所得税申报管理办法》和《财产损失税前扣除申报管理办法》等制度办法,规范了应税事务管理行为和全行所得税纳税申报行为。

(二) 加强应税事务监测分析,根据现行税收政策法规设计编写了包括12个税种及相关附加税费的计算表、统计表,下发全行执行,推进了全行应税事务管理的系统化和流程化。

(三) 加大应税事务管理检查力度,组织有关人员山东、辽宁、四川等15家分行应税事务管理工作进行了现场检查,确保应税事务管理依法合规。

四、强化财审会与固定资产管理

制发了《财务审查委员会工作规则(修订)》及《财务审查委员会秘书处工作职责(修订)》、《境内分行财务审查委员会工作规则(试行)》等一系列制度办法,建立了完整的财审会制度体系。将财审会审议事项由总行扩展到包括各一级(直属)分行、各直属学院、直属机构在内的全行性重大财务事项,完善了财审会组织架构,规范了审议流程和材料报审格式,建立了项目执行情况的跟踪、监督和反馈机制,有效提高了财务精细化水平和财务管理透明度。

推进公务用车管理体制,强化固定资产管理。压缩自有车辆,节省费用开支,规范用车管理。在掌握分行现有办公、营业用房的基础上,研究制订工商银行营业和办公用房的面积标准,明确各级行营业用房、办公用房的面积、功能分区、装修标准,严格建设标准。完善固定资产投资计划编制,对存贷款等业务规模较大、质量效益好、盈利水平高、固定资产存量占比低的行予以适当倾斜,保证了重点城市行、中心城市行以及效益好的城市行的业务发展需要。进一步加强固定资产审批事项管理工作,强化在建规模总量和结构控制,严格控制建设标准,提高基建投资效益。

五、健全集中采购机制,提升集中采购水平

修订下发了《总行集中采购供应商服务商准入资质暂行办法》、《2006年度供应商评审目录》、《2006年度总行统一采购项目目录》、《中国工商银行总行供应商评审办法(试行)》、《中国工商银行总行统一集中采购暂行规定》等一系列制度办法,完善操作流程,规范全行采购操作行为。根据“积极稳妥、分步实施、抓大放小、注重实效”的工作原则,不断严格总行直属机构集中采购管理,加大对直属机构采购制度、流程和文本的控制、审查力度,保证了集中采购管理工作对全行所有机构的全方位覆盖。按照健全集中采购机制、提升采购层次、完善制度建设、规范采购行为、扩大采购范围、保证集中采购质量的思路,推进系统内集中采购机制建设。扩大全行统一集中采购范围,加大服务类产品的集中采购力度,规范授权管理,从严授权审批,进一步提高了

集中采购审批层次。

(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

2006年,中国农业银行财务会计工作稳步推进新会计准则实施,夯实会计核算基础,创新支付结算手段,强化业务监督管理,严控会计操作风险,有效发挥了会计结算在业务经营管理中的决策支持作用,有力促进了全行业务的健康、协调发展。

一、稳步推进新会计准则实施工作

(一) 加强组织领导。成立了专门的实施团队,全面牵头负责组织、协调、推动新准则实施工作。

(二) 做好整体规划。拟定了《新会计准则整体规划方案》及新准则应用工作时间表和规划方案说明。

(三) 启动会计基本制度重建工作。重新制定了《会计基本制度》(初稿),为重建新的会计制度体系打下基础。同时,结合全行实际,对新准则框架下的债券业务、外汇衍生产品、套期保值业务、资产证券化等部分具体业务的会计核算办法进行研究制定,详细规范了相关具体业务的会计核算和财务管理要求。

(四) 广泛开展新准则的学习、培训和调研工作。多次组织人员参加财政部、银监会等组织的新准则专业培训班和研讨会,积极开展新准则的理论研究和专业学习,完成了现行财会制度与新准则的比较研究,为实施新准则提供理论层面的支持。同时,大力开展新准则的普及性专业培训工作,召开了新准则实施动员大会,组织了新准则专题报告和讲座,为下阶段在系统内全面推动新会计准则实施打下基础。

二、提高会计核算管理水平

(一) 全面完成数据集中工程,实现了全行会计核算大集中。截至2006年11月底,完成21家分行数据上收工作,全行37家分行和4家直属机构的34000多个营业机构和管理机构全面应用了ABIS集中版系统。农业银行会计电算化建设实现了从单机版到全国统一版本、从数千个数据中心到全国1个数据中心的飞越。

(二) 探索数据集中管理模式,确保会计集中核算系统安全运行。对综合应用系统动态授权实施了改造,优化业务授权管理模式,实现了安全控制和柜面效率的有效结合。加强对数据上收行的业务维护工作,业务运行管理职能得到进一步强化。制定《集中版ABIS机构拆并及账务划转操作规程》和《机构拆并管理办法》,优化集中行机构撤并程序,确保了全行机构撤并工作的顺利开展。同时积极配合科技部做好数据上收后相关系统的完善和新需求研发工作。

(三) 加强会计管理,进一步规范会计核算和信息披露工作。加强了新科目、专用账户管理,先后增设会计科目61个、专用账号38个,调整会计科目30个、专用账号17个,

停用会计科目5个,满足了业务部门管理和新业务发展的需要,确保了科目、账户设置统一规范。完善一系列国际结算业务的会计核算手续,加强了外汇会计核算管理。结合“本利丰”、储蓄国债和黄金等新业务开办过程中出现的新变化,及系统内往来核算科目架构的重组和新会计科目的启用,修订相关核算办法,理顺资金清算关系,加强了新业务的会计核算管理。根据部分前台部门的新业务需求,起草制定关于银团贷款和买断应收款业务的会计核算办法,开展委托代理资产和负债资金全面清理核实工作,规范了信贷业务会计核算。同时进一步完善优化FARS程序,制定FARS报表通报制度,强化编报管理工作,促进了会计报表信息质量的全面提高。

(四)全面推进本外币账务整合工作。采用了合并行所模式进行整合,成功地实现了本外币并所移植。顺利完成了已上收分行的本外币账务整合工作。同时,制发《2006年下半年至2007年本外币账务整合项目工作方案》,对后续账务整合工作进行了详细规划和指导。截止年底累计30家分行已实现本外币账务整合,农业银行本外币一体化进程又向前迈进了一大步。

(五)加强会计档案管理,开展会计档案管理系统需求及研发工作。按照“先电子档案无纸化,后纸质档案电子化”两步走的工作思路,着手研发推广会计档案管理系统。目前已经完成了会计档案管理系统的业务需求、业务立项、技术立项、产品选型等工作,并召开需求论证会,对需求的内容进行了进一步明确,技术可行性报告和技术方案基本确定,系统已顺利进入开发阶段。

三、强化支付结算风险控制

(一)进一步完善支付结算业务基本制度建设。制定了网内往来系统业务管理办法与操作规程,规范业务管理,为促进全行资金汇划主系统的发展提供制度保证。制定了电子支付密码系统业务管理办法,为全行电子支付密码系统的使用打下制度基础。制发了《中国农业银行对账管理办法(试行)》,进一步明确了相关部门职责,严格规范了对账操作流程。

(二)加强支付结算业务风险控制管理。积极推进电子支付密码系统的开发推广工作,当年完成了既定的30个分行及总行营业部的推广应用工作;针对ABIS系统未控制主管插卡授权的问题,组织修改相关交易需求,对主管插卡授权进行有效控制,优化了安全认证系统;按照“精简规范”的原则统一设计汇票专用章和结算专用章式样,统一了结算印章标识,增强了防伪性;举办了全行反假票据技术高级研修班,进一步提高全行票据业务管理人员识假、防假、反假技能;完成了编押机具及相关资料的全面清理、销毁工作。

(三)以数据集中工程为契机,进一步推进支付结算系统建设。全面应用网内往来系统(3.0版),停用2.1版,并于年底前完成相关账户数据清理,实现了网内往来系统的升级换代;按照人民银行要求,完成了大、小额支付系统在全国的推广应用和支票影像交换系统、支票圈存系统的试点运行工作,对国库信息处理系统进行了分期分批推广应用,

进一步提升了系统业务功能;积极推进电子商务结算支持平台的建设,完成了《中国农业银行电子商务结算支持平台业务需求书》的编写和技术立项。同时,为加强全行支付结算信息的分析工作,启动了支付信息分析系统建设。

(四)继续推进支付结算新产品研发。研发了“代理兑付人民币银行汇票”产品。已完成业务需求书编写、评审与立项和系统的开发与测试工作,准备在浙江分行试点运行。为满足国家电网公司ERP银企直联项目需求,组织开发了“账户集中开立,就近行提供服务”产品,该产品得到了国家电网公司的肯定。为解决财务公司类集团客户集中代理支付的需要,组织研发了“集中代理支付”产品,满足了财务公司类集团客户内部款项划拨和对外支付的需求,丰富了支付结算产品。

四、继续加强会计风险监管

(一)推进新型会计监管组织体系建设。总行、一级和二级分行分别成立会计监控中心、监控分中心和处置中心,逐步实现会计监管的三级管理模式。新型监管组织体系通过资源的集中配置提升了监管层次,增强了监管力度,提高了会计操作风险的控制能力。

(二)全面推广应用会计监控系统。年初组织召开了系统推广工作动员会议,制定《中国农业银行会计监控系统推广实施方案》,明确了系统推广的目标、措施和推广时间进度等工作要求;组织举办全国会计监控系统师资培训班2期,为系统推广提供人力保障。除吉林和西藏分行因为设备尚未到位原因外,已完成其余37家分行(部)的推广应用工作。

(三)完善会计操作风险分析、报告制度,增强风险防范能力。2006年农业银行建立了会计结算风险报告制度,要求各级行建立会计结算风险信息库,并对发生的30万元以上的案件事故和其他重大操作风险等及时上报总行。同时,为提高风险识别与防范能力,建立了会计风险案例分析制度,要求定期对会计结算案件、事故及违规违纪情况进行汇总、分析。9月在重庆组织召开了首次“中国农业银行会计操作风险案例分析会议”,对会计操作风险防范对策进行了集中研究。

(四)开展“从我做起,合规操作”专题教育活动。通过该项活动提高了广大员工的业务素质,增强了执行制度的自觉性和自我保护意识,初步形成了全行良好的合规文化氛围。

此外,2006年还圆满完成了2003—2004年度会计工作“三铁”单位和会计基础工作规范化二级单位的表彰认定工作。

五、做好会计清算工作

(一)积极推进清算中心业务处理系统开发建设工作。清算中心业务处理系统自2006年年初正式启动以来,在行内有关部门的支持、配合下,项目开发工作已圆满完成,正组织业务人员开展单元测试和集成测试工作。

(二)继续做好国际卡收单系统升级工作。根据业务管

理与操作要求,对收单业务流程进行了全面梳理,提出了收单系统升级业务需求。同时,还完成了国际卡收单管理办法的修订工作,为升级系统的下一步开发建设打下了基础。

(三)全面规划总行资金清算中心建设。2006年在调研基础上完成了清算中心业务管理权限的正式交接。同时结合系统内外的调研成果,就总行资金清算中心建设和清算中心人事、财务管理划转问题提出了建设性意见,确定了下一步划转工作的基本原则,为尽早实施全面划转奠定了基础。

(四)继续加强资金清算风险防控,做好分行国际卡收单业务风险交易防控指导工作,有效减少了风险发生可能。

六、做好外部审计工作

2006年,农业银行引进德勤会计师事务所,启动了外部审计工作。制定了《会计报表转换方案》,明确了会计报表转换的实施途径和会计报表转换模式,对工作方式、人员配置、结构安排、信息缺口的搜集途径以及与外部事务所的合作形式进行初步规划。同时,配合德勤会计师事务所信贷组、非信贷组、金融工具组的审计外勤工作,解决了各分支机构与外部审计之间会计报表审计协调问题,并指派专人配合资金营运部和国际业务部完成外部审计中债券分类工作,按时保质完成了外审报表的填报,确保了外审工作的顺利开展。

七、加强会计队伍建设,提高会计人员素质

2006年,农业银行从资格管理着手,充实会计队伍,加大会计培训力度。

(一)积极实施会计从业人员资格准入管理。制定了《中国农业银行会计从业人员资格准入管理暂行办法》。

(二)充实会计队伍,适应业务发展。采取社会招聘和系统内交流的方式充实岗位人员,人员紧张局面得到初步缓解。

(三)围绕数据集中工程、新系统推广、新会计准则应用实施等工作,认真抓好会计业务人员及师资培训,全年共组织各类会计培训47期3000余人次,为全行各项会计工作的顺利开展提供了保障。

(中国农业银行会计结算部供稿)

赵进 王占龙执笔)

中国银行财务会计工作

2006年,中国银行遵循建设国际一流银行的发展目标,率先在中国银行业实现了在国际和国内资本市场同时上市,进一步提高了资本实力;主动接受银行业和证券业的双重监管,接受两地市场的严格约束,严格按照国际监管标准披露信息;与战略投资者的合作渐见成效,在信用卡、银团贷款、全球金融市场等业务领域,以及风险管理与内控、司库与财务管理、人力资源管理 with 培训、业务架构与信息科技建设等基础领域均取得了实质性的合作成果。为中国银行股改

上市和建立适应现代金融企业和股份制商业银行要求的财务管理体制奠定了坚实的基础。

一、切实做好财务信息披露工作

按照中国银行上市的整体安排,在香港成功上市后,尽快完成在国内上市工作,从而成为首家两地上市的金融企业。为了向投资者提供更多的财务信息,需要在完成预定的2005年度财务报告、H股招股说明书等各项工作的基础上,完成2006年1季度财务报告的编制工作,及A股招股说明书中财务报告、盈利预测及财务分析工作,并准备2006年中期的路演业绩材料。工作难度大,时间要求高,成为影响A股上市进程的决定性因素之一。为此,全行财会人员克服困难,顺利完成了相关财务报告的编制,并积极配合会计师,确保在规定时间内完成上市审计工作,还按时完成了海外上市物业评估工作,为中国银行在境内外的成功上市做出了重要的贡献。

在研究国内国际会计准则和监管机构的信息披露要求的基础上,按照真实、准确、完整、及时的要求,中国银行向资本市场和投资者提交了上市后第一份半年度业绩报告和季度业绩报告,并建立了适应境内外需求的严格的财务信息披露体系,为以后年度的同期信息披露工作奠定了良好的基础。

经来自中国内地、香港、台湾、新加坡以及其他亚洲地区的342名基金经理对上市公司披露的财务分析及财务信息等项目进行评选,中国银行获得“2006年度香港市场IPO最佳投资者关系”奖项,并同时获得“最佳年报和其他公司通讯”及“香港市场中国公司最佳投资者关系”两个奖项的荣誉提名;获得“2006年度中国市场企业交易最佳投资者关系”奖项,并获得“大型国有企业最佳投资者关系”奖项提名。

二、积极研究实施企业会计准则

在对新旧会计准则进行全面差异分析的基础上,中国银行制定了《企业会计准则实施方案》及《企业会计准则实施方案之资金业务核算方案》,并及时举办了新会计准则的培训班,确保了新会计准则的按期实施。

三、全面统一境内外会计科目体系

在对境内外会计科目、核算码进行全面梳理并广泛征求意见的基础上,中国银行制定了集团会计科目统一方案,通过对相关系统的改造,实现了集团会计科目的统一,从根本上解决了境内外会计核算“两张皮”的问题。建立集团统一的会计科目体系,为提高会计信息的质量和加强财务分析奠定了坚实的基础。

四、按业务条线进行财务管理

2006年财务预算是中国银行上市后的第一份年度财务预算。中国银行克服时间紧等困难,按计划完成了2006年预算相关工作,同时编制了境内行业务线预算,并按月跟踪、分析和整理预算执行情况,及时进行后续评价,提高了财务