

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、人力资源管理与培训、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

分析的时效性和相关性,满足了上市需要及在资本市场的披露需要,为管理层进行决策提供依据。

按照分级和业务线双轨并行、并以业务线预算为主的原则,进一步修订了中间业务奖励费用分配政策,提高了各级机构重点推进中间业务的积极性。积极研究股息分配政策相关工作理论基础、跟踪吸取资本市场成熟经验,制定了中国银行股息分派政策。

五、进一步完善税务管理

为更好地适应上市后税务管理要求,防范税务风险,实现股东利益最大化,中国银行加大与主管税务机关的沟通力度,在税务上最大限度地维护了股东利益。

中国银行推行定期和特殊事项的税务报告制度,建立和规范税务信息交流平台,为实现税务信息统一化、集中化和标准化管理打下了坚实的基础。聘请国际知名的税务顾问,提高了税务事项管理水平和税务风险控制水平。

实施企业所得税的科学化、精细化管理。针对会计核算情况,制发境内行的企业所得税计提模版,规范和细化所得税项目的计算和填报,提高各行所得税计提的准确性。对各行建立企业所得税纳税调整事项台账的情况组织经验交流,推动各行有重点、分类别的实行税务台账制度。

六、加强财务内控建设

2006年,中国银行落实全行内控要求,加强财务内控管理。完善事后监督工作,从制度建设、事后监督中心上收、人员配置和培训等方面稳步推进事后监督体系建设;全行深入研究财务内控管理的难点,开展财务、固定资产、税务管理内控专题调研,并对应用系统存在的缺陷或风险及影响会计总账信息管理系统数据准确性的问题进行全面梳理,提出了针对性的处理措施,并督促落实解决。同时,稳步推行财务委派制度,并进一步规范了总行及一级分行的集中采购活动。

七、大力建设集中采购中心

2006年,中国银行正式组建成立集中采购中心,并要求各一级分行设立采购管理团队。制定《中国银行集中采购管理办法》、《集中采购项目协调小组工作规程》、《中国银行采购专家库管理办法》、《采购项目评审办法》、以及《招标代理机构管理办法》等一系列规章制度,进一步规范总行及一级分行的集中采购活动,有力保证了集中采购工作的正常运行。

同时,积极推进和落实项目“后评价”工作,认真查找项目在执行过程中和实施效果上出现的问题,强化程序要求、环节控制以及采购评审与执行的一致性,提出相应整改意见和总体要求,并提交后评价复核报告,为保证采购质量发挥了积极作用。

八、建设专业化、业务过硬的财务队伍

2006年,全行继续加强财务人才规划和队伍建设,结合岗位特点和要求,加大对岗位人员的培训和交流,提高业务

素质和工作能力;同时鼓励员工立足岗位自学,不断提高业务素质。

(中国银行财务管理部供稿 杨瑾执笔)

中国建设银行财务会计工作

2006年,中国建设银行财务会计工作围绕全行战略部署和工作规划,以提高服务质量、管理效率和防范操作风险能力为重心,积极推进会计和营运管理体制变革,推动柜面业务流程改造,提升风险控制水平,加强结算产品和服务手段创新,健全会计核算和信息报告体系,各项工作取得较好成效。

一、积极推进会计和营运管理体制变革

(一)推进前后台分离,促进复杂业务处理的专业化,释放营业网点产品营销和客户服务功能。通过改造业务系统,逐步建章建制,初步实现了非实时性交易的集中处理。

(二)明确了相关部门职责,推动了批发及零售营业网点分离,逐步将营业网点划归业务条线统一管理,支持业务单元制建设。

(三)初步建立了垂直管理的业务营运管理体系,实现后台业务处理集约化和安全运行。

根据会计集中管理改革要求,加大了“账务、结算、核算、金库、监督”等会计管理集中力度。一是建立了以二级分行及以上层级为主体的集中稽核体系,加强了稽核队伍建设,创立了以风险预警和数据分析为基础的稽核模式。二是应用系统的业务运行已集中在总行和一级分行处理;实现了业务资金和损益类内部账的集中核算。三是对全行金库建设加强计划管理,由总行统一对金库方案审批和新建金库验收,进一步推动金库集中工作。四是汇划业务和同城票据集中力度加大,大部分一级分行完成了同城票据交换的集中提入和集中清算,实现了批量业务的后台集中处理。

二、动柜面业务流程优化改造

为贯彻“以客户为中心”的经营理念,围绕提升效率、控制风险和降低成本的目标,建设银行通过研究柜面业务流程存在的问题,明确了柜面业务流程改造的目标、原则和主要内容,确定了分步实施方案,并进行了部署落实。

根据柜面业务流程改造要求,2006年建设银行通过规范交易资料打印和存储方式,营业网点大部分资料实现了电子化存储;通过调整复核授权控制体系,合并复核和授权等重复控制环节上百项,大幅提高了业务处理效率;通过改造客户账户规则整合客户信息,以客户代码为核心,统驭同一客户下所有的账户信息,加强了客户信息分析,为业务部门客户营销提供了基础信息;通过优化交易码设置及整合系统交易界面,以核心交易功能和常用交易功能为主线,突出主交易的联动功能,统一了交易界面,减少了柜面交易驱动时间;通过整合交易单证,减少了客户填制单证的种类,降低