

阶段资本管理过渡性方案。制定并完善包括信用风险、市场风险和操作风险在内的,兼顾巴塞尔新资本协议要求和工商银行实际情况的经济资本计量方案。在全行建立经济资本监测分析制度,积极累积经济资本计量和应用的专业经验,为在系统内推行经济资本管理奠定了基础。

三、高效实施财务重组,稳步推进股份制改造

(一) 扎实推进土地房屋产权完善工作。土地房屋清查、确权及评估工作,是股份制改造过程中工作量最大、投入人力最多、花费时间最长的一项基础性工作。在时间紧、任务重的情况下,财务部门积极与国家有关部门沟通,及时制定下发产权完善工作指导意见,加强确权工作的组织领导,组织开展专题培训,建立定期监测报告制度,有效地推动了确权工作的开展。通过全行上下的精心组织和共同努力,土地及房屋产权完善工作进展较快并取得了显著效果。截至2005年7月末,全行土地产权完善率达到95%,较确权前提高72个百分点;房屋产权完善率达到97%,较确权前提高56个百分点。

(二) 圆满完成非信贷风险资产剥离工作。在国家批准工商银行实行股份制改革后,抓紧制定非信贷风险资产剥离方案和移交操作规程,精心组织各分行进行档案资料的整理和移交,及时监控各行剥离工作进度,确保了全行非信贷风险资产的顺利剥离。

(三) 及时完成相关账务处理。根据股份制改革推进的要求,制定《中国工商银行不良资产剥离会计处理工作方案》,增设股改专用会计科目,及时完成了不良资产剥离的账务处理工作。对原所有者权益进行资本和拨备的重新组合及调整,完成外汇注资的账务处理等相关工作。配合国际审计和资产评估工作,及时向审计、评估机构提供相关财务报表和资料,保证了相关工作的顺利进行。

四、完善集中采购管理体系,精心组织实施集中采购

逐步确立以总行、一级分行为主,二级分行为辅的集中采购框架,不断完善集中采购管理体系。制定采购业务授权管理规则和年度采购目录,明确总行统一集中采购范围,规范全行集中采购行为,提升集中采购管理层次和集约化水平。将总行直属机构纳入集中采购范围,实现了集中采购管理工作对全行机构的全方位覆盖。组织集中采购规章制度大检查,规范集中采购流程和管理。认真组织实施全行集中采购项目,取得了显著成效。

(中国工商银行财务会计部 杜后扬执笔)



中国农业银行财务会计工作

2005年,中国农业银行在财务会计工作中坚持以科学发展观为统领,完善财务政策,健全激励约束机制,加大固定资产管理力度,提高资源使用效率和管理水平,加强会计系

统和会计体系建设,提升会计核算和管理水平,加强支付结算系统建设,强化支付结算优势,严格业务监督管理,防范会计操作风险,完成了全年各项财务会计工作任务。

一、完善财务政策,健全激励约束机制

2005年,农业银行按照“做实收益、优化成本、覆盖风险、提高效益”的基本原则和年初确定的财务政策总体思路,围绕统筹调度消化历史包袱的财务战略,强化利润预算和考核机制,优化财务资源配置体系,全行财务管理水平稳步提高。

(一) 完善利润政策,转变盈利模式,促进全行效益稳步提高。在2005年的财务管理工作中,农业银行积极引入风险和资本回报理念,突出经济利润概念,建立起了以经济利润为核心,账面利润、经营利润为辅助的多层次的利润管理考核体系。同时,继续实行亏损弥补、利润上缴、效益费用挂钩和所得税预缴四项挂钩考核政策,突出经济利润在绩效考评和资源配置中的主导地位,运用奖励补亏、效益工资、效益费用等多项财务杠杆,建立起了“增量为主、存量并重”的考核政策体系。

(二) 完善费用政策,优化资源配置。2005年,农业银行在对费用实施分类管理的基础上,初步建立起了基数和增量并重、工资和费用多项资源挂钩并举,分类指导、以收定支、调控管理、考核激励的长效资源配置体系。同时,调整费用总量口径,在规范内退人员和离退休人员费用核算的基础上,将当年固定资产折旧纳入费用考核,实现了由“费用”向“成本”过渡。

(三) 继续实施转移支付,加大消化包袱统筹力度。围绕统筹调度消化历史包袱的财务战略,积极完善账面利润摆放策略,对消化应收利息和房改损失两项包袱实行指令性考核,全行历史包袱消化工作取得新进展,应收利息和房改损失两项包袱基本消化完毕。同时,安排部分效益好、有财务承受能力的分行对新增不良贷款计提专项准备,对以前年度应付利息缺口进行适当补提,逐步夯实财务基础。

(四) 大力推进财务信息化建设,提高财务管理水平。2005年,顺利完成了财务管理信息系统(第一期)的13个子系统试点上线工作。该系统对于农业银行推行财务集中、理顺财务流程、规范财务核算、强化成本管理具有积极的推动作用。

(五) 稳步推进财务预算管理改革,加强全面成本管理。2005年,按照“落实预算基本原则、建立预算指标体系、摸索预算依据”的总体思路,研究形成了《中国农业银行财务预算管理办法》和2006年财务预算编制方案。同时,组织开发了预算管理系统。

(六) 强化税务管理,抓好税务筹划工作。为积极完善所得税监控和上报手段,制定了《所得税纳税调整核算管理办法》和《所得税事项会计核算办法》,规范和明确了所得税预缴和账务处理流程,强化了税务管理。

二、加大固定资产资源的集中配置与规范管理力度

2005年,农业银行本着“控制总量,优化结构,突出

重点,规范管理,加速处置,提高效益”的原则,在确保各项固定资产指标控制在财政部批复指标之内前提下,切实加强大固定资产管理力度。

(一)突出重点,优化结构,大力加强骨干网点建设。及时制定了《骨干网点建设管理办法》,为全行骨干网点建设提供指导;全面建立了骨干网点项目库制度,全行筛选入库网占8700个。经过努力,2005年全行共实施骨干网点建设项目381个,投资15.9亿元,形成了一批设施齐全、功能完备的高效网点,有效提升了农业银行的网点品牌形象。

(二)严格审批,从严控制县以上营业办公用房建设。进一步强化基建项目审批的立项、初步设计、入住使用和竣工结算“四道关”管理,对非经营性固定资产投入进行了严格控制。通过从严审批和管理,全行县以上基建项目审批数量明显减少,节约了大量资金,优化了投资结构,保证了“两网”建设的资源需求。

(三)加大闲置固定资产处置力度,加速固定资产结构调整。制发了《固定资产处置管理办法》,实现了固定资产处置制度化、程序化、合规化。同时,建立了处置闲置固定资产的激励约束机制,下达处置计划,实行指令性考核,加快了处置进度,全年实际处置闲置固定资产与往年相比大幅增长,全行固定资产结构得到了有效调整和优化。

(四)突出重点,加大对全行电子化建设的投入。全年安排并实际落实电子化建设投入比上年增加8.83亿元,有力地促进了全行电子化建设投入和业务的快速发展。

(五)加强车辆管理,严格控制投入,严防超编制、超标准、超范围配车。在规范车辆审批程序的同时,对账外车辆、借入车辆及报废车辆进行彻底清理,提高车辆的使用效益,压缩不合理的车辆投入,节约了费用开支。

三、加强会计系统和会计体系建设

(一)推进全国数据集中工程,全力打造统一高效核算平台。按照全国数据集中工程进度,完成了对重庆、深圳、江苏、山东、浙江、宁波、青岛、上海等8家分行数据集中工程的业务支持工作,使全国数据上收行增至16行2部,上收对外营业机构13000余个,总行运行中心的日均业务量突破2000万笔,完成了全年既定数据上收工作任务。同时,研究制定了2006年全国数据集中工程业务支持工作方案,对下一步数据上收工作进行了安排布置。

(二)全面启动新会计科目系统改造工程,重构会计基础管理体系。制发了《中国农业银行统一会计科目》,针对ABIS和BIBS系统分别制定了新会计科目结转方案。同时,为确保启用新科目后业务平稳运行,完成了对相关系统的应用改造和启用新会计科目的业务师资培训工作。由于准备充分,新会计科目启用工作顺利完成。

(三)积极推进本外币账务整合项目,完善本外币一体化会计核算框架。在认真研究制定本外币账务整合项目开发推广计划的基础上,积极进行项目方案审定、系统调试和业务指导,完成了深圳、浙江、上海分行的本外币账务的整合上收,为形成适合全行推广的统一程序奠定了基础。同时,顺利完成了集中版ABIS系统的表外系统整合,建立了新的

库房现金及表外子系统,加强了业务管理、提高了安全控制、方便了柜面操作,系统功能得到有效扩展。

(四)积极研究建立数据集中基础上的集中管理模式,推进农业银行会计体制改革。为保证数据集中后内控严密、管理顺畅、职能清晰,制发了《全国数据集中行综合应用系统柜员管理暂行办法》和《中国农业银行综合应用系统业务授权管理暂行办法》,规范和优化了全国数据集中行的柜员管理和业务授权管理模式,初步建立起了数据集中基础上的内控管理模式。为搞好系统安全建设,研究制订了《综合应用系统突发事件业务处理应急预案》,加强了全行计算机系统风险控制和故障应急能力。

(五)加强支付结算系统建设,强化支付结算优势。先后组织开发了集中版的银行本票系统、新版网内往来系统(3.0版)和小额批量支付系统,并在部分分行进行了系统推广应用和试点运行工作。同时,组织开发网上银行漫游汇款业务功能,扩大了漫游汇款业务的通汇面。为适应结算需求,对支付结算代理系统进行升级完善,先后完成了相关业务需求书的编写和系统的业务立项、系统设计、业务测试工作,并组织完成了内蒙古分行的试点运行和宁波分行的推广应用。同时还完成了国库信息处理系统、支票圈存系统、电子商务结算支持平台的业务立项和需求编写工作。

(六)配合系统建设和产品创新,积极做好相关会计规章、制度、办法的同步配套建设。结合系统开发推广和应用管理需要,及时规范业务处理,制订完善了银行本票、漫游汇款、网内往来、大(小)额支付等有关系统业务管理办法和业务操作规程;配合新产品、新业务的开发推广,先后制定下发了针对自营金融衍生产品、结构存款、人民币理财、银期转账、黄金借贷等新产品、新业务的会计核算办法,为系统建设和新产品、新业务的推广提供了制度保证和操作规范。

(七)加强服务价格管理工作,构建农业银行金融服务价格标准体系,助推全行业务增长方式的转变。及时发布了《中国农业银行市场调节价金融服务价格标准调整表(第2号)》,对价格标准进行增加、调整。已发布市场调节价金融服务价格标准共计346项,初步形成了融传统业务与新兴业务、柜面业务与自助服务、单项业务与综合性业务、直接服务与代理业务、零风险业务与担保承诺业务、人民币业务与外币业务为一体的金融服务价格体系。该体系对于价格杠杆作用的充分发挥和业务增长方式的转变起到了积极的促进作用。2005年农业银行实现中间业务收入较上年度增长34.4%,在营运净收入中的占比较上年提高了1.49个百分点。

另外,在我国国有商业银行股份制改革全面提速的背景下,农业银行还初步进行了国际会计准则研究,为推进全行会计体制改革和农行股改奠定了基础。

四、加大财会监管检查力度

(一)完成了会计监管系统的设计开发和试点运行。会计监控系统是利用电子技术构建的风险控制和辅助管理系统。该系统具备了对业务的实时跟踪监测、事后分析和财会

监管的辅助管理等功能,是有效防范柜面操作风险的重要手段和创新财会监督管理的重要工具。2005年,农业银行顺利完成了该系统的设计开发,并在江苏南京顺利通过了试点运行和评审验收。同时制定了《中国农业银行财会监管系统管理办法》、《中国农业银行财会监管系统操作规程》和《中国农业银行财会监管系统推广方案》,为该系统推广应提供了指导和制度规范。

(二) 全面整合对会计主管的管理,加强基层机构的风险控制。会计主管是会计内控的重要防线,是会计监督、管理职能向基层网点的延伸。有效整合对会计主管的管理是强化营业机构内控建设、防范操作风险的重要措施。在充分调研和全面总结的基础上,农业银行重新整合制定了《中国农业银行基层营业机构会计主管制度》,突出了会计主管岗位的会计专业性,提升了会计主管的层次和工作的独立性,使会计主管的职责定位更清晰,监督效力更有保障,同时也增强了会计主管履职的积极性和主动性。

(三) 扎实做好经营机构操作风险专项大检查工作。根据中国银行业监督管理委员会《商业银行和农村信用社案件专项治理工作方案》精神及行党委要求,从2005年2月下旬开始,农业银行在系统内组织开展了经营机构操作风险专项大检查工作。对全行所有对公营业机构(包括总行营业部、清算中心、国际业务部)经办的会计、结算、大额个人信贷与票据贴现、国际业务以及员工的行为状况等进行了一次拉网式的大检查,并对涉及的其他有关风险隐患进行了全面排查。为做好大检查工作,农业银行制定了详细的《经营机构操作风险专项大检查工作方案》,组织检查组近600个,累计检查经营机构26924个,涵盖了农业银行所有经办公业务的营业机构。

(四) 积极做好各项内外部监管检查的协调配合与整改督导工作。2005年,农总行审计局、监事会、银监会、财政部、国家审计署和普华永道等内外部监管机构先后对农业银行实施了监管检查、内控评价和审计。在认真做好监管检查的协调配合工作的同时,充分利用检查成果,对监管检查暴露出的问题,逐一督导各行落实整改,加强管理措施研究,组织制定了《财务违规违纪暂行规定》和《会计违规违纪暂行规定》。此外,农业银行还在系统内组织开展了系统内往来资金和利息收支全面清理核实工作,在全面落实整改基础上,针对部分遗留问题,对29家分行单独下发整改通知督促整改,农业银行系统内往来会计核算得到了全面规范。

(中国农业银行会计结算部供稿 赵进 王占龙执笔)



2005年是中国银行股份有限公司重组改制以后的第一年,也是上市准备的关键一年。全行2.4万名财会人员深入贯彻2005年全行工作会议的精神,按照现代公司治理结构的要求,努力建设股份制银行财务会计管理体系,全面强化核心财务功能,努力改善财务状况,围绕全行股改上市整体

安排,积极稳妥地推进上市审计工作,执行严格的信息披露制度。同时,积极落实银监会关于加强操作风险管理的工作部署,加大会计内部控制建设力度,确保全行财务工作高效运行。

一、加强财务报告体系建设

国有银行股份制改造的一个重要目标是“逐步实施国际会计准则,完善财务核算体系”,财务审计工作是整个股份制改造的核心环节。2005年,中国银行财会部门克服时间紧、缺少管理信息系统支持、技术复杂等各种困难,顺利完成2002年至2004年及2005年中期基于《金融企业会计制度(2001年版)》的财务报告,编制披露了一份高质量的2004年度财务报告,充分展示了中国银行股份制改革的成果。并完成国际会计准则转换工作,普华永道对中国银行2002年至2004年及2005年中期的国际会计准则财务报告出具了标准无保留的审计意见。

依据财政部在2004年底对中国银行资产评估结果的批复,从2005年6月起财会部门组织开展资产复核评估和评估结果落账工作,配合中介机构落实海外上市物业评估工作,完成股改特殊目的审计工作。

按照现代金融企业和上市银行的财务信息披露标准和要求,推动财务报告的专业化、系统化和网络化机制建设,编制《财务报告编制及审计工作指引(2005年版)》,明确组织架构、汇报路线及职责,规范财务报告编制及审计流程。与信息科技部门紧密合作,完成财务报告系统测试与开发工作,提高了财务报告编制的自动化程度。

二、建设与股份制公司相适应的财务会计管理制度体系

按照现代金融企业和上市银行标准,加快建设国际水准的审慎的会计制度,及时更新股份公司各项财会管理基本制度体系,对各项会计基本制度、财务管理办法、专项会计内控制度和境内行主要业务账务处理办法进行全面修订。以新的金融企业会计制度为基点,着手统一股份制公司境内外机构会计制度体系。配合中国银行IT蓝图规划及建设,按照会计管理统一化和会计处理集中化的理念,提升全行会计核算和财务管理的自动化、集中化和标准化水平,利用会计总账信息管理系统、财务管理子系统、固定资产管理系统等信息科技手段,实现全行财务数据信息高度集中,逐步完善分客户、分部门、分产品的管理会计体系。

三、加大财务管理机制创新

2005年,中国银行经过流程再造,重组财务管理运行机制。一方面,各行逐步建立集发展规划、司库管理、综合经营计划、财务预算、固定资产管理、税务管理、统计、财务报表等职能于一体的大财务运行机制,实现经营计划与财务预算的有机结合。通过全面预算,使得银行的财务目标同各项经营管理活动密切结合起来,将业务发展、经营管理的各个部分有机地联结成一个完整的整体。另一方面,按照集约化、扁平化管理原则,进一步加强财务的集中监督管理职