

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

能,强化全行统一法人体制,将会计核算、事后监督、资金清算、财务管理等逐步集中于一级分行或管理功能相对完善的二级分行。进一步推广“一个城市一个现金库房”、“一个城市一个会计档案中心”的管理模式,提高采购管理集中化程度。

为提高财务管理的效率和深度,2005年中国银行首次以分行和业务线两个维度编制财务预算,形成纵向分级和横向线条相结合的预算体系,按季提供总行业务线考核数据,建立分级和产品线双轨并行的预算控制和分析体系,强化部门经营责任,引导全行业经营资源配置,控制行业和地区的信用风险。

2005年财务预算编制贯彻以资本约束资产规模增长的原则,努力实现规模、效益、风险的动态平衡和相互协调。转变财务预算指标,从以前绝对额指标转变为ROA、ROE、成本收入比等相对指标。围绕银监会对中国银行提出的2005年度考核指标,加强成本费用控制,继续深化资源配置改革,全面贯彻“多挣、多花、多贡献”的理财文化,努力创建节约型、效益型银行。

四、强化操作风险管理 and 内部控制体系建设

各级财会部门认真贯彻银监会关于《商业银行内部控制评价方法》、《加大防范操作风险工作力度的通知》精神,结合全行开展的股改尽职调查工作,各行行长在2005年7月底前对各项资产、业务全面自查的基础上,签署“承诺函”,并对遗留问题制定具体的整改措施及时间表。

为进一步强化内部会计控制体系,优化会计管理流程,2005年总行出台了《内部会计控制规范专项制度》,将岗位职责管理、财会检查工作、暂收暂付款项、会计专用印章管理以及会计档案管理等关键风险点纳入会计内控范围,按照授权有限、责任牵制、程序牵制的原则,加强对重要业务的风险方法,财会部协同相关部门,集中研究加强柜员管理制度建设,推进柜员管理相关制度和电算化系统的完善工作,使各业务系统柜员管理工作步入正轨。同时,按照2005年全行内部控制工作会议的精神,在相关部门、分行的配合下,创新事后监督管理模式,制定事后监督管理办法,改进事后监督手段,为促进全行内部控制体系建设,防范核算风险,保障资金安全提供了保障。

五、加强会计人员管理

2005年也是中国股份制改造进程中推行市场化人力资源改革的重要时期,中国银行财会部门以人力资源改革为契机,强化财会部门的财务报告、管理会计、财务管理等核心职能,在全行专设税务岗位,优化财会队伍结构,不断充实管理型、专家型财会人才。为提高各级会计人员专业胜任能力,进一步加大培训资源的投入,拓展培训的深度,除在全辖广泛开展公司财务管理、国际会计准则专题培训外,还组织省级分行财会部门负责人到美国伊利诺斯大学参加高级管理会计进修项目,选拔各级财会管理、业务骨干人员参加第二届会计硕士(MPAcc)专业学位培养项目。

本着以人为本的管理理念,总行强调在会计人员管理中

规范从业资格,按照《会计法》、《商业银行内部控制指引》的有关规定,总行对在任的财务、会计主管人员的任职资格情况进行全面检查,严格实行会计人员任职资格审查制度。同时,以诚信教育为重心,切实加强会计职业道德教育建设,将其作为会计管理工作的重要内容,集中一段时间,在全辖范围内广泛深入地开展“从严治行、强化内控”主题教育活动,积极培育会计诚信管理文化。

(中国银行财会部供稿 杨瑾执笔)

中国建设银行财务会计工作

2005年,中国建设银行会计工作紧紧围绕本行发展战略,全面贯彻落实新《金融企业会计制度》,严格管理,规范操作,加强监督,创新结算产品及服务手段,深化管理工作,切实提高会计信息质量和风险防范能力,确保资金运营安全,为全行业务正常经营提供保证。

一、加快和深化会计集中管理改革,全面提高会计工作效率和质量

为进一步明确管理职责,转变管理方式,创新管理手段,保障和促进建设银行各项业务健康协调稳定发展,在总结建设银行会计发展成果的基础上,总行制定了《中国建设银行会计工作三年规划(2005年—2007年)》、加快深化会计集中管理改革实施方案等一系列改革措施,明确了全行会计发展和会计改革的方向、目标、路径和主要措施。

按照改革部署,全行上下制定了具体的改革实施方案,积极推动会计集中管理改革。经过一年的艰苦努力,全行基本实现了账务集中、结算集中、核算集中、金库集中和稽核集中。一是完成了全行数据集中工程,全行所有营业网点的主要交易实现了在南、北数据(运行)中心集中进行处理;二是实现了电子汇划业务在一级分行或二级分行的集中处理,部分分行实现了同城票据交换业务的集中处理;三是实现了经费、固定资产、资金头寸等内部账户集中到二级分行核算;四是完成了金库集中目标,全行金库数量得到了有效压缩;五是完善了对公、对私业务的集中稽核,部分分行建立了一级分行集中的稽核中心。

二、全面贯彻落实新《金融企业会计制度》,规范会计核算和管理

股改上市对会计工作、会计信息披露的要求越来越高。在国际会计准则协调、趋同的大背景下,全行会计人员、尤其是各级会计管理者,需要不断深入国际、国内会计准则的研究,加强对境内外主要资本市场有关信息披露规则的学习。2005年,总行、一级分行举办了多期国际会计准则学习培训班和建设银行会计制度体系学习培训班。

为适应业务发展需要,支持金融创新,总行会计部在全面落实执行新《金融企业会计制度》的同时,积极开展研究,比较《金融企业会计制度》与国际会计准则在确认、计