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优化配置，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、强化操作负险管理和内部控制体系建设

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 年也是中国银行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

量、披露等方面的差异，及时制定相关的会计核算规定。一是根据财政部《金融工具确认和计量暂行规定》，制定了中国建设银行债券投资业务会计核算规定，对债券投资按照“四分类”要求进行核算；二是按照国际会计准则以及财政部相关制度要求，制定了中国建设银行住房抵押贷款证券化会计核算规定，规范了建设银行资产转移会计核算，确保了资产证券化等业务创新顺利开展。

同时，根据业务发展及时制定各项会计管理制度，完善建设银行会计制度体系。为规范海外机构会计行为，出台了《中国建设银行海外机构会计管理办法》；为加强操作风险管理，确保银行和客户资金安全，进一步完善了《建设银行对账管理办法》，规范了银行与企业、银行内部各种账务核对，实现了对账工作的集中管理，提高了对账工作的效率和质量；为加强会计档案管理，降低管理成本，制定了《中国建设银行会计档案管理细则》，进一步规范全行会计档案管理工作，提高会计档案电子化管理水平；为加强人民币活期存款长期不动户管理，提高计算机系统资源使用效率，细化了《建设银行人民币活期存款长期不动户管理办法》，对人民币活期存款长期不动户的管理、核算进行了规范。

三、加强会计稽核检查，强化会计风险防范

为加强全行会计内控管理，全面提高会计风险防范的主动性、业务操作的合规性以及资金运营的安全性，总行及时总结经验，制定了加强会计内控管理、防范会计部门风险的指导意见，提出会计业务要狠抓内控、严防风险的指导思想，同时也明确了工作目标、基本原则以及相关具体措施和要求。

结合银监会专项治理的要求，加强了会计稽核和会计检查工作力度。组织开展了全行范围的拉网式严格会计规章制度、防范会计操作风险的大检查。进一步完善金库检查办法，强化对各级行金库的检查。积极推行集中稽核，建立健全稽核监督机构，大力推广利用会计档案及稽核系统，改进稽核手段，提高稽核效果。

在完善基层机构会计主管委派制的基础上，深化会计人员管理体制改革，研究、落实营业机构重要会计岗位轮岗交流制度，有效防范会计、结算、出纳风险，确保全行资金安全运营。

四、加强信息技术运用，提升会计操作和管理水平

为充分利用科技手段优化业务流程、推动管理进步、提升内控水平，2005 年建设银行加大了会计信息系统建设步伐，数据集中系统、会计档案及稽核系统、指纹认证系统等一批重点项目建设相继实现预期目标。

2005 年 9 月，数据集中系统实现了全行推广上线，标志着建设银行全行统一的核心业务处理平台和集中的业务数据后台建立完成，全行核心业务处理的规范性、统一性有了质的飞跃，账务数据信息的及时性、有效性得到了保障和提高。

在推进数据集中工程的同时，全行加快了会计档案及稽核系统的应用推广工作，建立了会计档案管理电子化平台，有效地提高了会计稽核和档案电子化管理工作水平。同时还启动了“柜员身份指纹认证系统”的应用研究和推广实施，严格柜员系统准入认证，强化风险控制。

五、加强支付结算业务创新研究，支持业务发展

2005 年，建设银行会计部门在创新结算手段、丰富结算工具、改进现金业务、提供核算支持等方面做了大量工作，满足了全行产品创新和业务发展的需要。一是基于数据集中系统，通过制度创新、流程优化、系统改造，推出了对公通存通兑业务，提高了对公司客户支付结算业务服务水平；二是推动支付密码应用，改进客户身份识别手段，提高了支付结算效率和安全性。

六、积极开展财务报告内控建设试点，确保财务会计报告信息质量

为确保建设银行财务会计报告信息披露质量，2005 年建设银行在做好外部审计协调和财务会计报告编报、披露等工作的同时，经过大量细致的调查研究，明确了“自主建设、专家咨询”的工作思路，确定了“先期试点、总结经验、推广完善”的总体工作方案，制定了完整的工作流程：借鉴《萨班斯—奥克斯利法案》和 COSO 内部控制框架等先进内控理念，对建设银行现有财务报告相关内控制度进行梳理，建立有效的、符合国际公认内部控制框架要求的建设银行财务会计报告内部控制体系。

（中国建设银行会计部供稿　牛继红执笔）

中国华融资产管理公司财务会计工作

2005 年，中国华融资产管理公司财务会计工作优化财务资源配置，探索成本效益管理，充分发挥财务管理的促进、支持、保障作用，健全制度体系，强化管理职能，为促进公司各项业务开展发挥了积极的作用。公司全年处置政策性不良资产 338.4 亿元，收回现金 130.57 亿元。

一、认真落实目标责任制

（一）认真编制和落实公司财务计划。根据财政部有关规定，结合全年处置收现计划实际情况，公司认真分析以往年度各项费用支出情况，对各项费用、固定资产折旧以及电子化建设等支出进行逐项测算，本着必要从紧、以收定支的原则，编制了 2005 年度资产处置计划及财务费用预算报告上报财政部，并在财政部批准的额度内认真组织实施。

（二）落实公司目标责任制，及时调整人管费用调剂使用比例。以公司 2005 年债权收现任务总额、管理费用预计使用额度等情况为依据，重新对人员费用与管理费用调剂使用比例进行了调整，适当放宽了人管费用调剂使用的范围，并及时下发了《关于调整 2005 年人管费用调剂使用比例的