

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,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)



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

通知》，加大了对资产处置工作的激励力度，充分调动全体员工处置不良资产工作的积极性，激励员工多收现、快处置，千方百计地提高现金回收率，同时促使全公司增强节约费用开支、杜绝浪费的意识，真正管好用好管理费用。

(三) 完善管理费用分配考核办法，为实现公司责任制目标提供有效的财务支持。根据公司确定的各办事处 2005—2006 年债权资产收现计划，对 2004 年初制定的《办事处管理费用分配和考核办法》进行了相应的调整。对办事处债权资产现金回收率系数进行了相应的调整，新增了停止实施债转股债权资产回现任务系数和现金回收率系数，加大了原《办法》中的管理费用基数。

二、积极探索商业化业务下财务管理的新思路

(一) 研究制定公司商业性业务费用管理办法，促进商业性业务的规范发展。根据财政部先后出台的有关政策和规定，制定了《中国华融资产管理公司商业性业务费用管理暂行办法》。该暂行办法对商业性业务费用支出原则、支出范围、支出规定以及监督检查等内容进行了明确规定，同时也对商业性业务的考核激励机制进行了积极的探索。从实际运作来看，该暂行办法在规范公司商业性业务费用的支付行为等方面收到了较好的效果。

(二) 研究制定工行损失类资产的费用管理和分配绩效考核办法。公司研究和制定了《办事处损失类资产费用管理办法》。同时，建立激励约束机制，最大限度地减少处置成本，提高资产处置回收率，并实现资产处置回收现金利益的最大化。该《办法》的实施，为公司的商业化业务发展积累了成功的经验。

(三) 充分利用专业优势，做好工行损失类接收、可疑类资产投标的各项成本测算工作。根据预计的可疑类资产中标率和预计中标资产的现金回收率，以及公司历年各项成本和费用支出水平以及历史数据，对投标的融资成本、费用成本和综合成本进行测算分析。另外，为适应公司商业化转型发展要求，还根据开展商业性业务需自筹资金的特点，积极探索商业化业务融资的新途径。

(四) 实施有效监督，做好托管德隆系业务的资金管理工作。为保证德隆系业务的资金需要，通过合理安排资金，保证了德隆系各项业务的顺利进行。为加强对托管德隆系业务中的资金管理，规范资金的运行程序，保证资金安全，公司制定并下发了《托管德隆系资金管理办法》。该办法明确了各部门的管理职责，规范了再贷款资金从申请、审查、审批到使用、归还、展期以及监督和检查各环节的程序；同时对回收资金的入账、管理和使用等方面也做了明确的规定。

三、顺利完成了接收工行损失类、可疑类资产的会计建账工作

在业务部门的密切配合、精心组织下，公司资金财务系统认真细致、规范操作，通过近半年的努力，完成了工商银行损失类资产会计建账原始数据的录入、审核、汇总和转换，以及建账数据的导入和建账等工作。截至 11 月底，30 家办事处共建账 8.2 万户，涉及金额 2 460.45 亿元，全面完

成了工商银行损失类资产会计建账工作，为公司下一步准确进行会计核算，加强管理和资产处置创造了良好的条件。

2005 年 6 月，公司在工行可疑类贷款招投标中分别中标河北、厦门、青海资产包。公司制定和下发了《可疑类贷款会计建账数据底表》，及时指导福州、兰州、石家庄三家办事处于 12 月 10 日前完成了会计建账工作。工行可疑类贷款会计建账 0.3 万户，合同 1.2 万个，收购价值 38.08 亿元，表外本金 225.86 亿元，表外利息 117.81 亿元。

为做好工行损失类资产和可疑类贷款会计建账，主要从以下几个方面入手抓好这项工作：一是对工行损失类资产、可疑类贷款的会计建账工作方案进行研究，及时下发了《关于做好接收工商银行损失类资产会计建账工作的通知》和《关于做好工商银行可疑类贷款会计建账工作的通知》，确定了会计建账的基本规定，规范了会计建账工作的基本程序和具体要求。二是合理设计会计建账工作的业务流程，制作了规范化的会计建账数据采集表，并采用科技手段强化采集原始数据的有效性和准确性；制定了科学合理的会计建账流程，使会计建账步骤严谨高效；对相关业务数据加强审核，确保会计建账数据的完整性和准确性。三是深入办事处进行现场调研和业务指导。

四、完善内部管理制度

(一) 对审计署审计检查出的财务问题积极落实整改。2005 年，公司针对审计检查出来的财务管理、会计核算方面的问题，对照有关财政财务政策和公司各项规章制度，认真分析问题产生的主客观原因，围绕规范管理的要求，查找内控管理的薄弱环节和工作漏洞，积极落实整改的各项措施：对不符合财务制度规定的会计处理及时进行调整；认真总结问题产生的原因，进一步修改完善内控制度，规范各业务环节的操作程序，强化会计监督职能；通过采取一系列的整改措施，提高财务人员严格管理、规范操作的意识，使公司财务管理水平得到了提升。

(二) 加强监督，组织开展对商业性业务有关财务费用的专项检查。为规范公司商业性业务的财务管理，加强对办事处财务工作的指导，2005 年公司组织人员对沈阳等 13 家办事处和银川营业部商业性业务有关财务费用管理情况和审计检查发现问题整改落实整改情况进行了一次专项检查，对检查中发现问题所产生的原因进行了比较深刻地剖析，并有针对性地提出解决问题的方法和今后要采取的工作措施。

五、开展防范财务管理风险培训

从加强内部控制、防范案件的角度出发，对资金财务业务操作流程的风险点进行了全面的排查，并从落实岗位责任制、规章制度执行和职业操守等方面提出了六项有效防范措施。按照公司的统一安排，对各办事处领导和相关业务人员进行了培训，对加强财务管理内控和提高风险防范意识起到了积极的促进作用。

六、顺利完成公司 2004 年决算报表的审核及上报工作

2005 年初，根据 2004 年决算报表审核及报送的工作部

署,公司组织各办事处资金财务部门对财务报表进行审核。各办事处资金财务部严格按照公司统一部署,统筹安排,加强对2004年决算报表的审核工作。在审核中,对发现的问题及时进行账务调整,力求每一个财务会计数据的真实和准确。在全系统财务人员的共同努力下,顺利完成了年终决算报表的审核及上报工作。

七、编制和落实年公司固定资产计划,控制固定资产投入

根据财政部的有关要求,公司在汇总和整理办事处有关数据的基础上,从资产处置和满足业务不断发展的实际情况出发,经过分析测算,编制出了公司2005年固定资产预算计划并上报财政部审批。2005年,公司固定资产指标控制在财政部核批的额度之内,没有突破。

八、加强财务人员的业务培训

2005年,结合公司商业化业务发展,采取办培训班、以会代训等形式,组织开展了财务人员商业化业务会计核算、财务管理、融资业务以及年终结算等培训,参训人数为150人次;为落实公司加强内控管理的部署,开展了资金财务风险防范业务视频讲座;组织了两次小型专题研讨会;通过教学和研究,帮助员工准确理解新的财务政策规定,熟练掌握运用,规范操作。

在做好上述工作的同时,公司还根据业务发展和管理的需要,组织完成了资产处置“1232”、“资产信托”和“国际招标平台”项目的会计核算;密切配合业务部门开展了国债回购业务;组织了公司资金财务审查委员会日常工作;顺利完成了2005年终结算工作等。

(中国华融资产管理公司资金财务部供稿 侯丽执笔)



2005年,中国长城资产管理公司财务会计工作以“紧扣目标、创新机制、严格管理、服务发展”为指导方针,进一步强化“寓管理于服务”的工作意识,自觉服务于公司改革发展大局,努力开创资金财务工作新局面。

一、根据金融资产管理公司商业化业务的特点,研究制定商业化收购不良资产会计核算办法

财务会计的职能就是核算反映企业经济活动,提供价值流信息,管理者根据价值流这一核心信息,结合收集到的政策及市场等等各类信息,通过定性、定量分析,及时准确调控公司资金、成本、利润等核心指标的发展变化,以规避风险、获取最大利润。根据长城公司商业化业务进展情况,我们首先研究不良资产收购和委托代理业务的会计核算问题,按照《国际会计准则——编制和呈报财务报表的结构》(以下简称国际会计准则)关于资产的定义、确认条件、会计计

量属性以及其他具体准则有关规定,在政策性业务会计核算和财务管理一些方法和制度基础上,研究制定了《中国长城资产管理公司商业化业务会计核算暂行规定》、《中国长城资产管理公司委托代理业务会计核算暂行规定》等会计核算制度。从而解决商业化收购不良资产的确认计量问题,规范了商业化收购不良资产的会计核算。

二、勇于创新,不断完善考核激励机制

(一)实行弹性经营计划考核。2005年根据公司发展变化的实际,提出了到年底提前一年实现现金回收责任目标的建议,并得到采纳;进而分析办事处责任目标执行和存量资产状况,进行了经营计划的分解。为敦促办事处进一步加快资产处置进度,确保年底前完成现金回收责任目标,11月底又及时测算并下达了办事处当年的目标任务,鼓励有潜力的办事处多做贡献;在12月份及时调整出台了处置原值考核计划。由于及时提出并调整经营计划,确保公司提前一年实现现金回收责任目标。

(二)不断完善经营激励机制。针对公司资产状况和经营环境的变化,对2004年《经营目标责任制考核激励办法》及《经营管理综合考评办法》进行了修改并形成2005年办法。办法中针对公司原值压力越来越大的事实,将原值任务纳入考核指标,使之与资源分配挂钩,加大了在考评体系中的地位,以促进处置进度的加快。为鼓励和推动商业化收购不良资产,制订了《商业化收购考核奖励办法》。这个办法率先提出了商业化经营后的资源分配方向,第一次提出了总公司员工收入与业务经营目标挂钩的办法,在客观上激发公司上下端正态度,促进办事处落实公司党委决策,2005年公司商业化收购不良资产取得重大突破,为下一步发展争取到了宝贵的经营资源和运作空间。在商业化资产包收购的同时,抓紧研究制订《商业化资产业务经营业绩考核暂行办法》。该办法坚持“以盈亏论奖惩、以阶段保全程、以项目为单元”的基本原则,构建过程考核和最终考核双层考核评价体系。

三、加强各项管理,服务公司发展

(一)改善资金管理方式,提高资金运营水平。一是调整系统内资金管理方式,变“头寸限额”管理为“收支两条线”管理;全面清理公司成立以来办事处非政策性处置业务先进收入明细状况,为总公司测算自有资金详细金额、调整账户余额提供准确依据。二是在商业化收购基本结束后,及时解决办事处当时商业化处置的资金调度与账户管理问题,测算商业化经营未来的现金流量。三是重新修订《中国长城资产管理公司资金管理办法》,确定了未来一段时期公司资金管理的规范,建立了系统内资金往来的利率体系,拟订了公司内部资金成本的基本标准。四是深入研究公司资金营运管理策略,分析思考商业化经营条件下提高公司资金运行效率和效益的方式。五是配合商业化资产业务的需要,开展公司商业化融资的研究和实际操作工作,并取得阶段性成果。兴业银行已批准对公司发放3亿元贷款授信额度,这是目前国内第一笔商业银行对金融资产公司的贷款授信;同