



中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

农业银行

NONGYEYINHANG XINBIAN KUAJI SHIWU

新编会计实务

罗 熹◎主编

项俊波◎审定



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

农业银行新编会计实务

罗 熹 主编
项俊波 审定

经济管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农业银行新编会计实务/罗熹主编. —北京: 经济管理出版社, 2009.2

ISBN 978-7-5096-0501-1

I. 农… II. 罗… III. 农业银行—银行会计
IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 005660 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 烟台亿丰彩印广告有限责任公司 经销: 新华书店

组稿编辑: 勇 生 责任编辑: 勇 生 魏晨红

技术编辑: 晓 成 责任校对: 陈 颖 郭 佳

787mm×1092mm/16 38 印张 801 千字

2009 年 4 月第 1 版 2009 年 4 月第 1 次印刷

定价: 98.00 元

书号: ISBN 978-7-5096-0501-1

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

《农业银行新编会计实务》编委会成员名单

审 定：项俊波
编委会主任：罗 熹
编委会副主任：王志辉 邱晓茹
编委会委员：(以姓氏笔画为序)
于伟佳 王醒春 宁通占 华若鸣 李兴奇 李 筠
李瑞山 宋先平 张 书 张克秋 邵建荣 杨继荣
林云霞 姜尚君

审 定：项俊波
主 编：罗 熹
副 主 编：王志辉 宁通占 张克秋 杨继荣 张 书
总 纂：张克秋 顾 国
编 著 人 员：(以姓氏笔画为序)
王丹芳 兰嘉庆 张 鹏 刘雅苹 易显云 顾 国
唐弋宇 徐 芳 秦君艳

统一思想 精心组织 积极推进新会计准则的实施与应用

罗熹副行长在中国农业银行
新会计准则实施动员会议上的讲话

同志们：

为了全面提高我行会计信息质量，提高全面风险管理水平，加快推进股改进程，今天我们在这里召开全系统实施新会计准则动员大会，目的就是通过动员和培训，进一步统一思想，坚定信心，积极推进新会计准则的实施与应用。下面，我代表行党委讲几点意见。

一、认清形势，充分认识实施新会计准则的重要意义

当前，农业银行的发展正处于关键时期，改革正处于攻坚阶段。国务院在 2006 年第十届全国人民代表大会第四次会议的政府工作报告中，提出了坚定不移地推进国有商业银行股份制改革的要求。中国工商银行、中国银行、中国建设银行陆续成功股改上市，纯粹的国有独资商业银行只有我们农业银行一家。还有两天，也就是 2006 年 12 月 10 日，WTO 过渡期即将结束，国务院已于 11 月 15 日颁布了《中华人民共和国外资银行管理条例》，允许外资金融机构申请设立独资银行、合资银行，吸收人民币存款。我国银行业将兑现对外全面开放人民币业务的承诺，外资金融企业的进入将呈加速之势。我行所处的外部环境发生了深刻的变化。行党委在准确把握党和国家关于农村金融体制改革的总体要求、综合分析内外部形势的基础上，审时度势地提出了全新战略定位，进一步厘清了“整体改制，择机上市”的总体思路。为了全面提高我行会计信息质量，提高全面风险管理水平，为我行股份制改革奠定基础，行党委决定按照“计量风险、落实内控、审慎估值、真实披露”的原则，从 2007 年 1 月 1 日起，采取双轨运行的模式，实施财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》（以下简称新会计准则）。并以实施新会计准则为契机，从我行实际出发，借助外部咨询机构的专业力量，建立符合现代商业银行管理要求的会计制度体系；围绕公允价值和风险计量，引入估值技术和风险计量模型，健全内部控制制度，全面提高我行会计信息质量和风险管理水平。各级行、各部门要统一思想，转变观念，充分认识实施新会计准则的重要意义，进一

步坚定应用新会计准则的决心和信心。

（一）实施新会计准则是我行股份制改革的重要基础工作

国有商业银行股份制改革是党中央、国务院的重大战略决策，也是建设现代商业银行制度的必由之路。当前，实施新会计准则、外部审计、清产核资和人力资源综合改革是我行进行股份制改革必需的四项基础工作，意义重大，影响深远。实施新会计准则，就是要按照新的会计标准对各项经济业务进行确认、计量、记录和报告，严格核算和加强经营信息披露的透明度，充分揭示经营风险。财政部要求，自 2007 年 1 月 1 日起，国内所有上市公司要执行新会计准则。我行要想完成股份制改革，进而实现首次公开发行，就必须按照财政部对上市公司的要求进行会计核算和信息披露。要想吸引战略投资者加盟，就必须执行与资本市场要求相一致的新会计准则，让投资者看懂我们的报表，了解我们的经营理念和风险管理模式。要想跨出国门实现海外上市，更是要在执行新会计准则的基础上，向海外资本市场要求的会计标准转换。中国工商银行、中国银行、中国建设银行、交通银行等金融同业在境内外上市的过程中已经真切地感受到了国际会计准则的重要性。因此，与国际会计准则充分趋同的新会计准则已成为进入资本市场的门槛和敲门砖。农业银行要想在资本市场有所作为，必须首先能够熟练运用新会计准则，按新标准确认、计量和揭示经营信息。

（二）实施新会计准则是我行完善公司治理结构的重要手段

透明度建设是我行完善公司治理结构的重要内容。新会计准则的实施，要求推进审慎的会计制度建设，执行严格的信息披露制度，强化为投资者和社会公众提供对决策有用的会计信息的新理念。新会计准则这一理念的升华，从信息披露这一关键环节入手，对原有会计报告披露要求进行了全面梳理和改进，创建了较为完整的会计报告体系，要求在附注中披露详尽完整的业务信息和风险信息，必将促进不断提高会计信息质量和透明度建设，从而达到完善公司治理结构的目的。

公司治理结构是否完善，从形式上看，表现为股东会、董事会、监事会等组织是否健全。从实质和结果看，表现为我行的业务流程理念是否先进、风险是否可控，业务信息反映是否准确及时、披露是否全面公允。要在实质上完善公司治理结构，必须有先进的工具和技术作支撑。新会计准则就是一套符合现代公司治理结构要求的新技术标准。新会计准则应用得成功，会计核算将更加审慎，业绩信息将更加真实，风险识别和控制将更加科学，内部控制制度将更加完善。总之，我们要通过实施新会计准则，提升经营和管理理念，深化业务流程改革，提高风险管理水平，并以此带动其他内部机制的改革，为完善公司治理结构奠定良好的基础。

（三）实施新会计准则是我行满足监管要求、应对同业竞争的迫切需要

实施新会计准则，是会计法规的要求，也是各监管机构的要求。会计信息是对银行持续监管的基础。银监会今年颁布的《国有商业银行公司治理及相关监管指引》明确规定“国有商业银行应按照现代金融企业和大型上市银行的标准和要求，实施审慎的财务会计制度和市场化的信息披露制度”，“积极尝试与国际会计准则接轨”。证监会也

正在研究修改上市公司信息披露规范体系和加大会计监管力度，保证新会计准则的有效执行。新会计准则实施后，各监管部门将充分考虑新会计准则的变化，相应地修改有关监管法规，保证新旧会计准则体系的平稳对接。

实施新会计准则是应对同业竞争的需要。中国工商银行、中国银行、中国建设银行实施了股份制改革并先后完成上市，其他主要中小股份制商业银行也完成了上市进程。金融同业在上市前已经按国际会计准则的标准实施了财务报表转换，在金融资产和金融负债重新分类、引入公允价值计量属性、按摊余成本和实际利率核算金融工具以及使用减值模型评估资产减值准备等方面先行进行了实践，具备了执行新会计准则的基础环境，目前也都在抓紧部署执行新会计准则的准备工作。我行如不及早准备及时跟进，仍然按照现有会计标准确认、计量和报告，会计报表反映出的信息与同业将不具可比性，资产价值将产生偏离，经营成果的公信力将大打折扣，信息披露后来自外部公众和市场的压力将会空前增大，对我行的市场形象会形成负面影响。由此，外部信用评级、市场筹资成本等方方面面将受到不利影响。

我们要加快推进股改进程，建立现代金融企业制度，就必须未雨绸缪，充分借鉴其他国有商业银行的成功经验和做法，加快引入和实施新会计准则，在思想观念、会计计量标准、风险信息披露和业务流程设计等方面适应新会计准则的要求，提高内部管理水平，在满足监管要求的同时，保持市场竞争力。

（四）实施新会计准则是提高我行经营管理水平的重要举措

由于历史、政策和管理等原因，我行包袱沉重，经营和管理中面临着一些突出问题。一是会计核算方法的审慎性不足。在现行会计制度下，信贷资产呆账准备的提取实行新老划断办法，计提严重不足，不良资产仍不断沉淀，形成新的包袱。非信贷类长期资产基本未能提取减值准备。部分行已开支的费用未能全部计入当期费用、抵债资产的变现损失不能及时确认。二是会计信息的透明性不足。国际银行业的通行做法是，无论是不是上市公司，只要是金融企业，会计信息必须在媒体上公开披露，以满足投资人、债权人和客户的信息需要。而我行在信息披露的问题上，由于历史原因一直采取保守的态度，信息披露的内容不全面、风险揭示不充分。三是绩效管理未能充分考虑风险。过去我们一直采用经营利润作为核心考核指标，近两年又采用了剔除模拟拨备的经济利润作为考核指标。由于历史包袱沉重等原因，目前的考核方式只考虑部分增量资产的风险状况，未能充分剔除各类资产的风险损失，业绩考评的效果有一定衰减。四是风险管理架构尚未建立。我行目前尚未形成囊括信贷风险、市场风险和操作风险在内的风险管理体系，未能形成总体风险管理战略和具体风险管理政策，风险管理工具的应用还不充分。

这些问题严重影响了我行的会计信息质量，也影响了监管部门和社会公众对银行的评价。要解决这些问题，实施新会计准则是一个很好的切入点。实施新会计准则，严格了确认和计量的标准，强化了信息披露要求，这都要求强化风险管理和完善内部控制制度。因此，通过新会计准则的实施，可以极大地推动以上问题的有效解决。

二、统筹规划，准确把握实施新会计准则的指导思想、实施目标和主要内容

新会计准则的变化是革命性的，从更新资产负债要素的定义到引入新的计量属性，从对未来交易事项的表内确认到会计信息和业务信息的充分披露，无不显示出新会计准则对各业务环节的巨大影响。由于新会计准则的变化巨大，现有的会计制度体系需要重新构建，估值技术和风险计量模型等新技术和新方法需要引入，相应的业务流程需要重新设计，加之对业务系统和核算系统需要进行适应性改造，所以，实施新会计准则是一项涉及银行所有业务的基础工程，涉及面广、复杂程度高、实施周期长，任务十分艰巨，绝不是能够在短时间内一蹴而就的。因此，需要统筹规划，精心安排。

实施新会计准则的指导思想是，按照贯彻落实科学发展观的要求，以全面实施新会计准则为契机，引入估值技术，建立风险计量模型和风险识别、计量体系，健全内部控制制度，改造业务流程和核算流程，全面提高我行会计信息质量和风险管理水平。

实施新会计准则的总体目标是，用三到五年的时间建立一套适应现代商业银行管理要求、与国际惯例接轨并能适应我行股份制改革和上市要求的会计确认、计量、记录、报告体系。实施新会计准则的近期目标是，从 2007 年开始，在新会计准则实施的过渡期内，同时采用现行制度与新会计准则两套标准编制会计报表，实行“双轨制”。即从 2007 年开始，在按照现行制度编制会计报表的同时，要按照新会计准则的标准编制会计报表，对于现行制度与新会计准则之间的差异，采取会计报表转换的方式实施新会计准则。

基于以上实施目标，实施新会计准则的总体思路是，从我行实际出发，整体设计、分步实施、重点突破，按照新会计准则的要求，重新构建我行会计制度体系，改造现有业务系统和会计核算系统。同时，考虑到我行当前的实际和股改上市的要求，在过渡期内，对于现行制度与新会计准则之间的差异和新会计准则与国际财务报告准则之间的差异，拟分别采取会计报表转换的方式加以处理。所谓“整体设计”，就是在全面评估新会计准则对我行业务经营影响的基础上，按照监管要求并参考同业情况，对我行应用新会计准则进行整体规划。“分步实施”，就是结合我行实际，确定分阶段的实施目标。“重点突破”，一是按照分步实施的总体思路并结合当前股份制改革的要求，完成会计报表转换。二是对新业务，率先按新会计准则要求进行突破。如债券投资业务、金融衍生工具等，实施重点突破，率先按照新会计准则的要求进行分类、确认、计量、报告和披露，实现系统的更新改造。

为了确保实现新会计准则的总体目标，新会计准则实施工作的主要内容包括以下三个层次：一是按新会计准则编制会计报表，在会计报告层面对接。银行的所有者、监管机构和客户最关心的是银行的会计信息和业务信息。提供新会计准则框架下的会计报表，满足利益相关者的信息需求，是实施新会计准则面临的首要任务。二是重建

会计制度体系，在核算层面对接。原有的会计制度体系已不适用，新会计制度体系的建设十分迫切。我行需要按照新会计准则框架重建会计制度体系，包括基本制度、核算办法、会计科目体系、操作手册和会计信息报告体系等多个层次。这是实施新会计准则面临的基本任务。三是优化业务流程、改造信息系统，在业务经营管理层面对接。优化业务流程、改造信息系统，在业务经营层面实现与新会计准则的对接，是新会计准则最终实施到位的标志，需要较长的周期来完成，贯穿于完善公司治理结构的始终。其主要内容是，按照新会计准则要求，加快引入和运用公允价值的估值模型、资产减值准备的计量模型和信息披露所要求的风险计量模型；根据新会计准则关于信息披露和内控机制的要求，围绕公允价值和风险管理，再造业务流程。同时，对我行目前的各种业务交易系统和会计核算系统进行改造，从系统处理和核算基础的更深层次去寻求解决方案，以满足新会计准则的要求。

三、精心组织，积极推进新会计准则的实施与应用

实施新会计准则的实质是要建立一套新的会计标准，并借此推动提高风险管理水平、改善内部控制机制。要在农业银行系统内推行新会计标准，涉及所有业务，所有部门，各个处理环节，内容多、时间长、涉及面广、复杂程度高，是一项系统工程。与财务重组和法人治理结构的再造等重大问题一样，新会计准则的技术程度很高，实施难度很大。新会计标准的转换和业务流程的再造，技术含量很高，需要集中全系统的资源和智慧才能做好。因此，各级行、各部门一定要统一思想，提高认识，加强领导，精心组织，确保新会计准则各项工作顺利实施。

（一）切实加强组织领导

各级行、各部门要充分认识实施新会计准则的艰巨性和复杂性，在实施过程中要努力克服畏难情绪，切实加强领导，使整个实施工作在党委的统一领导下有组织、有计划、有步骤地进行，确保实施工作稳步推进。实施新会计准则要增强预见性，力争做到问题分析透彻、流程设计先进、计量结果准确、信息披露充分。

实施新会计准则是“一把手”工程，由于实施工作涉及各业务环节、各业务部门，技术难度和组织难度都很高，没有各级行、各部门“一把手”的全力推动，新会计准则是不可能成功实施的。各级领导要做实施新会计准则的带头人，尤其是“一把手”作为实施新会计准则的第一责任人，要全力以赴，要认真履行职责，亲自动员部署，要亲自主持研究实施方案，听取各阶段的工作汇报，部署工作安排，亲自主持研究实施过程中碰到的困难和问题。目前我行已经陆续开展了外部审计、固定资产清理和人力资源改革等工作，随着股改进程的不断推进，还将进一步开展其他一系列内部机制改革。各项改革发展任务繁重，时间很紧，要求很高。因此，一定要加强领导，统筹规划，周密安排，千方百计克服各种困难，按时保质完成新会计准则实施工作。

为了做好全行实施新会计准则工作，总行成立了实施新会计准则领导小组，项行长任组长，我任常务副组长，各业务部门负责人作为成员参加。领导小组下设实施办

公室，设在会计结算部，由各成员单位派人参加，具体负责新会计准则实施的日常工作。各级行比照总行，抓紧成立实施新会计准则的组织机构，加强对本单位实施新会计准则的组织领导和宣传引导，并建立有效的沟通汇报机制，把握实施新会计准则的方向和进程，确保实施工作进行顺利。

（二）加强学习转变思想观念

实施新会计准则是一场全新的思想革命。由于历史的、体制的和机制的原因，我们的思想观念、经营行为、操作规范与现代商业银行的要求还不相适应。此次实施新会计准则与以往修订核算制度不同，将导入更多先进的管理理念，引入新的计量属性、计量模式，一系列科学的风险管理工具和方法，必将和我们现行的理念、行为、操作方式发生冲突。从按照贷款余额的固定比例差额计提贷款减值准备到按照贴现现金流及迁移模型的方法计提准备金，从衍生金融工具表外确认到所有衍生金融工具进行公允价值表内确认，从按照成本计量债券投资到根据持有意图进行公允价值和摊余成本计量，从采用收付实现制确认退休（辞退）福利、住房补贴到根据推定义务确认预计负债，从采用应付税款法确认所得税到按照资产负债法确认递延所得税资产和递延所得税负债，无不体现出实施新会计准则后将要发生的巨大变化。因此，全行员工特别是领导干部要解放思想，转变观念，接受新思想、培养新思维、掌握新工具，适应新的管理及核算方式的变化，为实施新会计准则营造良好的环境。新会计准则实施进程中总行将组织大量的培训，进行思想观念的灌输和相关知识技术的转移，全行员工都要积极参加各种培训和学习，各级领导要以身作则，率先转变观念，接受新理念，掌握新方法。你们不仅有自身学习提高的问题，更重要的是还有负责辖内培训的任务。因此，工作再忙都要安排时间，认真组织并积极参加相关的培训，学习新会计准则理论，树立先进的计量和披露理念，强化风险管理意识，加强对新会计准则实施工作的指导。

（三）积极加强协作配合

新会计准则的实施，涵盖了各项业务的确认和计量、经营信息的披露、风险管理技术的引入、业务流程的再造、内控机制的完善、信息系统的改造，涉及各部门、各业务领域，是一项全行性的工作。各部门、各业务条线都是会计信息的提供者 and 使用者，必须承担起相应的管理职能，不能认为新会计准则是会计结算部门的事、与己无关。各业务部门要充分发挥各自专业职能作用和优势，加强协作，各司其职，密切配合，全力推进新会计准则的实施与应用。会计部门要切实履行好牵头组织的职能，按照党委对实施新会计准则的总体部署和要求，围绕党委会议通过的《实施新会计准则方案》，以高度的责任感、饱满的工作热情和开拓创新精神，积极投身新会计准则的实施与应用。在实施过程中要制定各项业务的确认、计量标准，对各项业务的确认和计量标准是否符合新会计准则要求负总责，并做好全面操作安排和协调工作，分解任务，明确责任，抓好落实，确保新会计准则按计划顺利实施。总行各部门要做好本条线实施新会计准则的组织、协调工作，对会计信息的确认、计量标准的实施负责，根据新

会计准则的要求提供高质量的业务信息。并以此为契机，分析提供新业务信息对现有业务流程、内控制度的影响，进而改进和调整相关的业务流程和内控制度，引进风险计量技术，使之达到满足新会计准则披露的标准。

应用新会计准则的意义不在于启用一套新科目，更新会计政策。其实质的意义在于借助新会计准则的实施，全面提升管理理念，将新会计准则中公允价值、未来现金流量的现值、摊余成本、实际利率等先进理念融入银行日常经营管理的流程中去，融入到对风险的识别、计量、预警、规避、控制的过程中去，引进现代风险管理方法和技术，大幅度提高风险管理水平。因此，各级行、各部门一定要高度重视，做好配合，发扬团队精神，部门之间绝不允许相互推诿，主管领导要主动支持与协调，提高实施工作效率。

（四）加强培训塑造会计专业人才队伍

21 世纪是知识经济的时代，人才资源是第一资源，是未来竞争的核心。当前，会计标准的国际化，特别是新会计准则的颁布实施，对金融会计人员的职业判断能力提出了更高要求；会计职能由核算型向核算管理型转化，对会计人员的管理能力提出了更高要求；金融全球化和复杂金融交易的引入，对金融会计人员国际惯例的理解和运用能力提出了更高要求。因此，在外部市场竞争日益激烈、内部改革日益深化的新形势下，亟须打造一支高素质的会计专业人才队伍。

当前，首先要认真做好各层次管理人员和操作人员掌握使用新会计准则的系统内培训工作，提高他们对会计交易和事项进行确认、计量、列示和披露，做出职业判断的能力，确保新会计准则顺利实施。同时，为了应对激烈的竞争和新形势的挑战，要通过不同方式的培训，建立一支既熟悉中、外会计标准又懂金融管理的会计专业人才队伍。如交通银行上市前，根据香港联交所上市规则的要求，与会计师事务所合作，运用现金流贴现模型，对不良贷款逐笔进行损失准备的估算、确认和计提，涉及大量会计准则的运用，培训的效果很好。对于好的培训方式，我们要充分吸收和借鉴，为我所用。我们还可以根据需要招聘一批熟悉国际会计准则、有丰富执业经验的注册会计师，加入新会计准则实施团队，利用他们的经验，带动我行会计队伍专业水平的提高。

同志们，全面推进新会计准则的实施与应用，积极推进我行股改工作，加快建立现代金融企业制度，既是竞争激烈的金融市场对我们的客观要求，也是历史赋予我们的光荣使命。时不我待，只争朝夕。我相信只要我们认识到位，行动自觉，坚定信心，自主创新，就一定能够完成新会计准则的顺利实施！

中国农业银行副行长



2008 年 4 月

全面实施新会计准则 着力提高农业银行经营管理水平

中国农业银行行长 项俊波

财政部于 2006 年 2 月颁布了《企业会计准则》，要求自 2007 年 1 月 1 日起执行。新会计准则的颁布实施，是中国会计制度体系建设的重要里程碑，是实现我国会计准则国际趋同、有效提高会计信息质量的重要步骤，是推进企业改革、促进资本市场发展、提高对外开放水平的基础性工程。农业银行（以下简称我行）作为金融市场的重要参与者，全面执行新会计标准是我行义不容辞的法定义务和社会责任，是我行参与金融市场和资本市场的必然要求和基本前提。因此，实施新会计准则是我行股份制改革的重要基础工作，是完善公司治理结构的重要手段，是满足监管要求、应对同业竞争的迫切需要，也是提高我行经营管理水平的重要举措。认真贯彻和实施新会计准则，是当前和今后一个时期一项十分重要的工作任务，意义重大，影响深远。

第一，实施新会计准则的过程，是提高会计信息质量、建立健全我行会计报告体系、实现与国际惯例接轨的过程。新会计准则关于资产和负债等确认计量报告的新规定，要求银行合理确认和计量各类资产价值，确保资产价值真实可靠；合理计提减值准备，夯实财务基础，提高抵抗风险能力，保证持续稳健经营；及时全面地披露各类业务信息，增强透明度，提供更加有用的决策信息。银行必须在新准则体系下进一步更新会计制度，提高会计信息质量，改进报告内容和方式，提供更相关和更容易理解的信息，提高会计报告的透明度，与国际惯例接轨。

第二，实施新会计准则的过程，是健全农业银行风险管理体系，强化全面风险管理的过程。新会计准则对企业经济行为确认、计量、列报的相关规定，要求银行必须确定风险管理目标和风险管理政策，引入风险计量技术，建立风险计量模型，从而进一步强化风险管理理念，健全风险管理体系，提高对各种风险的识别、计量的能力，切实提高风险管理水平。

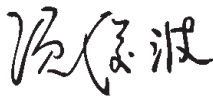
第三，实施新会计准则的过程，是优化业务流程的过程。新会计准则的一项重大变化在于引入了公允价值和资产减值的计量模式。银行主营的贷款、债券投资作为公允价值和资产减值计量应用最为广泛的资产项目，新会计准则的实施将促使银行围绕公允价值的获取模式、减值准备的测试方法重新梳理原有的业务流程，探索建立新的业务流程，实现业务流程的优化再造，最终在业务经营层面实现与新会计准则的对接。

第四，实施新会计准则的过程，是提高银行内控管理水平的过程。实施新会计准则的过程，不仅仅是会计确认、记录、计量和报告制度体系的建设，同时还需要建立相应配套的会计内部控制体系。新会计准则在会计计量环节引入了更多的判断因素，要求银行建立相应的内控程序，加强内部控制风险点的识别与控制，才能确保会计信息的准确生成，满足银行内外部会计信息使用者的需求。

第五，实施新会计准则的过程，也是完善考核机制的过程。新会计准则对企业的资产和负债的确认和计量更为科学谨慎，新会计准则下的会计报告更为准确地反映了企业的全面经营状况，提供的会计信息对决策更加有用，考虑公允价值变动和风险减值后的会计信息将为业绩考核和资源配置提供更为可靠的决策支持依据，从而进一步促进考核机制的完善，促使银行业绩评价体系更为有效地运行。

应该看到，农业银行实施新会计准则是一项十分复杂、专业性强且历时较长的系统工程。国际同业的经验告诉我们，新会计准则的实施工作涉及面广，需要较长的周期，欧洲银行业为实施国际准则准备了五年时间，仅首次报表转换的周期就达 18 个月。由于历史的原因，农业银行原有会计制度体系主要是建立在 1993 年版《金融企业会计制度》的基础上，核算基础较国内同业存在显著差距，在此基础上全面转换实现新会计准则难度更大，需要付出更多的努力。为方便各分行理解和认识新会计准则下农业银行会计制度体系，准确把握新会计准则实施对农业银行业务经营带来的重大变化和影响，总行新会计准则项目组组织编写了《农业银行新编会计实务》。它紧扣新会计准则下农业银行新会计制度体系，按照农业银行现有主要业务分类，采用理论阐述与实务举例相结合的方式，详细介绍了各类资产、负债、权益项目，以及衍生工具等特殊事项的会计核算方法。在内容安排上，充分体现了紧扣准则、新旧比照、实务性强、兼顾理论、内容新颖、涉及面广等特点，符合银行各级会计人员掌握新会计准则、进一步提高专业技能的需要。会计准则体系的贯彻实施是一项系统工程，希望《农业银行新编会计实务》一书能成为全行应用新会计准则的有益工具，进一步在全行培育出学习准则、遵守准则、应用准则的良好氛围，促进新会计准则在农业银行的全面实施！

中国农业银行行长



2008 年 4 月

目 录

第一章 概论	1
第一节 农业银行会计制度体系概述	1
一、农业银行制定新会计体系的背景	1
二、农业银行会计制度体系演进历程	3
三、新会计制度体系框架结构和主要特点	4
第二节 农业银行实施新会计准则的规划	7
第三节 农业银行财务会计报告目标和会计信息质量要求	8
一、财务会计报告目标	8
二、会计基本假设与会计基础	9
三、会计信息质量要求	10
四、会计要素与计量属性	12
第二章 现金及金融机构往来	18
第一节 现金	18
一、现金概述	18
二、现金出纳业务的确认与计量	18
第二节 金融机构往来	21
一、金融机构往来概述	21
二、金融机构往来的会计确认与计量	21
第三节 现金及金融机构往来的披露要求	40
一、现金的披露要求	40
二、金融机构往来的披露要求	40
第四节 新旧会计准则的比较与衔接	42
一、现金	42
二、金融机构往来	43
第三章 信贷资产	44
第一节 信贷资产概述	44

一、信贷资产的分类	44
二、信贷资产的会计科目	45
第二节 信贷资产的确认与计量	46
一、贷款的确认与计量	46
二、贴现类信贷资产的确认与计量	55
三、透支的确认与计量	60
第三节 信贷资产的减值	64
一、信贷资产减值的范围和减值确认的原则	64
二、信贷资产减值的确认与计量	64
三、信贷资产减值的测试流程	72
第四节 信贷资产转移	74
一、信贷资产转移的终止确认和计量	74
二、信贷资产转移的未终止确认	76
第五节 信贷资产报表的披露要求	78
第六节 新旧会计准则的比较与衔接	81
一、信贷资产新旧会计方法和会计政策的比较	81
二、新旧会计准则的衔接	82
第四章 买入返售与卖出回购业务	83
第一节 买入返售与卖出回购业务概述	83
第二节 买入返售与卖出回购的确认与计量	83
一、买入返售业务的确认与计量	84
二、卖出回购业务的确认与计量	91
第三节 买入返售与卖出回购的披露要求	95
一、买入返售金融资产的披露	95
二、卖出回购金融资产的披露	96
三、卖出返售金融资产的披露	96
第四节 新旧会计准则的比较与衔接	97
一、我行回购业务的新旧制度比较	97
二、回购业务相关会计核算的变化对我行的影响	97
三、我行回购业务核算的新旧衔接	98
第五章 债权类投资	99
第一节 债权类投资概述	99
一、债权投资的分类	99
二、债权投资的初始确认	101

三、债权投资的后续计量	103
四、债权投资的终止确认	107
五、债权投资之间的重分类	108
六、外币债权投资	110
七、债权投资的会计科目设置	110
第二节 债券的计息方式	110
一、单利	110
二、复利	111
三、贴息	111
四、累进利率	111
第三节 债权类投资的确认与计量	111
一、交易类债权投资的会计核算	112
二、持有至到期投资的会计核算	116
三、可供出售债权投资的会计核算	125
四、应收款项债权投资	132
第四节 债权类投资减值测试与计量	133
一、债权投资发生减值的客观证据	133
二、债权投资减值测试流程	133
三、债权投资减值损失金额的确定及转回	134
第五节 债权类投资披露要求	135
一、交易性债权投资的披露	135
二、可供出售债权投资的披露	135
三、持有至到期投资的披露	136
四、应收款项投资的披露	137
第六节 新旧会计准则的比较与衔接	137
一、农业银行债权投资会计核算的新旧比较	137
二、债权投资会计核算的变化对农业银行的影响	138
三、农业银行债权投资的新旧衔接	139
第六章 权益类投资	140
第一节 权益类投资概述	140
第二节 长期股权投资	140
一、长期股权投资概述	140
二、长期股权投资的确认与计量基本规定	141
三、长期股权投资的具体会计核算	142
第三节 可供出售权益性投资	155

一、可供出售权益性投资概述	155
二、可供出售权益性投资的确认与计量基本规定	155
三、可供出售权益性投资的具体会计核算	156
第四节 权益类投资减值测试流程与计量	158
一、减值测试流程	158
二、减值计量	159
第五节 权益类投资的披露要求	160
第六节 新旧会计准则的比较与衔接	163
一、权益类投资新旧会计政策的差异	163
二、权益类投资新旧会计准则的衔接	164
第七章 衍生金融工具	165
第一节 衍生金融工具概述	165
一、衍生金融工具概述	166
二、混合工具和嵌入式衍生工具概述	168
第二节 衍生工具的确认与计量	174
一、衍生工具业务流程和核算原则	174
二、核算举例	178
第三节 结构性存款的确认和计量	191
第四节 报表披露要求	192
一、衍生金融工具的报表披露要求	192
二、混合工具和结构性存款报表披露要求	193
第五节 新旧会计准则的比较与衔接	194
一、新旧会计准则的比较	194
二、新旧会计准则的衔接	194
第八章 黄金业务	196
第一节 交易性黄金业务	196
一、交易性黄金业务概述	196
二、交易性黄金会计核算	197
第二节 黄金寄售业务	202
一、黄金寄售业务概述	202
二、黄金寄售业务会计核算	203
第三节 黄金借贷业务	204
一、黄金借贷业务概述	204
二、黄金借贷业务会计核算	205