

## 五、积极开拓新业务，为公司的长远发展寻找增长点

一是世界银行贷款转贷业务进入实质放款阶段。截至1998年底，公司贷审委共批准世行转贷子项目22个，合计贷款金额6500万美元，已贷款子项目19个，贷款金额3950万美元。二是证券投资基金业务从探讨进入实际筹划阶段。三是产业投资基金业务的研究已获得初步成果，为今后进入实施阶段做了一定的准备工作。

## 六、强化综合管理职能，建立健全规章制度

(一) 计划管理。为适应清理整顿和业务发展的需要，避免发生支付危机，进一步强调了计划工作的科学性和严肃性，要求各项资金都必须纳入计划，实行集中管理、综合平衡，保证了公司的整体经营、整体运作的顺利实现。

(二) 财务管理。除了做好日常财务核算外，重点强化了财会部的综合分析和结算中心的职能，明确了财会部对各业务部门和下属单位的财务监控职能，出台了一系列公司财务管理办法和规章制度。

(三) 审计管理。为配合公司清理整顿，公司审计部对部分下属企业、证券营业部进行了审计，并对个别问题比较多的单位进行了复查，为公司作出处理意见提供了依据。

(四) 贷审管理。充分发挥贷审委的作用和职能，所有贷款项目一律须经贷审委审批，实行审贷分离，从而大大降低了贷款的风险，减少了盲目性，提高了回收率，使贷款管理开始走上民主和科学决策的轨道。

(五) 人事管理。为适应公司业务调整的需要，对公司组织机构进行了必要的调整，同时通过明确部门职能和岗位职责、健全规章制度以及加强工作考核等手段，初步建立和完善了干部能上能下、能进能出的激励机制，为公司的发展提供了内在动力。

(中国经济开发信托投资公司供稿，  
康维平执笔)

# 中国经济技术 投资担保有限公司

1998年中国经济技术投资担保有限公司按照监事会批准的年度经营计划，在董事会的领导下，不断探索在新形势下开展担保业务、防范担保风险的路径和办法，提高经营管理水平和资产运营质量，较好地完成了1998年度公司经营计划。1998年，公司

共实现营业收入3738万元，投资收益5268万元，实现利润总额4229万元，资本金利润率为7.5%。净利润为4002万元，与去年基本持平。1998年末，公司总资产为10.5亿元。其中所有者权益为8.45亿元，比上年末增加1.01亿元，增长13.5%。流动资产总额为7.07亿元，流动负债0.71亿元，流动资产负债比为9.96:1。

## 一、改善经营机制，明确责任目标，加强组织领导

1998年初，按照公司法的要求，将公司规范为有限责任公司，并成立了公司董事会，实行董事会领导下的总裁负责制。同时，按照“科学、效能”的原则，对公司内部组织机构及人员进行了相应调整，增强了业务发展能力，确定了由公司主要领导牵头的关于业务开拓、风险处置以及加强公司内部管理3项主要工作。在具体运作上，建立经营工作例会制度，加强经营调度，并制订了公司各级岗位基本职责，明确了所承担的任务，保障了公司1998年度经营目标的顺利实现。

## 二、努力开拓担保业务品种和方式，防范担保风险，推进担保业务持续发展

(一) 审慎开展贷款担保业务。1998年，公司共受理担保申请100多个，经严格评审后实际承做13个，担保总金额为1.35亿元；全年无代偿解除担保责任的项目9个，解除担保责任2.05亿元；发生担保代偿的项目2个，代偿金额0.17亿元。公司五年累计承做担保业务80项，担保总金额14.6亿元。截至1998年底，公司在保项目21个，担保余额7.6亿元。

(二) 研究开拓新的担保品种。1998年，公司不断加强对生产、流通、分配及消费领域的担保业务探索，对贸易履约担保、产品质量担保和政府采购招标投标担保等课题进行了大量调查研究。其中对贸易履约担保的研究与开拓有了一些实质性进展。

(三) 加强担保业务的联合与协作。一是公司与上海市及北京市联合建立三个以支持中小企业发展为宗旨的担保保证金，总金额突破3亿元。1998年公司与两市共开展联合担保业务18项，担保金额3382万元。二是1998年，公司与福建省投资担保公司联合发起举办了全国十几个主要担保机构参加的“担保业务现状及发展研讨会”，推动了我国专业担保理论与实践的发展。三是加强与国际担保机构的交流与合作。1998年，公司已正式获准加入世界三大担保与信用保险联盟之一的泛美担保协会，成为我国目前唯一被接纳的会员，为公司开拓国际市场，开展国际交流创造了条件。

(四) 积极探讨和化解在保项目风险。1998年, 公司对部分存在风险的在保项目做了认真调查分析, 根据几年来对国外担保业的考察、研究和自身的实践经验, 利用国家有关部门制定支持中小企业发展的有利时机, 提出了在我国有计划、有目标、有步骤地建立以国家产业和企业政策为导向、以政府财力为支撑、以专业担保机构为运作主体、以商业银行网络为基础、以中小企业为主要服务对象的, 能够有效地控制、分散和化解担保风险的信用担保体系的设想, 已引起国家有关部门的关注和重视。

### 三、审慎开展投资业务, 加强投资管理, 提高投资效益

(一) 稳步开展投资业务。1998年, 公司在积极开拓担保业务的同时, 坚持“安全、可靠、有效”的原则, 积极开展国债等证券投资业务, 支持担保业务以至整个公司的发展。

(二) 加强投资管理, 提高投资效益。在规范股权投资行为、加强对投资企业经常性的监督和管理的同时, 公司还在资金、担保等方面给予子公司重点支持, 帮助其改善经营, 提高效益。1998年, 公司子公司及控股、参股公司多数取得了较好的经济效益。

### 四、加强风险管理, 坚持稳健经营

(一) 合理调整公司业务领域。根据我国现阶段的法律、信用和经济环境以及公司自身的经营条件, 控制承做风险较大的贷款担保业务, 努力开拓有市场、有效益的担保业务, 在坚持国家政策性导向的同时, 下大力气提高公司的经济效益, 增强公司抵御风险的能力。

(二) 完善风险防范机制。一是在公司建立了项目决策咨询委员会, 把好项目关的同时, 继续贯彻保、审分离制度, 加强项目评审; 二是进一步完善了公司经营业务授权、授信制度, 调整决策权限; 三是继续实行风险准备金制度, 不断增强公司御险防线。

(三) 建立风险管理机制。公司建立了资产保全机构, 制定了资产风险分类管理办法和风险预警制度, 力求对公司项目及风险资产实施有效保全, 提高公司的资产质量。

(四) 建立公司内控机制。公司建立了内部控制工作领导小组, 进一步完善公司内部制约机制和监督机制。结合公司转制, 相继制定了《公司各部门工作职责》、《公司领导工作分工》和《公司各项资金运作审批权限划分的规定》等。为了进一步加强财务管理, 坚持重大支出项目向职工大会通报制度。努力增收节支, 保证公司业务合法、合规, 稳健运行。

(五) 资产、财务状况良好。公司坚持“安全、流动、盈利”的原则, 贯彻“集中管理、统一调度、

保障重点、收缩战线”的方针, 不断调整资金运作格局, 增加了国债投资业务, 控制了委托放款等业务, 确保资金的安全性。

(中国经济技术投资担保有限公司供稿,  
张福君执笔)

## 中华财务会计咨询公司

### 一、咨询及资产评估

1998年, 中华财务会计咨询公司承担并完成多家国有企业股份制改造、股票上市、合资合作, 股权转让的资产评估以及国有大型企业集团兼并、收购企业的财务顾问等工作。全年完成业务项目80项, 其中上市公司资产评估23项, 评估值280亿元。由于公司常年坚持开展以提高服务质量、控制执业风险为宗旨的员工质量意识和品牌意识教育, 使得资产评估报告的质量始终稳定在较高水平上, 在客户和主管部门中赢得了很高的声誉。

与此同时, 公司加强了深圳业务特别是深圳房地产业务的开发。全年共签定项目35项, 完成26项。

### 二、标准会计账簿发行

1998年, 公司在继续配合北京市财政局搞好对市属企事业单位所用账簿销售工作的同时, 新增了会计专业技术资格考试用书的销售业务, 以带动其他产品的销售。

### 三、财务、人事软件开发

由公司设计完成的 windows 版“华正财务软件”通过了财政部的评审。该软件目前全国拥有数千家用户, 并荣获多项奖励。如交通部是使用该软件的龙头大户, 不仅其直属企业, 如交通港监、水监和航务管理局等单位已全部应用“华正财务软件”建立内部财务管理系统, 1998年以来还开始向下级企事业单位和交通行业其他单位推广。

公司与财政部人教司合作开发的“华正人事软件”, 在财政系统已有近千家用户, 基本覆盖了全国各省、市财政部门。

公司在集中精力、稳固发展主营业务的同时, 在系统集成项目的开发和研究上也取得了重大突破。通过竞标, 取得了交通部世行贷款“港口收费管理系统”的开发项目。承担并完成了财政部涉外司、国债金融司办公自动化及网络集成工作。

### 四、高级财会人员培训

1998年共举办了15期股份公司经理与财务主管