

比上年增加 3.7 亿元, 增长 22.77%; 信托贷款余额 21.74 亿元, 全年累计发放 7.4 亿元, 比上年减少 4.97 亿元, 减少 40.15%。截至 1996 年 12 月底, 信托存款余额 12.40 亿元, 比上年减少 3.38 亿元, 下降 21%。

证券业务通过清理整顿, 开始走上规范化轨道, 逐步理顺了经营管理体制, 初步实行了以统为主, 统分结合的运作机制。同时利用公司良好的信誉, 在股票一级市场上有了重大突破。先后做了十几家国有大中型企业及“老、少、边、穷”地区企业的改制、股票承销和推荐上市工作。1996 年, 先后承担了“西北轴承”、“广西虎威”、“西藏金珠”、“衡阳飞龙”、“宁河化工”、“长春兰宝”、“新华股份”、“烟台东方电子”、“涪陵陶瓷”、“咸阳偏转”等十家公司股票发行的主承销工作, 还承担了“北京比特”、“海南大东海”、“深圳农产品”等几家公司的副主承销, 并做了多家公司的上市推荐工作。全年共承销国债 26.59 亿元, 占国债发行总额的 1.3%。此外, 在国债二级市场上稳健操作, 取得了较好的效益。

外汇业务主要集中资金优先安排国家重点项、引进先进技术项目和出口创汇项目; 1996 年先后对北京雪莲羊绒有限公司、广东美雅集团、广东顺德特种变压器厂、江苏申达包装集团、广东潮安鳊鱼养殖基地等 38 个项目发放外汇贷款 6 257 万美元, 大大促进了企业的技术引进、名牌产品生产和创汇农业的发展。此外, 在努力提高服务质量的基础上, 还根据客户的实际需要, 不断开拓新的业务领域。

在对外交往中, 公司进一步开拓了国际资本来源, 按期归还了 1996 年度到期的 2 700 万美元的外债, 保持了公司良好的国际信誉。同时与一大批国外知名银行建立了良好的合作关系, 先后与 20 家境外银行建立了代理行关系, 并开展了外汇结算业务。还组织有关人员出国学习、交流和考察各国先进的金融管理经验, 从中学习了知识, 增长了才干, 提高了公司的知名度, 为今后进一步拓展国际业务领域打下了坚实的基础。

世界银行转贷业务经过选项, 评估论证, 即将进入实施阶段。房地产业务和咨询业务等也都进展顺利。

### 三、加强党的领导和精神文明建设, 提高职工素质

1996 年公司党委按照党中央和上级党委的要求, 把提高党员领导干部的思想政治素质和道德素质摆到全年工作的重要位置。紧紧围绕江泽民总书记提出的“讲学习、讲政治、讲正气”, 开展各项学习活动。全年公司党委组织全体员工认真学习了江泽民同志关于“领导干部一定要讲政治”、“努力建设高素质干部队伍”的重要讲话, 组织学习讨论了《国民经济和社会发展“九五”计划和 2010 年远景目标纲要》、《中

共中央关于加强社会主义精神文明建设若干重要问题的决议》, 以及有关经济金融法规。通过组织政治学习, 党员领导干部的思想觉悟提高了, 职工的工作责任心更强了, 工作也更积极主动了。1996 年公司还制定了干部培训计划, 配合公司业务需要开展了多种形式的教育培训工作, 使干部的业务素质有了进一步的提高。公司党委、团委和工会还通过举办多种形式的文体活动, 增进了员工之间的交流与沟通, 增强了凝聚力。

(中国经济开发信托投资公司供稿, 吴娜执笔)

## 中国经济技术投资担保公司

1996 年, 中国经济技术投资担保公司(以下简称公司)本着“积极开拓、稳健经营”的一贯方针, 坚持以支持和促进科技成果转化和企业技术改造的宗旨, 以“加强管理, 改进经营, 强化规范, 防范风险”为重点, 努力搞好担保业务和其他有关业务。经过一年的努力, 顺利地完成了年度经营计划的各项主要任务, 为公司长远发展进一步夯实了基础。

### 一、边实践、边改进, 调整思路, 继续探索担保业务的道路和方法

规范制度, 加强管理。公司在系统总结、研究两年多担保业务的经验及问题的基础上, 制定了《担保业务通则》, 修订了加强担保业务综合统计和财务管理的规定, 进一步规范了各种合同文本的基本要求, 对担保业务实行了总额、进度和单项规模控制。对国有企业及其他类型企业大中型项目贷款的信用担保, 以防范风险为主加强管理。对重大担保项目或与被保项目单位联合成立了项目管理委员会, 或委派代表参加项目管理和财务管理, 促进项目的实施, 监督资金的使用, 防范担保风险的发生。公司最大的担保项目——东北制药总厂运用国内独创的先进技术进行的万吨 VC 改造项目已于 1996 年成功地按期投产。

1996 年公司接待担保项目申请 183 个, 承做担保项目 17 个, 担保金额 2 亿元。三年累计承保项目 54 个, 总金额 11 亿元。截至 1996 年底, 在保项目为 17 个, 担保余额为 7 亿多元, 较上年底增长 9.5%。涉外担保业务有了起步, 为山东中美合资的爱威制药有限公司引进国际先进技术, 生产更新换代型一次性大输液软包装材料的建设项目, 向外国银行申请 500 万美元贷款的担保合同已经签署, 并开始运作。在主要支持国有大中型企业技术改造与建设的同时, 1996 年公司又开展了对企业短期流动资金贷款的担保业务。这些项目多数在技术上体现了高新特点, 或属于外向型出口创汇性质。如公司提供外汇流动资金贷款担保的北京科莱印刷技术有限公司, 是一家向印刷制版和广告设计商推荐各种档次的彩色桌面

系统的公司，它依托中国印刷科学技术研究所和香港安托集团（苹果电脑总代理）的优势，专门为用户建立高技术印前输出中心，并为传统电机机用户提供多种高端联网的换代途径。河北冀州暖气片厂是生产多种铸铁散热器的专业厂家，其生产规模、产品质量、经济效益连续多年居国内同行业之首，产品曾荣获国际博览会金奖，并出口美、日、韩等国，年出口量占全国散热器出口总量的80%。为支持其开发具有国际先进水平的CHCL型铝铝散热器项目，公司对其部分流动资金贷款提供了担保。

为了扩大业务范围，对在保项目进行有效监管，逐步形成分散与防范担保风险的机制，1996年公司在探索建立担保业务合作网络方面，与一些省、市有关部门和公司进行了接触，共同探索合作途径，并已经与上海市有关方面达成了合作协议，开始了人员培训和项目初选的工作。

为了全面了解、学习、借鉴国外担保制度与实践经验，1996年公司又先后考察了英国、意大利、加拿大、美国的一些担保机构、保险公司、银行开展担保业务的情况，并组团到奥地利财政部的担保公司和德国德累斯登银行进行培训学习。同时，还接待了来自国外30个有关金融机构的来访，主要有美国凯普曼公司及其ABS业务讲座团、法国商业出口保险集团（COFACE）、德国租赁财务公司、意大利罗马银行、法国兴业银行等金融机构的代表。在考察学习国外政策性担保和商业性担保业务经验的同时，发动员工开动脑筋，将理论与实践相结合，国外经验与中国实际相结合，研究、设计公司担保业务的发展框架，为此公司创办了一份内部刊物，成为大家集思广益、共谋发展大计的论坛。

## 二、调整投资方向，开拓以国债为主的证券投资、投资管理、资产管理以及相关的中介服务业务

为支持担保业务的发展，保证公司资产的保值增值，1996年公司进一步调整了投资方向，把扩大以国债投资为主的证券投资业务与建立变现性强的担保风险基金、增加收益和完善配套功能结合起来；加强对已有实业投资项目和全资子公司、控股公司和参股公司的管理，发挥其各自的专业功能，逐步提高股权投资效益，使之成为公司长期收益的稳定来源之一。三年来公司先后建立的全资子公司北京中投保咨询中心，控股子公司中联投资管理有限公司、中经资产管理有限公司、中汇投资管理有限公司、经纬工业设计有限公司，从各相关业务方面配合了公司担保业务及投资业务的开展。

公司现已初步形成以担保业务为核心，以投资和投资管理、资产管理、项目评审与咨询、财务评估、资产评估、信息服务和工业设计等中介业务相互配套的运作格局。

## 三、规范资金运作，改善资产质量

为了贯彻中国人民银行关于整顿金融秩序、规范资金运作、防范金融风险的要求，保证资产的安全性、流动性和效益性，公司进一步加强了资金运营的综合计划管理工作和财务制度建设。1996年公司根据《企业财务通则》、《企业会计准则》和中国人民银行的有关规定，进一步改进和完善了公司的资产负债比例管理及风险管理办法。进一步明确重点，调整自有资金运作方向。1996年年内发生并到期的人民币同业往来资金，均全部按期收回，外汇运作质量也较好。

在委托具有资格的金融机构贷款方面，1996年公司支持了一批经济效益好，高新技术成果转化和企业技术改造方面的项目，以及一些股份上市公司。如北京市医药总公司的创利企业——北京第三制药厂与韩国合作生产的计划生育用药项目，其产品市场销售情况良好，利润率较高，本公司为其提供委托贷款，支持其生产国家计划生育委员会指定产品——米非司酮。万家乐股份有限公司是一家主营燃气用具、通讯设备等产品的生产、销售，并拥有自营进出口权的大型股份上市公司，在企业生产销售旺季，流动资金需求较大，本公司帮助解决了部分流动资金，保障了企业正常经营和发展。海南金海股份有限公司是一家主营有色金属加工生产和销售的综合性上市公司，本公司为支持该企业生产、销售氧化铝，提供了部分流动资金。在同业往来方面，公司坚持资信第一，主要与经评审和实践证明资信记录良好的金融同业发生业务关系，互相帮助，融通解决头寸调度方面的临时困难。

## 四、改进和加强业务保障工作

项目评审是担保、投资业务的生命线。1996年公司评审工作的重点是提高评审质量，加强调查研究，增强评审功能，发挥专家队伍的作用，并面向社会提供咨询服务。公司创办的全资子公司北京中投保咨询中心及控股公司中联投资管理有限公司、中经资产管理有限公司，都为担保、投资、企业资产重组等做了大量的服务工作。1996年公司咨询中心在完成公司项目评审和企业资信调查的同时，积极参与了国家经济贸易委员会组织的企业评级工作。

1996年公司进一步强化了法律部门对担保、投资业务的参与度，全面、系统地规范了业务合同文本等法律文件的基本要求。与全国人大常委会法制工作委员会民法室共同编写并出版了《中华人民共和国担保法全书》，对我国和国外有关担保的法律规定以及担保业务的开展情况作了较为详细的讲解和介绍。

为加强培训，提高员工素质，增强公司凝聚力，1996年公司采取请进来、派出去的形式，对员工进行了担保法、ABS担保业务、投资银行业务、项目评估业务、外汇新业务、证券业务，以及外语、电脑等方面的专业知识培训。同时采取多种形式开展了一

系列体现社会主义精神文明建设要求的、健康有益的文化体育活动。

### 五、资产、财务状况良好

1996年末,公司资产总额达12.8亿元(包括外汇资产折款,下同),比年初增加1亿元,增长8.4%。其中所有者权益为7.03亿元,比年初增加6000万元,增长9%。流动资产总额7.19亿元,流动负债总额0.67亿元,流动资产负债比为10.7:1,具有较高的变现支付能力。1996年公司实现利润总额5815万元,为年度计划的142%。资本金利润率为11.6%。减应交所得税后,净利润为4890万元。

(中国经济技术投资担保公司供稿,  
曹瑾执笔)

## 中华财务会计咨询公司

1996年,中华财务会计咨询公司(以下简称公司)在财政部的正确领导下,尽力发挥自身优势,积极稳妥开发业务,取得了新的进展和成绩。

### 一、咨询及资产评估

1996年,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。全年签约项目48个,完成项目39个,评估值181亿元。其中完成的具有重大影响的项目包括:中国第一家轿车生产厂在境外发行2.4亿B股的长安汽车股份有限公司资产评估工作,总资产22.4亿元;中国第一个高速公路公司——皖通高速公路股份有限公司在香港发行H股的资产评估,总资产14.9亿元;香港航天科技国际集团有限公司转让华航汽车有限责任公司50%股权的资产评估,总资产为9.3亿元;中国贵州云雀轿车中外合资的资产评估,总资产为8.2亿元;中国仪化集团收购无锡市三家化纤企业的财务顾问和资产评估;为中国齐鲁石化集团兼并淄博化纤厂提供了相关方案,该种兼并收购方式以国际上通行的方式进行企业调查、财务评价、资产估值、收购方案设计等,为国有企业兼并收购规范化,开创了一种新模式。

1996年公司还注重开发了一些中、小项目,接洽了一批公司进行规范化改组业务,充分体现出公司竞争的灵活性。

### 二、标准会计帐簿发行

在公司配合全国会计制度改革,努力开发、推广标准会计用品的同时,稳妥经营,注重发展。1996年合理利用资金,新建了自己的印刷厂及成品库房,并投入正常生产使用,真正实现了产、供、销一条龙服务,提高了市场竞争能力,使公司继续保持作为中国标准会计用品销售额最大的专业公司之一。

### 三、财务、人事软件开发

由公司设计完成的财务软件通过财政部的评审,成为通过评审的少数几家Windows版财务软件。与财政部地方司合作开发的周转金系统管理软件进展顺利,演示版已完成并得到有关部门的好评,推广前景可观。

公司的财务软件通过了交通部代表世界银行进行的验收,并得到了很高的评价,并与交通部共同举办了全国交通系统财务软件演示推广活动,使海监系统、长航局、黑航局、日照港、连云港等一批有影响的单位成为公司的客户,交通部向全国交通系统发文推广使用公司的财务软件,取得了良好的社会效益和经济效益。

已在全国推广发行三年多的人事工资管理系统,1996年又有了长足的发展,已在18个省市推广使用,提高了人事管理水平,用户反映良好。

公司在上海、大连、武汉、营口等地设立了软件代理商,初步完成了市场推广的准备工作。

### 四、高级财会人员培训

公司下设的中华高级财会人员培训中心,1996年共举办了11期股份公司经理与财务主管高级研讨班。来自林业部、电子部、水利部、冶金部、民航总局、烟草专卖局等系统以及上海、广东、广西、四川、厦门等省、区、市的部分企业共382名公司经理与财务主管参加了境内培训,其中203名还参加了境外培训,由于培训组织工作严密,培训质量达到了预期效果。

(中华财务会计咨询公司供稿,于东明执笔)

## 中华会计师事务所

1996年,中华会计师事务所在财政部和中国注册会计师协会的领导、管理和支持下,在外部竞争环境激烈,内部体制历经了与中华财务会计咨询公司分立和与财政部脱钩两次大的变革,内设机构和领导班子作了较大调整的情况下,坚持抓好业务开发和内部管理工作,加大改革力度,加强制度建设,通过全所人员的共同努力,基本上完成了预定目标。1996年业务收入比上年增长15%,缴纳各项税金也比上年有较大幅度增长。

### 一、积极进行体制改革的相关工作

随着会计师事务所体制改革的逐步深入,为适应社会主义市场经济的发展和注册会计师执业特点的需要,1996年7月5日,财政部决定中华会计师事务所与财政部脱钩。具体要求是:(一)中华会计师事务所在职能、财务、人员、编制、名称等方面与财政部脱钩,自主经营、独立核算、自负盈亏、按国家规定依法纳税。(二)财政部除了在执行国家和财政部