

(二) 中国银行采取有效措施巩固和扩大利差收入,继续加大贷款应收未收利息的清收工作,切实提高贷款收息率;并积极挖掘新的收入源头,努力开拓结算、零售等中间业务领域,开辟新的业务增长点,确保收益的稳定增长。

(三) 加强成本管理,严格控制和压缩费用开支。2000年,中国银行调整了费用预算管理办法,对分行的费用预算实行“按季下达、按月监控”。通过这一调整,总行对分行每季度的费用预算执行情况都进行审核,能及时发现各分行在费用预算执行中存在的问题,提高预算管理的科学性、预见性;同时,增强了各分行的成本和费用控制意识,提高了费用预算的约束力。各分行继续巩固“一个城市,一个财务中心”的财务体制改革,集中财务审批权限,增强对基层机构,特别是县支行的财务控制能力。充分发挥经济效益因素在费用投入中的决策导向作用,缩减亏损行的费用额,特别是严格控制拟撤并县支行的资金投入。各行树立了“勤俭节约、勤俭办行”的良好风气,加强对费用开支的成本效益分析,统筹兼顾、合理安排,坚决反对不计成本、铺张浪费的行为。

(四) 强化预算管理,提高财务收支计划的约束力。从2000年起,中国银行对各分行的财务收支情况及资产负债状况实行按月监控,并就波动较大的项目逐项进行查询,增强了对财务预算执行情况的监督。对于审核中发现的有关财务管理和会计核算方面的问题,督促分行及时整改。

(五) 建立以效益为中心的业绩考核机制,对海外行和国内行1999年的经济效益情况进行考核。积极推广和完善分部门核算,并着手拟订分产品核算管理办法。

(六) 加强财务管理的动态分析,建立科学的财务分析模式。为规范各行的财务分析工作,充分发挥财务分析在银行经营管理中的决策导向作用,中国银行制定了《中国银行财务分析概要》。财务分析规范化、经常化、制度化,将预测、控制和事后分析相结合,通过深入研究各种因素与收支之间的内在联系,科学、合理地对未来收支情况进行预测,为指导业务部门完成财务预算任务提供可靠的依据。

(七) 加强固定资产管理。在固定资产投资管理工作中,中国银行贯彻“调整结构、盘活存量、效益优先、控制增量”十六字方针,严格控制新增固定资产,努力盘活存量固定资产,初步建立了以效益为中心的固定资产投资决策机制。要求各行对自用固定资产多余部分及时进行处置和变现,对超出承受能力和影响效益的固定资产,具备出售和出租条件的,制定切实可行的办法,积极采取措施出售或出租,变不生息资产为生息资产,以提高经济效益。

四、加强报表管理工作,及时准确地提供各类财务信息

根据中国人民银行的有关规定:从2001年1月1日起,各金融机构法人每日应将全辖汇总的一般存款余额和日计表,报送人民银行。为贯彻和落实人民银行的有关指示精神,进一步提高本行会计报表的管理水平,中国银行从2001年1月3日起,在全辖实施会计日报制度。会计日报制度是中国银行继1997年在全辖实施会计月报制度以来的又一次重大举措。实施会计日报制度不仅是为了满足人民银

行的需要,更重要的是通过这一措施提高了会计信息的时效性,进一步促进了会计核算和管理,对提高各行会计信息的透明度,加大非现场监管力度等具有深远意义。为配合此项工作,中国银行从2000年开始设计、开发了综合报表管理系统。总行要求各分行领导充分认识到这项工作的重要性和艰巨性,亲自抓落实,并按总行的工作部署和进度做好各项前期准备工作。

五、加强出纳管理工作

2000年,中国银行开发了各行本外币现金库存月报,便于掌握各分行现金库存量;为今后对港澳两家发钞行进行管理和指导开展了有关准备工作;有目的地对案件多发地区进行了重点检查和监控;组织学习了《人民币管理条例》;对新版人民币现钞的发行作了宣传。

六、重视和加强会计监督与检查

一是加强对总行本级的会计监督及管理,不定期地对有关业务部门的明细核算进行专项检查;加强会计事后监督工作,认真做好传票的二次输入核对,使传票的合规性问题有了显著改善。二是加大对下级行的督查力度,认真组织安排,避免走形式、走过场、发现问题及时解决。总行财务部参加了由各部门共同组成的考核小组,对一级分行2000年上半年的经营绩效进行了全面考核,重点检查各分行的财务控制情况以及各项财经纪律执行情况,确保财务收支活动的合规性。

七、加强财会人才的培养和引进,提高会计人员素质

2000年,中国银行按计划于4、6、8月份举办《财会基础知识与实务》培训班3期,培训各级会计负责人650人,完成了对全行二级分行以上会计机构负责人的基础培训工作。为规范全辖业务操作,中国银行组织编写了会计岗位持证上岗考试用书《中国银行会计核算教材》(上册)。此外,还就管理会计、出纳管理、固定资产投资管理、“新一代会计系统”、分部门核算等工作组织了专题培训。同时,中国银行在平时也注重对财会人员的职业道德观念、遵纪守法意识和爱岗敬业精神的教育和培养。中国银行还积极从应届毕业的会计专业本科生、硕士生和博士生中选拔人才,不断优化和更新会计人员结构,以适应业务发展的需要。

(中国银行财会部供稿 冯波执笔)

建设银行系统 财务会计工作

2000年是中国建设银行会计管理体制改革的关键一年。建设银行会计部门以服务于全行经营管理为宗旨,以统一会计制度为核心,以实现会计的真实性、统一性、及时性、完整性为出发点,严格管理,开拓创新,努力提高会计信息质量和风险防范能力,为建设银行经营决策和各项业务健康发

展提供了保证。

一、整章建制，保障各项业务稳步发展

一是围绕业务管理制定核算制度。为及时完成债转股、自办经济实体划转账务处理，准确、真实地反映资产状况，建设银行会计部门制发了《关于对已剥离贷款本息办理资金清算的紧急通知》、《中国建设银行关于不良贷款会计核算手续的规定》、《关于将部分企业中央级特种拨改贷本息余额转为国家资本金等有关会计处理的通知》、《关于划转中央级特种拨改贷本息余额债权债务有关会计处理的通知》、《关于增设“非银行金融机构贷款”等会计科目的通知》、《关于增设委托贷款会计科目等有关问题的通知》、《中国建设银行个人住房贷款会计核算补充规定（试行）》等一系列制度规定，为全行各项业务健康发展奠定了坚实基础。

二是围绕业务发展制定配套制度。为支持新业务、新产品研究与开发，建设银行制发了《住房抵押贷款证券化会计核算规定》、《中国建设银行助学贷款会计核算规定》、《中国建设银行个人电子汇款业务会计核算规定》、《中国建设银行企业客户服务系统会计管理规定》、《中国建设银行证券业务系统会计核算办法》、《中国建设银行自营证券业务会计核算规定》等9项制度规定，有效保证了住房抵押贷款证券化管理、网上银行B2B等新业务的顺利开展。

三是统一和规范了会计操作。为指导综合柜员制的推行，规范建设银行系统所得税、利润分配会计核算，确保2000年度财务会计决算工作的顺利完成，建设银行总行会计部下发了《中国建设银行实行综合柜员制指导意见》、《中国建设银行关于调整“所得税”及“利润分配”科目会计核算办法的通知》、《中国建设银行关于办理2000年度财务会计决算的通知》，并针对上门收款工作中存在的问题，制定了《中国建设银行上门收款、送款和接单、送单业务管理若干规定》，进一步规范了上门收款业务操作管理。

二、强化会计管理，增强抵御风险能力

一是以机构规范化、人员等级管理为切入点，进一步强化会计管理工作。为规范各行会计管理，建设银行总行制发了《中国建设银行会计基础工作等级管理办法》，组织开展了会计基础等级验收工作。到2000年底，全行共验收规范化单位6258个，二级单位896个，一级单位293个。在会计人员业务等级管理方面，建设银行于10月14~15日在全国2018个考场同时对108773名会计人员进行了等级考试。建设银行会计人员业务资格等级划分为“六级两类”，其中：六级是将全部业务资格等级由低到高排列为六级、五级、四级、三级、二级、一级；两类是按业务类型的不同，将第一至第六级的等级划分为A、B两类，A类可不掌握外币业务，B类要求掌握本、外币业务。各等级的考试包括操作技能、会计实务、会计相关业务理论知识等三部分。通过将会计机构等级与会计人员工资收入挂钩，将会计人员等级同所在会计岗位挂钩，鼓励先进，鞭策落后，在全行会计系统掀起了规范会计管理、练就过硬操作技能和钻研会计业务知识的热潮，调动了各级行加强会计管理的积极性，为全行会计工作质量的提高打下了坚实基础。

二是加大检查整改力度，促进规范经营。2000年，建设银行总行会计部先后组织了9个检查组，对全系统24个一级分行96个会计机构会计核算与管理、内控制度、金库制度和会计检查制度等的执行情况进行了重点检查，下发整改通知书24份，及时纠正和解决了会计工作中存在的一些突出问题，一定程度上遏制了违规操作等不良现象的发生。

三是加强现金出纳金库管理，提高反假意识。为防范出纳现金风险，保障金库资金安全，建设银行总行会计部在实地调研的基础上，制定了《金库管理办法（征求意见稿）》。通过举办《新版人民币20元券防伪知识培训班》，开展“反假币宣传周”、《人民币管理条例》宣传月活动，提高了出纳人员反假、防假意识，全年共发现和没收假人民币38万多张，金额3700多万元。

四是加强干部职工培训，增强抵御风险能力。2000年，在总行对一级分行会计主管培训的基础上，各级行也加大了培训力度。全年共举办各类培训班236个，参加培训人数达3.5万人。

三、完善服务功能，提升整体竞争实力

一是启动全国联行、汇票机构分设改革。建设银行于2000年8月7日实施了全国联行机构和全国汇票机构分设的改革，这是建设银行向商业银行转轨的重大举措。此次改革把全国汇票机构从全国联行机构中分离出来，打破了原来有限的全国联行行号区间范围对扩展营业机构汇票结算业务的限制，使联行机构与汇票机构的管理自成体系，完善了支付结算功能，提高了市场竞争能力，有利于为广大客户提供更方便、更多样化的金融服务。

二是稳步实现会计核算和资金清算两大系统直联。为解决异地汇划中间环节多的问题，建设银行总行会计部制定了《城市综合业务网络系统后台与资金清算系统的直联方案》，对两大系统直联的模式、业务流程等作出了明确规定，并制定了《中国建设银行电子汇划业务联网传输管理规定（试行）》、《中国建设银行电子汇划业务集中汇划会计核算手续》等管理制度。经过全行上下的积极努力，2000年9月25日建设银行顺利实现了会计核算和资金清算两大系统直联。全行两大系统的直联，取消了汇划业务在会计和清算部门的人工传递环节，实现了汇划信息的网络传送，加快了异地款项的汇划速度，提高了全行电子汇划业务集中和自动化处理的程度，增强了建设银行的竞争实力。并精简了机构和人员，撤消全国联行机构638个、清算机构1628个。

三是积极开展支付结算代理业务，拓展中间业务市场。2000年7月，人民银行正式印发了《支付结算业务代理办法》，对规范金融机构之间支付结算业务代理行为提出了具体要求。建设银行总行及时制定了《中国建设银行代理其他商业银行办理全国银行汇票业务管理暂行办法及协议》，在控制风险的前提下，指导各级行办理此项业务。代理业务的开展对提高建设银行汇票市场份额、增加中间业务收入产生了积极推动作用。到2000年底，建设银行与江苏无锡、福建泉州等多家城市商业银行签定了银行汇票代理业务，签发银行汇票1.3万笔，出票金额12.8亿元，实现中介业务收

入16万元, 结算沉淀资金增加存款6 000万元。

四、以统一会计科目为核心, 构建统一会计制度体系

统一会计制度是贯彻新《会计法》的必然要求, 是统一会计核算与会计管理体制的前提, 是增强制度的系统性、完整性和可操作性的必要条件。建设银行从1999年4月开始, 专门成立了统一会计制度研究小组, 着手设计、修改全行会计制度体系。新会计制度体系包括三个层次, 即会计基本制度、会计核算制度和会计核算操作规程。会计基本制度主要规范会计核算与管理的基本要求, 明确会计核算的基本原则及标准; 会计核算制度主要明确会计科目、会计凭证、会计账簿、会计报表等; 会计核算操作规程主要是分别不同业务, 明确岗位要求和操作流程等。由于制定统一会计制度涉及面广、难度大, 因此, 建设银行采取了分步实施的办法。2000年以统一会计科目为核心, 构建了统一会计核算制度, 包括本外币业务会计科目、会计凭证、会计账簿、会计报表以及会计核算手续。这次会计核算制度的修改, 第一次在会计科目设计上体现了本外币一体化, 充分考虑了商业银行流动性、安全性和效益性的管理要求, 同时注重了可操作性、匹配性、前瞻性和重要性原则, 为今后制定统一的会计制度体系创造了条件。

五、加强报表管理, 提高报表质量

一是顺利完成1999年度会计决算的审核、编报和分析工作。为真实准确地反映全行各项业务活动和经营成果, 建设银行总行对各分行上报的会计决算进行了认真的审查、汇总和分析, 对发现的一些问题, 如委托贷款超委托基金问题等, 有针对性地提出了整改建议, 为领导决策提供了准确依据。并及时准确地向财政部、人民银行报送了建设银行1999年度的财务会计决算, 得到财政部的通报表扬。

二是加大了日常会计报表的管理力度。上半年, 按照《中国建设银行会计报表考核办法》对全行的报表编制情况进行了考核, 下发了《关于1999年下半年会计报表编报情况的通报》和《关于2000年上半年会计报表编报情况的通报》, 进一步规范了全行报表的管理。

三是布置2000年年度会计决算工作。建设银行行长王雪冰在2000年中国建设银行分行行长座谈会上强调指出: “各行要按照总行办理财务会计决算的要求, 充分利用办理年度决算之机, 清查核实各项资产、负债和权益, 认真核实各项财务收支, 做到实事求是, 不隐瞒, 不虚报, 确保年终财务会计决算各项报表数据真实、完整、准确”。为切实做好2000年年终财务会计决算工作, 建设银行总行会计部做了大量准备工作, 制定下发了全行会计决算文件, 完成了年终会计决算软件的修改, 并在浙江温州召开了全行会计决算会议, 对会计决算工作进行了统一安排部署, 力争通过年度会计决算摸清建设银行资产、负债和权益状况。

六、集中采购全行出纳机具

为节约全行出纳机具采购费用, 统一全行出纳机具型号, 保证全行出纳机具的使用安全, 根据《中国建设银行集

中采购管理办法》, 建设银行会计部对全行出纳机具实行了集中采购。在招评标基础上, 共采购进口点钞机1 939台, 国产点钞机18 896台, 复点机1 718台, 清分机156台, 美元鉴别器1 211台, 全自动捆钞机1 133台, 普通捆钞机1 589台。共计采购出纳机具26 642台, 总计支出金额2.07亿元, 比各行零星采购节约0.3亿元。

(中国建设银行总行会计部供稿 陈德执笔)



2000年我国保险行业以发展为主题, 以管理为重点, 以效益为中心, 在改善经营、产品创新、开拓市场诸多方面取得了显著成绩, 为促进经济发展, 维护社会稳定发挥了重要作用。2000年全国保费收入1 595.9亿元, 同比增长14.5%, 保险公司总资产达到3 373.9亿元, 比年初增加649.5亿元。其中, 财产险: 保费收入598.4亿元, 同比增长14.8%, 占保费总收入的37.5%; 支付赔款305.9亿元, 赔付率51.1%; 费用率11.7%, 同比下降0.7个百分点; 上缴营业税50亿元, 同比增长5.7%。人身险: 保费收入997.5亿元, 同比增长14.4%, 占保费总收入的62.5%, 提取各项准备金2 802.8亿元; 支付赔款和给付221.5亿元, 同比增长23.5%; 除个别公司, 多数寿险公司实现了扭亏为盈。

在保险业务获得长足发展的同时, 经过全体财务工作者的共同努力, 保险行业的会计核算、财务管理、资金运用和财务监管等工作取得了显著的成绩。

一、加强会计基础建设, 积极推进分险种核算工作, 改善会计信息质量; 改革创新, 为寿险新产品的引进和发展及时提供财务核算支持

2000年是新《会计法》实施的第一年。结合新《会计法》的要求, 各中资保险公司的经营者普遍强化了依法经营, 改善会计信息质量的认识, 加强了会计基础建设和对财务人员的专业培训和职业道德教育, 尤其是在会计核算系统的统一性、开发分险种核算系统等方面做了大量工作, 使中资公司与外资公司在会计核算水平上的差距有所减小。例如, 中国人寿保险公司根据寿险业务的特点和公司内部管理体制的要求, 制定和下发了《中国人寿保险公司会计核算办法》, 进一步完善了会计核算体系; 同时在全系统内大力推广总公司统一开发研制的财务核算软件, 为提供及时、完整和准确的财务信息奠定了良好的基础。平安保险公司经过半年的时间, 开发和研究后, 产险业务的分险种核算财务系统于2000年下半年正式启用, 会计核算水平明显提高, 增强了财务信息对经营决策的支持能力。

2000年是寿险业的产品转型年, 国外的主流寿险新产品开始落户中国, 成为国内保险市场的一大亮点。自1999年10月中国保监会批准平安保险在上海试办“世纪理财”投资连结保险, 2000年3月批准中国人寿、友邦上海分公