

达到 23 个。同时,各级工会采取了多种措施保证工会经费收缴工作的稳步增长:①深入学习、宣传、贯彻修改后的《工会法》;②积极争取政府、行政支持,充分运用国家相关政策法规,建立良好的计提、拨缴工会经费秩序;③采取多种形式抓好新形势下的收缴工作;④建立完善各种激励约束机制,各项工会密切重视经费收缴目标责任,保证实现收缴任务;⑤采取与财政、审计、税务部门联合检查的做法查漏补缺,制止截留、挪用工会经费的违纪行为;⑥努力提高业务素质和工作能力,不断提高收缴工作水平。

#### 四、工会事业单位财会制度改革工作

自 1999 年起,全国工会非经营性事业单位开始执行工会事业单位财会制度。但执行两年来,该制度在科目设置、核算口径等方面与国家事业单位财会制度存在着差异。全总于 2002 年 7 月下发了《中华全国总工会办公厅关于工会事业单位执行国家事业单位财会制度的通知》,决定自 2003 年 1 月 1 日起各级工会所属的非经营性事业单位执行财政部 1997 年发布的事业单位财会制度,并颁发了《关于工会事业单位执行国家〈事业单位财务规则〉和〈事业单位会计制度〉的补充规定》,制定了科目转换和余额衔接表。

全总在甘肃兰州召开了工会事业单位执行国家事业财会制度研讨会;在内蒙古呼和浩特召开工会事业单位财会制度讲座定稿会;在湖南岳阳举办执行新制度师资格培训班;印制了《工会事业单位财会制度讲座》;对工会事业单位使用的电算化专用软件进行了升级和测试;各级工会财务部门也举办了多期新制度培训。

#### 五、工会资产管理工作

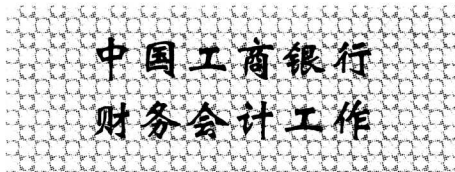
(一)在国有资产的管理工作中,及时下发《关于贯彻国务院办公厅转发财政部关于改革国有资产评估行政管理方式加强资产评估监督管理工作意见的通知》,传达政府部门取消对国有资产评估项目立项确认审批制度的会议精神,以及今后实行核准备案制度的改革精神;积极参与涉及工会系统的资产改革制度的制定,在国务院《公共文化体育设施条例》征求意见的座谈会上,提出工会关于公共文化体育设施管理方面的意见。

(二)在工会资产管理方面,2002 年全国工会资产年度统计工作的范围首次由省级工会扩大到基层工会,经过汇总分析,掌握了全国 5 级工会以及全总本级和直属企事业单位的工会资产数据,初步摸清了全国各级工会资产的家底。

(三)在防止工会资产流失工作中,通过广泛、深入地宣传,使社会认知工会资产的概念;通过多种途径强调工会资产不得被侵占、挪用和任意调拨的观念;重申工会经费及经费集中户存款不应在企业欠债情况下被冻结或划拨抵债、破产企业工会组织撤销时,其工会资产应移交上级工会、破产企业拖欠的工会经费要纳入企业破产偿还序列等工会资产处置原则。同时,以《工会法》为有力武器,严禁蓄意侵占、随意处置工会资产的行为。另一方面,建立健全资产管理机制,完善工会资产产权登记、资产盘点、年度统计等管理制度的办法,防止工会资产在内部管理中的流失现象。2002 年全总针对工会资产管理的薄弱环节,出台了《工会

经费呆坏账处理办法》、《工会固定资产管理办法》,有力规范了各级工会的资产管理工作。

(中华全国总工会财务部供稿 王晓旌执笔)



2002 年,中国工商银行会计工作紧紧围绕全行改革发展目标,深化改革,强化管理,努力构建管理型会计核算体系,加强会计在银行经营管理中的作用,健全会计内控机制,结算产品创新能力和服务水平继续提高,会计结算工作在支持和促进全行业务发展中发挥了重要作用。

#### 一、综合业务系统全面投产

2002 年,历时 8 年开发设计的综合业务系统成功投产,标志着中国工商银行具有国际先进水平的金融信息平台的建成,使工商银行朝着国际一流大型商业银行的目标迈出了重要的一步,标志着中国工商银行服务方式实现了以客户为中心到以客户为中心的转变。它为实现大规模、集约化的业务处理和提高业务处理效率,为提高市场反映能力和业务创新速度创造了良好条件。综合业务系统的成功应用,增强了全行一体化营销功能,强化了对全行业务的调控能力,统一了业务管理和操作规范,为建立现代商业银行经营机制提供了强大的业务发展平台。在综合业务系统建设过程中,会计结算部作为牵头部门,承担了组织策划、方案设计工作;承担了核心部分的需求编写和组织投产工作;牵头组织了各外挂子系统的协调和组织投产工作。

#### 二、积极推进管理型会计核算体系建设

为适应建立现代商业银行经营管理体制要求,2002 年,总行提出全面构建以决策支持和风险防范为主要目的,以客观真实的会计核算为基础,以实时信息反映、全过程控制和高度集约化为主要特征的管理型会计核算体系。

(一)按照集中、高效、安全原则,改革会计核算体系。改革现行会计核算体系,提高会计核算风险控制能力,加快会计信息归集和反映速度,是实行集约化经营和扁平化管理,适应中国工商银行经营管理体制改革的客观要求。在对全行会计核算体系现状及存在问题进行深入研究的基础上,总行做出了精简会计核算层次,实施账务上收,将营业网点账务上收到支行的决策。一年来,会计结算部门按照总行党委要求,做了大量调查研究工作,完成了会计核算体系改革的方案制订、项目论证和系统需求设计,提出了账务上收后会计核算的组织管理、账务设计、柜员操作流程等技术解决方案。

(二)充分利用信息技术,控制会计核算风险。为了控制会计核算风险,2002 年,总行通过会计报表系统,对全行辖内往来、其他应收款等重要科目进行了监测。针对一些行“辖内往来”等会计科目管理中存在的问题,改变了“辖内往来”资金清算办法,加强了辖内往来科目的管理。随着

综合业务系统全面投产,会计结算部门为强化会计核算风险控制,按照下管一级、监控两级的要求,启动了会计风险监控项目,通过信息技术手段,实现系统管理、业务风险、异常支付、重点交易的实时监控和分析,建立总行、一级分行、二级分行和支行四级会计核算监控体系。根据综合业务系统中参数管理级次低、管理部门多和管理手段落后等问题,按照高度集中程序化的要求,首次制定了《参数表管理暂行办法》,提出了参数管理子系统开发需求,上收参数管理级次,理顺管理关系,加强了全行参数管理。

(三)集中管理重要会计事项,会计核算质量和管理水平得到提高。一是改革内部科目设置。对其他应收应付款项、内部资金和风险损失类资产实行科目分设,有效控制了部分行随意挂账的现象。同时,将会计科目的增设、调整、变更、撤销等集中到总行,防止了科目设置上的随意性。二是加强了内部账户管理,制定了内部账户设置标准和管理办法。各行按照总行要求,对CB2000系统中大量闲置的内部账户进行了全面清理。全行清理内部账户、表外账户2040万户,往来户77万户,节约了系统资源,降低了系统运行风险。仅此一项工作,分行每年可节省费用2.5亿元。三是按照权责分明、分级管理的原则,对重要会计结算事项实行审批制和备案制,加强了重要会计结算事项的管理。四是修订和完善债券投资、票据交换、岗位轮换、银企对账、验资账户、空白重要凭证等管理办法。加强对重要岗位、重要业务、重点环节的业务管理,强化相互约束和控制措施。五是组织了会计出纳业务大检查“回头看”和出纳、外汇会计、结算、其他应收款等多项检查。2002年,全行会计出纳案件发案率较上年降低35%,发案金额较上年降低83%,较好地控制了经营风险。

### 三、推进会计核算一体化暨业务流程再造改革

2002年10月,总行召开全国电视电话会议,安排部署核算管理一体化暨业务流程改革。会后,各行按照总行会议和文件精神,加强组织领导,制定详细的实施方案,选择部分二级分行试点,全行核算管理一体化改革按计划稳步开展。会计结算部门从以下方面入手:一是整合核算要素。对原分散在各个专业管理的会计核算要素进行了整合,业务登记簿从145种整合为27种;空白重要凭证由64种整合为41种;一般业务凭证由76种整合为38种;各类印章由79种整合为14种;修订了《权限卡管理办法》,进一步明确部门职责和管理权限,细化管理内容;简化了报表打印种类,将692种各类报表、清单、凭证、登记簿简化为62种。核算要素的整合,减轻了前后台业务人员的工作压力,对提高工作效率,加强内部管理,降低经营成本等起到积极的作用。二是整合规章制度。总行对建行以来496项会计出纳制度进行了全面清理,废止260个,整合109个,并完成了对公会计业务部分《综合业务核算操作规程》的修订工作。三是积极推进会计业务流程再造。运用信息技术对传统会计业务进行集成,实现前后台业务分离,提高后台业务集约处理程度,提高服务效率,控制操作风险,降低经营成本。

### 四、加大产品、服务创新,结算业务再创佳绩

2002年,全行结算工作继续按照内抓管理、外拓市场

的指导方针,大力巩固和开拓结算业务市场,加大结算产品创新力度。全年结算交易额突破100万亿元,较上年增长16%;实现中间业务收入14亿元,占全行中间业务收入的28%;全行共堵住支付结算案件249起,金额达5.4亿元,其中,堵住单笔金额在200万元以上的案件68起,金额4.1亿元,有效防范了支付结算业务风险。

(一)优化网络结算,提高服务水平。2002年,中国工商银行充分利用同业领先的资金汇划网络,与电子银行手段结合,丰富网络结算服务内容,提高了协助客户综合收付款和账户管理服务的能力。2002年,总行与21家集团客户签订了网络结算协议。

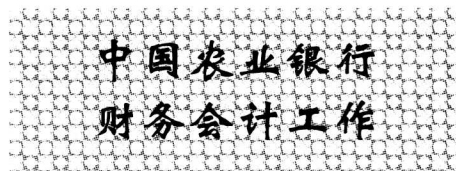
(二)支付结算代理业务继续发展。2002年,中国工商银行与国内外几家著名银行签订了支付结算代理协议,支付结算代理机构数量较上年增长26%;支付结算代理年末同业存款余额较上年增长53.75%。

(三)加快结算产品创新,竞争能力进一步提高。2002年,中国工商银行设计开发了外汇汇款系统,并在北京、大连、广东、深圳分行成功投产,实现了境内外外汇款即时到账;完成了外汇汇款二期工程投产的准备工作;大部分分行实现了对公业务省内通存通兑,全国对公业务通存通兑需求设计、办法制定等各项准备工作已经完成;设计开发了支票直通车,并在部分行投产。为了加强对中小企业结算服务,浙江、广东、深圳分行分别进行了保付支票、结算存折、个人支票业务试点,扩大了客户服务范围,增加了中间业务收入。

(四)树立综合服务理念,实施现金管理服务发展战略。会计结算部门对现有结算产品进行了有效整合,提出创建工商银行现金管理服务品牌发展战略。各省市分行由会计结算部门牵头,在跨国公司、大型企业集团和政府、行政事业管理部门等四大群体中优选出了目标客户群,组织了大规模市场营销活动。总行在上海、北京、汉城和香港成功举办了现金管理产品推介会。

(五)拓展新的业务领域,黄金业务开局良好。2002年,中国工商银行成功获得黄金交易所指定的资金清算和实物托管银行资格。代理黄金交易资金清算居4家清算银行第一位;代理非会员买卖黄金总重量居代理交易的第一位;非会员开户的市场占比位居商业银行第一;黄金交易所开业,中国工商银行成功购入商业银行第一笔自营黄金,开创了我国商业银行自营实物黄金业务的先河。

(中国工商银行会计结算部供稿 徐卫华执笔)



2002年,中国农业银行财务会计工作紧紧围绕行党委提出的工作目标,按计划基本完成“新一代”系统推广工作;积极创新支付结算产品,开展结算代理业务;适时制定会计核算办法;强化内控,继续提高会计基础水平;努力增收节支;严格固定资产管理,合理配置资源;加强队伍建