

五是在对全行固定资产管理和核算情况进行摸底调查的基础上,修订了《中国银行闲置固定资产处置办法》,加大了对闲置、非生息资产的处置力度。

(四)规范采购评审管理,提高透明度。在总结以往采购评审实践工作经验的基础上,制定了《中国银行采购评审工作操作暂行办法》、《海外机构大额采购管理办法》、《中国银行总行采购项目后评价管理的若干规定》,对《中国银行尽职调查小组的工作规程》进行了细化,规范了采购评审程序,使评审工作更加透明有效,更具可操作性。

(五)全面修订出纳制度,加强现金管理。在充分收集各下属行意见的基础上,对《出纳制度》及《出纳业务操作规程》进行了全面补充和完善;为有效监控全行的本外币现金备付率及外币现钞进出口变动情况,建立了本外币库存现钞基础数据统计表、集中点分行外币现金调运统计表制度,强化了对全行库存现金的管理,压低了库存限额,提高了资金使用效率。

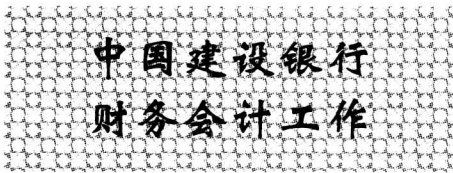
三、提高会计信息质量,增加信息披露的透明度

一是通过新一代会计系统的升级、推广,在西南、西北中心实现了会计数据的区域逻辑集中,为提高会计信息的质量提供了系统保障。二是为进一步规范全行合并会计报表的编制工作,根据国际会计准则及国内监管部门颁布的相关会计制度,制发了《中国银行海外机构合并会计报表管理办法(试行)》,为提高全球报表信息质量提供了制度保障。三是2001年中银香港集团完成重组后,参照国际惯例,结合中国银行自身的业务特点,对2001年度财务报表的格式进行了改进,细化了报表附注内容,增强了会计信息披露的透明度。

四、顺利完成信息大集中模式下的首次年终决算工作

2002年度,中国银行首次在区域中心模式下对年终决算数据进行集中加工处理。为确保1月2日正常对外营业,总行、分行及信息中心紧密配合、通力合作,讨论并明确了年终决算财会工作注意事项、决算流程、各业务系统与会计系统停止联机时间等问题,克服诸多困难,顺利、圆满完成了决算工作,为2003年各项工作的开展创造了一个良好的开端。

(中国银行财会部供稿 井胜军执笔)



2002年,中国建设银行财务会计工作以“提高信息质量、防范会计部位风险”为重点,进一步完善制度建设,规范会计核算,健全内控机制,强化会计机构管理,提高员工队伍素质,在整治会计信息、制度建设、基础工作管理、加强内控提高风险防范能力等方面做了大量工作,并取得了明

显成效。这一时期统计部门并入会计部门是改革的一大特色,成了会计工作的一个重要组成部分。

一、以提高信息质量为目标,全面加强各类报表的编审与管理工

(一)加强对会计报表的编报及审查工作,切实提高报表质量。一是把好2001年会计决算编报和年报关,确保及时上报和准确披露;二是加强日常报表的审查与分析工作,保证各类报表数据准确无误;三是加大对分行报表情况的考核力度,多次下发会计报表编报情况的通报,对分行报表编报情况进行考评,有效地促进报表质量的提高;四是开展了2001年度现金流量表试编工作,为下一步完善现金流量表编制工作奠定了基础;五是研究和探索新形势下信息披露与国际接轨问题,为建设银行未来上市做好准备。

(二)加大对统计监管报表的管理力度,提高统计信息的及时性、准确性、完整性。①下发《关于确保贷款五级分类数据与总账数据一致的紧急通知》,确保了CMIS贷款五级分类数据与总账数据的准确一致,有效地贯彻了人民银行关于推行贷款质量五级分类管理要求的精神。②修改下发了《中国建设银行统计工作考评办法》和《中国建设银行总账传输运行管理办法》,使统计报表质量得到了进一步的提高。③对各分行2001年度及2002年前三季度总账传输、综合统计报表、人行季报等编报情况进行了考评,有效地促进了各分行统计报表质量的提升。④制发《统计基本制度》、《统计业务操作手册》及《2002年国有商业银行非现场监管报表报告书》,为分行统计工作提供了规范的业务指导。

(三)抓好报表清理工作,为基层行减轻报表负担。为贯彻总行党委提出的“关于规范报表管理、减轻基层行报表负担”的指示精神,中国建设银行下发了《关于清理各部门报表的通知》、《关于进一步加强报表管理的通知》及《关于停止报送有关报表的通知》。经过两个阶段的清理工作,共减少报表80余种,大大减少了分行报表的工作负担,圆满完成了报表清理任务。

二、以强化宣传监督、内控为手段,切实提高会计核算质量和防范风险能力

(一)宣传和贯彻执行《会计法》,提高基层行依法经营、依法核算的观念。首先,组织了全行《会计法》征文活动,将其中的优秀文章推荐在《建设银行报》上发表,扩大了宣传力度。其次,与计财、工会等部门组织了《会计法》暨财会知识竞赛活动,历时4个半月,有效地宣传了《会计法》,大大提高了全行依法经营的观念。

(二)组织实施会计重点检查,规范全行会计核算与管理工作。根据年初工作安排和《中国建设银行会计检查制度》要求,中国建设银行在8月对天津、福建、宁波、安徽、江西、青海、宁夏、广西、西藏等9个分行的30个会计机构实施了会计检查。通过加大会计监督力度使分行会计核算水平稳步提高,风险防范能力明显增强。

(三)强化内控制度约束,有效控制和降低会计操作风险。①建立有效的会计内部控制体系。在深入分析和研究建设银行现行内控制度的基础上,提出了一整套会计内部控制

体系建设框架,起草了《建设银行会计业务内部控制指导性意见》,为健全会计内部控制体系迈出了坚实的一步。②狠抓会计稽核工作,将防范和化解会计风险落到实处。稽核工作是落实会计内控制度的重要手段,建设银行在充分调查研究的基础上,制发了《关于加强当前稽核管理工作的指导性意见》,明确了分行会计稽核工作方向。③及时查清了部分分行案件事故情况,并针对发案原因和风险防范与内控机制存在的漏洞,提出了有针对性的对策和建议,将资金损失降到最低程度。

三、以完善制度为跟进措施,进一步规范会计各项业务操作

(一)起草了《中国建设银行会计基本制度》征求意见稿,对1993年以来的会计核算基本规定进行了重大调整,进一步适应会计工作迅速发展和多种系统并存的现状。

(二)研究编写《会计业务操作手册》,保证了会计核算制度的正确贯彻执行,对于规范业务操作、提高会计信息质量、防范会计部位风险起到了重要作用。

(三)配合全行业务发展和金融创新,不断调整和规范部分业务的核算规定。2002年,总行会计部先后制发了《关于调整非剥离贷款债转股和抵债资产会计核算有关问题的通知》、《关于调整经营证券业务会计核算规定等有关问题的通知》、《关于调整、增设部分会计科目及统计指标的通知》以及《关于工程机械担保贷款会计核算及信贷统计项目调整的通知》等,有力保障了业务的如期开展。

(四)不断完善会计管理制度,先后制发了《中国建设银行会计工作差错责任认定暂行办法》、《关于加强会计内部控制加强案件防范的通知》、《关于切实加强对账工作提高对账效率的通知》等制度,有效地防范了会计部位风险。

四、以科技为依托,加快会计信息技术应用建设步伐

(一)开发外汇会计网络处理系统项目。该项目是依托目前已经建立起来的城市综合网络而开发的外汇会计核算系统,它将使全行信息得到有效的集中,为全行实现本外币会计核算一体化打下一个良好的基础。该项目已完成开发,预计2003年10月在全行推广应用。

(二)积极参与研发数据集中项目。此项目是建设银行的核心业务处理系统,是总行党委作出的重要的战略计划,会计部作为业务牵头部门,投入大量的人力参加项目的开发工作,2003年将进入测试阶段。

(三)开发、推广应用会计综合管理软件。根据会计管理的需要,总行会计部研发了会计综合管理软件,于2002年11月在全行启动上线。该项目不仅解决了有关会计管理报表及资料的规范上报问题,而且解决了部分稽核自动对账问题,大大提高了风险防范能力和会计管理工作效率。

(四)完成总行信息站二期改造项目,提高了账务信息查询的速度、使用率和灵活性。该项目引进了商业智能工具实现了数据深层次分析、挖掘,实现了部分栏目信息资源全行共享。

五、以会计基础工作为出发点,注重抓好队伍建设及素质教育

(一)做好调查研究,了解基层行会计工作实际。先后5次派调研组深入基层行进行实地调研,对基层行会计工作的现状、业务处理存在的问题及会计人员混岗操作、人员编制不到位、劳动组合不合理等问题进行了深入剖析,完成了多篇有价值的调研报告,为制定相应的会计政策积累了资料。

(二)稳步推进会计机构、会计人员基础工作建设。在多次调查研究的基础上,起草了《中国建设银行会计机构、人员管理办法》,为推进会计机构改革及人员建设奠定了基础。

(三)组织会计人员业务等级考试,对会计人员实行等级规范管理。为逐步实现全行会计人员等级规范管理,建设银行编写了专门教材并于2002年11月再次组织全行近15万人参加考试,为今后全行会计人员等级管理奠定基础。

(四)举办多期业务培训班,提高会计队伍业务素质。全年共举办4次业务培训班,10次业务讲座,培训各类会计人员500多人次,使全行会计、统计队伍整体业务素质进一步提高。

(五)建立了有效的考评和激励约束机制,先后出台了《会计部内部若干管理制度》、《会计部员工考评实施细则(试行)》等内部规定,既保障了广大员工的根本利益,又激发了员工的工作热情,初步建立了良好的会计家园文化。

(中国建设银行会计部供稿 皇甫荔执笔)

保险行业财务会计工作

2002年,保险行业财务会计工作以完善财务核算基本职能、提高财务决策管理功能、加强财务监管制度建设为重点,大胆创新,勇于实践,对提升保险业经营和监管水平,促进保险业的持续健康发展,做出了贡献。保险业的财务会计和财务监管工作在加强财务会计基础工作、提高财务管理效能、防范保险业偿付风险等方面,取得了一定成绩。

一、在分业改革和股份制改造中扮演重要角色

2002年,太平洋保险公司和平安保险公司等综合性股份制保险公司根据《保险法》的要求,先后完成了产寿险分业经营,产寿险业务分别由新设的产险和寿险2个子公司经营。在分业改革中增资扩股、资产划分、评估、审计、税收等环节,出现了大量的新的财务会计问题。公司的财务人员克服困难,圆满完成了分业中的各项工作,保证了分业改制的顺利进行。同时,对于在分业完成后可能遇到的各种问题,做好各种准备和应对措施,保证了分业改革和集团公司成立后的财务工作以及相应的业务活动能够适应新的集团公司—专业子公司的组织架构。

根据国有金融企业进一步深化改革的要求和化解保险业