

统一部署,科学合理地安排上线前的各项准备工作。一是认真进行上线前的培训。先后举办了二期综合业务处理系统上线业务骨干培训班,制作了培训班讲课的声像光盘、举办了基层机构大面积的培训和辅导。二是总行和管辖分行组成综合业务处理系统上线现场推进督导组,前往上线行进行指导、检查和验收。三是为确保全行各网点的全部上线,组织了6次综合业务处理系统电子汇兑模拟联调测试。至2002年10月,完成了最后一批52家分支行、2000多个网点的全面上线工作。圆满完成了历时六年综合业务处理系统的开发、试点和推广工作,并且经受了年终会计决算工作的考验。同时,为交通银行数据大集中和全面提升会计电算化水平打下了坚实的基础。

在实现综合业务处理系统上线后,根据全行会计基础管理工作中面临的新情况和新问题,不断完善后续管理和监督功能。一是建立了综合业务处理系统会计达标检查体系。根据现行会计基本制度、综合业务处理系统的管理制度和流程,制定了《综合业务处理系统会计达标升级标准及指引》,内容涵盖了系统上线后的内部管理、日间监督、风险控制、授权操作、业务流程及检查辅导等方面的重点和风险点,进一步规范了会计职责、会计管理、会计岗位和会计流程。在此基础上,加强对分支行会计检查辅导员的培训,并且开展了对管辖、直属分行综合业务处理系统制度执行情况的全面检查。通过这些工作,促使全行会计检查辅导工作紧跟系统上线步伐,及时防范会计风险,确保新系统安全稳定运行。二是补充完善综合业务处理系统相关制度。先后制定了《综合业务系统大额支付业务处理办法》和支付业务交易的相关规定、《综合业务处理系统与零售业务系统终端合并业务规定》、《“一柜通”操作流程》;根据财务政策的调整修改了部分核算程序;完成了综合业务处理系统和零售系统现金柜员“一柜通”接口程序的需求制定、项目开发和测试工作等。

四、发挥会计核算应用功能

2002年,交通银行着力做好两方面的工作。一是优化会计电算化手段,支持金融产品创新。在全行财务会计人员共同努力下,编写网络银行、海关网上税费等重要项目的需求书,并且在组织会计人员进行功能测试、联调试运行及培训推广工作的同时,制定了相应的会计制度、核算办法和业务流程。经过一年的努力,网络银行系统在51家分支行正式运行,海关网上税费支付系统在部分行上线运行,受到用户的好评和欢迎;大额支付监测系统得到中国人民银行总行的认可,并批准交通银行在系统内大额支付,通过本行电子汇兑进行汇划,大大加快了系统内资金划转和结算的速度,提高了结算资金的使用效益。此外,完成了中国人民银行支付系统在部分行的试点上线工作,为2003年在全行范围内推广打下了基础。二是配套和完善各类会计核算办法,为各项业务的顺利开展奠定了基础。根据业务发展的需要,及时制定和修订了社保基金协议存款、异地款项汇划收费、福费廷、应收账款等十几项业务的会计核算办法。这些办法规范了业务流程和核算方法,有利于提高业务运作效率和防范操作风险。

五、提高财务管理水平

2002年,交通银行从规范和深化管理程序入手对财务会计基础工作常抓不懈,取得了明显效果。一是为进一步加强财务管理,制定了交通银行重新组建以来第一个全面系统的《交通银行财务管理办法(试行)》。这个办法为进一步规范交通银行财务管理起到了基础性的作用。同时,交通银行开始试行非现场财务监控工作,按季对分支行进行财务分析和监控,督促其规范财务行为,加强财务会计管理,确保各项财务工作和目标的完成。二是制定下发并组织实施了《交通银行会计科目使用说明》,指导分支行准确使用会计科目,在制度上保证会计核算的统一规范。三是进一步加强基建监控管理。采用报表监控与实地调研相结合的方法,及时发现并解决问题。四是加强结算、出纳管理工作。特别是在欧元正式投入流通后,安全、及时做好欧元区原币调运组织工作,减少了汇率损失,压缩了现金库存,提高了资金效益。

(交通银行财务会计部供稿 孙培基执笔)

中国农业发展银行 财务会计工作

2002年,中国农业发展银行财务会计工作适应粮食购销市场化改革和加入世贸组织的新形势,按照年初分行行长会议和全行财会工作会议的统一部署,发扬勤俭办行、严谨求实的精神,认真执行财经法规,从严规范财会管理,开拓创新,真抓实干,全行财会工作取得了新的成效。

一、推进规范化建设,夯实管理基础

农业发展银行以贯彻落实基本管理制度为核心,全力推进财会工作规范化建设。一是加强领导。各级行都成立了以行长为组长的规范化建设领导小组,制定了规范化建设实施方案和考核办法。从3月底到5月中旬全系统集中开展了财经纪律教育活动,深刻剖析在执行财经纪律和财会制度方面的突出问题,强化全员的法纪意识,为规范财会行为奠定了良好的思想基础。二是统一管理制度。明确制度的制定权在总行,确保总行制定的制度一贯到底。在2001年全面修订管理制度办法的基础上,一方面根据形势的变化和业务的发展,继续完善有关制度办法;另一方面围绕修订后的基本管理制度,各级行积极开展业务培训活动,提高员工的业务素质和政策水平。三是健全岗位制约机制。建立岗位责任制,明确岗位职责,明晰岗位工作质量要求,强调发挥会计监督在全行内控机制中的核心作用,积极推行财务公开、民主理财,将员工绩效工资与规范化管理目标挂钩进行量化考核,使员工们规范操作的自觉性和积极性普遍提高,核算手续更趋严密,内控机制更加完善。四是加强检查指导,注重发挥先进典型的示范作用。各级管理行均建立了重点联系行制度,加强规范化建设的信息报告与交流,坚持对基层行进行巡回检查,帮助解决疑难问题,及时发现、总结和推广先进经验。总行在财会工作会议上对工作业绩突出的49个财会

工作先进单位和 91 名优秀会计人员进行了表彰, 营造了“学先进、争先进”的良好氛围, 规范化建设取得了阶段性成果。

二、完善会计核算体系, 促进信贷风险监管

对粮棉油贷款按照信贷资产实际占用形态实行八级分类风险管理, 是农业发展银行为强化信贷资产管理所采取的重大举措。如何将贷款按八级分类风险管理的要求纳入会计核算是一项全新的课题, 农业发展银行从 2001 年下半年开始进行论证和试点, 在广泛调查研究的基础上, 逐步确定了贷款科目调整方案, 明确了新旧会计科目结转要求, 制定了有关会计核算办法。2002 年初, 在贷款科目调整幅度大、时间紧、政策要求严的情况下, 各级行克服诸多困难, 按时完成了新旧会计科目结转工作。针对贷款八级分类会计核算过程中存在的实际问题, 及时研究完善了相关会计核算手续, 解决了由贷款形态调整而引起的凭证合法有效性等问题。根据中国人民银行全面推行贷款质量五级分类管理的有关要求, 制定了将贷款八级分类结果归入五级分类统计的管理办法。适应贷款八级分类管理的需要, 相应调整了资产负债表和损益表的项目, 对会计报表实行按月上报, 按季考核, 着力提高会计信息的时效性和真实性, 及时为领导和监管部门提供了决策参考依据。初步建立了与信贷风险管理相适应的会计核算体系, 有力地促进了贷款风险分析与监管工作。

三、改善结算服务手段, 组织联行结算大检查

针对结算服务手段相对落后这一薄弱环节, 农业发展银行狠抓电子联行系统的开发、推广工作。集中精干力量开发软件, 严格进行系统测试, 安排部署了 4 000 多人次的业务培训, 分阶段组织了 4 个月的试运行, 于 2002 年 11 月 1 日正式开通运行。自此摆脱了邮电部门取消“K”类电报所带来的不利影响, 实现了系统内汇划业务的即时汇兑和资金汇划调拨直接到县, 提高了资金汇划速度和使用效率, 并为下一步开通综合业务系统打下了良好的基础。同时, 按照中国人民银行的统一部署和要求, 积极做好人民银行支付系统的推广应用工作, 认真落实设备、场地、人员等各项准备工作, 专门研究制定了跨行支付业务资金清算管理办法, 确保跨行支付结算业务的顺利开展。2002 年 10 月 8 日, 首批北京、武汉两城市的 25 个农业发展银行分支机构成功开通了大额支付系统。

为进一步加强联行结算管理, 整顿结算秩序, 防范金融风险, 根据中国人民银行的有关要求, 从 2002 年 3 月中旬开始, 农业发展银行组织开展了为期 2 个月的联行结算专项检查, 对查出的问题在全系统进行了通报。各级行认真查摆问题, 举一反三, 堵塞管理漏洞, 完善内控机制, 及时进行了整改。针对检查发现的突出问题, 适应粮棉购销体制改革不断深化的客观需要, 为企业提供更加方便、安全、快捷的结算服务, 总行研究了开户企业账户管理办法和结算方式, 下发了《中国农业发展银行银行承兑汇票会计核算办法》、《关于加强和完善结算管理的工作意见》和《关于加强现金出纳工作的通知》。

四、强化固定资产管理, 提高资产使用效益

农业发展银行从严规范固定资产管理, 力求充分发挥其使用效能。一是摸清家底。由于政策和历史的原因, 农业发展银行固定资产的来源及构成比较复杂, 为规范固定资产管理和核算工作, 组织开展了全系统固定资产购置和使用情况普查, 对建行以来固定资产的来源、使用和管理等情况进行全面清理核实, 基本摸清了资产底数和各级行历年来固定资产指标的分配、使用和结存情况。在普查的基础上, 各级行建立健全了固定资产管理台账和档案, 为合理配备和有效使用固定资产提供了依据。二是加强固定资产配备管理。加强各级行固定资产的购置指标管理, 严禁管理行挤占挪用核批给基层行的零星固定资产购置指标, 有效解决了基层行的业务急需, 防止了乱挤乱摊成本和违规购建固定资产的行为。积极探索建立适合农业发展银行特点的分工制约、程序严密、高效率、低成本的集中采购机制, 2002 年总行签订实施集中采购合同 28 个, 所有集中采购物品在同时、同款、同质中保持低价, 提高了采购资金的使用效益。严格固定资产报废处置权限和手续, 按照财务公开的要求和程序进行报废处理, 防止了固定资产流失。强调正确区分固定资产折旧年限和实际使用寿命, 避免了提前报废固定资产造成的浪费。三是加强固定资产日常管理与核算, 努力做到固定资产账、卡、簿、实相符。对固定资产的购置、调拨和报废等实行动态监管, 严格按照固定资产管理办法的要求加强和规范固定资产核算, 做到手续齐全, 核算及时准确。定期进行固定资产盘点, 按照账实分管的原则, 建立使用保管责任制, 做好定期维修保养和清查盘点等工作。

(中国农业发展银行会计部供稿 李孟明执笔)



2002 年, 中国进出口银行财务会计工作针对营业性分支机构成立以及业务发展等需要, 狠抓财会基础工作, 不断加强协调管理, 努力提高服务水平, 有效保证了各项业务的健康发展。

一、适应业务发展, 完善财会制度

2002 年, 中国进出口银行本着既有利于业务开展, 又有利于实现会计监督的工作思路, 积极贯彻加强管理职能、树立服务意识的总体要求, 结合营业性分支机构设立、业务不断发展等新情况, 一面抓相关人员对财会制度的理解和监督落实, 一面制定并补充修订了 32 项财会方面的规章制度, 初步形成了以会计核算、财务管理、结算管理为主体, 辅之办法、细则、规程等全方位的进出口银行财会制度体系。该体系既有全系统制度, 又包括分行、代表处的具体实施细则, 较大程度地满足了会计核算、财务管理、结算管理等业务的制度要求, 为做好财会工作、促进业务发展提供了制度保证。