

为进一步加强全行对落实与执行财会制度状况的检查,纠正和处理违章、违规操作,进出口银行对营业性分支机构进行了适时检查,并向全行通报检查中发现的问题,限期整改,以保障财会规章制度管理和贯彻实施。同时,进出口银行逐一划分全行财会制度的立制权,分级次规定财会制度的制定权限,明确全行会计政策的归口管理部门为总行财会部,彻底消除分支机构制定财会制度的随意性,加强了对全行财会规章制度的有序、统一管理。

二、强化财务管理,提高分析水平

2002年,进出口银行以强化预算管理为基点,不断深化对财务管理体制的改革。根据“总量控制,优化结构,保证重点,服务业务”的管理原则,将业务管理费划分为固定费用和变动费用,对变动费用采用因素挂钩法核定等措施,使费用分配与各单位人数、业务存量、业务增量以及当地物价水平等挂钩,并在固定资产指标、费用指标方面向业务一线和业务重点地区适度倾斜,保证了资源的合理配置,使全行核定下达行政经费计划分配更加科学合理;对经费核算管理实行定额管理和定率管理,体现了对营业性分支机构的政策倾斜,充分调动了营业性分支机构创收增效的积极性。

加强财务分析工作,努力实现分析指标的科学化。进出口银行积极贯彻执行全国增收节支会议精神,在认真学习银行同业先进经验的基础上,结合本行实际提出了财务分析总体框架,重点加大对增收节支的分析力度,为行内改革和领导决策提供了重要参考。在保证各项业务正常开展的情况下,实行总量控制,有保有压,进一步优化了支出结构。

三、完善会计核算系统,推进分业务核算

(一)完善会计电算化系统,规范电算化操作。2002年,进出口银行实施周密部署、有效组织、择优试点、集中培训、全面推广等措施,完成了对国内9个代表处的电算化推广工作,使国内代表处彻底摆脱了手工记账方式,提高了全行电算化水平;针对总行、分行所启用的会计电算化系统不同及由此导致的一系列问题,采取了统一全行损益计提、摊销标准、规范资金会计核算办法等措施,保证了会计核算合规、有效进行;针对总行、分行使用的会计核算系统不兼容、会计核算基础规范不统一、会计数据难以及时归集、汇总等现状,深入研究对会计电算化系统的完善,提出了依托综合业务信息系统建立全辖汇表系统的设想以及第一期方案的具体需求,制定了会计报表的编制依据和项目归属,并完成了系统建设的一期工程,提高了会计核算的有效性。

(二)积极推进分业务、分部门核算。进出口银行为了提高经营管理水平推行的分业务、分部门核算,经过近一年的设计、论证,取得了阶段性成果。

四、开办结算业务,建立大额支付系统

(一)开办人民币结算业务。经人民银行批准,进出口银行先后开办了支票、汇兑、银行汇票等结算业务,银行结算功能逐步健全。2002年以来,进出口银行通过狠抓制度建设、业务培训等,使结算业务一开始就以高起点、高质量、严要求的标准进行,保证了该业务的健康发展。

(二)建立大额支付系统。为保证支付系统顺利开通,进出口银行2002年2月参加大额支付系统建设以来,经过8个月的努力,圆满完成了接口设置、技术实施、人员培训、模拟运行、切换准备等阶段性的工作任务,2002年10月8日顺利投产试运行。大额支付系统的开通,大大减少了进出口银行资金的在途时间,为客户提供了安全、便捷的支付结算服务,实现了结算业务的重大突破,同时,为进出口银行业务的长远发展奠定了基础。

五、加强培训,提高从业人员的综合素质

2002年,进出口银行以对财会人员培训的针对性和实效性为重点,组织了多层次、多内容、多形式的思想政治教育和专业理论与实务的培训。组织全行财会人员进行“诚信为本、操守为重”的职业道德教育;举办了代表处财会人员培训班、银行汇票业务培训班和SWIFT、统计等相关培训;邀请财政部、商业银行的专家开设专题讲座等,全行会计相关人员累计参加培训约260人次。通过有计划的培训、学习,会计人员的综合素质得到进一步提高,保证了新业务的正常开展和全系统财会工作的正常运转。

(中国进出口银行财会部供稿 陈在维 付峻青执笔)

中国长城资产管理公司 财务会计工作

2002年,中国长城资产管理公司财务会计工作结合自身特点,突出工作重点,有效促进了现金回收和现金回收率的提高。全年共处置资产项目7897个,处置资产原值(不含政策性债转股,下同)454.82亿元,完成处置计划的113.7%;回收资产79.42亿元,其中回收现金54.67亿元,完成财政部核定计划的136.67%。同时,长城公司还切实加强基础管理,健全各项规章制度,完善内部控制,特别是开展了以推进依法合规经营为主题的“铁账工程”建设,使公司在财务会计方面的规范化水平有了明显提高。

一、推进资金财务规范管理

2002年4月,长城公司召开了自成立以来的第一次资金财务工作会议,各办事处分管总经理(副总经理)和资金财务处处长参加了会议,会议的主题是在公司全面建设“铁账工程”。会议明确提出:依法合规经营是长城公司经营管理的永恒主题,建铁账是推进依法合规经营的主要方式。要求通过资金财务部门这个窗口,以“铁账工程”为载体,将依法合规的理念和规则,传播到每一个业务部门中去,使规范化管理工作向流程化、一体化方向发展,辐射和渗透到公司业务经营的每一个环节和方面,全面提高公司依法合规经营的水平。会议同时提出,资金财务工作要把管理寓于服务之中,在服务中实现经营管理的目标。

为了使“铁账工程”建设落到实处,公司出台了“三不准”政策:一是未经处置部门审核确认合规的处置业务事项不准入账核算。会计部门将处置业务事项纳入资金财务子系

统进行会计核算前,必须审核该处置业务事项是否经处置部门的有权审批人审核签章确认,没有审核签章的处置业务事项,不准入账核算;二是各种不合法、不合规的票据不准入账。会计人员必须严格按照《会计法》和《会计基础工作规范》的要求,严格审核各种原始凭证,对不合法、不合规的票据,严禁报销入账核算;三是对没有按照公司规定的操作程序或审批权限进行审核批准的业务事项,不准入账核算。把一切不合规行为杜绝在会计核算之前,确保“铁账工程”的实施。

二、完善资金财务运行规范

公司成立之初制定的资金财务方面的一些制度、办法已不完全适用,急需修改。为此,长城公司资金财务部成立了专门的制度修改小组,充分听取办事处的意见,制定了详细的工作方案,充分分析财政部、人民银行、监事会等监督检查机关和公司内审的检查结果,对照总公司相关规章和资产处置工作的实际要求,查找制度不完善之处,进行修改。

制度修改共涉及三项基本制度、九项管理办法和几十项操作规程,以及包含政策规定的所有通知。同时,废止了已过时效的17个文件,并新制定出台了《会计管理工作若干规定》。在资金财务大检查后,又根据检查中发现的问题,在检查通报中对一些规定进行了进一步明确;针对业务费用开支中存在的较多不规范行为,补充制定了《业务费用支付操作规程》。

从执行情况看,修订后的制度明确、清晰,对资金财务工作制度化、规范化起到了积极的促进作用。

三、组织资金财务大检查

2002年下半年,长城公司组织了对17个办事处资金财务工作的全面检查。检查的重点是建立铁账具体措施的落实情况。检查不仅仅停留在找出问题上,在发现问题的同时,还由检查人员对办事处的资金财务工作进行面对面的指导和培训,使被检查单位掌握了正确的处理方法。

检查后形成了资金财务自查工作报告和资金财务工作整改情况报告,对成绩突出的办事处进行了表扬,对检查中发现的问题通报批评,限期整改,就进一步加强资金财务工作的领导,严格执行制度和加强与完善会计基础工作等方面提出了规范的要求。

四、合理安排费用预算,加强费用控制

2002年长城公司严格费用开支,各项费用均在财政部批准的费用预算额度内。在财政部批复费用预算后,公司按照必要、从紧的原则,及时将费用预算分解下达给办事处。预算分解根据办事处人员数量、人均回收现金计划、人均呆滞贷款户数、人均资产现值、价格指数和辖区地域6个因素按一定权重综合计算得出,保证了预算分配的科学性和公正性。在预算执行过程中,强调过紧日子,完善费用开支的审批程序,从制度上堵塞漏洞。定期对各办事处费用开支的进度和结构进行监测、分析,及时发现问题。

公司资金财务部门在保证业务费用合理需求的前提下,重点加强了业务费用合规性的审查。审查的主要内容包括:

是否按规定编制了费用预算,审核费用预算是否超范围、超标准,费率选取是否合理,数额计算是否准确,付费方式是否合理,付费凭证是否合法等。对超出政策规定或未经过必要的询价程序、招投标方式不完整的费用支出,财务部门有权拒付。

五、充分利用资金财务系统开展网上监测

利用资金财务子系统对办事处资金财务工作实施网上监测,是推动会计核算规范化和落实监督管理要求的有效手段。其优越性:一是可以实现信息资源共享;二是可以根据管理需要,及时具体地了解办事处的执行状况;三是可以及时发现问題,并与办事处进行实时沟通,有利于总公司业务指导职能作用的发挥;四是可以推进管理方法的革新,大量节约管理成本。

2002年,长城公司资金财务部结合“依法合规建铁账”的工作要求,使网上监测制度化、程序化。按月监测总公司与办事处的全部往来账务处理情况、重点监测部分办事处的会计核算情况、监测部分重点会计科目使用情况、监测检查整改后办事处的账务调整情况。并结合监管和工作开展情况调整网上监测重点,9月份重点监测对监事会提出的问题,10月份重点监测资金财务工作检查发现的问题,除对发现的大量技术性问题、政策理解方面的问题以及操作差错及时电话联系指导纠正外,还对发现的较大问题或屡查不改的问题寄发了23份系统查询质询单,督促其引起重视,及时核查改正,实现了与办事处的有效沟通和具体指导。

六、推广应用资金财务二期系统

公司在2002年组织开发和推广了综合经营管理资金财务二期系统(一期在2000年初即投入使用),使公司资产处置价值反映和资金财务管理全面实现了信息化管理,促使长城公司的基础管理跃上了一个新的台阶。

在资金财务二期系统推广过程中,根据财政部2002年统计分类要求补录了2001年以前的业务通知单,对资产处置前台台账和后台账务处理进行了逐一核对,保证了历史数据的一致性和准确性。对新发生的资产处置业务,由于前后台实现了动态连接和数据库共享,也保证了业务统计信息和会计信息的一致。

通过资金财务二期系统的使用,公司实现了对办事处业务处理的远程实时监控,极大地提高了监督管理力度和效率。通过网上监测,不仅可以对每笔财务处理进行检查,而且可以对资金财务政策总体执行情况进行全面检查。针对问題及时指导和纠正,减少和避免了许多潜在的操作及管理风险。资金财务二期系统还实现了统计报表集中处理、自动生成、公司总部和办事处共享使用的工作模式。内部使用的统计报表和对外报送的监管统计报表由总公司统一制作后,全公司共享使用,办事处直接提取上报,极大地减少了办事处的工作量,提高了数据的真实性和可靠性,促进公司工作方式和决策管理方式向精细化、深层次转化。

(中国长城资产管理公司资金财务部供稿 戚积柏执笔)