质得到普遍提升，促进了公司各项工作的顺利开展。

八、做好财务审查工作，科学把握费用开支

公司资金财务审查委员会认真履行职能，对送审的各个项目均能做到坚持原则、严格把关、充分论证、科学决策，确保了公司费用支出的安全性和合理性。2002年公司共召开资金财务审查委员会会议24次，审议项目133个，涉及金额31 533万元，核减资金数百万元。经公司资金财务审查委员会审议的项目，公司总部和办事处都进行了认真落实，取得了很好的效果。

九、圆满完成年终决算工作

为做好2002年度年终决算工作，11月召开了会计决策工作会议，详细部署了年终决算工作，并对每一项工作计划制定了具体实施步骤。各办事处严格按照公司统一部署，结合以往年度决算工作的经验和教训，制定了严密的决算工作要求及详细的决算工作日程安排表，统筹安排，合理分工。经过努力，公司顺利地完成了2002年的年终决算工作，为全年会计核算工作划上了一个圆满的句号。

（中国华融资产管理公司资金财务部供稿　张纯执笔）

中国东方资产管理公司财务会计工作

2002年，中国东方资产管理公司财会工作紧密围绕公司的中心任务，时刻牢记国家赋予资产管理公司的“三大使命”，强化管理会计的职能作用，夯实会计基础工作，进一步加强财务管理，加大有效成本控制力度；强化资金管理，提高资金使用效益；完善激励机制，调动员工积极性，增强企业活力，超额完成了2002年处置收现任务，实现了资产处置累计收现突破百亿元。

一、夯实会计基础工作，加强会计电算化建设

（一）夯实会计数据。按照公司提出的夯实会计数据的阶段性工作要求，公司资金财务工作将夯实会计数据列为2002年工作重点之一，按期对公司系统内资金往来业务数据进行核实，加大对系统内资金业务的监督和管理力度；结合公司业务与会计核算的实际情况，对核对资金财会系统和资产管理系统数据的程序进行测试，选择哈尔滨、合肥两家办事处作为试点，并在此基础上研究、制定了公司数据核对流程，提高工作效率，降低工作难度。

（二）进一步规范会计核算，完善会计制度。制定了《代发行债券业务会计核算手续》、《关于有条件减免债权业务的会计处理办法》诸项新业务相关账务处理指南，确保会计数据反映的及时、准确、有效；为保证资产账面价值真实反映实际情况，防范实质已发生减损的资产虚增资产余额所带来的财务风险，制定了提取各项资产减值准备办法及工作流程，保证会计信息的真实与可靠，为公司进行财务分析、经营决策等管理工作提供了重要依据。

（三）加强会计电算化建设，提高工作效率。公司资金财会部和信息科技部协作研发了《系统自动核对资金财会系统数据、资金财会系统与资产管理系统相关数据程序》，并在此基础上制定《公司会计数据核对流程》，为快速、高效地夯实会计数据提供了智能、便捷的工具。同时，公司研发“打包处置”及“零处置”业务自动转账程序，保证了资产处置业务相关账务处理的及时性。

二、加强财务管理，加大有效成本控制力度

对于处置项目大额费用开支，按照合法性、合规性、合理性原则，认真进行审核、批复，严把财务关；加强财务分析工作，按时向监管部门、公司领导汇报公司财务执行、财务分析情况，并提出合理化建议；加强固定资产管理，按照财政部批复要求，本着成本与效益相结合原则，严格控制固定资产购建规模，合理配置固定资产；此外，在财会管理方面着重完成了以下工作：

（一）积极配合监管检查，狠抓落实整改措施。先后接受了公司监事会对2001年度财会工作的检查以及中国人民银行对公司20家办事处截至2001年底1 000多个终结处置项目的检查。积极与监管部门配合、沟通，组织人员对有关办事处的检查问题进行电话询问、实地调查，因地制宜，针对不同情况制定相应整改措施，及时组织落实，进一步规范操作，确保国家法律、法规及方针政策得以正确贯彻执行。

（二）强化预算管理，确保资产处置目标的实现。根据财政部批复，公司建立了资产处置目标责任制，编制并下达各办事处2002年资产处置任务；在财务预算指标分配方面，遵循成本与效益相结合原则，针对各办事处资产处置任务和人员、规模差异等实际情况，制定合理的财务预算分配方案，要求各办事处因地制宜，制定费用控制管理措施，强化预算管理。2002年公司财务报表数据表明，公司各项费用均控制在财政部批复预算之内，且超额完成资产处置目标。

（三）制定、推行集中采购管理制度，规范采购行为。根据财政部《关于加强国有金融企业集中采购管理的若干规定》，制定了《集中采购管理实施细则》，并建立了集中采购评审委员会成员库。此项制度的制定实施，坚持公开、公正、公平和质量效益的原则，起到了规范采购行为、节约采购支出、提高资金使用效益、促进公司廉政建设、强化财务管理等多方面促进作用。

三、加大监控检查力度，提高指导力量

公司制定了《2002年财务会计检查实施方案》，并完成了对广州、上海等8家办事处的财务会计检查工作。力求通过对公司组建近3年来财务会计各项工作的检查，提高对办事处的业务指导力量，系统地了解各项财会规章、制度的落实情况。重点针对会计核算和“夯实会计数据”难点、疑点问题，进一步将会计与资产管理两系统的数据进行核对，对不合理的数据和比率结合处置项目案例进行剖析，找出问题形成原因，研究解决方案；针对财务会计管理和执行中存在的问题和薄弱环节，提出整改意见，研究制定管理措施；广泛听取办事处对财会管理工作的意见，并对广州及合肥办事处进行现场指导。通过检查，使公司会计数据的夯实工作取

中国财政杂志社

得了阶段性的进展。

四、强化资金管理，提高资金使用效益

加强资金账户的管理，按期检查、核对银行、系统内资金账户余额的工作，保证全辖资金满足业务工作开展需要的正常调度使用，提高资金使用效益。加强与同行业的业务交流，积极与其他3家资产管理公司进行业务探讨，研究更有效的资金管理模式。通过建立有效的资金流动控制制度，加强了资金管理，提高了资金使用效益。公司根据实际运营情况和财务情况，为更加合理使用资金，对资金流动情况进行了合理预测与分析，为经营管理决策提供依据。

五、重视统计工作，提高管理水平

为进一步提高管理水平，加大了财务分析、各类数据采集统计工作的力度。积极组织调查研究，用各类实例对有关统计数据进行分析，对统计数据中反映的问题开展调研，在取得合理依据的基础上，提出了有条件减免债权的业务处理等措施，使公司信息更加真实、完整。同时，积极组织研究有关统计工作，积极准备统计工作的建章建制及实施办法，为2003年开展统计工作打下坚实的基础。

六、完善激励机制，提高企业活力

根据财政部印发的《金融资产管理公司处置不良资产考核办法》，公司严格遵循公开、公平、公正原则，同时考虑到个别特殊因素，通过实际数据测算，制定了《公司资产处置考核实施细则》。通过不断完善激励机制，充分调动全体员工的积极性，促进了资产处置工作的开展。

（中国东方资产管理公司资金财会部供稿　张芳执笔）

中国信达资产管理公司财务会计工作

2002年，中国信达资产管理公司继续坚持千方百计提高回收率、降低处置成本的经营方针，积极探索具有中国特色的不良资产处置之路。公司财务工作紧紧围绕建设“以处置不良金融资产为主、具备投资银行功能和资产经营管理功能的综合性资产管理公司”这一战略发展目标，继续加强基础财会工作的管理，健全内部的各项规章制度，紧紧围绕资产处置这一中心，在狠抓风险管理的同时，积极探索科学有效的财务管理方法，实现了会计、业务、统计系统的统一性、同步性，使公司的资金财务管理水平提高到了一个较高的水平。2002年实现现金回收105亿元，比上年净增加了12.28亿元；全年完成债权处置421亿元，比上年净增60%，处置结构也进一步优化，三、四类资产占当年处置总额的48.6%。到2002年累计已经支付债券利息203.8亿元，其中累计计提应付建设银行的债券利息已经全部付清。

一、统一会计、业务、统计系统，实现基础数据信息化联动管理

2002年公司一改以往会计、业务、统计系统分别管理的局面，积极进行系统开发、流程整合、数据迁移、测试运行等大量的工作。到年末，公司已经建立起以财务会计、资产处置、综合统计为支撑的管理信息系统。系统整合在提高后台管理效率、统一统计数据口径、支持非现场监测、服务信息资源共享等方面的积极作用，正在逐步地显现出来，并得到越来越广泛的认同。系统整合站在企业信息管理技术应用的前沿，设计并实现了会计、业务、统计核算的系统联动，强化了前后台信息管理的联系和相互制约，为防止和禁绝假数、假账、假表提供了技术保障。在会计和业务系统互相联动的基础上，通过应用先进的数据仓库和数据深挖技术，增加了统计分析的深度和广度，在服务内部决策和外部监管方面居于同业领先地位。同时，系统整合堵塞了核算管理中的漏洞，为进一步规范业务发展和内部管理、防范经营风险和系统控制风险，提出了更高的要求。

结合这一系统的迁移、整合，公司出台了一系列的相关财务、会计规定，并于2002年1月、5月、11月3次对所有办事处的财务人员、统计人员以及相关的业务人员进行了系统、全面的财务、业务培训，极大的提高了财务人员的基本业务素质。在此基础上，对全公司的会计科目进行了统一设置，并对表内、表外业务进行了全面的规范，凡与处置相关的财务凭证都自动生成，而与业务费用核算的凭证都具体落实到项目，大大提高了公司业务的运作效率。通过扩大信息资源共享，实现了会计部分自动记账和统计自动制表，减轻了手工劳动，提高了信息的准确性和时效性；通过这一系统的运作可满足各项业务的信息管理需求，避免了数出多门和资源浪费，规范了公司业务标准；新系统记录了不良资产从接收到处置完结的全过程信息，处置支出、处置回收的全过程核算，为更合理的处置项目核算打下了坚实的基础。

二、做好资金计划管理，促进经营目标的实现

（一）为了充分发挥资金计划的龙头作用，及早编制综合经营计划。在反复推敲不良资产回收计划方案、论证经营计划可行性的基础上，总公司提出了2002年回收现金100亿元的目标建议，确定了加快资产处置速度特别是三、四类资产处置进度的处置原则，确定了上下连动的资金经营目标责任，即对各办事处及总公司相关部门分别下达了处置回收计划，既调动了各办事处回收资金的积极性，也极大的提高了总公司相关业务部门的办事效率。

（二）抓好计划指标的细化落实工作，督促办事处逐一敲定项目，对重点项目集中力量、责任到人。共落实具体处置项目17 568个，落实预计回收现金109亿元，为公司年度经营目标的实现奠定了坚实的基础。

（三）定期对不良资产的回收进行经营分析，及时查找资产处置和现金回收进度，分析经营计划执行差异的原因，提出了增加备选项目、提高履约率、抓重点项目等具体措施，从而为全公司实现100亿元的回收现金打下了坚实的基础。