

中国进出口银行 财务会计工作

2003年,中国进出口银行财务会计工作按照全行工作规划,以努力实现人员整体素质较高,经营管理水平较高,信贷资产质量较高的奋斗目标,积极适应营业性分支机构成立和业务范围拓展的新形势,全面完成了各项工作任务。

一、加强会计基础工作

(一)完成转贷业务会计核算整改。针对转贷业务历史遗留问题较多的情况,进出口行进一步明确了转贷业务部门和会计核算部门的职责分工,加强会计对业务的监督,规范了单据传递流程。2003年,共整理转贷会计账户近6000个;整理加工2080个项目业务台账的息费、溢付款和基金账户基础资料;完成12000多个数据在系统中的新建、结转和销户;至7月24日,顺利完成转贷整改一期和二期系统测试、验收、上线及数据交接工作。转贷业务会计核算整改的完成,极大提高了转贷业务会计管理水平和会计数据质量。

(二)推进总分行会计核算系统整合。会计核算系统达到全行统一、反映及时、数据准确全面、功能比较齐备、运行比较稳定的水平,是进出口行系统建设所要实现的总体目标。为解决总、分行两套会计核算系统不统一的问题,进出口行启动了总分行会计核算系统整合工作,并经过充分调研和准备,提出了系统整合初步方案和工作计划。整合后的系统将于2004年底在全行正式上线。

二、强化会计制度建设

为适应新业务发展需要及转贷财务整改需要,深入研究会计核算中存在的问题,提出解决思路。2003年,进出口行在深入研究会计核算中存在问题的基础上,补充和完善会计规章制度37个(含会计科目调整相关文件)。一是积极完善全行统一的会计规章制度,起草和修订了多个核算办法;二是进一步规范会计基础工作,出台了基础规范、细则等规定;三是完善会计科目体系,使其更趋科学合理,切实规范和完善了进出口行会计管理和会计操作。

三、完善内部控制制度

2003年,进出口行财务会计部门进行了内部机构调整。按照授权有限、相互牵制原则,建立和完善了岗位责任制;制定每日传票二次复核、定期总结和分析差错原因等防范措施;加强对重点科目和全行损益、资产数据的监控,针对可能对进出口行损益产生重大影响的事项,通过清查进行了重点监测,以强化监督职能;重点清查往来款项,针对会计核算系统、核算过程、核算人员可能出现的隐患,加强风险预警。

四、严格支付清算管理

(一)推广大额支付系统,提高支付结算服务水平。在

大额支付系统2002年10月投入北京地区运行的基础上,上海分行和深圳分行分别于2003年4月14日和21日完成了支付系统上线运行。至此,支付系统已在总行和3家营业性分支机构顺利开通,成为发展支付结算业务,为客户提供安全、便捷支付结算服务的重要手段。支付系统取消了总行在人民银行开立的清算账户的使用限制,已适用于总行除转贷业务以外的人民币资金收付,切实提高全行人民币资金清算效率。

(二)加强账户管理。2003年,初步实现了账户的合理布局,为整合进出口行账户资源打下了基础;加强中国人民银行《人民币银行结算账户管理办法》的学习、培训和宣传,同时制定了《中国进出口银行单位人民币银行结算账户管理协议》;为加强账户管理,制定了《银行账户账目核对应管理办法(暂行)》和《境外同业存放账户管理办法(暂行)》。

(三)贯彻反洗钱工作精神,加强结算安全管理。为全面贯彻中国人民银行关于反洗钱工作的要求,初步确立反洗钱工作框架,制定了《反洗钱管理办法(暂行)》,明确了工作重点和职能分工,认真做好大额、可疑支付交易报告工作。

五、加强业务运行预测和分析

为克服信贷余额不断下降、不良资产率上升的局面,进出口行采取多种措施加强业务指导,坚持发展速度与质量效益并重的原则,注意防范风险。为规范各费用使用单位的财务行为,提高经费使用效益,先后制定了《中国进出口银行行政经费管理办法》、《2003年度行政经费核定方法》、《外聘律师费用管理办法》等制度,同时就分支机构参加协会、公会问题、提前还款收费标准问题、担保业务收费问题进行规范。为加强固定资产管理,对固定资产购建审批程序进行了规范,对大额固定资产购建坚持集中采购和招投标,编制了《房屋类固定资产购建相关文件目录》,定期对固定资产购建计划执行情况进行分析。为保证全行固定资产购建指标分配工作的科学、合理,最大限度发挥固定资产使用效益,在指标分配时按照优先保证全行重点项目、适当兼顾均衡配置的原则进行,尽可能满足全行业务发展的需要。

六、加强业务培训工作

2003年,进出口行认真学习贯彻党的十六大和十六届三中全会精神,加强政治思想教育和宣传工作。同时,努力做好业务培训工作,采取请进来、走出去等方式,着重岗位技能培训,提高了干部队伍素质,保障了业务的正常开展。

(中国进出口银行计划财务部会计清算部供稿
陈在维 周召勇执笔)

中国农业发展银行 财务会计工作

2003年,中国农业发展银行财务会计工作坚持依法办