

表的规定,在全国外贸系统举办合并会计报表培训班,对各地外贸主管部门和各总公司的120多位财会业务骨干进行了培训,为1995年全国外贸企业会计决算的编报奠定了良好的基础。

五、会计电算化工作有了新的发展

(一)根据财政部印发的《会计电算化管理办法》,外贸部对部属3家总公司研制开发的会计核算软件组织开展了评审;9家总公司经过评审后全面甩掉手工记帐,实行电算化管理。

(二)外贸部计算中心研制开发的“贸易通”全国外贸企业专用会计核算软件参加了财政部商品化会计核算软件评审;对已获财政部商品化会计核算软件评审通过的利安达会计师事务所研制开发的“利安达外贸财会软件”,外贸部向全国外贸系统进行了推荐。

(三)根据财政部印发的《会计电算化知识培训管理办法(试行)》,外贸部提出了外贸系统的实施意见,使外贸行业的会计电算化知识培训朝着规范化的方向发展。

六、加强了外贸会计理论研究工作

1995年外贸会计理论研究根据外贸企业改革和发展的实际,坚持为外贸企业提高经济效益、加强企业经营管理服务为指导思想,深入开展外贸会计理论研究,取得了一定的成绩。

(一)随着外贸企业经营规模的不断扩大,各外贸企业相继成立了几个、十几个子公司和三级公司,形成具有一定规模和功能的企业集团,因此外贸企业集团内部采用什么样的财务、会计管理模式成为当前急待研究解决的一个课题。为此,外贸部组织召开了研讨会,财会专家 and 实际工作者从不同的角度,提出了不同的观点和意见,就目前企业集团如何加强内部财务管理,在财务会计管理问题上,是集中管理还是分级管理等问题进行了认真研究和探讨,使企业交流了情况,并为下一步明确企业集团内部财务、会计管理体制提供了新的思路。

(二)财政部公布企业经济效益评价指标体系后,如何对企业进行考核成为一个突出的问题。围绕如何运用经济效益评价指标体系对企业经营者业绩进行评价和考核这样一个课题,在外贸会计界展开了深入的研讨,并取得了可喜的成果。

(对外贸易经济合作部计划财务司供稿

李荣灿执笔)

金融部门 财务会计工作

金融会计工作是金融的基础工作。1995年的金融会计工作,紧紧围绕经济、金融工作的中心任务,以加强会计基础工作和会计监管为核心,积极推进会计结算改革,深入整顿结算秩序,加强财务管理,全面开展清产核资。

一、加强会计监管和会计基础工作,提高会计管理水平

扎实的会计基础工作、高水平的会计管理和一支结构合理、素质较高的会计队伍,始终是做好会计工作、充分发挥会计职能作用的基本保证,也是经济、金融改革和发展对会计工作提出的必然要求。1995年,金融会计工作的重点之一是抓好制度建设,加强会计监管和会计基础工作,努力提高会计管理水平。

(一)建立健全会计、财务法规制度。为适应金融体制改革和专业银行向商业银行的转变,切实履行《会计法》,各家银行陆续建立和进一步修改完善了会计管理方面的一系列制度,如目标管理制度、岗位责任制度、会计事后监督制度、会计审查制度、计算机操作规程、档案管理制度和违章、违法处罚制度等。同时,各家银行切实抓好各项规章制度的层层落实和检查,并对重要业务、重要环节和重要岗位严密监控,加强防范。从而提高了会计工作质量,减少了会计差错和金融案件的发生,保障了银行资金的安全。

(二)整顿财务会计工作秩序,贯彻全国会计工作会议精神。各级人民银行和各金融机构认真贯彻全国会计工作会议精神,落实朱镕基副总理提出的整顿会计工作秩序的“约法三章”,积极治理会计工作中存在的“三乱”现象,及时布置检查清理工作,重点进行“帐外帐”清理,规范金融业会计科目及会计信息管理。这对提高帐务工作质量起到了积极作用。

(三)强化会计基础工作,全面深入开展会计工作规范化活动。到1995年底,经各家银行总行验收确认,会计工作基本标准和三级标准的机构的达标率是:中国人民银行为93%,中国工商银行为98%,中国农业银行为72%,中国建设银行为94%。中国人民银行还在本系统内开展达标活动,有43个市县达到了会计工作二级标准。中国银行也结合会计达标活动,认真开展会计检查辅导工作。同时各银行还普遍组织了对二级标准单位的复查工作。上述这些会计工作规范化活动,有效地加强了银行会计基础工作。

(四)重视会计信息管理,开展会计分析。各家银行充分认识到会计职能的转变对会计信息的准确性、时效性和会计分析的深度、广度提出了更高要求。1995年,中国人民银行在加强各金融机构向中国人民银行报送会计报表管理的同时,恢复了系统内的月计表报送制度,并相应制订了《中国人民银行会计报表评比办法》和《中国人民银行会计年终决算实施办法》下发执行。部分银行已着手开发会计信息系统。

运用多种分析方法,开展广泛的定期和不定期的会计分析。中国人民银行在重视会计信息管理的同时,还通过对金融机构资产负债的比例分析、对邮政储蓄和邮政汇兑的专项分析、对货币政策执行情况的分析及对商业银行的财务分析等,多方面、多角度为宏观调控的决策提供依据。各商业银行也运用资产规模、质量、成本项目和利润计划等相互制约的指标,通过分析,加强了经营管理。

(五)加强会计队伍建设,提高会计管理水平。为适应金融体制改革和会计职能的转变,

1995年,中国人民银行总行和各分行分别组织了会计报表、《票据法》、现代西方会计理论等多方面的培训班和研讨会,拓宽会计人员知识面。同时,还对会计人员加强在岗培训、职业道德教育和法规、廉洁奉公教育。

为提高金融会计理论水平和管理水平,中国人民银行充分发挥中国金融会计学会的作用,办好《金融会计》杂志,组织开展会计学术交流和优秀论文评选奖励活动,从而进一步加强了会计理论研究,及时传播了金融会计信息,交流了工作经验。

二、进一步推进会计结算改革,加快金融会计电子化步伐

(一)会计体系改革项目继续进行。随着中国经济体制和金融体制的改革,为适应金融宏观调控、金融业经营管理和对外交往,迫切需要建立一个既符合国际惯例又适应中国实际情况的全新的“金融会计体系”。为建立这个体系,中国人民银行于1993年9月,开始了由世界银行技援的会计改革项目。该项目是世界银行于1993年9月对中国人民银行的技援项目,旨在全面改革中国金融会计体系。为搞好这个项目,还聘请了普华国际会计公司作为项目咨询公司。到1995年底,该项目的主要工作情况如下:

1. 参与财政部“金融会计准则”的制定工作。其中,中国人民银行主要承担了《银行基本业务会计准则》起草工作,1995年,发出了《银行基本业务会计准则》征求意见稿。
2. 研究和分析现行中国人民银行会计部门的组织机构,并提出有效的改进意见。1995年已产生中期报告,报告中重点强调了银行会计部门应发挥财务会计监督、管理和预测、内部控制和会计信息反馈功能。
3. 设计、开发中国人民银行会计报表和管理信息系统。1995年6月和11月起分别在人民银行湖南分行和厦门分行进行信息系统的试点和系统修改工作。1995年底,已完成人民银行新会计科目(征求意见稿)、会计报表和管理报表设计及系统信息采集码设计。
4. 完成了银行业统一会计科目第三稿和非银

行金融机构统一会计科目初稿。5. 通过组织国内外的考察、研讨会、培训班等活动,开拓了会计人员的视野,提高了会计人员的素质。

(二)大力推广使用票据,加快支付系统建设。1995年,金融部门进一步推广了票据使用。在煤炭、电力、冶金、化工和铁道五个行业积极推广了商业汇票结算,各商业银行累计承兑商业汇票2424亿元,办理商业汇票贴现1412亿元;中国人民银行累计办理再贴现844亿元,增加再贴现资金132亿元。这对搞活国有大中型企业,促进产供销协调发展,缓解企业资金紧张的矛盾,遏制贷款拖欠起到了积极作用;扩大支票的使用范围和对象,建立区域性票据交换中心,逐步推行定期借记、贷记支付工具;在大中城市积极开办本票业务,并相应制定出具体实施办法。

1995年,中国人民银行加快了世界银行援助的中国现代化支付系统项目进程,基本完成系统设计和系统招标等基础工作。

(三)加快会计电子化建设。1. 积极推广“中央银行会计核算电子化系统”。由中国人民银行总行组织开发的“中央银行会计核算电子化系统”,自1994年起在全国范围内推广实施,1995年底,已逐级推广至人民银行的800家分支行。规范和统一全国中央银行会计业务电子化处理程序和办法,加速了人民银行会计核算电子化、科学化、标准化的进程,同时为人民银行建设中的电子联行系统、会计管理信息系统及支付系统等奠定了基础。国有商业银行对公业务的电算化也进一步扩大,到1995年底,工商银行67%、农业银行25%、建设银行68%的营业机构的对公核算业务实现了电子化。2. 电子联行建设已初具规模。1995年研究制订电子联行“天地对接”方案和方法,扩大了电子联行人网范围,入网行已增至500家,通汇金融机构8000多个。电子联行的建设加快了资金周转,并为证券、外汇、货币等金融市场的交易提供了良好的资金清算条件。

三、整顿结算秩序,强化结算管理

结算秩序是否根本好转,汇路是否真正畅通,直接关系到社会资金的周转和经济的正常运行,因此,必须认真整顿结算秩序混乱的状况,严格执行结算纪律“三不准”,即:第一,不准以任何理由压单、压票、随意退票、截留挪用客户和他行资金,受理无理拒付、自行拒付退票,不扣或少扣滞纳金;第二,不准在结算制度之外规定任何附加条件,影响汇路畅通;第三,不准违反规定开立帐户。

(一)落实结算监管措施,增强监管力度。根据1994年全国结算工作会议精神,各银行结合本地情况,健全责任制,成立举报中心和结算监管机构,采取建立结算纪律情况定期报告制度、结算质量考核制度、结算纪律检查制度、社会监督制度、“三公开一监督”等措施,采用定期和不定期、现场和非现场的监管方法,运用经济、行政和法律的手段进行监管,使结算监管措施得以落实。同时继续组织开展执行“三不准”情况的检查,特别是对继续任意压票、退票和受理无理拒付的,人民银行按《违反银行结算制度处罚规定》坚决给予严肃处理。

(二)全面开展帐户清理,规范帐户的开立和使用。为防止企业多头开户、逃避还债还贷,扭转消费基金增长过猛、加强现金管理以及对农业政策性收购资金的管理,中国人民银行会计部门根据《商业银行法》和中国人民银行总行颁布的《银行帐户管理办法》,组织各家银行全面开展帐户清理。按照一个企事业单位只能在一家商业银行的一个营业机构开立一个基本帐户的规定,各级人民银行运用计算机建立档案数据库、核发开户许可证等手段来监控帐户管理。1995年底,大中城市国有大中型企业的基本存款帐户已经建立。

四、实施新财务制度,全面开展清产核资,加强国有资产管理

(一)加强人民银行财务管理。为适应人民银行的职能转变,加强金融监管和改革信贷资

金管理体制的需要,中国人民银行从1994年起实行财务预算管理制度,每一会计年度的收入减除年度支出,并按国务院财政部门核定的比例提取总准备金后的净利润,全部上缴中央财政。1995年,人民银行在财务管理上要求总分支行坚决贯彻勤俭节约、增收节支的原则,严肃财经纪律,严格控制基建规模,建立和完善自我约束机制,并要运用多种财务分析办法,考核财务状况,严格控制安排财务支出。

(二)开展清产核资,切实加强国有资产管理。根据国务院关于清产核资工作的总体安排和财政部的具体部署,针对中国人民银行和其他金融企业在不同程度上存在着国有资产状况不清、管理不严、不良资产大量增加等问题,1995年在全金融系统开展了清产核资工作。为做好这次清产核资工作,各有关金融机构制订了具体的清产核资工作方案和清产核资办法,明确了清产核资的意义、任务、工作内容、工作范围、时间和步骤及具体作法。地方各级金融机构也都成立了清产核资领导小组,并结合本行实际情况,制订清产核资实施细则,认真进行工作。通过此次对国有资产的清查,基本摸清了国有金融单位的“家底”,对资产、负债和所有者权益进行了清理和界定,加强了对国有资产管理。

(三)清理基本建设项目。根据国务院关于控制银行基本建设项目立项和开工、对在建项目进行清理的指示,中国人民银行下发了《关于清理基本建设项目的通知》,对全系统基本建设项目的清理范围、内容、清理依据提出了具体规定和要求。中国人民银行经过清理,压缩建筑规模约20 000平方米,压缩投资近亿元,并依法完善了与其它金融单位的合建手续。

(中国人民银行会计司供稿 任春生执笔)

煤炭部门 财务会计工作

为适应企业走向市场的新形势,1995年,煤炭工业广大财务会计工作者坚持以提高经济

效益为中心,以扭亏增盈为目标,在大力推进会计改革,强化会计管理职能,立足内部挖潜,增强企业活力,加快企业转轨变型等方面,取得了重大进展。

一、顺利完成了新旧财会制度的接轨工作

为完成新旧财会制度接轨工作,煤炭部先后多次召开会议,专题研究部署新、旧制度接轨的有关问题,积极与财政部协商解决煤炭行业若干特殊问题的处理与核算。在煤炭部的推动下,各基层企业按照国家和煤炭部关于新、旧制度接轨的规定,也都制定了具体操作办法,保证了新、旧制度接轨的顺利过渡。此外,根据新旧财务制度接轨的需要煤炭部还研究解决了煤炭行业内部一个企业执行几种会计制度的问题,使煤炭行业初步实现了会计核算与管理的规范化。

二、健全会计报表,为领导决策提供依据

根据加强经营管理与提高经济效益的需要,煤炭部在国家统一规定三张会计报表的基础上,增设了资产负债表补充资料、主营业务和其他业务收支明细表,原煤成本明细表、洗煤成本明细表、制造费用明细表、工资来源与支出明细表、管理及财务费用明细表、营业外及劳保支出明细表、主要债权债务明细表,工程及资金收支分析,新、旧税制对比分析、应交应补情况、债权债务清算情况、煤炭发运结算情况、商品煤去向及价格情况等16张内部管理使用的会计报表。这些报表,在表与表之间、项目之间,结构严谨,环环相扣,能够为全面了解企业的经营动态提供详细资料,为领导决策提供依据。各级领导可以根据这些报表,了解各种情况,抓住主要问题,提出解决问题的措施和指导意见。

三、深化企业内部会计改革,建立“四位一体”的经营机制

近几年,煤炭部按照独立核算、自负盈亏的原则,改革了企业内部核算体系,制定并推行了