

三、加大培训力度，提升人员素质

2005年，各保险公司大力开展专业知识和业务技能相结合的培训工作，继续提高人员素质，从根本上提升公司财会工作的水平，并收到了良好的效果。人保财险分层次、分内容对系统内的分公司财务经理及各财务中心主任组织了两次较大范围的专业培训，培训包括预算编制、信息系统流程、经营费用分摊及费用管理、经营状况审计和风险管理、萨班斯法案和反洗钱法等方面内容，使有关财务人员进一步了解国际保险公司的运营和财务管理模式，开拓了视野，提高了专业技能。泰康人寿为进一步加强财务基础工作，提高财务人员工作技能，总公司计财部组织编写了实务书籍，为各级财务人员和管理人员提供了较为系统和全面的参考资料；同时，利用年终决算会议对分公司财务负责人、预算主管和核算主管进行了系统培训，取得了较好效果。

四、稳步构建监管制度体系，加强行业财会工作管理

中国保监会不断总结研究国外保险业偿付能力监管的成功做法，并结合中国实际加以吸收、借鉴和创新，提高了自身的集成创新和消化吸收后再创新能力。2005年，在继续推进偿付能力制度建设工作的基础上，中国保监会初步搭建了偿付能力监管制度框架体系；同时，在财务分析、协调各方维护发展环境、加强保障基金征收管理和反洗钱等方面都取得了开拓性的进展。

(一) 稳步推进偿付能力监管制度建设，初步搭建起偿付能力监管制度框架体系。2005年，中国保监会出台了《实际资本》、《综合收益》、《投资连结保险》和《认可负债》四项偿付能力报告编报规则及相应的实务指南，它们与以前年度发布的编报规则共同为保险公司的偿付能力报告形成了一套内容科学、结构较为完整的规范体系，初步搭建起了偿付能力监管制度框架。此外，中国保监会还完成了《风险基础资本》和《动态偿付能力测试》等两项偿付能力报告编报规则的征求意见稿，为推进我国保险监管从静态监管向动态监管提供了坚实的基础。

(二) 创新季度财务分析模式，完善非现场监管制度。在总结以往财务分析工作的经验的基础上，中国保监会财务会计部集思广益，锐意创新，创新和完善了季度财务分析的工作程序和分析框架，使季度财务分析的时效性、针对性和系统性有了明显提高，初步形成了一套体系化比较完整、方法比较科学的季度财务分析制度，对监管工作的决策支持作用得到更加充分的发挥。

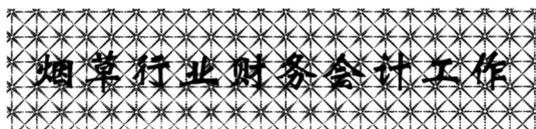
(三) 加强政策协调，进一步优化保险业发展环境。2005年，中国保监会进一步加强了与财、税、外汇等部门的沟通协调，为保险业的快速发展创造了良好的外部环境。通过与外管局的沟通，已就取消部分外汇保险业务的收付币种必须一致的限制、降低分保购汇条件等问题取得了一致意见。通过协调，财政部和税务总局发文修改了保险保障基金税前扣除的标准，扫除了《保险保障基金管理办法》实施的税收政策障碍；对保险公司实施《非寿险业务准备金管理办法》后准备金的税前扣

除标准政策，与财政、税务部门的协调也取得了一定的进展。

(四) 保险保障基金的收缴和管理走向正转。《保险保障基金管理办法》正式发布后，为加强对保障基金的管理，防范风险，中国保监会成立了保险保障基金理事会，起草制定了《保险保障基金理事会章程（草稿）》；研究制定了《保险保障基金内部管理规定（试行）》和《保险保障基金会计核算办法（试行）》。2005年，中国保监会出台了《关于缴纳保险保障基金有关问题的通知》，对保险保障基金缴纳的具体办法做出了详细规定，保证了保险保障基金及时、足额缴纳到位。截至2005年底，保险保障基金共收缴59.37亿元，其中产险公司保障基金27.42亿元，寿险公司保障基金31.94亿元。保险保障基金的建立和稳健运营，率先在我国金融行业建立了市场化的风险自救机制，为保护被保险人的利益和化解保险风险提供了一道重要屏障，解决了我国长期以来金融机构破产倒闭，政府承担补偿责任的问题。

(五) 积极配合有关部门做好反洗钱工作。2005年，中国保监会认真履行反洗钱部际联席会议成员的义务和责任，在系统研究国际上保险业反洗钱工作的基本原则和工作框架的基础上，基本摸清了目前我国保险业洗钱形式、特征、手段、发展趋势，完成了保险业反洗钱调研报告；参与了全国人大的《反洗钱法》立法工作；在金融特别行动小组（FATF）对我国申请成为观察员的评估工作中，中国保监会负责保险业评估的准备工作，对我国顺利成为FATF观察员，做出了重要贡献，并正在为FATF即将对我国是否具有正式成员资格的评估考察进行着积极的准备。

(中国保险监督管理委员会财务会计部供稿 董炎执笔)



2005年，烟草行业各级财务审计部门切实加强内部财务管理和审计监督，为促进行业的持续稳定协调健康发展做了大量的工作，取得了较好成绩。

一、落实审计决定，开展后续审计

2005年初，审计署对烟草行业为期近一年的审计报告一段落，各有关单位高度重视整改工作。审计署特派，办审计的19个省份中的有关企业和单位严格按照审计报告和审计决定书的要求开展了调账、补税等整改工作；对一些已上审计底稿但未上报告和决定的问题进行了认真落实和处理；按照审计提出的建议，切实加强对“两烟”资金的管理监督，堵塞管理漏洞，弥补薄弱环节，加强制度建设，提高了行业整体规范水平。审计整改报告向审计署特派办反馈后，行业对问题实事求是、认真整改的态度得到审计署的充分肯定，树立了对国家、对人民负责的良好社会形象。由国家局委托会计师事务所进行同步审计的12个省份的有关企业和单位也按照会计师事务所提交的审计报告进行了整改，并根据会计师事务所提出的管理性建议加强了企业管理。为巩固行业审计的成果，从2005年上半年开始，国家局比照审计署的行

业审计方案,组织了对审计署特派办审计的19个省份中未延伸审计的企业和单位,以及国家局委托会计师事务所审计的12个省份中未延伸审计的企业和单位2003年和2004年财务收支情况的全面审计。通过行业审计、同步审计和后续审计工作,各单位摸清了自身存在的问题,找出了问题产生原因,认真总结经验,深刻吸取教训,普遍提高了依法经营、依法理财的意识。通过健全制度,严肃财经纪律,促进了企业管理水平的提高。行业审计成果得到了切实巩固,为下一步落实国务院57号文件奠定了良好的基础。

二、强化制度建设,建立监管长效机制

2005年,全行业认真落实国家局两次监管会议精神,充分发挥财务审计在内部监管体系中的关键作用,通过强化制度建设,努力建立内部监管的长效机制。一是各省级公司、工业公司都按照国家局《加强烟草行业内部财务管理和审计监督的实施意见》,制定了加强财务管理和审计监督的实施细则,并针对单位的业务流程和监督管理的重点环节,对现有的预算、资金、成本费用、资产、投资、内控、审计等多方面管理制度进行了补充完善,制度建设逐渐体系化。重庆市局(公司)等一批加强财务审计监管工作的联系点通过认真总结以前工作的成功做法,进一步完善制度办法,推广典型经验,发挥了以点带面的作用。二是全行业继续推行全面预算管理,预算编制不断科学化和细化,预算的执行和考核力度逐渐增大,“没有预算,不能开支”的观念进一步确立。三是通过对银行账户进行清理,从源头上加强了对资金的监控;在企业内部,进一步完善了重大资金开支的审批程序,加强了对资金业务的内部控制;省级公司充分发挥资金监管中心的监控作用,严格实行“收支两条线”和资金预算审批制度,在充分保障企业经营自主权的情况下,强化对下属企业的资金监控;国家局统一建立了烟叶资金结算系统,对规范烟叶流通秩序起到了保障作用。通过加强资金监管的一系列措施,资金的安全得到更大程度的保障。四是加大国有资产的日常管理力度。通过完善国有资产管理制,规范有关管理程序,做好国有资产变动审批和备案,集中进行2004年度产权登记年检,为加强国有资产基础管理、防止国有资产流失发挥了重要作用。五是各单位领导更加重视内部审计工作,加强了对审计工作的领导,进一步明确了内部审计的职责。审计部门根据《加强烟草行业内部审计工作的意见》,加强内部审计制度建设,制订和完善内部审计的业务规程,认真开展各项审计业务工作,审计质量进一步提高。

三、履行管理职责,落实扶持政策

一是完成了理顺产权关系试点工作。在财政部的积极支持和各试点单位的大力配合下,顺利完成了云南、广东工业和四川商业三个省级公司及所属企业净资产上划下投工作,建立了母子公司体制,为下一步全行业理顺资产关系探索了路子,积累了经验。特别是在操作层面为规范运作进行了有益探索,取得了良好的效果。二是继续在行业改革工作中履行监管和保障职能。依法依规办理县级公司取消法人资格、企业联合重组、复烤企业改制等工作中的资产无偿划转手续

工作,确保改革工作顺利进行;在改革过程中,积极协调地方财政、税务部门关系,做好富余人员安置资金的发放工作,为改革稳定进行创造了条件;为强化地市分公司市场主体地位,进一步加强对县级营销中心财务管理,使销售网络的运转更加顺畅;卷烟工业企业认真做好总分厂之间的财务整合和监管工作,确保了跨区域多点生产经营和管理的需要。三是围绕巩固烟叶基础地位落实有关扶持政策,加强管理监督。财务部门积极配合有关部门,安排落实财政预算资金,加大烟叶投入力度,在烟叶企业历史包袱解决、烟水配套工程建设和烟叶企业富余人员安置方面发挥了重要作用;为确保烟叶扶持资金规范有效使用,强化对烟叶生产资金的管理,各烟叶产区根据国家局制定的加强烟叶生产投入管理监督的制度规定,进一步规范烟叶投入核算,普遍加强了对烟叶资金的管理和监督;各级审计部门也加大了对烟叶业务的审计力度,把烟叶业务作为审计的重要内容,并通过专项审计调查摸清问题,对烟叶经营管理提出了不少合理化建议,促进了烟叶经营管理水平的提高。通过财务资产审计部门的全方位工作,对行业改革和发展起到了保驾护航作用。

四、加强队伍建设,规范会计核算

各级财务审计部门按照各级党组的部署,积极参加以学习实践“三个代表”重要思想为主要内容的保持共产党员先进性教育活动,财务审计人员的诚信意识、职业道德意识和廉洁自律意识进一步提升,履行监管职责的工作主动性和自觉性进一步提高。为适应行业改革发展的要求,普遍加强了财务审计干部的业务培训,通过参加新会计制度和审计知识的学习,干部的综合素质和工作能力进一步提高。为加强中高级财务审计干部的培养,举办了赴境外培训班,开展了高级会计师评审,鼓励财务审计人员参加各种初级和中级专业资格考试,行业中高级财务审计人员的比重进一步增加。评选了2004年会计信息质量的先进单位,对获得2002—2004年度财务审计先进集体和先进个人进行了表彰,树立了行业财务审计工作的先进典型。通过补充完善制度,切实解决针对同一业务,各企业核算方法不同的突出问题,一些省级公司对下属企业实现了“一账式”财务管理。加强财务审计信息化建设,利用现代信息技术改造传统的财务审计工作流程,推进财务“核算型”软件向“管理型”软件升级。制定了行业财务软件的技术规范,为下一步统一行业财务软件创造了条件。进一步提高了量本利、快报编报质量,增强了数据的准确性、及时性,不少企业利用量本利报表加强财务分析,对降低成本费用和加强企业管理发挥了重要作用。继续抓好行业决算工作,使2004年度决算工作再度得到财政部表扬,行业基础工作水平得到稳步提升。

(国家烟草专卖局财务审计司供稿 严剑秋执笔)



2005年,供销合作社财务会计工作围绕中华全国供销合