

导向”的经营理念；提升网点业绩核算精准度，对物化费用归集情况进行专项治理；优化MOVA网点业绩视图，为考核提供数据支撑；按季对网点效益指标排名进行监测和通报，引导分行加强经营利润在网点预算、绩效考核等领域的应用。

(三)不断提升集中采购效益和效率。一是创新电商化管理模式。制定电商平台采购管理办法；推出商圈采购模式，将定点供应项目和控股子公司纳入线上采购，开放商城选购，简化供应商入驻流程；投产网上询价、网上竞价和电子反拍工具，实现在线寻商竞价零突破。二是推进信息化建设。集采管理系统和集审会表决系统扩大应用至二级分行，加强系统性风险控制。三是加强规范化管理。深化中央巡视整改，扩大公开招标，严控单一来源采购；完善集采管理规定和专家管理办法；突出采购实质风险把控，强化供应商推荐管理，强化集审会及专家管理。四是加强集约化管理。优化二级分行集采评审权上收工作，推动分行采购结果相互认同；落实重点城市行战略，优化集采资源配置；狠抓重点项目管理，提高营业网点装修改造项目集采工作效率；推进集采项目计划管理，强化项目评审，加强价格动态管理。五是推动集团化管理，强化境内控股机构采购制度建设及采购管理，进一步优化集采授权；提出将境外机构纳入集团集采管理的建议方案。

三、加强财务风险控制，保障业务稳健可持续发展

(一)全面加强实质风险管理。一是实行更加严格的拨备管理措施。对表内业务，将拨备覆盖率指标下达给分行，调整拨备计提标准，增加信贷资产劣变成本，激发分行控制资产质量的主动性；对表外业务，根据新金融工具准则(IFRS9)下的风险分类，对部分表外信贷业务按比例计提模拟拨备，扣减考核利润，引导分行加强风险管控。二是加大核销资源支持力度。抓好资产负债业务量价协调发展、优化费用投入结构，严控信贷资产质量，核销耗用拨备资源高于年初计划，有效带动不良贷款清收处置。三是完善全面风险管控绩效考评导向，引导分行增强风险管理和成本控制意识。

(二)加强税务风险与成本管控。一是提升增值税管理效率，做好后续政策落地。对进项抵扣中的重点难点问题及抵扣落后机构进行专项研究和辅导；推动全流程电子化项目，提升管理效率；梳理和规范资管产品的交易结构、业务流程、系统功能，为资管产品“营改增”新政落地做好准备。二是加强集团税务管理，严控境外税收风险。落实集团BEPS项目的合规申报工作；加强对税务风险的非现场监控与现场检查，建立重大涉税风险事件报送机制；健全集团转让定价管理体系；梳理跨境业务环节，对重要涉税事项进行风险识别、提示和整改。

四、夯实财务管理基础，增强战略落地保障能力

(一)确保IFRS9新准则顺利切换实施。一是调整信贷资产拨备的涵盖范围和计算规则。全面分析预期损失模型转换对全集团的财务影响，组织推进IFRS9项目拨备数据提

取分析、审计验证、系统优化等工作。二是修订配套制度。根据IFRS9及新的预期损失模型要求调整会计科目；印发配套管理办法和核算规程，为全行准则转换及实施落地提供制度支持。三是做好准则切换投产准备。组织制订投产切换方案，加强投产演练，协调各部门做好准则切换投产准备；组织新准则培训班，就准则切换前后相关工作进行部署，确保新准则顺利实施。

(二)加强党建工作和队伍建设。一是坚持党建为基，提升队伍凝聚力和战斗力。一方面，加强党员干部思想政治教育。集中学习习近平总书记系列重要讲话精神，及时传达全行严肃财务纪律专题会议精神，坚决把党的纪律和规矩挺起来、立起来、严起来。另一方面，严格落实党风廉政建设责任制。全面贯彻从严治党要求，强化从严治党主体责任，班子成员带头履行“一岗双责”和“两个责任”，将党建工作与业务工作同安排、同部署、同督促、同考核，党建与业务两促进、双提升。二是抓好关键少数，以上率下带动整个队伍素质提升。对全行财会队伍现状进行摸底调研，制定任职专业核准制度，推动财会部门主要负责人在年龄结构、管理能力和专业水平等方面趋势性改善；加快优秀年轻干部选拔使用，有序安排干部交流锻炼，完善保障评估机制，不断增强财会干部全局性、系统性、专业性、前瞻性的工作能力；完善财会专业条线评价办法，强化培训管理，进一步加强作风建设，提升各级财会专业管理响应效率，更好地服务业务、服务基层、服务发展。

(中国工商银行股份有限公司财务会计部供稿)

中国农业银行 财务会计工作

2017年，中国农业银行财务会计工作以“六维方略”为引领，坚持稳中求进总基调，加强财会领域党建工作，多措并举促进大账平衡，全面推进向成本宣战，持续加强财会机制建设，不断夯实财会管理基础，积极落实国家经济金融政策，各项工作扎实推进，取得明显成效。

一、落实全面从严治党要求，加强财会领域党建工作

提升政治觉悟和保持政治本色，牢固树立“四个意识”和一级法人意识，认真执行党的民主集中制。认真组织推动、全面开展学习，提升学思践悟能力，切实将“两学一做”学习教育和十九大精神学习推向常态化、制度化。发挥支部战斗堡垒作用和党员能动作用，坚持“三会一课”制度，大胆锻炼年轻干部，积极培养具有专业能力和专业精神的干部队伍。践行群众路线、持续纠正“四风”，严格执行中央八项规定精神，持续强化服务意识，加强制度建设，提升党性修养，强化作风建设。牢记财经纪律“高压线”，加强廉洁自律教育，坚持把纪律挺在前面，集中进行专项治理，严格财

经纪律执行和财会合规建设。

二、以关键指标为着力点，主动促进全行“大账平衡”

一是以总分行大账平衡为目标，完善预算全流程管理。滚动做好中长期财务规划，稳健制定经营目标并迅速下达，实现经营目标早落实，经营压力早传导。建立完善预算分解和监测体系，上下联动、左右平衡，确保实现预期目标。按月监测财务运行，做好督导帮扶，促进全行计划稳步实现。深入分析研究增收节支政策措施，强化降本增效。二是以挖掘增收潜力为抓手，多渠道推动中间业务提升。坚持抓业务和重合规相结合，抓重点和带整体相衔接，抓改革和稳发展相促进。加大日常分析监测力度，按月督导、按季通报，推动落实主体责任，确保收入目标不落空。落实国务院减轻企业负担服务实体经济、加大减费让利力度等决策部署，切实规范服务收费行为。认真分析内外部环境变化，全面对标同业，科学制定中间业务转型发展规划。三是以强化分析研究为手段，充分发挥参谋助手作用。坚决贯彻落实行党委“六维方略”，适应新形势、对接新要求、把握新节奏，积极建言献策。密切关注宏观经济和行业变化趋势，多维度、深层次分析全行财务运行情况，主动加强“跨周期下的财务策略”、财政部绩效评价动因等专题分析研究，及时发现问题，提出建议。

三、推进新金融工具准则实施，完成重点专项工作

一是完成新准则系统落地。开展各业务系统功能改造，实现新旧准则并行，并持续优化系统功能。统一全集团准则管理要求和实施步骤，提前演练熟悉业务流程，评估风险做好应急预案，合理摆布年终决算和业务切换工作任务，实现新准则在集团层面的全面落地实施。二是完善新准则下的会计制度体系。根据新准则下的金融资产分类、核算、减值等各项政策，完成行内会计制度的制定、修订，规范新准则下分类、确认、计量规则及部门分工，调整相关核算参数。根据存量合同现金流特征，完成存量金融资产重分类。持续跟踪分析新准则带来的财务影响。三是推进会计估值体系建设。按照监管新要求和准则新变化，组建估值团队，全面启动会计估值体系建设。实现票据直贴、转贴，国内福费廷、国际福费廷一级市场、二级市场等业务估值，完成债券、衍生品等各类金融产品估值模型设计，并制定估值业务管理办法和业务操作规程等相关制度。

四、对接重点改革要求，推进财会领域改革实施

一是对接直管体制改革，落地财会工作措施。依据改革发展要求和各直管部门经营定位，制定直管部门建账方案，梳理财务授权、资源配置及预算管理思路，模拟核算直管部门业绩。二是对接综合化经营改革，深化财会管理机制改革。按照“以收定支，对标同业；分类指导，差异核定；主动管理，减少博弈；尊重实际，特殊调整”的原则，进一步完善子公司费用管控机制，强化收入及利润增长对费用增

长的刚性约束。发挥子公司平台和功能优势，促进行司联动和业务合成，提升集团整体价值创造能力。三是对接省会城市行改革，实施差异化财务政策。下达专项投资计划支持省会城市行网点布局调整，匹配专项资源激励业务转型，强化省会城市行绩效考核，突出转型发展、价值创造、风险防控考核。四是对接服务“三农”，深化“三农”金融事业部财会改革。优化完善“三农”考评政策和考评实施，进一步加大考核结果挂钩力度。不断加大“三农”县域费用资源投入力度，优先满足“三农”固定资产投资需求。持续优化“三农”单独核算与报告体系，细化所得税管理。持续做好“三农”扶贫工作，按季监测、分析、评价，加大帮扶和资源倾斜。五是对接内部管理需求，提升核心管理、分类指导和协同能力。优化联合营销利益分成方案，研究制定分成办法。推进系统间数据对接、共享和应用。及时跟进了解直管部门对财务授权和资源配置的具体需求。

五、服务全行经营战略转型，加强财会机制建设

一是以推进动力机制转型为目标，不断完善绩效管理机制。突出综合绩效考核的核心导向，充分体现行党委贯彻落实十九大精神的战略部署、行党委全面深化改革要求、全行发展转型需要以及风险控制力、价值创造力和市场竞争力等发展需要，优化考评体系，完善考评方案，强化考核要求。加强考评政策传导和绩效辅导，强化考评方案审批，强化绩效培训。定期开展考核监测和结果通报，督导督促绩效下滑分行查找差距，提升经营绩效。二是以兼顾效益与效率为核心，完善费用资源配置机制。贯彻落实中央八项规定精神，严格单项费用管控，深挖节支空间。坚持以收定支，提高费用配置对经营发展的保障和激励作用。加大对重点客户、重点业务、互联网+三农、战略区域的财务资源倾斜力度，促进战略转型。三是充分发挥固定资产杠杆性作用，优化固定资产配置机制。按照“保安全、促发展、保生产、促转型”的原则，加强预算统筹管理，突出投资保障重点，严格控制非生产性投入，全力支持信息科技投入，支持重点区域和重点业务发展，严格控制投资成本，进一步提升固定资产配置基础保障能力，加强对“三农”、重点行、重点业务的资源保障能力。

六、落实国家政策和社会责任，加大财务支持力度

一是切实履行服务“三农”社会责任，加大“三农”财会政策支持倾斜力度。围绕深化“三农”金融事业部改革方针，认真落实党中央、国务院关于农业银行服务“三农”有关要求，优化金融扶贫专项评价强化考核结果挂钩应用，单独配置“三农”战略费用，全额满足“三农”固定资产投资需求，专项安排农村基础金融服务战略投资预算，增强“三农”金融服务能力，提升“三农”金融服务成效。二是大力支持抢险救灾和扶贫捐赠，彰显大行形象。针对湖南、江西、湖北等地的洪灾情况，第一时间提出防汛救灾财务支持工作方案，并安排专项财务资金，支持防灾、救灾和恢复重建工作。积极落实党中央脱贫攻坚部署，明确扶贫捐赠思路，加强扶贫捐赠财务资源投入管理，提高投入产出效率，支持公益事

业的发展。三是加大减费让利力度,切实减轻企业负担。严格按照国家发展改革委、银监会《关于取消和暂停商业银行部分基础金融服务收费的通知》规定要求,明确各项落实工作职责分工,倒排任务时间表,加强进度督导,确保监管新政按时执行。严格执行涉企、小微及“三农”的减免优惠措施,实实在在减轻企业负担。

七、加强财会基础建设,提升可持续发展后劲

一是多措并举“向成本宣战”,持续提升财务开支效率。贯彻落实中央八项规定精神,实施重点费用单项预算管控。深挖节支空间,大力压降无效、低效支出。严格项目审查,严控外包支出增长。稳步推进公务用车制度改革,严格管控车辆配置标准,有效压降交通成本。持续加强全行税务精细化管理,有效降低税务成本。二是进一步加强财会领域合规建设。完善财务决策制度,提升财务决策的规范化和精细化水平。优化财务授权体系,适度下放财务审批权限,规范差异化授权管理。压实财审会责任,明确审议标准。减少固定资产审批环节,提高审批效率。三是全面开展专项治理与整改。统筹开展“三违反”“三套利”“四不当”、市场乱象整治等专项检查,持续推进费用开支和固定资产专项治理,配合监管部门做好现场检查。四是构建财会合规长效机制。以提升财会管理水平为工作思路,针对基础、基层管理薄弱环节和风险高发部位,全面排查风险点,规范重点领域业务操作。通过现场督导、集中座谈、定期报告、调阅资料等方式,跟踪落实工作措施。根据内外部检查发现问题,制定整改标准,推动整改工作制度化、规范化、标准化。五是全方位挖掘培养财会人才,持续强化财会队伍建设。开展干部竞聘,充实管理团队力量。对接财会重点工作,搭建交流平台,开展多方位培训,提升财会队伍素质。创新领军人才培养,制定选拔培养实施方案并启动选拔培养工作,充实财会后备队伍,推进财会人员队伍建设向纵深发展。

(中国农业银行股份有限公司财务会计部供稿)

中国银行 财务会计工作

2017年,中国银行财务会计工作紧紧围绕“六稳六进三打通”和“五个继续推进”,深入贯彻“两个创建”工作要求,推行“三比三看三提高”工作方法,谋长远抓落实,增强前瞻性战略引领,扎实做好抓收入控成本、资产负债综合平衡、财务资源优化配置,推进会计基础达标、新准则实施准备,夯实全行基础工作,有效地支持全行各项业务的开展。

一、谋长远抓落实,增强前瞻性战略引领

谋长远,努力发挥好战略规划职能。在全面回顾2013—2016年战略规划执行情况的基础上,推进《中国银行2020

战略规划》编制工作。开展面对面访谈工作,全面汇总和逐条分析来自130余家单位的建言献策,组织研讨并吸收有益观点,推进新一期战略规划编制工作。强化战略实施过程管理,加强对战略实施过程的监控与分析。根据经营环境变化,就重点城市、多元化平台建设、北美金融形势等重点问题开展专题研究。持续推动银保联动工作。每月编制《中国银行银保联动情况通报》,定期向总行相关部门和一级分行发布,协调总行部门落实银保联动专题会精神。稳妥推进金融混业并购。配合国家战略,积极面向国内市场,关注国内同业并购动态,加大混业金融领域并购机会的分析力度。

二、抓收入控成本,保障集团财务平稳运行

(一)持续推进抓收入。按照“三比三看三提高”的要求,加强中间业务跟踪分析,推动提升市场竞争力。做好过程管控,按季召开业务条线点评会,不定期召开视频会、座谈会,通报经营业绩情况。持续优化管理模式,根据条线和分行业务开展情况,差异化核定收入目标,并采取多种形式跟踪督导。

(二)提高定价能力,促进净息差改善。贷款方面,抓住市场利率走高,企业“弃债转贷”以及国家严格实施房地产调控的有利时机,提高资产整体收益水平。存款方面,实施差异化授权管理,要求各业务条线和分行严格执行超授权审批流程,对成本高、期限长的存款实施规模管理。存贷款定价能力的提升带动了净息差改善。

(三)持续规范服务收费,加强费用管控力度。落实国家发展改革委、银监会《关于取消和暂停商业银行部分基础金融服务收费的通知》要求,下发《中国银行服务价目表(2017年8月)》,确保服务价目表统一、规范,并在全行开展服务收费自查。全面贯彻厉行勤俭节约、严控费用增长要求,在总量管控的基础上,加强重点费用管控,通过精准控制,促进效益和合规双提升。严控差旅外事费用开支,从严管理出差出访活动。进一步加大信科、短信、银行卡、单证中心等集中列支费用和客服成本管控力度,强化系统上收、集中运营的成本集约优势,推动全行业务效率的提高。梳理服务支出项目,加强信息共享,避免重复开支。

(四)用好税务政策,努力降低税务成本。在依法纳税的同时,依据税收政策,争取合法权益。

三、重传导促改革,促进资产负债综合平衡

(一)加强存、贷款管理。持续强化日均存款管理,加大督促指导。注重根据具体情况加强差异化管理,使全行存款偏离度各月份满足监管要求。顺应宏观审慎管理要求,进一步完善信贷规模管理机制,合理安排贷款投放规模和节奏,促进贷款均衡平稳增长,各月贷款增长均满足宏观审慎管理要求。从价值创造角度,研究建立全流量(存量和增量)、全流程贷款管理机制,引导贷款提高综合回报。

(二)加强流动性、汇率、利率等风险管理,强化资本约束。

流动性方面,提高流动性风险监测能力,按日监测LCR