

和确定相关业务流程关键环节和处理细节,起草和提交二代支付系统升级改造业务需求,为完善各项业务功能,提高结算服务水平做好基础准备工作。在各省分行的大力支持下,二代支付系统问题搜集分析、流程梳理、业务需求编写、需求规格说明书评审等各个阶段,升级改造工作都进展顺利,为提升研发工作质量奠定基础。

(三)积极推进财税库银系统试点评估及上线工作。与相关部门配合,全力推进财税库银系统上线,总结试点经验,制定财税库银系统上线计划和应急预案;针对财税库银系统推广中存在的问题,认真分析研究,提出具体解决意见并加强指导,财税库银系统推广上线工作顺利启动。

(四)组织做好各项业务系统研发和业务需求编写等工作。积极组织做好防范电信诈骗系统、农发重点建设基金核算系统、电子商业汇票系统和涉案账户资金网络查控系统、固定资产报表系统业务需求的编写和配合研发等工作,为满足外部监管需求和行内业务发展需要提供系统支撑。

五、加大业务条线指导力度,提高财会条线执行力

(一)做好2015年会计决算报表编报和2016年会计决算部署工作。一是积极应对“营改增”试点、扶贫业务单独编制决算报告等新情况,经过财会条线共同努力,顺利完成全行2015年决算报表汇审和编报工作,在财政部决算考评工作中获得优秀。二是精心组织2016年度会计决算部署工作,组织召开会计决算会议,统一思想、提高认识,突出强调决算工作重要性;严格落实决算工作责任,对决算前各项工作要求进行精心讲解、细致安排,为2016年决算报告编制打下基础。

(二)科学合理传导经营压力。按照全面预算管理要求,围绕全行年度利润目标,科学分解下达各分行利润计划。在2016年首次由各分行自行计提拨备的情况下,29个一级分行实现拨备后账面盈利。继续狠抓表外欠息清收工作,统一下达各行2016年表外欠息清收计划,督促各行深挖收息潜力,充分利用减免表外欠息等政策。

(三)精心组织,指导各行做好结算管理工作。一是加强结算和票据管理工作,确保结算、票据业务正常有序开展。2016年共办理结算业务491万余笔,全年未发生结算事故。二是做好结算账户的批复、查询查复和备案等管理工作。三是做好结算印章管理工作,及时为相关机构刻制结算印章。

六、开展“两学一做”学习教育,党风廉政建设长抓不懈

(一)持续加强思想建设工作。及时制定党建工作实施方案,明确指导思想、重点工作,严格贯彻“三会一课”制度,组织全体党员深入学习习近平总书记系列重要讲话等,牢记政治纪律和政治规矩。班子成员切实履行“一岗双责”,带头参与学习讨论,真正发挥以上率下、示范引领的作用。全年共组织召开支部党员大会16次、支委会18次、党小组会议20次,专题党课11次,向机关党委报送汇报材料10篇,内部简讯6篇,支部动态40篇。

(二)全力做好组织建设工作。以党支部为主体,以党小

组为抓手,积极开展“两学一做”学习教育活动,做好“三会一课”制度贯彻落实工作。丰富组织生活,开展主题党日活动,组织全体党员干部参观中国航空博物馆。

(三)大力加强党风廉政建设。时刻把反腐倡廉、廉洁自律作为工作第一原则,在财务资源配置中坚决按流程审批,坚持重大事项集体审议,让权力在阳光下运行,从源头上预防腐败。按照总行机关党委要求,认真组织开展党风廉政建设自查和“灯下黑”问题专项整治工作。

七、加强财会队伍建设,提升人员业务素质

(一)建立跟班交流和轮训机制。有计划、分批次组织各级行派员参加集中采购业务跟班交流和轮训,全年共安排跟班轮训人员21人次,基本实现全系统集中采购工作人员轮训一遍的目标。参训人员通过协助总行承办集中采购项目,强化大局意识、合规意识、廉洁自律意识,在工作实践中加深对集中采购管理办法和操作规程的理解和掌握,打造了一支专业高效的集中采购队伍。同时轮训人员通过在当地行积极复制和推广总行集中采购工作理念和工作模式,各行工作思路和工作方法得以优化,总行政策规定得到更好贯彻落实。

(二)开展多层次、多角度、多形式的业务培训。举办财会高级管理人员培训,创新财务管理模式,开阔财会人员视野,对发展转型期下财会高级管理人员培养起到积极作用。举办营改增业务专题培训,培训内容覆盖政策解读、会计核算、纳税申报流程和系统操作等各个方面。通过现场培训和视频培训相结合方式,有效提升全系统财会人员对营改增工作的理解,掌握相关知识和操作办法。组织基建项目管理和统一保险管理现场培训,有效提升财会人员基建管理和统保业务水平。同时各分行也根据辖内实际情况分别举办不同层次和内容的业务培训,全面提高财会队伍整体业务水平和实操能力。

(三)积极开展财会调研工作。深入研究财会前沿问题和全行业务经营,提升整个财会队伍在全行和银行同业的影响力。其中《政策性银行执行审慎性会计原则问题研究》顺利结题并报送金融会计学会。积极参与财政部《财政支农资金代理拨付》课题的研究工作,从政策定位、发挥政策性银行作用的角度思考本行代理拨付财政补贴业务发展。

(中国农业发展银行财务会计部供稿)

中国工商银行 财务会计工作

2016年,中国工商银行财务会计工作紧紧围绕全行经营目标和发展战略,直面经营困难与挑战,加强通盘统筹管理,优化财务运行机制,夯实财会管理基础,强化专业队伍建设,促进财会工作转型,有效推动了全行经营目标实现和

集团健康可持续发展。

一、加强经营通盘统筹管理，促进各板块稳健协同发展

(一)加强业务板块管理，引导经营发展提质增效。一是推动量价协调发展，稳定集团利差收入。通过强化预算执行市场竞争力分析、调整存款日均增量相关指标计算方法等，引导全行存款量价协调发展。二是狠抓中间业务增收，支撑集团盈利增长。围绕“动因相关”和“市场占比”，按季度核定分部门、分机构中间业务收入目标，实行收入预算和同业占比“双线”缺口管理，细化中间业务收入过程管理，全面加大组织推动力度；积极推动中间业务转型发展，助推“大资管”“大零售”等战略落地；严格规范中间业务收入下划管理，激发各机构拓市场、抓增收的积极性；坚持抓好中间业务规范管理，坚决不触碰监管红线。三是严格拨备政策管理，推动集团资产质量保持稳定。强化分行拨备覆盖率控制主体责任，为全年完成利润、不良率和拨备覆盖率起到了关键作用，同时，研究调整拨备计提政策，督促分行从源头上重视资产质量防控。

(二)加强区域板块管理，挖掘经营发展增收潜力。一是强化对境内分行的分类指导。结合各行市场环境、经营特点、问题短板给予经营指导，并配套相应的资源投入，引导各行巩固长板、弥补短板，努力为集团盈利目标实现多做贡献。对盈利大行，要求积极发挥自身优势，保证拨备前利润和净利润双增长；对大中城市行，多措并举推进经营转型和改革创新；对重点困难分行，逐一制定3年发展规划，明确其摆脱困境的路径和方法。二是加强对境外机构和综合化子公司的管理。对境外机构，按月预测、监测、分析，按季对预算情况实施缺口管理，加强对各机构经营管理的指导监督，采取多种手段协助机构完成经营目标；对综合化子公司，加大调研交流力度，一行一策开展财务分析，制定适合各自特点的财务管理方案。2016年，境外及控股机构盈利增长显著高于集团整体水平，国际化、综合化升级发展和集团联动效果显现。三是加强对利润中心的条线管理。完善利润中心财务管理，强化价值创造引导，同时，以梳理和完善利润中心收益共享机制为契机，推动利润中心专注推动全产品线业务发展。

二、优化财务运行管理机制，激发经营发展内生动力

(一)完善财务预算管理机制，强化预算目标引领。一是在预算编制上，优化计划指标体系，合理制定综合经营计划并分解编制分产品、分部门预算，推动预算编制的精细化、科学化。二是在预算执行上，继续坚持月度、季度决算观，深化预算执行的经营分析与决策支持，加强国际国内同业比较及市场竞争力监测，深入揭示经营不足和发展短板，提出切实可行的改进措施，引导各机构、各条线完成各项经营目标。三是在预算考核上，加大经营业绩及绩效挂钩力度，有效传导全行经营压力，增强预算执行的硬约束，鼓励境内外机构为集团多做贡献。

(二)完善财务资源配置机制，提高投入产出效率。一是完善营业费用挂钩办法，引导分行保持盈利稳定增长。在基础费用核定上，尝试引入标准化管理模式；在激励费用挂钩上，加大与效益指标挂钩力度，适度弱化过程性与结构性指标，引导分行通过经营效益提升换取费用增长。二是开展费用结构优化改革，腾挪费用空间支持业务发展。强化源头管控，推动折旧、租赁等物化费用压降，通过约束固定资产新增投资，为当期及未来折旧压降打下基础，积极落实租赁费压降方案；强化业务外包费用管理，组织开展专项治理，引导降低低效无效外包费用；持续优化营销费用管理，加强对直接回馈客户的营销活动支持。三是建立实行财务开支全流程闭环管理体系，在管财、管物、管购相分离基础上，通过对关键环节的管理衔接，发挥各环节之间相互控制与促进的作用，提升财务开支效率与效益。

(三)完善经营绩效考评机制，强化集团战略有效传导。一是统筹完善境内分行、总行部室和利润中心、境外机构、非银行控股子公司等各维度绩效考评体系，重点突出资产质量、经营效益、转型创新和稳健发展导向，引导各机构、各条线落实集团发展战略，培育扎实稳健的经营文化。二是强化关键绩效考评指标监测管理，引导各境内分行、各专业条线及时发现工作短板，不断完善工作措施，有效落实全行经营转型战略，推动全行经营目标实现。三是严肃考评纪律，引导分行树立正确的业绩观、考评观。

三、夯实财会管理基础，为经营发展提供坚实财务保障

(一)强化财务规范管理。一方面，以中央巡视问题整改为契机，进一步健全完善财务制度体系，组织做好“两加强、两遏制”专项检查回头看、四风问题整治回头看，强化财务非现场监测，杜绝财务风险隐患。另一方面，强化海外财务风险管控。完善境外财务制度体系，规范财务授权管理；加强对境外机构财务人员的培训，强化境外机构财务人员规范管理水平。

(二)完善固定资产管理。按照“控新增、清存量、调标准、优结构”思路完善固定资产管理。实施年度投资预算锁口管理，减少无效、低效投入；统筹推进闲置房产处置盘活，进一步促进挖潜增效；优化营业办公用房面积、装修标准，推进网点轻型化、小型化、智能化建设；优化固定资产投向，适应互联网金融发展与客户金融消费习惯的改变，加大对IT和互联网金融投入支持。

(三)强化应税成本及风险管控。稳步推进“营改增”税制改革实施，建立健全各项营改增规章制度，梳理业务流程、开发相关信息系统，强化税改后税负分析与管理，通过多种机制提升进项税额抵扣率。加强集团税收风险管控，适应税基侵蚀与利润转移(BEPS)实施行动和42号公告要求，前瞻性的开展海外应税事务管理体制机制研究，合理管控集团全球应税成本与风险。

(四)完善会计计量管理。统筹做好新准则实施全行影响分析、确定预期损失模型和境外并行方案、编写系统开发需求及健全配套会计制度等工作，稳步推进IFRS 9金融工

具准则实施；继续做好合并财务报告的编制，提升对外披露信息质量；强化对市场要素波动的估值影响监测与分析，做好衍生及债券等金融工具计量。

(五)强化管理会计体系建设。加强经营诊断与决策支持，编制定期和专题分析报告，为全面审视同业竞争情况、及时发现经营发展中的短板和业务对标提供了有力支持；完善客户评价体系，集中攻关业绩还原重、难点问题；推动绩效考评“最后一公里”落地，强化贡献价值为导向的业绩考核模式；投产手机版MOVA，按月监测MOVA各维度数据，为各层级管理人员及时提供核心经营数据。

(六)加强集中采购管理。将全行发展战略与集中采购创新发展目标相结合，通过完善集中采购制度体系、加强源头审核控制、扩大公开招标、强化重点项目管理和后评价、逐步上收二级分行集中采购评审权、探索境外及控股机构集中采购管理、优化集中采购信息系统、推进电商平台集中采购等举措，持续推进集中采购规范化、集约化、集团化、电商化进程。

四、加强财会专业队伍建设，提升复杂环境下工作价值

(一)加强财会队伍党建工作，不断提升队伍的凝聚力和战斗力。深入开展“两学一做”学习教育活动，集中学习党章、党规以及习近平总书记系列重要讲话精神，以学促做推动财会工作创新发展；认真落实党风廉政建设责任制，强化“一岗双责”和“两个责任”，保证党建工作层层落实；坚持党的建设与业务“两手抓”“两结合”，以党建促业务发展，通过业务发展锤炼干部队伍。

(二)加强财会队伍能力建设，提升新时期队伍的专业素质和履职能力。开展全行财会专业人员情况调研摸底，分析财会专业队伍不足，明确队伍建设方向和改进措施；注重加强财会专业部门领导专业能力建设，尤其是加强“一把手”的专业任职资格管理，以上率下，带动整个财会队伍专业水平提升；完善财会专业条线评价机制，强化财会专业队伍的激励约束，引导各级财会部门努力完成年度经营计划和年度重点工作；加大财会专业培训力度，加强财会人员工作交流和轮岗锻炼，开拓员工视野，提升全局意识。

(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

2016年，中国农业银行财务会计工作紧紧围绕“三大经营定位、六大经营转型、四大经营支撑”的工作主线，加强财会领域党建工作，严格财经纪律执行，多措并举促进大账平衡，积极落实向成本宣战，加强财会机制建设，夯实财会管理基础，落实国家经济金融政策，各项重点工作扎实推

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

紧紧围绕“进一步加强财会党员教育和党建工作”要求，坚持围绕业务抓党建、抓好党建促业务的工作思路，扎实开展“两学一做”主题教育，积极创建“两个示范”先进典型，从严管理强化组织领导，有效推进党建工作。一是以“两学一做”引领思想政治建设，坚持制度化经常化学习，牢固树立大局意识。扎实开展“两学一做”学习教育，以“三严三实”精神，在深化巡视整改、巩固和拓展党的群众路线教育实践活动成果上见实效。二是以“两个示范”带动履职尽责，不断完善推动财会机制建设，切实加强财会合规案防建设，为支持全行业务发展、经营转型做出积极贡献。三是以“一岗双责”将党建贯穿全员全过程，认真落实两个责任，压实组织工作机制，严肃党内政治生活。

二、以中央巡视整改为契机，严格财经纪律执行

围绕中央巡视整改和“两加强、两遏制”回头看工作要求，逐一落实责任和措施，出台制度夯实管理基础，开展条线专项督导，针对重点领域和重点问题开展专项治理，抓好党纪法规、国家经济金融政策和“三严三实”作风在财会领域的落实。一是修订完善财经制度，规范财务开支行为。健全财经制度，对公务接待、负责人履职待遇和福利性支出等财经行为开展进一步规范，明确支出范围和标准，规范支出方式，引导分行强化规矩意识，从严约束财务开支行为。二是开展财会条线专项督导，推动财经纪律执行。开展督导检查，推进整改问责双落实，从严肃财经纪律、严格落实财务开支风险防控措施、严控固定资产违规和提升项目财务投入产出效率等方面提出十二项具体要求，推动财经纪律执行规范化、长效化。三是规范营业用房建设和公务用车管理，从关键问题入手落实整改。四是落实“三重一大”制度，规范财务决策程序。

三、以关键财务指标为着力点，主动促进全行“大账平衡”

一是以总、分大账平衡为目标，完善预算全流程管理。面对严峻的经营形势，应急和谋远并重，增收和控本并举，在复杂严峻的经营形势下全面完成董事会计划和管理层目标，主要指标同业可比，监管达标。按全行统一安排，开年即向分行下达利润目标，实现经营目标早落实，经营压力早传导。以营业收入为总揽和立足点，建立涵盖利息净收入、手续费净收入、其他非利息收入及子公司收入在内的收入监测和分析体系，紧盯可比同业变动趋势，对各类收入提出增长和改善要求，促进财务基本面持续改善。以净利润为中心，坚持以收定支安排费用总量，强化全面风险成本管控，促进全行财务大账总体平衡。按月开展财务收官和监测分析，及时发现和提示业务经营和财务运行中存在的主要问题，对季度重要披露时点，提前下发收官工作要求，确保经营目标实现。二是以推动经营转型为导向，牵头促进中间业