

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

务收入“双提升”。积极发挥牵头部门作用,通过加强绩效考核、同业监测、统筹联动、督导管理、市场分析等手段,推动中间业务收入实现贡献度和市场份额双提升。完善中间业务考核体系,对投行、资管、理财等重点业务强化考核,加大战略性业务考核激励力度。落实围绕市场份额和竞争力,全口径同业比较和监测,分领域找差距、补短板,推动中间业务竞争力提升。围绕“产品、渠道、创收”主题,搭建平台,组织创新业务培训,填补基层行新业务知识空白。通过科学制定计划,加强监测督导,总结推广分行好的经验和做法,全力推动增收。针对新形势,主动加强对资产管理、投资银行、跨境金融等新兴市场和同业运作模式的分析和研究。三是以改善经营基本面为核心,积极发挥参谋助手作用。面对前所未有的经营压力和财会平衡压力,积极思考,主动作为,“跳出财会看财会”,对业务发展提出建设性意见建议,及时发出信号,当好参谋助手。加强课题研究,完成2015-2016年度中国金融会计学会重点课题、2016年度中国农村金融学会重点课题《农业银行绩效管理体制机制研究》《农业银行中间业务转型发展调研报告》等课题报告,参与财政部重点课题《金融企业会计应用指引》研究,努力提升参谋决策专业水平。

四、推进“营改增”落地实施和管理会计体系建设,开创性完成重点专项工作

一是对接国家财税体制改革,领先同业落地实施“营改增”,开创财会管理新领域。加强外部税收政策沟通协调,实时跟进税收政策动向,在顺利开局的基础上,对外积极向财政部、国家税务总局申请优惠政策,对内专门出台文件加强全行增值税进项税管理。二是积极推进管理会计体系建设,稳步提升精细化管理能力。主动创新财会管理手段,稳步推进管理会计各项工作。管理会计在服务全行经营转型、发挥财会参谋助手作用、提升财会管理精细化水平等方面的支持作用日益显现。完善管理会计框架体系,基于农业银行管理实践,制定管理会计概念框架、系统框架和应用框架,初步构建具有农行特色的“三位一体”管理会计框架体系。强化量化决策支持能力,围绕年内经营形势和热点问题,发掘管会“量、本、价、险、利”信息撰写完成“降本增效”、“信用卡大数据分析”、“增收创利典型引路”、“产品营销分析”等多期专题分析报告,打造管会分析品牌。建立内部利益分成平台,成功构建全行统一规范企业级、多维度的内部利益分配平台,支持进一步完善互利共赢成本分担和利益分成机制,激发全行利益协同和价值创造能力。深化管会成果应用,通过强化理念引导、创新工具方法、制定应用指引、完善分析框架等手段,激励引导全行在部门预算、渠道业绩评价、营销团队业绩计量、营销项目效益测算等方面探索应用方式,并据此整理十余期典型案例,引导全行加快深入应用。

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。按照行党委“考核导向要鲜明、考核内容要科学、考

核政策要简明”的总指引,统领指导绩效考评工作。积极发挥考评中心统筹协调作用,重新梳理绩效管理体系,进一步明确考评基本分类。研究完善联合营销管理机制、总行直接经营体制改革、省行营业部管理体制改革的和三农事业部改革的相关工作,并组织开展绩效考评和激励约束模式培训工作。二是以兼顾效益与效率为核心,完善费用资源配置机制。适应费用资源紧平衡的形势,坚持并强化“以收定支”配置机制,建立费用控制目标与营业收入目标对应关系,用有限资源促发展、增收入。打破“存量必保”,引导盘活存量费用,进一步提高投入产出效率。服务全行发展战略,突出战略倾斜重点,优化费用配置结构。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。完善固定资产投资管理模式,调整固定资产投资预算管理方式,业务运行继续坚持“谁使用、谁负责”管理方式。优化固定资产配置机制,全额满足续建项目投资需求,重点解决存在安全隐患的房产、设备和安防、消防设施等投资需求,加大电子设备、运营后台中心等生产性及基础保障性投入。

六、落实国家政策和社会责任,加大财会支持力度

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。紧紧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,深入推进三农金融事业部改革。二是加大减费让利力度,切实支持实体经济发展。认真贯彻落实国务院服务实体经济、减轻企业负担以及监管部门出台的各项减费让利政策要求,不断加大收费减免力度。继续严格执行关于涉企、小微、三农的收费优惠减免政策,切实降低客户负担。主动免收个人掌上银行转账手续费、下调个人网银跨行转账手续费等价格标准,根据监管要求下调商户收单手续费标准,认真履行社会责任。三是落实国家援藏援疆政策要求,加大财务政策倾斜力度,支持四省十藏区及新疆地区发展。四是履行社会责任,彰显大行形象。加大抢险救灾和金融扶贫财务支持力度,帮助受灾行和老少边穷地区解决实际困难。

七、加强财会基础建设,提升可持续发展后劲

一是对接经营,完善财会制度体系。以满足国内外准则和监管要求,服务全行经营转型为目标,开展财会制度建设和系统研发工作。组建业务团队按既定计划完成金融资产重分类和估值体系建设阶段性工作,同步开展制度建设和核算系统改造需求评估,并牵头组织境外机构及子公司准则实施准备工作。二是稳步推进综合财会管理平台建设。根据外部监管要求和内部管理需要,以核算为落脚点,以财会条线全流程管理和决策支持为目标,深入推进综合财会管理平台建设。以“营改增”为契机,完善综合财会管理平台税务核算和税务管理功能,强化税务相关系统数据质量,为提升税务管理水平提供有效工具。夯实平台数据基础,实现信贷类风险资产减值数据自动对接核算系统以及所得税分级核算功能,提升核算效率和精准度,真实反映各级机构、各类产品的财务状况和经营成果,为决策分析提供数据支持。三是做好财会重点领域案防工作。通过对内外部检查发现

问题及案件进行梳理,加强重点领域案件防控。四是扎实做好整改督办与工作评价,构建财会合规长效机制。创新整改工作机制,围绕中央巡视、审计署审计、银监会“两个加强、两个遏制”回头看、风险审计、案件排查等重点检查项目发现问题,做好任务分解,强化督导力度,持续提高条线整改工作质量。做好财会工作评价,突出降本增效、财经纪律及整改、基础管理、加强党建等重点工作,从预算管理、财经纪律及合规管理、基础管理、协同管理、队伍建设5方面搭建财会工作质量评价体系,并细化评价指标和评分标准,客观、公正评价各单位财会工作质量和成效。

(中国农业银行股份有限公司财务会计部供稿 秦君艳执笔)

中国银行 财务会计工作

2016年,中国银行财务会计工作紧紧围绕“将中国银行建设成为具有崇高价值追求的最好的银行,成为在民族复兴中担当重任的银行,在全球化进程中优势领先的银行,在科技变革中引领生活方式的银行,在市场竞争中赢得客户追随的银行,在可持续发展中让股东、员工和社会满意的银行”战略定位,以战略引领、过程管控、机制建设、资源保障为四大主线实施财务管理,完善会计制度体系,全面推进会计基础达标,夯实会计基础,培养财会英才,保证全行各项工作全面开展,圆满完成本年财务会计工作。

一、突出项目重点,强化战略实施监控,指引和支持业务发展

面对复杂严峻的外部形势,围绕中行经营发展中的矛盾和瓶颈,深入开展战略研究、战略规划、战略评议、战略项目各项工作,全面丰富战略管理工作内涵,强化接地气、重落实的战略管理模式。一是通过学习国家“十三五”规划,结合对未来经营环境、发展趋势的研判,根据实际情况,提出了新的战略要点。二是开展战略专项课题研究,为境内外各区域、各业务的发展策略以及多元化平台的提升与完善提供支撑。三是强化战略实施监控管理。定期开展战略评议工作,加强对战略实施过程的监控与分析,每季度追踪、每半年向管理层汇报战略执行情况,确保集团战略规划有效执行。四是推进战略重点项目实施。积极推进中银香港与东南亚机构的整合,持续优化海外布局。

二、完成预算编制和落实,加强资产负债综合平衡,优化考核方案

(一)完成预算编制和落实。根据中行发展战略,结合国内外经济形势、货币政策走向以及市场趋势,科学规划业务与财务目标,持续提升预算的前瞻性、主动性和科学性。切实发挥预算的导向作用,统筹协调境内外分支机构的运营管理。加强对预算执行情况的监控和分析,督促指导各机

构完成年度利润目标。

(二)加强资产负债综合平衡。按“量、本、利”综合平衡和“短期、中期、长期”兼顾的原则推动资产负债综合平衡。开展全面、动态、前瞻性的资产负债平衡管理工作。一是存款方面,坚持客户存款的基础性地位不动摇,通过调整FTP定价以及加强考核等手段,大力吸收客户存款。二是贷款方面,顺应监管政策调整和宏观审慎管理要求,将存贷比从考核指标调整为监测指标,同时进一步完善信贷规模管理机制,合理把握信贷投放节奏,促进存贷款均衡平稳发展。三是流动性管理方面,通过预测流动性覆盖率变动情况,提前调整业务策略,提高管理的前瞻性。同时加大海外机构流动性覆盖率(LCR)达标管控力度。四是加强市场风险管理。逐步实现海外分行和附属行外币利润的集中管控,并利用衍生产品加大小货币净资产套期保值力度。五是资本管理方面,完善资本预算和考核管理,重点增加对业务条线的资本管理要求及引入EVA等资本类考核指标,并对海外资本金配置实行加减并举的策略,较好地实现了资本充足率管理目标。

(三)优化考核方案,提升分行及部门考核的协同性。以经营效益为中心,适当提高发展转型指标比重,加大对重点业务创新、风险管控、党建等方面的考核要求。同时,加大全产品线考核,强调其对产品服务和市场竞争力负责。

(四)提升业务定价能力,抓收入、稳增长取得成效。持续加强利率定价管理。积极应对利率市场化,加强存贷款利率定价管理,坚持推进“因行施策、能收能放”的差异化授权机制,对标主要同业引导业务条线和分行合理定价,有效地提升了全行定价精细化水平。中间业务定价方面,以防风险、重落实为原则,促进全行收费业务合规、健康发展。通过差异化的措施,狠抓增收节支,狠抓核心业务,取得一定成效。

三、完善财务机制建设,财管政策落地有声,为保障和促进业务发展提供保证

(一)完善顶层设计,搭建完备的资产负债管理体系。充分发挥资产负债管理委员会的作用,深入分析宏观市场环境及全行资产负债管理形势,及时制定应对策略,提高资产负债管理能力。建立按月制定目标资产负债表机制,定期组织分行讨论资产负债业务,推动资产负债业务健康发展。

(二)加强横向、纵向沟通,完善业务联席会议制度。通过定期组织财会与各条线部门沟通、讨论,强化业务、财会信息共享,加强政策措施的有效传导。2016年召开多期联席会议,强化业务、财会联动,为业务发展保驾护航。

(三)全力推进税改,实现“营改增”顺利落地。全面梳理全行产品信息,确定涉税范围,积极推动会计核算、产品定价、合同及制度流程修订,以及系统的升级改造。制定下发《增值税发票管理指引》《税务发票专用章管理办法》等多项配套的管理制度及业务流程,并开展现场和视频等多种形式培训,保证5月1日中行“营改增”工作顺利落地实施。

(四)夯实财务系统建设,保持技术领先。推进流动性覆盖率监管报表系统(LMRS)建设,提高流动性风险计量精细化水平。推进资产负债管理系统(ALMS)利率分析功能