超过省级分行权限的一次性修理费、租赁费，以及集中进行的一次性大额业务宣传费、招待费实行“一事一报”，报总行批准。三是调整履职待遇标准，落实“两办”督查整改和财政部有关要求，调整降低领导干部出差乘坐飞机标准以及外宾宴请费标准。四是整改存在问题，针对内外部检查发现的个别行虚列费用、管理松弛等问题，提出整改要求，逐级落实责任，切实管好用好财务费用资源，落实好中央八项规定精神。五是加强对费用使用情况的监测、督导，及时统计分析费用指标的使用及余缺情况，年底组织各分行上缴结余费用指标。

（二）深入开展财会基础工作专项整治活动。活动自2015年初开始，重点围绕营业机构2014年以来岗位履职、现金管理、对账管理、账户管理、票据管理、央行和同业往来款项、财务经费管理、其他应收应付款项、差错冲正管理等9个方面的制度执行情况。各行开展自查自纠，省级分行组织交叉检查和重点抽查，总行对广西、四川等6个省级分行进行了督导。活动期间，各行对内部审计部专项审计和监察部专项检查发现的问题实行清单管理，逐项核实，登记台账，逐个销号落实整改，进一步规范了财会基础工作落实从严治行的管理要求。

（三）加强内控监督管理。一是组织开展财会岗位对接突击检查和会计坐班主任异地交流，充分暴露风险隐患，及时纠正工作失误，持续跟进整改情况，有效防范操作风险。二是利用会计远程监控系统加强实时监督，总行抽取7个分行13个机构开展会计远程监控展评活动，同时核实监察部视频监控展评发现的问题，组织营业机构一并进行整改。三是实施财会内控风险事项约谈制度，总行重点约谈了甘肃、云南、陕西等8个省级分行，对其在专项整治活动和内部专项审计发现的财务管理和内控合规主要问题进行通报，督促落实整改责任。四是贵州、江苏、上海3个行启动后督试点工作，开展实地调研，制定适合辖内业务特点的试点方案，探索构建符合全行实际的事后监督和风险预警系统。

五、抓好党风廉政建设，提高财会队伍素质

（一）狠抓党风廉政建设。切实履行“一岗双责”，担负起党风廉政建设的主体责任，扎实开展财会条线党性党风党纪教育、岗位廉政教育和合规教育，推进廉政文化建设。加强对党员领导干部履行职责和行使权力的监督检查，把党风廉政建设放在突出位置，与业务工作同部署、同促进、同落实。抓住财务资源分配与基础工作两个重点，加强刚性约束，落实条线指导、督导职责，及时发现问题，纠正错误。

（二）着力加强财会队伍建设。一是总行举办全系统内控典型案例培训班，结合内控管理典型案例，解析柜面业务的风险点和防控手段，各省分行按要求开展转培训工作。二是建立财会专业常态化考试机制，修改考试题库，年内组织开展两次财会人员上岗资格考试。三是制作完成《柜面业务操作视频》，印发《柜面业务操作要点》，组织财会人员开展在岗学习培训。四是有关岗位人员参加人民银行反洗钱网络在线培训及终结考试。

（中国农业发展银行财务会计部供稿　　刘淼执笔）

中国工商银行财务会计工作

2015年，中国工商银行财务会计工作紧紧围绕集团经营目标，坚持价值创造和规范管理两手抓，创新优化预算管理、资源配置、绩效考评、利益分配四大机制，夯实财会基础管理，加强财务开支管控，引导各机构增收节支，扎实稳健地推动集团圆满完成了全年经营目标，为深入推进全行转型发展夯实财务基础。

一、优化四大财务运行机制，完成全行经营目标

（一）优化全面预算管理机制，加大价值创造活动的组织推动力度。一是改进预算编制。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。二是强化预算执行。坚持月度、季度决算观，实行月度缺口管理，按季进行同业监测，统筹好各项财务安排；坚持战略财务管理观，对历次降准降息情况进行专题分析，确保全行短期经营与长期发展的平衡。三是完善预算考评。创新发展四分类综合评价机制，对分行实施分类指导，帮助分行找准问题、对症下药。尽早召开年终决算会议，对落后分行进行指导与督促，明确年末增收节支重点，落实全年经营目标责任，确保了利润计划的完成。

（二）优化财务资源配置机制，全力助推各项业务健康发展。 一是优化费用资源配置。实施预算跨年跨区域平衡机制，在分行和境外及控股机构开展标准化预算改革试点；优化费用预算管理，引导分行提高费用资源投入产出效率。二是完善固定资产配置管理。遵循战略导向、成本效益原则，实行控总量、调结构、促转型投入政策，有效平衡业务发展与财务成本的关系。把握“5个支持导向”，突出“4个强化管理”，坚守国家政策底线，全面落实楼堂馆所、办公用房、公务用车、培训中心等系列规定，实现固定资产配置效率的进一步提升。

（三）优化多维经营绩效考评机制，实现战略的一致精准传导。一是完善境内分行经营绩效考评指标体系，有效传导经营战略和经营压力。二是完善境外机构经营绩效考评体系，适当提高考核利润及资本回报率指标的考核力度，突出业务联动考核。三是完善总行部门和利润中心定量考核体系。围绕本行转型发展战略进一步优化关键业绩指标，加强与其它维度考评体系的衔接，合理控制考评指标数量，重点设置综合性、关联性强的业务指标。四是完善非银行控股子公司绩效考评体系。五是按月进行关键绩效考评指标监测与发布，科学评价各分行、各专业条线发展状况，推动各项业务健康发展。

（四）推进业务联动利益分配机制建设，形成经营合力。一是继续深化利润中心改革，进一步促进业务线发展。二是

中国财政杂志社

优化模拟分账考核机制。对《资产负债及中间业务模拟分账考核方案》的实施情况进行摸底与评估，动态调整相关配套措施，借助MOVA强化模拟分账的过程管控，明晰业绩边界，强化管理责任。三是完善境内外利益分配机制，引导发挥集团整合经营优势。四是健全完善总分行间内部市场化往来双向计价机制。

二、狠抓中间业务规范与创新，确保利润增长

（一）狠抓中间业务收入组织推动。一是坚持目标导向，做好增收压力传导，引导各经营单元努力增收。二是坚持重落实、重行动，强化过程管理与控制。按季度制定组织推动方案，明确增收重点和措施，解决基层行增收难题；做好收入缺口监测、督导和典型案例推广。三是紧扣创新主题，推动中间业务转型发展。

（二）坚守收费规范管理底线不动摇。一是牵头落实国家要求，清理整顿服务收费，加大对小微企业和实体经济服务力度的具体措施。二是制定实施《服务价目表（2015年版）》，合理设置收费和免费项目，实现新价目表的平稳实施。三是关注监管动态，加强对分支机构收费管理指导，及时组织收费自查整改，有效防范各类声誉风险。

三、夯实财会基础管理，适应经营发展“新常态”

（一）强化会计信息质量建设，科学准确反映经营成果。一是优化会计科目体系，强化会计核算支持。完善同业资金往来、中间业务收入等核算制度及科目体系，为新办业务和新设机构提供核算支持。二是加强会计政策制度研究，提升会计管理的规范化水平。密切跟踪财政部工作动态和国际财务报告准则变化，正式启动9号准则实施工作。研究制定《会计信息质量管理办法》，逐步编制健全全行各项重点难点业务的《会计核算手册》。三是加强公允价值计量管理。按时完成各期计量工作，保障全行公允价值计量体系的顺利运行。

（二）深化管理会计体系建设，推进客户、员工“最后一公里”落地建设。一是推进对公客户业绩贡献评价系统建设。二是围绕员工考核“最后一公里”落地，建立和发布代理销售产品收益评价模型与结果，编制《MOVA2015年度经典案例》，完成大零售专业重点分行试用推广，同步推进客户经理经营责任制和经营任务落地，完善员工业绩分成分润机制和业绩计量落地。三是按照价值财会理念，开展同业经营诊断和管理咨询分析，开展同业交流，完成大数据环境下管理会计理论体系构建。

（三）加强应税事务管理，有效管控应税风险。 一是加强组织协调，稳步推动集团“营改增”工作开展。开展“营改增”战略层面研究，制定集团“营改增”工作方案，明确工作时间表和部门职责分工。深入基层开展调查研究，组织总行部门、境内控股机构按照“营改增”工作方案部署，稳步推进业务梳理、核算规范、系统改造等工作。二是加强动态监测，完成2014年度企业所得税费用计算、账务处理、信息披露及汇算清缴工作。三是加强风险管理，做好税收专项检查收尾工作，就政策风险向相关管理部门反映本行实际情况和诉求。

（四）推进财会基础信息平台建设，提升财会工作信息化水平。一是在全行推广使用按日模拟决算项目。二是制定会计信息质量监测系统项目规划，完成第一阶段的建设工作，实现会计科目停用、专用科目使用的日常监测。三是继续做好财务综合管理系统、财务会计报告管理系统等的功能完善和系统优化，做好相关系统在境外机构的推广。四是不断优化完善集中采购业务管理系统和集审会表决系统，投产应用专项采购、定点供应等功能，将二级分行项目信息纳入系统常态化管理。

四、加强财务开支管控，确保财务规范和费用节流增效

一是加强财会制度建设，完善财会合规管理体系。根据中央及监管部门政策要求，及时制定或修订合规管理标准或规定。二是加大财务合规部署与检查，严格规范财务行为。组织召开全行规范财务管理、严肃财务纪律会议，积极配合中央巡视组巡视，配合内部监督检查部门做好“一加强两遏制”专项检查，督促做好问题的落实整改。三是强化财务监测分析，提升风险防范水平。开展财务备用金管理专项监测；加强模型开发与系统应用，提高财务非现场监测水平和工作效率，初步搭建基于MOVA大数据平台的重点财务费用、过渡科目等财务非现场监测模板。强化财务授权管理，厉行勤俭节约。四是完善财务决策机制，提升费用投入产出效率。建立实行权责对等的财务决策机制，强化业务战略与财务战略的对接；建立财审会重要项目后评价机制，优化财审会工作流程。

五、加强集中采购管理，实现集团化、集约化发展

一是完善集中采购制度体系。制定《“融e购”电商平台集中采购管理暂行办法》《“融e购”电商平台集中采购管理办法（试行）》，下发《中国工商银行采购目录（2015年版）》《关于印发统一集中采购项目相关协议格式文本的通知》等。二是完善供应商信息库建设。初步建成项目信息库、产品信息库。扩充供应商信息库基础数据，横向比较可比价格，充分进行价格协商，通过案例分享等模式指导分行提高谈判效果。三是稳步开展二级分行集中采购评审权上收工作，明确上收二级分行集中采购评审权方案、工作模式及工作要求。四是加强集中采购计划管理，提高集中采购质量。加强项目计划控制，项目需求管理前移。做好集审会组织工作。多措并举，提高采购质量和采购效率。尝试供应商履约管理。五是加强分支机构集中采购管理。继续推进专项集中采购工作，规范分行采购行为，加强直属集中采购管理，将境内控股机构纳入集中采购管理范围，探索实时监测跟踪，及时控制风险点。六是积极做好电商平台集中采购工作。多部门协作开发电商采购平台，基本实现总行统一集中采购项目在集团采购专区上交易。

六、加强财会队伍履职能力建设

扎实开展“三严三实”专题教育和“管理效率提升年”

中国财政杂志社

活动，狠抓财会专业条线队伍建设。制定《分支机构财务会计部门主要负责人任职资格核准、谈话制度办法》。改进条线队伍人员管理，开展财会专业条线队伍基本情况摸底调研和深入分析。加强财会队伍专业培训，实施高级财会管理人员培训项目，举办多期业务适应性培训班，提升条线队伍业务素质。

（中国工商银行财务会计部供稿　　张姹琳执笔）

中国农业银行财务会计工作

2015年，中国农业银行财务会计工作紧紧围绕“认识新常态、适应新常态、服务新常态，加快建设国际一流大型商业银行”的工作主线，加强财会领域党建工作，严格财经纪律执行，落实国家经济金融政策，加强财会机制建设，夯实财会管理基础，加强队伍和作风建设，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

落实农行领导“进一步加强财会党员教育和党建工作”的要求，坚持围绕业务抓党建，抓好党建促业务的工作思路，积极开展思想政治教育，提升服务全行战略的大局意识和责任担当意识，强化组织领导，扎实开展“三严三实”专题教育，有效推进党的建设工作。一是深化思想政治教育，提升把握大局能力。二是增强使命感和主动担当意识。三是全面从严治党，履行好“一岗双责”和“两个责任”。四是践行严和实的要求，深化“三严三实”专题教育。

二、贯彻落实中央八项规定精神，严格执行财经纪律

一是抓好八项规定精神在财会领域的落地。按照严格对照贯彻的要求，落实中央有关规定，强化支出行为管控，坚持勤俭办行。二是深入贯彻中央、国务院关于加强楼堂馆所管理有关规定，确保依法合规，决不触碰高压线。三是深入贯彻中央“三重一大”决策制度，坚持重大财务事项集体审议，并按照“三重三讲”的原则，加强“四资一项”项目管理，持续规范财务决策。

三、落实国家政策和社会责任，加大财会政策支持力度

一是做实三农政策倾斜和挂点帮扶，促进履行服务三农社会责任。围绕体制做硬、机制做活、功能做强、作风做实的总体要求，加强对三农业务的财会支持、保障和引导作用，推动发挥好中国农业银行作为我国农村金融体系的骨干和支柱作用。二是加大减费让利力度，切实支持实体经济发展。为贯彻落实总理李克强重要讲话精神，按照国务院多措并举减轻企业负担要求，进一步提升大局服务意识，持续做好服务收费的规范和减免工作。三是实施差异化财务政策，支持新疆和四省十藏区经济社会发展。深入贯彻落实党中央、总行党委对援藏、援疆工作的一系列指示精神，对四省十藏区、新疆实施差异化财务政策，切实推动中央援疆援藏政策的落地实施，支持新疆和藏区的经济社会发展。

四、服务全行经营战略转型，加强财会机制建设

一是以全行“大账平衡”为目标，强化预算机制建设。按照认清形势、把握形势、科学预判、精准收官的总体要求，在复杂严峻的经营形势下全面超额完成董事会计划，主要指标监管达标，并确保同业可比。二是以推动经营转型为目标，完善中间业务发展机制。认真落实“比学赶超”要求，以规范经营为前提，持续优化收入结构，不断缩小与市场领先者的差距，实现中间业务市场竞争力整体提升。三是以推动全行良性发展为目标，充分发挥绩效管理的战略引导作用。按照行领导“发挥绩效管理指挥棒作用”的工作要求和“向改革创新要红利”、“处理好4个关系”等指示精神，统领指导绩效考评工作。四是以兼顾效益与效率为核心，完善资源配置机制。适应资源紧平衡的形势，充分发挥资源配置在服务全行战略、保障和激励全行经营业务发展的积极作用。五是以服务战略提供保障为导向，优化固定资产配置机制。2015年在严格执行中央各项规定的基础上，围绕全行发展战略，固定资产投资呈现突出服务三农、突出生产性项目、突出重点行和重点业务的特点。六是坚持有保有压，完善外包管理机制。围绕厉行节约与业务发展，坚持有保有压，引导各行控制支出增长，优化支出结构。

五、推行科学化精细化管理，加强财会基础建设

一是追求以科学性为基础的规范性，完善财会制度体系，以制度建设促进标准化管理。二是加强综合财会管理平台建设，提高精细化管理水平。按照“向精细化管理要红利”的要求，强化财会平台服务功能，为精细化管理提供抓手。三是深化管理会计体系建设，打造精细化管理升级版。四是对接国家税收政策，稳步推进营改增等基础工作。按照行领导“稳步推进、有序开展”的要求，跟踪国家“营改增”等税制改革政策动态，做好政策落地准备工作。五是规范财务集中管理，防范财务开支风险。结合全行财务集中新情况，在开展财会条线资金风险防控自查自纠的基础上，提出加强财务开支风险防控的针对性措施。六是扎实做好整改与评价，构建财会合规长效机制。

六、加强队伍和作风建设

一是加强财会队伍建设。按照对11家分行财会部门负责人拟任人选开展任职资格考试，提升财会条线执行力。开展5期岗位轮训，累计培训学员222人，推动部门和条线员工政治和业务双重素质的提高。二是以自查自纠为契机，严抓条线作风建设。针对三大项17条检查重点问题，逐项明确整改要求，细化整改标准，扎实推进问题整

中国财政杂志社