

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 张蛇琳执笔)

## 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。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,扎实推进问题整改

改。三是加强部门作风管理,强化纪律建设。制定《财务会计部“从严治部”十六条规定》,从严格党的纪律、用权管理、廉政纪律、劳动纪律、纪律执行等5方面,出台16条硬性规定,把各项纪律立起来、紧起来、严起来。坚持部门工作挂牌督办和限时办结制度。四是有效行使职能,服务基层发展。2015年安排职工之家建设固定资产专项投资计划,解决部分乡镇网点、县域支行本部的职工之家和职工周转宿舍建设,以及县域城区和城市行网点的午餐设施建设;在财务资源紧的情况下,设立专项经费用于开展爱心帮扶工作,解决困难员工实际问题。

(中国农业银行股份有限公司财务会计部供稿 郭嘉执笔)

## 中国 银行 财务会计工作

2015年,中国银行财务会计工作紧紧围绕“担当社会责任,做最好的银行”战略目标,响应国家政策要求,跟踪宏观形势,开展专项战略研究,完善财务管理体制,平衡资产负债综合管理,优化财务资源配置,强化财务合规管理,厉行节约压缩成本费用,加强会计非现场监控,夯实会计基础建设,及时对外披露高质量信息,保障和支持全行经营业绩目标完成,圆满完成本年财务会计工作要求。

### 一、开展专项战略课题研究,完善财务管理机制,服务业务发展

(一)跟踪宏观形势,开展专项战略课题研究。跟进国家重大战略实施进展,密切关注金融市场化改革、同业战略转型等热点问题,从战略定位、业务策略及管理措施等方面研究并提出专项建议。深入研究境内分行经营情况与当地经济发展状况的关系,提出应对措施;把握多层次资本市场发展契机,提出商业银行开展股票经纪业务、完善多元化平台等方面专项建议。

(二)完善财务管理机制,有效实施管理,服务业务发展。一是完善顶层财务管理机制设计,落实资产负债管理委员会制度。总行定期召开资产负债委员会议,深入分析宏观形势变化及全行资产负债管理形势,及时制定应对策略,提高管理效率;指导分支机构建立相关机制,定期讨论资产负债业务,推动资产负债业务健康发展。二是加强横向沟通,完善业务联席会议制度。每周各条线和各部门间的联席会对重大业务和事件进行讨论,深入分析业务发展过程中遇到的问题,实施信息共享,加强业务、财务等政策措施的有效传导。2015年,共召开46期联席会会议,促进了业务持续健康发展。三是推进总分协同,抓好辅导帮扶工作。针对部分分行经营中出现的收入增长乏力、不良贷款冒升较快等问题,采取多种方式进行差异化的管理和帮扶,切实解决分行业务发展中遇到的实际困难问题。

### 二、加强资产负债综合平衡,夯实资本基础,提高财务管理决策水平

(一)加强资产负债综合平衡。深入分析宏观形势变化及全行资产负债业务的变化,对存贷款进行平衡管理,综合制定应对策略及措施。一是合理把握信贷投放节奏,推动存贷款均衡协调发展,同时加大对实体经济的信贷支持力度。二是通过追加专项贷款规模、允许贷存比调剂等方式实现弹性管理。三是将存款偏离度控制在合理范围之内,关键敏感月份增加核定存款管理目标,促进偏离度指标符合监管要求。四是通过财务与业务部门的沟通协调,加强对存贷款的日常监测力度,密切防范资金流动性风险。

(二)加强流动性、利率和汇率风险管理。进一步完善流动性、利率和汇率风险限额指标体系,加强风险监控和指导,优化资产负债结构。加大海外机构流动性覆盖率达标辅导力度,通过限额管理方式增强海外流动性风险抗压能力。推动流动性覆盖率监管报表系统建设,实现资产负债规模、业务结构等多维度自动分析,提高流动性风险计量精细化水平,及时为管理决策提供科学性依据。有效提高主动负债管理能力,积极研究大额存单发行规模和期限结构,有序推进存款保险监管制度的落地实施,提高存款负债偿付保障和能力。

(三)继续资本补充,夯实资本基础。强化资本内部管理、优化资本配置,进一步增强全集团资本约束意识。通过优先股发行、可转债转股补充一级资本680亿;通过拨付资本金(营运资金)、发放从属贷款等多种形式对海外分子行及附属公司增资,支持海外业务发展。

### 三、加强固定资产日常管理,优化资源配置,确保资源投入与提升效益

(一)强化固定资产日常管理。对于重大基建项目,着重加强基建过程管理。通过采取现场与非现场相结合的方式,一方面督办工程进度,另一方面及时跟进对监测数据反映出的问题,开展现场查看,或总分行召开视频会议解决问题。对全行的固定资产,全面进行清理和盘点,形成境内外机构固定资产盘点报告及未确权未更名房产情况报告,推动分行加大闲置资产的处置力度,努力减少无效资产占用,提出下一步固定资产管理要求。

(二)优化财务资源配置。根据发展战略及中央厉行节约的规定,按降低非生息资产占用,提高资金使用效率的要求,合理安排固定资产总量,优化结构。压缩境内行综合业务用房及交通工具预算,优先满足网点智能化升级建设、海外信息系统整合及渠道建设等战略投入,大力支持“京津冀一体化”、“北京地区一体化”等重点项目。继续建立固定资产投资与效益、效率指标挂钩的管控机制,确保资源投入与效益提升正向匹配。严禁未经批准调整预算项目清单及金额,监控各类固定资产及基建项目预算执行情况,确保预算执行额在总预算控制额度内。

### 四、完善金融估值、会计制度建设,奠定业务长期稳定发展的保障