

贫、粮棉油收储等重点业务开展。战略性财务资源优先安排,全力保障新核心系统建设等全行战略性工作顺利推进。

(四)新核心系统成功上线投产。对标同业、着眼长远,根据统筹新核心及配套系统适应性改造的业务需求,完成系统建设蓝图规划。组织完成业务测试,验证系统开发与业务需求的一致性,蓝图规划顺利落地。牵头完成新核心项目配套制度修订工作,构建完成与产品体系相衔接适合新核心的新会计科目体系,有效保障数据清理监控程序,系统操作和业务处理有据可依,账户核对、紧急业务处理有章可循,后续业务测试和功能优化有序实施。精心筹划,准确把握2019年度决算新变化、新挑战,顺利完成新核心系统上线后第一次年终决算。

三、坚持多措并举,整改财务历史遗留问题

政策依据更加明确。分类研究政策并明确处理原则,在已有政策的基础上,根据基层行执行中存在的问题,下发《关于进一步加强其他应收款管理有关问题的通知》《关于进一步加快解决资产类历史遗留问题的通知》等规范性文件,为各省级分行积极推进财务历史遗留问题解决提供政策依据。提升对解决财务历史遗留问题重要性、必要性的认识。把解决财务历史遗留问题纳入主题教育检视问题范围,纳入总行合规检查重点范围,要求各级行积极行动、担当作为,狠抓落实,解决问题。整改责任压到实处。在全面摸底的基础上,分类建立问题处理台账,实行销号式管理,及时传导压力。根据年中工作会议对解决历史遗留问题的明确要求,总行分管行长约谈了部分推进进度缓慢的分行一把手,压实省级分行行长责任;年终决算会议期间,总行行领导专题听取各行财务历史遗留问题处理进展及困难,指导推进问题化解,整改工作取得明显成效。

四、强化合规意识,持续夯实财会管理基础

(一)财会制度体系更加完善。按照总行党委的决策部署,围绕新核心系统上线,加大制度建设力度。填补制度真空、扫清制度障碍,保障改革发展成效显著。财会制度的架构和层级更加完善合理。按照基本制度、管理办法、核算细则3个层面合理规划布局,重点修订了会计基本制度、财务管理基本制度等两项统领性的基本制度;制定修订预算管理、财务集中核算、集中采购管理、会议费管理等业务管理办法;配套修订了长期股权投资、税金核算等核算细则和规程,基本形成以基本财会制度为依托、各领域财会管理办法为主体、相关细则和规程为补充的财会制度体系。

(二)财会合规管理不断加强。决策制约机制更加完善。强化对财务资源配置、集中采购等重点领域廉政风险点的防控,优化工作规则,实现事权与财权相互分离。预防和整改工作结合,管理关口前移。以总行开展的深化整治市场乱象、十大突出问题专项整治、财务专项审计、合规综合检查等为重要契机,深入剖析财务违规问题的成因,逐环查找导致问题出现的关键点,发现一例整治一例,做到举一反三,以点带面,合规意识得到强化。深入推进合规管理植根于制度和系统。结合内外部检查发现的问题,找准风险点,以新

核心系统、财务管理系统等系统建设和配套制度修订完善为契机,进一步从制度上堵住风险,从系统上管控风险,有效推进财会业务合规管理。

(三)税务管理取得明显成效。加强全行税务管理,有效防控税务风险。制定下发《关于加强税务管理工作的指导意见》《新个人所得税税务操作手册》《关于农发行信贷产品执行增值税优惠政策的通知》,指导各行严格执行税收法规,用好税收优惠政策,实现依法合规纳税。顺利完成新核心系统涉税功能和增值税管理系统配套改造工作,既规范了管理,提升了科技水平,又确保了各项税款的依法合规缴纳。

(四)基建和固定资产管理明显加强。审批程序更加严格、审批效率明显提高。高效审批省以下机关营业用房购建、置换、改(扩)建项目,较好地满足了基层行无营业用房的刚性需求和部分改善性需求。基建项目进度和质量全面提升。通过通报、约谈、撤销久不开工项目,组织开展竣工决算审计,后评价、经验交流等多种方式,加快进度、提升质量,全行久不开工、工期拖延、久拖不决等问题项目较上年大幅减少。固定资产内部计价改革探索实施。研究制定固定资产内部计价实施方案,探索对固定资产进行全生命周期管理,通过对超标房产、闲置房产、超期未完工在建工程实行内部计价,并纳入各行绩效考核的方式,加大闲置资产处置力度,促进各行合理配置固定资产,进一步优化各级行固定资产结构,充分发挥固定资产投资效益。

(五)集中采购工作合规性和效益性不断提升。集中采购管理更加规范。通过优化集中采购流程,实施集中采购组织和评审岗位分离,建立集中采购监督人员库,加强对集中采购项目评审等关键环节的监督;编制集中采购目录,明确集中采购评审委员会对采用非公开招标采购方式的项目审议金额起点,确立了总行和省级分行集中采购限额标准,进一步规范集中采购管理。集中采购保障更加有效,新核心系统建设等全行战略性任务的集中采购工作效率明显提高,为营业办公和业务发展提供了有力的支撑和保障。

(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

2019年,中国工商银行财务会计工作紧紧围绕行党委战略部署,强化政治担当,站位集团大局,坚持稳中求进,以机制创新和科技创新切实提升管理效能,全力推动集团发展战略落地和经营目标实现。

一、高标定位,推动经营效益稳步增长

(一)坚持“两端”发力,深入推进量价协调发展。一是合理控制负债端付息成本。量方面,通过预算工具强化存款的基础性地位,2019年全行时点和日均存款增量继续保持同业领先。综合运用主动负债限额、利率上浮存款总量管理等举措,控制主动负债类产品总量。价方面,“一行一策”设

定上浮幅度、上浮总量限额、定活结构,遏制付息成本过快上升势头。强化“实质利差”管理,加大对主动负债支出的预算监测和考核力度。二是全力提高资产端投入回报。量方面,强化预算管理,引导分行提升资产负债业务均衡性,加快信贷投放进度,实现早投放早受益。加大高收益个人贷款资源倾斜配置。价方面,综合考虑所得税、增值税和资本占用情况,引导相关条线不断提升资金运作效率。

(二)用好两个“杠杆”,加强实质风险成本管控。一是持续完善拨备管理政策。细化拨备计提比例要求,适时调整拨备计提参数,客观反映分行信贷成本,强化压力传导。二是合理安排财务核销资源。表内信贷,重点控制劣变金额,提高核销资源使用效率。表外业务,根据资管新政转型要求,提前做好资源配置和考核方案等财务安排,有序推进风险化解,实现表内外协同;引导分行加大账销案存资产清收处置力度;抓好受托资产清收管理,避免出现缺口。

(三)突出三个“抓手”,强化中间业务组织推动。一是抓任务分解,增强目标进度的可控性。围绕全行重点战略要求,制定收入目标,按季做好缺口管理,加强同业对标分析。二是抓沟通协调,提升解决问题的针对性。组织召开专题推动会,与重点业务部门面对面沟通,听取挖潜增收思路,确认目标缺口及弥补措施。三是抓精细管理,激发拓展业务的积极性。继续实施结算类中间业务收入、信用卡分期付款收入增量与营销费用挂钩政策。完善第三方支付收入分润方式,引导做大第三方支付交易额。

(四)坚持分类指导,促进各盈利单元提质增效。推动境内分行利润持续增长。引导大行多做贡献,推动困难行早日脱困。引导境外及控股机构保持稳定增长。密切跟踪掌握机构动态,灵活实施差异化管理策略,引导板块经营提质增效;提升经营分析深度和广度,强化各维度比较,主动查找问题、挖掘经营潜力。推进利润中心创利能力建设。持续跟进利润中心改革,及时排查和化解财务风险,特别是跨区域、跨国别风险,重点关注利润中心和分支机构之间的财务机制,从集团化角度弥补管理空白点,完善拨备、税收、分润等政策。

二、聚焦重点,全力保障发展战略落地

(一)加大财务资源投入,精准支持业务发展。一是加大总量投入。加大固定资产投入和经营费用投入力度,提升预算执行率。二是优化资源投向。全力支持“第一个人金融银行”战略实施。持续加大ETC、客户积分兑换、第三方支付促销、“工银爱购”促销等营销投入。加大力度支持精准扶贫战略落地。申请增加对外捐赠临时授权额度,及时做好额度分配。顺应趋势做好固定资产投入结构调整。持续压降现金相关投入;加大IT架构转型及ECOS系统建设等科技资源投入;在“稳投资”中发挥大行担当,增加渠道建设投入;主动对接国家区域发展战略,加大对长三角、珠三角、环渤海等重点区域投入。三是优化管理手段。优化结算模式,对第三方绑卡创新性建立“营销商户号+代收代付”模式,对融e购平台引入第三方服务代理,提升结算效率,降低税务成本。加大服务力度,支持改善网点员工生活保障类设施;

全面排查网点及自助银行所在建筑老危旧情况,加强隐患治理。

(二)优化绩效考评体系,强化集团战略传导。一是多维度完善考评办法。境内分行,完善指标体系,引导分行前移风险防范关口,注重量价协调发展,促进中间业务收入高质量增长。总行部门定量考核,把境内分行考评导向和指标进行横向传导和分解,引导部门对标市场、提升综合贡献。境外机构及子公司,强化同业比较考核,优化案件控制考核。二是多视角强化考评统筹。“条”与“块”,引导各专业按照“以块为主、条块结合”原则制定条线评价办法,保持考评导向、指标口径、数据来源一致。总行与分行,加强考评办法审批,确保分块考核办法精准传导。结果与应用,强化考核结果在干部考核、资源配置方面的应用,提升分块考核办法权威性。三是多举措提升考评效能。加强业财融合。统一经营计划与考评指标口径;推进“考核进MOVA”,基本实现考核结果“一键生成”。强化落地传导。发布《网点与网点员工绩效考核办法》,确保全行经营目标统一、策略灵活。

三、守正出新,促进财务管理提质增效

(一)坚持创新驱动,切实为基层减负赋能。一是成功投产财务分润系统,化解基层业务痛点难点。有多个产品的中间业务收入下划切换至财务分润模式,有效提升分润效率,网点业绩计量的精准度和完整性显著提升。二是深化财务共享平台建设,持续提高业务处理效率。推动差旅费进项抵扣和业务外包闭环管理功能升级,试点投产工银e差旅服务,实现OCR自动识别增值税发票和火车票等功能。三是顺利实施成本精细化项目,引导网点强化成本效益管理。提升成本归集精准度和自动化归集比例,为产品定价、网点分润、成本管理 & 经营分析提供有力支持。四是推进境外财务系统建设,提升工作效率和风控能力。完成财务报表系统在境外及控股机构的运用转换,对新设机构以及部分特色化机构投产财务综合管理系统,优化完善财务系统监测分析和辅助决策支持等功能。

(二)做好税收筹划,税务管理成效持续提升。按时保质完成合规申报。顺利完成2018年度企业所得税汇算清缴及纳税申报、BEPS(税基侵蚀与利润转移)合规申报工作,最大程度降低信息披露风险。筹划节约所得税成本。统筹做好资产损失企业所得税税前扣除工作;及时制定《法人风险资产损失税前扣除工作指引》,对债转股方案提出税务处理建议。强化增值税成本管控。积极推动小微企业免税政策落地,持续加强进项抵扣管理。提升系统自动化水平。投产发票影像交互系统,账面分润业务处理效率显著提升;投产企业所得税模拟预测模块,强化分析预测能力。防控境外机构涉税风险。做好转让定价管理办法推广和落实;密切跟踪国际反避税动向,提早做好财务安排。

(三)树牢合规意识,财务基础管理更加规范。以制度建设筑牢合规防线。完善境内分行费用管理办法,巩固拓展作风建设成果。持续推进境外及控股机构财会管理制度建设,强化集团财务管理要求在分支机构的落地执行效果,推动