

## 五、始终坚守底线，持续加强风险合规管理

定期开展流动性压力测试，特别是极端情景下压力测试，及时完善应急预案，确保流动性安全。加强银行账簿市场风险管理，密切监测和分析主要货币利率及汇率走势，及时采取风险对冲措施，有效降低风险敞口。认真落实中央八项规定精神，严肃财经纪律，针对内外部检查发现的财务合规问题，切实做好相关整改落实工作，筑牢合规防线。加大会计数据质量非现场监控力度，顺利投产财务专用章电子化项目，有效防范财务操作风险，不断提升会计数据质量。

## 六、加强沟通协调，增强基层与一线服务能力

建立海内外机构财务管理沟通例会机制，定期组织召开沟通例会，及时回应分行和基层关切，积极解决经营管理中的问题。开展总行和境内外机构“结对子”活动，建立与基层密切联系机制，帮助分行解决实际问题，凝聚发展合力。组建信息分析员队伍，通过深入业务一线和市场开展调查研究，增强总分行财务部门的工作针对性，提升管理水平。

## 七、持续深化变革，提升科技化应用水平

充分发挥科技引领的作用，积极借鉴先进同业经验，增强财务管理科技含量，组建财务管理变革小组，稳步推进财务会计、管理会计、资产负债和办公管理等相关系统建设，努力提升财务管理的自动化、精细化、数字化和智能化水平。

## 八、夯实会计基础，激发财务条线发展活力

加快会计基础工作长效机制建设，推进会计良好标准实施，完成多家境内外分行的验收工作，促进会计工作从“达标”向“良好”提升。加大“一对一”帮扶力度，针对会计基础薄弱的机构开展辅导和帮扶工作，促进提升会计管理水平。准确及时完成财务报告披露工作，获得美国年度报告综合类评比金奖等荣誉。组织高级专业资格培训，实施会计人才“领航计划”，组建“专家库”，提升财务队伍专业水平。

(中国银行股份有限公司财务管理部供稿)

# 中国农业银行财务会计工作

2019年，中国农业银行财务会计工作全面贯彻执行行党委各项决策部署，不断夯实财会工作基础，持续完善财务机制建设，全面助推业务经营转型，着力支持全行业务发展和效益提升。

## 一、强化财务预算引领，做好集团财务统筹平衡

加强预算全流程管理，突出财务目标硬约束要求。坚持财务目标引领，传导经营战略要求，努力推进全行大账平衡、协同审慎的财务策略，强化纵横结合的硬约束机制，助力全行高质量发展。进一步加强对经济形势、监管态势和

同业趋势的前瞻性预判，确保全行财务平稳运行和顺利收官。深入推进中间业务提升工程，充分发挥好中间业务补位效应。全面贯彻落实行党委中间业务提升工程战略部署，突出“固优补短”，坚持合规与发展并重，推动中间业务增收增效。强化宏观经济分析研究，做好管理决策参谋。密切跟踪宏观经济和行业变化趋势，多维度、深层次分析全行财务运行情况，按月开展财务分析，及时发现问题并提出措施建议。滚动更新中长期财务规划，做好跨周期的策略和机制安排，为管理决策提供有力支持。

## 二、完善财务机制建设，增强改革发展引擎活力

一是完善绩效考评体系。全面落实总行战略要求，突出国家政策和全行战略，引导全行向更高质量发展迈进。结合全行业务经营发展特点，持续优化完善绩效考评体系，强化各机构、各部室考评激励约束机制，充分发挥考核指挥棒的作用，引导各机构提升补齐短板业务积极性。强化绩效考核过程管理工作，持续加强和改进绩效分析方法。根据外部监管要求及全行经营发展形势，动态调整机构绩效考评政策，持续提升绩效考评政策的有效性。二是持续完善费用配置机制。突出费用配置增收创收导向，直接挂钩营收增长，提升精细化管理水平，有效引导业务发展。积极对接全行发展规划和年度重点工作，进一步强化费用配置战略导向，专项安排战略资源，加快推进业务转型。三是优化固定资产投资配置机制。完善固定资产投资配置安排，合理确定年度固定资产投资预算。优化固定资产投资配置机制，加强投资配置与经营效益、绩效考核、合规管理联动，持续提升一级分行投资统筹能力。坚持保安全生产、促改革转型、助业务发展，严格重点项目准入，突出战略投资保障重点，逐步合理优化投资结构。四是加大授权“放管服”力度。进一步落实“放管服”要求，调整财会业务授权方案，优化和规范财会授权管理。结合现代公司治理要求，全面梳理财会授权管理体系，统一规范集团财会授权事项、事项内涵和展现形式，提高授权管理规范化、精细化水平。

## 三、深化会计体系建设，提升会计决策支持能力

加强会计制度和报告体系建设。根据会计准则、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》等监管规定，结合经营管理需要，修订抵债资产、理财业务、固定资产、外汇业务、金融衍生工具、结构性存款等会计核算办法。做好会计支持工作。根据自贸业务、贵金属、大宗商品、产业电商、外汇、衍生等领域的产品创新需求，确定核算规则，配置核算参数，做好各类创新业务的会计配套支持工作。强化会计的全过程管理。严控前端系统手工记账，从源头保障会计信息质量。围绕各主体业务的会计风险点，研发投产报告监控系统，实现按日自动监测会计信息和异常情况预警。深化报表审查及信息质量评价工作，建立健全财务报表事后审查常态化机制，进一步提升会计信息质量。持续强化估值规范管理。建立金融工具会计估值监测机制，强化集团估值管控能力建设，加快新产品估值模型研发，满足监管要求、市场变化及业务拓展需要。积极研究宏观经济变量对资产价值