

资金成本,集团利息支出明显下降,净息差保持基本稳定。加强海外资产负债平衡管理,对海外贷款规模实行差异化刚性管控,调整海外机构预算目标和考核方案,促进资产负债均衡增长。坚持资本补充与内部挖潜双向发力,把握有利时间窗口,先后完成等值200亿元人民币的境外优先股、700亿元永续债和750亿元二级资本债发行,资本充足率创历史新高,同时优化资本分配机制,加大对重点地区、重点业务、重点客户的经济资本支持。

四、持续加强过程管理,推动经营效益稳步提升

加强战略执行管理,主动对照战略目标,定期做好战略评议工作,主要战略任务完成情况良好。统筹推进中国银行“十四五”规划编制,组织开展课题研究,广泛征求规划意见建议,并对标对表国家“十四五”规划进行修改完善。及时开展分行绩效考核方案重检工作,形成绩效考核优化方案。加强预算过程管控,加大收入增长督导力度,建立评价与通报机制,引导各单位主动作为、加强对标,克服新冠肺炎疫情影响,促进全年预算目标的完成。加强费用支出管理,在支持保证战略项目投入和运营刚性需求的同时,坚持精打细算,向成本节约要收入、要效益,集团业务及管理费同比下降,成本收入比保持在历史较低水平。加大闲置固定资产盘活工作力度,盘活数量和面积较上年进一步增长。

五、强化风险合规管控,提升财务治理能力和水平

加强流动性风险管理,密切关注宏观政策和市场形势变化,制定流动性组合管理办法,并定期开展压力测试,特别是极端情景下的压力测试,及时完善应急预案,主要流动性指标符合监管要求。加强利率风险管理,合理控制债券投资久期,有效控制资产负债错配,降低长期利率风险。加强汇率风险管理,实现海外资本金保值增值,集团净外汇敞口控制在合理水平。贯彻落实中央八项规定精神,严肃财经纪律,全面重检并修订差旅费、外事费、固定资产以及租入资产的管理制度。积极开展中国银行财务条线操作风险排查,有效堵塞风险漏洞。对操作频率较高、风险隐患突出的产品和服务的采购,实施集中上收,减少基层机构操作风险。严格落实服务收费有关规定,按照监管要求,组织开展规范信贷融资收费的自查工作,清理乱收费,降低企业负担,确保依法合规经营。

六、夯实会计管理基础,推进财务会计数字化转型

构建会计基础工作长效机制。完成境内外分行会计良好标准验收评估工作,并根据评估结果实施差异化管理,促进各级机构财务会计工作从“达标”向“良好”提升。积极推进财政部会计准则(IFRS17)落地工作,组织集团内保险公司开展新准则分析,为顺利完成准则转换做好准备。持续关注国际基准利率改革工作进展,开展利率改革对相关业务会计政策的影响性分析,完成《基准利率改革下的会计政策影响及实务探讨》研究报告。重新修订主要业务账务处理办法,增强会计制度的针对性和有效性。加快财务会计数字化转型。积极推进财务共享平台建设,打通业务、财务各环节系

统连接,将预算、审批、采购、付款等全流程开支活动从“线下”转移至“线上”,推动财务流程标准化,提升财务报销时效性。推动固定资产实物管理系统投产,实现固定资产电子化盘点,进一步提升实物管理精细化水平。扩大“流程自动化机器人”(RPA)在财务报告编制中的应用,不断提高财务信息披露的标准化、自动化程度。加大金融科技应用,积极推进新一代资产负债管理、绩效计量等系统建设。加大线上采购力度,深入推动电商采购工作,持续提升采购效率。

七、加强财会队伍建设,提升财务管理水平

推进财务专业序列建设,启动“领航计划”“续航计划”和“启航计划”,建立重点培养人才库,对入库学员进行全周期动态管理。针对会计工作的重点和难点问题,持续开展专项课题研究工作,不断提升财会专业水平。加强总分行干部双向交流,派员赴西藏、青海等地工作。推出网上直播课程培训,累计培训1.55万人次。完善每两月一次的海内外机构视频沟通例会机制。丰富总分行间“结对子”形式,开展总分行财务部门共建主题党日活动,实现党建工作与业务管理深度融合,推动解决基层问题,促进全行财务管理水平的提升。

(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

2020年,中国农业银行财务会计工作坚持党建引领,党建和业务两手抓、两促进,持续优化财会管理机制,进一步夯实财会管理基础,助推全行加快经营转型,实现高质量可持续发展。

一、主动担当作为,坚决落实党中央重大决策部署

一是全力做好新冠肺炎疫情防控财务保障。积极贯彻中央关于坚决打赢新冠肺炎疫情防控阻击战要求,紧急保障一线防疫抗疫财务开支需求。按照“急事急办、特事特办”原则开辟绿色通道、简化处理流程、做好支持保障,第一时间启动财务应急保障机制,开辟防疫抗疫费用开支和捐赠支出绿色通道,及时下达防疫支出专项预算,全额满足辖内各分行防疫支出费用缺口,有力保障各分行疫情期间正常运转。超常规牵头做好全行防疫捐赠工作,第一时间完成向武汉首批捐赠,后续又根据疫情态势紧急追加湖北分行捐赠资金预算,有力支持了防疫抗疫工作。牵头制定支持湖北分行28条政策措施、支持湖北分行全面做好湖北省复工复产和经济社会发展金融服务工作30条措施,并开展政策执行跟踪评估,确保落地见效。结合防疫抗疫相关要求与最新监管规定,优化调整2020年机构绩效考核方案,加强疫情防控复工复产考核引导,全力服务复工复产和经济社会平稳发展。二是助力打赢脱贫攻坚收官战。根据中央脱贫攻坚专项巡视整改要求和行党委统一部署,完成脱贫攻坚专

项巡视发现问题整改。出台专项支持政策,主动做好未摘帽贫困县支行专项财务保障支持。加强绩效考核辅导,对国家扶贫重点县、“三区三州”等深度贫困县和未摘帽贫困县支行绩效考核情况进行穿透式摸底分析,对排名波动大或排名靠后的贫困县支行进行专项督导。重点保障脱贫攻坚捐赠帮扶需求,着力做好脱贫攻坚挂点帮扶,对贵州黔东南州从江支行开展脱贫攻坚帮扶督导调研,组织捐款捐物,助推如期脱贫摘帽。三是加大服务实体经济支持力度。紧紧围绕行党委落实中央“六稳”“六保”决策部署,优化支持民营企业、服务实体经济等重点领域考核,引导全行聚焦服务实体经济、深化金融供给侧结构性改革等重点任务,体现国有大行的政治担当和责任担当。牵头梳理统计全行服务收费减免情况,推动业务部门落实责任,严格执行服务收费减免政策,落实减费让利要求。

二、优化财会管理机制,不断提升精细化管理水平

一是强化财务预算目标引领。落实中国农业银行董事会经营目标和管理层财务计划,将财务目标分解传导至业务端、风险端和资本端。持续开展财务运行和计划执行监测,紧盯关键收支项目、关键财务指标、关键机构,确保重要时点平稳收官。持续开展中长期财务目标滚动预测和财务压力测试,加强前瞻性研判,做好应对预案。加强对分行的督导帮扶工作,有效支持分行业务稳健发展。二是充分发挥绩效考核“指挥棒”作用。紧紧围绕中国农业银行战略重点,强化问题导向、精准考核,持续加强并优化分类考核,充分体现分支机构在经营转型中差异化的发展策略。持续加强重点业务考核,强化战略聚焦,突出战略业务选择的全局性、前瞻性和连续性。三是优化财务资源配置。完善费用配置机制,突出“以收定支”导向,强化收入对成本开支的刚性约束,鼓励分行增收创收。突出战略导向,对接全行发展战略和改革重点,切实发挥战略费用激励和支持作用。突出营销激励导向,强化对全行业务营销的支持力度。优化固定资产配置机制,优先满足信息科技等重点领域投入,强化投资配置与业绩挂钩,完善投资策略,与业务主管部门合作完成生产性用房投资策略并推动落实。四是深化集团财会一体化管理。强化业务联动考核,推动做实做细集团联动,促进增强集团整体合力。依托管理会计系统,及时做好业务联动相关利益分成落地实施。组织境外机构、综合化经营子公司开展年度财会管理自评,对财务决策、财经纪律等重点领域开展非现场评估,推动提升集团财会一体化管理水平。五是实施税务管理提升工程。建立增值税进项发票管理服务云平台,强化增值税进项税管理。加强税务风险管理,积极配合税务部门完成四批风险清单自查。夯实税务基础管理,强化税务成本管理。六是进一步规范财会授权管理和财务审查委员会运作。牵头做好财务授权动态调整,提高授权管理规范化、精细化水平。优化财务审查委员会审议项目和标准,提高财务决策效率。

三、服务全行大局,推动重大改革任务落地

一是推进中间业务提升工程圆满收官。落实行党委战

略部署,加强新冠肺炎疫情影响分析,推动落实业务条线责任,在落实减费让利和确保监管合规的基础上,推进线上发展和挖潜增收,推动全行中间业务竞争力提升,实现中间业务提升工程圆满收官。二是助力全行数字化转型开创新局。落实行党委关于实现推进数字化转型新突破的要求,围绕“数字化转型”核心目标,强化数字化转型考核导向。加大财务资源保障力度,重点加大科技资源投入,保障数字化转型重点项目研发资源需求。做好线上经营能力建设财务保障,推动提升全行线上经营能力。夯实财会数字化转型基础,加强数据规范落地实施,提升财会数据的统一性、规范性和有效性。推进数字化智能财务管理项目落地,加快财务管理系统重构建设,赋能业财集成,推动业财融合。三是持续推进“三农”与普惠金融改革。完善“三农”和普惠绩效考核机制,落实金融服务脱贫攻坚、支持普惠金融发展和乡村振兴战略。优先保障“三农”财务资源,充分保障“三农”县域网点建设,单独配置“三农”专项激励费用,全力支持“三农”战略实施和业务转型发展,全额满足金融扶贫投资需求。四是全力支持总行直营体制改革。夯实直营部门业绩计量基础,定期开展直营部门业绩监测,形成直营部门经营业绩报告。完善直营部门预算配置机制,积极发挥财务资源的保障激励作用,促进直营部门价值创造。

四、加强会计体系建设,增强决策支持能力

提升会计信息管理水平。落实财政部、中国银行保险监督管理委员会对财务报告附注编制要求,加快报表附注系统建设。牵头组织完成集团全级次决算报表编报和国有金融产权登记工作。牵头组织完成司库建账,实现司库和金融市场部独立核算,为提升总部经营能力和业绩提供坚实的财会数据基础。推进管理会计应用创新。积极推进典型场景管理会计应用案例及指标库建设工作,强化示范引领,提高应用灵活度。夯实会计管理基础。建立并表机构收官双报告机制,指导督促分行和部门按月做实财务报表合理性审查,构建全行财务报表事后审查常态化机制。持续完善会计估值管理。强化总分协同、行司联动,不断提升估值监测及预期管理能力,促进集团会计估值管理规范化。顺应金融市场发展新趋势,提升新产品会计估值响应及支持能力,提升财会决策支持水平。

五、强化财会合规管理,牢牢坚守风险底线

开展财会风险合规“1+N”专项行动。“1”即按照案防“利箭”计划要求,制定《2020年财会条线案件防控“利箭”行动方案》。“N”即专项治理,全年开展基建项目、中间业务服务收费、财务印章、业务外包等专项整治。深入落实财会与派驻监督协同机制。修订完善财务决策管理办法和财务审查委员会工作规则,建立派驻纪检组列席财务审查委员会、重要财务事项通报派驻纪检组等监督协调机制,强化内外部监督。开展财会尽职监督检查。落实行党委和派驻纪检组要求,对部分分行和本级机构开展财会尽职监督与费用管理专项检查,完成检查发现问题整改。持续强化整改工作。开