

科目,制定新增科目审查要点,核算管理更规范。做好集团全口径资产拨备计提管理,修订估值相关办法,全面提升公允价值计量管理水平。四是扎实做好应税事务管理。顺利完成企业所得税纳税申报及汇算清缴和各项合规申报,持续推动小微企业免税。推动债转股损失税前扣除,做好营销活动税务筹划支持。

(二)以创新思维提升集中采购质效。多措并举提升采购效益。通过完善需求要素、优化评分规则、调整采购方式等大力提升采购竞争性,充分发挥评审专家特长,合法合规合理压降采购成本。多点发力优化集中采购管理委员会运行机制。精简总行集中采购管理委员会委员库并调整委员抽取方式,提高运行效率。对主任委员审批权限项目,新增委员线上审查流程,加大审查把关力度。推动采后执行管理更规范。明确项目执行超预估金额管理要求,组织对重大项目后评价,核查重点项目执行情况,做好与新一轮采购需求或结果的衔接。

(三)以智慧财会提升服务效率。一是处理效率更高。依托云存储、云计算等技术完成新冠肺炎疫情期间报表工作。对报账频次高、场景标准化、记账分录相对固定项目,在总行本部投产全流程自动记账功能。稳步推进财政部电子凭证会计信息标准化接收端试点功能投产。二是用户体验更优。启动新一代管理会计 MOVA 系统建设,拓展系统功能,提升操作便捷性。提升财务开支共享服务平台员工常用功能智能化体验。三是赋能增效更强。投产 GBC 后评价系统和全口径房产出租管理系统,推进闲置房产数字化转型。研发推广网点实时存贷查询、业绩价值计算器、每日实时损益查询等手机 MOVA 功能。打造“工银集采”门户,实现线上供应商招募及注册等功能。投产新一代数字化管理平台计划模块和需求模块,打通预算、采购计划、采购需求环节的数据和管理断点。

四、从严治财,强化财会专业合规管理

(一)树牢底线思维,持续强化财会合规管理严的氛围。开展专项整治,严的氛围加速形成。围绕中央巡视整改、经济责任审计相关工作,结合最新监管要求和各类内外部检查发现问题,开展专项治理,有序推进各类问题一体化整改。构建长效机制,严的措施全面完善。把解决具体问题与推动建章立制紧密结合,促进常态化长效化整改。进一步严肃财经纪律管理要求,强化操作风险防范。在业务部门转变业务模式、修订办法过程中严格把关会计核算和税务合规要点,有效降低合规风险。

(二)强化监管对标,收费定价管理纵深推进。一是定价管理更加规范。印发新中间业务定价管理规定,确保把党中央、国务院减税降费政策和银行服务收费监管规定全面准确落地。二是收费自查更加深入。落实银保监会《关于开展涉企乱收费专项整治行动的通知》《关于规范大型银行服务收费管理 进一步开展全行排查整治的通知》、国家发展改革委等四部门《涉企违规收费专项整治行动方案》要求,对规章制度、合同文本、业务流程、系统管理等开展全面排查整改。

(三)深化综合整治,采购风险防控全面升级。一是公开采购导向全面树立。综合运用计划、授权、考核等工具,推动“应招必招、宜招尽招”,公开招标项目占比大幅提高。二是制度机制更加健全。修订集中采购管理规定等管理办法,重构“采前调查、采中审查、采后检查”体系,印发《基层岗责体系优化方案》。三是条线管理力度持续加大。印发《集中采购项目需求审查要点(试行)》,提升采购审查把关能力。选取分行重点项目进行非现场核查。对分行新任集中采购负责人进行任前审批和谈话提醒。总结集中采购“三零三严”管理原则,组织集中采购人员签署“三零三严”公开承诺书。

五、夯本筑基,加强党建和队伍建设

(一)高质高效做好部门党建工作。全面落实中央巡视整改部署,压实整改责任,盯紧关键节点,加强过程控制,确保问题查深查透、任务落实落细。制定党建工作计划,签订《党建工作责任书》,将党建与业务工作同安排、同部署。通过“三会一课”、集体学习、干部领学、专题座谈等多种形式展理论学习。组织开展干部讲党课、主题参观、党史知识竞赛、爱心捐助、青年座谈会、子女书画展等活动,加强红色教育。严格执行班子述职述廉等制度,以案明纪提升队伍廉洁自律意识,定期开展员工异常行为排查。

(二)积极推进财会队伍建设,提升专业水平。组织开展中国工商银行总行会计人员继续教育和分支机构财务会计专业人员网络培训,夯实财会人员基本素质。举办“财会课堂”,开拓员工视野。开展财会专业条线评价,修订完善评价办法,引导各级财会专业精准发力。

(中国工商银行股份有限公司财务会计部供稿)

中国建设银行财务会计工作

2022年,中国建设银行(以下简称集团)财务会计工作坚持完整、准确、全面贯彻新发展理念,自觉践行金融工作的政治性、人民性,提升专业性,聚焦“三大任务”,增强“三个能力”建设,持续深化新金融行动,不断提升服务实体经济质效和促进自身高质量发展。2022年,集团资产负债规模稳健均衡增长,经营效益保持市场前列,资产质量管控成效显著。财政部绩效评价结果连续6年保持五家国有大型商业银行第一,连续4年被评为“纳税信用A级企业”,财务报表工作评价保持“优”级。

一、坚持战略指引,贯彻新发展理念,以新金融实践服务新发展格局

资源配置践行金融工作的政治性、人民性和专业性,贯彻落实宏观调控政策,服务国家高质量发展。以增强“三个能力”为根本遵循,将贯彻新发展理念落实到新金融行动的方方面面。安排专项战略财务资源投入,重点支持住房租赁、普惠金融、金融科技、绿色金融、乡村振兴等战略实施,

加强对重点区域以及县域业务拓展的支持,进一步提升服务实体经济效能。坚持“以人民为中心”的发展理念,持续优化薪酬配置机制向基层倾斜,强化薪酬分析的执行监控和监督检查,实施底线穿透管理,在确保“两个不高于”落地到位的基础上,突出工资的激励作用和福利费的保障功能。不断提升专业性,为高质量发展保驾护航,优化非人力费用预算结构,强调成本效率约束机制,提升市场类营销费用质效,建立条块结合的资源配置机制,精简业务挂钩指标,聚焦重点战略、客户账户拓展等可持续发展基础。

考核办法响应经营管理新变化,强调发展效率,突出“指挥棒”作用。简化等级行评定办法,延长评定周期。KPI考核进一步聚焦核心经营成果,提升经营效益指标权重,增加成本收入比考核;针对公司、个人客户板块专项设置副卡,为板块实施年度经营策略形成有效抓手;实施分组考核,组内强制分档,提高公平性、可比性和有效性。总行部门考核全方位落实成本管控要求,压实业务发展效率责任。境外商业银行和子公司考核继续深化实施“一行一式”和“一司一策”,在分类基础上强化差异化考核。

坚持勤俭办行,持续加强精细化管理,促进降本增效。贯彻落实习近平总书记“坚持勤俭办一切事业”的重要指示精神,制定加强全面成本管理实施方案,优化构建以责任制为特征,覆盖全成本、全流程,全员参与的全面成本管理体系,多措并举提升成本管理质效。建立重点成本事项督办和成本通报披露机制;通过结构调整加大战略推进的财务资源支持力度,压缩一般性开支,专项管理类、定额类费用不断下降;从严从紧控制非生产性支出,压缩营业办公用房建设支出,加强项目需求必要性、合理性论证,向精细化成本管理要效益;按照“先试点再推广,无标准不推广”的原则加强新型设备购置管理。持续推进集中采购管理上收,扩大总行集采范围,成本节约水平保持稳定。

二、坚持业财融合,助力经营决策,以财务力量赋能业务稳健发展

充分发挥财会决策参谋作用,助力整体经营谋篇布局。落实国务院常务会议“鼓励拨备水平较高的大型银行有序降低拨备率”要求,制定多种业务情景下的策略安排,有序降低拨备覆盖率。协同股权董事研究并上报财政部会计信息质量专项课题,提出公司治理、会计监督等5个方面建议。开展重点成本动因、普惠金融业务综合效益、有效客户可疑交易、商户综合贡献等专题分析,支持业务经营发展。夯实管会计量基础,统一个人客户AUM计量口径,优化计量方法。

严控税务风险,落实税收优惠政策。提高税收遵从度,加大税收风险防范力度,强化风险分析和风险应对水平。积极传导税收优惠,持续做好小微企业免税优惠政策的执行,将免税红利传导至实体经济,加强对小微企业发展支持。

集团一体化考量,搭建母子协同收益分配机制。从集团层面制定母子协同利益分配指导意见,明确母子协同坚持责权利对等、市场化和契约化原则;基于不同细分场景,明确支付对价和考核计量两大类规则;建立考核计量工作机制和支付对价异议处理机制,推动解决利益、成本和风险在

不同机构、不同期间的错配问题,激发参与各方的协同意识,实现集团效益最大化。

三、坚持制度规范,构建长效管理机制,以夯实基础推进财会管理实施

健全规章制度体系,筑牢财会管理根基。落实监管政策要求,制定印发境外投资财务管理、境外投资直派财务负责人管理办法,明确境外投资规划、论证、变更、处置等关键环节的管理规则,指导和督促集团各级机构形成权责明确、流程清晰、制衡有效的管理机制。进一步规范集团财务管理,强化财务监督职能。紧扣会计准则要求,修订集团保险合同会计政策和政府补助核算规定。为贵金属租借、数字人民币、跨境代付通等业务配套核算规则,有力保障业务合规发展。在全面清理核查集团财务类印章基础上,进一步加强印章全生命周期规范管理,建立逐章清单备案机制,强化电子印章管理,严防印章风险。

巩固会计基础管理,夯实会计信息质量。持续加强会计岗位和人员管理,构建会计队伍人员储备,建立覆盖全集团的会计专家人才库。建立全行会计工作等级管理评价机制,以会计全流程管控为目标,从岗位和人员、制度、信息质量等6个维度构建指标体系,以评促管,夯实会计基础。落实端到端、全流程会计管理要求,创新编制存款业务业财技统筹操作指引,系统展现各交易环节对会计结果的影响,明晰关键风险点和主要控制措施。

严守财经纪律红线,强化财务合规管理。在集团范围内开展“财务管理规范年”工作,以机制及系统建设、关键问题整改为切入点,有效提升集团财务管理规范化和一体化水平。确定优化财务管理措施工作任务,组织境内外各机构全面开展自查,按季下发非现场疑点模型结果并推动完成整改。持续推进违法违规典型案例通报工作,加强警示教育力度,强化廉洁合规意识。组织一级机构对财务制度的制定和执行开展自查自纠,总行集中审查督促整改。制定印发子公司财会管理评价办法和商业银行类境外机构财务基础管理指南,提升集团一体化财务规范管理水平。建立集团统一的财会条线考评机制,强化财务合规导向,对于落实党风廉政建设不到位、发生重大违规违纪问题的分行实行一票否决,引导全条线牢固树立财经法纪意识,严守财经纪律红线。

加强估值和集团并表管理,提升财报和决算报告编制质效。加强集团估值波动性管理,研究形成公允价值损益波动统筹管理方案,制定子公司波动性管理统筹策略安排。提升集团财报编制质效,完成海外分行和子公司数据源梳理,系统自动填报率60%。加强统一会计政策管理,重检子公司会计科目集团映射关系。高质量完成集团报表报送工作,年度财务报表工作评价保持“优”级。

四、坚持科技驱动,强化财会系统金融科技应用,以数字化能力推动发展质效

持续推进智能经费建设。按照管控规则参数化、审批流程配置化、管理要求要素化、经费表单定制化、内部系统资料电子化的设计理念,设计风险控制模型及管控规则,构建

经费全流程财务管理平台。

优化财会引擎组件功能。围绕账务数据的查询、追溯和异常监控,对内部账、中收计量、会计引擎等组件完成功能优化,持续提升分行会计信息质量管控能力。支持金融市场业务创新,自主开发外汇美式期权等新产品估值模型,提升估值引擎组件功能,实现非上市股权估值系统化,系统自动估值覆盖率接近100%。

提高财务报告数据质效。开发境外财务管理报表模块,实现管理月报线上自动生成,通过系统实现集团内部交易自动抵消,有效缩短集团合并调整时间,提高报表数据质量和报送时效。拓展财会核心指标平台数据,针对分行用数难、取数难、口径不统一等问题,集中展示分行重点业务指标,保障分行业务经营分析需要。

完善非金平台系统建设。上线在建工程管理模块,持续优化系统功能,个性化设置总行直属中心审批流程,优化盘点、车辆计划征集等功能。

搭建税务管理综合平台。优化企业所得税系统数据填报、审核及特殊处理跨层级交互,全面提高汇算清缴自动化水平。实现全行税金成本支出数据的自动化归集,提高税金统计工作效率。

提高差旅系统使用效率。境内分行差旅系统使用率不断提升,达到99%。持续优化流程和功能,针对差旅单据超期未报销的问题实现系统强制催办和分类自动办结。

(中国建设银行股份有限公司财务会计部供稿)

陶世凯 朴仁玉执笔

中国银行财务会计工作

2022年,中国银行财务会计工作贯彻落实党中央、国务院决策部署,紧紧围绕“十四五”规划目标,扎实推进各项财会管理工作,促进经营效益稳步提升,为实现全行高质量发展作出新贡献。

一、强化责任担当,加大服务实体经济支持力度

落实财政部等监管部门要求,修改绩效考核方案,加大对绿色信贷、战略性新兴产业贷款考核力度,支持重点领域贷款实现较快增长,促进服务实体经济质效不断提升。持续完善资源配置机制,加大对京津冀、粤港澳大湾区、长江经济带等重点区域投入力度,支持国家区域发展战略。坚决贯彻国家政策要求,对拖欠中小企业账款开展地毯式排查,做到应付尽付,应付快付。落实阶段性减免市场主体房租要求,第一时间部署租金减免工作,应减尽减,不落一户。

二、加强顶层设计,构建现代财会管理体系

围绕“支撑战略、支持决策、服务业务、创造价值、防控风险”的功能定位,全面实施财务管理“五大工程”建设,加快构建现代财会管理体系,促进财会管理高质量发展。一是

财会治理机制工程。进一步优化资源配置、绩效考核、财会授权等管理机制,建立科学有效的治理体系,持续提升管理效能。二是财会合规文化工程。从制度体系、机制约束、监督检查、协同联动、系统建设、氛围营造等6个方面着手,实施财会合规文化建设计划,推动形成良好的合规文化。三是会计基础建设工程。巩固和深化会计良好标准阶段成果,开展会计基础再提升活动,持续提升会计管理的精细化水平。四是数字化转型工程。围绕财会数据、财会共享、财会决策三大主题,加快数字化转型步伐,积极打造智慧财会,持续提升财会自动化和智能化程度。五是财会队伍建设工程。积极构建面向未来的财会人才队伍体系,为财会高质量发展提供强大的人才支撑。

三、完善财会制度体系,增强财会政策有效性

全面重检财会管理相关制度,结合最新监管政策要求,查漏补缺,制定修订制度办法,进一步扎紧制度笼子,有效规范财会行为。制定印发加强财会管理有关工作的通知,及时传导财政部有关要求,从强化预算约束、合理控制开支、加强负责人履职约束、规范集中采购等方面,进一步严肃财经纪律,加强财会开支管理。修订集团预算管理办法,进一步压实主体责任,提高集团预算管理的全面性和有效性。修订费用管理办法,进一步明确违规惩罚约束措施,强化费用开支授权管理,加大费用合规管控力度,规范费用开支行为。修订闲置固定资产处置管理办法,强化闲置固定资产管理。制定套期会计工作指引,规范套期会计处理流程,明确套期有效性评估相关要求。

四、加强精细化管理,推动财务效益稳步提升

优化费用配置机制,从严从紧核定费用预算。强化费用预算刚性约束。坚持先预算后开支,无预算不开支,未经批准不得超预算开支。建立费用分类管控机制,严控费用开支,持续压降支出,深入挖潜节约空间。优化专项费用管理,实现“权责利”相互匹配。突出节约增效导向,建立节约激励机制,激发降本增效的积极性。优化固定资产配置机制。坚持过紧日子,压降一般性支出,严禁超标准投资。坚持战略导向,强化固定资产预算与业务计划、效益指标的挂钩,提高投入产出效率。加强后评价管理。严格大额项目后评价要求,将后评价内容融入项目全生命周期管理。

五、加强财务合规建设,增强财务监督能力

严肃财经纪律,加强费用合规管理,开展违反中央八项规定精神典型问题专项治理,持续加固中央八项规定堤坝。聚焦套取费用问题,制定常态化长效化治理措施,组织开展专项整治,深入开展警示教育,以案促改、促治。强化税务合规管控,顺利完成所得税汇算清缴、税基侵蚀和利润转移(BEPS)申报,落实新印花税法。做实做细极端情景应急预案,有效保持财务运行连续性。

六、坚持固本强基,加大夯实会计基础工作力度

扎实推进会计基础长效机制建设,全力推进中银集团