

决算步骤运行连贯，年决数据及时准确，真实反映全行经营成效。

#### 四、坚持党建引领，锻造坚强组织堡垒

(一)扎实推动主题教育，下好政治引领“一盘棋”。开展主题教育，实施清单制闭环管理，贯通融合、一体推进。全年开展各层面集中学习百余次，构建“日学一周学一月讲”学习新模式，推动学深悟透；以调研开路、向问题开刀，系统梳理调研中发现的问题、事关发展的问题、基层反映强烈的问题，形成问题清单，并实施对账销号管理；加强政策理论学习，将主题教育与中心工作相结合，将学习成果转化为谋划和推动财会事业发展的强大动能。

(二)铸造先锋队伍，提升凝聚力战斗力。打造“财会学堂”专题学习品牌，邀请业务部门专家授课，推动互学互鉴，提升员工综合素质；举办第二届“进银星光杯”财会条线“以战略财务助力政策性银行高质量发展”劳动和技能竞赛，实现以竞赛锻炼队伍，引领财会条线干部员工在战略财务转型和深化业财融合的进程中重塑理念和提升能力；推进全行范围财会条线人才选拔、培养、使用、管理和储备机制，增加理论研究、财务分析、预算管理、估值管理等领域的人才储备，培养财务、业务、科技交叉型复合人才。

(中国进出口银行财务会计部供稿)

## 中国农业发展银行财务会计工作

2023年，中国农业发展银行财务会计工作以党的建设为统领，以高质量发展为主题，以改革创新为动力，牢固树立“价值、科学、规范”管理理念，抓好各项工作落实，推动规范管理、队伍建设、数智化转型和财会监督，为全行高质量发展提供有力支撑。

### 一、强化职能定位，服务乡村振兴和农业强国建设

(一)深化业财融合，推动履职发展水平提升。聚焦财政部绩效评价重点及办法修订情况，定期开展绩效考评监测和预测，研究业务发展策略，做好趋势预测和中长期规划。引导业务发展聚焦主责主业和国家重大战略，提出财政部对全行、董事会对高管层、总行对省级分行及子公司三个层面考核协同贯通的工作建议，推动

新老绩效评价有序衔接，助力全行履职发展水平提升。

(二)统筹保障资源，助力乡村振兴重点领域和薄弱环节。强化财务资源与业务发展成效、全行重大战略、基层履职发展的统筹联动，对原“三区三州”深度贫困地区、国家级乡村振兴重点帮扶县给予专项财务资源保障，及时配置财务捐赠预算指标。加大对支持乡村振兴建设相关贷款的激励力度，对巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接、粮棉油与农地提质增效、种业贷款等适当增加财务资源分配比重，引导财务资源向乡村振兴重点领域、重点区域、重点业务倾斜。

(三)推进调查研究，为基层建设和基础管理注智赋能。围绕强化基层财务资源保障、推动基层经营效益提升，组织开展专项座谈，形成专项调研报告，夯实优化资源配置基础。算好基层经济账，形成《经营机构盈亏平衡分析报告》，全面测算全行经营机构运营成本情况，多因素分析各行运营成本差异，为优化机构设置和人员配置提供决策参考。聚焦制约基层发展的短板弱项，形成《连续亏损支行行动因分析及对策建议》等专题报告，推动破解基层难题。

### 二、深化改革创新，推动高质量发展

(一)坚持价值创造导向，深化全面预算管理改革。加强预算激励约束传导，在“两上两下”的基础上，下达年度预算及三年滚动预算，将利润预算与业务发展目标、利率定价、风险防控等管理要求有机融合，有效传递经营目标与激励约束导向，助力全行实现既定利润目标。加强预算执行分析监测，序时对主要财务收支指标进行监测分析，定期通报预算执行进度，对苗头性、趋势性问题，提出解决思路和应对策略，发挥预算管理对全行业务经营和战略落地的决策支持作用。加强预算管理系统贯通应用，首次通过预算管理系统加强对各级行财务预算的分解督导，强化预算穿透贯通和刚性控制，提高预算引领力和约束力。

(二)科学调配财务资源，提升财务资源使用效率。持续推进标准成本管理，细化保障性财务资源分配机制，建立要素完整、配置科学、符合实际的标准成本管理体系，优化激励性财务资源配置机制，分权重按业务规模、风险合规、经营绩效挂钩分配，将财务资源向业务发展好、资产质量高、经营绩效好的机构倾斜。完善预借、返还调剂机制，制定财务费用预借、返还调剂实施方案，将分行预借与返还的财务费用按标准折算成FTP利润，纳入年度绩效考核。

(三) 夯实管理基础, 优化财务集中核算体系。研究优化财务集中核算机制流程, 深入开展调研, 在分行试点财务开支活动“一站式”办理、优化岗位流程、引入RPA辅助作业, 减轻基层负担, 节省人力占用, 提升财务管理服务质效。部署拓展移动报销功能, 实现日常费用发起、审批、报销、结算的全流程线上管理。加大农发差旅APP推广使用力度, 加强差旅服务商服务质量监测管理, 推动全系统协议酒店上架。

(四) 深化管理会计应用, 做好专项分析工作。加强管理会计贯通传导, 将系统功能全面开放至市、县行, 为各级行用户提供全面业财信息, 并按月自动生成各级行经营分析报告, 提升分析自动化、智能化水平。围绕经营管理重点开展机构、分类业务等线下专项分析, 透视价值创造过程中的薄弱点、提升点, 拓展经营分析广度和深度, 为完善管理和相关政策提供支撑。服务绩效考核, 为总行对省级分行绩效考核提供全流程线上支撑, 提升自动化精细化水平。

(五) 强化金融科技赋能, 推动财会业务数智化转型。推进财会信息系统建设, 统筹业务、科技、财务发展, 为建设数智财务体系打牢基础。强化财务数据应用, 启动税务管理系统建设, 投产上线党工团财务管理系统, 研发农发智购商城, 提升数据服务能力。强化财务互联共享, 财务管理系统与实物资产管理系统深度对接, 实现资产从验收入库到处置清理的全生命周期跟踪管理; 与人力资源信息系统薪酬模块对接, 实现薪资发放到对账的全流程跟踪管理。强化财务决策支持, 实现财务运行情况报告、条线分析报告等多类型分析报告自动生成。

(六) 突出“三个过硬”标准, 优化财会垂直管理体系。聚焦人才强行工程, 印发财会条线垂直管理方案, 严把重要管理岗位任职资格准入关口, 核准认定省级分行分管财会工作行领导及计划财务处处长任职资格。组织财会人员上岗考试, 动态优化财会专业人才网, 举办管理会计、综合能力提升专题培训班, 开展《会计人员职业道德规范》学习宣传活动, 印制《财会规章制度汇编》, 培育财会合规文化, 推动财会队伍专业素养和履职能力提升。

### 三、夯实基础管理, 提升财会工作质效

(一) 完成年终决算各项任务。发挥年终决算总牵头作用, 制定工作方案、任务清单, 组织召开年终决算工作会议、开展决算演练, 印发各类决算文件, 紧盯决算

政策执行、经营目标、资产质量、核算要求, 确保年终决算顺利收关, 经营成果和决算数据真实、完整、准确。完成2022年度决算报表汇审、编制、报送、评价, 获评中央金融企业财务报表工作先进单位第3位。统筹年报编制工作, 精细编选年报素材, 加快年报报审流程, 2022年度报告发布时间较2021年度报告提前一个半月。

(二) 发挥财税管理保障支撑作用。探索研发费用加计扣除路径, 修订印发《纳税管理手册》, 指导各行在合规前提下充分享受税收优惠政策, 按要求完成所得税汇算清缴及日常纳税申报工作。

(三) 提升资产及基建管理质效。完善固定资产投资激励约束机制, 研究财务资源后评价体系, 引导固定资产投资向经营绩效好、管理合规高效的机构倾斜。持续督导问题整改, 完善基建、资产、闲置房产问题整改机制, 优化督办、通报、挂钩、考核等工作措施。加大全行营业办公用房危房排查力度, 督导各级行开展房屋安全性鉴定, 防范和遏制重特大安全事故发生。

(四) 强化集中采购集约化规范化管理。提高采购集约度, 对台式电脑、服务器、打印机、公务用车等设备, 以及软件研发、数据管理等服务实行框架协议采购。提高采购规范性, 印发业务外包管理办法及清单, 明确业务外包范围及操作程序, 强化风险管控。逐步实施采购寻源、供应商黑白名单、供应商监督履约等管理措施, 完善需求论证、产品测试、项目评审等全流程制约机制。

### 四、坚持问题导向, 守牢金融风险底线

(一) 强化政治担当, 传导过紧日子理念。组织学习习近平总书记关于厉行勤俭节约反对铺张浪费的重要讲话和指示批示, 开展过紧日子专题教育培训, 引导各级机构贯彻落实中央八项规定精神。坚持全面从严管理, 严格遵守财经法律法规和制度规定, 加大对总行机关预算、系统性和直属机构财务费用预算的编制审核力度。在日常大额财务开支立项审核过程中, 坚持以成本管控为中心, 合理控制费用开支, 从严控制消费性支出, 非必要费用支出应减尽减, 提高财务资源使用效率。

(二) 压紧压实责任, 开展专项审计整改和全面自查自纠。针对内外部检查发现的问题, 制定工作方案及检查要点清单, 对问题集中的省级分行进行行领导现场约谈, 层层压紧压实责任, 要求问题整改到位。对审计未覆盖的分支机构, 开展全面自查自纠, 做到举一反三、不走过场。深刻剖析问题根源, 研究建立整改常态长效机制, 推进根源性治理。

(三)深化标本兼治,健全财会制度机制。推进财会制度体系建设,印发《大额存单业务会计核算细则》,修订《中国农业发展银行总行机关财务管理实施细则》《会计科目和内部账户管理规范》《金融机构往来业务会计核算细则》,立好硬规矩。健全财务资源使用合规性奖励机制,将财务资源配置同内外部检查结果挂钩,将内外部检查发现的财务违规问题,按照问题性质明确营业费用扣减标准,强化合规管理意识,形成财务合规激励约束硬机制。

(四)加强协同联动,构建财会监督新格局。印发财会监督工作实施方案,出台55条监督管控措施,推动构建业务、财会、审计三道防线;拧紧各级行、各部门财会监督责任链条,畅通问题反馈渠道,形成上下监督合力。强化联合监督检查,选派多名处级干部和业务骨干参加综合检查总行“上对下”抽查和中央八项规定精神贯彻落实情况专项检查。应用财务监控预警平台,开展部分省级分行预警信号专项合规排查,对部分省级分行本级和驻地审计派出机构开展财会非现场及飞行检查,持续开展全系统“三不”一体推进专项治理,推动日常监督与专项监督、现场监督与非现场监督、线上监督与线下监督有机结合。

## 五、增强政治定力,擦亮对党忠诚政治底色

坚持以政治建设为统领,进一步提高政治站位,深入推进党建领航工程,持续抓好“五个一流”模范机关创建,中国农业发展银行财务会计部党支部被命名为中央和国家机关“四强”党支部。推动党建业务工作深度融合,清单式统筹推进年度党建和业务重点工作任务,《用“四清”钥匙破解“两张皮”难题》创新案例入选《中央和国家机关基层党建创新案例选》,青年理论小组课题成果获中央和国家机关“关键小事”联合调研攻关活动三等奖。强化党员教育管理监督,加强年轻干部教育管理,筑牢拒腐防变思想防线。

(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

2023年,中国工商银行财务会计工作紧扣高质量发展主题,按照稳增长、调结构、增动能、防风险、开新局要求,深化“战略财会、服务财会、专业财会、数智财

会、合规财会”建设,以高质量财会管理服务工行高质量发展,助力走好中国特色金融发展之路。

## 一、建设“战略财会”,全力服务高质量发展

(一)党建引领发展,夯基筑本聚合力。制定学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育方案并扎实推进。大兴调查研究,形成多项可推广的调研成果。聚焦经营发展重点难点,检视问题并完成整改。建设服务型党组织,制定年度党建工作计划,签订党建工作责任书,推动党建业务相融共进。全面从严治党、从严治行、从严治财,层层压紧压实责任。深化“清廉工行”建设,严格落实述职述廉制度,开展廉洁风险、员工异常行为、违反中央八项规定精神问题排查。

(二)助力战略落地,立足大局谋发展。高标站位强统筹、促发展。践行金融工作的政治性、人民性,坚持稳中求进,树牢全局意识,统筹发展与安全,编制综合经营计划,将服务高质量发展要求融入指标体系,助力稳增长。强化预算目标与宏观经济发展趋势关联,根据地区经济发展潜力,确定机构年度目标,推动各机构守土尽责,协同发力推动高质量发展。紧扣战略强传导、促协同。境内分行考核突出服务国家战略、推进增长、优化结构等,促进平衡协调可持续发展。综合化子公司考核突出服务实体经济、关注长期成长。境外考核突出统筹发展与安全、稳经营、促转型。总行部门考核突出服务实体经济、战略任务,支持扬长补短固本强基。条线评价推动同向发力,传导经营思路,赋能基层发展。聚焦重点强支持、促落地。费用方面积极助力薄弱环节和重点领域,支持业务拓展,完善配置机制,优化营销费用挂钩指标,加大对个人养老金、普惠金融、绿色金融支持,强化个人金融业务、网点竞争力提升、公司机构业务等领域财务保障。资本性投入方面保障重点区域、重要领域固定资产投入,加大金融科技投入,支持新增县域网点租赁费用,助力优化金融服务供给。

## 二、建设“服务财会”,主动作为发挥财会担当

(一)服务金融功能发挥。助力做好稳存优贷,精准支持实体经济。推动贷款降成本,优化存款结构,管控付息率,提升服务实体经济可持续性。落实惠企利民政策。加大支持实体经济力度,推动国家降费让利政策落实,践行金融工作的政治性、人民性,助力促进消费回升,便捷客户支付,提升群众金融消费体验。认真履行社会责任。落实党中央关于巩固拓展脱贫攻坚成果、全面