

(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

推进乡村振兴指示，聚焦重点帮扶地区，兼顾社会公益事业，做好对外捐赠财务管理工作，助力履行社会责任。

(二)服务全行经营发展。提升决策支持能力。做好常规分析，深挖业务动因，突出穿透管理。聚焦难点破题，加强专题研究，助力精准施策。紧盯市场变化，应对突发事件，提出应对建议。推动基层减负赋能。优化绩效考评管理建议机制，加强督导反馈，推动分行提升管理能力。深化新一代管理会计MOVA系统应用，支持数据图表个性定制和直达推送，为分行定制按日按月业绩排行。加强固定资产管理，联合保险公司发布风险提示及灾害应对措施，保障基层人员财产安全和平稳运营。实施境外房产租约预审，提高审查质效。做好税务政策支持，加强对分支机构政策指导。业财融合助力经营转型。做好新产品新业务会计核算支持。提升财务审批质效，加强差异化授权管理。加强集中采购主动服务，优化采购需求审查原则。持续实施重大基建项目评审机制，高效保障项目实施。

(三)服务财会人才成长。建立“三个机制”，培育服务发展的行家里手。建立财会讲堂和财会课堂、结对学习、干部调整的“三个机制”，促进人才互通、业务互融。畅通“三个循环”，打造成员工优秀平台。有序推进梯队正向、内外双向、部内轮岗的“三个循环”，促进人岗相适、人事相宜。聚焦能力提升，提供德才兼备的人才支撑。多形式推动管理人员专业和管理能力双提升。优化财会专业条线评价办法，分层分批、高质量开展财会专业培训。

三、建设“专业财会”，深耕主业促进提质增效

(一)统筹平衡稳经营。把握节奏稳增长。强化统筹调度，重要节点多形式组织营收调度，推动完成经营目标。提升预算刚性约束，强化过程监测，找准经营短板潜力，主动调整策略，有效应对经营压力。优化结构增动能。稳定利息净收入，推动优化资产负债结构，引导提高个人贷款等高收益资产占比，加强存款期限结构管理；促进存款付息率与政策导向一致、贷款收益率同业可比。提升非息收入贡献，发布增收方案和案例，优化考核和分润机制，推动部门协同联动，加速推进第三方支付、银团安排、对内担保业务提质增效。密切关注股、债、汇市场变动，对金融投资资产和收益结构优化提出管理建议。分类施策促联动。对综合化子公司一司一策加强督导，推动机构依托集团品牌和资源优势，稳定经营质态。对境外机构加强经营指导，密切关注全球

经济、地缘政治、市场波动变化趋势，引导机构强化盯市管理，做好前瞻应对，持续优化资产期限和业务结构。

(二)前瞻主动防风险。落实监管政策。扎实推进预期信用损失法落地实施，优化预期信用损失模型，完成内外部全面验证。支持风险化解。做好公允价值计量管理，衍生业务实现每日估值入账，固定收益、票据、股权等业务准确估值核算，及时反映市场风险。修订公允价值计量制度，推动业务条线修订资产分类管理办法，持续加强集团估值规范管理。

(三)精细管理提质效。核算支持“专”。根据监管要求和业务需要，新增调整会计科目。按时保质编制对外披露财务报表，做好保险准则新旧转换。统筹推动附注编制工作实施。业绩计量“准”。开展网点考核攻坚，促进普惠、贵金属、信用卡业绩下沉。研发投产第三方支付分润动因个性化设置功能，试点按直接动因下划收入。修订费用归集还原分摊管理办法，优化费用和经济资本两大要素计量规则。资源投入“精”。费用投入方面坚持勤俭办行，以收定支，优化营收挂钩系数，继续实施费用跨年度存借机制，引导业绩增长与资源投入产出增效良性循环。资本性投入方面严控综合用房投入，从严从紧加强公务用车管理，规范境外机构及综合化子公司固定资产项目审查。集中采购方面坚持“质优价宜”理念，优选产品和供应商，合理压降采购成本，支持降本增效。税务管理“优”。深化资产损失税前扣除专项清理成效，执行小微涉农贷款免税政策，持续加强增值税进项抵扣管理。

四、建设“数智财会”，支持数字化转型更富成效

(一)围绕“数”字强统筹。全面建设数智财会，深化业财数据良性互动。加强顶层设计，顺应经营转型发展和金融科技创新趋势，制定并稳步推进《数智财会体系构建规划》。启动集团级财务业务中台和财务数据中台建设，推动财务系统升级换代和业财良性数据互动，丰富应用场景。打造数智人才团队，保障数智体系建设。围绕系统建设中面临的共同问题，兼顾个性化需求，加强问题集中攻关。统筹部门研发需求，整合研发资源，加强系统日常运维及档案管理，有序推动系统投产试点。

(二)围绕“智”字提效能。提高处理效率。推进财务开支共享服务平台核算自动化，试点“集中支付”报账在平台审批通过后直接支付记账。提升财务报告综合管理系统的易用性、便捷性，实现财务报表附注编制流

程线上化和数据抓取自动化,优化数据监测分析功能。促进赋能增效。升级资本性投入管理系统。推动自助报账建设,实现增值税普票自动验证验真系统刚控。强化风险防控。财务开支共享服务平台增加增值税普票异常监控预警功能,建设集中采购合同库,打通各环节信息流和资金流,有效遏制“应采未采”“未按采购结果执行”风险。

五、建设“合规财会”,从严治财巩固合规防线

(一)抓整章建制。健全财会监督体系。严肃财经纪律,落实中共中央办公厅、国务院办公厅《关于进一步加强财会监督工作的意见》,坚持差异化管理,针对境内外管理实际,健全财会监督体系、完善工作机制、明确重点领域,将财会监督融入工行党内监督、公司治理监督、专业监督。持续完善财务制度办法。及时跟踪监管导向趋势,紧密结合业务发展变化,修订印发多项会计核算制度、税务管理办法、集中采购相关办法。

(二)抓检查整改。深化整治整改。持续推动审计、巡视、内控评价等内外部检查整改常态化长效化。加强费用开支合规管理。开展专项整治,构建“不能、不敢、不想”一体化财务合规管理体制。研究常态长效整治措施,建立系统自动监测模型,加强源头治理。疏堵结合规范开支行为,强化合规培训宣导。全面自查自纠。通过非现场和现场相结合形式开展财会合规检查,对部分重点机构开展现场检查。建立总行账务后督机制,加强高频问题通报。

(三)抓重点事项。统筹房产管理。严格执行楼堂馆所禁令,修订营业用房面积标准,规范营业用房购建租赁。深化闲置房产专项治理,“一房一策”制定处置盘活方案,提升闲置房产经营管理能力。推进从严治采。推进“应招必招、宜招尽招”,强化廉洁风险源头治理。执行“三零三严”采购规范,扩大对倾向性、排他性、违法违规行为和失信供应商的“零容忍”。强化采前需求和计划、采中审查审批、采后督导,严格供应商竞争性准入标准,严格项目审查审议等全链条管理。完善主责人核签、集体审议、问询和集管会“云旁听”等机制,压实各机构、各环节风险治理主体责任,提升集团管理质效。

(四)抓基础规范。强化收费定价管理。通过案例剖析,加强监管政策解读,指导分行提升合规管理水平。组织开展手续费及佣金支出专项排查,全面摸排风险隐患。加强税务合规支持。完成总行纳税申报和税务信息

披露,指导分支机构履行合规申报义务。规范会计科目使用。发布英文版会计科目表和科目说明,指导境外员工准确掌握管理要求。持续优化科目监测模型,规范会计核算,提升会计信息准确性。

(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

2023年,中国建设银行财务会计工作聚焦服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革“三大任务”,持续增强服务国家建设、防范金融风险、参与国际竞争“三个能力”,以高质量发展为统领,推动集团顺利实现各项经营目标。2023年,建行集团资产负债规模均衡增长,经营效益保持市场前列,资产质量管理稳健有效。财政部绩效评价结果连续7年保持同业领先,财务报表工作评价保持“优”级。

一、支持实体经济和国家重大战略,发挥国有大行社会责任

深化全行战略实施,支持实体经济和国家重大战略。提早下达综合经营计划,将党中央决策部署、总行党委工作要求及时分解到位、传导到位、支持到位,引导集团发展统筹兼顾质量、结构、规模、速度、效益、安全等各方面。加大对住房租赁、金融科技、普惠金融、乡村振兴、绿色金融、财富管理、客户账户等重点领域的财务资源投入。安排专项预算促进提升零售信贷业务质效。支持高标准高质量建设雄安新区,组织推进雄安金融科创中心项目。支持超大特大城市“平急两用”公共基础设施项目。绩效考核办法突出“简洁、清晰、透明、有效”,战略考核聚焦重点,通过主副卡结合的方式,将全行战略融入主副卡重点业务指标中。资本性支出预算从严从紧安排,严控非生产性支出,重点支持金融科技投入和提升普惠金融服务能力,终端机具和车辆配置向县域乡村金融业务倾斜,支持网点布局合理优化,拓展重点县域,加快低效撤并。

通过利税贡献、捐赠帮扶、员工关爱等多渠道维度,发挥国有大行社会责任。派发现金股息总额占集团口径下归属于本行股东的净利润的30%,为投资者提供长期稳定回报。强化纳税管理,严控税务风险,连续5年被评为“纳税信用A级企业”。针对暴雨洪涝和地震