

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

等灾情快速启动捐赠安排。推进陕西安康帮扶商品上架龙集采电商采购平台，以商业化市场化模式助力安康地区特色产业发展。加大员工关爱力度，在注重效率的基础上持续引导分配公平，推动薪酬分配向基层一线、价值创造岗位倾斜，合理提升各项员工普惠福利和专项保障。专项配套风险隐患排查和防灾抗灾财务资源，做好物资储备和应急预案，确保生产运营需要和员工安全，实现“保安全、保运营”的安全生产目标。

二、推进集团全面成本管理

制定全面成本管理实施方案，推进全面成本管理走深走实。牢固树立过紧日子思想，按照“全业务、全流程、全员参与”的原则，制定全面成本管理实施方案。强化条线成本管理情况通报，编制发布总行部门成本信息“一部一表”，实现条线部门成本管理各司其责、齐抓共管。

深入挖掘成本动因，加强重点费用管控，完善费用管理方法。实行营销费用专项预算管理，根据使用主体、业务动因等因素结构化核定预算，设置质效调节系数，引导提升投入产出效率。压缩一般性开支，加强重点费用管控，定额管理类费用持续同比下降。对物业费、电费等10余项运营费用开展动因分析，搭建机制化配置模型，提高配置科学性。

提升资产管理效能和使用效率，节约资本性支出。落实“先论证后试点，先试点再准入，无标准不推广”的原则，明确设备新增与存量挂钩，加强新型设备试点、需求论证和集中采购管理。资源配置靠前把关，对全行集采的重大机具，研究需求动因、监管要求及业务前景规划，制定配置标准和方案，加强前瞻性投入产出分析，做好采购预算把关工作。

三、开展重点专题分析，为经营管理建言献策

结合内外部经营形势和全行发展方向，开展重点专题分析。从资产负债、客户经营、成本管理、风险管理、数字化经营、重点区域、国际化经营、综合化经营八个维度，开展业务SWOT分析。构建数字化时代商业银行第四张报表，基于银行经营模式的转型变化，从传统会计理论和价值形成路径的视角出发，提出第四张报表应反映的价值要素特征和要素内容，助力企业战略推进和业务流程优化。开展数据资产、可持续披露准则等会计前瞻性专业研究，跟踪研究新保险合同准则实施对集团财务报表的影响。

结合经营报告周期开展定期分析，支持集团经营管理工作。结合经营报告周期，编制集团财务报告分析、金融工具会计估值分析、宏观经济及金融市场分析等定期分析报告。

四、构建财会规范化管理长效机制，夯实集团财会管理基础

优化集团财会制度，做好外规内化工作。规范集团津贴补贴和福利费管理，制定集团职工福利项目清单，严肃分配纪律和财经纪律。修订资本性支出财务管理办法，明确各类固定资产全生命周期各环节工作内容，形成管理闭环，提升资产使用效率。

落实企业会计准则，夯实集团会计管理基础。修订固定资产、无形资产、在建工程和商誉减值管理办法，强化集团层面资产减值的统筹管理。形成对公贷款、贵金属、运营配送三个重点业务领域的业财技统筹操作指引成果，推动提升业财技统筹操作指引在基层网点的利用率。加强会计工作等级评价管理，开展分行现场检查，丰富评价结果运用，总结分享优秀分行实践经验。组织集团年终决算，推进年度收支统筹、账务核对和报告编制等重要收官工作。

加强财务报告质量控制，夯实并表管理基础，提升报告编制质效。规范财务报告编制全流程管理，细化核心控制点，明确责任人。建立闭环管理，压实主体责任。夯实财务报告编制基础，编写发布往来业务场景对平应用指南，提升工作质效。构建财务报告主表及附注数据检核规则和自动化检核模板，确保报告数据准确性。

结合业务经营需要和财会管控要求，对财会授权方案进行全面重检修订。落实精细化管理要求，新增营销、广告、安防、计算机四类重点费用支出授权。全面重检资本性支出授权，严把资产“入口关”，规范审批流程，增加集团层面对房地产购置、租赁的统筹环节，严控装修、租赁类授权，实施金额和面积双控。

严肃财经纪律，加强财会监督，推进合规管理。加强警示教育力度，强化廉洁合规意识。与业务部门共同梳理财会监督流程的断点堵点，推动相关政策制度完善和系统优化。

五、加强金融科技应用，提升财会工作数字化能力

完成智能经费系统一期功能上线。按照“功能模块化、管理参数化、流程配置化、界面个性化”理念，牵头重构经费管理相关功能，完成智能经费系统一期上线及

分行试点，并完成系统二期立项工作。

丰富员工差旅系统核心功能。响应员工需要，在员工差旅系统上线直连火车票服务功能，节约员工差旅事务办理时间，简化报销流程。

优化非金融资产管理平台功能和系统界面。增加房产实物管理延伸部门岗位及职责，落实房产管理责任主体，优化固定资产盘点功能，丰富报表统计、数据分析等管理工具，推进实现资本性支出线上全流程管理。

推进税务平台建设工作。完成企业所得税汇缴管理系统主体功能上线推广，首次应用于汇算清缴工作，实现核心税种全流程系统化处理。

增强估值引擎自主研发能力。自主构建新基准利率、结构性存款等复杂产品估值模型及22个货币对的外汇波动率曲面，实现境外机构衍生业务损益系统化结构拆解，为后续加强境外机构利润波动评估和利率风险管理提供支持。

六、加强人才队伍建设，做好培训赋能工作

加强集团财会队伍建设，全面深化人才储备。明确一级机构财会部门主要负责人任职专业资质标准，建立集团财会人员职业道德规范，加强对财会人员的专业能力要求和自律约束。做好会计专家人才库常态化管理工作，优化评价标准，推进集团会计人才队伍储备及培养。建立财会金融科技人才库，以专业化人才为抓手推动金融科技赋能财会工作，加快相关应用落地进程。

组织培训，打造持续学习机制。2023年共组织各项培训12期，涵盖经营计划、绩效考核、财会管理、智能经费系统应用等重点领域，开展2期一级分行财会部门主要负责人培训班、4期二级分行主要负责人培训班，举办子公司专题财务培训班。

(中国建设银行股份有限公司财务会计部供稿
邱清乾执笔)

中国银行财务会计工作

2023年，中国银行财务会计工作围绕新时代财务管理高质量发展方案，夯实会计基础，优化财务管理机制，服务中银集团境内外业务发展，助推中银集团2023年底实现资产、负债总额分别达到32.43万亿元、29.68万亿元，较上年分别增长12.25%、12.70%；营业

收入6228.89亿元，较上年增长6.41%，资本充足率达17.74%，较上年提升0.22个百分点，财务会计工作取得良好成效。

一、强化会计基础建设，提高财务数据的准确性与时效性

(一)推进会计精细化管理。制定《中国银行股份有限公司会计基础“再提升”行动方案》，在全行开展为期三年的会计基础“再提升”行动。做好暂收暂付款项清理。制定清理方案，明确清理目标，优化配套政策，提出配套激励约束机制。组织年底前逐笔分析挂账款项，逐笔制定清理计划。做好《国际财务报告第17号—保险合同》(IFRS17)落地收官工作。全程跟进集团内各保险公司新准则实施工作，推动各保险公司系统改造工作。完成集团产权登记和境外机构评估备案。完成集团2022年度产权登记工作。在集团范围推广网络版产权登记管理信息系统，实现集团全级次产权登记信息标准化、数据报送流程化和审核校验自动化。

(二)完成财务报告相关工作。完成中银集团信息披露工作。关注国际国内会计准则及监管规定的变化，及时更新信息采集资料，完善、优化信息披露内容，合理安排工作进度，高质量完成2022年度以及2023年一季度、中期、三季度财务报告的编制和披露。不断完善各期经营业绩报告、经营情况报告、投资者问答等编写工作。做好监管报表报送工作。准确及时完成财政部、国家金融监督管理总局、人民银行、外管局、审计署等监管机构报表的报送任务。推进手工报表治理工作。在保证披露所需信息完整、准确的前提下，完成手工报表治理工作方案要求的治理任务。

(三)提升客户综合收益核算准确性。组织进行上游业务系统改造，实现向管理会计系统提供逐笔交易的损益到客信息，提高管理会计系统客户综合收益数据的准确性与时效性。

二、全面优化财务管理机制

(一)优化财务授权机制。实行事权财权分离，明确审批主体，事权审批人对事项的真实性、必要性负责，财权审批人对事项的财务合规性、效益性、预算合理性进行把关。强化财务开支管控，建立分级分档授权体系，发挥财务审查委员会专业把关作用，加强对大额开支立项审核。

(二)完善财会管理制度。对集团各项财务制度和