

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

会计制度进行全面重检和系统梳理。制定和修订本级业务费用支出管理办法、固定资产管理办法、租入资产管理办法等多个财务制度。修订完善会计管理制度，形成“基本规定+专项制度”的会计制度体系及各项业务账务处理办法。

(三)加强财务过程管控。落实财政部考核。加强定期监测与分析，紧盯考核指标，对标监管、对标同业、对标历史，查找差距，提出改进目标及措施，按季度向执委会汇报，提高管理的主动性和前瞻性，确保财政部考核要求落到实处。加强预算过程管控。定期监测、动态对标，对关键财务指标、境内重点区域和海外机构变动等进行细化分析。召开中间业务专题会，研究中间业务发展遇到的问题及工作思路。加强估值管理。拓宽估值覆盖面，建立产品估值模型，确定权益工具估值方法，扩展公允价值计量的覆盖范围。强化不良资产损失税前扣除管理。完善协同机制，沟通不良化解计划和批转项目信息，投产贷款损失税前扣除在线管理台账，实现对公贷款处置清收信息自动推送以及损失扣除在线登记。

(四)财务合规管理。开展租购员工及关系人固定资产、宿舍类物业、房产售后返租情况、营业网点风险、场景建设项目风险、境内机构公务用车管理、在建工程和已完工未决算项目、重大项目开支风险等8项固定资产专项排查治理。开展会计制度现场检查。针对同业业务、表外业务会计核算，对境内机构开展现场检查。加强服务收费管理。开展服务价目表年度评估重检，落实服务价目调整方案，并做好公示宣传工作。

三、做好常态化巡视整改

(一)做好闲置房产处置工作。完成巡视整改工作，抓实全辖举一反三整改，推动专项整治进展，超额完成全年任务目标。建立闲置房产管理长效机制，加强集团房产统筹管理和租入资产管控。

(二)开展套费问题集中治理。开展套费问题“再整治”专项行动，进行现场检查。组织开展套费问题专题培训，案例通报和警示教育，提级问责，巩固治理成果。

四、推进财务数字化转型

(一)启动信创工作。成立信创工作组，推进总账及配套系统升级改造项目。开展同业调研和市场产品调研。全面梳理系统业务需求，统筹推进关联系统业务需求。推动会计引擎组件顺利投产。在企架建设中纳入重

要财务主题建设，实现会计引擎组件投产上线。

(二)加快财务经费系统建设。境内财务经费逐步实现业务线上迁移，截至2023年底，境内财务经费业务线上迁移率达到90%。投产费用开支事后监督模型，开发立项审批功能，完善经费系统功能。

(三)推进税务系统建设。完善系统功能。增值税系统中增加数电发票真伪查验和认证功能。集中采购系统和财务共享系统中增加合同印花税自动化功能，推动业财税融合管理。推动全税种全流程税务管理平台建设，研究梳理项目流程和要素需求，推动后续开发实施工作。

(四)推进管理会计系统建设。加快利润分析系统数据集市解构工作。进行企架管理会计主题研究。

五、加强财务工作统筹管理

(一)加强财务开支统筹管理。将管控范围扩展至开支部门实施环节。通过梳理更新立项审批要素、财务报销要件以及深入分析信科项目功能项等，细化管理颗粒度，提高财务决策质效。

(二)加强绩效考核统筹管理。制定网点考核方案指导意见，并同步业务考核量化指标工作，确保集团考核目标层层传导、协同一致。

(三)加强财务职能统筹管理。加强管理会计、中间业务管理、经济增加值管理等财务职能统筹，理顺财务职能和机制，激发财务会计管理协同效能。

(四)加强标准统筹管理。全面梳理整合与经营管理相关的报表和报告，规范内容、指标范围、数据维度，形成标准化的财务材料体系，助力提升战略及业务决策质效。

六、加强财会人才队伍建设

(一)规范财务会计专业序列建设。优化制度体系，修订《中国银行股份有限公司财务会计序列专业资格管理实施细则(2023年版)》。组建高级资格考试主观题题库，修改完善中级、初级资格考试客观题题库。两次组织高级资格认证工作，两次组织初级、中级资格考试工作，建立财务会计专业序列资格信息库。

(二)开展财务会计管理高级研修班培训。加强财务会计管理专业领军人才培养，提升境内外机构财务会计负责人的政治能力、战略思维、国际视野和专业本领。

(中国银行股份有限公司财务管理部供稿)