

## 中国农业银行财务会计工作

2023年,中国农业银行财务会计工作落实行党委各项要求,深化改革,优化服务,促进全行经营业绩稳健向好。截至2023年末,全行(集团)总资产规模达39.9万亿元,资本充足率总体保持稳定,总市值上涨22%;不良贷款率1.33%,连续3年下降,不良发生率、逾期贷款率等先行指标控制在较低水平;经营效益稳定增长,财务业绩保持韧性,全行实现营业收入6948亿元,保持正增长,实现净利润2698亿元,比上年增长4.2%。

### 一、推动党中央、国务院决策部署和行党委工作要求落地见效

(一)进一步健全财会监督体系。组织召开全行财会监督宣贯工作会议,通过举办党校进修班、研修中心培训班等多种形式对《关于进一步加强财会监督工作的意见》进行讲解。通过强化财会部门主责监督、深化“三道防线”依责监督、健全“横纵贯通”协同工作机制等方式健全集团财会监督体系。

(二)支持金融服务。强化乡村振兴财务资源保障,单独配置“三农”县域财务资源,支持巩固全行县域业务差异化竞争优势;对乡村振兴重点领域继续安排专项捐赠预算,支持总行定点帮扶县巩固脱贫攻坚成果。满足服务“三农”、普惠业务、金融科技等资源需求,推进全行业务高质量发展。发挥考核引领作用,引导全行加大实体经济融资供给力度。落实绿色金融战略,明确绿色建筑、新能源汽车替换投资要求;印发碳盘查实施方案,升级研发全行碳资产管理系统,助推集团碳排放总量、人均排放密度逐年下降。

(三)加强财会人才队伍建设。组织举办一级分行财会总经理培训班、新形势下财会高级人员培训班和第三期全行财会青年领军人才培训班等多个财会高端培训项目。推进财会领军人才库建设,选拔50名优秀领军人才入库培养,举办首期集中培训。组织开展财会政策培训会、本级机构财会人员培训、财务管理培训班、中间业务培训班等各类财会专题培训,向基层行穿透式传导总行政策,提升全行财会条线政策执行力。

### 二、推进财会重点领域改革

(一)以高目标引领推动财务大账平衡。发挥预算

目标引领作用,坚持服务全行发展战略,牵头编制下达全行经营计划。统筹平衡客户、业务、风险、资本、财务等各项要素,制定2023年全行董事会经营目标和管理层财务计划,并分解下达至部门、分行及三农金融事业部。加强计划执行监测和通报督导,推动完成全行计划目标。强化经营分析,按月开展全行财务运行定期分析,根据管理需要开展多项专题分析,发挥好决策支持作用。

(二)推进中间业务高质量发展。严格落实减费让利政策,推动行业协会“调价提质”五项降费倡议落地见效,自主实施暂免个贷提前还款违约金等多项惠民措施,坚持降费不降服务,切实让利于民。开展服务收费常态化治理,加强中间业务合规管理。制定《中间业务综合管理平台建设总体方案》,推进中间业务综合管理平台一期建设,赋能中间业务高质量发展。

(三)严格落实过紧日子要求。从严从紧编制费用预算,强化预算刚性约束。压降招待、会议等重点费用,厉行节约。加强科技、安保、运营等大额财务开支领域精细化合规化管理。加强开支监测和督导,从列支进度、重点管控科目、机关费用等多维度监测各类开支,按季形成分析报告,并就发现问题进行提示督导。完善差旅平台、财务印章管理系统功能,强化推广应用,有效管控财务开支行为。

(四)提升固定资产管理精细化水平。强化固定资产精细化管理,开展项目审核,推进重大项目建设。印发、修订各类固定资产制度办法,严控财务风险,提升资产使用质效。优化固定资产管理系统功能,加强系统管控,强化数据关联性。

(五)做好本级机构财务资源配置和保障。制定优化本级费用配置政策,按照“有保有控、厉行节约、分类细化”原则做好2023年预算,完善直营机构费用配置机制,促进本级机构精打细算用好财务资源。围绕全行重点任务做好总行端统筹资源支持,助力数字化转型和金融科技创新。夯实本级机构财会管理基础,修订本级机构财会管理相关制度办法。加强信息化建设,顺利完成研修院等机构系统上线,实现本级系统应用一体化、便捷化、标准化。

(六)加强境外和子公司财务管理。差异化设置财务目标和费用配置政策,做好财务运行监测分析,加强重点业务资源配置力度,协同推动境外业务恢复性增长和综合金融服务提质增效;强化财会领域公司治理,提升境外机构和子公司财务管理精细化、专业化水平。牵

头做好境外投资财务管理。完善境外投资制度建设，强化制度引领作用。

### 三、夯实财会高质量发展基础

(一)提升会计管理质效。完成新保险准则实施落地，探索建立覆盖前、中、后台等环节的全过程会计信息保障机制。深度参与新业务、新模式，提升业务核算支持力度。强化会计信息监控和风险排查。优化会计信息监控模型，提升对异常信息的辨识能力。推进新核算与报告(IFAR)系统分布式下移，顺利完成IFAR二、三期上线投产，统筹推进IFAR四期建设工作。

(二)强化估值管控能力。完成会计估值系统相关数据及估值功能下移，针对票据产品要素新变化开展估值适应性改造，完成新基准利率转换估值支持，夯实估值管理的信息化基础。完成外汇美式期权、外汇亚式期权新产品估值投产前各项工作，满足业务创新量化管理要求。完成财会机器人迁移及功能升级测试验证工作，扩充自动监测核对范围，提升估值监测效率。开展估值变动分析，通过对国内外金融市场的持续跟踪监测，提高对市场的熟悉度和敏感度，提升财会决策支持水平。

(三)深化税务精细化管理。成功研发全电发票升级改造项目，实现包含全电专票和全电普票在内的所有发票种类线上自动处理，提高工作效率。成功上线税务风险监测预警模块，实现对17大类税务指标的监测功能，为各级行税务风险防控提供系统工具。做好北京、上海等重点区域纳税贡献情况监测、预测，为全行重点业务营销、重大项目建设提供支持。

(四)推进管理会计建设应用。加强数据资产管理，制定敏感数据清单，优化数据安全系统管控功能，搭建数据质量监测模型，夯实数据应用基础。深入推进系统贯标，完成企业级机构标准对接，依托数据中台宽表切换，推进管理会计系统数据源标准化切换。做优系统功能，上线客户群业绩监测和业绩分层统计功能，支持对客户营销和业绩监测等常态化应用。拓展管理会计应用，加强管理会计数据资产推广，新拓展多个总分行系统应用场景，用于服务客户营销、量价协同等。推进损益分成模块优化升级，上线自动损益划转功能，支持系统对接、自动划转、直通网点，提升损益划转工作质效。

(五)推进财会数字化转型。加强建章立制，印发《财务管理系统群操作规程》。拓展系统应用渠道，创建财会平台PAD端，优化财会平台手机端，实现全部办公设备支持费用报账线上全流程。增强系统特色功能，支

持数字人民币等前沿场景试点需求。上线“农小财”，建立财会知识论坛和财会知识库，提供在线问答、政策检索等功能，提升财会平台服务基层的能力。

### 四、加强财会风险合规管理

(一)做实做细财务合规管理。开展财会尽职监督检查，聚焦财会管理重点领域，对分支机构开展差异化检查，强化穿透式管理。加强大数据非现场问题线索挖掘，构建报账资金回流、多账户监测等监督分析模型，减轻基层工作负担。强化日常财会监督，印发《一级分行财会日常监督目录》，对未实现系统控制事项、内外部检查发现缺陷以及2023年度重点关注事项等方面精准监督。做好财会类问题一体化整改，抓好内外部审计、监督检查发现的问题一体研究、一体整改，全面补上短板漏洞。

(二)完善财务授权管理体系。遵循“总体稳定、差异授权、收放结合、服务基层”的原则，制定2023年财务授权方案，并跟踪统计执行情况。对接落实财务授权方案调整及内部管理需要，印发《2023年财审会审议项目及金额标准》，确保审查事项依法合规、标准合理。根据新任部门负责人分工和任职资格获批情况，制定部内转授权和特别转授权书，确保业务运行有序衔接。

(三)优化总行财务审查委员会工作流程。重新梳理事项管理、会议管理等模块，整合优化会前申报、会中审议、会后跟踪全流程，强化风险管控与决策支持能力。针对分行反馈需求，开发智能手机端应用系统，实现掌上审定会议召开申请、签发及签批会议纪要、投票表决，实现审议实时响应服务业务前端。

(中国农业银行股份有限公司财务会计部供稿)

## 交通银行财务会计工作

2023年，交通银行财务会计工作践行“金融为民”理念，全面落实行党委工作部署，有效发挥考核引导、财务保障、资源调度、决策参谋等职能，助推交行战略转型、促进全行经营目标达成，推进交行高质量发展。

### 一、聚焦主责主业，推动服务实体经济加力提效

(一)支持金融供给合理增长，加大减费让利力度。落实中央货币政策，动态监测各类贷款业务投放进度，