

境外财务制度落实方案,开展子公司财务制度专项核查和境外财务管理排查。制定境外财务自查要点,全面提升境外机构财务规范水平。

四、抓数智建设,推动管理信息化自动化

(一)推进数智财会建设。推动核心系统落地。持续深化财会专业信息化智能化技术应用,推广应用数智财会统一门户、财会交流园地和财务知识库,配套发布系统操作手册。多点发力建设财务中台,推动财智中心、权限中心、任务中心、发票中心建设取得阶段性成效。加强统筹保障。发挥数智资源集成效应,提升科技研发资源产出效能。统筹制定财会信息化创新计划和研发需求,按月发布系统版本优化情况,密切跟踪系统用户使用体验,研究财务类系统报表使用效能提升路径,做好财务关键时点系统运行保障。

(二)深化信息化智能化技术应用。服务经营决策。优化管理会计工具,投产手机版管理会计系统个性化视图;提升网点业绩完整性和产品业绩精细度;为分行推送经营发展核心指标,引导条线加强量价协调管理,支撑经营分析、绩效考核、资源配置与营销管理,提升经营决策支持能力。开展财务报告综合管理系统信创适应性改造,推动功能迁移、运行优化。服务减负增效。推进财报附注数智化转型,提升财报附注数据自动化水平。建立工银e采下单平台,优化采购合同库管理。结合金融科技发展趋势和财务管理精细化、智能化需要,实施财务开支共享服务平台创新升级项目,投产金融资产分类坏账准备自动计提模块。优化财审会通用表决系统,提升业务效率。推广事前申请模块,全面提升审批效率,提升用户使用体验。

(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

2024年,中国建设银行财务会计工作牢牢把握高质量发展首要任务,主动融入进一步全面深化改革大局,坚定不移走好中国特色金融发展之路,推动集团增强经营质效,稳固发展基础,顺利实现各项经营目标。

一、坚持党建引领,推动更好融入和服务大局

(一)强化政治思想统领,坚决扛起政治责任。坚

决履行“一岗双责”,聚焦增强服务国家建设、防范金融风险、参与国际竞争“三个能力”、支持实体经济等重大任务,持续发挥财务会计工作的综合协调和服务支持作用,坚决把党中央重大决策部署和总行党委工作要求落到实处。

(二)推进党风廉政建设,深化党建业务融合。开展党纪学习教育,进一步健全财会监督体制机制。一体推进纪法学习、警示教育、廉洁谈话、交流研讨、检视整改等各项工作,强化党建课题研究。分别从财会工作助力金融强国建设、金融采购践行政治性人民性为切入点开展专题研究,优化财务管理“工具箱”,落实落细中央金融工作会议部署,助力提升服务实体经济质效。

二、胸怀“国之大事”,履行国有大行责任担当

(一)服务战略推进和价值创造,支持实体经济和国家重大战略。在坚持过紧日子要求的同时,持续腾挪资源,安排战略业务及客户账户拓展专项投入,重点聚焦“五篇大文章”“三大工程”等领域。机构绩效考核围绕党中央精神,落实整治形式主义为基层减负工作要求,精简优化考核体系、指标和方式,引导提升服务实体经济重点领域能力,强调稳健经营、审慎管理。资本性支出预算围绕“保安全、保运营、保发展”,更加强调资源使用质效。

(二)深刻把握金融工作人民性,在主动履行国有大行责任担当中进一步厚植为民情怀。2024年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%,近年来首次启动中期分红,不断增强投资者获得感。强化纳税管理,严控税务风险。持续做好防汛救灾工作,开辟“绿色通道”。加大员工关爱力度,推动薪酬分配向基层一线、价值创造岗位倾斜,延续安排各项基层员工专项津补贴。

(三)完善财会管理体系建设,推动提升财会管理效能。制定完善财会管理体系工作方案,打造干净、健康、可持续的资产负债表和损益表,聚焦预算管理、绩效考核、支持评价、成本管控、财会合规、采购等7个方面的问题,明确未来三年内需落实的工作任务,压实管理责任,推动提升财会效能。以数据赋能经营,建立健全全行日常经营报告以及机构评价和客户画像指标体系。

三、深化全面成本管理,推动降本增效

(一)加强全视图成本管控,推动全面成本管理落

地见效。从资金成本、风险成本、运营成本等全视图开展成本挖潜，压实经营主体责任。优化费用预算编制方式，探索建立以零基预算为主线，以动因分析为基础，以机制化、按事项、定额等差异化核定为方法的业务管理费预算编制方式。加强费用全流程管控，强化预算刚性约束，加强执行跟踪、监测、分析，激发内生管理动力。

(二)强化固定资产和采购成本管控，挖潜效益贡献。严把资产入口关和出口关，进一步规范投资性房产转让交易行为，压降房屋租赁费，重检境外机构和子公司车辆配置量价标准。发挥采购规模优势，持续推进横向、纵向采购需求整合，吸引头部厂商充分竞争，基于商品特点实施分类管理，加强同质同类需求整合，压降采购成本，提升采购集约化水平。

四、开展经营分析，为管理决策提供多维支持

(一)开展经营分析和专题研究，推动全行经营高效发展。年初重点提示关注量、价、结构等10个方面的机遇和挑战，提出短期和长期应对措施；年中开展盈利重检，形成加强盈利底线管理和重点成本管控措施；研究梳理近五年经营变化情况，提出重点关注问题和工作建议。按月做好财务分析，按季做好信息披露和分行数据通报，建立集团经营全景视图，突出损益变化情况。

(二)拓宽业务视角，开展前瞻性专题分析。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，为管理层穿透了解财务报告内涵、把握宏观经营环境提供充分支持。开展股份回购、递延所得税、集团内金融子公司准备金计提等专项分析，提出优化管理建议，支持业务发展。开展数据资产、可持续披露准则等会计前瞻性专业研究，跟踪研究准则变化对集团财务报表的影响。

五、完善财务制度体系，夯实财会管理基础

(一)健全授权和财务审核机制，构建费用支出管理体系。建立财审会机制，覆盖重大经营事项和重大财务投入。探索和完善兼顾有效性和管理效率、横向分工清晰、纵向逐级落实的财务授权体系。完善出台营销费用关键环节控制措施和要点清单，精简营销科目设置，厘清科目使用边界，梳理重点费用支出报销审核要点。

(二)加强国有金融资本管理，规范境外机构和子公司负责人履职待遇管理。明确境外国有资产管理各环节

管理要求，完成集团产权登记监督检查工作。清查境外机构、境内子公司负责人的履职待遇、业务支出和薪酬福利，明确相关标准及管理要求。

(三)夯实会计基础，提升财会管理规范化水平，提高会计信息质量。完善税务规范，强化集团税务统筹管理。深化集团并表管理，建立并表范围按季全级次穿透审核机制。全面梳理财务编制流程及质量控制措施，规范期后调整跟账闭环管理，提升财务报告编制质效。

(四)开展财务真实性专项治理，强化集团财经纪律监督。组织开展财务和采购开支真实性专项治理工作，聚焦商务招待、公务接待、营销活动、集中采购等重点领域，强化集团穿透式、一体化财务风险管控。

六、多措并举，推动采购工作再上新台阶

(一)强化服务协同意识，持续提高采购质效。强化采购协同联动，提升业务响应速度，协同推进采购进程。合理优化操作流程，压缩采购执行时间，提高供应保障能力。加强采前、采中、采后闭环管理，提升采购质效。收集基层机构意见建议，加强采购商品使用效能跟踪分析，开展供应商履约考核，采后管理成效凸显。

(二)完善管理防控手段，全面夯实合规管理基础。完善采购管理制度，明确采购参与部门内控管理要求，强化人员行为管理。完善事前预警模型、强化事中控制机制、丰富事后监测手段，提高龙集采系统机控水平。建设可复制推广的采购管理与实施模板，围绕采购管理重点事项和领域编制采购经验分享专刊。强化采购廉洁风险防控，着力提升采购规范水平。

七、深化金融科技及财会系统应用，提高服务能力

(一)智能经费系统完成全行推广，全面提升财会工作效率。智能经费系统在全行上线，实现从预算编制到控制、财务支出事前审批及财务报销从填单到审批的全流程线上化、支出标准和风险管控智能化、账务核算引擎化、资金支付及银行对账自动化、会计档案电子化等，全面提升全行财会工作效率，降低管理成本。

(二)做好财会金融科技应用统筹与创新，加快财会数智化转型。加快财会系统信创进度，完成总账系统信创重构方案及预算申请等工作，进入设计与开发阶段。推进境外机构、子公司财会系统一体化研究，加快财会工作数智化转型。

(三)提升数字化服务能力，切实发挥系统实效。升级差旅系统多场景覆盖，加强非金融资产管理平台建

设,推进税务系统国产化改造、数电票试点、龙集采平台迭代优化和推广工作。优化财务报告、监测系统和估值引擎模型,提升数据信息质量。

八、加强人才培养和队伍建设,提升履职能力

(一)加强集团财会专业人才培养,全面深化人才储备。细化明确财会条线负责人任职资格和履职尽责能力管理要求。研究制定进一步加强集团财会专业人才培养方案,鼓励员工积极获取财会专业资格,参加会计职称考试、评审和其他获得行业广泛认可的财会资格考试,将工作经验积累、专业知识学习与专业资格获取有机结合,持续提升财会条线人员专业素养和履职能力。

(二)组织财会条线人员教育培训,打造以能力建设为核心的财会人才队伍体系。全年共组织培训22期,涵盖计划、考核、财会管理、采购、智能经费系统应用等重点领域。做好财会相关人才库动态管理和综合评价工作,以重点工作项目为抓手加强全行财会人才培养、交流,推进人才库管理系统建设工作。

(中国建设银行股份有限公司财务会计部供稿)

中国银行财务会计工作

2024年,中国银行财务会计工作围绕以中国银行高质量发展推进中国式现代化的工作目标,夯实会计基础,统筹资源配置,稳收入、控支出,提升财务精细化管理,促进中国银行财务效益稳中有进,支持中国银行高质量发展。中银集团(H股披露口径)资产、负债总额分别突破35万亿元、32万亿元,比上年末分别增长8.11%、8.2%。全年实现营业收入和净利润6328亿元、2527亿元,比上年分别增长1.38%、2.58%,集团不良贷款率1.25%,比上年下降0.02个百分点。净息差1.4%,平均总资产回报率(ROA)0.75%,净资产收益率(ROE)9.5%,成本收入比28.77%,主要财务指标保持在合理区间。

一、服务国家战略,提升财务统筹管理能力

强化财务目标导向。全面优化预算编制工作,制定涵盖客户、业务、产品、风险、财务全领域的综合经营计划,围绕金融“五篇大文章”制定细化目标,明确业

务重点和发展策略,以推进高质量发展为主线,促进财务效益稳健均衡。完善资源配置机制。强化激励约束导向,将费用资源与客户、账户、业务计划紧密挂钩,以资源配置促进业务转型发展和客户基础提升。按照费用类型和开支动因,差异化核定计划,做实做细配置规则。建立机制化固定资产预算配置体系和以项目清单为基础的预算审核机制,加大存量资产挖掘,重点支持科技创新投入,持续提升资源配置质效。完善绩效考核方案。提升贯彻落实金融“五篇大文章”相关指标分值权重,完善科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融相关考核指标。服务高水平对外开放,设置国际结算、结售汇、跨境人民币结算等相关考核指标。服务新质生产力,设置制造业贷款、科技金融贷款、战略性新兴产业贷款等指标。强化集团税务统筹管理。组织全辖做好税务总局风险评估检查工作,持续加强与税务机关沟通,积极反映涉税政策诉求。加强日常税务风险管理,强化对基层的统筹指导,积极推进税务数字化转型。加强资产损失税前扣除的精细化和动态管理,持续推进境外税收统筹管理。加强过程管控。按月监控各单位财务效益及预算执行情况并进行通报,核定下达季度收入、利润目标,确保预算执行效果。持续加大督导帮扶力度。针对效益下滑较多、预算执行偏离较大的经营单位,及时进行分析提示和沟通辅导。

二、加强财会监督,促进合规经营

制定《中国银行财会监督工作实施方案》,进一步明确财会监督工作的总体要求、主要目标及职责分工,细化重点领域财会监督工作的具体内容,从完善激励约束机制、推进数字化转型、加强队伍建设、强化宣传引导等方面提出配套措施和实施安排。加强对财经纪律执行及会计信息质量的监督。健全财务管理制度体系,严格落实内、外部管理要求,全面、系统更新费用管理制度体系,修订总行本级业务费用支出管理办法、境内业务招待费管理办法、机构负责人履职待遇管理实施细则等。研究出台基本建设财务管理办法,修订境外机构办公用房管理办法、境外机构业务经营用房建设标准管理办法、境外机构自有住房及外派人员住房保障管理办法等制度。针对财务合规等重点领域开展常态化长效化整治。开展业务招待费专项排查、套取费用“回头看”、境外机构及综合经营公司财务合规等专项治理行动,制定下发具体行动方案,组织开展风险隐患排查。组成联合检查组,选取境内外13家重点关注机构实施现场检查。