

组织开展专题培训、案例通报和警示教育，推动形成合规文化，促进形成严的氛围，持续巩固治理成果。推进闲置房产处置工作，持续加大剩余闲置房产处置力度。严格固定资产购置项目准入，并做好房产动态排查和统筹管理。推进暂付暂收款项清理工作，通过完善挂账资金管理机制，完成全行16个条线200余个暂付暂收款项挂账场景的梳理，制定并下发各场景挂账清理规则，并将暂付暂收款项清理纳入机构考核，推进超期挂账尤其是历史超长期挂账的清理，超期挂账体量大幅下降。加强风险合规过程管控考核，加大考核数据造假扣罚力度，加大信息科技风险、重大安全生产事故的考核范围和力度，引导全行加快树立正确的政绩观，促进稳健经营和可持续健康发展。强化“资金空转”“数据注水”等考核扣罚力度，优化更新评价标准。将财会监督纳入全行大监督协同贯通工作，并加大与内控、审计、巡视、驻行组协同联动，强化信息共享，在闲置房产处置、套费问题整改上联合发力，形成整治合力。

三、夯实会计基础，赋能各项业务发展

完成财务报告工作。跟进相关政策修订，及时调整财务报告披露内容，完成定期报告编制和披露工作。聚焦会计并表判断，定期重检并开展专项检查，发布并表案例解析。制定并发布财务报告编制工作指引，建立财务报告质量控制机制。夯实全行会计基础。密切跟进会计准则变化，针对碳交易、通货膨胀会计、数据资源入表、权益法核算等热点、难点问题展开研究。利用“中银研修”平台开设会计基础系列课程。落实会计专项检查工作。结合近年新出台的关于存款业务、表外业务、贷款服务支出的会计管理规范，以及新保险准则实施方案，对18家机构开展会计专项检查。组织业务部门，通过系统改造、规范录入等方式提高客户综合收益核算准确性，为客户经理定价计算器提供支持。完成金融市场业务一体化系统(Murex)拆放、回购回售、黄金租借等估值模型的自主开发，提升金融工具估值能力。

四、推进财务数字化转型，提升管理质效

推进“总账及配套系统信创项目”包括财务条线的13个系统的信创改造工作。积极推动手工报表自动化开发，提升财务财报披露缺口信息采集的自动化水平。推动税务管理数字化转型，完成数电发票系统升级，实现直连税务总局系统“乐企”平台。推动企业所得税汇算清缴及税基侵蚀和利润转移(BEPS)合规申报自动

化。实现采购合同印花税自动采集判定。推进房产税和土地使用税申报信息自动采集、增值税进项税自动判定等系统建设。推进会计非现场监控系统升级改造，整合异常会计数据监控、专项会计管理跟踪工作，提升会计非现场管控效率。推进集团全品类非金融资产的集中管理平台搭建，实现对固定资产、无形资产、租入资产及低值易耗品的全生命周期的线上化管理，提高资源配置效率。

五、加大减费让利，助力实体经济发展

继续对小微企业和个体工商户银行账户开户手续费、银行账户管理费和年费、人民币转账汇款手续费、电子银行服务收费等项目实行优惠减免，优惠力度不变，优惠期限延长3年。按照清算机构公告，继续降低商户收单服务费，将发卡行、银行卡清算机构让利传导至商户。

(中国银行股份有限公司总行财务管理部供稿)

中国农业银行财务会计工作

2024年，中国农业银行财务会计工作落实落细行党委各项工作要求，统筹做好中央巡视整改和财会高质量发展，积极为全行改革发展贡献力量。本年度内，全行主要经营指标延续向好势头，截至年末，集团总资产规模达43.2万亿元，盈利增速年中在可比同业中率先由负转正，下半年继续逐季改善，全年实现净利润2827亿元，比上年增长4.8%，实现营业收入7106亿元，比上年增长2.3%，经营质效持续提升。资产质量继续稳健向好，不良贷款率1.3%，较上年末下降0.03%，资本充足率18.19%，较上年末提升1.05%。

一、把握正确政治方向，把思想和行动统一到党中央决策部署和行党委工作要求上来

(一)开展党纪学习教育。联系财会工作实际，注重将党规党纪与财经纪律融会贯通，开展“纪检之声”专题培训，深度解剖廉洁风险点。丰富警示教育内涵，通过剖析反面案例、观看纪录片、组织赴廉洁教育基地参访学习等形式，加强廉洁文化建设，营造风清气正的政治生态。

(二)做好中央巡视整改。严格落实整改办工作要

求,统筹推进各项整改任务:改革绩效考评体系,精简完善1个综合绩效考核与若干专项评价相结合的“1+N”机构考核评价体系,规范考核评价行为,加大重点领域和薄弱环节考核力度,努力做到盈利服从功能发挥;加强经营计划管理,精简计划指标数量,明确分行计划上浮比例和流程,建立计划弹性调整、分解管控、审查监督、分行备案四项机制,避免不切实际的层层加码;推进闲置资产整治,“一宗一策”研究剩余闲置房地产有效压降模式,持续优化闲置资产压降长效机制,分类施策、压旧控新、一抓到底,年度压降计划超额完成。

(三)加强财会条线人才队伍。加快财会人才库建设,推进财会领军人才各项培养任务,在中央财经大学举办第二次集中培训,组织学员完成课题研究和专题调研,引导学员以财会专业视角帮助基层发现和解决问题。开展财会条线培训,牵头完成包括财会主管副行长培训班在内的12个培训项目,提升财会队伍的专业素养。

二、坚持创新挖潜、增收节支,努力保持稳健良好的财务基本面

(一)持续强化预算管理。积极研判内外部经营形势变动,平衡客户、业务、风险、资本、财务等多项要素,统筹开展全行综合经营计划编制工作,牵头编制董事会经营计划、管理层财务计划及三农金融事业部财务测算目标。面对外部因素对营收带来的不确定性,适应性调整策略安排,强化目标引领和约束,加强财务评估监测和督导,推动部门、分行优化业务结构,全力挖潜增收。认真履行决策参谋职责,按月开展财务运行情况分析,牵头组织各类汇报材料,完成监管、股权董事、行领导要求的各类研究报告,发挥财会决策支持作用。做好资本市场相关工作,首次推出中期分红计划,积极参与信息披露工作。

(二)提升中间业务综合质效。制定手续费净收入目标计划,制定16条中间业务增收措施,推进存量理财产品关停等重点任务,降低代理业务政策性费率下调影响,实现集团手续费净收入市场份额稳中有升。持续落实减费让利政策,积极响应行业协会倡议,第一时间传导落实小微企业和个体工商户支付手续费降费接续政策,并自主推出免收“惠农卡挂失手续费”等多项降费措施,助力企业纾困减负。

(三)坚决落实习惯过紧日子要求。严格重点费用和弹性费用管控,继续对会议、车辆、招待等与中央八

项规定精神相关的重点费用实行单项管控。开展全行机器设备资产专项治理,通过细化工作规范、强化业务需求专业性管控和部门协同配合,加强资源全流程管理;明确科技运营安防类机器设备的资产目录和“四个标准”,减少低效投资,降低折旧支出。

(四)推动境外机构财务可持续管理。强化境外投资管理,落实监管要求,建立健全境外股权投资管理制度,压实出资、运营、处置、监督等各环节的管理责任,开展违规投资专项整治,强化境外投资合规管理和直派财务负责人履职评价,促进国有资产保值增值。加强国际经营形势研判,结合集团目标和各机构定位,差异化设定2024年财务目标,加强财务政策统筹协调,发挥预算引领作用,推动境外机构持续提升集团贡献率。

三、聚焦财务运行关键领域,以更有力的举措为基层减负、为业务赋能

(一)完善绩效考核运行机制。加大重点领域考核力度,持续加强“三农”县域、普惠小微、科创民营等服务实体经济重点领域、薄弱环节考核力度,引导重点业务发展。完善部室业务经营考核,紧扣部室核心职能和重点工作,强化金融“五篇大文章”、乡村振兴和基础业务考核力度,优化信用风险考核,推动全行业务发展。实施基层行数据赋能提升项目,研发“营销业绩登记监测”报表和“网点运营监控”看板,不断提升考评激励数据供给和系统自动化水平。

(二)推进固定资产精细合规管理。持续优化投资结构,优先保障金融科技创新、数字化转型、网点布局优化、区域协调发展、安全生产等重点领域投入,突出绿色运营投资要求,整合压降一般性投入、重复性投入和低效投入。践行绿色金融战略,明确绿色建筑、新能源汽车替换、节能环保等投资要求,组织全行完成“碳盘查”,推动建设资源节约型银行。

(三)不断提升费用配置质效。优化费用配置机制,细化基础费用零基预算核定方式,充分挖掘存量空间;发展费用挂钩营业收入和营收增量,激励分行在守住上年经营成果的基础上增收创收;优化战略费用激励重点,支持做好金融“五篇大文章”。动态调优费用预算,年中统筹调增分行费用预算,支持推进重点领域工作,适度支持因业务模式调整及政策因素等新增外包开支,差异化激励业务营销拓展相关费用开支需求。

(四)做好本级机构财务资源保障。结合两家直营机构经营实际,以高质量发展为指引,优化挂钩项目和

指标,发挥财务资源对业务引导和激励保障作用。加强重点领域支持,合理匹配线上营销、广告宣传、信息资讯、科技外协、业务咨询等统筹项目预算,支撑数字化转型、科技创新、绿色金融等战略任务实施。

(五)筑牢财会风险合规堤坝。做细财会日常监督,健全完善一级分行财会监督目录,新增财务计划编制、资源配置政策导向等多项内容。开展财会尽职监督检查,组建集团跨机构团队,对境内分行、本级机构和境外机构开展抽样检查。开展财会合规专项治理,年内组织服务收费专项整治,推进外包问题整改,强化根源性整治,打牢业务发展基础。持续优化财务授权,进一步对接监管要求和行内现行政策,制定2024年财务授权方案,并根据修订后的股东大会、董事会授权进行调整,提升财务授权精细化规范化水平。

四、将改革创新作为根本动力,打造更加规范、精细、智能的会计发展基础

(一)提升会计管理工作质效。完成核算与报告系统主机下移,新系统及上下游系统同步投产切换成功,实现庞大账务报表数据的加工存储,为全行提供全方位的业务核算支持。聚焦“保理e融”、商业养老金、农情宝、个人自助质押贷款、个贷批转等业务领域的新需求,提供全流程会计核算服务支持。探索优化全过程会计信息质量保障机制,制定下发关于实施全过程会计信息质量管理的通知,引导分行构建覆盖前、中、后台各环节的会计信息保障机制。强化财务报表信息编制及披露,落实中国证监会最新规定,完善研发支出、使用权资产、在建工程等财报信息的编制及披露。

(二)提高会计估值管理水平。准确把握汇率等金融市场波动对损益的影响,实现对金融工具估值损益的穿透式管理。密切跟踪国际及国内金融市场走势,深入剖析估值及损益波动原因,按月总结形成估值分析报告,强化会计估值对业务经营、财务管理的决策支持能力。强化新产品估值响应能力,满足业务创新要求,持续做好会计估值系统优化升级与潜在风险排查,巩固系统稳定性。

(三)多措并举防范涉税风险。牵头组织直连乐企平台项目,在可比同业中率先实现总行直连乐企平台,并完成全部分行开票能力接入,做好进票能力接入准备,降低发票管理风险。加强与财税部门沟通联络,积极配合各地各级税务机关税务风险核查,主动适应从严治税要求。组织新税务政策实施传导,落实普惠贷款税

收优惠政策执行口径调整要求,评估政策影响、完善合同文本、开展系统改造。创新税务政策辅导工具,讲解税务管理常见风险点及难点,开展涉税风险自查,提升各级行税务管理规范化水平。

(四)稳步推进管理会计建设应用。不断深化管理会计应用,新拓展多个总分行应用场景,助力对客营销和业绩监测;修订完善管理会计办法,进一步规范应用管理。持续优化管理会计计量功能,围绕金融“五篇大文章”,研发重点信贷产品和客群业绩计量模型;探索运用“宽表+BI”模式,搭建多维业绩宽表,实现报表自助配置和灵活展示。稳步推进管理会计系统贯标,完成多个主题、宽表的适配切换,实现对产品、客户、机构等数据的贯标。保障生产安全稳定,完成管理会计系统和财会集市上游各系统和各接口的改造;围绕问题早发现、早处置,研发系统运行监测功能,实现对上下游接口的常态化监测。

(五)推进“数智”财会平台建设。上线差旅平台直连12306功能,实现单位集中支付、员工自主选座、智能报销还款、自动购票记账、安全归集划款等一揽子机制,提升员工出行体验和报账处理时效。推动AI+智能化建设,研发智能识别发票、智能推荐报账、智能合同填单、智能语音交互等功能,借助人工智能技术,构建多场景智能化应用,切实减少手工操作。统筹BI可视化应用,建立财会平台指标库,统一数据口径和指标加工,搭建BI应用平台,统筹推进财会报表自主化设计、灵活化展示和深度化应用,提升财务决策水平。

(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

2024年,交通银行财务会计工作贯彻落实党中央决策部署和交行“十四五”规划、行党委战略部署,锚定“稳效益、稳息差、稳质量、优结构”的“三稳一优”目标,聚焦主责主业,发挥业财协同优势,提升财务管理科学化、精细化、集团化、规范化、数字化水平,助力全行高质量发展。

一、加强业务调控,助力提升服务实体经济质效

(一)加大信贷投放力度,做好金融“五篇大文章”。围绕做实做细“五篇大文章”,引导各条线和经营单位