

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

加大服务实体经济力度；优先支持实质性贷款投放，满足实体经济有效融资需求；引导调整优化信贷结构，加大对重大战略、重点领域和薄弱环节信贷投放的政策支持力度。全年全行人民币各项贷款余额较年初持续增长，战略性新兴产业、普惠“两增”、制造业中长期、涉农等领域贷款增速高于各项贷款平均增速；零售贷款较年初持续增长、进一步提升占比。

(二)加强息差与定价精细化管理，增强服务实体经济可持续性。建立定期监测、按月分析、滚动预测的息差管理机制，加强净息差走势监测和同业对标分析，搭建价值管理平台利差分析及预测专区，支撑“稳息差”目标分解和落实，助推息差管控要求向各板块条线、分行管理层和经营单位传导。积极落实央行一揽子利率政策要求，持续优化人民币存贷款定价管理机制和策略，促进量价均衡发展；牵头推进自律倡议落实工作，为压降存款成本、缓解息差压力创造有利条件。加强前瞻性防控和主动管理，做好银行账簿利率风险的动态监控和分析评估，确保银行账簿利率风险可控。

二、强化预算管理，促进实现“三稳一优”经营目标

(一)坚持目标引领，健全完善全面预算管理体系。围绕实现“三稳一优”经营目标，发挥预算管理的引领作用，科学编制、合理分解、滚动优化调整年度经营计划，同时综合运用各项政策工具，加强对业务条线和经营单位业务经营的促进和引导。开展内部资金转移定价(FTP)动态管理，鼓励经营单位在利率下行周期抢抓有定价优势的中长期贷款；存款端FTP着重引导经营单位优化负债结构、降低负债成本；优化资源配置和支持政策，运用资本成本减免、FTP成本减免、流动性成本减免等工具，支持重点领域业务发展。加强中间业务精细化管理，动态开展板块、条线、产品维度的中收缺口分析，压实中收发展责任；加强同业对标，强化重点和薄弱环节的监测督导力度，提升中收管理质效。

(二)优化财务资源配置，支持激励业务发展。落实过紧日子要求，按照“分类分层，有保有压”原则实施费用资源配置，收紧一般性费用支出，严控“三公”经费，集中资源保障战略业务需求，支持金融“五篇大文章”发展需求。薪酬配置以“经济利润+考核得分”双挂钩为主体，继续实施拨备池及工资调节池平滑机制，鼓励分行提升价值创造、改善净息差表现，稳定全行利润基本盘；加强专项工资激励力度，推动大普惠大零贷发展，深化落实财管直接激励。坚持科技赋能，提升固定资产

配置能力。优先保障信息科技投入，助力业务转型；日常保障类投资坚持厉行节约，在保障基本支出的前提下逐年收紧预算；支持“双碳”战略，在资源配置时统筹考虑营业用房及网点装修的节能环保要求，加强新能源车配置，促进绿色发展。

三、做好集团流动性管理，统筹发展和安全

(一)夯实管理基础，提升流动性风险管理质效。根据监管要求和流动性风险管理目标，评估制定2024年流动性风险管理指标体系。加强流动性风险指标值的滚动预测，增强对市场重大突发事件的敏感度，提前做好应对措施，建立流动性周度沟通协调机制，加强业务监控，根据市场形势动态评估优化流动性策略方案，提高对市场变化的敏锐度和策略调整的响应度。持续做好境外行、子公司流动性风险指标的动态监控，指导其及时改善流动性状况。

(二)加强流动性统筹调度，提升风险抵御能力。统筹负债成本和流动性需求，强化各项负债比价关系监测，统筹摆布市场化负债的吸收节奏和期限结构。拓展多元化融资渠道，丰富流动性补充来源，积极申报央行OMO、买断式逆回购等不同业务品种资金支持，加快推动核心一级资本外部补充落地，把握有利窗口推进永续债、二级资本债等各类债券发行，补充中长期稳定资金。结合年度配置安排和利率走势研判，灵活调控非信贷资产业务规模和结构。定期开展总行本外币流动性风险压力测试，组织境外行和子公司定期开展流动性风险应急演练，修订完善流动性应急计划，提升集团流动性风险抵御能力。

四、优化绩效考核体系，更好发挥指挥棒作用

(一)推动考核化繁为简，突出高质量发展导向。落实关于精简考核的精神，省直分行绩效考核由“千分制”调整为“百分制”；强化风险一体化管理和考核，对效益提升行及风险化解行实施统一指标、统一权重考核；全面梳理整合考核指标体系，将“三稳一优”作为考核指标安排的重点，传导落实监管要求和高质量发展要求。总行部门由业绩量化考核调整为分管行领导根据高质量发展评价指标表现进行评价，强化板块协同，为业务条线充分放权赋能。

(二)健全激励约束机制，引导做好金融“五篇大文章”。提高正向激励“强度”，科学设置“五篇大文章”指标以及制造业、乡村振兴、民营企业等指标，适当提高普

惠金融等服务实体类指标在内部绩效考核中的占比，引导加大对国家重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持力度。增强负向约束“硬度”，对在服务实体重点领域等考核指标中弄虚作假、数据注水行为进行惩罚约束。

(三)强化差异化引导，增强自主经营活力。除监管有明确量化要求的领域外，打通其他服务实体类指标考核，引导分行以整体结构改善为要求，强化差异化自主经营；优化计分规则，统筹平衡好存增量、大小行，突出比自身、比市场的边际改善。优化境外分(子)行和子公司考核评价，按“一行一策”原则优化调整境外分(子)行考核分类，对子公司差异化设置“五篇大文章”指标，优化协同联动。

五、加快价值管理平台建设，发挥数字化转型成效

(一)优化总分一体化考评与分析模块。搭建全行级考评管理平台，集成考评方案构建、考评结果发布与对标分析、考核得分预测等功能，覆盖总、分、辖、支四级机构，实现高质量经营绩效考核、条线综合评价、网点综合化转型评价等“一站式管理”，保障考核导向自上而下逐级传导。加强息差管理专区建设，助推“稳息差”目标任务的分解落实。

(二)打造贷款收益分析与定价管理工具，聚焦服务实体经济要求。“促投放”方面，开发贷款产品风险收益分析功能，支持主要贷款产品考核口径风险调整后收益全要素分析，纳入内部资金转移定价(FTP)补贴、拨备及经济资本减免等影响，实现普惠贷款、再贷款等FTP补贴系统化核算至逐笔业务，助力信贷投放支持政策的高效传导。“稳定价”方面，重构对公贷款定价与综合收益测算模型，提供灵活、便捷的定价测算工具，支持分行根据客户风险等级、综合收益等合理定价，助力分行提升精细化定价管理水平、提高客户综合贡献。

(三)坚持用户中心原则，强化平台共建共用共享。持续推进总分共建模式，通过组建专班、应用案例交流、常态化培训、调研推广等多种方式，加强分行应用成果萃取与复制推广，更好发挥平台减负赋能作用。

六、夯实财税管理基础，巩固财务合规管理成效

(一)建章立制，加强财务制度建设。修订发布公务用车配置、费用合规监控信息应用管理、集中采购管理、不动产转让、财务费用合规管理、基建和房产管理等财务合规管理制度，营造财经纪律“严”的氛围，持续完善行内财务管理制度体系。强化集团一体化管理，出台

境外银行机构、子公司两项专项财务管理办法，进一步规范境内外财务行为，防范财务风险。

(二)加强财会监督及合规宣导，强化财务合规。开展严肃财经纪律专项治理工作，聚焦营业费用、基建房产、集中采购等重点领域，在自查基础上对多家省直行进行现场检查，督促压实整改主体责任、按期完成整改工作、持续开展监督问责；财会监督工作从临时性、突击性向常态化、体系化转变，形成有效震慑。加强合规宣导，组织中高级财务管理干部、相关员工等开展专题培训，全面讲解最新政策及管理要求、典型案例、系统操作要求等，提升相关人员履职能力。

(三)加大科技应用和赋能，提升管理效能。稳步推进智采商城系统建设，实现商品上架审核、价格监测、全流程电商采购行为监控、预算管控及一站式数字电子发票报销等功能，利用AI技术实现商品智能化比选，降低人为干扰因素；搭建电子招投标系统，实现招、投、开、评、定各环节全流程电子化，不断完善智采平台系统功能。上线基建房产管理系统的基建管理功能，实现对基建项目财务流程的系统监控，提升系统管控能力。强化费用合规监控功能，建立预警信息分级体系，在管理制度和系统流程上建立预警信息归集梳理、分级派发、核实跟踪、反馈处理的闭环管理体系，提高监控信息核查效率。

七、坚持党建引领，开展党纪学习教育

财管条线以政治建设为统领，牢牢把握金融工作政治性、人民性，弘扬“五要五不”中国特色金融文化，开展党纪学习教育，巩固拓展主题教育成果和巡视整改成效，用服务实体经济、促进价值创造的实际行动践行“两个维护”。进一步增强党对财管工作的领导、提升财管条线的政治意识，持续破题党建与中心工作深度融合、改进服务条线和基层的工作作风，助力提升全行高质量发展质效。

(交通银行股份有限公司财务管理部供稿)

中国长城资产管理股份有限公司 财务会计工作

2024年，中国长城资产管理股份有限公司财务会计工作坚决落实公司党委和经营层各项决策部署，抢先