

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

抓早、主动作为，高质量服务公司改革化险大局和业务经营发展。

一、强化计划考核，服务公司业务发展大局

(一)加强全面预算管理。制定经营单位和总部部门经营计划，明确年度经营方向。按季撰写资产负债分析报告，动态跟进预算执行情况，及时发现共性突出问题，提出工作建议。

(二)完善内部资金转移定价(FTP)政策。对所有存量内部借款执行先还本、后付息的还款规则，下调基准资金价格，减轻基层资金成本负担，支持新增投放，提升业务竞争力。

(三)动态优化考核政策。分公司考核办法采用“绩效评价+业绩奖励”的方式，坚持目标导向，强化风险防控，新增项目投放专项奖，鼓励开展轻资本业务，对资产包整体盈利额外奖励。子公司考核办法按照“一司一策”原则，突出行业特点，加大绩效约束力度。总部业务部门考核办法发挥条线引领和捆绑带动职责，落实横向到边、纵向到底的矩阵式管理。年内根据分公司经营情况及时调整考核政策，鼓励实现重点项目突破、存量化解和优质增量投放，推动业务转型升级。

(四)做实流动性管理。制定全年及季度融资计划，按月开展流动性缺口压力测试，制定子公司流动性支持方案，密切监测子公司对外融资状况，强化流动性管理。

二、锻造财税支撑，完善业财险协同机制

(一)靠前服务业务。研究监管文件、典型实务案例，加强业务全流程财税专业支持，深度参与创新业务论证和项目沟通管理工作，提高财务审核标准化、专业化水平。制定收购反委托业务核算规则，协助前台部门完善法拍业务指引、投后管理外包服务采购规定，围绕破产重整和抵债资产涉税问题加强培训。

(二)深化中台部门协作。与法律事务部联合编写工作参考《地产类项目中以物抵债的税务梳理及建议》。与审计部交流抵债资产涉税风险，整理形成《抵债资产涉税统计台账》，为强化抵债资产税收风险管理夯实基础。

(三)加强基础税务管理。建立《涉税事项监管信息管理台账》，强化税务管控能力，指导分、子公司做好税务自查自纠。以典型税务稽查案例为切入点，印发《税务稽查案例解析与工作建议》。

三、严肃财经纪律，全面加强财会监督工作

(一)全面落实过紧日子要求。按照必要性、最小化原则制定年度费用预算、负责人履职待遇及业务支出预算，加强分、子公司业务及管理费预算和固定资产预算管控，通过财务审查委员会审议、集中采购、集中审核等手段强化费用管控和合规经营，促进降本增效。召开财务审查委员会会议11次，审核项目39个，涉及金额3.63亿元，复议项目3个，附条件同意8个，对不必要开支应减尽减。

(二)加强财会制度建设。通过培训、网络答题、主题征文等形式开展新修改会计法的宣传贯彻工作。转发国家金融监督管理总局《关于印发贯彻〈进一步加强财会监督工作的意见〉实施方案的通知》，要求分、子公司全面践行财会监督职责要求。完成《营业外支出管理办法》《支付操作办法》换版，加快推进《营运用房管理办法》等7个体系文件修订，增强制度的指导性和操作性。

(三)全面落实各项整改要求。根据国家金融监督管理总局要求组织开展财务管理专项整治自查工作，及时上报整改进度报告，健全长效机制。做好办公用房、公务用车等重点领域整改，督促分、子公司办公用房整合工作取得实质性进展。完善财会监督贯通协调机制，安排人员参加公司党委巡视工作，对落实中央八项规定精神情况、采购管理等进行全面检查，强化财会监督，规范财务管理。

(四)加强集中采购管理。制定《采购政策汇编》《采购档案管理办法》，系统梳理外部规定，填补政策空白。重新选聘4家综合实力突出的采购代理机构，提高集中采购合规性和工作效率，压降费用支出。

四、统筹财务决算，助力公司改革化险

(一)完成2023年报披露和决算报告上报工作。严格落实公司党委“早启动、早定数、早履行治理程序、早签署审计报告”工作部署，加大业财险协同工作力度，配合审计机构独立开展审计工作。3月末，签发2023年审计报告。组织167个报表编报主体，完成3000余张会计决算、保值增值和绩效评价报表的审核报送工作，完成会计决算、利润分配和年度报告议案审批程序。

(二)完成年度决算工作。10月，召开2024年度会计决算会、南北片区决算督导会，全面部署决算工作安排。建立决算周报机制，督促落实重点单位、重点项目进展。协调审计机构早进场开展现场审计，通过周报、重

点项目沟通会等形式，及时和审计师、评估师解决重点、难点和堵点问题，为完成年终决算奠定良好财务基础。

(三)开展产权登记工作。修订《国有金融资本产权登记管理办法》，简化产权登记流程，适配财政部相关信息系统。完成产权单位年度监督检查84户、变动登记4户、注销登记8户和占有登记1户的审核工作。

(四)配合公司改革化险。积极配合尽调访谈，加强分、子公司财税资料审核把关，按时提供尽调资料百余项参与重大事项研究，包括改革化险方案、子公司处置方案、资本需求等重大事项财务收支测算工作，为重大经营决策提供坚强财务支撑。

五、依托共享平台，提升财务基础管理质量

(一)强化集中审核“守门人”职责。制定主营业务和费用支出的审核标准，提供实操性业务指导，提升集中审核效率和效果。建立预沟通机制，为分公司“一站式”解决政策咨询、系统操作、报表报送等各个环节的问题。加强集中审核人员业务培训和考核，提高业务技能，确保审核结果准确性，为会计核算、信息统计打下坚实基础。

(二)开展各类报表报送工作。完成国家金融监督管理总局、中国人民银行、国家外汇管理局、北京市丰台区统计局以及第五次全国经济普查相关数据报送工作，报送各类报表600余张、数据量80余万条。定期开展监管报送问题通报，提示经营单位持续提升数据报送质量。

(三)优化财务系统。丰富数据产品供给，上线业财数据集市，实现“拖拉拽”生成自定义报表和数据可视化分析，减轻基层数据报送负担。及时响应最新政策变化和业务动态，上线抵债资产税则、新租赁准则、法拍业务定价计算等功能或模块。以实现公司费用集约化管控、提升员工差旅便利化水平为目标，开展引入差旅平台的可行性研究。

(中国长城资产管理股份有限公司计划财务部供稿)

中国中信金融资产管理股份有限公司财务会计工作

2024年，中国中信金融资产管理股份有限公司财务会计工作围绕“一三五”战略目标，按照“夯实基础、稳中求进、提质增效”工作思路，牢牢把握“支撑战略、支持

决策、服务业务、创造价值、防控风险”工作定位，积极支持主业拓展和风险化解，有效推动财务管理转型。

一、坚持服务战略，拓展业财融合广度深度

(一)服务主业高质量发展和风险化解，协助优化交易结构。进一步完善财税会审工作机制，组织条线力量支持主业拓展，提出财税分析和优化建议，协助优化交易结构，及时总结和分享财税规则和实务经验，出台操作细则，助力经营单位项目落地。

(二)健全优化财务分析工作机制，助力实现公司战略目标。完善财务分析机制，紧密结合公司战略安排及重大项目实施进度，加强对资产配置、主业发展等重点领域的财务分析，围绕“四大业务能力”，研究分析主业条线的盈利能力和财务状况，支持前台业务开展。

(三)加大财务资源支持，全力保障转型发展。优化费用预算编制，在深化落实降本增效、有效控制预算总额同时，将有限费用资源向重点业务领域倾斜，全力保障业务转型和风险攻坚。

二、坚持成本效益理念，提升财务管控精益化水平

(一)提升财务资源配置水平，推动成本管控取得实效。统筹“优化资源配置、严肃财经纪律、坚持质效挂钩”工作目标，实施预算闭环管理。从严从紧预算编制，推动管理费用、营销费用、业务招待费预算同比下降。加强事中执行管控，按照“总额控制、按需配置、加强保障、提高效率”原则，严抓预算统筹调配和腾挪力度，推动预算资源用好用足。推动“费用一体化”管理建设，通过对重点费用管理重检重塑审批流程，实现成本效益和管理效益双丰收。

(二)完善长效管理机制，优化财务管理功能。建立财务支出风险防范长效机制，推动费用一体化管理，重点优化业务招待、差旅、财务支出和固定资产管理机制，探索形成权责清晰、流程科学、可行性强的费用一体化管理体系，为进一步严肃财经纪律、厉行勤俭节约提供制度支撑。

(三)加强财务管理考核评价，强化风险管控。建立财务管理全面考核评价体系，制定涵盖节流降本、财务质效、闲置提效等多维度考核管理指标，引导基层单位加大财务重点领域、重点风险的管控力度。

三、坚持穿透管理，提高合并报表管理能力

财务合并报表上云进展显著。通过建立新财务报