

括预算报告体系、分析报告体系和评价报告体系。

1. 预算报告体系。它是对预算的编制和执行情况所进行的信息反馈。完整的预算报告体系应包括财务预算报告、经营预算报告、资本预算报告和重要事项补充说明。财务预算报告是企业财务状况、经营成果和现金流量信息的最终结果和高度概括,具体包括预计资产负债表、预计利润表和现金收支预算表。经营预算报告是对企业经营活动规划信息的反映,具体包括采购预算表、生产预算表、销售预算表和其他预算表等。资本预算报告是对企业投资活动规划信息的反映,具体包括筹资预算表和投资预算表。财务预算报告的编制需要以经营预算报告和资本预算报告为支撑和基础,经营预算报告和资本预算报告的结果如果最终不汇总编制成财务预算报告,就难以使经营管理者从战略高度把

握企业的发展趋势,因此,财务预算报告不仅是预算报告体系的中心环节,而且是预算报告体系的最终反映。重要事项补充说明是对预算控制标准和指标的量化说明。

2. 分析报告体系。它在预算报告体系的基础上,以差异分析为核心提供控制差异信息,是评价报告体系的信息保证。分析报告体系包括差异计量报告、差异程度报告、差异分析报告和重要事项补充说明。差异计量报告反映经济业务实际结果与控制标准之间的差异额度。差异程度报告反映经济业务实际结果与控制标准之间的差异幅度。差异分析报告反映企业控制过程中存在的差异问题、剖析差异原因和影响因素,并针对问题提出措施和建议。重要事项补充说明包括收集、整理、分析信息和选择分析方法两方面的内容。

3. 评价报告体系。根据评价报告可

总结战略实施的效率和效果,为激励机制提供支持,同时也为下一轮控制提供依据。评价报告体系包括预算评价报告、业绩评价报告和重要事项补充说明。预算评价报告以企业各级预算执行主体为考核对象,以预算目标为考核标准,通过预算实际执行情况与预算目标的比较,确定差异并查明产生差异的原因,进而评价各级责任单位和个人的工作业绩,并与相应的激励制度挂钩。业绩评价报告以平衡计分卡为核心,将企业的战略分解为财务、顾客、内部流程和学习发展四个维度,进而作出综合的业绩评价。重要事项补充说明包括选择业绩评价方法和处理业绩评价结果两方面的内容。■

(作者单位:东北财经大学内部控制与风险管理研究中心)

责任编辑 周愈博

封面简介

责任引领未来

——中国工商银行社会责任履行情况

中国工商银行(以下简称工行)拥有几项“全球之最”:全球最盈利的银行、全球客户存款第一的商业银行、全球市值最大的上市银行、全球最具品牌价值的商业银行。一直以来,工行努力实现社会效益和经济效益的有机统一,努力向“最具盈利能力、最优秀、最受尊重的国际一流商业银行”迈进。

工行是率先在国内同业制定“绿色信贷”政策的商业银行。截至2009年6月末,工行的绿色信贷项目贷款余额已近4 000亿元,在全部项目贷款中的占比达17%,且贷款质量十分优良,不良贷款率在0.5%左右,低于项目贷款和普通贷款的不良贷款率水平。目前在工行有贷款余额的6万多户企业中,由环境保护部认定的环境友好企业和环保合格企业的数量及其贷款余额,分别达到全行贷款客户数和贷款余额的98.6%和99%。在公益活动的组织上,工行坚持一致性、长期性和计划性原则,延续了一直以来总行、分行双线并行的机制,总行集中优势资源组织全行性活动,各分行因地制宜地开展工作。2008年,除员工个人捐赠外,工行(总行及境内分行)在扶贫、文化教育、体育、慈善等公益事业方面共投入9 072.16万元人民币。

工行的努力赢得了国内外社会各界的广泛认可,先后获得了“人民社会责任奖”、“最佳企业公民”、“中国企业社会责任榜:杰出企业奖”和“最具社会责任十佳上市公司”等大奖。

责任引领未来。履行社会责任、做优秀的企业公民,实现企业与社会、自然的和谐统一,始终是工行肩负的光荣使命,也是工行回报社会、造福民众的一贯追求。