

致。该分类标准共有元素2 031个。其中,引用通用分类标准元素1 203个,新定义扩展元素828个,扩展比例为41%。

该分类标准与银行监管报表XBRL扩展分类标准同为面向银行业的基于通用分类标准的扩展。二者的区别在于:一是前者扩展的是银行财务报告(主要包含会计科目),后者扩展的是银行非现场监管报表体系(主要包含会计及风险科目),由于银行财务报告与银行监管报表之间存在一些相同的概念,未来可能要求后者引用前者的元素和扩展链接角色;二是前者本质上是对通用分类标准的扩展,是财务报告分类标准的子集,后者是对巴塞尔新资本协议的应用,是与通用分类标准并列的业务报告分类标准,本质上不应是对通用分类标准的扩展。

四、银行监管报表XBRL扩展分类标准的应用及展望

尽管2011年12月我国就已发布了银行监管报表XBRL扩展分类标准,但目前仅在部分银行业金融机构试点实施。原因之一是巴塞尔协议III在我国未完全落地,监管报表体系仍在不断地修订和调整,与之配套的XBRL分类标准亦需再次同步更新方能投入使用。结合银行监管报表XBRL扩展分类标准的开发和应用,本文建议如下:

(一)增加风险科目,以充分反映当前的资本管理要求

针对2008年国际金融危机所暴露的银行监管机制问题,巴塞尔委员会于2010年12月正式推出了巴塞尔协议III,确立了全球银行业资本监管的新标准。基于此,我国制定了中国版的巴塞尔资本协议——《商业银行资本管理办法(试行)》,统筹推进巴塞尔协议II和巴塞尔协议III,要求于2013年1月1日起实施。但我国银行监管报表XBRL扩展分类标准仅涉及非现场监管的部分报表和部分风险,与巴塞尔协议以风险为本的全面风险管理监管理念相距较远。因此,建议借鉴欧盟银行监督管理局的思路:先将巴塞尔协议III写入法律(欧盟为资本要求指令4,CRD IV),然后开发监管报告框架指南(欧盟为COREP和FINREP框架指南),再基于一定的建模方法(欧盟为DPM)开发XBRL分类标准。

(二)采用DPM建模方法,降低XBRL数据存储及使用成本

XBRL的优势主要体现在数据交换和报送方面,但存储及使用成本较高。欧盟基于DPM开发的COREP/FINREP分类标准,可以很轻松地映射成MDM(多维数据模型),便于监管机构采用多维数据集进行低成本数据存储和从多维角度开展切片/切块式交互分析。2012年7月,XBRL抽象模型2.0已将DPM纳入建模方法,并增加

了“表格链接库”等新的标准。因此,建议跟踪XBRL抽象模型2.0的最新进展,将XBRL分类标准的开发工作从传统的以展现为中心的建模方式转向以数据为中心的DPM建模方式。■

[本文得到教育部人文社会科学研究规划基金项目“XBRL统一报告研究:基于本体论视角”(11YJA630012)、中央高校基本科研业务专项资金北京语言大学科研项目“XBRL技术规范的语义形式化”(13YBG49)和“可扩展商业报告语言(XBRL)分类标准研究”(09JBT013)的资助]

(作者单位:北京语言大学国际商学院 国际数据管理协会中国分会 <DAMA China> 北京语言大学信息科学学院)

责任编辑 李斐然

参考文献:

- 1.贾欣泉.2013.中国银行业XBRL全球账簿分类标准应用研究. <http://www.xbrlgl.org/>
- 2.《银行监管报表XBRL扩展分类标准说明》,银监发[2011]100号,2011年12月20日
- 3.《中国银行业监督管理委员会非现场监管指引(试行)》,银监发[2006]52号,2006年6月23日

● 词条

品管圈

品管圈(Quality Control Circle, QCC)指的是由同一个工作场所的人(6个人左右)为了解决工作问题,突破工作绩效,自动自发地合成一个小团体(圈圈),然后分工合作,应用品管的简易统计手法当工具,进行分析,解决工作场所的障碍问题以达到业绩改善之目标。通常的品管圈讨论会,大致一个月聚会两次,一次约1~2小时,可利用上班时或下班以后。一般来说,每一个改善主题从提出至问题解决,达到初定目标,时间不超过6个月为宜。达到的结果及改善的过程均以品管手法来表示。成果卓越的品管圈经遴选后可在公司的品管圈发表会上参加竞赛。

借助品管圈的活动,除了改善工作品质,解决部门存在的问题外,更重要的是借助品管圈的活动,对员工进行品管手法的教导。推行品管圈,应该可以得到以下效果:(1)鼓舞士气,造成开朗而带有热劲的工作气氛;(2)通过品管手法的应用及经常性的研讨,可以激发员工的潜能,预防问题的发生及提高问题解决之能力;(3)强化团队意识,提升目标意识,从而可以提高团队之工作绩效。