

序号	公司简称	缺陷类型	缺陷内容
			3、进一步加强劳务协作队伍选用、管理，严格资质审核，强化过程管控； 4、进一步优化人力资源管理，加强培训，进一步提升员工业务水平； 5、加快推进全面预算管理，强化项目预算，提高精细化管理水平； 6、进一步优化信息系统建设，强化信息化的支撑作用； 7、进一步加强安全意识，强化质量管控，防止安全事故，提高工程质量水平。
12	中国人寿		总公司及个别分公司在软件需求评审、桌面设备管理、保单回执核销、销售人员管理、银邮代理协议管理和系统权限管理等环节存在执行不到位的问题。
13	中国南车	与非财务报告相关的内部控制缺陷	尚未全面开展IT 审计活动；部分子公司存在采购合同评审、工作计划审批等控制活动缺乏可验证的记录或记录不完善的现象。
14	大连港		设计缺陷主要是制度建设方面的问题；执行缺陷主要是不按制度流程操作的问题。
15	中煤能源	一般缺陷	个别所属企业人力资源的激励约束机制不健全、物资采购中退货管理不明确、新增部门的业务流程不完善、信息系统中应收应付模块有待改进。

(财政部会计司 证监会会计部供稿)

2012年银行业金融机构实施企业会计准则通用分类标准总结报告

为促进银行业金融机构的会计信息化标准化建设，提升银行业会计监管水平，推动银行业金融机构实施企业会计准则通用分类标准（以下简称通用分类标准），2012年4月，财政部与银监会联合下发《关于银行业金融机构实施企业会计准则通用分类标准的通知》（以下简称实施通知），组织18家银行业金融机构实施通用分类标准。经过近4个月的工作，所有18家银行均高质量地完成了实施工作，探索出一套切实可行的通用分类标准实施方法，培养了一批熟悉XBRL（可扩展商业报告语言）的会计信息化人才。有关情况如下：

一、实施工作的基本情况

为了推进我国会计信息化工作，财政部2010年制定发布了通用分类标准，并于2011年组织了首批实施。通用分类标准作为我国会计信息化标准体系的重要组成部分，其实施对于规范电子财务报告编制、统一电子化报送环境下的数据标准和口径、提升财务报告信息数据质量和监管效能、减少企业重复报送和降低报告负担具有重要意义，代表了我国未来电子财务报告数据标准的发展方向。

经过认真调查和研究，按照“先财务报告，再监管报告”的思路，财政部和银监会分阶段稳步推进XBRL技术在银行业金融机构的应用，于2012年启动了通用分类标准在银行业金融机构的实施。

此次参与通用分类标准实施工作的18家银行具有广泛的代表性，其中国家开发银行为我国最大的政策性银行，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行和交通银行所有5

家国有商业银行均参与实施，招商银行、民生银行、中信银行、光大银行、华夏银行、浦东发展银行、深圳发展银行和兴业银行8家股份制商业银行的资产合计占有所有12家股份制商业银行总资产的93.36%，北京银行、南京银行、宁波银行和昆仑银行为城市商业银行中的典型代表。这18家银行业金融机构所管理的资产占有所有银行业金融机构总资产的比例超过70%，实施银行中16家上市商业银行2012年前3季度利润占A股全部上市公司同期净利润的一半以上，实施意义重大。

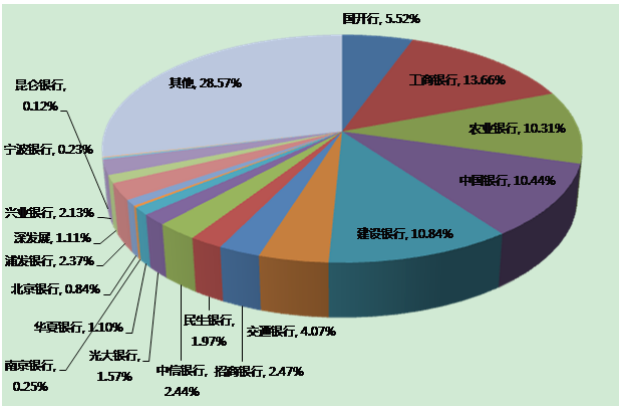


图1：实施银行资产占有所有银行业金融机构总资产比例

二、实施企业的一般做法和重点工作

（一）实施企业的一般做法。实施通知发布后，大部分实施银行在5月份启动了实施工作，实施周期一般在12周左右，实施工作大体可以分为以下3个阶段：

1. 前期准备。此阶段的主要工作包括成立项目组、进行软件选型和实施人员培训,根据实施银行的经验,此阶段一般持续4周左右。按照实施通知的要求,所有实施银行均成立了由单位负责人牵头的通用分类标准实施工作组,通常由财务会计部门牵头,组织协调信息科技等部门开展实施工作。在软件选择上,18家银行中仅有昆仑银行一家在借鉴母公司中国石油天然气股份有限公司经验的基础上自行开发实施软件,其余17家均选购商业软件进行实施,商品化软件中以国外软件居多,国产软件较少。由于对于大多数银行来说,通用分类标准实施工作都是一项全新的工作,在实施工作之前,实施银行均对实施团队成员进行了全面系统的培训。

2. 按照“四步法”开展实施工作。此阶段是通用分类标准实施的核心阶段,按照通用分类标准实施“四步法”的要求(即基于企业会计准则的元素梳理、创建扩展分类标准、创建实例文档、校验扩展分类标准与实例文档),实施银行平均花8周左右的时间完成XBRL格式财务报告的编制和测试工作。

3. 报送和修改完善。截至2012年8月31日,所有的实施银行均按照实施通知的要求,向财政部报送了本银行2011年度XBRL格式财务报告,之后财政部组织课题组对这些报告进行了校验,并将校验结果反馈给实施银行。根据反馈意见,各银行修改完善各自XBRL格式财务报告,在9月30日前完成了最终报送。

(二)实施中的重点工作。在实施工作中,财政部和银监会重点开展了以下工作,以保证实施工作的顺利开展。

1. 加强人才培养和宣传。由于XBRL在国内属于一项新兴技术,银行对XBRL技术和通用分类标准的实施方法还不是很了解,在实施过程中,财政部和银监会高度重视做好培训工作,在上海国家会计学院组织实施银行开展集中培训,对实施人员进行系统的XBRL和通用分类标准基础知识、通用分类标准实施方法培训。同时,各实施银行邀请咨询和软件厂商对实施团队进行XBRL技术和通用分类标准实施方法的系统培训,为实施工作的顺利开展奠定扎实的人才基础。

2. 规范XBRL软件开发。为了保证实施银行的XBRL格式财务报告符合技术规范系列国家标准的要求,推动国内XBRL软件行业健康发展,财政部制定和发布了《关于开展可扩展商业报告语言(XBRL)技术规范系列国家标准符合性测试工作的通知》,开展XBRL技术规范符合性测试工作,要求实施银行组织为其提供XBRL软件的服务商就使用的XBRL软件进行测试,并提交测试报告。

3. 制定行业扩展分类标准。在借鉴石油和天然气行业扩展分类标准经验的基础上,财政部联合银监会组建工作组,启动了银行业扩展分类标准的制定工作。工作组于7月和8月先后两次组织集中办公,在归纳总结各行财务报告的基础上,起草了银行业财务报告模板,并反复征求意见和组织讨论。之后以该模板为基础,工作组提取了银行业扩展分类标准元素,并创建了相关的链接库文件,完成了银行业扩展分类标准的征求意见稿,并于9月18日印发公开征求意见。

见。

三、实施工作取得的成果和经验

8月31日,18家实施银行均按照实施通知的要求报送了2011年度XBRL格式财务报告。随后,财政部组织课题组对实施银行报送的XBRL格式财务报告进行了全面的测试和分析,并将测试结果反馈给实施银行,由实施银行进行进一步完善。为了配合2012年的实施工作,财政部在总结2011年首批实施经验的基础上,组织课题组开发了专门适用于通用分类标准的测试软件。在收到18家银行报送的XBRL格式报告后,课题组使用上述测试软件进行全面测试。经过这些工作,18家银行最终报送的XBRL格式财务报告均已满足实施通知中的各项要求,达到了实施目标。

在分析实施情况时,课题组主要考虑两个方面的情况,一是银行的扩展情况,二是对相关标准和规范的遵循情况。其中银行扩展是指银行在基于通用分类标准编制本行XBRL格式财务报告时,对于通用分类标准没有定义但在本行财务报告中使用的会计概念按照通用分类标准的方法进行定义,扩展情况可以反映银行财务报告实务与企业会计准则之间的关系。实施通用分类标准需要遵循的标准和规范包括XBRL技术规范系列国家标准、通用分类标准及其指南、通用分类标准编报规则,这些标准和规范确保XBRL格式财务报告能够被XBRL软件正确地解析,便于使用者分析利用。

(一)实施银行的校验情况。从整体看,18家银行的XBRL格式财务报告共出现错误976个,平均每份报告54个错误;在错误的构成上,绝大部分错误出现在编报规则层面,占全部错误的83%,其次为通用分类标准层面的错误,占比例为16%,两者合计占全部错误的99%,技术规范国家标准层面的错误仅占全部错误的1%。这验证了XBRL技术规范符合性测试工作的显著效果。在技术规范层面的错误中,基础技术规范和维度技术规范方面均没有出现错误,仅在公式规范部分存在14项错误,每家平均不足1个。国家开发银行2011年参与通用分类标准的首批实施,2012年报送的XBRL格式财务报告在所有方面均未发现错误,也证明了实施经验对于实施质量的重要性。

(二)实施银行的扩展情况。18家银行均采用了“重新定义”的方式开展实施工作,即在构建扩展分类标准链接库文件时,不再引用通用分类标准中的链接库文件,而是根据银行具体要求,重新构建链接库文件。银行通常从扩展链接角色和元素两个层面对通用分类标准进行扩展。

1. 扩展链接角色层面的扩展情况。18家银行共创建2953个扩展链接角色,其中与通用分类标准匹配的有2526个,未匹配的427个,未匹配的比例为14.5%,平均每家银行创建164个扩展链接角色,匹配140个,未匹配的24个,整体匹配比例较高。

具体到每家银行,使用扩展链接角色最多的5家银行依次为深圳发展银行、中信银行、兴业银行、宁波银行和工商银行,所使用的扩展链接角色数量均超过200个,显示出这些银行财务报告内容较多。未匹配扩展链接角色最多的5家

银行依次为华夏银行、招商银行、兴业银行、工商银行和中信银行,未能与通用分类标准匹配的扩展链接角色均超过20个。

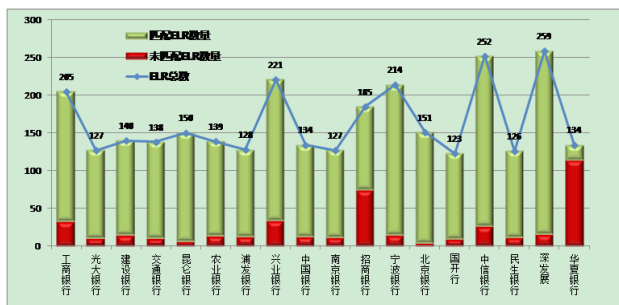


图2：实施银行扩展链接角色的匹配情况

2. 元素层面的扩展情况。XBRL格式财务报告中的元素可以分为两类,一类是用来记录财务报告数据的元素,称之为实元素;另外一类是构建财务报告结构的元素,如附注的名称,称之为结构性元素。在衡量元素的扩展情况时,重点关注用来记录财务报告数据的实元素。从整体看,平均每份XBRL格式财务报告有759个实元素,其中来自通用分类标准平均有305个,平均实元素扩展比例为57.6%。

具体分析每家银行的扩展情况,可以看出银行直接引用通用分类标准的元素数量相对比较集中,大部分均在300个左右,表现出较强的行业共性。在扩展实元素方面各家银行则差异较大,扩展实元素最多的为深圳发展银行,为775个,最少的为华夏银行,仅51个,表现出各家银行在财务报告披露实务中个性化差异较大。扩展比例的情况与扩展实元素的情况类似,也表现出较大差异。

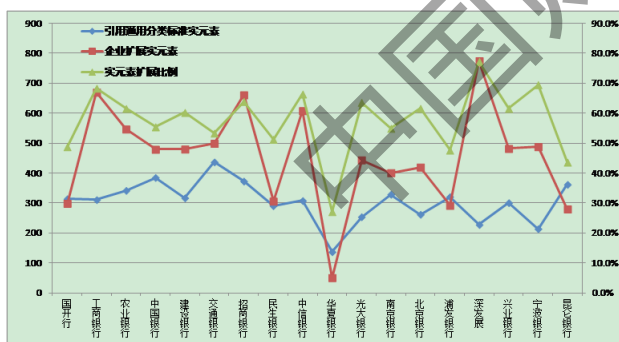


图3：实元素扩展情况

(三) 实施取得的成果。

1. 完成了XBRL格式财务报告报送工作。18家实施通用分类标准的银行按照实施通知的要求,按时完成了本银行2011年度XBRL格式财务报告的报送工作,校验结果表明,实施银行所报送的XBRL格式财务报告较好地遵循了XBRL技术规范系列国家标准,表现出较高的质量,实现了实施之初设定的各项目标,实施工作取得成功,为银行监管扩展分类标准的实施积累了经验,为后续在所有银行业金融机构应用XBRL技术奠定了坚实的实践基础。

2. 培养了一批通用分类标准实施人才。在实施工作中,财政部和银监会高度重视人才培养,采取培训、现场指导和

在线技术支持等多种方式为通用分类标准的实施培养种子选手。在集中培训中,共用50多名来自实施银行的代表接受了系统的XBRL基础技术知识和通用分类标准实施方法培训,作为种子选手参与本银行的实施工作。在实施工作中,各银行业高度重视培训工作,聘请专业咨询机构和软件厂商对实施团队进行培训,实施团队成员通过具体实施工作系统掌握了通用分类标准的实施方法。根据统计,在2012年的实施工作中共进行了超过150人次的系统培训。这些人员成为银行业通用分类标准实施的宝贵人才资源。

3. 探索了XBRL技术在银行业内部的应用。在此次实施工作中,昆仑银行在内部报表系统中应用XBRL技术,取得了积极进展。昆仑银行开发了XBRL统计标准化系统,并使用该系统完成了2012年的实施工作。该系统提供了从分类标准创建到实例文档生成以及实例文档验证的全部功能,并支持多种报送。目前已经有200张报表纳入系统进行管理,其中银监会报表89张,人民银行报表29张,中石油集团报表82张。这些报表共定义标准元素7913个,其中扩展元素5820个,引用元素2093个,定义各类元素标签15438项。

四、下一步工作建议

结合前述对银行业金融机构实施工作的分析和实施银行的建议,课题组从标准体系完善、配套措施建设、数据应用等方面对下一步工作提出以下建议。

(一) 发布行业扩展,完善标准体系。目前实施银行的扩展元素比例都在50%以上,银行普遍反映扩展比例过高导致不同银行间数据的统一性大大下降,不符合监管机构的初衷。同时,银行在扩展时也存在难度,由于不同银行的理解差异,可能会出现对同一个经济事项的不同扩展处理。建议尽快发布银行业分类标准,降低银行的扩展量,进一步完善通用分类标准体系。

(二) 增加元素说明,降低银行实施难度。课题组在实施工作中发现,由于银行业的业务比较复杂、金融产品品种繁多,对于很多业务的披露名称尚未形成全行业统一的标准,在与通用分类标准进行对比匹配时,仅凭借元素名称有时不能准确判断其含义。建议在通用分类标准和相关监管扩展分类标准中增加对元素的说明,如元素的具体含义、角色的含义等,让银行更准确地理解元素含义,更方便地进行元素匹配,降低实施难度。

(三) 改进校验方式,加强配套措施建设。按照现在的实施方式,实施银行通过电子邮件提交XBRL格式财务报告,财政部对此进行校验后将结果反馈给实施银行,工作效率较低,且容易出错。建议财政部开发通用分类标准实施服务平台,改进当前的实施方式。该平台应提供统一收集、验证XBRL格式财务报告的服务。

(四) 搭建分析平台,加强监管示范应用。标准化财务数据的价值在于广泛应用,在完成数据的标准化后,建议相关监管部门加强数据的分析应用。如开发XBRL数据共享服务平台,发布实施银行报送的XBRL格式的数据,使各家银行更加快速、准确获取同业间数据,进行财务数据的深度

分析与比对。此外还可以在XBRL数据共享服务平台上定义相关的分析报告并开放给银行查询,加强对XBRL格式财务报告应用的引导。建议银行业监管部门构建基于XBRL格式的银行监管财务信息系统,充分利用XBRL语言标准化、规范化优势,从财务角度发现和防范风险、提升监管效能。

(五)选择部分银行,开展内部示范应用。银行业信息化水平高,内部各类信息系统繁多,建议选择部分基础好、积极性高的银行,在内部管理报告、数据中心和全行业务指标等领域开展XBRL示范应用工作,发挥XBRL技术在银行内部数据标准化领域的应用潜力。

(财政部会计司供稿)

2012年地方国有大中型企业实施企业会计准则通用分类标准工作总结报告

2012年,是地方国有大中型企业实施企业会计准则通用分类标准(以下简称通用分类标准)的第一年。尽管由于规模实力和人员力量等各方面差距,地方企业的实施难度相对于大型企业和银行更高,但财政部和各实施地方强化培训指导,实时跟踪工作进展,及时调整工作策略,确保了任务的圆满完成,为后续实施工作积累了有益经验。为此,财政部会计司组织成立了“地方大中型企业通用分类标准实施课题组”(以下简称课题组),对2012年实施情况、取得的成果和经验进行了总结分析,为下一步实施工作提出了建议。

一、基本情况

2012年2月29日,财政部下发了《关于地方国有大中型企业实施企业会计准则通用分类标准的通知》(以下简称通知),要求河北、山西、吉林、上海、江苏、福建、山东、河南、湖北、广东、广西、云南、陕西和新疆14个地方财政厅(局)选择不少于5家本地区会计基础工作扎实、信息化水平较高的地方国有大中型企业实施通用分类标准,同时鼓励其他地方在自愿基础上组织本地区企业参与实施。通知发出后,北京、天津和安徽3个地方财政厅(局)报名自愿参与实施。经各地财政部门努力协调,至5月底,参与实施企业名单基本确定,最终有82家企业参与。

为了保证通用分类标准顺利实施,4月下旬,财政部举办了通用分类标准实施启动工作会和培训班。8月3日,82家实施企业完成XBRL财务报告的编制和第一轮报送,财政部即着手进行对报告的第一轮校验工作,并于8月15日将校验结果反馈地方财政部门。8月24日,实施企业完成对XBRL财务报告的修改和再次上报。财政部于9月下旬召集实施地方财政部门以及实施企业人员开展校验工作集中办公,完成对再次上报的XBRL财务报告的第二轮校验。10月,实施企业根据第二轮校验反馈的问题对其编报的XBRL财务报告再次修改。至10月底,所有实施企业已将修改后的报告第三次报财政部。根据抽检,前两轮校验所发现的错误已全部得到纠正,标志着2012年地方国有大中型企业通用分类标准实施工作圆满完成。

二、实施成果和主要经验

2012年的地方实施工作,除了形成82份高质量XBRL

财务报告外,一项重要的成果就是培养了一批地方实施人才,包括地方财政部门中能够组织和指导企业开展实施工作的人才,以及实施企业中能够独立承担XBRL财务报告编制工作的人才,其中不乏一些优秀的业务骨干,为后续推广实施奠定了宝贵人才基础。此外,为通用分类标准实施提供支持的软件厂商和咨询服务机构也在地方实施中得以锻炼,软件产品和服务质量大幅提升。

取得这些成果,主要在于以下两方面经验:

一是实施全程重视培训工作。在2012年整个实施过程中,财政部都积极关注对地方财政部门、实施企业的培训、指导和技术支持。在实施工作之初,举办了通用分类标准实施培训班,对参与实施的地方财政部门以及实施企业人员共200多人进行了全面系统的培训。在实施过程中,采取各种形式加强对实施地方和企业的指导。采取平台交流、电话和邮件答疑、现场指导等多种形式增强实施过程中的指导,帮助地方财政部门和实施企业保质保量完成实施任务。第二轮校验工作中,利用集中办公的方式培训地方实施人员,通过校验工作进一步强化和提升地方实施人员对XBRL财务报告编报知识和技能的掌握,收到了很好效果。

二是参与实施各方的密切互动与交流。在对首批收到的XBRL财务报告进行初步校验后,财政部总结了XBRL应用软件以及XBRL财务报告编制中常见的技术性错误,并召集所有软件厂商和咨询服务机构举行了工作会,就常见错误进行了逐一讲解,要求软件厂商尽快针对问题修改完善应用软件,咨询机构尽快将会上讲解的内容传达到所有一线工作的咨询服务人员,以确保后续实施的质量。通过这一举措,XBRL应用软件的质量,特别是对通用分类标准编报规则的遵循度得以有效提升,咨询服务机构的服务质量,特别是对某些专业判断问题把握的准确性大为提高。

三、地方典型经验和做法

2012年的实施工作中,地方财政部门虽然面对经验缺乏、人才不足、企业选择难度大、工作难度大、挑战性强等不利因素,但此项工作仍然得到了参与实施地方财政部门的高度重视。绝大多数地方财政部门都成立了由厅(局)领导任组长的实施工作领导小组,积极努力,克服各种困