

夯实统计工作基础 提升金融数据质量

编者按

为着力提升基层统计调查工作能力和治理水平,从源头上确保数据质量,人民银行南京分行开展统计调查数据质量“七强行动”:强基础、强审核、强核查、强通报、强培训、强宣传、强检验。根据人民银行南京分行的统一部署,人民银行盐城市中心支行加强对辖内机构的统计管理,加强统计规范化建设,加大数据审核力度,开展对机构的现场或非现场核查,积极组织和参加培训,不断提升辖内机构统计调查数据质量,持续增强经济调查服务决策的有效性,提高分析预测服务决策的前瞻性。

人民银行东台市支行

构建“四个机制”推动金融统计提质增效

□韩晓丽

为深入贯彻落实《中国人民银行南京分行办公室关于开展统计调查数据治理“七强行动”的通知》要求,人民银行东台市支行围绕“强基础”工作任务,以构建“四个机制”为抓手,着力夯实金融统计工作基础,从根本上提高统计调查数据质量。

构建多维学习机制,夯实统计工作合规基础。一是系统学。指导辖内法人金融机构系统学习相关规定,准确把握金融统计工作管理的规范和要求;二是创新学。指导辖内地方法人金融机构通过微信促学、互问互答等多种方式开展学习,通过内部工作群等网络渠道转发相关知识点和答疑解惑等短篇工具书,便于金融统计人员随时学、随时查、随手用;三是以案促学。要求法人金融机构定期召开报表统计分析会,实行会办通报制度,对前期统计数据报送差错进行案例点评,分析数据

报送存在差错的原因,发挥案例警示教育作用。

构建质量控制机制,夯实统计工作质量基础。一是建立复核制度。要求辖内法人金融机构建立多级审核制度,所有报表需换人复核,A角填报后必须经B角复核、部门负责人审核后报送至扎口部门,扎口部门审核后报分管行长及行长审批同意后方可对外报送;二是规范数据来源。引导东台农商银行充分利用省联社统计分析报送平台,自动生成基础台账,借助科技力量提高报表自动取数效率。

构建队伍提升机制,夯实统计工作素质基础。一是加强组织领导。指导辖内法人金融机构成立报表质量提升小组,由分管行长任组长,相关部门负责人为组员,具体负责报表工作的组织、推动、考核;二是配强配优队伍。督促辖内法人金融

机构提升人员配置比例,如要求东台农商银行抽调5名业务骨干,组建统计团队,常态化保持10名储备人员;三是保持队伍稳定。要求辖内金融机构保持统计岗位人员的适度稳定,减少人员交接造成的数据质量波动。

构建长效考核机制,夯实统计工作考核基础。一是内部考核制度化。指导辖内法人金融机构进一步明确非现场报表的主体责任,制定专项考核办法,设立“重要类别报表专项奖”,奖励罚懒、奖优罚劣,充分做到权责利相统一;二是外部核查常态化。定期开展统计核查工作,现场查看金融机构内控管理制度建设情况,核查涉农贷款、大中小微企业贷款专项统计等重点领域数据,从源头上确保数据质量;三是结果运用全景化。将核查结果纳入金融机构执行人民银行有关规定情况的综合评价,对数据质量较差的机构通过通报、约谈高等形式督促整改,从而形成有效的约束机制。

人民银行射阳县支行

“四措发力”推动金融统计培训行稳致远

□陈芳 田丹丹

今年以来,人民银行射阳县支行围绕“强培训”主动作为,积极引导,从压实统计数据主体责任、推进机构部门协同配合、建立数据审核机制、狠抓数据源头治理四个方面发力,推动金融统计工作行稳致远。

明确金融统计大局,在压实数据主体责任的基调下提升培训质效。一是强化考核管理。人民银行射阳县支行指导辖内地方法人金融机构以《关于开展统计调查数据治理“七强行动”的活动方案》为指导方针,压实责任、明确目标、细化举措,通过严格的考核管理,引导各法人金融机构将统计数据质量关口前移;二是明确治理目标。明确辖内法人机构2022年度统计数据差错次数较上年度下降50%以上。

加强统计培训指导,在推进机构部门协同配合的前提下规范管理。一是做好上传下达,明确填报要求。统计人员积极参与上级部门组织的专项业务培训。要求辖内法人银行定期开展自主培训,制定培训计划,扩大统计内部培训范围;二是开展双线辅导,强化业务培训。指导辖内法人金融机构系统学习相关文件,通过线上+线下系统学习,把握金融统计工作管理的规范和要求,夯实金融统计基础。在培训结束后,通过考试形式检验培训成果,对辖内各法人金融机构进行现场答疑和指导,以考促学,以学促用。

紧盯差错整改落实,在建立数据审核机制的条件下提升培训效能。一是强化审核把关职能。针对辖内法人银行经常出现统计差错的问题,今年7月,人民银行盐城市中心支行调查统计科联合人民银行射阳县支行对射阳农商银行开展金融基础数据库统

计质量现场核查,对相关业务进行深入核查,寻找差错源头,指出问题所在。对人民银行射阳县支行统计人员开展业务辅导,进一步强化支行审核职能;二是切实做好交叉复核、双人审核。辖内法人银行报表安排专职辅导人员一对一审核,对发现差错的单位开展手把手辅导、修改、完善。

搭建统计数据平台,在狠抓数据源头治理的标准下培养统计队伍。一是科技赋能,搭建统计数据业务平台。人民银行射阳县支行要求辖内法人银行不断推进统计业务知识数据库建设,借助科技力量做好数据查询基本保障,保证数据抓取高效、全面,促进其在更高层次上做好金融统计工作;二是完善源头统计数据的质量把控。人民银行射阳县支行对辖内各法人金融机构进行现场答疑和指导,要求射阳农商银行深入工作中遇到的具体问题,增强做好统计工作本领。

人民银行阜宁县支行

狠抓统计数据质量 全力推进“七强行动”

□夏鸿宁 唐雅

金融基础数据是社会经济运行的“晴雨表”,是国家制定和调整宏观经济政策的重要依据。今年3月以来,人民银行阜宁县支行积极组织辖内金融机构严抓统计数据质量,全力推动各项要求在全辖金融机构的贯彻落实,取得了良好的工作成效。

加强学习指导,夯实统计工作基础。一是贯彻落实文件精神。“七强行动”开始后,立即召开全辖金融机构分管领导及责任部门负责人会议,传达文件精神;二是以现场指导等方式把握行动重点。指导辖内地方法人金融机构通过微信促学、互问互答等多种方式开展学习,通过内部工作群等网络渠道转发相关知识点和答疑解惑等短篇工具书,便于金融统计人员随时学、随时查、随手

用;三是学中干、干中学。指导辖内金融机构定期召开报表统计分析会,实行会办通报制度,对前期统计数据报送差错进行案例点评,分析数据报送存在差错的原因,发挥案例警示教育作用。

组织专题培训,提升从业人员素质。组织全县金融机构专职统计人员专题培训,并推动法人机构加强内部培训。指导辖内法人金融机构系统学习上级《金融统计管理规定》《统计数据质量责任制规定》《统计调查业务管理规范》等法律法规,通过学习,准确把握金融统计工作管理的规范和要求。

强化责任意识,提高基层统计调查能力。进一步明确辖内法人机构的工作职责,提高法人机构统计人员对数据报送工作重要性的认识,认识到统计数据错报、漏报的危害,牢固树立数据质量主体责任意识,注意加强对监管部门和上级行制

定的金融统计工作管理政策、制度规定、操作流程的深入贯彻,切实提升统计调查队伍“硬实力”。

深入推进源头治理,落实统计专项考核机制。指导阜宁农商银行和阜宁民生村镇银行持续规范录入各项统计数据,加强统计数据审核校验,提高信贷等台账质量,开展基础数据的“自查自纠”专项整治活动。实时监测辖内法人机构的统计质量,对差错较多的法人机构约谈谈话,引导法人机构严格执行人民银行金融统计相关规章制度,加强数据质量的全生命周期管理,推动法人切实发挥内部考核的指挥棒作用。

统计调查数据治理“七强行动”开展以来,阜宁县金融统计工作取得了一定成效,如阜宁农商银行在2022年上半年度全省农商银行主题数据治理考核中实现排名大幅提升,较上年末提升21名,位列全省第27名,获得了省信用联社的充分肯定。

表以及其他数据,并对存量系统数据进行清理,从而有效改善数据填报质量。针对中小银行数字化水平薄弱、手工数据报送量大、数据源头质量不高等现状,指导滨海农商银行发挥部门协同效应,由计划财务部牵头,协同风险管理部、信息科技部、运营管理部对数据源进行统一整理,建立起数据库,同时提请省联社搭建有助于开展数据治理的统计平台。

强化统计队伍建设,组织统计业务培训。每年组织辖内金融机构参加年度金融统计业务培训,学习领会最新统计精神。多次邀请上级单位统计专家对全辖金融统计人员开展专题统计培训,切实提高统计人员业务水平。推动金融机构开展统计工作分析会、员工培训、部室会议等,组织学习最新统计制度文件,加强数据报送人员的岗位技能学习,掌握监管数据的指标定义和统计口径,开展全行性的数据文化建设。定期组织专题业务培训,针对统计难点、疑点问题,鼓励集中讨论,多向上级请示汇报,切实提升统计工作质效。

强化数据质量治理,开展数据专项自查。推动滨海农商银行建立起“大集中、小分散”的报表填报机制,成立金融统计和数据治理委员会,专职牵头管理填报该行金融基础数据,部分大集中报

表以及存量系统数据进行清理,从而有效改善数据填报质量。针对中小银行数字化水平薄弱、手工数据报送量大、数据源头质量不高等现状,指导滨海农商银行发挥部门协同效应,由计划财务部牵头,协同风险管理部、信息科技部、运营管理部对数据源进行统一整理,建立起数据库,同时提请省联社搭建有助于开展数据治理的统计平台。

强化统计队伍建设,组织统计业务培训。每年组织辖内金融机构参加年度金融统计业务培训,学习领会最新统计精神。多次邀请上级单位统计专家对全辖金融统计人员开展专题统计培训,切实提高统计人员业务水平。推动金融机构开展统计工作分析会、员工培训、部室会议等,组织学习最新统计制度文件,加强数据报送人员的岗位技能学习,掌握监管数据的指标定义和统计口径,开展全行性的数据文化建设。定期组织专题业务培训,针对统计难点、疑点问题,鼓励集中讨论,多向上级请示汇报,切实提升统计工作质效。

人民银行大丰支行

压实统计主体责任

□陈凡

今年以来,人民银行大丰支行严格落实“七强行动”工作要求,将“精确”作为金融统计工作的“生命线”,明确目标导向,层层加码,分步推进,有效推动统计调查数据治理工作落到实处。

责任加码,考核挂钩。一是压实主体责任。5月27日,人民银行大丰支行召开金融统计数据治理“七强行动”落实会议,部署统计调查数据治理“七强行动”,明确一把手负总责,明确统计部门主管(分支机构分管行长)责任挂钩,明确每家机构至少固定一名统计员,与大丰各区金融机构签订责任书,落实统计责任;二是出台统计数据质量考核办法。建立考核台账,将金融统计纳入年度金融机构金融管理与服务综合评价体系,通过综合评价将数据质量与国库招标、财政存款等银行切身利益挂钩,提高政策约束力。

加强学习,双管齐下。一是提升自身业务素质。人民银行大丰支行金融统

强化金融统计管理

计设立A、B岗,确保数据统计不断档,对于大集中数据系统,做到金融管理部人看得懂、人人会操作。组织员工积极参加人民银行盐城市中心支行的业务学习,提升工作人员专业水准;二是推动金融机构提升业务水平。对于有条件的金融机构,要求其定期开展业务学习,上报学习材料,形成研讨氛围,将统计工作吃透做精。大丰农商银行强化金融统计人才梯队建设,并建立储备统计后备人才库,避免因工作调整导致统计工作脱节。

一行一策,重点突破。一是分类施策。大丰现有23家银行业金融机构,3家地方金融组织,人民银行大丰支行根据机构类别以及统计质量要求的不同,采取“一行一策”的工作思路,对法人机构主抓数据质量,对其他银行业金融机构主抓配备充足合格的统计人员,对地方金融组织主抓工作机制的建立;二是打造品牌。人民银行大丰支行将大丰农商银行打造成“金融统计标杆行”,积极营造“学标杆、做标杆、超标杆”的浓厚氛围,带动金融统计工作质量的整体提升。

人民银行建湖县支行

多措并举扎实开展数据治理

□孙唤唤

人民银行建湖县支行围绕“从源头确保数据质量”总目标,强化县域统计调查队伍建设,狠抓统计制度落实,扎实推进统计调查数据治理工作,切实提高统计调查数据质量。

快速部署,建立机制,强化制度落实。一是专门组织学习文件。为贯彻落实相关文件精神,迅速组织辖内法人金融机构相关负责人以及统计条线工作人员学习上级下发的文件,要求辖内法人金融机构充分认识统计调查数据工作的重要性;二是迅速成立行动领导小组。督促辖内法人金融机构成立统计“七强行动”领导小组,要求分管行担任组长,相关负责人担任副组长,统筹全行统计管理工作,确保组织到位、推进到位、落实到位;三是完善体制建设。指导辖内法人金融机构建立基础数据管理制度,制定操作流程手册,不断完善数据治理方案,建立统计调查数据治理长效机制。

严格考核,加强培训,强化责任意识。一是明确考核机制。针对数据报送的及时性、准确性、完整性,按季度通报辖内各金融机构的统计调查工作情况,并将通报结果纳入年终考核。要求辖内法人金融机构建立常态化数据质量考核机制,定期通报,奖罚分明,构建数据质量管控的长效机制;二

是制定培训计划。要求辖内法人金融机构建立每年度统计和数据治理培训计划,加大培训力度,丰富培训形式;三是强化能力检验。指导辖内法人金融机构组织开展统计业务知识测试,考察统计人员对统计法律法规、统计制度、统计系统操作等应知应会知识的掌握程度,检验培训和学习的成果;四是严格执行统计事项报备制度。要求辖内法人机构严格执行人民银行金融统计事项报备制度,对发生变动的统计事项、统计人员及时按要求进行报备,杜绝数据随意调整现象的发生,不得随意更换数据统计人员。

深入一线,现场核查,强化源头治理。一是赴现场开展辅导。走进辖内法人金融机构现场开展业务指导,随机抽查统计人员对金融统计制度、接口规范、校验规则及业务操作流程掌握情况,确保取数来源清晰、填报口径准确,为今后统计数据质量奠定坚实的基础;二是按照制度完善字段。开展数据字段完备性调查,现场察看金融机构核心系统,严格要求金融机构按照统计制度设置系统字段,提高报表自动生成率,提升核心系统取数自动化水平;三是加强数据源头治理。督促辖内金融机构持续开展数据源头治理工作,对数据治理中发现的问题及时整改,确保报表取数有保障、数据源头有质量。

人民银行响水县支行

创新统计方式

□朱庆国

近年来,人民银行响水县支行贯彻落实上级部署要求,夯实统计工作基础,健全统计工作制度,创新统计管理方式,有效提升地方法人金融机构统计工作水平。

提高政治站位,牢记使命担当。人民银行响水县支行以开展“七强行动”为契机,组织辖内地方法人金融机构系统学习相关法律法规,牢固树立法治意识和底线思维,增强依法合规做好统计工作的行动自觉。

夯实工作基础,提升数据质量。人民银行响水县支行以提升数据质量为核心目标,推动辖内地方法人金融机构建立从录入、审核到考核的一整套规范化制度或标准。一是统一报送标准。督促辖内地方法人金融机构建立覆盖全部数据的标准化取数规则,并根据业务发展和统计要求变化及时更新;二是建立审核制度。要求辖内地方法人金融机构确保所有统计报表的报送实行双人交叉复核并签字,行领导作为统计数据质量第一责任人,不定期组织开展数据抽查,发现问题及时纠正;三是落实考核制度。督促辖内地方法人金融机构建立数据质量管理办法,将统计数据质量纳入本单位内部绩效考核。响水农商银行建立统计工作人员奖惩机制,对差错较多、工作不称职的统计人员,给予相应的经济处罚或调离原岗位。响水村镇银行采取定人、定职责、定补、定奖惩目标的管理办法,对统计人员进行考核,2名工作

提升统计水平

成绩突出的统计人员得到岗位晋升。

加强业务培训,培养统计人才。一方面,邀请人民银行盐城市中心支行统计专家现场授课,对大集中系统和金融基础数据库中的要点和难点,进行重点讲解和提示;另一方面,组织辖内地方法人金融机构自主开展培训。响水农商银行按月召开统计工作例会,并开展相关培训。响水村镇银行在培训中采取“我说你做,我教你看,你做我看”等创新方式,通过统计人员的互教互学,实现了理论和实践的有机结合。

创新核查方式,强化源头治理。人民银行响水县支行对差错较多的地方法人金融机构,采取约见谈话、现场检查、纳入“两管理、两综合”考核等方式,督促其认真查找差错原因,强化责任落实。同时,指导辖内地方法人机构内部监督检查方式,强化数据源头治理。响水农商银行创新“四个突出”抓好检查监督。一是突出目标精准。通过对信贷数据进行分析和判断,筛选疑似数据,拟定调阅清单,做到对疑似数据有针对性检查;二是突出检查差异。认真摸清辖内网点数据,结合营业网点所在区域、业务特点等,对不同营业网点针对性开展统计检查;三是突出查教结合。针对检查发现问题,要求检查人员对统计人员进行现场辅导和培训,并就疑难问题进行深入交流,真正实现了“一对一教授、面对面交流”;四是突出整改实效。要求统计人员在检查中对存在的问题立即整改,并将整改情况截屏,作为整改资料归档保管。

人民银行滨海县支行

“四个强化”助力统计数据质量稳步提升

□沈育佐

为深入贯彻落实金融统计相关法律法规,进一步提升辖内金融业统计数据质量,人民银行滨海县支行结合辖内实际,开拓思路,紧盯工作重点,抓住薄弱环节,严格考核督导,全面提升基层统计调查工作水平。

强化制度激励约束,落实属地管理原则。人民银行滨海县支行修订完善《银行业金融机构执行人民银行政策情况评价办法》,提高统计调查工作评价权重,督促金融机构严格落实人民银行各项金融统计制度,切实提升数据质量。指导金融机构强化制度建设,滨海农商银行制定出台《金融统计报表(分析)及金融基础数据专项考核办法》,将统计工作质量纳入全年经营目标责任制考核,明确部门职责,加强数据源、台账日常管理;滨海兴福村镇银行修订完善《统计数据质量考核实施办法》,进一步细化统计工作操作规程、数据报送、数据质量、考核问责等方面规定。建立起严格的

奖惩激励机制,对数据迟报、漏报、错报人员加强问责力度,给予通报批评、扣发绩效、纪律处分等处理,对工作认真负责、无差错发生的统计人员给予专项奖励并按月兑现。

强化通报约谈警示,建立常态化督导机制。综合运用月度考核、季度通报、现场检查、约见谈话、风险提示、年度综合评价等方式,深入开展法人机构数据质量治理工作。针对日常统计差错,第一时间约见金融机构分管负责人、部门负责人和业务经办人,必要时约谈主要负责人,查摆问题、分析原因,要求立即整改、严肃追责。每月将统计差错情况记录在案,并在季度行长例会上予以现场通报,必要时开展现场核查。重点核查统计制度建设情况、统计数据和经济调查数据源治理情况以及专项统计的数据准确性等。

强化数据质量治理,开展数据专项自查。推动滨海农商银行建立起“大集中、小分散”的报表填报机制,成立金融统计和数据治理委员会,专职牵头管理填报该行金融基础数据,部分大集中报