

主编 / 钟志铎

副主编 / 张保成 张利云

# 银行财务报告

## 编制 汇总 合并 分析

中国物价出版社

# **银行财务报告**

## **编制 汇总 合并 分析**

**主 编：钟志铎**

**副主编：张保成 张利云**

**中国物价出版社**

**图书在版编目(CIP)数据**

银行财务报告编制、汇总、合并、分析/钟志铎主编.  
北京:中国物价出版社,2003.4  
ISBN 7-80155-559-7

I. 银... II. 钟... III. 银行—会计报表  
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 024174 号

出版发行/中国物价出版社(邮政编码:100837)

地址:北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼

电话:读者服务部 68022950 发行部 68033577

经销/新华书店

印刷/山西省财税印刷厂

---

开本/850×1168 毫米 大 32 开 印张/15.5 字数 410 千字  
版本/2003 年 7 月第 1 版 印次/2003 年 7 月第 1 次印刷

---

书号/ISBN 7-80155-559-7/F.403

定价:31.80 元

# 前 言

“金融是现代经济的核心”。经济越发展,金融越重要。别是我国加入 WTO 后,我国银行业已进入一个全面对外开放和竞争的时代。我们要充分利用经济金融全球化所带来的发展机遇,同时也必须防范国际金融市场波动所带来的冲击。综观世界银行业的兴衰史,我们不难发现,银行业的发展及其风险防范与会计标准和会计信息披露具有明显的相关性。就我国目前银行会计工作来说,会计信息失真,会计分析滞后,会计在银行管理和决策方面远没有起到应有的作用。因此,如何培养具有扎实理论基础,了解掌握银行业务活动理念、规范、方法和技能,具有决策能力、创新意识和开拓精神的银行管理人员和高素质的会计队伍,是金融业队伍建设的重要课题,也是摆在广大会计人员面前的一项重要任务。

银行会计人员的主要任务就是利用会计方法全面真实地反映银行的财务状况、经营成果和现金流量的变动情况,向会计信息的使用者提供与其决策或管理有关的信息。财务报告就是综合反映商业银行财务状况、经营成果和现金流量的书面文件。

目前,关于银行会计核算方面的著作有很多版本。介绍财务报告的编制方法的专著大多是以工商企业为对象的。我们知道,商业银行经营的是货币这种特殊的商品,在财务报告的编制方法上和工商企业有很大的不同。为尽快提高广大银行会计人员对财务报告的编制、汇总、合并、分析能力,本书根据我国现行相关会计准则和商业银行有关的财务法规和制度,系统介绍了商业银行财务报告的编制、汇总、合并和分析方法,具有重要的实用价值和参考价值,是广大银行会计人员一本非常实用的参考资料。全书有以下几个特点:

1. 服务宗旨:始终坚持服务于广大银行会计人员,以向会计人员

提供一套具有可操作性的财务报告编制方法为出发点,所有内容都是围绕银行财务报告来写的,不适用于银行的知识尽可能不讲。

2. 理论联系实际:本书具有很强的针对性,重在实用。因此理论部分只论述了财务报告的原理、编制规则和操作流程,避免用高深莫测但实用价值不大的理论来哗众取宠,尽量介绍有实际操作意义和切实可行的方法,以增强著作的可读性、通俗性,尽可能适应大多数会计人员的知识基础和需求。

3. 现实性:立足于我国银行业的现实,主要是按照我国目前的会计准则和财务制度的要求来介绍银行财务报告的。

4. 循序渐进:遵循财务报告的一般的原则,按照财务报告编制和分析的顺序先讲财务报告的基本常识,然后从编制、汇总、合并和分析等方面系统介绍银行财务报告的基本方法与程序。最后对银行财务预警系统的构建作了系统的论述。

本书由具有丰富实际工作经验的银行会计管理人员和从事教学和理论研究工作的高校教师合作编著。由中国人民银行太原中心支行会计财务处处长、高级会计师钟志铎担任主编、并对全书进行了总纂,中国人民银行天津分行太原金融监管办事处张保成和山西财经大学会计学院张利云担任副主编。具体分工如下:第一至第七章由张利云撰写,第八章王学军撰写,第九、十、十五章由袁水林撰写,第十一、十二、十三章由薛永红撰写,第十四章由张保成编写。在撰写过程中,作者认真地研究过各方面的资料,并得到同行的大力支持和帮助,在此,谨表衷心的感谢。

本书在出版过程中,曾得到山西财经大学会计学院教授李占国的大力帮助,在此一并表达我们的谢意。

银行财务报告的编制,尤其是关于现金流量表和合并财务报表的编制,现行的方法还有许多值得研究和探讨的地方,作者在这方面也作了一些有益的尝试。但限于水平和资料收集的关系,肯定有许多不足的方面,甚至可能还存在某些错误,敬请广大的读者批评和指正,我们将不胜感谢。

# 目 录

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| <b>第一章 财务报告概述</b> .....   | (1)   |
| 第一节 财务报告的起源及演变.....       | (1)   |
| 第二节 财务报告的格式.....          | (8)   |
| 第三节 财务报告的内容 .....         | (10)  |
| 第四节 财务报告的分类 .....         | (22)  |
| 第五节 财务报告的作用 .....         | (23)  |
| 第六节 财务报告的编制要求 .....       | (27)  |
| 第七节 商业银行财务报告概述 .....      | (31)  |
| <b>第二章 资产负债表的编制</b> ..... | (40)  |
| 第一节 资产负债表有关理论 .....       | (40)  |
| 第二节 资产负债表概述 .....         | (53)  |
| 第三节 资产负债表的编制 .....        | (59)  |
| <b>第三章 利润表的编制</b> .....   | (71)  |
| 第一节 利润表理论 .....           | (71)  |
| 第二节 利润表概述 .....           | (85)  |
| 第三节 利润表的编制 .....          | (96)  |
| <b>第四章 现金流量表的编制</b> ..... | (101) |
| 第一节 现金流量表理论.....          | (101) |
| 第二节 银行现金流表概述.....         | (116) |
| 第三节 现金流量表的编制.....         | (124) |

|                                  |              |
|----------------------------------|--------------|
| <b>第五章 一个范例:银行财务报表编制举例 .....</b> | <b>(164)</b> |
| 第一节 编制财务报表的基础资料 .....            | (164)        |
| 第二节 资产负债表编制实例 .....              | (182)        |
| 第三节 利润表编制实例 .....                | (184)        |
| 第四节 现金流量表编制实例 .....              | (185)        |
| <b>第六章 合并财务报表 .....</b>          | <b>(188)</b> |
| 第一节 合并财务报表概述 .....               | (188)        |
| 第二节 合并财务报表基本理论 .....             | (204)        |
| 第三节 银行合并财务报表概述 .....             | (212)        |
| 第四节 合并资产负债表的编制 .....             | (216)        |
| 第五节 合并利润表和合并利润分配表的编制 .....       | (227)        |
| 第六节 合并现金流量表的编制 .....             | (235)        |
| <b>第七章 财务报表附表、附注及汇总 .....</b>    | <b>(250)</b> |
| 第一节 银行财务报表附表 .....               | (250)        |
| 第二节 财务报表附注 .....                 | (258)        |
| 第三节 银行财务报表的汇总 .....              | (263)        |
| <b>第八章 商业银行财务报表分析的基本原理 .....</b> | <b>(268)</b> |
| 第一节 银行财务报表分析的基本要求和分类 .....       | (268)        |
| 第二节 商业银行财务报表分析的主要内容 .....        | (272)        |
| 第三节 商业银行财务报表分析中的几个问题 .....       | (276)        |
| <b>第九章 商业银行财务报表分析的方法 .....</b>   | <b>(279)</b> |
| 第一节 比率分析 .....                   | (279)        |
| 第二节 趋势分析 .....                   | (288)        |
| 第三节 同业比较分析 .....                 | (293)        |

|             |                         |              |
|-------------|-------------------------|--------------|
| 第四节         | 因素分析·····               | (297)        |
| 第五节         | 杜邦分析·····               | (301)        |
| <b>第十章</b>  | <b>资产与收益分析·····</b>     | <b>(307)</b> |
| 第一节         | 资产的内容与作用·····           | (307)        |
| 第二节         | 资产的安全性分析·····           | (310)        |
| 第三节         | 资产的流动性分析·····           | (325)        |
| 第四节         | 资产的盈利性分析·····           | (343)        |
| 第五节         | 资产的安全性、流动性与盈利性的协调 ····· | (367)        |
| <b>第十一章</b> | <b>负债与成本分析·····</b>     | <b>(383)</b> |
| 第一节         | 负债的内容与作用·····           | (383)        |
| 第二节         | 负债的敏感性分析·····           | (387)        |
| 第三节         | 负债成本分析·····             | (395)        |
| 第四节         | 营业费用的分析·····            | (411)        |
| <b>第十二章</b> | <b>资本分析·····</b>        | <b>(419)</b> |
| 第一节         | 现代商业银行资本构成·····         | (419)        |
| 第二节         | 现代商业银行资本充足率的测定·····     | (424)        |
| 第三节         | 现代商业银行资本管理策略·····       | (431)        |
| <b>第十三章</b> | <b>现金流量分析·····</b>      | <b>(444)</b> |
| 第一节         | 现金流量分析的主要方法·····        | (444)        |
| 第二节         | 现金流量分析的主要比率·····        | (451)        |
| 第三节         | 增加现金流量的途径·····          | (455)        |
| <b>第十四章</b> | <b>盈亏平衡分析·····</b>      | <b>(460)</b> |
| 第一节         | 盈亏平衡分析的内容·····          | (460)        |
| 第二节         | 盈亏平衡分析在银行经营决策中的运用·····  | (468)        |



|             |                       |       |
|-------------|-----------------------|-------|
| <b>第十五章</b> | <b>财务预警分析</b> .....   | (475) |
| <b>第一节</b>  | <b>财务预警分析概述</b> ..... | (475) |
| <b>第二节</b>  | <b>银行风险预警分析</b> ..... | (485) |

# 第一章 财务报告概述

## 第一节 财务报告的起源及演变

### 一、财务报告的历史起源

财务会计报告是反映企业财务状况和经营成果的书面文件,它由财务报表、财务报表附表、财务报表附注组成。

从历史发展的角度看,财务报告最早起源于各文明古国。据记载,在古代埃及,法老之下设“维西尔(即宰相),该职一般均由太子担任,任务是辅佐法老处理政务,不仅统率整个行政官僚机构,而且还兼管档案、税收等职。州长则是法老在各地的代理人,负责为国家征收赋税、分派劳役和征召军队。当时,作为地方官的州长每月都必须向宰相作一次财务报告,然后由宰相亲自编制决算表,逐月向君主作一次关于国库收支的报告,这说明在古埃及政府内,已初步有了逐级登记、汇总、上报制度。

古希腊时期(公元前5世纪至公元前3世纪),雅典的官厅会计要求按严格的期限呈送报表。当时雅典的会计报告主要是年报,还没有月报和旬报。直到公元前3世纪中叶,古希腊的庄园会计报告在分期上才有了新的发展。当时的会计报告包括:月份汇总表、年度汇总表和三年汇总表。这在很大程度上反映了希腊庄园经济对会计的新要求。呈送报表按严格的期限,决算报告要经过审查,而且一开始就

要求国家官员按原始凭证来编制平行报告并把它与呈文相对照。和雅典城市共和国民主的政治制度相适应,雅典报表具有公开性的特点。寺院报告和国家机关报告被刻在大理石上或铜板上,然后提交给人民会议和寺院机构及沿途张贴。在古罗马时期,官厅会计也要求财务官定期编制并上报会计报告。

我国早在西周时对会计报告期限就有严格的规定。据《周礼·天官·家宰》记载:“岁终,则令群吏正岁会,月终,则令正月要,旬终,则令正日成,而以考其治。”岁会、月要、日成相当于现代的年报、月报、日报。财务报告的作用是“考其治”。《周礼·天官·宫正》:“月终则会其稍事(月俸),岁终则会其行事(业绩)”说明考核的内容。西周还规定了三年“大计”制度。“及三年则大比。大比,则受邦国之比要。”(《周礼·地官·小司徒》)比要,就是送请校计的户口财物报告。三年大比,小司徒接受天下邦国报送的比要,对财务报告要审核,不仅司会要参互考核,外部审计系统的宰夫、内史也要“以逆会计”。西周对会计报告期的严格规定,在一定程度上反映了王朝中国家的严格控制,同时说明财务报告制度已经发展到一定高度。早期的会计报告,一种是口头汇报,另一种是将账簿“上计”。大量出土的汉朝简牍证明,直到汉代,会计账簿依然要上报。当然,此时的会计报告在社会经济环境中孕育成长,随社会经济环境的变化而变化,随社会经济环境的发展而发展。财务报告的演进也证实了会计与社会经济环境之间的关系。

早在14、15世纪,由于整个社会经济活动比较简单,所有权和经营权高度统一,不存在复杂的生产与交换活动,因而人们对财务报告没有过高的要求。当时广为采用的财务报告十分简单,主要是试算表和账户余额表。

在中世纪,随着企业规模的扩大,股份公司的出现,越来越多的人开始关心企业的生产经营活动,于是产生了单独编制财务报表的需要。同时,在中世纪的意大利城邦和德国自治城市,为了征收财产税,也要求编制财务报表,在这一时期,资产负债表是最重要的,也是

惟一的财务报表。但是,早期的财务报表是根据总账中的账目直接抄录的,或者是采用试算表数据的多栏式报告。

英国的产业革命是孕育现代财务报表的沃土。英国 1844 年的《公司法》,要求公司履行特定的受托责任,并通过向股东公布已审计资产负债表的形式,将资产的使用情况公布于众,这时的资产负债表,将义务和履行,即资产和权益,分别列在对应的两侧,并将流动资产和流动负债与固定资产和长期负债区分开来。

从以上史实可以看出,财务报告从产生起就在国家的经济生活中占有相当重要的地位,财务报告在国家的经济管理、财政收支、国家税收各方面发挥着重要的作用。

## 二、近代财务报告的发展

早期的财务报表把重点放在资产负债表上,曾一度只向外部使用者提供资产负债表。20 世纪 40—50 年代,由于人们关注收入和费用的确认,关注利润的增减,关注每股收益的变化,重点转向利润表,认为利润表是第一报表。从 20 世纪 70 年代起,世界性的通货膨胀和经济萧条带来的“信用危机”,击垮许多曾经飞速发展的公司,对资产负债表的重视重新抬头。20 世纪 80 年代开始,提出了两表并重观。

随着经济的发展,对会计信息的要求也越来越广泛,会计信息需求者不仅要了解资产负债及利润情况,还希望知道企业的资金流量状况。许多实务界及理论界人士对此作过有益的尝试和研究。早在 1862 年,英国的一些公司已编制资金流量表,1863 年,美国北方钢铁公司编制的“财务交易汇总表”成为资金流量表的雏形。第一本论述资金流量表的书是 1908 年出版的 W·M·科尔所著的《帐户:结构和解释》。到上世纪 30 年代,美国有许多公司已经将资金流量表作为独立报表或附表加以呈报。但格式、内容仍不规范,并且是否编制纯粹出于自愿。经许多理论和实务界人士的努力,到 1973 年 9 月 30 日,财务状况变动表作为一张正式的报表在美国的会计实务中得到全面应用,1977 年国际会计准则委员会正式将该表列为《第七号国

际会计准则》，作为资产负债表和利润表之外的第三报表。由于财务状况变动表从开始就存在许多争议，主要原因是财务状况变动表中的资金概念模糊不清。美国财务会计准则委员会于1987年11月发表的《第9号财务会计报告—现金流量表》，正式取代财务状况变动表作为一套完整的财务报告的一部分。

### 三、关于财务报告的概念

#### (一)财务报告的名称

财务报表是财务报告的核心和基本手段。美国FASB《论财务会计概念》和我国《企业会计准则》(1992)均使用财务报告概念，国际会计准则委员会则使用财务报表概念。我国会计法及其以后的会计法规使用财务会计报告概念。命名的差异在于：西方认为，从财务报告的内容看，它所提供的信息是财务信息。我们认为，资产负债表、利润表、现金流量表都是财务报表，或称财务报告。数十年来，会计制度一直这样称呼。把财务报表、财务报表附注和财务情况说明书合称财务会计报告，既说明这些报告属于财务会计范畴，又说明所提供的信息属于财务信息。

#### (二)财务报告的结构概念

根据美国财务会计准则委员会在1976年公布的一份讨论备忘录《财务报表的观念性结构》，对财务报表结构的基本概念作了详细的阐述，认为由于存在三种不同的企业收益计量理论，因而导致了近代财务报告的三种不同结构观念。

##### 1. 以资产负债表为中心的观念。

这种财务报表概念被称用资产/负债观，或资本维护观。即以资产负债表中企业资本净值增加额作为企业收益，收入视为资产的增加和负债的减少，费用视为资产的减少和负债的增加，并不以收入和费用作为直接计量企业收益的对象，而是将资产和负债作为计量收益的对象。因而，以资产负债表为中心的财务报表结构观念，重视每项资产和负债项目的真实经济属性，强调它们应是企业的经济资源

和经济债务。

## 2. 以利润表为中心的观念。

这种财务报表结构观念被称作收入/费用观,或收入和费用配比观,这种观念重视收入和费用计量,并主张以收入和费用的合理配比计量企业收益。它不是从企业资本净值的增减,而是从收入与费用的合理配比来计量企业收益。因而,它并不重视资产负债表项目的经济属性。由于传统会计特别强调收入和费用的配比,而将利润表作为最主要的财务报表,资产负债表降至第二位,使资产负债表中所计列的资产和负债,只不过是确定本期收益后各个账户的余额。但是,这种将利润表视为主要财务报表的观念,已受到现代会计学家越来越多的批评,当代,人们又开始将财务状况置于更重要的地位,即更重视资产负债表。

## 3. 非衔接观念。

前述两种观念都认为资产负债表和利润表应当做到相互衔接,即资产负债表和利润表属于同一个计量过程所反映的两个方面,收入和费用之间的差额即是企业资本净值的增加额。而非衔接观念则认为利润表和资产负债表是各自具有独立性和不同意义的报表,没有彼此相互衔接的必要,并且认为强迫报表之间的相互平衡和衔接,会使报表受到限制或约束,而不能反映相关的会计信息,财务报表的主要目的应是披露相关的信息。近年来,非衔接观念虽然已逐渐受到重视,美国会计学会(AAA)也曾支持过这种观念,但目前仍未被大多数会计学家所接受。目前世界各国通用的三种财务报表是互为关联或勾稽的。它们只是对相同的交易或影响企业的其他事项的不同方面的反映,所以没有任何一种报表仅仅服务于某一个目的,或者可以为特定类型的评估和决策提供全部财务信息。因此,对财务报表的分析或财务信息的使用,应考虑不同种类财务报表之间的相互关系。此外,就每一种报表而言,它们都是按照一定形式设计的,它决定各财务报表的项目分类和排序形式,从而形成财务报表的形式结构。同时,财务报表内各要素或项目间又有一定的有机关系,从而形成财务

报表各项目在内容上的联系。财务报表的内容分类和排列方法涉及到能否提供足够的、重要的会计信息,还涉及会计信息表达层次的清晰和使用者使用会计信息的难易程度。因此,有必要对主要财务报表结构从理论上进行分析比较。

#### 四、财务报告的对象——价值运动

在市场经济条件下,价值运动构成了现代会计对象的基本内容。作为财务报告主体的财务报表是对价值运动信息进行加工、提炼和组合的产物,其种类、结构也是以价值运动的规律为基础构造的。由于财务报告是反映价值运动的不同状态和形式的统一体,决定了财务报告具有丰富的内容和多样化的形式。同时,财务信息的综合性和总括性,尤其是它的有用性的特点,在编制财务报告阶段得到充分体现。价值运动一方面表现为企业价值的流入、流出,并在某一时点上形成价值存量;另一方面,价值运动也表现为企业资产的耗费和收入的取得过程。为了全面、系统、连续地反映和揭示企业的价值运动状况,必须设置相应的财务报告,才能提供相关的信息。因此,由价值运动发出并反映价值运动的信息,其经济内容最终表现为财务报告的经济内容。价值运动同任何事物的运动一样,都有两种形态:即相对静止状态和显著变化状态。这决定了财务报告在内容上也具有两种基本类型,即提供静态信息的静态报表和提供动态信息的动态报表,但不能绝对化。

会计科目、财务报表项目、财务报表要素(会计对象要素)是依次概括和综合的关系。前者是后者的细化,后者是前者的概括。西方称财务报表要素,我国称会计对象要素,两概念一致,虽然要素的具体提法有所不同。财务信息就是关于会计对象要素变动的信息,财务报告必须对财务信息即企业的各种经济活动及其结果加以归纳分类,分别列示、报告。财务报告所反映的内容,我国概括为六个要素,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这六个要素又可分为两大类,前三者属于存量要素类,反映企业某一时点的财务状况,以“资产

＝负债＋所有者权益”等式构成资产负债表，为静态报表。后三者属于流量要素类，反映一定期间经济业务及其变动的成果，以“利润总额＝收入－费用＋投资净收益＋营业外净收入”等式构成利润表，为动态报表。当价值运动处于相对静止状态时，经营资金通常表现为资产、负债和所有者权益，它们之间存在相互联系、相互制约和相互对应的关系。静态报表所提供的是关于企业在特定时点的资产、负债和所有者权益三个要素综合形成的财务信息，即从价值运动的存量角度揭示企业在特定时点上的财务状况，其载体是资产负债表。而当价值处于显著变动状态时，形成了会计的收入、费用、利润等要素，它们着重揭示企业在一定期间的资金耗费、收回及其结果，从价值运动的流量角度反映企业的效益。利润表就是以上述要素为基础反映企业在一定期间内的财务成果的动态报表，而现金流量表则是动态地揭示企业一定期间资金流入、流出状况的动态报表。由此可见，企业通过资产负债表、利润表和现金流量表，能够全面、系统、连续地揭示企业的价值运动状况。

价值运动是一个复杂的经济过程，因而提供价值运动信息的财务报告的内容十分复杂，其揭示角度和方式也有一定差异。但是，价值运动的两种状态之间又有着密切的联系，静态报表与动态报表之间可以通过财务成果项目而相互沟通，连成一体。因此，财务报告所揭示的各种信息又是相互依存、相互制约的，从而有机地组成一个信息系统。静态报表与动态报表指标之间的相互联系具体表现在以下几个方面：首先，就资产负债表而言，它是从某一时点来反映价值运动的静态，但如果把不同时期的资产负债表联系起来，又能以动态数列反映价值运动的动态，编制比较资产负债表便能达到这一目的；其次，在同一报表中，动态信息和静态信息也可以并列，以便彼此对照，必要时，还可以互相对比，以获得新的信息；最后，不同报表或同一报表的指标之间相互联系的数量表现，形成了报表的勾稽关系，如利润表或利润分配表中的未分配利润与资产负债表中的未分配利润就存在数量上的等量关系。



## 第二节 财务报告的模式

财务报告模式是会计模式概念在会计科学领域中的应用,是指为实现一定会计导向,由各种要素构成的,具有特定功能的财务报告标准形态。财务报告模式体现了特定国家环境对会计在社会经济中所发挥作用的不同要求。所有制结构、经济管理体制、国家的政治法律环境、企业的运作方式对财务报告模式均有影响。

对于那些需要理解一系列各国公司财务报告的人来讲,很自然地倾向于以他们自己国家和地区财务报告编制方法的知识 and 经验为基础来进行判断。也就是说以自己国家的财务报告模式来做出判断。然而,在没有事先对其他国家和地区会计和财务报告实务做出基本了解之前,就试图将他们自己国家和地区财务报告编制方法的知识 and 经验运用到另一个国家和地区的财务报告编制上,这种倾向显然容易产生错误的结论。

财务报告是为了满足报表使用者的多种需要而编制的。对“报表为谁所用?”“使用者利用报表做什么?”等诸如此类问题的回答,极大地促进了世界范围内会计和报告实务的发展。在阅读财务报告时,以下几个因素有助于了解财务报告模式是如何建立的。

### 一、决定财务报告模式的因素

#### (一)财务报告为哪一类使用者编制

我们知道,财务报告的使用者包括政府、投资者和债权人等等。对报告编制者来说,是首先满足政府的需要还是满足投资者或者债权人的需要;资本市场或股票交易是否活跃,使用者对企业的经营绩效和盈利能力感兴趣还是更关心资产负债表平衡,这些都是决定模式必须要考虑的问题。