

• 王建平 李健等编著

# 透过报表看银行

中国财政经济出版社

# 透过报表看银行

王建平 李健等编著

中国财政经济出版社

### 图书在版编目(CIP)数据

透过报表看银行/王建平,李健编著. —北京:中国  
财政经济出版社,2003.8  
ISBN 7-5005-6716-2

I.透... II.①王... ②李... III.商业银行—会计  
表报—会计分析 IV.F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 073088 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: [cfeph@drc.gov.cn](mailto:cfeph@drc.gov.cn)

(版权所有 翻印必究)

地址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

北京大地印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 18 开 15.5 印张 314 000 字

2003 年 9 月第 1 版 2003 年 9 月印刷

印数:1-5 000 定价:22.00 元

ISBN7-5005-6716-2/F·5855

(图书出现印装问题,本社负责调换)

本书编写人员：（以姓氏笔画排序）

王建平      文 华      申 莹      李 健

齐 海      孟 宁      段 葵      柳 斐

# 序

银行是社会性和公众性很强的经济实体,拥有众多的利益相关群体,他们关注银行的经营成果、财务状况、现金流量及其反映出的安全性、流动性和盈利性。银行的这些特征,都需要通过会计报表来描述和反映。

会计是通用的商业语言,会计报表是会计的喉舌。银行会计的一个显著特点是业务处理过程与会计处理过程相统一,编制会计报表标志着银行会计循环一个阶段的结束。会计报表作为一定时期银行会计核算的结果,是银行会计信息的载体和反映。

会计报表看似简单,枯燥无味,但却是一个单位经营的晴雨表,标识着复杂的资金运动、逻辑关系、经营成果等。工商企业如此,银行也是如此,所以包括部分银行在内的很多公司才会不遗余力地修改财务数据,粉饰会计报表,曝出一个又一个的会计丑闻。这从另外一个角度揭示了会计报表的重要性。

谈到银行的会计报表,大多是从银行如何规范会计报表的编制,改善会计报表的信息质量,提高会计信息的透明度等方面来研究和介绍的。《透过报表看银行》一书,则是从会计报表使用者的角度来介绍和阐释银行会计报表知识。银行会计报表使用者包括投资者、存款人、同业机构、监管当局、税务当局、经营管理者、合作伙伴及其他交易对象和利益关联者。正是为了满足不同使用者的需要,银行会计报表既包括对外披露的财务会计报表,也包括内部管理的管理会计报表,还包括有特定用途的监管会计报表,从而构成了完整而有层次的会计报表体系。从使用者角度透析会计报表,体现了会计的人本主义,对普及公众的银行会计报表知识,提高公众对银行经营管理的监督意识具有重要意义。

我国加入世贸组织后,银行与我们经济生活的关系越来越密切,影响也越来越深入。老百姓每天都要与银行打交道,既可能是一般存款人,也可能是上市银行的投资者,还可能是银行其他服务的对象,他们都需要了解银行的经营状况。此外,监管人员要关注银行的风险状况,税务人员要知悉银行的收入状况,经营人员要掌握银行的资金状况。要达到这些目的,最为直接有效的途径就是学会看银行的会计报表。当不同社会角色被银行所维系并与银行利益相关联时,作为银行会计信息载体的会计报表必然成为公众关注的焦点。

外行看热闹,内行看门道。在当今知识经济和信息社会中,阅读和分析银行会计报表不再是银行家的专利。希望读者通过阅读此书,学会从会计报表中各取所需,了解和掌握丰富有用的信息,做出更为有利的决策。学会透过报表看银行,是银行会计报表使用者逐步成熟的标志,也是一件值得高兴的事情。

# 目 录

## 第一部分 商业银行报表基本理论

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| <b>第一章 商业银行报表体系</b> .....        | 1  |
| 第一节 商业银行报表体系的构成 .....            | 1  |
| 第二节 商业银行报表的使用者及其关注点 .....        | 4  |
| <b>第二章 商业银行财务报表基础理论</b> .....    | 8  |
| 第一节 商业银行会计原则与会计假设 .....          | 9  |
| 第二节 商业银行会计要素 .....               | 17 |
| 第三节 商业银行会计循环 .....               | 24 |
| <b>第三章 商业银行财务报表分析技术与方法</b> ..... | 49 |
| 第一节 商业银行财务报表分析的目的与内容 .....       | 28 |
| 第二节 商业银行财务报表的基本分析技术与方法 .....     | 35 |
| 第三节 商业银行财务报表的综合分析技术与方法 .....     | 43 |

## 第二部分 商业银行对外披露报表

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| <b>第四章 商业银行基本业务简介</b> .....    | 49  |
| 第一节 资产业务 .....                 | 49  |
| 第二节 负债业务 .....                 | 51  |
| 第三节 中间业务 .....                 | 54  |
| 第四节 表外业务 .....                 | 61  |
| <b>第五章 商业银行主要财务报表及附注</b> ..... | 66  |
| 第一节 商业银行财务报表的种类及编制要求 .....     | 66  |
| 第二节 商业银行资产负债表的阅读与分析 .....      | 69  |
| 第三节 商业银行利润表的阅读与分析 .....        | 85  |
| 第四节 商业银行现金流量表的阅读与分析 .....      | 93  |
| 第五节 商业银行财务报表附注 .....           | 110 |
| <b>第六章 审计报告的阅读</b> .....       | 116 |
| 第一节 审计报告的类型 .....              | 116 |
| 第二节 审计报告的阅读与分析 .....           | 117 |

|            |                   |            |
|------------|-------------------|------------|
| 第三节        | 其他审计类报告的阅读        | 125        |
| <b>第七章</b> | <b>上市银行信息披露制度</b> | <b>132</b> |
| 第一节        | 我国上市银行信息披露制度      | 132        |
| 第二节        | 上市银行报告制度          | 135        |
| 第三节        | 如何甄别上市银行虚假财务信息    | 140        |

## 第三部分 商业银行内部管理报表及运用

|            |                            |            |
|------------|----------------------------|------------|
| <b>第八章</b> | <b>商业银行内部管理报表基础理论</b>      | <b>145</b> |
| 第一节        | 商业银行内部管理报表的种类及编制要求         | 145        |
| 第二节        | 商业银行内部管理报表基础理论概述           | 148        |
| 第三节        | 商业银行内部管理报表编制的主要方法          | 156        |
| 第四节        | 商业银行管理会计系统建设               | 170        |
| <b>第九章</b> | <b>商业银行内部管理报表</b>          |            |
| 第一节        | 商业银行分部资产负债表                | 173        |
| 第二节        | 商业银行成本分析表                  | 177        |
| 第三节        | 商业银行盈利分析表                  | 183        |
| <b>第十章</b> | <b>商业银行内部管理报表的运用——绩效考评</b> | <b>189</b> |
| 第一节        | 商业银行绩效考评概述                 | 189        |
| 第二节        | 商业银行管理层绩效考核                | 191        |
| 第三节        | 商业银行责任中心绩效考核               | 197        |
| 第四节        | 商业银行岗位绩效考核                 | 199        |

## 第四部分 商业银行监管报表及运用

|             |                            |            |
|-------------|----------------------------|------------|
| <b>第十一章</b> | <b>商业银行监管报表基础理论</b>        | <b>202</b> |
| 第一节         | 商业银行监管概述                   | 202        |
| 第二节         | 商业银行监管报表基础理论概述             | 205        |
| 第三节         | 我国商业银行监管报表体系               | 212        |
| <b>第十二章</b> | <b>商业银行监管报表的阅读</b>         | <b>215</b> |
| 第一节         | 商业银行监控性指标报表的阅读             | 215        |
| 第二节         | 商业银行监测性指标报表的阅读             | 231        |
| <b>第十三章</b> | <b>商业银行监管报表的运用——商业银行评价</b> | <b>234</b> |
| 第一节         | 监管部门对商业银行评价的内容和指标          | 234        |
| 第二节         | 监管部门对商业银行的评价               | 236        |

# 第一部分 商业银行报表基本理论

## 第一章 商业银行报表体系

### 第一节 商业银行报表体系的构成

由于信息披露制度能够提供反映商业银行外部和内部各层面委托代理关系运行情况的信息，因此，商业银行的信息披露工作根据委托代理关系存在的空间不同，可分为反映企业与所有者委托代理关系执行情况的对外信息披露工作和反映企业内部委托代理关系的对内信息披露工作。与此相适应，商业银行对外信息披露工作主要是通过财务会计核算体系向企业外界利益相关者提供财务报表来进行的；对内信息披露工作主要是通过管理会计体系向企业内部各级管理者提供管理会计报表来进行的。此外，商业银行具有的“准公共部分”和天然的脆弱性导致其成为受到管制最严的行业之一，而金融监管的历史证明了提高商业银行经营的透明度，完善商业银行信息披露制度对于强化商业银行监管效率具有重要的意义。由此，向商业银行的监管部门定期报送监管报表，向监管部门及时提供反映商业银行的运行状况，特别是风险状况的信息，满足监管部门有效行使职能的信息需要，也成为商业银行对外信息披露工作中一项不可或缺的内容。商业银行向各类报表使用者分别提供所需的财务报表、内部管理报表和监管报表等就构成了我国商业银行信息披露工作的三大基本内容。

#### 一、商业银行财务报表体系的构成

财务会计的目标是通过向外界提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量的信息，满足利益相关者的决策所需。财务报表是财务会计信息系统的最终产品，不仅能够满足外界利益相关者的信息需求，而且能为商业银行其他信息披露工作，例如内部管理报表和对外报送的监管报表的编制工作提供基础数据，因此，商业银行财务报表是商业银行报表体系的主要构成部分。我国商业银行财务报表体系主要由资产负债表、利润表（损益表）、现金流量表等三大基本报表共同构成。

##### （一）商业银行的资产负债表

商业银行的资产负债表是反映商业银行在某一特定日期财务状况的报表。例如，年度资产负债表反映了商业银行公历每年 12 月 31 日的财务状况，由于



它反映的是某一时点的情况，因此，又称为静态报表。

资产负债表主要提供商业银行财务状况方面的信息。通过资产负债表，可以提供某一日期资产的总额及其结构，表明商业银行拥有或控制的资源及其分布情况；可以提供某一日期负债总额及其结构，表明商业银行未来需要用多少资产或劳务清偿债务以及清偿时间；可以反映所有者所拥有的权益，据以判断资产保值、增值的情况以及对负债的保障程度。资产负债表还可以提供进行财务分析的基本资料，如计算流动比率、速动比率等，表明商业银行的变现能力、偿债能力和资金周转能力等，从而有助于会计报表使用者作出经济决策。

### （二）商业银行的利润表

利润表是反映商业银行一定会计期间经营成果的报表。例如，年度利润表反映了商业银行1月1日至12月31日的经营成果，由于它反映的是某一期间的情况，所以，又称为动态报表。有时，利润表又称为损益表。利润表主要提供有关商业银行经营成果方面的信息，通过它可以反映商业银行一定会计期间的收入实现情况。

从总体结构上看，利润表一般分为两部分：一部分是反映商业银行在某一会计期间内所取得的全部收入，以及为取得收入而支付的费用，这一部分能为报表使用者提供商业银行在该会计期间所创造利润（或亏损）总额的信息；另一部分用以反映商业银行在该会计期间财务成果的分配情况，并与资产负债表上有关项目相关联，这一部分能为报表使用者报告商业银行在该会计期间所取得的财务成果的分配过程和分配结果。

### （三）商业银行的现金流量表

现金流量表是综合反映一定期间内商业银行的现金（及其等价物）流入和流出信息的会计报表。通过现金流量表能够说明商业银行一定期间内的现金流入和流出的原因；能够分析投资和理财活动对商业银行经营成果和财务状况的影响及商业银行的支付能力、偿债能力和周转能力；能够评价商业银行的经营质量、经营特征；预测商业银行未来的现金流量、经营走势和潜在的发展能力。

## 二、商业银行内部管理报表体系的构成

### （一）商业银行内部管理报表的构成

商业银行内部管理报表作为商业银行管理会计信息系统运行的最终产品，反映了商业银行内部各级受托责任的履行情况，从而为内部管理者提供了决策相关的信息。鉴于商业银行管理活动复杂性和多样性的特点，商业银行内部管理报表的种类相当丰富，数量很多，从而能从多角度提供满足内部管理者预测、决策、预算、控制、考核、评价等活动所需的信息。概括说来，商业银行与财务活动相关的内部管理报表分为以下几种类型：

## 第一部分 商业银行报表基本理论

---

1. 按照报表反映的业务状况, 可将商业银行内部管理报表分为分部资产负债表、成本分析表、盈利分析表。这些报表均是反映商业银行整体经营特点的综合性报表。在具体编制时可按利润中心、成本中心、部门、业务种类、产品、客户单位等为主体来进行。

2. 按照商业银行内部业绩考核的需要, 可将商业银行内部管理报表分为总行、分支机构、利润中心、成本中心、各类岗位人员的绩效报表。

3. 按照商业银行内部管理报表结论的角度不同, 可将商业银行内部管理报表分为当月、当季、当年的趋势分析报表, 当月与上月比较、当季与上季比较、当月与上一年该月的比较报表等。

4. 其他针对商业银行营运中重要项目(如费用、收入)的分析报表。

### (二) 商业银行内部管理报表与传统财务报表的对比

商业银行内部管理报表是对传统财务报表的补充和完善, 它们之间既有联系, 也有区别, 其区别主要表现在以下几个方面:

1. 使用范围不同。管理报表仅限内部管理使用, 且要分密级使用和保管。传统财务报表是对外报表, 供政府管理部门、社会评估机构、投资者和债权人等使用。

2. 功能不同。管理报表增加了分析功能。比如, 增加了实际与预算相比较的功能, 实时监督预算完成情况, 以便及时采取相应措施。传统财务报表只反映时点或期间的经营情况。

3. 数据反映的深度不同。管理报表数据反映业务、管理的深层次问题和原因, 并提出改善经营管理的重点和捷径。传统财务报表只反映业务的结果。

4. 报告时间不同。管理报表的报告时间较灵活, 可以按日、一个月或更长的时间间隔(如一季度)生成。传统财务报表基本按月、季度、年度固定时间编报。

5. 报表的种类和格式不同。管理报表的种类根据管理的需要可多可少, 格式灵活多变。传统财务报表只能按固定的格式和数量编制并报送。

### 三、商业银行监管报表体系的构成

我国对商业银行监管的主要内容有: 市场准入监管、业务运营监管、对商业银行的风险评价、信息披露。其中, 我国金融监管部门对商业银行的业务运营监管, 主要是通过对商业银行报送的会计报表、统计数据、非现场监管报表和其他资料的审查, 结合对商业银行的现场检查, 并借助注册会计师对商业银行所进行的外部审计结果, 及时识别、评价和揭示商业银行运行中的业务经营风险, 并要求商业银行采取有效的措施加以防范和治理。这里, 商业银行向监管部门专门报送的报表主要是指非现场监管报表。

非现场监管作为对商业银行业务运营监管的重要手段, 根据中国人民银行

于1997年颁布的《关于印发商业银行非现场监管报表填报说明和商业银行非现场监管报表报告书的通知》（银发〔1997〕549号）的规定，我国商业银行非现场监管报表体系分为季报和半年报，并由以下几部分构成。

### （一）季报非现场监管报表体系的构成

季度非现场监管报表体系除了包括商业银行资产负债表和利润表外，还包括以下12张报表：

1. 资本净额计算表；
2. 贷款质量比例报表；
3. 最大十家客户贷款比例指标报表；
4. 备付金比例指标报表（本外币）；
5. 拆借资金比例指标报表（人民币）；
6. 境外资金运用比例指标报表；
7. 国际商业借款指标报表；
8. 存贷款比例指标报表；
9. 中长期贷款比例指标报表（本外币）；
10. 短期资产流动性比例指标报表；
11. 监测性指标报表；
12. 股东贷款比例报表。

### （二）半年报非现场监管报表体系的构成

半年报非现场监管报表在季报的基础上，增加了4张报表，因此，半年报非现场监管报表体系由16张报表构成。增加的4张报表是：

1. 加权风险资产比例指标报表；
2. 表内加权风险资产计算表；
3. 表外加权风险资产计算表；
4. 资本充足率报表。

## 第二节 商业银行报表的使用者及其关注点

会计信息具有“经济后果”，即其能通过作用于会计信息使用者的决策行为而对社会资源配置产生影响。由于商业银行报表使用者与商业银行经济关系的表现形式和程度不同，他们对商业银行报表的关注点也存在着差异，由此对商业银行报表形成了不同的信息需求。

### 一、商业银行财务报表的使用者及其关注点

商业银行财务报表作为向外界社会公众传递信息的载体，其披露的信息具有“公共产品”的性质，即信息的使用者获取信息时不需支付成本，这就导致

财务信息的使用者非常广泛，为与企业具有经济利益关系的各相关主体。

### （一）商业银行的投资者

商业银行的投资者通过对商业银行的直接投资或购买上市商业银行的股票，而拥有对商业银行剩余收益的索取权。作为商业银行永久资本的投资者，他们的利益与商业银行的经营情况密切相关。在所有权和经营权相分离的情况下，财务报表成了他们可以从商业银行管理者那里获得有用信息，进而判断投资风险、选择投资方案的重要媒介。为了作出这类决策，股东需要根据财务报表披露的信息来预测商业银行未来的收益与风险水平。因此，他们对商业银行的盈利能力以及投资风险方面的信息感兴趣。

对于上市商业银行的股东而言，由于他们的收益不仅包括股息和红利，还包括股票转让的差价收入，即资本利得，因此，他们还会关心自己持有的商业银行股票的市场价值。这样，商业银行的现金（货币资金）流入和流出方面的信息也会吸引他们的注意力，因为良好的现金流量状况既可以使商业银行顺利地维持其经营活动，还可以使商业银行在分红时能考虑分发适度的现金股利。

### （二）商业银行的债权人

一方面，商业银行是一个高负债的企业，另一方面，商业银行所具有的“信用中介”的职能，使得商业银行的债权人具有广泛的社会性，具有多样性的特点。在商业银行储户的构成上，其既包括机构储户，也包括个人储户；在商业银行存款的期限结构上，既包括流动性很低的中长期定期存款，也包括流动性很强的活期存款，并且呈现出随机分布的特点，很难对其发展趋势做出预测。而商业银行的债务具有“刚性”的特点，且商业银行一旦发生无力应对提款要求所引发的后果是非常严重的，会动摇其“信用中介”的基石，将会引起储户的恐慌，导致“挤兑”情况的连锁发生，进而在这种恶性循环下使商业银行陷入破产清算的境地。因而对于商业银行的债权人来说，其关注的是商业银行偿债能力状况，是否有足够的流动性资产来及时应对储户的提款要求，从而使商业银行的信用得以保全，为按时支付债权人的本金和利息提供保障。通过财务报表，商业银行债权人可以了解商业银行资产、负债业务在结构上的分布状况、现金流转和盈利能力，能够作为判断商业银行偿债能力和信用状况的直接依据。

### （三）商业银行的商品和劳务提供者

商品和劳务提供者对商业银行的关注点与债权人的情况类似。当他们向商业银行提供商业信用之后就成为商业银行的债权人。因而他们必须对商业银行能否按期足额支付商品或劳务价款的能力作出判断。从这一点来说，大多数商品和劳务供应商对商业银行的短期偿债能力感兴趣。另一方面，某些供应商可能与商业银行存在着较为稳固的合作伙伴联盟关系。在这种情况下，他们又对

商业银行的长期偿债能力感兴趣。

### （四）商业银行的管理团队

商业银行的管理团队受商业银行股东的委托，对商业银行投资者投入资本的保值和增值负有责任。他们负责商业银行的日常经营活动，必须确保商业银行能够支付给投资者与风险相对应的收益，及时偿还到期的各项债务，并能使银行的各种经济资源得到有效利用。因此，商业银行的管理团队对商业银行财务状况的各个方面均感兴趣。

### （五）商业银行的客户

在许多情况下，商业银行可能成为某个客户的重要的产品或劳务供应商。此时，客户关心的是商业银行连续提供产品或劳务的能力。因此，客户关注商业银行的长期发展前景及有助于对此作出判断的获利能力与财务风险状况信息。

### （六）商业银行的雇员

商业银行的雇员通常与商业银行之间存在着长期、持续的关系。他们关心工作岗位的稳定性、工作环境的安全性以及获取报酬的前景。因而，他们对商业银行的获利能力和偿债能力比较感兴趣。

### （七）商业银行的管理部门

政府与商业银行之间的关系表现在：税务管理部门对商业银行的销售和盈利水平感兴趣；证监会可能对商业银行的盈利能力、关联交易感兴趣。

### （八）社会公众

公众对特定商业银行的关注也是多方面的。他们关心商业银行的就业政策、环境政策、产品政策等方面。

### （九）商业银行的竞争对手

商业银行的竞争对手希望获取关于商业银行财务状况的会计信息及其他信息，借以判断银行间运行的相对效率。同时，还可为未来可能出现的银行兼并提供信息。因此，他们对银行财务状况的各个方面均感兴趣，如毛利率、提供给客户的授信额度和条件。

## 二、商业银行内部管理报表的使用者及其关注点

商业银行内部管理报表作为商业银行内部管理活动的信息来源，能够为商业银行内部管理行为提供决策依据。商业银行管理活动的复杂性和多样性使得内部管理报表在构成上具有灵活性和多样化的特点，使其能够及时地从多角度、多层面为报表使用者提供与商业银行管理活动相关的多种信息。由于商业银行内部管理报表的服务对象主要是银行的不同级别及职能的管理人员，而这些服务对象具体可分为以下几个层次：按照行政管理级别，可分为董事会、银行管理层、部门/分行、分行经理等；按照职能划分，可分为管理部门和业务

经营部门。由于这些服务对象具有不同的职责目标定位，因此，他们对商业银行内部管理报表的需求和关注点有所差异。高层管理者通过内部管理报表，能够对企业的战略计划作出安排，进而能够对自身的竞争实力、市场地位和存在的不足进行评价，并且与竞争对手相比较，从而在宏观层面上对商业银行资产、负债和利润的未来增长点、业务品种的创新开发计划、市场领域的拓展目标和目标客户的确定等方面作出统筹安排和协调，为商业银行经营管理系统的运行指明前进的目标和方向。

通过内部管理报表，能够使商业银行内部各职能部门对业绩考核指标的完成情况，即对自身业绩及时作出评价，并以此为基础，实施有效的奖惩机制，从而使管理人员的发展与商业银行的发展目标紧密结合，使得员工的能力和业务知识专长得到开发，实现对员工人力资源的合理配置。通过商业银行分部门的核算报表，经过划分责任中心、确定资金的内部转移价格、进行收入、成本或费用的收集和分配等一系列程序之后，能够对各部门的绩效作出客观的评价，并且通过将各部门经济绩效的纵向比较，可以发现各部门存在的不足，能够促使其采取有效措施，合理控制成本，提高经济效益。通过内部管理报表中对产品的成本核算，能够对商业银行的产品构成项目加以分解并进行财务分析，进而可为商业银行的产品开发和定价策略提供科学可行的基础，促进商业银行利润的最大化。

### 三、商业银行监管报表的使用者及其关注点

商业银行监管部门通过不断完善商业银行信息披露制度，规范商业银行的信息披露行为，实现对商业银行市场约束力量的加强，从而达到有效规避和化解商业银行的运行风险，促进商业银行体系安全、稳健、高效运行的目标。巴塞尔银行监管委员会对银行业务经营所面临的金融风险分为八类：即信用风险、国家和转移风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险、声誉风险。商业银行的业务性质使得其资产的流动性和运行的安全性成为金融监管部门监管的重中之重。目前，我国对商业银行业务运营监管的重点是信用风险和流动性风险。因此，通过监管报表，可以了解商业银行的各种风险及业务结构，以采取有效的措施对商业银行进行调控和管理，促进商业银行体系的健康发展，保证我国金融市场秩序的稳定。

## 第二章 商业银行财务报表基础理论

会计作为一门既古老又年轻的管理学科,伴随着经济和社会的快速发展,会计的职能和反映的对象范围亦随之迅速发展和扩大,会计的重要性不断提升,体现了“经济越发展,会计越重要”的趋势。而究竟什么是会计呢?我们可以这样来认识现代会计:它作为一项服务活动,是联结企业和经济决策制定者之间的纽带。这具体表现在:首先,会计计量和记录活动,提供了企业的经营活动数据;其次,将数据储存起来,并加工处理成为会计信息;最后,通过报表将财务信息传送给经济决策制定者。由此可以看出,会计信息系统在运作的过程中,输入的是企业经营活动数据,输出的是经济决策制定者所使用的财务信息。会计信息系统如图 2-1 所示:

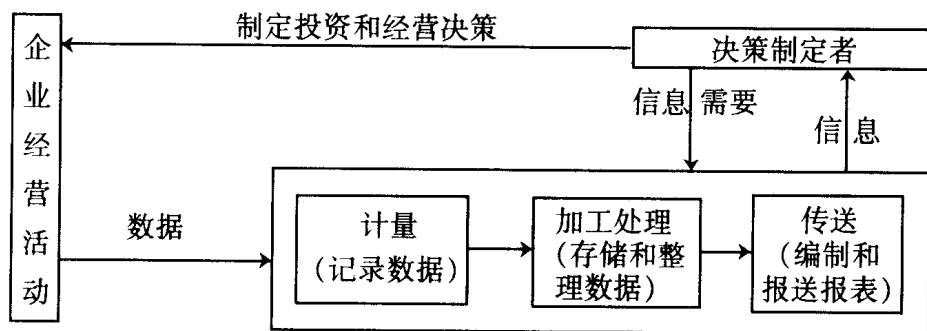


图 2-1 会计信息系统

在图 2-1 中,决策制定者包括企业管理人员、投资者、债权人、政府主管机构以及企业职工等。通过会计信息系统可以向他们提供决策所需要的反映企业的财务状况和经营成果的信息。

由于会计目标是会计信息系统运作的起点和归结点,表现为会计信息系统预期应达到的目的,因此,理解会计目标的内涵对于正确掌握会计的本质至关重要。目前,会计理论界对会计目标的认识已达成共识,即会计目标是制定经营决策。在该目标导向下,会计通过提供有助于人们进行有目的的控制和决策的财务信息及其他有关信息,为利益相关者的决策服务。而商业银行会计作为会计体系的构成部分,其目标可界定为:通过以货币为主要计量单位,采用专门的方法和程序,对商业银行的资金运动过程进行全面、系统、连续、分类的反映和监督,为商业银行的利益相关者提供决策有关的信息。

在企业的会计信息系统中，可划分为财务会计和管理会计两个子系统。财务会计是会计的最重要的组成部分，其主要活动是向外界提供会计信息；而管理会计是从财务会计中分离出来的，其产生的动因主要是适应企业内部管理的需要，特别是计划和控制的需要，而得以产生和发展起来的。因此，管理会计与财务会计之间的关系是同源而分流，并以财务会计为基础。下面将对银行会计中最重要的构成部分——银行财务会计的基础理论加以阐述。

### 第一节 商业银行会计原则与会计假设

#### 一、商业银行会计原则

会计信息系统是一个将原始数据加工成与决策相关的信息的过程。会计信息的价值在于能够满足用户的决策需要，而要保证会计信息系统的运作能够提供决策所需的信息，一个前提条件是要使其符合一些最基本的原则性规范和标准，而这些原则性的规范和标准即构成了会计原则。商业银行会计原则是对商业银行会计核算工作所作出的要求，其既是评价会计工作质量的准绳，具有权威性，也是使会计信息使用者信赖会计信息的保证。

根据《金融企业会计制度》的规定，会计核算的一般原则包括 13 项。根据其在会计核算中的作用，可将这 13 项一般原则大体上划分为三类，即衡量会计信息质量的一般原则、确认和计量的一般原则、起修正作用的一般原则。

##### （一）衡量会计信息质量的一般原则

作为会计信息系统的产品，会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。评价会计信息质量的标准主要有客观性、可比性、一贯性、相关性、及时性、明晰性等。

##### 1. 客观性原则

我国《金融企业会计制度》对客观性原则的表述是：“金融企业的会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映财务状况、经营成果和现金流量”。具体来说，客观性原则有两层含义：一是可验证性；二是会计人员对某些会计事项的估计判断合法、合规、合理。可验证性是指企业的会计处理应当尽量以实际发生的业务为基础，以取得的业务凭证为依据。这就能保证在会计循环的各个环节中均有可靠的凭证为依据，从而能保证会计上的账证、账账、账表和账实等相互之间的一致性。此外，在会计实务中，除了上述能够通过取得记载发生情况的凭证来证明其客观性的业务之外，还有一些尽管已经发生，但其金额大小需要借助于会计人员的职业判断才能确定的业务。通常这些业务包括：固定资产的折旧摊销、无形资产和长期待摊费用的摊销、坏账损失的预先估计、制造费用在完工产品和产成品之间的分配、或有损失的估计等。



尽管这些业务在各个会计期间都会发生,但其金额大小根据不同的会计人员的主观估计和判断可能会产生不同的结果。因此,对于这类业务的客观性要求,只能是要求会计人员对其所作出的会计处理尽量合法、合规、合理,尽量排除主观偏见的影响。

### 2. 可比性原则

我国《金融企业会计制度》规定:“金融企业应当按照规定的会计处理方法进行会计核算,会计指标口径一致,相互可比。”可比性原则要求金融企业的会计核算应当按照国家统一的会计制度的规定进行,使不同金融企业的会计核算都建立在相互可比的基础之上。只要是相同的交易或事项,就应当采用相同的会计处理方法。会计处理方法的统一是保证会计信息可比的基础。

根据可比性原则,国家统一会计制度应当尽量减少金融企业选择会计政策的余地,还要求金融企业严格按照国家统一的会计制度的规定选择会计政策。

[例 2-1] 甲、乙两家商业银行,他们的年净利润分别为:甲商业银行 13000 万元;乙商业银行 14000 万元。根据它们在会计报表附注中作出的披露,甲、乙对同一类型固定资产所采用的折旧政策存在着差异,甲商业银行所选取的折旧方法为加速折旧法,本年折旧额为 2000 万元,而乙商业银行所选取的折旧方法为平均年限法,本年折旧金额为 800 万元。在比较甲、乙商业银行的经营业绩时,我们是否可以直接将它们的年净利润加以比较,而得出乙的经营业绩好于甲的结论呢?

这里应明确的是,由于甲、乙两家商业银行在折旧政策上存在着差异,导致它们对固定资产折旧金额的确定这一经济业务的处理方法上有所不同,由此对其净利润产生一定的影响。因此,甲、乙两家商业银行的利润数字不具有直接可比性,应当在对其折旧政策的差异对利润产生的影响加以分析和调整之后,才能将甲、乙两家商业银行进行比较。如果在其他条件相同的情况下,甲商业银行本年度比乙商业银行多提折旧费 1200 万元,由此比乙商业银行多冲减本年利润 1200 万元,而在账面上甲商业银行的利润只比乙商业银行少 1000 万元,故当考虑折旧政策的差异之后,可以认为甲商业银行的业绩实际上要比乙商业银行好。

### 3. 一贯性原则

我国《金融企业会计制度》对一贯性原则的表述是:“金融企业的会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。如确有必要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中说明。”这就是说,一贯性原则要求金融企业采用的会计程序和会计处理方法前后各期必须一致,要求金融企业不得随意变更会计程序和会计处理方法。

与可比性强调横向比较不同的是,坚持一贯性原则能够使金融企业不同会