

SHANGYE YINHANG
KUAIJI XINXI PILU

商业银行 会计信息披露

任咏梅 著

2



中国金融出版社

商业银行会计信息披露

任咏梅 著



中国金融出版社

责任编辑：张智慧

责任校对：张志文

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行会计信息披露/任咏梅著. —北京：中国金融出版社，2004.7

ISBN 7-5049-3409-7

I. 商... II. 任... III. 商业银行—银行会计—经济信息—管理—研究—中国 IV. F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 052727 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部：(010) 63286832 (010) 63287107

网上书店：<http://www.chinafph.com> (010) 63365686

读者服务部：(010) 66070833 (010) 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 7.125

字数 163 千

版次 2004 年 9 月第 1 版

印次 2004 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—2590

定价 20.00 元

如出现印装错误本社负责调换

序

信息披露是市场监管制度的基石，是确保建立公平、公正、公开市场的根本前提。随着安然、世通等一系列会计丑闻的曝光，会计信息披露问题又再次为世人所关注。而商业银行作为经营货币的特殊行业，其充分而有效的信息披露有着极为重要的意义。纵观世界金融业兴衰的案例，我们认识到，金融业的发展及其风险的防范与会计信息披露息息相关。阿根廷金融危机、联合爱尔兰银行外汇交易诈骗案、亚洲金融危机等的重要教训就是金融运行信息披露的透明度不够。会计信息披露不充分对危机爆发的广度和深度产生了相当程度的负面影响。因此，商业银行会计信息披露问题日益成为国际社会普遍关注的焦点。包括巴塞尔委员会和国际会计准则委员会在内的各种国际组织和各国金融监管当局都在此方面做出了不懈的努力。而长期以来，信息不透明一直是国内银行业备受诟病的顽疾之一。现阶段，我国商业银行会计信息披露问题存在着披露信息不充分、不真实、披露形式不规范、披露标准不统一等诸多弊病，这种现状已远远不能适应我国不断深入发展的社会主义市场经济和金融发展的趋势，特别是随着金融开放程度的进一步扩大以及我国加入世界贸易组织，金融竞争将日趋激烈，我国商业银行的会计信息披露问题亟待解决。

任咏梅博士以其博士论文为基础撰写的《商业银行会计信息

披露》一书，敏锐地抓住了商业银行会计信息披露这个当前金融和会计研究领域的前沿问题和难点问题，进行了全面和深入的论述，其选题及研究结果无疑具有很强的理论意义和积极的现实指导意义。

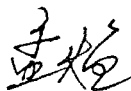
该书以实证分析为线索，重点探讨和剖析了现阶段我国商业银行会计信息披露存在的问题及其原因，在研究分析的基础上，提出了适合我国国情的商业银行会计信息披露制度体系。其选题具有重大的理论意义和现实指导意义，所得出的结论具有探索性和创新性，所提出的政策建议对决策部门有一定的参考价值。该书在很多方面都取得了创新性的进展，弥补了我国在此领域研究的不足，必将有助于我国商业银行会计信息披露制度的建设和完善。

我认为该书在创新和现实意义方面有三大特点：第一，理论观点有新意。文贵有新意，有独到见解。该书将非财务会计信息的披露纳入了信息披露体系，拓宽了信息披露的内涵。目前，我国现有的规范中所涉及披露的信息还只限于强调财务会计信息的范畴，而非财务会计信息同样是信息披露不可或缺的重要内容，只有将财务会计信息和非财务会计信息有机结合地分析，才能对银行的经营管理状况和风险状况作出全面、准确的判断；第二，理论密切联系实际，针对性强。该书针对我国商业银行会计信息披露的现状、存在的问题进行全面调查、研究剖析的基础上，设计出了适合我国国情的商业银行会计信息披露制度体系，该体系的设计周密、结构合理、内容充实，为解决我国商业银行会计信息披露所存在的问题提供了政策建议和参考，也弥补了我国在此

领域研究方面的欠缺，具有较高的理论指导价值和实践意义；第三，研究视角独特，研究方法先进。该书对商业银行会计信息披露问题的研究采取了多视角、多层次的分析方法，以规范研究和实证分析为基础，定性和定量分析相结合的研究方法，既有效拓展了观察问题的视野，又强化了研究的深度。

总之，该书构思精细、观点明确、思路清晰、结构合理、严密，各部分之间有较强的内在逻辑性，是一部不可多得的学术论著，这表现出任咏梅博士所具有的扎实的理论功底和较强的科研能力。

作为任咏梅博士的导师，我赞赏本书理论密切联系实际学术风格和行文流畅、逻辑严谨、论述精当的写作风格，更赞赏任咏梅博士严谨的学风和勤于钻研、善于思考、敢于创新的科研精神。为此，我欣然为序，并衷心地祝愿她在今后的学习和工作中发挥自己的实力和潜能，取得更优异的成绩。



2004年8月

中 文 摘 要

Samuel Johnson 曾说过：“秘密或神秘开始的地方，堕落或欺诈就已经离我们不远了。”在信息不能披露的地方，秘密助长了不信任。“信息本身就是力量。”随着安然、世通、施乐等一系列会计丑闻的曝光，会计信息披露问题又重新被世人所关注。金融是现代经济的核心，而银行又是金融的核心。商业银行作为经营货币的特殊行业，由于其在社会经济中的特殊地位和作用，特别是在当前世界范围内金融危机频繁爆发以及金融工具创新迅猛发展的形势下，商业银行的会计信息披露问题日趋复杂和日益重要，传统的会计信息披露理论和制度受到了极大的挑战和争论。未来的商业银行会计信息披露将以社会经济与科学技术的快速发展为条件，以信息使用者对会计信息需求的变化为导向，使非财务信息的广泛披露、表外信息在财务会计报告中所占的比重、预测性信息以及衍生金融工具披露等问题备受关注。

提高商业银行会计信息披露的质量和程度是我国进一步完善市场经济机制，强化对银行的市场约束，提高金融透明度的必然要求，是我国参与国际金融市场竞争的重要条件，也是国际银行监管发展的趋势。现阶段我国商业银行会计信息披露还存在披露的信息不真实、披露的信息不充分、披露形式不规范、披露无统一标准，各银行披露信息之间缺乏可比性等主要问题。目前我国

商业银行会计信息披露远远没有规范化,与国际上通行的信息披露标准还存在很大的差距,特别是国有独资商业银行的披露程度还较低。我国目前商业银行会计信息披露的现状与我国不断深化的社会主义市场经济建设及金融发展的趋势不相适应,这不利于商业银行自身的健康发展以及银行业监管部门对商业银行的金融监管。因此,商业银行会计信息披露问题亟待研究解决。

本书以规范研究和实证分析为基础,重点探讨和剖析了现阶段我国商业银行会计信息披露存在的问题及其原因,在研究分析的基础上,提出了适合我国国情的商业银行会计信息披露制度体系。

本书共由七章内容组成。

第一章导论,是本书的开篇,从总体上介绍了本书选题的研究意义、研究思路、方法、难点及创新。

第二章会计信息披露基本理论,系统阐述了会计信息披露基本理论问题,此章是本书研究分析的理论基础。基本内容包括:界定本书中会计信息披露的基本含义以及会计信息披露与透明度、财务会计报告目标的关系、从会计信息披露制度的历史回顾中得出了相关结论、从实质性基本原则和形式性基本原则两方面阐述了会计信息披露应遵循的基本原则以及对强制性信息披露制度与自愿披露制度两种理论进行了分析与评价,最后对强制性信息披露理论在我国的适用性进行了论述。

第三章商业银行会计信息披露理论研究,主要从商业银行的角度对会计信息披露理论进行了研究。对商业银行的经营特点及功能、商业银行风险及其特点、商业银行会计信息披露的意义、

商业银行会计信息披露的特点、商业银行内部控制与会计信息披露以及会计准则与商业银行会计信息披露的关系几个方面进行了阐述并得出了有关结论。

第四章国际及国外银行会计信息披露的有关规定及其指导意义，主要介绍了巴塞尔原则、国际会计准则以及香港地区、新加坡在商业银行会计信息披露方面有关的规定，并总结了这些规定对我国的借鉴意义。

第五章我国现行商业银行会计信息披露制度实证分析，这是本书的重点内容之一。主要分析了我国商业银行会计信息披露的现状，包括上市商业银行和非上市商业银行会计信息披露的现状，目前我国商业银行会计信息披露存在的问题以及这些问题存在的直接原因和深层次原因。

第六章我国商业银行会计信息披露制度体系设计，这是本书的核心内容。商业银行会计信息披露制度体系是建立在基础法规之上的，是一个由系列规定具体行为的制度集合而成的体系。一个较为科学合理的商业银行会计信息披露制度体系框架应由一系列实体法规范有机地组合而成。本书对我国商业银行会计信息披露制度体系设计主要从商业银行信息披露准则、会计准则与会计制度、金融监管、执行机制的建立以及外部中介机构的作用等几个方面进行了论述。提出了适合我国国情的商业银行会计信息披露制度体系。

第七章基本结论与政策建议，这是本书观点的一个总结。在前六章内容的基础上，提炼出了有关的结论，并提出了相关的政策建议。

Abstracts

Samuel Johnson once said, "where mysteries or secrets begin, where frauds or corruptions are nearby." At the places where information cannot be disclosed, secrets foster mistrusts. "Information itself is energy." With the exposal of the series accounting scandal of Anron, WorldCom and Xerox, the matter of accounting information disclosure attracts the whole world once again. Finance is the core of modern economy, while banking is the core of finance. Commercial banks are special industries that deal in money. Because of banks' unusual positions and roles in the economic society, especially under the international circumstances that financial crisis are frequent and the innovation of financial instruments are fast, the accounting information disclosure of commercial banks is becoming more and more complicated and important, and the traditional theory and system are facing great challenges. The future disclosure system is to be conditioned by the rapid development of economy, science and technology, be orientated by the users' demands for the accounting information, and give the pervasive attention to the disclosure of non - financial information, the percentage of the off - balance sheet items information in the financial accounting reports, the forecasting information and financial deriva-

tives.

To improve the quality and level of the disclosure is not only the necessary demand to perfect the market economy system, enhance the market restriction for banks and improve the financial transparency, but also the qualification for China to participate in the financial markets competition worldwide and accord with the international trend of banking supervision. At present, the main problems in the accounting information disclosure of Chinese commercial banks are truthlessness, insufficiency, and disunity, ect. Compared with international criteria for information disclosure, ours is at a lower level, especially those of the state - owned banks. The status quo of Chinese banks' disclosure system cannot correspond with the deepening market economy of socialism and the trend of finance supervision, goes against the healthy development of banking and the effective supervision of the authority, so it must be studied and solved. The dissertation tries to seek for and improve both the standards and system of the accounting information disclosure for Chinese commercial banks.

This dissertation consists of seven chapters.

The first chapter is the preface. The significance of picking up this subject, and the clue, methods, nodus as well as innovations of the study are generally introduced.

The second chapter is the theoretical base of the whole study. In this chapter, basic theories of the accounting information disclosure are systematically introduced. There are four parts in this chapter, they

are as follows: firstly, the definition of accounting information disclosure in Chinese, and the relation between the disclosure and transparency as well as financial accounting reporting; secondly, the study of history and development of the accounting information disclosure, and the conclusion derived from the retrospect; thirdly, the fundamental principles of the accounting information disclosure, including principles of both substantiality and format; fourthly, the introduction and comment of the compulsive disclosure system and the voluntary disclosure system, and the discussion of the applicability of the compulsive disclosure system in China.

The third chapter is the study of theories of accounting information disclosure from the angle of commercial banks. Major contents are: the managing characteristics and functions of commercial banks, banks' risks and their traits, the characteristics of the accounting information disclosure of commercial banks, the relation between the interior control of commercial banks and the accounting information disclosure, and the relation between the accounting standard and the accounting information disclosure of commercial banks. The related conclusions are given in the end of the chapter.

The fourth chapter is introduction of related international and foreign provisions about banks' accounting information disclosure, including Basel Accord, International Accounting standards, and the provisions of both Hong Kong and Singapore. In the end of this chapter, the significance of using the provisions for reference in China is al-

so concluded.

The fifth chapter is the demonstrative analysis of the current accounting information disclosure system of Chinese commercial banks. It is one of the most important parts of the dissertation. The content of this chapter as follows: firstly, the status quo of the accounting information disclosure system of Chinese commercial banks, including those of the banks that have gone public as well as the banks that have not; second, the existing problems of the disclosure system and both the direct and the deep causes of the mentioned problems.

The sixth chapter is the core of this dissertation, is about the design of the accounting information disclosure system for Chinese commercial banks. The accounting information disclosure system of commercial banks is an aggregated system built up on the base of fundamental rules of law. In this chapter, the discussion about the design of the disclosure system for Chinese commercial banks is from the following aspects: the principles of banks' information disclosure, the accounting standards and systems, financial supervision, the establishment of implement mechanism and the role of exterior agencies. In the end of this chapter, the suitable disclosure system for China's situation is put forward.

The seventh chapter is the summary of the above contents, and it abstracts all related conclusions and gives the final suggestions.

[Key Words] accounting information disclosure, commercial banks

目 录

第一章 导论	1
第一节 问题的引出	1
一、金融危机	2
二、金融工具创新的发展	3
三、金融电子化、网络化	5
四、商业银行会计信息披露方面的国际协调	6
第二节 研究意义	8
第三节 研究思路及方法	9
一、研究目的和思路	10
二、研究方法	11
第四节 难点及创新	12
第二章 会计信息披露基本理论	13
第一节 会计信息披露基本含义	13
一、会计信息披露	14
二、会计信息披露与透明度	15
三、会计信息披露与财务会计报告的目标	16
第二节 会计信息披露制度的历史发展研究	18
一、会计信息披露制度的历史回顾	19
二、结论	23

第三节 会计信息披露应遵循的基本原则	23
一、会计信息披露实质性基本原则	24
二、会计信息披露形式性基本原则	27
第四节 强制性信息披露制度与自愿披露制度理论 及其评价	30
一、自愿披露制度理论的有效性研究	31
二、强制性信息披露制度理论的有效性研究	34
三、对两种理论的分析与评价	36
四、强制性信息披露理论在我国的适用性	37
第三章 商业银行会计信息披露理论研究	39
第一节 商业银行的经营特点及功能	39
一、商业银行的经营特点	41
二、商业银行的职能	50
第二节 商业银行风险及其特点	53
一、商业银行风险的种类	53
二、商业银行风险的特点	57
第三节 商业银行会计信息披露的意义	59
一、社会主义市场经济发展的需要	60
二、建立现代化银行的需要	61
三、满足不同决策主体信息需求的需要	63
四、有效加强金融监管的需要	64
第四节 商业银行会计信息披露的特点	65
一、注重“流动性”信息的披露	66
二、注重“效益性”信息的披露	67

三、注重“安全性”信息的披露	68
第五节 商业银行内部控制与会计信息披露	68
一、商业银行会计内部控制问题	68
二、内部控制与商业银行会计信息披露	70
三、我国商业银行内部控制现状分析	71
四、结论	74
第六节 会计准则与商业银行会计信息披露	77
一、会计准则的内涵	77
二、会计准则类型	78
三、我国现行会计准则体系与国际会计准则比较分析	79
四、会计信息披露制度基本框架的国际比较	81
五、会计标准国际化与商业银行会计信息披露	82
第四章 国际及国外银行会计信息披露的有关规定及其 指导意义	85
第一节 巴塞尔原则	85
一、巴塞尔委员会商业银行信息披露相关规范	86
二、商业银行信息披露的主要内容	90
三、银行监管第三支柱——市场约束的实质内容	92
四、国际金融组织对第三支柱——市场约束的反应	93
五、我国商业银行信息披露规定与巴塞尔原则 比较分析	94
六、巴塞尔原则对我国商业银行信息披露的 指导意义	98
第二节 国际会计准则	100

一、国际会计准则对商业银行会计信息披露的 相关规定	101
二、我国会计准则与国际会计准则比较分析	105
第三节 其他国家、地区的银行信息披露有关规定	110
一、新加坡金融管理当局对银行信息披露的规范	110
二、香港金融管理当局对银行信息披露的规范	113
三、新加坡和香港银行会计信息披露制度对我国的 借鉴意义	117
第五章 我国现行商业银行会计信息披露制度实证分析	121
第一节 我国商业银行会计信息披露的现状	121
第二节 我国上市商业银行会计信息披露的现状	125
一、上市商业银行的信息披露情况	125
二、上市商业银行信息披露的内容与格式概述	127
第三节 我国非上市商业银行会计信息披露的现状	135
一、总体概况	135
二、国有独资商业银行会计信息披露概况	136
三、其他非上市商业银行会计信息披露概况	138
第四节 我国商业银行信息披露存在的问题	139
一、披露的信息不真实	141
二、披露的信息不充分	144
三、披露形式不规范	145
四、披露标准不统一	145
第五节 我国商业银行信息披露存在问题的原因分析	146