

现代银行会计报表

史振北 主编

分析

天津人民出版社

FINANCIAL STATEMENT
ANALYSIS IN BANKING

本书编写人员

顾 问 王 兰

主 编 史振北

副主编 何仕彬

编写人员

何仕彬 (第一章)

何仕彬 史振北 丁智慧 (第二章)

范小云 史振北 (第三章)

范小云 (第四章)

何丽芬 (第五章)

瞿卫菁 (第六章)

范小云 史振北 (附 录)

前 言

随着我国经济、金融体制改革的不断深入，银行会计作为“社会公共簿记”的特殊职能日益突出。而运用现代银行会计分析方法，开展对银行会计报表的定量分析，在我国仍处于初始阶段，也是银行会计人员面临的抉择，应尽快参与实践，以适应由单纯的核算型模式向经营管理模式的历史转折。为此，天津市人民银行史振北主持、组织了南开大学金融系、会计系的几位研究生共同编写了本书。中国农业银行总行原副行长王兰研究员特邀作本书顾问。

《现代银行会计报表分析》，借鉴当今国外银行对会计报表的分析和运用方法，适应银行恢复借贷记帐法，从介绍银行会计管理开始，运用定量分析和其它分析方法的理论，围绕银行资产负债等会计报表，对银行会计财务状况进行了客观详尽的分析，以提高银行会计管理水平。本书可供银行会计工作者业务学习之用，也可作为银行其它部门干部和大专院校金融专业教学用书。

全书分为六章：第一章导论，主要论述银行会计管理与分析，介绍会计分析的方法和技术概要。第二章银行会计报表，主要研究银行会计报表的种类、特点和编制要求。第三章银行资产负债表分析，主要介绍资产负债分析的客观标

准、适用方法、比率分析、比较分析等。第四章银行损益表综合分析，使用科学的分析方法对经营成本、损益、盈利能力进行综合分析。第五章银行会计预测分析、主要介绍银行各项财务预测、计划和控制。第六章银行会计报表分析中应注意的问题，主要介绍会计变动、物价变动对报表的影响和措施，以及微机的应用。

编者

1993年1月

目 录

第一章 导论

- 第一节 银行会计管理..... (1)
- 第二节 银行会计分析概述..... (6)
- 第三节 银行会计报表分析的方法和技术
概要..... (30)

第二章 银行会计报表

- 第一节 银行会计报表的意义和重要性..... (52)
- 第二节 银行会计报表的种类..... (58)
- 第三节 年度决算报表..... (67)
- 第四节 银行决算说明书..... (132)
- 第五节 银行会计报表之间的勾稽关系..... (136)

第三章 银行资产负债表分析

- 第一节 银行资产负债分析的客观标准..... (140)
- 第二节 共同比资产负债表..... (145)
- 第三节 资产负债表比率分析..... (162)
- 第四节 资产负债表比较分析..... (183)

第四章 银行损益表综合分析

- 第一节 共同比损益表..... (194)
- 第二节 损益表比率分析..... (204)

第三节	盈利能力综合分析.....	(212)
第四节	损益表比较分析.....	(230)
第五节	工作质量和工作效率分析.....	(235)
第六节	雷达图在银行会计分析中的应用.....	(244)
第七节	银行会计报表分析报告书的编写.....	(250)
第五章 银行会计预测分析		
第一节	概述.....	(253)
第二节	银行各项业务的预测.....	(263)
第三节	资产负债表和损益表的趋势分析.....	(269)
第四节	会计预测方法.....	(286)
第五节	财务计划和目标控制.....	(298)
第六章 银行会计报表分析中应注意的问题		
第一节	银行会计报表分析存在的缺陷.....	(306)
第二节	物价变动对会计报表的影响.....	(309)
第三节	会计变动对会计报表的影响.....	(314)
第四节	计算机在会计报表分析中的应用.....	(319)
第五节	搞好银行会计报表分析的措施.....	(324)
附 录		
附录一	世界最大的100家银行财务状况 概览.....	(329)
附录二	会计分析中现值终值表.....	(369)
附录三	会计报表分析常用英文词汇.....	(378)

第一章 导论

第一节 银行会计管理

一、会计管理的概念

会计管理是不同的经济决策单位（如个人、企业、政府）以最低的成本计划筹措资金，以最佳的效果使用资金的一种经济活动。会计财务管理就是研究如何使这些决策单位最理想地获得可选择成本的资金，并有效地运用不同收益的资金的理论和实践。会计分析是会计管理中的一个重要方面。

银行会计管理是对各项基金、资金、财产和经营成果在形成、保管和使用等财务活动中进行的计划、组织、调节、控制、分析和检查。它是银行经营管理的一个重要方面。其目的是在搞好业务经营的基础上，正确核算成本，监督和维持资金财产的安全性，努力增收节支，为国家积累更多的资金，取得最大的银行自身和社会经济效益。

银行是经营货币，筹措、融通和管理资金，办理信用业务的特殊企业。虽然它不直接从事商品的生产和流通，但它的货币信用业务活动却延伸到生产流通的各个领域。我国银行通过存款、放款、信托投资、办理汇兑、结算、租赁、担保

和证券交易等业务活动，组织和调节货币流通，以及提供经济金融信息，成为国民经济中地位日益显著的经济调控总开关。银行会计管理的加强对于降低成本费用，增加银行盈利，实施财务监督，维护财经纪律，提高经营管理水平，保证和促进银行业务经营活动，顺利有效地进行具有重要作用。

现阶段，人民银行的经营管理实行“统一管理，分级负责”的体制。专业银行的经营管理体制一般是“统一计划、分级管理、成本核算、自负盈亏、损益集中、利润留成”。会计部门是经营管理的重要部门。经营管理的主要任务是坚持经济核算原则，提高资金利用效果，努力增收节支，降低资金成本，完成利润计划，为本行业务发展积累资金，正确分配利润，及时上交各项税款。因此银行经营管理内容包括（1）认真执行国家政策法令、制度，严格遵守财经纪律和《国营金融、保险企业成本管理实施细则》以及各自总行的财务管理制度；（2）贯彻增收节支方针，降低成本费用，取得最大利润；（3）正确核算、及时准确完整地反映各项财务收支计划执行情况，加强财务分析，发现和纠正存在的问题，预测未来，为领导决策提供依据；（4）维护国家财产安全，正确处理国家、银行和职工个人三者利益的关系。

二、银行会计管理的范围和工作内容

银行经营存款、放款和其它投资将会获得收益，除去上交税收和利润外，银行自身会得到一笔留存收益。当银行的资金通过吸收存款来取得时，则银行必须付给存款人利息。

按照国际惯例，任何一家银行的借入资金和贷出资金都必须遵守有偿原则。银行开展业务活动要有一定数量的场地、器具、设备和固定资产，同时需要一定数量的员工，由此必须支付职工工资，从而减少了资金存量。银行在经营过程中耗费了一定的物化劳动和活劳动，并获得一定的价值增殖。因此，凡是伴随银行货币信用业务活动而产生的各项收益、开支和经营成果的分配都属于银行会计管理的范围。具体可分为如下四个方面：

第一，管理中央信贷基金、信贷资金和各项专用基金；

第二，管理全行的收入和成本支出，营业外收支和利润解交等财务活动；

第三，监督基建资金的使用，监督固定资产的购置和管理；

第四，处理资金和财产。

银行会计管理要求银行连续密切地监控“货币机器”。假如营业部门须添置一台计算机，那就必须了解清楚：购置计算机必须已从节支角度考虑。新计算机的使用是否能使该收益增加，现在该行能否充分利用它的工作能量，是租用还是购买计算机更经济，这些问题必须通过会计分析加以解决。会计管理极为关注库存现金的水平。超额存有现金，是一件花费极大的事情，即使对未来可能有的超额库存也必须进行管理。而库存现金不足，顾客大量提现，银行无力偿付，发生挤兑，将会使银行信誉受到损失。财务管理要时常对应收、预付、暂存款项的水平进行监控，一笔贷款的发放，从财产管理的角度更为注重按期收回和获得最好的收

益。资金的漏损 (leakage of funds) 也是一个须加以关注的问题，如贷款的呆滞呆帐，出纳的短款，以及利率的变动对银行经营资金成本的影响。

银行会计管理工作要通过一系列相互联系的内容来完成。

(1) 制定经营管理制度，确定经营管理的目标。各家银行的经营管理必须形成一个完整的体系。总行一经制定经营管理制度，其分支机构必须执行。银行及分支机构的经营管理目标首先与银行总的目标相联系。在银行各种同类型的资产中，如何运用资金，经营管理起了很大作用。它关注着获取资产以及资产项目之间的比例调整引起的资金流动等一系列问题。经营管理的主要目标是通过完成银行总目标的途径，获取充分大的社会经济效益和银行自身经济效益。

(2) 进行会计预测、编制经营计划。通过会计预测，对有关经营的历史资料根据现实情况进行科学的分析；对未来的经营状况和经营结果做出预测。经营计划指标是会计预测分析所规定目标的具体化，经营计划是银行业务经营结果的规划，是考核银行内部经济效益，实行成本核算、核定成本和费用的依据。通过经营计划的编制，使各项经营指标之间密切衔接，使各部门行动有方向，工作有压力，考核有依据。

(3) 进行帐务核算。银行帐务核算，就是按照规定的会计科目，对证明银行业务活动完成情况的书面原始凭证进行连续地、系统地、全面地分类、整理、登记，并总括核算和监督，记录业务收支数额，确定实现利润，再定期予以汇总。

按规定格式和要求编成会计报表，为银行决策和管理部门及时提供情况。

(4) 进行日常会计管理和控制。日常的会计控制和管理主要以会计制度为依据，对银行的资金运动、利息的收付和费用开支进行严格的计算和监督。应将银行的各项经营目标和财务计划指标分解落实到各科（处）室，明确责任，使各部门按照经营计划的要求，安排工作，保证取得良好的经济效益。

(5) 开展会计分析。会计分析主要是对银行一定时期的经营状况以及与银行经营有关的业务活动，依据日常帐务核算及其它资料和银行经营的有关考核指标，运用定性定量分析方法，剖析和评价经营工作成果，预测经营效果，从而总结经验，寻找差距，提出措施。

(6) 实行会计检查。会计检查是会计监督职能的具体化，可分为经常性检查、定期检查、专题检查。会计检查必须根据国家的财经政策、银行会计制度和财经纪律的要求，依据帐务核算资料，对银行的各项收支从合理性、合法性、效益性等方面进行检查，以揭示经营工作中的缺点、错误和违法行为，肯定成绩，纠正有关部门和人员的错误，提高会计管理水平。

主要负责银行会计管理的是行长、会计部门。会计管理涉及到每一个员工，而管理者职位越高，会计考虑越重要，作为行长，更会时时牵涉到会计管理。这也是各国公司里银行的会计管理人员倍受欢迎和器重的原因之一。会计部门应与其他信息咨询机构以及经济预测、理财、金融专家保持联

系。会计部门并非直接做出投资决策或资本支出决策，但应对该政策施加重要的影响，在银行的投资和筹资决策中，会计部门时常产生着重要的影响。会计部门提供着资金营运信息，对银行业务活动的成效进行反映、核算和控制。这也要求会计管理部门必须对银行整个收支状况随时掌握监控，并定期不定期地进行全面地或典型地分析，以期找出差距，总结经验，预测未来，实现收支计划和经济指标计划，获得良好的经营效益。

第二节 银行会计分析概述

我们要估评一银行的长短期偿债能力、流动性、盈利能力、资产运用效率、投资报酬率及资金流量等各项分析时，最直接的途径莫过于阅读该银行所提供的会计报表。然而，由于会计报表编制的目的不一，对象也极为复杂，如不用特定的方法加以分析，实难看清银行的全貌。因此，银行财会人员除了编制会计报表之外，也常常根据要求对会计报表作成各种特定的分析、解释及评估工作。

一、银行会计报表分析的特点和重要性

“会计报表分析”（Financial Statement Analysis）这一门新兴的学问，产生于20世纪初期的美国。当时美国一些银行家，为审核银行贷款的偿还能力而发现有必要采用会计报表分析的方法。会计报表分析未被采用之前，银行界评核贷款的尺度，皆以企业或企业经营者单个信用为依据。嗣后由于经济逐渐发展，企业的经营活动日渐扩大，组

织日趋庞大与复杂，所需资金日益增加，向银行贷款的数额也相对增多。银行家为了解贷款企业的经营情形，并保障其债权起见，乃要求贷款企业提供会计报表，并对会计报表中所列各项数字予以分析比较及解释，以核验贷款企业有无偿债能力。40年代中期以来由于市场竞争增强，企业的经营方式也进入了前所未有的大规模营运阶段，过去任意发展的形势，已无法适应今日复杂的经济社会，而不得不采用“信息导向”、“目标管理”、“资产负债管理”、“利润规划”等方法。银行业为配合上述的要求，不但要借助于企业会计报表分析所提供的参考资料，而且日益加强自身的会计分析。

美国商务部就会计分析的重要性进行的调查，结果表明：25—30岁之间工薪最高的公司职员，都是从事会计分析和控制者——他们的地位远远超过了工程师、推销员和其他人员，而且从事会计分析和控制已成为走向事业成功的阶梯。这种现象遍及美国，甚至整个世界。效率成本控制是企业成功的关键。因此具有这种技能的人逐渐在公司中形成日益重要的地位。

在美国，日本等发达的资本主义国家，都有称为征信所、投资咨询公司等一类的专业机构，专门搜集凡有证券上市的大企业的会计报表，加以分析，然后提供分析和评价资料。这些资料或者编成专业机构本身的定期刊物，或者在其它报章杂志上公开发表，供证券投资者、公司的债权人等参考使用。

银行业务蓬勃发展，加以工商企事业部门需求资金迫切

诸因素，促使会计报表分析这门学问日益受到广泛重视。近年来，在我国也逐渐出现一些信息咨询机构。上海、深圳等地公司股票、公司债券的发行和上市，也使股票、债券的持有人日益关注发行企业的财务状况。

何谓会计报表分析 (Financial Statement Analysis) ? 这里先引用纽约市立大学教授里博特·柏斯登所作的描述：“会计报表分析是一种判断的过程。旨在评估一企业现在或过去的财务状况及经营成果。其主要目的则在于对企业的经营效益及未来状况，形成最佳的预测。”由此可知，会计报表分析在于将一企业某一时期終了时所编制的会计报表，以及其他有关的会计记录、选择与决策有关的各项资料予以适当安排，使之能显示各项信息内有意义的相关关系，进而分析与解释各项关系，藉以评价该企业的经营状况、经营成果及其他各项有关资料，作为决策的依据。会计分析也以审慎选择经营资料信息为起点，作为探讨的依据；以分析资料信息为重点，藉以显示其相关性；以研究信息的相关性为手段，来评价经营结果。银行会计分析仅是一种手段而已，以便了解企业的经营状况、经营得失及其他各项有用的事项；而其最终目的则在于作为管理者决策的参考依据。

伴随着银行的日常业务活动，会计人员通过会计的日常核算和年度决算，系统地、综合地反映着银行的经营活动和财务收支状况，并为检查会计制度、计划的执行情况和考核经营成果提供所需资料。但是，日常核算和年度决算的资料是银行经营活动、财务收支情况的数量表现，只能反映一定情况与现象，还不能反映银行工作的具体状况、具体问题，

也不能说明计划执行未执行的主要原因。因此，为发现和纠正存在的问题，总结经验，预测未来，为领导决策提供依据，搞好银行会计管理工作，就有必要利用会计核算资料对银行的财务收支计划执行情况进行会计分析。

银行会计分析是指在一定时期内，根据会计帐簿、报表数据、结合有关调查研究资料，运用经济分析的基本原理和一些数学方法，对银行经营活动和收支状况进行的量的分析和质的剖析，评价业务工作成果，预计经营事务，从而总结经验，找出差距，提出措施，不断改善经营管理。

银行会计分析亦称会计报表分析。会计报表的各种使用者对银行内部编制和公布的会计报表加以分析，以判断经营的优劣。

随着银行体系和结构的不断发展，银行业务范围近年来发生着日益瞩目的变化，客观经济环境瞬息万变，银行的筹资和投资决策须随时对经济环境作出反应，把握和评判银行的财务状况日益迫切和重要，会计分析的理论和实践越来越受到重视。银行会计分析由对会计报表和资料进行分析的工具、技术、程序组成，从而揭示对经营决策判定有意义、有实效的指标体系和报表分析的首要也是最基本的功能，是将现在信息时代所产生的各种令人迷惑的大量资料或一般所急需且具有较佳使用价值的情报重置或转换。银行会计分析的功能可以根据不同的目的通过各种方式加以描述。会计分析可以首先作为银行管理人员对投资或资产运用选择的初始工具，它可作为对管理、营业或其他经营活动领域出现问题的诊断方法。它亦可以用来评价经营管理状况，亦可用来预测

一银行未来的经营状况和经营成果。总之，银行会计分析可以避免过去纯以预感、推测或直觉，作为决策的方法。通过会计报表分析的方式，使决策者在作一项决策时，减少不确定或错误的判断。当然，会计报表分析的工作，并不在于减少对直觉判断的依赖性，而在于建立合理化与制度化的分析基础，以作为选择最佳决策的依据。

二、银行会计报表分析的目的

银行会计报表分析的目的，可以从银行内部和银行外部两个不同的角度来说。从银行内部的角度来说，会计报表的分析所获得的各项结果，如同各种不同的信号一样，引导银行管理者进一步调查研究，以确定其起因，作为管理决策的依据。就此而言，会计报表分析的目的，即在于提出问题或指出问题存在的地方，并进一步调查原因所在。因此会计报表分析的本身，并非解决问题的答案，只是发现问题的一种过程而已。就银行外界的观点来说，会计报表分析在于针对某一特定的目的，并搜索与该特定目的有关的各种数据资料，予以整理加工，以显示各项资料间的相关性，进而研究其相关性，然后再解释其结果。就此而言，会计报表分析的最终目的，即在于提供银行外界人士进行合理决策的必经途径。由此，银行会计报表分析有两项主要用途：（1）确定偿债能力；（2）评价经营成绩。确定偿债能力就是评定银行偿还到期债务能力的强弱。评价经营成绩，即在于通过税利上缴和留存收益（含其他收益分配）之多变，以评定一银行获利能力的高低。当分析人员不同时，会计分析的目的各有差异，根据银行会计报表使用者作如下阐述。

1. 银行内部管理人员的分析目的

银行作为直接反映经济状况的晴雨表，其本身的经营状况及管理水平，无疑在企业整个管理决策系统中具有举足轻重的地位。我国银行内部会计分析的目的在于考核内部经营计划，比较上级机关批准或下达的有关经营收支计划或预算和实际执行情况，以分析检查资金来源和运用方面的各种问题，找出其生成情况的原因，藉以作为改善银行内部经营管理的参考，为银行内决策人员提供决策的重要依据。

银行管理者必须深入了解该行的经营状况、经营成绩以及在不同营运情况下对计划的执行结果，因此银行管理者务必迅速获得有用的信息，以便采取必要的措施与方法，应付瞬息万变的情况。会计报表分析可达到以下三个目的：

(1) 评价本行过去经营的成绩 (evaluation of past performance)。银行管理者必须了解该行过去的经营成绩，诸如纯益多寡、费用开支大小原因何在，投资报酬率高低等。尽获悉上述各项情况后，可协助银行管理者评价过去的经营成绩，并与同业相互比较，以评核其成败得失。

(2) 衡量本行目前的经营状况 (measurement of the present condition of a business)。银行管理人员必须了解银行目前的经营状况，诸如资产利用和负债管理是否合理，筹资投资效益如何，有关业务是否存在潜在风险，负债与资本比例等财务结构是否合理。尽悉上列各项讯息后，可提供给管理人员了解目前该行财务状况的真象，以评核未来发展的潜在能力。

(3) 预测本行未来发展趋势 (prediction of the