

THEORY
and
PRACTICE
of Commercial
Bank Accounting

商业银行

会计理论与实践



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

陈宇学 著

商业银行会计理论与实践

陈宇学 著

電子工業出版社·

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书结合亚洲金融危机的教训,对我国商业银行会计的若干理论与实践问题进行了深入研究。首先就商业银行会计准则的制定进行了阐述;其次对商业银行基本业务中的主要会计理论与实践问题如贷款的确认与计量、贷款损失准备会计等进行了研究;然后将商业银行的创新业务引发的会计理论与实践问题分为表外业务、衍生金融工具和贷款证券化分别进行了研究;本书的最后两章分别就我国商业银行信息披露以及监管中的会计问题如内部控制制度、监管指标和信息系统建设等予以了论述。

本书将商业银行会计理论与实践紧密结合,可作为商业银行会计理论学习和研究的参考书,也可作为对商业银行高级管理人员和会计人员进行培训和后续教育的教材。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

商业银行会计理论与实践/陈宇学著. —北京:电子工业出版社,2004.12
ISBN 7-121-00511-5

I. 商… II. 陈… III. 商业银行—银行会计 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 121516 号

责任编辑:秦 梅 特约编辑:张 艳

印 刷:北京天宇星印刷厂

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编:100036

经 销:各地新华书店

开 本:850×1168 1/32 印张:6.25 字数:162.4 千字

印 次:2004 年 12 月第 1 次印刷

定 价:13.00 元

凡购买电子工业出版社的图书,如有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系。联系电话:(010) 68279077。质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

前 言

面对加入 WTO 的种种挑战和机遇，我国商业银行将呈现出业务多样化、风险复杂化以及经营多元化等发展趋势。这些趋势对我们提出了新的需要研究的商业银行会计问题，主要包括：如何进一步规范我国商业银行的会计管理工作；如何对我国商业银行的各项创新业务进行会计确认、计量与披露；如何通过会计管理系统揭示出我国商业银行面临的各種风险；如何规范各类商业银行的信息披露；如何通过会计管理加强对商业银行的监管等等。本书结合亚洲金融危机的教训，在分析加入 WTO 后我国商业银行面临的挑战和机遇的基础上，对我国商业银行会计若干理论和实践问题进行了较为深入的论述，并提供了一些可借鉴的实务操作方案。

1997 年亚洲金融危机的沉重教训告诉我们，一个国家的金融体系的健全与否，直接关系到该国经济的安全和稳定。会计标准是金融体系的重要组成部分，在建立和完善金融体系的过程中，还需要重视对金融企业会计问题的研究，建立健全金融企业的会计核算与会计管理体系，提高金融企业会计披露的透明度，以防范金融风险。入世后，我国商业银行的发展主要表现为三大特点，即：业务的多样化与国际化、风险的复杂化和经营体制的多元化。正是这些特点引发了作者对我国商业银行会计理论与实践问题的思考。业务的多样化与国际化将使得我国商业银行会计面临众多新业务，如何对这些新业务特别是衍生金融工具进行确认与计量便成为一个迫切需要研究的课题。业务的多样化会导致风险的复杂化，如何通过会计系统揭示商业银行已存在的和潜在的风险也十分值得研究。而经营体制的多元化的结果使得我国商业银行中出现更多的股份制银行和上市银行。这些银行所引发的会计信息

披露和监管问题同样值得关注。

亚洲金融危机的爆发与银行信息披露不完整和不真实以及银行监管不健全有关。我国的商业银行应该吸取这一经验教训，为入世后参与国际竞争做准备。目前我国商业银行会计核算规范体系中缺乏商业银行会计准则和统一的商业银行会计制度，贷款业务核算尚存在不真实、不谨慎等问题，表外业务的会计处理存在不统一、不规范等问题。这些问题的存在将导致商业银行越来越高的潜在风险。本书的第三章对上述问题进行了对比分析和深入研究。

加入 WTO 以后，我国商业银行的创新业务会不断涌现。如何将这些创新业务在会计系统中得到适当的确认和计量将是十分重要的问题。本书的第四章着重研究了表外业务和衍生金融工具的会计理论和实践问题，并指出我国商业银行表外业务的会计处理应从三个方面予以完善。我国衍生金融工具会计在实务中的应用远远落后于理论研究。我国准则制定机构应结合商业银行日益出现的衍生金融工具业务制定相关的会计准则。目前，我国衍生金融工具会计应实行表内历史成本计量和表外公允价值披露的会计模式。对于我国商业银行而言，贷款证券化可以提高资本充足率、提高流动性和获利能力以及降低信贷风险等。贷款证券化会计的核心问题是会计确认。本书第五章就贷款证券化会计理论与实践进行了介绍和研究。我国已具有发展贷款证券化会计的必要性和可能性，因此，应加强对贷款转让和贷款证券化目的、结构、运作程序等的研究，并适时推出相关的会计规范。

商业银行信息披露的关键是风险信息披露。本书第六章结合巴塞尔委员会和一些国家有关商业银行信息披露要求，分析了我国商业银行信息披露制度和状况，并指出应从法律法规、会计规范、上级监管、内部管理和社会监督等方面完善我国商业银行的信息披露制度。

入世后必须加强对商业银行的监管。商业银行的监管体系是

多层面的，但主要包括两方面，一是中央银行和银行业监督管理委员会对商业银行的监管即外部监管；二是商业银行在外部监管的基础上的自我监管。虽然二者从监管的独立性、监管的方式等存在差异，但无论是外部监管，还是内部监管，它们监管目标的实现都离不开与会计有关的信息系统。会计信息系统在商业银行监管中发挥着重要作用。本书的第七章指出，要规范与完善我国商业银行的监管，一是应注重对商业银行内部控制制度的监管；二是应建立统一、科学、规范的非现场监管体系；三是要建立非现场监管信息系统；四是要实施非现场监管评级与披露制度。

本书是在作者博士论文的基础上修改完成的。在本书出版之际，我首先要感谢我的导师阎达五教授和耿建新教授始终给予的悉心指点和不倦教诲。阎老师和耿老师严谨的治学态度、深厚的理论修养、谦逊的为人和高度的敬业精神让我终生受益。遗憾的是阎老师已永远地离开了我们，但他的精神将永远激励着我。还要感谢我读硕士期间的导师于富生教授，这么多年来，他始终如一地给予我学习和生活上的关心和帮助，这本书的出版也得益于他的鼓励。

由于作者水平有限，书中难免疏漏之处，恳请广大读者批评指正。

陈宇学

2004年10月

目 录

第一章 引言	(1)
第一节 商业银行的含义及其会计目标	(1)
一、商业银行的含义	(1)
二、商业银行会计目标	(2)
第二节 选题背景和意义	(4)
一、选题背景	(4)
二、选题意义	(5)
第三节 撰写思路 and 结构框架	(8)
一、撰写思路	(8)
二、结构框架	(8)
第二章 加入 WTO 对我国银行业产生的影响	(11)
第一节 WTO 国际金融服务贸易规则	(12)
一、加入 WTO 后,我国银行业所做的承诺	(13)
二、WTO 关于金融服务贸易的基本原则	(14)
三、WTO 金融服务贸易规则的完善	(17)
第二节 加入 WTO 我国商业银行面临的挑战和机遇	(19)
一、我国银行业的现状	(19)
二、加入 WTO 我国商业银行面临的挑战	(22)
三、加入 WTO 我国商业银行面临的机遇	(26)
四、入世后亟待研究的商业银行会计问题	(27)
第三章 商业银行基本业务会计	(29)
第一节 亚洲金融危机与商业银行会计	(29)
一、亚洲金融危机暴露出的问题	(29)
二、从亚洲金融危机看商业银行会计	(32)
第二节 商业银行会计准则的制定	(34)

一、新《金融企业会计制度》及存在问题	(35)
二、商业银行会计准则的制定	(38)
第三节 贷款业务会计理论与实践	(42)
一、贷款的分类	(42)
二、贷款的确认与计量	(43)
三、贷款损失准备会计	(46)
四、利息的会计处理	(58)
第四章 商业银行金融创新会计	(61)
第一节 商业银行的金融创新	(61)
一、商业银行金融创新的内容与动因	(61)
二、商业银行金融创新的风险及其影响	(63)
三、商业银行金融创新引发的会计问题	(66)
第二节 商业银行表外业务及其会计	(66)
一、表外业务的含义和种类	(67)
二、表外业务风险及其会计处理	(71)
三、我国商业银行表外业务会计处理及改进	(78)
第三节 商业银行衍生金融工具会计	(79)
一、衍生金融工具的含义	(79)
二、衍生金融工具在商业银行中的运用	(82)
三、衍生金融工具的会计确认与计量	(85)
四、我国衍生金融工具会计理论与实践	(93)
第五章 商业银行贷款证券化会计	(97)
第一节 商业银行贷款证券化	(97)
一、资产证券化的含义和特点	(97)
二、商业银行贷款证券化的意义	(100)
三、贷款证券化的基本结构和运作程序	(101)
第二节 贷款证券化会计	(104)
一、贷款证券化会计的核心问题——会计确认	(104)
二、金融合成分析法下销售或担保融资的确认	(110)

三、服务资产和服务负债的确认与计量	(111)
四、特殊目的主体的合并问题	(115)
第三节 我国的贷款证券化会计	(118)
一、我国发展贷款证券化会计的必要性	(118)
二、我国发展贷款证券化会计的可能性	(120)
三、我国发展贷款证券化会计的实践路径	(120)
第六章 商业银行信息披露	(123)
第一节 商业银行信息披露的特点和意义	(124)
一、商业银行信息披露的特点	(124)
二、信息质量特征	(126)
三、商业银行信息披露的意义	(127)
第二节 巴塞尔委员会关于商业银行信息披露的要求 ..	(128)
一、委员会在商业银行信息披露方面所做的工作	(129)
二、商业银行信息披露要求	(131)
第三节 国外商业银行信息披露要求及状况	(142)
一、美国商业银行信息披露	(142)
二、日本商业银行信息披露	(143)
三、新加坡商业银行信息披露	(143)
第四节 我国商业银行信息披露	(144)
一、我国商业银行信息披露的制度规定	(144)
二、我国非上市商业银行的信息披露	(146)
三、我国上市商业银行的信息披露制度及披露现状	(147)
四、完善我国商业银行信息披露制度	(150)
第七章 商业银行监管及相关会计	(157)
第一节 国际及发达国家商业银行监管及启示	(157)
一、加入 WTO 我国商业银行监管面临的挑战	(157)
二、国际有效银行监管原则	(159)
三、主要发达国家商业银行监管的特点	(160)
四、对我国商业银行监管的启示	(165)

第二节 我国商业银行内部控制制度的建立	(166)
一、《有效银行监管的核心原则》的内部控制思想	(167)
二、我国商业银行内部控制制度的建立	(169)
三、完善我国商业银行内部控制	(172)
第三节 中央银行会计对商业银行的监管	(173)
一、中央银行会计监管的特点和内容	(173)
二、我国中央银行会计监管中存的问题及解决对策	(175)
第四节 商业银行监管信息系统的建设和应用	(176)
一、我国商业银行监管信息系统的建设	(177)
二、我国商业银行监管预警系统的建立	(178)
结束语	(181)
参考文献	(185)

第一章 引 言

本书主要对加入 WTO 后我国商业银行会计的相关理论和实践问题进行研究。

本章内容共包括三节：第一节主要界定与本书有关的两个基本概念：商业银行和商业银行会计目标；第二节主要论述本书的主题、立意背景和意义；第三节主要阐述本书的结构框架。

第一节 商业银行的含义及其会计目标

一、商业银行的含义

在现代金融体系中，除了商业银行之外，还有中央银行、政策性银行、多种专业银行和各种类型的非银行金融机构。中央银行是国家宏观金融管理和调控的机构；政策性银行是专门为实施政府经济决策服务的银行。商业银行是历史上出现最早的一种银行，是一种以营利为目的，以存、贷款为主要业务的银行。这是商业银行区别于其他种类金融机构的主要之处。但对于什么是商业银行（Commercial Bank）至今尚未有统一的表述。国际审计实务委员会在其 1992 年 2 月发布的国际审计公报第 6 号中，将商业银行定义为“是以接受存款和进行放款为主要功能的一种银行。商业银行还往往可以提供其他金融服务，例如贵金属、外国货币以及多种金融票据的购进和售出，承兑交易的票据以及出具担保^①”。国际会计准则委员会（IASC）在其 1994 年发布的国际会计

① 转引自陈光著，《现代商业银行外部审计与风险监控》，中国发展出版社，2001 年第 1 版，第 6 页。

准则第 30 号中指出：“银行和类似金融机构财务报表中的披露中，将“银行”界定为“其主要业务之一是以贷款和投资为目的而吸收存款和借款，并处于银行或类似立法范围内的所有金融机构。不论这类机构的名称中有无“银行”字样^①。”这里的银行是指商业银行。所以，在划分商业银行与非商业银行时，应当根据其业务领域及性质，而不能以其名称为依据。

通过对商业银行含义的认识，我们可以了解到，与其他金融企业相比，商业银行最显著的特征是，能够吸收存款和创造信用货币。

各国对商业银行都有不同的表述。美国的商业银行有两种，一种是根据《国民银行法》建立的国民银行，如花旗银行和美洲银行；另一种是在各州政府注册的州立银行。日本的商业银行被称为普通银行，并分为城市银行和地方银行两大类；在德国，商业银行被称为信贷银行，除了德意志银行、德累斯顿银行和商业银行三大银行之外，还有地方银行、私人银行、外国银行等商业银行。我国的商业银行体系正随着我国经济的发展和市场化进程不断发展和完善，除了 4 大原国有专业银行正向国有商业银行和股份制商业银行转变外，自 1980 年以来，已陆续组建了包括交通银行、中信实业银行、光大银行、华夏银行、广东发展银行、福建兴业银行、招商银行、深圳发展银行、上海浦东发展银行等在内的多家全国性和区域性的商业银行。

二、商业银行会计目标

本书就商业银行会计的具体问题进行研究，笔者认为，对会计目标的正确认识和理解，是研究具体会计问题的前提。要了解商业银行会计的目标，首先要弄清什么是会计目标。由于对会计本质的不同认识，我国学者对什么是会计目标有不同的观点。关

^① 《国际会计准则 2000》，中国财政经济出版社，2000 年 7 月第 1 版，第 431 页。

于会计的本质，主要有两种观点，即“管理活动论”和“信息系统论”。

“管理活动论”认为，会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊，比较得失，讲求经济效益的一种管理活动（阎达五，1985年）。会计目标指的是会计作为一种管理活动所应实现的目标，即会计管理目标。会计作为企业管理的重要组成部分，其目标应当和整个企业管理的目标相一致，概括而言可以表述为“满足社会需要，提高经济效益”（阎达五，2000年）。因此，在“管理活动论”下，提供信息是会计的直接的浅层目标，不是会计工作的终极目标。会计目标不等同于财务会计目标或财务报告目标，因为会计不仅包括财务会计，而且包含管理会计。如果说财务会计的目标主要是提供信息的话，那么管理会计的目标就不仅仅是提供信息，而且要利用信息进行管理。

“信息系统论”认为，会计是一个信息系统，是旨在提高微观经济效益，加强经济管理而在企业单位范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。持这种观点的学者们认为会计的目标在于向企业外部主要利害关系人（包括投资者、监管者、社会公众、雇员、主要的供应商和客户）提供对投资、信贷、监管或其他决策有用的信息。因此，“信息系统论”的会计目标主要是指财务会计的目标或财务报告的目标。

我们知道，财务会计和管理会计是当今会计的两大分支。按照美国会计学会管理会计委员会（1958年）对管理会计所做出的定义，管理会计就是运用适当的技术和概念，处理企业历史的和计划的经济信息，以有助于管理人员制定出合理的、能够实现经营目标的计划，以及为达到各项目标所进行的决策。管理会计包含着为进行有效计划的制定、替代方案的选择、对业绩的评价以及控制等所必需的各种方法和概念。因此，我们不应将会计目标仅仅局限于财务会计目标或财务报告目标。

根据上述两种不同的会计目标观点和对管理会计的认识，可以将会计目标划分为浅层目标和深层目标（终极目标）。浅层目标可设定为“为相关利益者提供决策有用的会计信息”，深层目标可设定为“通过独特的方法和手段，参与经营管理，满足社会需要，提高经济效益”。

商业银行会计的目标也可分为浅层目标和深层目标。它的深层目标与一般企业的深层目标没有区别。由于商业银行在业务性质、经营管理和外部监督等方面不同于一般企业，因此，在浅层目标方面，与一般企业稍有不同。商业银行会计提供的信息不仅要满足投资者、债权人、客户、管理当局等方面的需要，而且要满足商业银行监管机构的需要。例如，美国商业银行的会计所提供的信息就需要满足三个银行监管机构，即联邦储备（Fed）、货币监理署（OCC）和联邦存款保险公司（FDIC）的报告要求。我国商业银行会计提供的信息需要满足我国银行业监督管理委员会（简称“银监会”）监管的需要。

需要指出的是，本书主要就商业银行财务会计有关问题进行研究，因此在随后的章节中，笔者主要是围绕“提供决策有用信息”展开对商业银行会计规范、业务核算、信息披露等问题的研究。

第二节 选题背景和意义

一、选题背景

1998年12月，联合国贸易和发展会议发布了一份名为《东亚金融危机中会计披露所起的作用及其经验教训》的研究报告。该报告共分五个部分，首先对东亚金融危机的基本特征进行了概括，接着分析了危机爆发的直接原因以及会计在提供必要、及时的会计信息给投资者和债权人以便预先采取措施预防金融危机发生方

面所起的作用。第三部分深入研究了可能会触发金融危机并与金融交易有关的国际会计准则。第四部分对韩国、泰国、印度尼西亚、马来西亚、菲律宾和日本的 90 家最大的银行和企业现行会计实务同国际公认会计实务进行了比较。报告的最后提出了各种有助于提高会计披露质量和透明度的建议。

这份研究报告指出，东亚地区众多金融机构和企业的破产或濒临破产，是因过分依赖外币借款以及缺乏透明度和经营管理责任而造成的。披露不充分虽然不是造成金融危机的主要因素，但它确实对危机爆发的广度和深度产生了相当程度的负面影响。财务报告是最可靠的，也是最容易取得的有关企业信息的媒介物，缺乏充分的会计披露，投资者和债权人就无法及时取得必要的信息，以判断企业成功与否。在遭受金融危机袭击的国家，企业和银行在内部控制和风险管理中存在种种缺陷，与缺乏适当的披露要求有一定的关系。多数亚洲国家的金融机构和企业，在会计披露时没有遵循或符合国际会计准则。长期以来，大多数国际投资者忽视了这一缺陷，巨额的外国资本（债务性和权益性资本）仍源源不断地流入亚洲国家。报告建议世界各个国家和国际社会都应努力协调发展，制定并实施严密的国际会计核算和报告准则，加强会计信息的有效披露。

2000 年，巴塞尔委员会（Basel Committee）重申支持国际会计准则委员会（IASB）为会计国际协调作出的努力，并呼吁建立一套在世界范围通用的会计准则。该委员会的主席还代表银行的监管委员发表了如下的意见：“巴塞尔委员会认为，透明度是实施有效监管、安全和健全的银行制度最为关键的因素。”从中我们不难发现，银行会计信息披露对银行安全有效运营与监管具有十分重要意义。

二、选题意义

伴随着加入世界贸易组织（WTO），近年来，我国的金融业正

进入重大的转折时期，一些新兴的商业银行、外资银行、保险公司正在或即将迅速进入我国市场，形成越来越激烈的竞争局面。然而，目前我国金融企业存在着不良资产问题，国有独资商业银行资本充足率较低，大多存在潜在的金融风险。1997年的亚洲金融危机对我国的金融业敲响了警钟，危机的沉重教训告诉我们，一个国家的金融体系健全与否，直接关系到该国经济的安全和稳定。会计标准是金融体系的重要组成部分，在建立和完善金融体系的过程中，还需要重视对金融企业会计问题的研究，建立、健全金融企业的会计核算与会计管理体系，提高金融企业会计披露的透明度，以防范金融风险^①。

加入WTO之后，我国的商业银行将进入一个新的改革和发展阶段。未来几年，一方面商业银行资产质量差、激励机制不健全、市场纪律约束不力，以及监管力量薄弱等问题有待解决；另一方面，在WTO框架下对外开放步伐将加快，外资银行的进一步进入和业务的扩展，将加剧商业银行业的竞争，增加商业银行的经营风险和财务风险。因此，我国的商业银行应该从制度创新、业务创新、监管创新和管理创新等方面入手提高自身经营能力和竞争能力。

近几年来，学术界对加入WTO后，我国金融业特别是银行业面临的机遇与挑战的相关问题研究较多，并取得了丰硕的研究成果。但多是从宏观角度进行分析和提出政策策略，而就微观方面即商业银行会计方面如何适应变化的市场需要，如何转换会计机制，如何为变化的环境提供有价值的信息，以及中央银行监管与商业银行之间的信息交流与传递等等问题却研究甚少。加入WTO之后，我国商业银行的各经营主体将面临着前所未有的压力，新业务将层出不穷，金融市场将逐步放开。因此，我国银行业迫切

^① 刘玉廷，“全面改革我国金融企业会计制度”，《中国证券报》，2001年6月11日，第12版。

需要借鉴国际先进经验,结合我国实际,转变监管机制和商业银行会计机制,建立系统的能够进行风险防范、风险披露的会计核算和监督体系,从而参与国际竞争并在国际竞争中获胜。所以,研究加入 WTO 后我国商业银行的会计问题有深刻的理论意义和实践意义。

从目前看,我国学者对于加入 WTO 后我国商业银行面临的挑战的研究主要集中在以下几个方面:① 商业银行监管;② 基础设施和服务设施建设;③ 经营管理结构优化调整;④ 行业整合和提高国际竞争力等方面。对于商业银行会计和信息披露的研究,主要集中于贷款损失准备、衍生金融工具会计和商业银行信息披露等方面,尚缺乏对商业银行会计系统性的研究。

自亚洲金融危机后,各国学者从不同层面对金融危机产生的原因、危害以及如何应对金融危机进行了深入研究。他们的研究对于我国加入 WTO 以后,商业银行体系改革、风险防范和化解以及会计系统的完善具有重要的借鉴意义。卡尔等在他们所著的《金融部门危机与重组——亚洲的经验教训》^①一书中指出,亚洲金融危机国家在信息披露做法方面存在缺陷是导致金融危机的一个重要原因。这些缺陷包括:有关贷款分类、呆账准备提取和应计利息的披露不够。虽然多数银行公布了有关呆账准备提取的会计政策,但是没有在资产负债表披露呆账总额和停止计算应计利息的时间;交叉担保的做法使得很难评估最大借款人的资产负债情况;一般没有实行合并会计报表制度;基本上没有有关行业集中情况的详细信息,但是所有国家实际上存在贷款高度集中的情况;缺乏对有关衍生金融工具的信息披露;一般不报告企业集团或金融机构的母公司因对贷款(特别是外币贷款)进行担保而产生的或有负债情况。这些研究结论给本书的研究提供了一定的思路。

^① 卡尔·约翰·林德格林等著,康以同等译:《金融部门危机与重组——亚洲的经验教训》,中国金融出版社,2000年8月第1版,第13页。