

第一章 银行会计 的基本概念

一、引言

学习银行会计的第一步是了解它们的基本概念——会计与报告系统的目的、影响此系统的因素及此系统的特征。这些概念是我们以后详细讨论的基础。

本章要说明银行会计的基本概念，首先是会计的定义，然后是银行会计的特定目的和银行报告要求的沿革。本章还将涉及银行的财务报表、会计等式和银行业务对会计等式的影响，最后是银行会计与非金融企业会计的比较。

二、会计的定义

美国会计学会是一个主要由会计学教育工作者组成的会计学术研究团体。它对会计的定义是：“会计是确认、计量和传送经济信息以使信息的使用者据以作出判断和决策的过程”。这类经济信息主要是以货币表示的财务信息。一般来说，会计计量和传送的是一个企业如何使用其有限资源。

会计在外延与内涵上均要广于和深于人们常与之混淆的簿记。簿记是机械地记录企业日常经济业务的过程，而会计则不仅包括簿记，还包括分析和说明财务信息、编制财务报表、设计会计系统、进行专项经营和财务研究、作出预测和预算及提供税收服务。

三、银行会计的目的

银行会计与报告系统提供财务信息，其目的有以下四个方面：

1. 向债权人和投资者提供有用的信息。如果财务报表经

过注册会计师审计 其使用者将会对之更为信赖。审计师对财务报表所提供的保障水平 要取决于财务报表的编制在多大程度上遵循了公认会计原则。

2. 满足三个联邦银行监管机构 即联邦储备系统 (Fed)、货币管理总局 (OCC)和联邦存款保险公司 (FDIC)的报告要求。这些报告要求被称为监管会计原则 (RAP)。从商业银行的监管结构可以看出,州立银行要遵循本州银行管理机构的管理规定。由于这些规定因州而异 本书仅对联邦银行监管机构的报告要求加以叙述。

3. 满足证券交易委员会 (SEC)的报告要求 针对在证券交易委员会注册 具有公开交易证券的银行,证券交易委员会负责实施有关州际证券 包括股票和债券 买卖的法案 对在管辖范围的企业拥有规定其会计与报告实务的权力。

4. 向银行高级管理层提供为决策所用的相关信息。

尽管证券交易委员会也是一个联邦监管机构 但是 银行监管机构 联邦储备银行、货币管理总局和联邦存款保险公司 和证券交易委员会却是两种不同的组织。银行监管机构的责任不同于证券交易委员会 银行监管机构关心的是银行系统是否安全和稳定 证券交易委员会关心的是股东和潜在投资者是否有充足的信息以进行决策。证券交易委员会对所有的企业都拥有管辖权 而银行只是在证券交易委员会注册的所有企业中的一类。银行监管机构行使管辖权的对象仅是银行 而不论它们是

否在证券交易委员会注册。

总之 银行会计与报告系统的设置是为了满足公认会计原则、监管会计原则、证券交易委员会及银行内部管理层的的要求。尽管银行监管机构和证券交易委员会的目标与确定公认会计原则的会计执业界的目标不同 但除了要执行监管职能而不得不背离公认会计原则外，监管人员通常也是要遵循这些原则的。为内部决策所提供的报告则不受外部的干扰 每个银行都有适应其自身状况的内部管理报告。

四、银行会计和报告要求的沿革

银行监管机构和证券交易委员会对银行会计和报告提出要求 以履行其责任 这也许是比较明显的。但公认会计原则是怎样演变的以及公认会计原则、监管会计原则和证券交易委员会的要求是在什么文件中提出的，就不是那么明显了。这里将对这些问题加以讨论。

（一）公认会计原则

商业银行要按照公认会计原则记录经济业务活动并报告业务活动的结果。由于银行业是一个特殊的、被管制的行业 其财

务报表在某些方面不同于其他企业 但银行和其他行业的企业一样都使用同样的会计原则来记录资产和负债 记量收入和费用。

公认会计原则主要起源于会计执业界。1939年至1959年,美国注册会计师协会会计程序委员会颁布的51个会计研究公告提出了某些原则或实务。1959年至1973年间 会计程序委员会的继承者 即会计原则委员会就会计原则发布了31条意见。而财务会计准则委员会又是会计原则委员会的继承者 它又颁布了100多个会计准则声明及其解释。

公认会计原则的另一个来源是人们对某一具体方法或程序的普遍使用。由于银行业变化较快 某些业务的会计方法可能没有被会计执业界、银行监管机构或证券交易委员会列为公布的对象。如果几个银行对某项业务采用同样的处理方法 那么这种处理方法便被视为一条公认会计原则。

银行的大多数公认会计原则都可从由美国注册会计师协会银行委员会出版的并于1984年修订的《银行审计》一书中找到。当银行会计产生新的问题时 银行委员会便通过美国注册会计师协会的立场声明来修改《银行审计》。财务会计准则的最初公告刊登在财务会计准则委员会的《会计准则——现行教材》中。

(二) 监管会计原则

联邦银行监管机构对各银行提交给他们的报表和报告中财

务报表和明细表的格式和内容都作了规定。大家可能知道 银行都有符合本州管理规定的章程 但它更在联邦储备银行或联邦储备保险公司的管辖之下 如果它是联邦储备银行的成员或对存款进行了保险)

二十世纪六十年代 三个联邦银行监管机构都就财务报表的分类及其披露内容作出了规定。这些规定通常被称为“ 条例 F” 。 条例 F 实际上是联邦储备银行理事会发布的声明。 货币管理总局和联邦存款保险公司的财务报告规定与“ 条例 F” 几乎完全一致。 提交给监管机构的财务报表必须符合条例 F。 条例 F 虽然不是公认会计原则的组成部分， 但它为公认会计原则提供了基础。

表 F-9 是包含在条例 F 中的一个详细的表格。 它具体规定了向银行监管机构提交的报告和报表中财务报表和明细表的格式和内容。 货币管理总局和联邦存款保险公司也有与联邦储备银行相类似的表 F-9。

(三) 证券交易委员会

证券交易委员会规定向其报告的财务报表及明细表的格式和内容 同时规定管辖范围内所有企业的会计准则。 通常 证券交易委员会认为应由会计执业界来制定和实施会计准则。

银行控股公司应遵循 1933 年的证券法 此法规定了向公众发行证券的公司的注册及财务披露事项。 不属于银行控股公司

附属的商业银行不执行 1933 年的证券法 但所有的商业银行，包括那些银行控股公司附属的银行都要遵循 1934 年的证券交易法。证券交易法规定了公开交易证券的公司的注册及定期报告事宜。

证券交易委员会的规定以这些形式发表：(1) 财务报告说明；(2) 条例 S-X——包括财务报表的格式和指示；(3) 证券交易委员会对案例的决定。条例 S-X 第九条具体适用于银行和银行控股公司。证券交易委员会的报告要求汇编在“行业指南(三)”中。

五、银行财务报表概述

本部分将简要说明银行会计与报告系统的主要产物——财务报表。对这些财务报表的初步了解有助于理解第二章所讨论的会计程序。根据公认会计原则，一套完整的财务报表包括损益表、资产负债表、股东权益变动表和现金流量表。

(一) 损益表

损益表有时也称为盈余表 反映的是银行在报告期内如一个月或一个年度的盈利状况。

适用所有企业的损益表公式是 收入 - 费用 = 净收益。

收入是资产 如现金 的流入。银行的收入可分为“利息收入”和“非利息收入”。这两类收入可向银行财务报表使用者提供较好的信息。利息收入主要是贷款利息和投资证券的利息。非利息收入主要是收取的服务费 如信托部门收取的服务费。

费用是产生利息和非利息收入过程中发生的成本 它可以用流出或消耗的资产来计量。为便于与利息、非利息收入配比，费用也分为利息与非利息费用。银行的利息费用主要是支付的存款利息 非利息费用主要是工资与薪金。

净收益 通常也叫利润或盈余 是总收入高于总费用的部分。如果总费用高于总收入 则是净损失。

表 1-1

Cabot Cove 银行 损益表 1999 年 12 月份	
利息收入	\$ 10000
利息费用	<u>(7000)</u>
净利息收入	3000
非利息收入	700
非利息费用	<u>(2000)</u>
税前净收益	1700
所得税	<u>(200)</u>
净收益	<u>\$ 1500</u>

银行的损益表上有一个项目 即净利息收入 是指利息收入与利息费用的差额。净利息收入由于其对银行盈利能力的重要而倍受重视。如本章后面部分所述 银行家们为这个数字要花费相当大的精力。

表 1-1 是 Cabot Cove 银行 1998 年 12 月 31 日至 1999 年 12 月 31 日的损益表。损益表的表头要有银行的名称、报表的名称和取得净收益的期间（如一个月）

（二）资产负债表

资产负债表 更准确地说是财务状况表。它列明某一时点上银行的资产、负债和所有者权益。适用所有企业资产负债表的等式是 $资产 = 负债 + 所有者权益$ 。

资产是银行拥有的有价物 也可以说是银行的资源。典型的资产有现金、投资证券和各类贷款。

为管理决策需要 并非监管者和会计核算的要求) 银行的资产可分为收益性资产和非收益性资产。收益性资产包括 可以带来明确的利息收入或租赁收入的贷款、不动产和动产。非收益性资产 如现金和楼房等 不直接产生收入 但它为日常经营所必需。这一区别对管理层很重要 因为它影响到净利息收入。

负债是银行对外所负的债务。存款在银行的负债中占有最大的比重。

股东权益是业主对银行拥有的全部股权。由于存款人和债权人 的求偿要求 在法律上是第一位的 所有者权益表明的是对资产的剩余利益。会计等式 $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ 也可表示为 $\text{所有者权益} = \text{资产} - \text{负债}$ 。所有者权益由以下三部分组成：

1. 股本——股东持有股票的面值总额 包括优先股和普通股) 面值是每股股票的票面价值 , 它不是每股股票的市场价值。

2. 资本公积或额外实收资本——股票售价高于面值而取得的资金和由留存收益转增的资本。

3. 留存收益或未分配利润——自银行成立以来累计实现的净收益减去累计发放的红利及转增资本公积后剩下的部分。

对银行控股公司来说 股东权益可能由于库藏股份而减少。库藏股份是银行控股公司曾发行给股东的但被银行控股公司购回并持有的本公司股票。在资产负债表上 库藏股份要从上述三个项目中扣除 即列示为“减持有库藏股份的成本”。

表 1-2 是 Cabot Cove 银行 1999 年 12 月 31 日的资产负债表。注意：资产负债表和损益表是通过留存收益账户连接起来的。该银行当年实现净收益 \$ 1500 留存收益账户在期初余额的基础上增加这一净收益额。如果 Cabot Cove 银行该年是发生净损失 那么就应从留存收益账户的期初余额上减去这个净损失额。资产负债表可以扩大到把损益表包含在内 但这可能使资产负

债表过于雍肿。不管怎样，这两张表在概念上是一张表。

表 1-2

Cabot Cove 银行	
资产负债表	
1999 年 12 月 31 日	
资产	
现金	\$ 20000
投资证券	20000
交易证券	5000
贷款	45000
房屋和设备	5000
其他资产	<u>5000</u>
资产总额	<u>\$ 100000</u>
负债和股东权益	
负债：	
存款	\$ 85000
买入联邦基金	2000
其他负债	<u>3000</u>
负债总额	90000
股东权益：	
股本	3500
资本公积	3500
留存收益：	
期初余额	2000
1999 年 12 月净收益	1500
现金股利	<u>(500)</u>
期末余额	<u>3000</u>
股东权益总额	<u>10000</u>
负债和股东权益总额	<u>\$ 100000</u>

(三) 股东权益变动表

股东权益变动表是对报告期内影响资产负债表股东权益部分所有业务的概括。概括的业务包括影响资本或留存收益的所有业务。表 1-3 就是一张股东权益变动表。表的第一列是每个股东权益账户的期初余额。从这张表上可发现 Cabot Cove 银行发行了 500 股总价值为 \$ 3000 的普通股 当年赚取的净收益为 \$ 1500 付给普通股股东的红利是 \$ 500。

表 1-3

Cabot Cove 银行 股东权益变动表 1999 年 12 月份				
	股本 (普通股)	资本公积	留存收益	合计
1999 年 12 月 1 日余额	\$ 1500	\$ 2500	\$ 2000	\$ 6000
发行 500 股普通股	2000	1000		3000
1999 年 12 月净收益			1500	1500
现金股利			(500)	(500)
1999 年 12 月 31 日余额	<u>\$ 3500</u>	<u>\$ 3500</u>	<u>\$ 3000</u>	<u>\$ 10000</u>

(四) 现金流量表

公认会计原则要求的第四张报表是现金流量表。现金流量表提供与银行某一时期现金收支相关的信息。第十二章将全文

讨论这张相当复杂的报表。

六、示范性财务报表

在附录一，我们提供了一套银行的示范性比较财务报表。这些财务报表选自美国注册会计师协会出版的《银行的披露清单和示范财务报表——财务报告实务帮助》。

（一）示范性损益表

在阅读附录一的比较损益表时，应对以下方面加以注意：

1. 损益表的报告基础是“净利息收入”也就是说 如本章前面部分所述 净利息收入是由利息收入扣减利息费用后得出的。
2. 贷款损失准备支出是作为净利息收入的一个扣除项目。
3. 由投资证券实现的收益 有的书上称为利得 和损失是税前损益 它单独列在“其他收入”项下。

（二）示范性资产负债表

在阅读附录一的资产负债表时 可能不理解其中的许多项目。这没关系 我们将在本书以后的章节中详细讨论这些项目。请注意资产负债表的以下几个方面：

1. 与非盈利企业的同类报表不同 银行资产负债表没有将资产和负债分为短期或长期。非盈利企业的资产是按流动性排列的。由于银行资产的风险因素 其流动性要随市场利率和期限的不同而波动。

2. 交易证券是按市价列示的(见附录一的财务报表说明)

3. 投资证券的构成和近似市价在资产负债表及相关说明中进行了揭示。

4. 信贷活动的主要类型、到期期限和利率方面的信息在相关说明中进行了揭示。

5. 固定资产扣除累计折旧后的净额单作一项列示。固定资产的构成在相关说明中进行了揭示。

6. 存款的构成在资产负债表或相关说明中进行了揭示。

七、会计等式

在学习了银行会计与报告系统的主要产出物之后 我们可以来学习一下作为整个会计处理构架的会计等式是怎样运作的。基本会计等式将资产、负债及所有者权益的关系以下列等式加以表述：

资产 = 负债 + 所有者权益

表 1-2 资产负债表的这一等式表现为：

$$\begin{array}{rclclcl} \text{资产} & = & \text{负债} & + & \text{所有者权益} \\ \$ 100000 & = & \$ 90000 & + & \$ 10000 \end{array}$$

这一等式必须是恒等的。等式的左边是资产或银行拥有的有价值物 等式的右边是为取得这些资产谁提供了资金。这些资金是由存款人、债权人和业主提供的。在 Cabot Cove 银行 存款人提供了 \$ 85000 闻邦储备银行提供了 \$ 2000 其他债权人提供了 \$ 3000 股东提供了 \$ 10000 这样银行便取得了总价值为 \$ 100000 的由现金、投资证券、交易证券、贷款、办公楼和设备及其他等组成的资产。

等式的右边是权益 它由负债和股东权益组成。负债可视为存款人和债权人的权益。权益是指在资产上的权利或对资产的求偿权。存款人和债权人入对 Cabot Cove 银行资产求偿权是 \$ 90000 股东对资产的求偿权是 \$ 10000。所以会计等式也可表述为：

资产 = 权益

由于银行从事的是经济活动 其拥有财产的价值和资产、负债及股东权益的构成是不断变化的。但是 这个等式是永远不变的。

当一名客户在支票账户上存入一笔钱或银行提供一笔贷款时 一项经济业务便发生了。每项经济业务都应使用会计等式加以记录。例如 假设 Cabot Cove 银行发生了以下几项经济业务：

1. 收到存款 \$ 5000;
2. 提供贷款 \$ 2000 ;
3. 支付利息 \$ 1000;
4. 收到贷款利息 \$ 1500。

这些业务对会计等式的影响如下 (见次页)：

对以上业务应注意以下几个要点：

1. 每笔业务对等式都有双重影响 也就是说至少有两个项目发生变化。
2. 每笔业务记录后 等式仍然不变 即资产 = 负债 + 股东权益。
3. 费用 在本例中是支付的利息 减少股东权益。
4. 利息收入 在本例中是收到的贷款利息 增加股东权益。

业 务	资 产	=	负 债	+	股 东 权 益
期初余额	\$ 100000		\$ 90000		\$ 10000
(1) 收到存款 \$ 5000	+ 5000		+ 5000		0
变动后的余额	105000		95000		10000
(2) 提供贷款 \$ 2000	- 2000				
	+ 2000		0		0
变动后的余额	105000		95000		10000
(3) 支付利息 \$ 1000	- 1000		0		- 1000
变动后的余额	104000		95000		9000
(4) 收到利息 \$ 15000	+ 1500		0		+ 1500
变动后的余额	\$ 105500		\$ 95000		\$ 10500

上述最后两项影响说明会计等式可以进一步细划为：

$$\begin{array}{l}
 \text{资产} = \text{负债} + \text{股东权益} \\
 \left. \begin{array}{l} \text{减少} \\ \text{增加} \end{array} \right\} \begin{array}{l} \text{费用} \\ \text{利息股利} \\ \text{利息和非利息收入} \\ \text{发行股票} \end{array}
 \end{array}$$

八、账 户

银行每天发生的业务成千上万，以增加和减少会计等式的