

第一章 商业银行财务概述

第一节 商业银行财务的概念

财务是什么？人们对此有不同的看法。一般认为，财务是资金的收付活动，财务工作就是资金的收付工作。在西方资本主义国家，通常认为财务就是企业资金的筹集、运用和管理。这些看法只是从财务活动的表象来理解财务，不够全面、准确。我们应该透过现象来认识财务的本质。

一、商业银行财务的本质

财务是商品经济的产物。凡是商品经济就要讲价值，讲流通，而流通就要借助于货币。正如马克思所说，商品和货币是价值的不同存在方式。在整个经营过程中，商品的流通要以实在的货币为媒介，商品的生产也要以观念上的货币来计量，这样，在经营过程中需用货币来处理的经济关系即货币关系，形成了企业经营中的财务方面。财务的本质就是客观存在于商品经济领域中的货币关系体系。

货币关系产生于物质生产领域（包括生产领域和流通领域），这个领域是实现物化劳动的再生产并创造剩余产品的领域。货币关系从物质生产领域产生以后，扩展到上层建筑和整个社会。因此以商业银行为主体与商业银行资金的筹集、分配、使用和监督有关的各种货币关系形成为有机的体系，构成了商业银行财务。

商业银行财务体现着以下的货币关系：

（一）银行与其所有者之间的货币关系

这主要是指银行的所有者向银行投入资金，银行向其所有者支付投资报酬所形成的货币关系。商业银行所有者主要有以下四类：国家、法人单位、个人、外商。在我国，商业银行一般是国家所有。银行的所有者要按照投资合同、协议、章程的约定履行出资义务，以便及时形成银行的资本金。银行利用资本金进行经营，实现利润后，应按出资比例或合同的规定，向其所有者分配利润。银行与其所有者之间的货币关系，体现着所有权的性质，反映着经营权和所有权的关系。

（二）银行与其债权人之间的货币关系

这主要是指银行向债权人借入资金，并按借款合同的规定按时支付利息和归还本金所形成的货币关系。商业银行的资本金在其资金来源中占的比重很小，它必须大量地借入资金。商业银行的债权人主要有：存款人、中央银行和其他金融机构、债券持有人、其他出借资金给银行的单位或个人。银行利用债权人的资金后，要按约定的利息率，及时向债权人支付利息；债务到期时，要按时归还本金给债权人。银行与其债权人的货币关系体现的是债务与债权的关系。

（三）银行与其债务人的货币关系

这主要是指银行将其资金以贷款、购买债券等形式出借给其他单位或个人所形成的货币关系。银行将资金借出后，有权要求其债务人按约定的条件支付利息和归还本金。银行与其债务人的货币关系体现的是债权与债务关系。

（四）银行内部各个单位的货币关系

这种货币关系主要体现为银行内部各个独立核算单位之间的货币关系以及银行内部各级之间、各单位之间因落实经济责任制而分配和使用资金所发生的货币收支活动。它体现着银行内部的责权利关系。

（五）银行与职工之间的货币关系

这种货币关系体现了职工和银行在劳动成果上的分配关系，如向职工支付工资、津贴、奖金、劳动保险等。

二、商业银行的财务活动

货币关系是财务的本质，它是通过物质生产（包括生产与流通）过程中的货币资金运动表现出来的。为了深刻理解商业银行财务的概念，我们还必须了解商业银行经营过程中的财务活动。

商业银行财务活动是以现金收支为主的银行资金收支活动的总称。它可分为以下四个方面：

（一）银行筹资引起的财务活动

在商品经济条件下，银行要开办、经营，首先必须筹集一定数量的资金。通过发行股票、债券、吸收直接投资等方式筹集资金，表现为银行资金的收入。银行偿还借款，支付利息、股利以及付出各种筹资费用等，则表现为银行资金的支出。这种因为资金筹集而产生的资金收支，便是由银行筹资而引起的财务活动。

（二）银行投资引起的财务活动

银行筹集资金的目的是为了把资金运用出去以便赚取利润。银行把筹集到的资金投资于银行内部用于购置房产、设备、无形资产等，便形成银行的对内投资；银行把筹到的资金投资于贷款、购买政府债券等，便形成银行的对外投资。无论是对内投资还是对外投资，银行都需要支出资金。而当银行收回投资时，则会产生资金的收入。这种因银行投资而产生的资金收支，便是由投资而引起的财务活动。

（三）银行经营引起的财务活动

银行在正常的经营过程中会发生一系列的资金收支。例如，当银行现有资金不足时，则要采取短期借款方式筹集所需资金。再如，支付工资和其他营业费用等，这些都会产生银行资金的收支。这便是银行经营而引起的财务活动。

（四）银行分配引起的财务活动

银行在经营过程中会产生利润，而银行的利润需要按规定的程序进行分配。首先要依法纳税，其次要用来弥补亏损，提取公积金、公益金，最后要向投资者分配利润。这种因利润分配而产生的资金收支便属于由利润分配而引起的财务活动。

综上所述，我们只有从财务的本质——货币关系和财务的表象——财务活动两个方面来入手，将两者有机地统一起来即形成商业银行财务的概念。

第二节 商业银行财务的职能

商业银行财务是银行经营管理的重要组成部分，在银行管理活动中处于理财的重要地位。由于财务活动贯穿于银行经营活动的全过程，有资金运动就离不开财务活动，因此，财务既体现银行业务的发展，又体现银行业务的终结。

商业银行财务的本质，决定了商业银行财务的职能。商业银行财务主要有以下几项基本职能：

一、保证银行的资金需要，促进银行业务经营活动的顺利开展

银行的业务经营活动，总是以一定数量的资金为基础的。因此，银行的财务工作必须按有关政策和制度的规定，以保证银行开展正常的业务活动的合理开支为前提。财务的首要职能就是开辟财源，正确筹措资金，以保证银行经营活动对资金的合理需要，促进银行货币信用业务的不断发展。在现阶段，我国商业银行的资金来源主要是吸收存款、上级行核定的自有资金、股金、折入资金、向中央银行的借款、出售金融债券等。这些货币资金的取得是商业银行从事业务经营的必要条件。

二、充分发挥银行财务的分配职能，正确处理国家、银行和个人三者之间的关系

银行作为经营货币的特殊企业，创造了金融产品和国民收入。国民收入必须在兼顾国家、银行和职工三者利益的前提下进行分配，以保证银行扩大经营规模，促进国民经济的持续发展和人民物质、文化水平不断提高的需要。在商品经济条件下，实现国民收入的分配必须借助于货币形式，这就客观地产生了财务的分配职能：国民收入的一部分用于支付职工的报酬，一部分形成银行纯收入（包括利润和税金）。其中，利润主要留归银行用于扩大经营规模，建立公积金等税金则上缴国家满足国家管理需要。因此充分发挥银行财务的分配职能具有十分重要的意义。

商业银行财务的分配职能所包含的具体内容，可以概括为三个方面：一是合理确定国民收入与纯收入的最优分配比例关系。二是通过正确地计算成本费用，评定银行的经营成果，促使银行厉行节约，降低成本，提高经济效益。同时，银行还必须不断开拓新业务，用好用活资金，增加收入，减少经营风险所造成的损失，争取获得更多的盈利。三是通过对国民收入的正确分配，使国家利益、集体利益和个人利益完满地结合起来，调动各方面的积极性，促使银行及其职工在物质利益上关心银行经营活动的成果。

三、对银行的经济活动组织货币监督

货币监督是借助于货币指标和货币关系所实行的一种经济监督形式。对银行的经济活动组织货币监督，是银行财务的基本职能之一。其目的在于巩固和发展银行经济核算制，厉行节约，加速资金周转，降低成本费用，增加积累，不断提高银行经济效益。

货币监督的领域包括银行经营过程的各个方面，涉及资金形成、分配和使用的整个过程，存在于银行内外的各种经济关系中。这是因为在商品经济中，银行的经营活动不可避免地要利用价值、货币形式来衡量和反映。经济关系一般同时要体现为货币关系。因此，利用货币形式进行的监督，也就成为经济监督的一种最有效的形式。特别重要的是，通过财务的货币监督职能，可以及时地发现

和制止业务经营中违反财经纪律的现象，以确保银行资金和财务的安全完整。

第三节 商业银行的理财环境

任何银行的财务活动，都只能在一定的环境中进行。从系统论的观点来看，环境就是指被研究系统之外的、对被研究系统有影响作用的一切系统的总和。如果我们把商业银行财务看作是一个系统，那么，商业银行财务以外的并对财务有影响作用的一切系统的总和，便构成了商业银行的理财环境。

一、金融市场环境

金融市场是指资金融通的场所。金融市场有狭义、广义之分。狭义的金融市场一般指有价证券市场，即股票和债券的发行和买卖市场。广义的金融市场指一切资本流动的場所，包括实物资本和货币资本的流动。广义的金融市场的交易对象包括货币借贷、票据承兑和贴现、有价证券的买卖、黄金和外汇买卖、办理国内外保险、生产资料的产权交换等。我们这里讲的金融市场指广义的金融市场。

（一）金融市场与商业银行理财

1. 金融市场是商业银行投资和筹资的场所

金融市场上有许多种融通资金的方式，并且比较灵活。商业银行主要靠客户的存款来获得营运资金，而自有资本（上市银行）的获得则靠发行股票。贷款是商业银行的主要业务，它可满足企业或个人对资金的需求。商业银行还可投资于政府债券来获得一定的利润。

2. 商业银行是金融市场的主体之一

金融市场由主体、客体和参加人组成。主体是指银行和非银行金融机构，它们是金融市场的中介机构，是连接筹资人和投资人的

桥梁。客体是金融市场上的买卖对象，如商业票据、政府债券、公司股票、可转让大额存单等各种信用工具。参加人是指客体的供给者和需求者，如企业、事业单位、政府部门、城乡居民等。

3. 金融市场为商业银行理财提供重要的信息

金融市场的利率变动，资金的供求状况，有价证券市场的行市，黄金价格及汇率的变动等对商业银行的财务活动有重大的影响。

（二）金融市场的分类

1. 按交易的期限划分

可划分为短期资金市场和长期资金市场。短期资金市场是指期限不超过一年的短期资金交易市场。长期资金市场是指期限在一年以上的股票和债券交易市场。

2. 按交割时间划分

可划分为现货市场和期货市场。现货市场是指买卖双方成交后，当场或几天内买方付款、卖方交出证券的交易市场。期货市场是指买卖双方成交后，在双方约定的未来某一特定的时日才交割的交易市场。

3. 按交易的性质划分

可划分为发行市场和流通市场。发行市场是指从事新证券和票据等金融工具买卖的转让市场，也叫初级市场或一级市场。流通市场是指从事已上市的旧证券或票据等金融工具买卖的转让市场，也叫次级市场或二级市场。

4. 按交易对象划分

可划分为货币借贷市场、票据承兑市场、票据贴现市场、有价证券市场、黄金市场、外汇市场等。

（三）金融市场上利率的决定因素

利率是货币的价格。利率的变动对经济有着重大影响，它不仅影响着金融市场上资金的需求、资金的流向，而且影响着利润在借

款人和贷款人之间的分配。例如，假若一个经济部门有优越的有利的投资机会，它可以对它的证券提供较高的利润率以吸引资金。这种较高的利润率将作为一种信号提供市场。投资者将把其他地区的较低利润率的投资转移到现在能提供较高利润率的地区来。金融资金将从低利投资项目向高利投资项目流动。

利率之所以重要，主要有两个原因：第一，利率是现在而不是将来获得商品资源的价格。也就是说，利率是用现在的商品和资源来度量的未来的商品和资源的价格。即使没有通货膨胀，现在的 1 元比一年后的 1 元经济价值要大，所以，利率是决定货币时间价值的本质因素。第二，利率是经常变动的。或者说，我们的经济生活中存在着利率风险。正是因为利率的重要性，我们才有必要来分析一下有哪些因素决定了利率。

在金融市场上，利率是资金使用权的价格。它一般可用下面的公式来表示：

$$\text{利率} = \frac{\text{纯粹利率}}{\text{利率}} + \frac{\text{通货膨胀}}{\text{附加率}} + \frac{\text{变现力}}{\text{附加率}} + \frac{\text{违约风险}}{\text{附加率}} + \frac{\text{到期风险}}{\text{附加率}}$$

1. 纯粹利率

纯粹利率是指无通货膨胀、无风险情况下的平均利率。在没有通货膨胀时，短期政府债券的风险为零，这时的国库券的利率被看成是纯粹利率。纯粹利率的高低，受平均利润率、资金供求关系和中央银行货币政策的影响。

首先，利息是平均利润的一部分，利润本身就成为利息的最高界限，但利率又不能低于零。因为如果没有利息，谁还会把钱贷出去呢？所以，纯粹利率总在平均利润率和零之间上下摆动。其次，在平均利润率不变的情况下，金融市场上资金的供求关系决定市场利率的水平。当资金供不应求时，利率上升；当资金供过于求时，利率下降。最后，中央银行的货币政策也将影响着利率水平。由于利率变动对经济有很大影响，因而，国家往往通过调节利率来调节

经济。中央银行通过变更再贴现率和利率管理等政策来调节利率，使它达到预期的水平。

2. 通货膨胀附加率

现实生活中，通货膨胀是不可避免的。而通货膨胀的存在将使货币贬值，从而使投资者的真实报酬下降，所以，为了弥补通货膨胀造成的实际购买力的损失，每次发行国库券的利息率随预期的通货膨胀率变化，它等于纯粹利息率加预期通货膨胀率。

3. 变现力附加率

各种有价证券的变现力是不同的。变现力强的证券，如政府债券和大公司的股票，投资人随时可以出售以收回投资；相反，一些小公司的债券鲜为人知，不易变现，投资人要求变现力附加率（提高利率 1% 到 2%）作为补偿。

4. 违约风险附加率

违约是指借款人未能按时交付利息或未如期偿还贷款本金。贷款人所承担的这种风险叫违约风险。违约风险越大，投资人要求的利率报酬越高。

5. 到期风险附加率

到期风险附加率是指因到期时间长短不同而形成的利率差别。到期时间越长，市场利率变动的可能性越大，投资人遭受损失的风险越大。到期风险附加率是对投资人承担利率变动风险的一种补偿。

二、税收环境

企业都必须纳税，商业银行也不例外。税负作为银行的一项成本费用，要增加银行的现金支出，因此，税负在财务决策中居于重要的地位。任何企业，无不希望在不违反税法的前提下减少税务负担。税负的减少，不允许在纳税行为已经发生时去偷税漏税，只能靠投资、筹资和利润分配等财务决策时的精心安排和筹划来合理避税。作为商业银行，它的资本和债务的筹集、金融租赁的运作、房

产和设备的购买、特定投资的抉择、联营或合并等决策，无一不受税负因素的影响。所以，精通税法对财务主管人员有着重要意义。

在我国，商业银行税负较重。商业银行的税负与一般工商企业的税负不统一。例如 所得税率 银行为 55% 而一般企业为 33%。税负过重不利于商业银行自身的发展与壮大，有待于政府通过金融立法，改变目前税负过重的状况。

三、政策环境

我国是社会主义国家，政府宏观调控对经济的发展起着很大的作用。国民经济的发展规划、国家的产业政策、经济体制改革的措施、政府的行政法规等 对各类企业(包括商业银行)的财务活动有重大影响。国家的某些地区、某些行业、某些经济行为的优惠、鼓励政策，也是对另外一些地区、行业和经济行为的限制。作为商业银行，应积极主动地向国家重点扶持的产业贷款、投资。因为这些产业风险小 利润有保障 所以 银行在进行财务决策时 要认真研究政府政策，按照政策导向行事，才能获得最大的报酬。

由于经济状况的变化，必然会影响到政府政策的调整，所以，在进行财务决策时，要注意预见其变化的趋势，这样更有助于银行理财。

四、法律环境

银行理财的法律环境是指银行与外部发生经济关系时所应遵守的各种法律、法规和规章制度。商业银行的理财活动，无论是筹资、投资还是利润分配，都要和银行外部发生经济关系。在处理这些经济关系时，应当遵守有关的法律规范。

(一) 影响银行筹资的各种法规

银行筹资是在特定的法律约束下进行的，影响银行筹资的法规主要有 公司法、证券法、金融法、证券交易法、经济合同法、企业财务通则、商业银行法、金融保险企业财务制度等。这些法规从不同的方向规范或制约银行的筹资活动。

（二 影响银行投资的各种法规

银行的投资活动也必须在特定的法律的约束下来进行，影响银行投资的法规主要有 商业银行法、证券交易法、公司法、企业财务通则、金融保险企业财务制度等。

（三 影响银行利润分配的各种法规

银行在进行利润分配时，必须遵守有关法规的规定。影响银行利润分配的法规主要包括 税法、公司法、商业银行法、企业财务通则、金融保险企业财务制度等。它们从不同的方面对银行利润分配进行了规范。一是规范了银行成本、费用的开支范围。我国的金融保险企业财务制度、税法等都对银行的成本费用开支作了比较具体的规定。二是规范了银行缴纳的税种及其计算方法。我国的税法、商业银行法、金融保险企业财务制度对此作了解释和规定。三是规范了税后利润的分配程序。我国的金融保险企业财务制度、公司法等都对税后利润的分配顺序有详细规定。

第四节 商业银行的理财目标

一、商业银行理财的总目标

商业银行的理财目标是银行进行财务管理所要达到的目的，是评价银行财务活动是否合理的标准。

在传统的计划经济体制下，银行是以“总产值”最大化为目标。银行的主要任务就是执行国家下达的“总产值”指标——存贷款额指标。银行领导和职工个人的切身利益与指标挂钩。显然，这种讲产值不讲效益，只求规模不求经营质量的理财目标在市场经济条件下是行不通的。

现在，对于商业银行的理财目标主要有两种观点：以利润最大化为目标和以财富最大化为目标。

（一）以利润最大化为目标

它是指通过对商业银行财务活动的管理，不断增加利润，使利润达到最大。商业银行以利润最大作为理财目标，就必须讲求经济核算 加强管理 改进技术 提高经营效率 降低成本费用 这些措施有利于经济效益的提高。

但以利润最大化为目标的问题主要有：（1）利润最大化没有考虑利润的取得时间。今年获利 100 万元与明年获利 100 万元是不一样的，所以，不考虑货币的时间价值，就难以判断哪一个更符合理财目标。（2）利润最大化未能有效地考虑风险问题。不考虑风险，会使财务决策优先选择高风险的项目，一旦不利的事实出现，银行将陷入困境，甚至可能破产。（3）利润最大化往往会使商业银行财务决策带有短期行为的倾向，即只顾实现目前的最大利润，而不顾长远发展。以利润最大化为总目标，带有片面性，它不能成为商业银行理财的最优目标。

（二）以财富最大化为目标

财富最大化是指通过商业银行的合理经营，采用最优的财务决策，在考虑货币的时间价值和风险报酬的情况下不断增加银行财富，使银行总价值达到最大。在股份有限公司中，其总价值可以用股票市场价值总额来代表，财富最大与股东财富最大是一致的。在股份制银行中，财富最大化也可以表述为股东财富最大化。

商业银行市场价值的大小，在理论上可以用下面的公式来计量：

$$V_0 = P \times \sum_{t=1}^n \frac{1}{(1+i)^t} \cong P \times \frac{1}{i}$$

式中： V_0 ——银行价值；

P ——银行每年获得的预期报酬，可用银行的利润或现金流量来表示；

i ——贴现率；

t ——取得报酬的具体时间；

n ——取得报酬的持续时间。

在银行财务中，一般假设银行持续经营，故公式中的 $n \rightarrow \infty$ 。所以，从上式中可以看出，银行的总价值 V_t 与 P 成正比，与 i 成反比。在这里 i 的大小主要由银行的风险大小来决定，当银行的风险大时 i 随之升高；当银行风险小时 i 随之降低。换句话说，银行的价值，与预期的报酬成正比，与预期的风险成反比。

当然 报酬与风险是共存的 报酬越大 风险也越大 银行必须在考虑报酬的同时考虑风险，只有当报酬与风险达到比较好的均衡时银行的价值才能达到最大。因此，银行理财的总目标是实现银行财富最大化。

以财富最大化作为理财目标有如下优点：（1）财富最大化考虑了取得报酬的时间因素，考虑了货币的时间价值。（2）财富最大化考虑了风险与报酬之间的关系，使银行进行财务决策时不会只片面追求利润最大化而不顾风险的大小。（3）财富最大化能克服银行在追求利润上的短期行为。因为不仅过去和现在的利润会影响银行的价值，预期未来利润的多少对银行价值的影响更大。（4）财富最大化有利于国有资产的保值增值。我国的商业银行基本上是国家所有。财富最大化，也就是国有资产价值最大化。以财富最大化为总目标，正确权衡了报酬与风险的关系，体现了对经济效益的深层次的认识，因而它是商业银行理财的最优目标。

二、商业银行理财的子目标

商业银行理财的最优目标是实现财富最大化，它是整个商业银行工作的核心与灵魂，商业银行的一切经营管理活动都围绕为实现这一目标而展开。同时，商业银行是专门经营货币商品的特殊企业。货币商品具有不同与其他一般商品的特殊运动规律，它不仅具有流动性、安全性，而且在流动中能实现自身价值的增值，即它还具有盈利性 所以 流动性、安全性、盈利性是一切商业银行的

共同经营目标。

如果我们把实现财富最大化看成是商业银行理财的总目标的话，那么，围绕着这一总体目标而展开经营活动的盈利性目标、流动性目标、安全性目标就可看成是商业银行理财的子目标。

（一）盈利性目标

盈利性目标是指商业银行谋取利润最大化。利润作为商业银行经营活动最重要的效益体现和衡量标准，它对财务活动的意义具体表现在以下几点：(1)能充实资本，扩大产权和防止产权流失。银行利润的积累可用于充实资本，提高股息红利，抵补日常经营的亏损。(2)能扩大资产规模，提高承担风险的能力。利润转化为自有资本，通过自有资本的杠杆作用，可支撑起更大的资产规模。同时，利润也可转化为呆帐准备金、公积金等，从而提高银行承担经营风险的能力。(3)可增强银行资金实力。银行利润水平高，必然提高银行信誉，可吸收更多的资金，增强银行实力。

（二）流动性目标

流动性目标是指商业银行的资产和负债在不损失价值情况下能迅速转换成现金。商业银行为适应自身的经营变化，可随时付出资金 买回负债 也可以随时收回现金 卖出资产。这就是流动性目标的实现。

流动性目标的实现对银行财务活动具有重要的意义。因为商业银行经营的是货币商品，其资金来源的性质和业务经营的特点，都决定了银行必须以实现流动性作为理财的基本目标。首先，银行的资金来源主要是存款，所以它必须有足够的头寸来满足客户的提现。其次，从资产方面看，银行还必须有一部分头寸用来满足贷款和投资的需要，如银行不能满足这方面的需求就会丧失信誉。负债和资产两个方面都需要有相应的可用头寸来实现商业银行资金的动态平衡。因此，流动性目标是商业银行货币资金运动的内在要求。

（三 安全性目标

安全性目标是指商业银行在财务活动中通过防御和降低风险，减少资金损失，努力保全资产和负债的要求。

在市场经济条件下，任何以盈利为目标的经营单位，都不同程度地面临着或多或少的风险。对银行来说，无论从风险的种类上还是程度上都远远大于一般的工商企业。因为银行经营的对象是货币商品，银行的财务活动是建立在货币时间价值的基础上，它不但面临着自然风险、市场风险、购买力风险、管理风险、政治风险等，还特殊地面临着信用风险、利率风险、外汇风险等。因此 银行必须以安全性作为其理财的基本目标，要求每一个财务决策人员都必须坚持稳健原则，善于识别和衡量风险。

从以上分析中可以看出，盈利性目标、流动性目标、安全性目标三者是互为前提、互为条件、互相作用的一个整体，是银行理财总目标的三个不同方面，它们的综合就是总目标。换句话说，三个目标中，无论哪个目标没有实现，都将不能实现商业银行财富最大化目标，甚至影响到商业银行的生存。

第二章 商业银行财务报表

第一节 资产负债表

一、商业银行资产负债表的作用与特点

(一) 商业银行资产负债表的作用

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，是静态财务报表。资产负债表作为商业银行使用最多的会计报表，有以下几个方面的作用：

第一，反映商业银行在编表之时实际拥有的资产总量及其结构状况。

第二，说明商业银行资金的来源渠道及构成，包括其负债及所有者权益。

第三，为报表使用者提供了解该行资金实力、清偿能力等财务信息，为其判断该行财务状况的好坏及其发展趋势以及资产规模提供了预测和决策的根据。

(二) 商业银行资产负债表的特点

商业银行资产负债表的格式和原理与一般企业基本相同。它也是根据“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”这一基本平衡公式，依照一定的分类标准和一定的次序，将某一特定日期的资产、负债、所有者权益的各个目标予以适当排列编制而成。但在反映的具体内容上又有其特点：

1. 商业银行固定资产占总资产的比重很小

商业银行的固定资产主要指房产和设备。一般而言，国外商业银行的固定资产与其总资产的比值为 0.5%~2% 我国商业银行该比值应当在 2% 以下。

2. 银行的资本与工商企业的资本在经营活动中的作用不同

工商企业自有资本占相当的比重，大约 50% 甚至更高些 是企业生产经营活动的主要资金来源。而银行资本在银行资本中占的比重大大低于工商企业，一般都不到 10%，因此银行的资产经营主要不是依靠资本来支撑，而是依靠存款和负债（其中，存款一般占其资金来源总额的 70% 以上）银行资本虽然数量不多 所占比例也较低，但是它在银行经营活动中的作用却不可低估：银行资本除了是银行得以开业经营的前提条件外，主要作用是减少银行经营风险。

二、商业银行资产负债表的基本内容

商业银行的资产负债表包括资产、负债和所有者权益三部分内容，这三部分之间的关系为：资产 = 负债 + 所有者权益。在反映的具体内容上，一般工商企业是根据产品价值转移方式将资产和负债分为固定和流动两大类；而银行由于不是物质生产单位，在会计处理上一般不这样分类。由于各国银行法规不同，银行面临的经济背景和开办的业务种类各有其特点，资产负债表在具体细目划分和科目设置上，不同国家的银行甚至同一国家的不同银行也有所区别，但从总体上看还是大同小异的。下面我们主要对商业银行资产负债表的一般形式作简要介绍。

表 2—1 是一家商业银行的资产负债表，此表根据该行 19×1 年和 19×2 年各项业务的年平均余额编制。银行在对外报告时常用年末余额编制，但有的管理机构或行税机构要求用年平均余额编制，因为这有助于评价银行实绩，分析其财务状况。