



# 新会计准则中商业银行财务报表的变化

苏喜兰

(郑州航空工业管理学院 郑州 450015)

**【摘要】**《企业会计准则第30号——财务报表列报》与《金融企业会计制度》相比,在财务报表格式、内容及附注披露要求等方面都发生了很大变化。本文拟对资产负债表、利润表、所有者权益变动表的变化进行分析,以期有助于商业银行更好地运用新会计准则。

**【关键词】** 商业银行 财务报表 变化

2007年1月1日起在上市银行执行的《企业会计准则第30号——财务报表列报》(以下简称“新准则”)突出了财务报表的地位和作用,扩大了披露的信息量。与《金融企业会计制度》(以下简称“旧制度”)相比,在财务报表格式、内容及附注披露要求等方面都发生了很大变化。本文拟对资产负债表、利润表、所有者权益变动表的变化进行分析,以期有助于商业银行更好地领会和运用新准则。

## 一、资产负债表的主要变化

资产负债表是指反映商业银行在某一特定日期财务状况的会计报表。主要提供有关财务状况方面的信息,如实反映商业银行在资产负债表日所拥有的资产、所承担的负债以及所有者拥有的权益。

商业银行资产负债表根据有关账户的期末余额填列。由于商业银行会计科目的设置较旧制度大大简化,并对新增业务新设了核算科目(见右表),因此,报表项目也随之改变。

由右表可知,商业银行的资产负债表中,依据简化会计科目的余额列报的报表项目也相应简化;依据新增会计科目余额列报的项目则新设了报表项目;有些项目的名称虽有变化,但列报的内容基本未变。

### 1. 简化列报的项目。

(1)发放贷款和垫款。新准则中,发放贷款和垫款项目反映商业银行发放的贷款和贴现资产扣除贷款损失准备期末余额后的金额,应根据贷款、贴现资产等科目的期末借方余额合计,减去贷款损失准备科目所属明细科目期末余额后的金额分别计算填列。商业银行按规定发放的各种客户贷款,包括质押贷款、抵押贷款、保证贷款、信用贷款等均通过贷款科目核算,按贷款类别、客户分别进行本金、利息调整和减值处理等明细核算。旧制度中,相应业务的信息需要根据短期贷款、中长期贷款、抵押贷款、逾期贷款等科目的余额分项填列。

(2)吸收存款。反映商业银行吸收的除同业存放款项以外的其他各种存款,包括单位存款、个人存款、信用卡存款、特种存款、转贷款资金存款和财政性存款等。旧制度中,相应业务的列报需要分设活期存款、定期存款、活期储蓄存款、定期储

蓄存款、财政性存款、汇出汇款、应解汇款、开出本票等项目。

(3)拆出资金。反映商业银行拆借给境内外其他金融机构的款项,根据拆出资金科目的期末余额,减去贷款损失准备科目所属相关明细科目期末余额后的金额分别计算填列。旧制度中,相关业务反映为拆放同业、拆放金融性公司两个项目。

(4)拆入资金。反映商业银行从境内外金融机构拆入的款项。旧制度中,相应业务反映为同业拆入和金融性公司拆入两个项目。

(5)应付职工薪酬。反映商业银行根据有关规定支付给职工的工资、职工福利费、社会保险费、住房公积金、工会经费、职工教育经费、非货币性福利、辞退福利等各种薪酬。旧制度中,相应业务反映为应付工资和应付福利费等项目。

(6)应交税费。反映商业银行按照税法规定计算应交纳的各种税费。旧制度中,相应业务反映为应交税金和其他应交款等项目。

### 2. 名称变化,列报内容基本不变的项目。

买入返售金融资产、交易性金融资产、持有至到期投资、卖出回购金融资产款等项目,旧制度中分别称为买入返售证券、短期投资、长期投资、卖出回购证券款等。这些项目尽管报表上列示的项目名称与旧制度不同,但列报内容基本不变。

### 3. 为新增业务新设的报表项目。

(1)衍生金融资产。反映商业银行期末持有的衍生工具、套期工具、被套期项目中属于衍生金融资产的金额,根据衍生工具、套期工具、被套期项目等科目的期末借方余额分别计算填列。

(2)投资性房地产。反映商业银行持有的投资性房地产。商业银行采用成本模式计量投资性房地产的,本项目根据投资性房地产科目的期末余额减去投资性房地产累计折旧和投资性房地产减值准备科目期末余额后的金额填列;商业银行采用公允价值模式计量投资性房地产的,根据投资性房地产科目期末余额填列。

(3)衍生金融负债。反映商业银行期末持有的衍生工具、套期工具、被套期项目中属于衍生金融负债的金额,根据衍生

商业银行会计科目变化一览表

新准则会计科目	旧制度会计科目	主要差异	
贷款	短期贷款、中长期贷款、抵押贷款、逾期贷款、进出口押汇等	简化科目设置,扩大核算范围	
拆出资金	拆放同业、拆放金融性公司		
代理业务资产	受托资产(或受托投资)、委托贷款		
拆入资金	同业拆入、金融性公司拆入		
吸收存款	活期存款、定期存款、活期储蓄存款、定期储蓄存款、财政性存款、汇出汇款、解解汇款、开出本票		
利息收入	利息收入、金融企业往来收入		
汇兑损益	汇兑损失、汇兑收益		
利息支出	利息支出、金融企业往来支出		
资产减值损失	管理费用、投资收益、营业外支出		
应付职工薪酬	应付工资、应付福利费等		
应交税费	应交税金、其他应交款等		
交易性金融资产	短期投资		科目名称变化,核算内容基本不变
买入返售金融资产	买入返售证券		
持有至到期投资	长期投资		
抵债资产	待处理抵债资产		
抵债资产跌价准备	待处理抵债资产减值准备		
存放同业	存放同业款项		
贴现资产	贴现		
存入保证金	保证金		
代理兑付证券	代兑付债券		
卖出回购金融资产款	卖出回购证券款		
同业存放	同业存放款项、联行存放款项		
清算资金往来	待清算票据款项		
货币兑换	外汇买卖		
手续费及佣金收入	手续费收入		
手续费及佣金支出	手续费支出		
业务及管理费	营业费用	新增业务,新设会计科目	
所得税费用	所得税		
投资性房地产			
衍生工具			
套期工具			
被套期项目			
库存股			
公允价值变动损益			改变计量方法,新增会计科目

工具、套期工具、被套期项目等科目的期末贷方余额分别计算填列。

(4) 库存股。反映商业银行持有尚未转让或注销的本公司股份金额。根据库存股科目的期末余额填列。

## 二、利润表的主要变化

新准则规定,商业银行应采用多步式列报的利润表,将不同性质的收入和费用类别进行对比,得出一些中间性的利润数据,便于使用者理解商业银行经营成果的不同来源。

第一步,列报营业收入。

营业收入=利息净收入+手续费及佣金净收入+投资收益+公允价值变动收益+汇兑收益+其他业务收入

这一步骤的列报中,主要变化是:

(1) 利息净收入和手续费及佣金净收入的列报。新准则中,用利息收入扣减利息支出、手续费及佣金收入扣减手续费及佣金支出,以净额的形式反映到营业收入中。而旧制度中,直接以利息收入、手续费收入列报,相应的支出列在营业支出项目中。这一变化,影响了营业收入和营业支出的列示金额,即同时减少了营业收入和营业支出,但不影响毛利。

(2) 扩大了营业收入涵盖的范围。由于新准则引入了公允价值计量属性,会计核算中增设了公允价值变动损益科目,因此在营业收入中增加了公允价值变动收益项目。并且将投资收益列入了营业收入中,而旧制度中,营业收入不包含投资收益,即将投资收益作为与营业收入并列的项目单独列报。

第二步,列报营业支出。

营业支出=营业税金及附加+业务及管理费+资产减值损失+其他业务成本

本步骤的变化在于,营业支出不再包含利息支出和手续费及佣金支出(如上所述,该项目直接在营业收入中扣减),增加了资产减值损失项目。而旧制度中,该项目是在利润总额中扣减的。

第三步,列报营业利润。

营业利润=营业收入-营业支出

旧制度中,营业利润=营业收入-营业支出+投资收益。从上述计算过程可见,尽管新准则和旧制度反映的营业利润构成项目不同,但结果应该是相等的。

第四步,列报利润总额。

利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出。即新准则中利润总额的构成内容与旧制度相同。

第五步,列报净利润。

净利润=利润总额-所得税费用

而旧制度中,净利润=扣减资产损失后利润总额-所得税(如前所述,新准则中将资产减值损失列入了营业支出项目)。

第六步,列报每股收益。

包括基本每股收益和稀释每股收益。这是新准则中增加的列报内容。旧制度中,每股收益不列入报表,而是在表外披露。

## 三、所有者权益变动表的主要变化

所有者权益变动表是反映构成所有者权益的各组成部分当期增减变动情况的报表。新准则中,将净利润和直接计入所有者权益的利得和损失均单列项目反映,体现了商业银行综合收益的构成。综合收益是指商业银行在某一期间与所有者之外的其他方面进行交易或发生其他事项引起的净资产变动,其构成内容包括净利润

# 会计实践教学存在的问题及建议

胡克琼 杨侃

(九江学院 江西九江 332005 清远职业技术学院 广东清远 511510)

**【摘要】** 会计实践教学是会计专业学生在学习过程中不可或缺的部分。但目前会计教学存在重理论教学、轻实践教学培养等问题,本文分析了这些问题,并提出完善会计实践教学的对策。

**【关键词】** 会计实践教学 问题 对策

## 一、会计实践教学存在的主要问题

1. 缺乏完整系统的实验教材。实验教材是实践教学非常重要的部分,是实验的基础。较为完善的实验教材应该能体现会计学相关课程的系统性和会计教学的逻辑性。因此,实验教材应囊括会计学的主要课程,不仅应包括基础会计、财务会计和成本会计,还应包括税收、财务管理、审计等相关课程。但是目前的实验主要集中在前三者,几乎没有后面课程的实验教材。这样一来,学生的实践学习不全面,缺乏完整性、系统性,这样的结果是,学生只会会计核算等基本的操作,而对于如何报税、纳税和合理避税,如何进行财务分析、财务决策,如何进行内部审计均无从知晓,自然他们在这方面的操作能力也较差,从而延长工作适应期。

2. 实验项目容易脱离实际。学生提高综合实践能力的途

和直接计入所有者权益的利得和损失。为了清楚地反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况,所有者权益变动表以矩阵的形式列示。一方面,按所有者权益变动的来源对一定时期导致所有者权益变动的交易或事项进行列示;另一方面,按所有者权益各组成部分及其总额列示交易或事项对所有者权益的影响。而旧制度中,所有者权益变动表作为资产负债表的附表,只按照所有者权益的各组成部分反映所有者权益变动情况。

## 四、财务报表附注的主要变化

附注是财务报表的重要组成部分,是对在财务报表中列示项目的文字描述或明细资料,以及未能在报表中列示项目的说明等。商业银行应当按照规定披露附注信息,主要包括:①商业银行的基本情况;②财务报表的编制基础;③遵循商业银行会计准则的声明;④重要会计政策和会计估计;⑤会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明;⑥报表重要项目的说明。商业银行应当以文字和数字描述相结合,尽可能以列表形式披露报表重要项目的构成或当期增减变动情况,报表重要项目的明细金额合计应当与报表项目金额相衔接。在披露顺序上,一般应当按照资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表的顺序及各表项目列示的顺序。⑦其他需要说

径之一是模拟实验,这就要求实验项目必须贴近工作实际,所设计的经济业务应该具有代表性、真实性、全面性和逻辑性,并能反映本学科的最新动态。但是我们目前教材提供的实验项目基本上都未曾提及企业部门设置、凭证的传递流程、财会部门各岗位设置等,对于需要作出职业判断的实验项目更是几乎为零。这样的实践结果,学生只停留在会计核算和反映职能的训练上,对于会计人员如何监督经济业务的发生,如何进行职业判断,如何进行成本分析、财务分析和决策,如何与其他部门和财会部门的其他岗位进行沟通和协调,学生根本就没有实践的机会,因此,学生毕业后这方面的能力也非常不足。

3. 实践课时偏少。会计实践教学基地一般由校外实习基地和校内实验室组成。由于前述原因,企业通常不愿意接纳学

明的事项。主要包括或有和承诺事项、资产负债表日后非调整事项、关联方关系及其交易等。可见,新准则强调附注是财务报表的重要组成部分,并对附注披露的基本要求、具体披露内容及顺序等进行了明确而系统的规定,体现了充分披露的原则。而旧制度中只规定了附注应披露的内容,且披露的内容较为简单,不够系统。

总之,新准则中表内列报的项目进一步简化,取消了有关附表(旧制度中附表的内容分散到了所有者权益变动表和附注中),加大了附注披露的信息量。因此,报表使用者了解商业银行的财务状况、经营成果和现金流量时,不仅应该关注报表,而且应全面阅读附注,充分利用财务报表所提供的各种信息。

## 主要参考资料

1. 财政部.企业会计准则讲解 2006.北京:人民出版社,2007
2. 财政部.企业会计准则——应用指南.北京:中国财政经济出版社,2006
3. 财政部.金融企业会计制度.北京:中国财政经济出版社,2002
4. 财政部.金融企业会计制度——证券公司会计科目和会计报表.北京:经济科学出版社,2003