

学校编码：10384

分类号____密级____

学号：17520121151119

UDC____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

商业银行其他综合收益会计信息研究

**Research on Accounting Information of Other
Comprehensive Income in Commercial Banks**

张欣

指导教师姓名：肖虹教授

专业名称：会计学

论文提交日期：2015年4月

论文答辩时间：2015年5月

学位授予日期：2015年 月

答辩委员会主席：

评阅人：

2015年4月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名): 张欣

2015年5月21日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：张欣

2015年5月21日

摘要

随着金融市场化改革的推进，我国商业银行面临着日益激烈的市场竞争，有关证券投资、海外业务拓展、套期保值、退休福利义务管理等经营活动也相应不断拓展。然而，这些经营活动所产生的未实现利得（损失）往往因不符合实现原则而无法在当期损益中反映。深入研究这些经营活动所形成的其他综合收益信息相关问题，对于加强商业银行风险承担行为管控、正确评估商业银行价值，意义重大。

在上述背景下，本文以我国商业银行其他综合收益信息为研究对象，对商业银行其他综合收益的信息生成路径以及信息透明度进行较深入的分析 and 检验。本文首先梳理分析了其他综合收益信息会计处理和报告理论基础，即资产负债观以及决策有用观。其次，从影响其他综合收益信息生成的主要商业银行经营管理活动出发，本文以企业会计准则为依据，对这些行为的相关会计确认方式进行路径分析，在实际案例考察基础上，探讨我国商业银行其他综合收益信息的主要生成路径。第三，借鉴基于自愿性信息披露的会计信息透明度衡量法，本文构建了商业银行其他综合收益自愿性信息透明度的衡量指标体系。结合我国上市商业银行自 2006 年以来的年度财务报告，考察影响其商业银行其他综合收益信息透明度的主要因素。

本研究的主要结论有：第一，商业银行其他综合收益信息生成路径与商业银行的经营管理活动紧密相关。具体来讲，商业银行的证券投资行为、海外业务拓展行为、套期保值行为以及退休福利义务管理行为均会影响到其他综合收益信息的生成。第二，商业银行其他综合收益信息透明度会受到公允价值会计准则以及其他综合收益信息披露相关准则的影响。

关键词：其他综合收益、生成路径、信息透明度

Abstract

With the development of marketization of financial business, Chinese commercial banks are faced with ever-increasing fierce market competition. Securities investment, overseas business development, hedging behavior, and retirement welfare obligation management have become more and more frequent and play important roles in commercial banks' businesses. However, there are possibilities that gains and loss arising from above behaviors are not recognized in net income, since they are not in accordance with accounting realization principles. Therefore, the research related to the information of other comprehensive income which is produced by above managerial activities has significant meaning to controlling risk-taking behaviors of commercial banks, as well as evaluating price of commercial banks' shares.

On this background, this paper takes other comprehensive income information of commercial banks as research object, and focuses on two problems which are generation path of other comprehensive income and its transparency. Firstly, this paper analyzes related theoretical basis of the accounting treatment and report of other comprehensive income information. Secondly, my study starts from concrete accounting recognition methods of related managerial activities, and then collects actual cases to verify the analysis. Thirdly, this paper uses voluntary information disclosure level for reference, by means of stratified sampling and multi-case study, the author verifies 3 influencing factors of other comprehensive income information transparency.

This paper develops several conclusions: Firstly, the generation paths of commercial banks' other comprehensive income information is in close relationship with commercial banks' businesses. To be specific, other comprehensive income maybe arising from securities investment, overseas business development, hedging behavior, and retirement welfare obligation management. Secondly, the influencing factors of other comprehensive income information transparency include management motivation, fair value accounting standards and other comprehensive income reporting standards.

Key words: Other Comprehensive income; Generation Path; Transparency

目录

1 绪论	1
1.1 选题背景	1
1.2 选题意义	2
1.2.1 理论意义	2
1.2.2 现实意义	3
1.3 研究方法及主要解决的问题	3
1.4 研究内容及本文创新	4
1.4.1 研究内容	4
1.4.2 本文创新	5
2 文献综述与理论分析	7
2.1 其他综合收益信息披露相关准则的历史变迁	7
2.2 其他综合收益信息的内涵特征及经济后果	10
2.3 其他综合收益信息会计处理的理论分析	12
2.3.1 其他综合收益信息确认的理论基础——资产负债观	12
2.3.2 其他综合收益信息报告的理论基础——决策有用观	14
3 商业银行其他综合收益信息生成路径研究	15
3.1 其他综合收益信息生成路径：基于风险承担行为视角	15
3.1.1 其他综合收益信息生成路径：基于证券投资行为	16
3.1.2 其他综合收益信息生成路径：基于海外业务拓展行为	21
3.1.3 其他综合收益信息生成路径：基于套期保值行为	24
3.2 其他综合收益信息生成路径：基于退休福利义务管理行为	26
3.2.1 路径分析	26
3.2.2 实证案例	27
4 商业银行其他综合收益信息透明度影响因素研究	30
4.1 其他综合收益信息透明度评价指标体系设计	30
4.2 商业银行其他综合收益信息透明度影响因素研究	33
5 结论与建议	41
5.1 研究结论	41
5.2 政策建议	42
5.3 研究局限及展望	42
参考文献	44

CONTENTS

1 INTRODUCTION.....	1
1.1 Research Background.....	1
1.2 Research Significance.....	2
1.3 Research Ideas and Methods.....	4
1.4 Research Structure and Innovation.....	5
2 RELATED THEORY AND LITERATURE OVERVIEW.....	7
2.1HistoryChanges of Accounting Standards aboutOther Comprehensive Income.....	7
2.2Characteristics and Economic Consequence of Other Comprehensive Income.....	10
2.3 Theoretical Basis about Accounting Treatment of Other Comprehensive Income.....	12
2.3.1Theoretical Basis of Confirmation of Other Comprehensive Income...12	
2.3.2Theoretical Basis of Reporting of Other Comprehensive Income.....	14
3 Research on Generation Path of Other Comprehensive Income... 15	
3.1Generation Path of Other Comprehensive Income from the View of Risk-taking Behaviors.....	15
3.1.1Generation Path of Other Comprehensive Income from the View of Securities Investment.....	16
3.1.2Generation Path of Other Comprehensive Income from the View ofOverseas Businesses Development.....	21
3.1.3Generation Path of Other Comprehensive Income from the View ofHedging Behavior.....	24
3.2Generation Path of Other Comprehensive Income from the View ofRetirement Welfare Obligation Management.....	26
3.2.1Generation PathAnalysis.....	26
3.2.2Case Study.....	27
4 Research on Influencing Factors of Information Transparency of Other Comprehensive Income.....	30
4.1The Evaluation Index System of Other Comprehensive Income’s Transparency.....	30
4.2The Influencing Factors of Information Transparency of Other Comprehensive Income.....	33
5 Conclusions and Suggestions.....	41
5.1 Research Conclusions.....	41
5.2 Political Suggestions.....	42

5.3 Research Limitation	42
References.....	44

1 绪论

1.1 选题背景

伴随着我国经济体制的全面深化改革,我国银行业竞争格局也随之风云变幻,商业银行准入门槛不断降低,市场竞争日趋激烈。目前,互联网金融的兴起、利率市场化的推进、破产存款制度的推出以及民营银行的快速发展,使得我国商业银行面临着前所未有的市场化竞争环境。在存款资源越来越稀缺、银监会不断提升资本充足率硬性监管要求的背景下,我国商业银行为利用有限资本创造最大的收益回报,很可能倾向于高风险高收益的业务模式。在这样的背景下,如何有效管控商业银行经济活动从而维持金融体系的宏观稳定及个体银行的安全,是我国银行业面临的重要议题。2001年底发布的新巴塞尔协议将市场约束机制第一次引入银行监管体系,自此,利用市场奖惩机制来引导商业银行资源配置、控制金融风险成为国际金融监管的新方向。而市场约束机制有效运行的必要条件是商业银行财务信息足够透明,所谓“阳光是最好的杀毒剂”,财务信息透明度的高低直接影响着市场投资者对商业银行收益水平及真实风险状况的认知反应。因此,增强商业银行财务信息透明度,对加强市场约束有着巨大意义。

商业银行财务信息中,其他综合收益信息反映了报告期内商业银行已确认未实现的损失及利得,这部分信息与商业银行的多项经营管理活动密切相关,如证券投资行为、套期保值行为、海外业务拓展行为、退休福利义务管理行为等。在市场化竞争激烈的商业银行界,金融衍生工具、可供出售金融资产及海外并购日益频繁,并在我国商业银行经济活动中占据重要地位。因此,为了让财务报告向投资者反映真实全面的商业银行风险状况,其他综合收益信息的披露成为必不可少的要件。2009年,《企业会计准则解释第3号》由中国财政部正式颁布,该文件首次将综合收益概念引入我国会计准则体系,要求在损益表中分别披露综合收益和其他综合收益。2014年1月,《企业会计准则第30号——财务报表列报(修订稿)》正式发布,其要求其他综合收益必须在利润表中分具体项目详细披露。

目前,现存文献关于其他综合收益的研究主要集中在其他综合收益信息的内涵及经济后果,大致可分为以下几种类型:其他综合收益区别于净利润的内涵及

特征, 如 Barker (2004)^①、Linsmeier et al. (1997)^②、Jones and Smith (2011)^③; 其他综合收益信息的决策有用性, 如 Dhaliwal et al. (1999)^④、Pronobis and Zulch (2010)^⑤; 其他综合收益信息披露方式对投资者定价行为的影响以及对总体财务信息质量的影响, 如 Hirst & Hopkins (1998)^⑥、Maines & McDaniel (2000)^⑦、Bamber et al. (2010)^⑧。然而, 目前文献中尚未有研究对其他综合收益信息的生成路径进行追本溯源的探索, 也没有文献探究过其他综合收益信息透明度到底会受到哪些因素的影响, 这些现存文献的研究空白正是本文试图填补的。因此, 研究其他综合收益信息的生成及其透明度具有现实及理论上的迫切性和重要性, 值得引起关注。

1.2 选题意义

1.2.1 理论意义

现存文献关于其他综合收益的研究, 大多集中在其内涵特征和经济后果, 尚未有研究对其他综合收益信息生成路径及透明度的影响因素进行追本溯源的探索, 本文试图从商业银行日常经济活动出发, 考查其他综合收益信息的可能生成路径, 并进一步探究影响其他综合收益信息透明度的可能因素, 以填补目前研究空白, 深化对其他综合收益信息生成、传递的认识。

^①Barker, R. Reporting financial performance [J]. Accounting Horizons, 2004, (18) : 157-172.

^②Linsmeier, T. J., J. Gribble, R. G. Jennings, M. H. Lang, S. H. Penman, K. R. Petroni, D. Shores, J. H. Smith, and T. D. Warfield. An issues paper on comprehensive income. [J]. Accounting Horizons, 1997, 11 (2): 120-126.

^③ Jones, D. A. and K. J. Smith. Comparing the value relevance, predictive value, and persistence of other comprehensive income and special items. [J]. The Accounting Review, 2011, 86 (6) : 2047-2074.

^④Dhaliwal, D., K. R. Subramanyam, and R. Trezevant. Is comprehensive income superior to net income as a measure of firm performance? [J]. Journal of Accounting and Economics, 1999, (26): 43-67.

^⑤Pronobis, P., and H. Zulch. The Predictive Power of Comprehensive Income and Its Individual Components under IFRS. [Z]. Working paper, 2010.

^⑥Hirst, D. Eric, Hopkins, Patrick E. Comprehensive income reporting and analysts' valuation judgments. [J]. Journal of Accounting Research, 1998, (36): 47-75.

^⑦Maines, Lauren A. and McDaniel, Linda S. Effects of Comprehensive-Income Characteristics on Nonprofessional Investors' Judgment: The Role of the Financial Statement Format. [Z]. SSRN Working Paper Series, 2000.

^⑧Bamber, L. S., J. Jiang, K. R. Petroni, and I. Y. Wang. Comprehensive income: Who's afraid of performance reporting? [J]. The Accounting Review, 2010, (85): 97-126.

关于财务信息透明度的研究,目前文献主要从广义的会计信息透明度层面研究其内涵、度量、影响因素及经济后果,而对于其他综合收益信息透明度在内涵及度量方法上的独特性则鲜有研究涉足。本文试图构建一个衡量其他综合收益自愿性信息披露程度的四级指标评价体系,来衡量其他综合收益信息透明度,进一步丰富现存文献对于会计信息透明度的研究成果。

1.2.2 现实意义

本文通过考查商业银行其他综合收益信息的生成路径,为银监会及其他国家机关对商业银行经营管理活动的监控重点提供建议,进一步提高商业银行的监控效率。另一方面,本文通过探究其他综合收益信息透明度的影响因素,有助于投资者理性剖析商业银行其他综合收益信息的成分,最大限度地对上市商业银行给予理性定价,增强资本市场信号传递效果,从而保障银行监管的市场约束机制有效运行,并最终促进市场资源有效配置。

1.3 研究方法及主要解决的问题

本文在规范研究的基础上,结合实证案例研究,借助规范研究的理论演绎为实证案例研究作铺垫,通过实证经验结果来进一步深化对理论的认识。

在规范研究部分,本文首先对其他综合收益信息披露相关准则的变迁历史进行梳理,随后对其他综合收益的内涵特征及经济后果进行详细的介绍。

在实证案例研究部分,本文以我国上市商业银行的年报为第一手资料,从与其他综合收益相关的主要经济活动出发,逐一证实了其他综合收益信息的可能生成路径。接下来,本文通过构建一个衡量其他综合收益自愿性信息披露程度的四级评价指标体系,来替代商业银行其他综合收益信息透明度,以实现对其其他综合收益信息透明度的评价。

本文要解决的主要问题如下:

第一:探究商业银行其他综合收益信息的主要生成路径。

第二:探究其他综合收益信息披露相关准则变迁、公允价值会计准则对其他综合收益信息透明度的影响。

1.4 研究内容及本文创新

1.4.1 研究内容

本文整体研究结构安排为五部分，包括绪论、文献综述及理论分析、其他综合收益信息生成路径研究、其他综合收益信息透明度的影响因素研究、结论及建议。详细技术路线图如图 1-1：

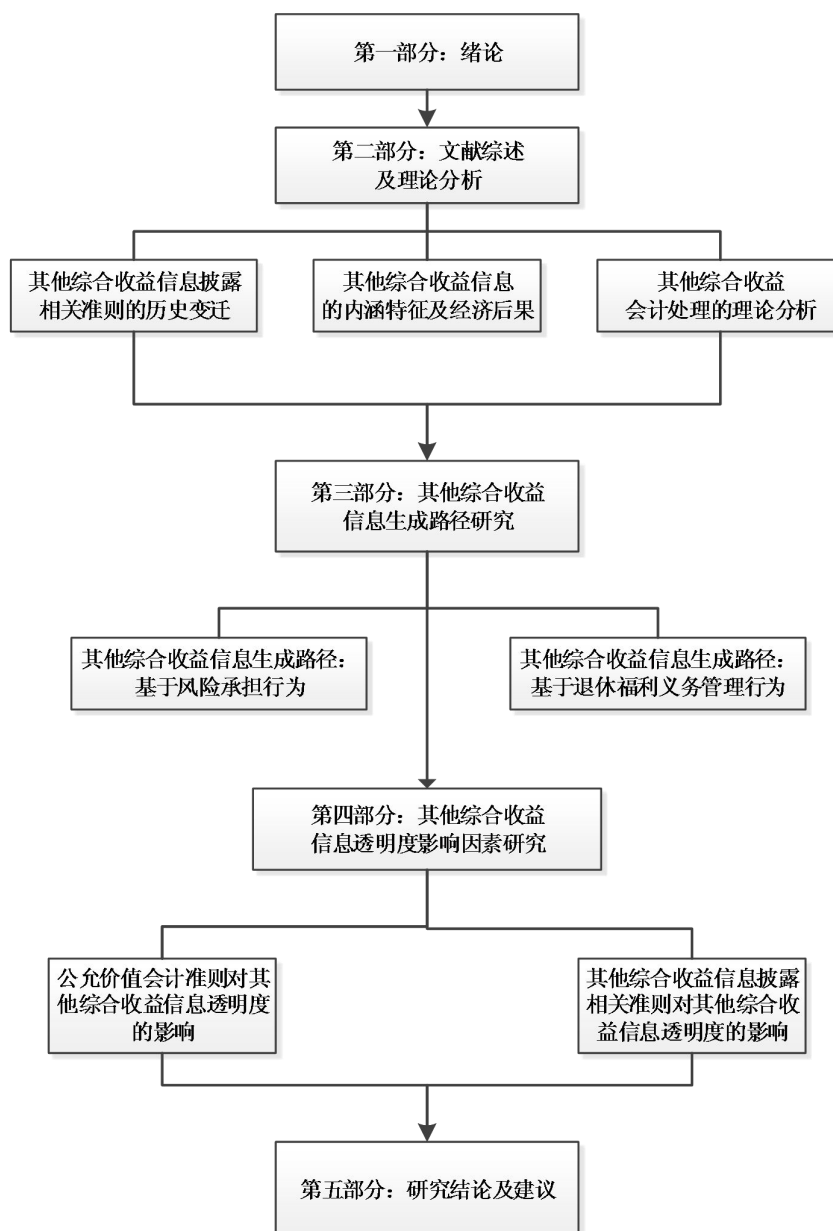


图 1-1 本文技术路线

第一部分，绪论。这一部分的内容是本文的选题背景与意义、研究所采用的方法和整体构思框架等。

第二部分，文献综述及理论分析。主要介绍其他综合收益信息披露相关准则的变迁历史、其他综合收益的内涵特征及其经济后果、其他综合收益确认、计量、报告的理论基础等方面进行整理和评述，以便清晰地了解当前国内外就这一问题的研究现状和进一步研究的空间，从而引出本文重点研究的内容。

第三部分，其他综合收益信息生成路径研究。基于第 30 号企业会计准则，本部分首先提出可能影响其他综合收益信息生成的四种商业银行经营管理活动——套期保值行为、证券投资行为、海外业务拓展行为以及退休福利义务管理行为。随后，通过实证案例研究的方法，本文逐一对上述四种路径的风险状况及生成其他综合收益信息的过程进行验证，最终得出了商业银行其他综合收益信息的主要生成路径。

第四部分，其他综合收益信息透明度的影响因素研究。本部分首先详细介绍了关于其他综合收益自愿性信息披露水平的四级评价指标体系设计思路及具体评价方法。接着，本文以我国 16 家上市商业银行自 2006 年以来的年度财务报告为一手资料，验证了公允价值会计准则、其他综合收益信息披露相关准则变迁对其他综合收益信息透明度的影响。

第五部分，研究结论及建议。本部分是对以上规范研究及实证研究结果的归纳总结，并在此基础上为市场投资者对商业银行财务信息的识别重点提供建议。

1.4.2 本文创新

首先，本文从商业银行日常经营管理活动出发，探究了商业银行其他综合收益信息生成路径。现存文献有关其他综合收益的研究大多集中于其他综合收益的内涵特征及经济后果，尚未有文献对其他综合收益信息的生成路径进行追本溯源的探索，也没有研究基于商业银行日常业务视角对其他综合收益信息展开研究。

其次，现有研究对会计信息透明度的衡量方法主要包括四种：1.直接根据相关权威的评价结果来衡量会计信息透明度；2.研究者通过构建综合评价指数来衡量会计信息透明度；3.把自愿性信息披露水平作为衡量会计信息透明度的关键指标；4.选择个别其他指标替代会计信息透明度。然而，专门对于其他综合收益信

息透明度的度量，则尚未有研究涉足。本文借鉴自愿性信息披露水平替代会计信息透明度的研究思路，通过构建一个四级指标评价体系，实现了对商业银行其他综合收益信息透明度的度量和比较。

2 文献综述与理论分析

2.1 其他综合收益信息披露相关准则的历史变迁

1966年美国会计原则委员会发布第9号意见书(Opinion No.9),明确提出“清洁盈余”的概念,即所有由企业经营活动导致的经济后果都必须反映于利润表,企业不得将任何利得或损失在利润表之外披露。1980年,第3号财务会计概念公告由美国财务会计准则委员会正式发布,该公告首次明确了“综合收益”的定义(之后被FSAB第6号财务会计概念公告(SFAC6)^①所取代):“综合收益是指企业在报告期内由各项交易、事项和情况所产生的权益(净资产)变动,除去业主投资和分派业主款导致的变动(SFAC-NO.6 page 7)。”此外,第6号财务会计概念公告还描述了综合收益的来源、特征及组成部分。根据第6号财务会计概念公告的描述,综合收益有三条主要来源:“除去所有者投资和分派业主款以外的交易、事项,企业在报告期内的创造性努力成果,以及受企业外部经济政治社会环境影响的价格波动、事项”。来源于这三条途径的综合收益的特征也存在明显差异:“综合收益不同来源途径的组成要素在稳定性、风险及可预测性方面存在显著差异,因此在财务报告中对综合收益的不同组成部分进行分别列示是有必要的”。综合收益的各个组成要素在第6号财务会计概念公告中被划分为两大类型:“基本要素——收入、费用、利得、损失,以及由基本要素汇总计算出的汇总性要素——净利润、税前经营性收入等(SFAC-NO.6 page 30)”。FASB在随后发布的若干份准则中,将外币报表折算差额、可供出售金融资产公允价值变动、养老金负债价值变动及某些金融衍生工具价值变动计入“其他综合收益”并披露于所有者权益表,这种披露方式模糊了企业盈余的真实状况,被称为“粗糙盈余”(dirty surplus)。FASB有关“粗糙盈余”的披露准则引起了财务报表使用者的担忧,这些观点认为,企业管理层可能通过将其他综合收益信息直接计入权益表而误导市场投资者对企业真实盈余状况的判断,此外,与金融衍生工具相关的营业外收入或损失也会被埋在权益表中。1996年FASB前主席Dennis Beresford与FASB管理者L.Todd Johnson、Cheri Reither认为:如果不对综合收益的披露方式进行

^①Financial Accounting Standard Board.1985.“Elements of Financial Statement.” Statement of Financial Accounting Concepts. Stamford, CT: FASB. Number 6.

改革，所有者权益表将成为大量不规则信息及重要信息的垃圾桶。然而，金融机构管理层认为，将衍生金融工具未实现的营业外收入或损失计入损益表将加大盈余的波动性，从而使得市场投资者夸大了对银行风险状况的评估。此外，企业由于考虑到衍生金融工具利得损失对盈余的直接影响，很可能背离审慎的风险管理原则，趋向高风险的业务。

1997年，第130号财务会计准则由美国财务会计准则委员会发布^①。这一准则详细界定了综合收益的组成要素，并规定了企业在财务报告中需要披露其他综合收益的具体内容及披露的方式。根据该准则，“综合收益由净利润和直接计入权益表的营业外收入及损失构成，后者包括外币折算差额的累积影响、养老金负债的调整额、由可供出售金融资产的公允价值变动影响净额”。而企业需要在财务报告中披露与其他综合收益相关的以下内容：“1、其他综合收益各个组成项目的期末余额，以及这些余额的加总即累积其他综合收益余额；2、其他综合收益各项目的变化额（企业可选择列报税前或税后变化额）；3、为避免重复计算的重分类调整金额；4、综合收益总额”。至于披露的方式，第130号财务会计准则允许企业以三种方式对综合收益进行披露：单表式（综合收益作为利润表的组成部分披露）、两表式（综合收益作为一张单独的报表披露）、所有者权益变动表式（综合收益在所有者权益表中进行披露）。所有者权益变动表式引起了学术界的广泛批判和抨击，大量研究认为，允许综合收益在权益表中披露将隐藏公司恶化的未实现损益，损害财务信息透明度，增加盈余操纵的空间，实在是百害而无一利。在此压力之下，FASB与IASB在2004年开展了有关综合收益披露的联合研究项目，并取得了显著的研究成果。

2011年，IASB对IAS1进行修订，并发布《其他综合收益项目的列报》；FASB同年发布了《2011年第5号企业会计准则更新—综合收益(主题220):综合收益的列报》(ASU No.2011-05)。FASB更新后的综合收益列报准则不再允许其他综合收益在所有者权益变动表列示，只允许在利润表中列报，这与IASB的做法一致。但仍然给予企业管理层将综合收益合并或单独列表的选择权，并要求连续列示“损益”和“其他综合收益”的具体组成项目，以及“其他综合收益”重分类为“损益”的调整。

^①Financial Accounting Standard Board.1997."Reporting Comprahensive Income." Statement of Financial Accounting Standards. Stamford, CT: FASB. Number 130.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

廈門大學博碩士論文摘要庫