

知识点 3：损益表、现金流量表分析的主要内容和指标

一、损益表分析

1、内容

损益表分析，主要结合银行收益情况，对收入、支出各项目占收支总额比例及增长情况进行，以对商业银行的财务情况进行评价。

2、指标

$$(1) \text{资产利息率} = \frac{\text{利息收入}}{\text{资产总额}} \times 100\%$$

其反映银行资产的盈利能力；该指标越高，说明资产盈利能力越强。

$$(2) \text{成本率} = \frac{\text{成本费用}}{\text{营业收入}} \times 100\%$$

该指标表明银行为取得营业收入而耗费成本费用的情况。

$$(3) \text{利润率} = \frac{\text{利润}}{\text{营业收入}} \times 100\%$$

该指标反映商业银行取得的营业收入中利润的获得情况。

$$(4) \text{营业利润增长额} = \frac{\text{本年营业利润} - \text{上年营业利润}}{\text{上年营业利润}} \times 100\%$$

其表示本年营业利润比上年的增长幅度，该比率越高，说明银行的经营效果越好。

二、现金流量表分析

1、内容

现金流量表分析，主要针对银行资金运动状况，了解现金流量是否充足、效率如何等。对现金流量表主要从充分性和效率性两个方面进行分析。

2、指标

$$(1) \text{现金流量充分性比率} = \frac{\text{现金流量}}{\text{债务总额}} \times 100\%$$

该比率主要用于衡量 商业银行能否获得足够的现金以偿还债务、购买资产和支付股利。该指标可具体分解为：长期债务偿还比率、股利支付比率以及再投

资比率三个比率，分别衡量偿还长期债务、股利支付以及再投资在经营活动获得现金中列支的比例。

$$(2) \text{每股现金流量} = \frac{\text{每股经营活动现金流量}}{\text{每股发行在外的普通股}} \times 100\%$$

该指标反映每股发行在外的普通股票平均占有的现金流量。该指标越高，表明每股盈利现金流入保障越高。

$$(3) \text{现金流量利润率} = \frac{\text{经营活动现金流量}}{\text{营业收入}} \times 100\%$$

该指标表示每一元的经营收入中，现金所占百分比。

$$(4) \text{现金流量资产利润率} = \frac{\text{经营活动现金流量}}{\text{平均总资产}} \times 100\%$$

反映商业银行资产获得现金的能力，该指标越高，表明商业银行资金流动性越强。

练一练

（ ）主要针对银行资金运动状况，了解现金流量是否充足、效率如何等。

- A. 现金流量表分析
- B. 损益表分析
- C. 资产负债表分析
- D. 利润表分析

『正确答案』 A