

## 博士論文（要約）

論文題目：銀行の不良債権処理と会計・監査の対応に  
関する研究

氏 名：児嶋 隆

※本論文は以下のとおり刊行されているため、差し支えない範囲で論文内容を公表する。

著書名：銀行の不良債権処理と会計・監査

出版社：中央経済社

出版年：平成 27 年 7 月 10 日

ISBN978-4-502-15031-9

## 目 次

序章 本書の課題と概要

### 【第Ⅰ部 わが国の銀行の不良債権処理の会計・監査】

第1章 銀行監査導入時の銀行会計

第2章 銀行監査の導入

第3章 資産の自己査定制度導入までの会計基準の変遷

第4章 バブル崩壊後の不良債権処理の会計・監査

第5章 資産の自己査定制度の導入

第6章 資産の自己査定制度導入時における会計基準の問題点

第7章 日本長期信用銀行事件と日本債券信用銀行事件の考察

第8章 資産の自己査定制度導入後の会計・開示制度の進展

第9章 金融再生プログラムの時代

補章 中小企業金融円滑化法の銀行会計・監査に与える影響

### 【第Ⅱ部 米英ならびに国際機関等の見解と動向】

第10章 米国の銀行の貸倒引当金規制

第11章 「発生損失アプローチ」から「予想損失アプローチ」へ

第12章 実現しなかったコンバージェンス

第13章 英国金融危機における銀行の監査人の判断

第14章 バーゼル銀行監督委員会と銀行会計・監査

終章 まとめと展望

## 参考文献

※ 以下の文献において、AICPA など公式機関等の文献については当該 Web にて入手可能なもの（2014 年 11 月 12 日現在）を掲載している。したがって、タイトルでの検索が可能なため、Web アドレスを個別には表示していない。

AICPA [1968], *Audit of Banks*.

AICPA [1969], *Audit of Banks*. (中瀬宏通・宮田達郎訳 [1973], 『アメリカの銀行会計と監査』 商事法務研究会)

AICPA [1983], *Audits of Banks*.

AICPA [1992], SAS No. 69, *The Meaning of Present Fairly in Conformity With Generally Accepted Accounting Principles in the Independent Auditor's Report*, January.

AICPA [2003], Exposure Draft, *Proposed Statement of Position : Allowance for Credit Losses*, June 19.

Bauman, M. F. [1999], *Testimony of Martin F. Bauman, Chair, Task Force on Accounting for Loan Losses, AICPA, Before Committee on Banking and Financial Services of U.S. House of Representatives Subcommittee on Financial Institutions and Consumer Credit*, June 16.

BCBS [1997], *Core Principles for Effective Banking Supervision*, September.

BCBS [1999a], *Sound Practice for Loan Accounting and Disclosure*, July.

BCBS [1999b], *Core Principles Methodology*, October.

BCBS [2000], *Report to G7 Finance Ministers and Central Bank Governors on International Accounting Standards*, April.

BCBS [2002], *The Relationship between Banking Supervisors and Banks' External Auditors*, January.

BCBS [2006a], *Sound Credit Risk Assessment and Valuation for Loans*, June.

BCBS [2006b], *Core Principles for Effective Banking Supervision*, October.

BCBS [2006c], *Core Principles Methodology*, October.

BCBS [2008], *External Audit Quality and Banking Supervision*, December.

BCBS [2009], *Guiding Principles for Replacement of IAS39*, August.

BCBS [2010a], Comment Letter to IASB Chairman, *Financial Instruments : Amortised Cost and Impairment*. 30 June.

BCBS [2010b], Comment Letter to FASB Chairman, *Accounting for Financial Instruments and Revisions to the Accounting for Derivative Instruments and Hedging Activities (Topic 815) and Comprehensive Income (Topic 220)*, 22

September.

- BCBS [2012a] , *Core Principles for Effective Banking Supervision*, September.
- BCBS [2012b] , Letter to IASB Chairman and FASB Chairman, *Financial Instruments : Impairment*, 21 December.
- BCBS [2013] , Comment Letter to IASB Chairman, *Exposure Draft (ED/2013/3) Financial Instruments : Expected Credit Losses*, 21 June.
- BCBS [2014] , *External Audits of Banks*, March.
- Benston, G. J. and L. D. Wall [2005] , "How should Banks Account for Loan Losses", *Federal Reserve of Atlanta Economic Review*, Fourth Quarter, pp. 19-38.
- Deloitte [2011] , *IFRS Insight*, Volume 22, March/April.
- Dugan, J. C. [2009] , Remarks, *Comptroller of the Currency before the Institute of International Bankers, "Loan Loss Provisioning and Pro-cyclicality"*, March 2.
- EC [2010] , Green Paper, *Audit Policy : Lessons from the Crisis*, 13 October.
- FASB [1975] , SFAS No. 5, *Accounting for Contingencies*, March.
- FASB [1976] , FASB Interpretation No.14, *Reasonable Estimation of the Amount of a Loss : an Interpretation of FASB Statement No.5*, September.
- FASB [1977] , SFAS No.15, *Accounting by Debtors and Creditors for Troubled Debt Restructurings*, June.
- FASB [1984] , Statement of Financial Accounting Concepts No. 5, *Recognition and Measurement in Financial Statement of Business Enterprises*, December. (平松一夫・広瀬義州訳 [1994], 『FASB 財務会計の諸概念 (改訳新版)』中央経済社)
- FASB [1985] , EITF ABSTRACT, Issue No. 85-44, *Differences between Loan Loss Allowances for GAAP and RAP*, December 19.
- FASB [1993] , SFAS No.114, *Accounting by Creditors for Impairment of a Loan : an Amendment of FASB Statement No.5 and 15*, May.
- FASB [1999] , EITF D-80, *Application of FASB Statement 5 and 114 to a Loan Portfolio*, April.
- FASB [2008] , SFAS No.162, *The Hierarchy of Generally Accepted Accounting Principles*, May.
- FASB [2010a] , Proposed Accounting Standards Update, *Accounting for Financial Standards and Revisions to the Accounting for Derivative Instruments and Hedging Activities*, May 26.
- FASB [2010b] , Agenda 65, *Accounting for Financial Instruments : Comment Letter Summary—Impairment and Interest Recognition*, October 15.
- FASB [2011] , Supplementary Document, *Accounting for Financial Instruments and Revisions to the Accounting for Derivative Instruments and Hedging Activities*,

January 31.

FASB [2012] , Proposed Accounting Standards Update, *Financial Instruments—Credit Losses (Subtopic 825-15)*, December 20.

FASB [2015] , *Accounting For Financial Instruments : Impairment, Tentative Board Decisions to Date During Redeliberations As of June 11*.

FCAG [2009] , *Report of the Financial Crisis Advisory Group*, July 28.

FDIC [2001] , *Policy Statement on Allowance for Loan and Lease Losses Methodologies and Documentation for Banks and Saving Institutions*, July 2.

Financial Times [2010] , “Details of secret bank talks revealed”, 21 December.

Financial Times [2011] , “Watchdog hits out at banks over Greek debt”, 30 August.

Financial Times [2012a] , “Accounting bodies fail to agree bad-loan standard”, 19 July.

Financial Times [2012b] , “US banks face steep rise in bad loans cover”, 21 December.

Financial Times [2013] , “Spain’s Lenders face EUR10bn gap after new bad loans rule”, 24 May.

Financial Times [2014] , “Loss accounting rules put more heat on European bank’s capital levels : Banks ; Laws target pricing of expected losses”, 19 June.

FRC [2010] , *Audit Inspection Unit 2009/10 Annual Report*, July.

FRC [2012] , The Sharman Inquiry: Final Report and Recommendations of the Panel of Inquiry, *Going Concern and Liquidity Risks : Lessons for Companies and Auditors*, June.

FRC [2013] , *Illustrative Example of a UK auditor ’ s Report Reflecting the Requirements of ISA (UK and Ireland)700 (Revised June 2013)*.

FRC [2014] , Bulletin 4, *Recent Developments in Company Law, The Listing Rules and Auditing Standards that affect United Kingdom Auditor’s Reports*, April.

FRC [2015] , *Extended Auditor’s Reports : A Review of Experience in the First Year*, March.

FRC, APB [2004] , ISA (UK and Ireland) 570, *Going Concern*, December.

FRC, APB [2007] , Practice Note 19, *The Audit of Banks and Building Societies in the United Kingdom (Revised)*, January.

FRC, APB [2008a] , Bulletin, *Audit Issues When Financial Market Conditions are Difficult and Credit Facilities may be Restricted*, January.

FRC, APB [2008b] , Bulletin, *Going Concern Issues during the Current Economic Conditions*, December.

FRC, APB [2010] , Discussion Paper, *Auditor Scepticism : Raising the Bar*, August.

FRC, APB [2011a] , Bulletin, *Compendium of Illustrative Auditor's Reports on United Kingdom Private Sector Financial Statements for periods ended on or after 15*

- December 2010 (Revised)*, February.
- FRC, APB [2011b] , Feedback paper, *Auditor Scepticism : Raising the Bar*, March.
- FRC, APB [2012a] , Bulletin, *Compendium of Illustrative Auditor's Reports on United Kingdom Private Sector Financial Statements for periods ended on or after 15 December 2010 (Revised)*, March.
- FRC, APB [2012b] , *Professional Scepticism : Establishing a Common Understanding and Reaffirming Its Central Role in Delivering Audit Quality*, March.
- FSA [2009] , *The Turner Review*, March.
- FSA • FRC [2010] , Discussion Paper, *Enhancing the auditor's contribution to prudential regulation*, June.
- FSA • FRC [2011] , Feedback Statement, *Enhancing the auditor's contribution to prudential regulation, Feedback on DP10/3*, March.
- FSF [2009] , *Recommendations for Addressing Procyclicality in the Financial System*, 2 April.
- G20 [2008] , *Declaration : Summit on Financial Markets and the World Economy*, November 15.
- G20 [2009a] , *G20 London Summit: Official Communique*, 2 April.
- G20 [2009b] , *Declaration on Strengthening the Financial System : London Summit*, April 2.
- GAO [1994] , Report to Congressional Committees, *Depository Institutions : Divergent Loan Loss Methods Undermine Usefulness of Financial Reports*, October.
- GAO [1996] , *Bank Oversight Structure : U.S. and Foreign Experience May Offer Lessons for Modernizing U.S. Structure*, November.
- House of Commons, Treasury Committee [2008] , *The run on the Rock*, 24 January.
- House of Commons, Treasury Committee [2009a] , *Banking Crisis : dealing with the failure of the UK banks*, 21 April.
- House of Commons, Treasury Committee [2009b] , *Banking Crisis : reforming corporate governance and pay in the City*, 12 May.
- House of Lords, Select Committee on Economic Affairs [2011] , *Auditors : Market concentration and their role*, 30 March.
- IAASB [2004] , ISA 570, *Going Concern*, December.
- IAASB [2009] , ISA 540, *Auditing Accounting Estimates, Including Fair Value Accounting Estimates, and Related Disclosures*, December.
- IAASB [2013] , *Reporting on Audited Financial Statements : Proposed New and revised International Standards on Auditing (ISAs)*, July.
- IAASB [2015] , ISA 701, *Communicating Key Audit Matters in the Independent*

- Auditor's Report*, January.
- IAPC [1989] , *The Relationship between Bank Supervisors and External Auditors*, July.
- IAPC [1990] , *The Audit of International Commercial Banks*, February.
- IAPC [2001a] , IAPS 1004, *The Relationship between Banking Supervisors and Banks' External Auditors*, December.
- IAPC [2001b] , IAPS 1006, *Audits of the Financial Statements of Banks*, December.
- IASB [2003] , IAS 39, *Financial Instruments : Recognition and Measurement*, December.  
(企業会計基準委員会・財務会計基準機構監訳 [2009], 『国際会計基準 第 39 号 : 金融商品—認識及び測定』 中央経済社)
- IASB [2005] , IFRS 7, *Financial Instruments: Disclosures*, August.
- IASB [2009a] , Exposure Draft, *Financial Instruments : Amortised Cost and Impairment*, November. (企業会計基準委員会訳 [2010], 『公開草案 ED/2009/12 (及び結論の根拠) 金融商品 : 償却原価及び減損』 IASB Website)
- IASB [2009b] , IFRS 9, *Financial Instruments*, November.
- IASB [2010a] , Agenda 9A, *Financial Instruments : Impairment : Comment Letter Summary*, July.
- IASB [2010b] , Agenda 4B, *Financial Instruments : Impairment : Variation of an expected loss approach*, 3 August.
- IASB [2010c] , IFRS 9, *Financial Instruments*, October. (企業会計基準委員会・財務会計基準機構監訳 [2011b], 『国際財務報告基準 第 9 号 : 金融商品』 中央経済社)
- IASB [2011a] , Supplement to ED/2009/12, *Financial Instruments : Amortised Cost and Impairment, Financial Instruments: Impairment*, January. (企業会計基準委員会訳 [2011a], 『公開草案 ED/2009/12 「金融商品 : 償却原価及び減損への補足」 : 金融商品 : 償却原価及び減損』 IASB Website)
- IASB [2011b] , IFRS 10, *Consolidated Financial Statements*, May. (企業会計基準委員会・財務会計基準機構監訳 [2012], 『国際財務報告基準 第 10 号 : 連結財務諸表』 中央経済社)
- IASB [2012] , Exposure Draft, *Classification and Measurement : Limited Amendments to IFRS 9*, November.
- IASB [2013a] , Exposure Draft, *Financial Instruments : Expected Credit Losses*, March.  
(企業会計基準委員会訳 [2013], 『公開草案 ED/2013/3 (及び結論の根拠) 金融商品 : 予想信用損失』 IASB Website)
- IASB [2013b] , Snapshot, *Financial Instruments : Expected Credit Losses*, March.
- IASB [2013c] , Agenda 5B, *Financial Instruments : Impairment, Outreach Feedback Summary—Fieldwork*, 22-26 July.
- IASB [2013d] , Agenda 5C, *Financial Instruments : Impairment : Comment Letter*

*Summary*, 22-26 July.

IASB [2013e] , IFRS 9, *Financial Instruments (Hedge Accounting and Amendments to IFRS 9, IFRS 7 and IAS 39)*, November.

IASB [2014a] , Agenda 5B, *Financial Instruments : Impairment, Comparison between proposals in ED and tentative decisions*, 20-21 February.

IASB [2014b] , Discussion Paper, *Accounting for Dynamic Risk Management : a Portfolio Revaluation Approach to Macro Hedging*, April.

IASB [2014c] , IFRS 15, *Revenue from Contracts with Customers*, May. (企業会計基準委員会・財務会計基準機構監訳 [2015], 『国際財務報告基準 第15号 : 顧客との契約から生じる収益』中央経済社)

IASB [2014d] , IFRS 9, *Financial Instruments*, July.

IASB [2014e] , Project Summary, *IFRS 9 Financial Instruments*, July.

IASB・FASB [2009], Agenda 7A, *Loan Loss Provisioning, Analysis of Alternatives*, March.

IASB・FASB [2010] , IASB Agenda 1B, FASB Agenda 69, *Financial Instruments : Impairment : Estimating the Amount of Expected losses*, 10-12 November.

IASB・FASB [2011a] , IASB Agenda 4E, FASB Agenda 87, *Accounting for Financial Instruments : Impairment : Summary of Outreach for Supplementary Document on Impairment*, 11-15 April.

IASB・FASB [2011b] , IASB Agenda 8, FASB Agenda 99, *Impairment : Three-bucket approach*, 13-17 June.

IASB・FASB [2011c] , IASB Agenda 7A, FASB Agenda 100, *Financial Instruments : Impairment : Transfer between buckets*, 18-22 July.

IASB・FASB [2011d] , IASB Agenda 4B, FASB Agenda 110, *Financial Instruments : Impairment : Credit Risk Management Approach : Originated/purchased assets at lower credit quality*, 19-23 September.

IASB・FASB [2012] , IASB Agenda 5, FASB Agenda 154, *Financial Instruments : Impairment : Cover Memo*, 21-25 May.

IASB・FASB [2013] , FASB Memo 232, IASB Agenda 5D, *Accounting for Financial Instruments : Impairment (AFIMP) : Feedback Summary*, July 10.

IASB [1989], *Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements*, July.

IASB [1990] , IAS 30, *Disclosures in the Financial Statements of Banks and Similar Financial Institutions*, August.

IASB [1997] , IAS 1, *Presentation of Financial Statements (revised 1997)*, August.

IASB [1998] , IAS 39, *Financial Instruments : Recognition and Measurement*,



December.

- ICAEW [2010] , *Audit of Banks : Lesson from the Crisis*, April and June.
- ICAEW [2013] , “Mandatory auditor rotation agreed”, *economia*, 7 October.
- IFRS Foundation [2010] , Conference Documentation, *IFRS Conference : London*, 23, 24 June.
- Lamoreaux, M. G. and N. Nilsen [2010] , “Convergence Milestone” , *Journal of Accountancy*, August, pp. 26-31.
- Levitt, A. [1999] , *Prepared Testimony of the Honorable Arthur Levitt, Chairman, Securities and Exchange Commission, Subcommittee on Securities of Senate Banking Committee : Hearing on Accounting for Loss Reserves*, July 29.
- Miller, P. B. W. , R. J. Redding and P. R. Bahnson [1986] , *The FASB : The People, the Process, and the Politics*, Richard D, MacGraw-Hill/Irvin Inc. ( 高橋治彦訳 [1989] 『The FASB : 財務会計基準審議会－その政治的メカニズム－』 同文館出版)
- OCC [1996] , Comptroller’s Handbook, *Allowance for Loan and Lease Losses*, June.
- OCC [2013] , *Bank Accounting Advisory Series*, September.
- OCC, FDIC, FRB and OTS [1993] , *Interagency Policy Statement on the Allowance for Loan and Lease Losses (ALLL)*, December 21.
- OCC, FDIC, FRB, OTS and NCUA [2003] , Comment Letter to AcSEC, *Proposed Statement of Position - Allowance for Credit Losses (SOP)*, October 6.
- OCC, FDIC, FRB, OTS and NCUA [2006] , *Interagency Policy Statement on Allowance for Loan and Lease Losses*, December 13.
- Reuters [2010] , “Mark-to-market plan could be modified : FASB member”, September 28.
- Schuette, R. S. [1999], *Testimony of Rex S. Schuette On Behalf of the American Bankers Association before the Subcommittee on Financial Institutions and Consumer Credit of the Committee on Banking and Financial Services, United States House of Representatives*, June 16.
- SEC [1986] , FRR 28, *Accounting for Loan Losses by Registrants Engaged in Lending Activities*, December 1.
- SEC [ 2001 ] , SAB No.102, *Selected Loan Loss Allowance Methodology and Documentation Issues*, July 6.
- SEC, FDIC, FRB, OCC and OTS [1998] , *Joint Interagency Statement*, November 24.
- SEC, FDIC, FRB, OCC and OTS [1999a] , *Joint Interagency Letter to Financial Institutions*, March 10.
- SEC, FDIC, FRB, OCC and OTS [1999b] , *Joint Interagency Letter to Financial Institutions*, July 12.

Tanoue, D. [1999], *Testimony of Donna Tanoue, Chairman, Federal Deposit Insurance Corporation, Allowance for Loan and Lease Losses, Before the Subcommittee on Financial Institutions and Consumer Credit Committee on Banking and Financial Services, U.S. House of Representatives, June 16.*

相沢幸悦 [2006], 『平成金融恐慌史—バブル崩壊後の金融再編—』 ミネルヴァ書房。

秋葉賢一 [2014], 「気になる論点 115 : 改正 IFRS 第 9 号『金融商品』(2) 一減損処理における絶対的アプローチの否定—」『経営財務』No. 3179 (9月15日), 20-23頁。

青木直幸・水谷貢 [1997], 「『資産査定について』通達の概要」『金融財政事情』3月24日, 29-33頁。

朝日新聞 [2006], 「不良債権消え巨額『戻し益』, 三菱 UFJ, 旧 UFJ 融資先再建, 積んだ引当金, 不要に」5月23日, 朝刊。

朝日新聞「変転経済」取材班編 [2009], 『失われた (20 年)』岩波書店。

安藤英義 [2001], 『簿記会計の研究』中央経済社。

生駒和夫 [1997], 「『銀行等金融機関の資産の自己査定に係る内部統制の検証並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針』の概要」『金融法務事情』No. 1484 (6月5日), 27-32頁。

伊藤隆敏 [2001], 「1990 年代に頭打ちになった日本 : 持続的な成長を回復するための金融監督の必要性」星岳雄・ヒュー・パトリック編著『日本金融システムの危機と変貌』日本経済新聞社, 第 4 章, 99-127 頁。

岩崎美智和 [2010], 「不良債権処理制度と貸出条件緩和」伊藤修・埼玉大学金融研究室編『バブルと金融危機の論点』日本経済評論社, 第 6 章, 169-201 頁。

大江清一 [2011], 『銀行検査の史的展開』時潮社。

大木一昭 [1997], 「貸倒償却・貸倒引当の監査手続」西川郁生編著代表『資産の自己査定監査の実務指針 Q&A』金融ブックス, 第 4 章, 99-114 頁。

大蔵省銀行局 [1976], 『第 25 回銀行局金融年報』(昭和 51 年版)。

大蔵省銀行局 [1981], 『第 30 回銀行局金融年報』(昭和 56 年版)。

大蔵問人 [1985], 『大蔵省銀行局』ぱる出版。

大森茂 [1997], 「貸倒償却・貸倒引当の計上手続きと留意点」西川郁生編著代表『資産の自己査定監査の実務指針 Q&A』金融ブックス, 第 5 章, 115-132 頁。

大森泰人 [2008], 「金融検査—ダブルスタンダードの憂鬱」『金融法務事情』No. 1839 (7月5日), 1頁。

大山剛 [2011], 『バーゼルⅢの衝撃』東洋経済新報社。

奥田芳彦編著 [2004], 『法人税基本通達逐条解説』税務研究会出版局。

小邦宏治 [1995], 『不良債権処理の政治経済学』平原社。

尾崎安央 [2011], 「会計の原則」江頭憲治郎・弥永真生編著『会社法コンメンタール 10

- ー計算等 (1)』商事法務研究会, 第 1 節, 41-122 頁。
- 越智信仁 [2008], 『銀行監督と外部監査の連携—我が国金融環境の変化, 各国制度の比較等を踏まえて』日本評論社。
- 越智信仁 [2013], 「銀行監督と会計士業務の連携強化—金融危機後の議論を踏まえた改善策と課題—」『企業研究』第 23 号, 89-117 頁。
- 小野展克 [2005], 『竹中平蔵の戦争 金融再生に挑んだ 730 日』PHP 研究所。
- 小幡尚孝 [1998], 「『自己査定』『会計処理』『情報処理』三位一体のグローバル・スタンダード化を目指す」『金融財政事情』8 月 24 日, 24-29 頁。
- 甲斐幸子 [2010], 「欧州委員会 グリーン・ペーパー『監査に関する施策: 金融危機からの教訓』」『会計・監査ジャーナル』No. 665 (12 月), 10-15 頁。
- 片木晴彦 [1994], 「会計包括規定の役割について」滝田節・森本滋編『商法・経済法の諸問題』商事法務研究会, 21-43 頁。
- 加藤俊治・大庭寿和 [2014], 「[解説] IFRS 第 9 号: 金融資産の減損と信用リスク管理」『経営財務』No. 3175 (8 月 18 日), 38-44 頁。
- 上川名清次郎 [1977], 「銀行決算経理の真実性を改めて証明」『金融財政事情』2 月 28 日, 44-46 頁。
- 軽部謙介・西野智彦 [1999], 『検証 経済失政—誰が, 何を, なぜ間違えたか』岩波書店。
- 川北博 [2008], 『[私本] 会計・監査業務 戦後史』日本公認会計士協会出版局。
- 川口哲哉 [1976], 「銀行会計監査人監査の留意点」『会計ジャーナル』第 8 巻第 3 号 (3 月), 45-52 頁。
- 川西安喜 [2010], 「解説: 金融商品会計に関する FASB の公開草案」『会計・監査ジャーナル』No. 661 (10 月), 10-20 頁。
- 川西安喜 [2013], 「解説: FASB の金融資産の減損に関する公開草案」『会計・監査ジャーナル』No. 692 (3 月), 81-85 頁。
- 企業財務制度研究会編著 [2001], 『証券取引法における新「ディスクロージャー制度」詳解』税務研究会出版局。
- 菊池英博 [2007], 『実感なき景気回復に潜む金融恐慌の罠—このままでは日本の経済システムが崩壊する』ダイヤモンド社。
- 岸田雅雄 [2008], 「旧長銀事件最高裁判決の検討」『商事法務』No. 1845 (10 月 5 日), 26-32 頁。
- 岸田雅雄 [2010], 「第 193 条」岸田雅雄監修『注釈金融商品取引法 [第 3 巻] 行為規則』金融財政事情研究会, 477-487 頁。
- 木下信行編 [1999], 『解説 改正銀行法』日本経済新聞社。
- 木村耕三・百瀬功編著 [1996], 『銀行経理の実務 [全訂版]』金融財政事情研究会。
- 木村剛 [2003], 『竹中プランのすべて』アスキー・コミュニケーションズ。
- 銀行監査研究会 [1976], 「銀行監査実施上の問題点」『商事法務』No. 740 (7 月 5 日), 22-27

頁。

- 銀行経理問題研究会編 [2001], 『銀行経理の実務 (第5版)』 金融財政事情研究会。
- 金融監督庁 [1999], 『金融監督庁の1年 (平成10年事務年度版)』。
- 金融監督庁 [2000], 『金融監督庁の1年 (平成11年事務年度版)』。
- 金融検査研究会 (大蔵省銀行局検査部内) 編 [1976], 『金融検査の要領』 大蔵財務協会。
- 金融検査研究会 (大蔵省銀行局検査部内) 編 [1982], 『金融検査の実務』 大蔵財務協会。
- 金融検査研究会 (大蔵省銀行局検査部内) 編 [1991], 『新時代の金融検査実務』 大蔵財務協会。
- 金融再生研究会 [1999], 『金融監督庁』 宝島社。
- 金融財政事情研究会 [1974a], 「改正商法の鳴動に息をひそめる金融界」『金融財政事情』5月6日, 12-13頁。
- 金融財政事情研究会 [1974b], 「匿名座談会: 会計監査人監査導入上の問題点を探る」『金融財政事情』6月24日, 26-31頁。
- 金融財政事情研究会 [1997a], 「インタビュー: 適正な引当て・償却後の実質自己資本比率に基づく監督を実現する」『金融財政事情』1月20日, 12-15頁。
- 金融財政事情研究会 [1997b], 「インタビュー: 自己責任に基づく方針策定と合理的根拠の説明を望む」『金融財政事情』1月20日, 16-18頁。
- 金融財政事情研究会 [1998a], 「インタビュー: 大手19行に対して毎年実施が基本」『金融財政事情』12月7日, 12-17頁。
- 金融財政事情研究会 [1998b], 「日本債券信用銀行の特別公的管理開始決定に関する資料」『金融財政事情』12月21日, 20-21頁。
- 金融ジャーナル社 [1980], 「中瀬宏通 日本公認会計士協会会長に聞く: 内部統制の確立が急務—債務保証をめぐる教訓から」『金融ジャーナル』1月, 55-60頁。
- 金融庁 [2001~2013], 『金融庁の1年 (平成12年~平成24年事務年度版)』。
- 金融法研究会 (大蔵省銀行局内) 編 [1981], 『新銀行法の解説』 金融財政事情研究会。
- 金融法制研究会 (大蔵省銀行局内) 編 [1982], 『詳説・銀行法』 時事通信社。
- 金融法令研究会 (大蔵省銀行局内) 編 [1983], 『新銀行法精義』 大蔵財務協会。
- 国広正 [2011], 『修羅場の経営責任: 今, 明かされる「山一・長銀破綻」の真実』 文藝春秋。
- 久保田晃 [1980], 「銀行監査の実情と期待」『会計ジャーナル』第12巻第8号 (7月), 16-22頁
- 黒木正憲 [1975], 『新商法計算書類規則逐条詳解』 税務経理協会。
- 河野正道 [1994], 「金融機関の不良債権問題についての行政上の指針について—問題解決に向けて一層の努力を一」『金融』3月, 22-28頁。
- 小林守男 [1976a], 「銀行監査と内部検査実務 (3)」『企業会計』第28巻第2号 (2月), 81-89頁

- 小林守男 [1976b], 「銀行監査手続と実務上の問題点—銀行実務者の立場から—」『会計ジャーナル』第8巻第10号(10月), 16-24頁。
- 五味廣文 [2012], 『金融動乱 金融庁長官の独白』日本経済新聞出版社。
- 小山嘉昭 [2004], 『詳解 銀行法』金融財政事情研究会。
- 小山嘉昭 [2012], 『詳解 銀行法 [全訂版]』金融財政事情研究会。
- 佐伯尚美 [1997], 『住専と農協』農林統計協会。
- 櫻田照雄 [1995], 『銀行ディスクロージャー—規制緩和と「自己責任」経営』法律文化社。
- 佐々木清隆・松井秀征・松尾直彦・三上徹 [2012], 「(座談会) 3 金融行政のあり方」『金融法務事情』No. 1943 (4月10日), 46-75頁。
- 佐竹浩・橋口収 [1967], 『新銀行実務講座第13巻 銀行行政と銀行法』有斐閣。
- 佐藤隆文 [2003], 『信用秩序政策の再編—枠組み移行期としての1990年代—』日本図書センター。
- 佐藤隆文 [2007], 「日本における規制の進化」佐藤隆文編著『バーゼルIIと銀行監督』東洋経済新報社, 第2章, 23-46頁。
- 参議院 [1993], 『大蔵委員会議事録』3月26日。
- 参議院 [1996], 『予算委員会議事録』4月16日。
- 参議院 [2003], 『財政金融委員会議事録』6月13日。
- 参議院 [2004], 『財政金融委員会議事録』1月15日。
- 塩崎恭久 [2004] 「銀行と証券市場の利益相反を克服するには日本版 SEC 必要」『週刊東洋経済』1月24日, 56頁。
- 塩野宏 [1989], 『行政法第一部講義案(上)』有斐閣。
- 志賀櫻 [2013], 『タックス・ヘイブン—逃げていく税金』岩波書店。
- 衆議院 [2003a], 『財務金融委員会議事録』6月11日。
- 衆議院 [2003b], 『財務金融委員会議事録』12月4日。
- 衆議院 [2004], 『財務金融委員会議事録』1月14日。
- 住専問題研究会 [1996], 『住専問題って何?』日本経済通信社。
- 商事法務研究会 [1968], 「全銀協, 監査制度に関する商法改正について要望書を提出」『商事法務』No. 457 (8月5・15日), 60頁。
- 商事法務研究会 [1979], 「日本公認会計士協会, 金融機関監査の充実強化を要望」『商事法務』No. 849 (9月25日), 38頁。
- 商事法務研究会 [1980], 「銀行等の監査実情調査結果をみて」『商事法務』No. 864 (3月5日), 36-37頁。
- 白石博之 [1981], 「新銀行法による銀行のディスクロージャーについて」『企業会計』第33巻第8号(8月), 55-61頁。
- 白洲信弘 [2002], 『新版 アメリカ法人税法詳解』中央経済社。
- 杉本正安・鉛慎吾・宮田達郎 [1977], 『銀行監査要説』商事法務研究会。

- 鈴木恒男 [2009], 『巨大銀行の消滅』 東洋経済新報社。
- 須田一幸 [2004], 「税効果会計基準と銀行の自己資本比率規制」 須田一幸編著『会計制度改革の実証分析』 同文館出版, 第5章 §1, 158-175 頁。
- 須藤正彦 [2004], 『精説不良債権処理—引当・償却とデット・エクイティ・スワップ, 証券化—』 経済法令研究会。
- 税務研究会 [2015], 「税効果ルールの見直し, 現行実務を踏襲へ」 『経営財務』 No. 3195 (1月12日), 3 頁。
- 関口智和 [2011], 「IAASB 会議報告 (第43回会議) ニューヨーク会議」 『会計・監査ジャーナル』 No.674 (9月), 27-30 頁。
- 全国銀行協会連合会 [1974], 「改正商法と銀行」 『金融』 4月, 8-16 頁
- 全国銀行協会連合会・東京銀行協会編集・発行 [1979], 『銀行協会30年史』。
- 全国銀行協会連合会・東京銀行協会編集・発行 [1997], 『銀行協会五十年史』。
- 全国銀行協会連合会 [1998], 「リスク管理債権情報の開示について」 『金融』 4月, 10-14 頁。
- 全国銀行協会 [2013], 『国際会計基準審議会 (IASB) 「公開草案 (金融商品: 予想信用損失)」 に対する意見について』 (Comments on IASB's Exposure Draft, *Financial Instruments: Expected Credit losses*) 7月5日。
- 高尾義一 [1998], 『金融デフレ』 東洋経済新報社。
- 高月昭年 [2004], 「金融制度改革はなぜ十分な活力を生み出さなかったのか?: 当事者不在のまま動く日本型改革の限界」 堀内昭義・池尾和人編『日本の産業システム9 金融サービス』 NTT出版, 3, 50-99 頁。
- 高橋俊樹 [2000], 『実例に学ぶ金融機関の債権償却—自己査定時代の実務指針』 金融財政事情研究会。
- 高橋洋一 [1994a], 『(新版) ケース・スタディによる金融機関の債権償却』 金融財政事情研究会。
- 高橋洋一 [1994b], 『(新版) ケース・スタディによる金融機関の債権償却 [第二訂]』 金融財政事情研究会。
- 多賀谷充 [1999], 「貸倒見積高の算定」 大塚宗春編著『逐条解説 金融商品会計基準』 中央経済社, 第4章, 97-114 頁。
- 多賀谷充 [2007], 『金融商品取引法—ディスクロージャー制度を中心として—』 同文館出版。
- 竹中平蔵 [2006], 『構造改革の真実 竹中平蔵大臣日誌』 日本経済新聞社。
- 竹森俊平 [2009], 『経済危機は9つの顔を持つ』 日経BP出版センター。
- 谷川浩道 [1983], 『ケース・スタディによる金融機関の債権償却』 金融財政事情研究会。
- 地域金融研究所編 [1996], 『金融検査の歩み』 地域金融研究所。
- 千野忠男・小栗蔵男編 [1984], 『銀行経理の実務』 金融財政事情研究会。

塚崎公義 [2011], 『不良債権処理 先送りの合理性』 東洋経済新報社。

東海銀行総合企画部編 [1967], 『新銀行実務講座 第12巻 銀行会計』 有斐閣。

内藤純一 [2004], 『戦後的金融システムの創造—「1930年代モデル」の終焉とその後にくるもの』 中央公論社。

中井稔 [2007], 『銀行経営と貸倒償却』 税務経理協会。

中北徹・財部誠一 [1996], 『住専の闇』 朝日新聞社。

長崎武彦 [1989], 「7. 引当金」『会計ジャーナル』第21巻第2号(1月臨時増刊), 94-102頁

中島省吾 [1975], 「わが国銀行監査制度の基本課題」『會計』第108巻第3号(9月)。

永田俊一 [1995], 「公表された不良債権処理の基本方針」『金融財政事情』6月19日, 23-25頁。

成瀬雄亮 [2014], 「バーゼル銀行監督委員会による『銀行の外部監査』」『会計・監査ジャーナル』No. 709(8月), 24-26頁。

西川郁生 [1997a], 「早期是正措置制度における外部監査: 銀行等監査特別委員会報告第4号『実務指針』の背景と概要」『金融財政事情』6月9日, 26-30頁。

西川郁生 [1997b], 「資産の自己査定と公認会計士監査の実務指針とは」西川郁生編著代表『資産の自己査定監査の実務指針 Q&A』金融ブックス, 第1章, 7-31頁。

西崎哲郎・野村修也・松尾直彦・森公高 [2010], 「座談会: 長銀・日債銀取締役証券取引法違反事件の考察」『金融法務事情』No.1891(2月25日), 10-35頁。

西田剛 [1975], 「銀行法会計の展開と問題点」『企業会計』第27巻第9号(8月), 114-123頁。

西野智彦 [2001], 『検証 経済迷走—なぜ危機が続くのか』 岩波書店。

西村吉正 [1999], 『金融行政の敗因』 文藝春秋。

西村吉正 [2003], 『日本の金融制度改革』 東洋経済新報社。

西村吉正 [2007], 「金融危機再検証 今が好機」『日本経済新聞』2月21日, 朝刊。

西村吉正 [2009], 「不良債権処理政策の経緯と論点」池尾和人編『バブル/デフレ期の日本経済と経済政策 4 不良債権と金融危機』慶應義塾大学出版, 8, 251-283頁。

西村吉正 [2011], 『金融システム改革 50年の軌跡』 金融財政事情研究会。

日経金融新聞 [2003], 「足利銀を一時国有化, 『税効果』全額否定は遺憾」12月1日, 朝刊。

日本経済新聞 [1992], 「延滞債権, 7兆円—8兆円に」4月24日, 朝刊。

日本経済新聞 [1998], 「監督庁の判断に戸惑う監査法人, 決算発表3週間後の『破たん』」12月13日, 朝刊。

日本経済新聞 [1999], 「破たん回避に関係者奔走, 大蔵省も深く関与」7月24日, 朝刊。

日本経済新聞 [2002], 「『税効果会計』妥当性を点検, 竹中チーム」10月11日, 朝刊。

日本経済新聞 [2004a], 「足利銀問題で会計士協会, 監査と金融庁検査, 格差縮小を提案」

1月16日，朝刊。

日本経済新聞 [2004b]，「社説 銀行の検査と監査の関係を明確に」1月18日，朝刊。

日本経済新聞 [2004c]，「地銀監査と金融検査の引当額，かい離率『受容範囲内』，会計士協調へ」3月24日，朝刊。

日本経済新聞 [2004d]，「UFJ 決算で会計士協会長，『金融検査反映は当然』，沖原頭取ら今夕内定」5月19日，夕刊。

日本経済新聞 [2004e]，「会計士協会長会見，UFJ の引き当て積み増し，『監査法人，甘さ指摘』」5月25日，朝刊。

日本経済新聞 [2005a]，「中央青山監査法人，粉飾見逃さないようリスク管理本部新設」4月22日，朝刊。

日本経済新聞 [2005b]，「中央青山，足利銀行が提訴，11 億円請求，『違法配当に加担』」，9月17日，朝刊。

日本経済新聞 [2005c]，「大きく振れた監査の軸，『もたれ合い』ツケ重く（解説）」9月17日，朝刊。

日本経済新聞 [2006]，「三菱 UFJ，最終益 1 兆 1817 億円に，みずほも前期最高益，公的資金，今夏完済へ」5月23日，朝刊。

日本経済新聞 [2014a]，「進むか原発再稼働（下）成長のアキレスけん」7月21日，朝刊。

日本経済新聞 [2014b]，「ザ・人事，決断とその後，金融再生委，初代委員長に柳沢氏（1998年）」10月12日，朝刊。

日本経済新聞社編 [2000]，『検証バブル 犯意なき過ち』日本経済新聞社。

日本経済新聞社編 [2004]，『UFJ 三菱東京統合』日本経済新聞社。

日本公認会計士協会 [1980]，「“銀行等監査実情調査”結果報告」『JICPA NEWS』No. 273（1月），4頁。

日本公認会計士協会編集・発行 [1988]，『公認会計士制度三十五年史—最近の10年—』。

日本公認会計士協会・全国銀行協会連合会 [1975]，「座談会：銀行監査一般指針について」『金融』10月，15-34頁。

日本租税研究協会 [1986]，『1986年米国税制改革法の解説』日本租税研究協会。

野口旭 [2006]，『エコノミストたちの歪んだ水晶玉』東洋経済新報社。

野村修也 [2005]，「金融検査マニュアルの法的性質」江頭憲治郎・増井良啓編『溶ける境を超える法 3 市場と組織』東京大学出版会，第10章，205-226頁。

野村稔 [2009]，判例評論 55「長銀粉飾決算事件上告審判決」『判例時報』No. 2045（9月1日），168-172頁。

蓮井良憲 [1970]，「金銭債権の評価」大森忠夫・矢沢惇編集代表『注釈会社法（6）株式会社の計算』有斐閣，114-122頁。

長谷川茂男 [2009]，「FASB のコーディフィケーション（再構築）の概要」『経理情報』No.



- 1219 (7月1日), 24-28頁。
- 藤井良広 [2000], 『頭取達の決断』 日本経済新聞社。
- 藤野信雄 [1979], 「大光相互銀行の監査報告書に思う」『JICPA NEWS』 No. 267 (8月), 17頁。
- 細田隆 [1998], 『転換期の金融システム—グローバル・スタンダードと日本版ビッグバン』 金融財政事情研究会。
- 松尾直彦 [2008a], 「金融規制法の法源と執行のあり方 (1)」『金融法務事情』 No. 1845 (9月15日), 26-36頁。
- 松尾直彦 [2008b], 「金融規制法の法源と執行のあり方 (2)」『金融法務事情』 No.1846 (9月25日), 30-42頁。
- 松尾直彦 [2009], 「自己資本規制強化の国際的潮流と課題」『金融ジャーナル』 11月, 12-15頁。
- 松戸陽太郎・熊谷直樹 [1978], 『企業内容開示制度の解説—証券取引法上の有価証券届出書等作成実務—』 税務研究会出版局。
- 溝口幸太郎 [1974], 「銀行監査実施要領の作成が急務」『金融財政事情』 9月2日, 30-33頁。
- 溝渕明 [2004], 「主要行 03年決算分析: 二極化する財務体質改善度合い」『金融財政事情』 7月12日, 39-45頁。
- 百瀬功編 [1998], 『銀行の時価会計の実務』 金融財政事情研究会。
- 森公高 [1997], 「資産の自己査定 Q&A」西川郁生編著代表『資産の自己査定監査の実務指針 Q&A』 金融ブックス, 第6章 57~70, 154-184頁。
- 盛田良久・百合野正博 [1998], 「公認会計士監査に対する社会的期待と実証分析」『JICPA ジャーナル』 No. 516 (7月), 88-97頁。
- 弥永真生 [2000], 『商法計算規定と企業会計』 中央経済社。
- 弥永真生 [2006], 『コンメンタール会社計算規則・改正商法施行規則』 商事法務研究会。
- 弥永真生 [2008a], 「コンバージェンスと受容—金融商品取引法・会社法の観点から」『企業会計』 第60巻第4号 (4月), 61-68頁。
- 弥永真生 [2008b], 「長銀刑事事件最高裁判決の意義と今後の影響」『経理情報』 No. 1192 (9月10日), 26-29頁。
- 柳川範之・柳川研究室編著 [2002], 『不良債権って何だろう?』 東洋経済新報社。
- 山浦久司 [1993], 『英国株式会社会計制度論』 白桃書房。
- 山浦久司 [1996], 「我が国の監査機能の成熟を阻む市場構造と変革の動き」『JICPA ジャーナル』 No. 490 (5月), 69-73頁。
- 山浦久司 [2003], 『会計監査論 (第3版)』 中央経済社。
- 山口利昭 [2013], 『法の世界からみた「会計監査」—弁護士と会計士のわかりあえないミゾを考える—』 同文館出版。

- 山口敦雄 [2003], 『りそなの会計士はなぜ死んだのか』 毎日新聞社。
- 山家悠紀夫 [2001], 『構造改革という幻想』 岩波書店。
- 湯谷昇洋・辻広雅文 [1996], 『ドキュメント 住専崩壊』 ダイヤモンド社。
- 預金保険機構編 [1998], 『平成9年度預金保険機構年報』。
- 預金保険機構編 [2007], 『平成金融危機への対応—預金保険はいかに機能したか』 金融財政事情研究会。
- 吉井一洋編著 [2007], 『よくわかる新 BIS 規制—バーゼルⅡの理念と実務』 金融財政事情研究会。
- 米山正樹 [1993], 「資料：不良債権の評価—共同債権買取機構の問題点—」『會計』第144巻第1号(7月), 119-129頁。
- 読売新聞 [2006], 「大手銀 空前の好決算」5月24日, 朝刊。
- 渡辺淑夫 [1981], 『逐条解説・法人税基本通達の一部改正について』 大蔵財務協会。
- 渡部晃 [2010a], 「旧日債銀『粉飾決算』事件最高裁刑事判決をめぐって [上]」『商事法務』No.1894 (3月25日), 4-14頁
- 渡部晃 [2010b], 「旧日債銀『粉飾決算』事件最高裁刑事判決をめぐって [中]」『商事法務』No.1895 (4月5日), 13-21頁
- 渡部晃 [2010c], 「旧日債銀『粉飾決算』事件最高裁刑事判決をめぐって [下]」『商事法務』No.1896 (4月15日), 48-55頁。
- 渡部祐資監修 [1982], 『コンメンタール法人税基本通達』 税務研究会出版局。

## 論文要旨

本論文の課題は、わが国の銀行の不良債権処理の会計と監査制度を考察することによって、その問題点を明らかにし、あるべき制度を探ることにある。そのため、本論文は 2 部構成となっている。

銀行は、規制業種として健全性が求められる一方で、上場会社の場合には株主の保護が図られなければならないため、会計・監査とも 2 つの側面を持つことになる。そこで、第 I 部におけるわが国の銀行の不良債権の会計・監査の考察では、その側面から銀行監査が導入された 1976 年から 2004 年までの銀行の不良債権処理の会計・監査について考察した。

第 II 部では、わが国の制度の考察に資するために、米国の銀行の貸倒引当金会計規制、国際会計基準審議会 (IASB) と米国財務会計基準審議会 (FASB) による貸出金の減損基準の審議過程を考察した。監査に関しては、近年の英国金融危機における監査人の判断に加え、会計と合わせてバーゼル銀行監督委員会 (BCBS) の公表物等を考察した。

以下、本研究で得られた主な知見を述べる。

わが国における不良債権処理に関する監査基準と会計基準の混同は改めるべきであり、かつ職業会計士団体の公表物は政治および金融行政から中立でなければならないと考える。

銀行側では金融検査マニュアルは会計基準として遵守すべきものとされているが、運用に過度の裁量が働く危険性を伴うため、「公正妥当な会計基準 (慣行)」とはならない場合があり得る。銀行の財務諸表の信頼性を高めるためには、銀行監督当局から独立した会計・監査監督当局の存在と、両監督当局の定期的かつ実効的な対話が必要であると考えられる。

銀行の監査人は、その財務諸表が「金融行政の影響を受けない一般に公正妥当と認められる企業会計の基準」に準拠して適正に表示されているか否かを「金融行政の影響を受けない一般に公正妥当と認められる監査の基準」に準拠して監査を実施すべきである。

世界的な共通点として、不良債権処理の会計基準を変えることによって金融危機の増幅を抑止することができるとの考え方は再検討が必要である。また、銀行監督当局は、不良債権処理に関して「公正妥当な会計基準」に従った銀行の会計処理に納得できない場合であっても、会計基準の変更の要請や会計処理の修正以外の措置を講ずるべきである。