

銀行成本會計

銀行學會叢書

銀行成本會計

謝廷信著

中華書局印行

銀行學會序

銀行乃授受信用之機關，金融機構之樞紐，經濟社會之動脈，譬如社會經濟之各項組織，若電機之齒輪然，銀行爲聯繫此齒輪之軛帶，軛帶之迴旋，即策動齒輪之運轉不息，是以銀行業之興衰，有關整個經濟社會之隆替，然欲謀銀行事業之進展，端賴銀行學術之研究，於是銀行學會之組織尙矣，亦猶如機輪軛帶之所以能迴旋自如者，又非馬達之發電力不可，銀行學會之組織，即此發電之馬達也。

銀行學會之任務，在近代經濟制度中既如是其重要，是以英美等先進國家，無不有此項組織，以協助金融事業之發達，本會自民國二十一年成立迄今，十有四載，慘淡經營，規模粗具，其重要工作，可得而言者，約有五端：一爲刊物之發行，二爲銀行實務之研究，三爲圖書館之設置，四爲銀行補習教育之舉辦，五爲銀行同業及會員之聯絡，均各次第推進，其中尤以出版工作，較爲艱鉅，在本會工作程序上，列爲首要之圖，蓋實務重研究，圖書利參考，教育司啓導，聯誼貴切磋，而研究參考啓導切磋之方法，有賴於刊物之發行，俾作公開之討論。

本會出版工作，分定期刊物與不定期刊物二種，定期者原有金融導報，銀行實務，銀行學會會刊三種，太平洋戰起以後，暫行停刊，而於三十一年五月接辦有三十年歷史之銀行週報，專行討論各項經濟金融問題並搜集主要資料統計，不定期者，有叢刊與叢書二種，叢刊則專載銀行實務研究之結果，以備銀行營業之借鏡，內容範圍，廣狹不一，惟叢書則爲本會特約名家之專著，篇幅較巨，或就一問題作有系統之記載，或綜合各家之學說，發爲精審之論述，內容更求其翔實，種類務求其完備，此本會

之所以益致力於叢書也。

今叢書先後出版者，已有數種，均係切合時要之著作。最近本會鑒於成本會計之重要，已漸爲我國產業機關所注意，然其應用於銀行者，尙未之觀。而將來銀行營業之推展，前途遠大，機構日廣，辦事日繁，若不講究成本會計，實不足言科學化之管理與合理化之營運。爰特約謝廷信君爲撰銀行成本會計一書，謝君服務於銀行多年，學識經驗，兩均豐富，本書中對於銀行成本會計之意義與重要，及有關銀行各類資金各種業務其成本之計算與成本會計之應用，材料詳盡，詞例簡明，洵爲煞費苦心之作，足備金融界之採用，並供工商企業及經濟學術界之研究參考。斯煌先觀之餘，彌深欽佩，而本書之能早日問世，又應感謝中華書局之合作。惟是本會叢書工作，尙在計劃推進中，所望諸先進賢達賜予指導與合作，庶叢書計劃，得以成功，而本會對於促進金融經濟之使命，或得完成於萬一也。

中華民國三十四年十二月

銀行學會 朱斯煌 謹識

潘序

成本會計制度原應用於工廠，繼推行於各業，蓋其精密之計算方法，用爲管理之工具，足資營業之準繩，據爲參考借鑑之處良多，初不僅以工業爲限。美國銀行成本會計，由理論上之探討，而趨於實務上之應用，良有以也。我國之有新式會計，肇自遜清末葉，而以銀行會計爲嚆矢。降至近日，銀行制度漸趨嚴密，其會計制度亦累經改革而燦然大備。抗戰勝利以後，我國銀行業務行將隨經濟之發展而益形發達，政府之管制監督，亦愈見嚴格。營業之競爭，亦益趨激烈。是則銀行成本會計之應用，自感需要，坊間關於銀行成本會計之著作，或僅涉片斷，或語焉不詳，而鮮完善之著述。謝君廷信，精研會計，近撫集東西銀行成本會計之精華，參合本國銀行之實務，著爲銀行成本會計一書，立論精詳，敘說清晰，蔚爲巨帙，不特可資學者之參考，抑可爲銀行推行成本會計之借鏡，洵爲不可多得之佳作，故樂爲之序，以當介紹焉。

中華民國三十四年十二月

潘序倫於立信會計師事務所

徐序

抗戰勝利，建國之經緯萬端，銀行爲百業之樞紐，苟非實施科學化之管理，即難以完成其復興經濟之使命。銀行欲實施最精密之科學管理，則成本會計尙矣。夫銀行業務錯綜複雜，際此政府管制日嚴，同業競爭日烈，利潤日趨菲薄之秋，苟主持者對本身現狀無精確認識，自難期成功之經營。美國銀行實施成本制度，早著成效。自研究存戶成本開始，逐漸進而計算匯款、押款、押匯、信託等各業務之成本。他如開支之管理、機械之應用、息率之釐訂、人事之調度，莫不以成本會計紀錄爲依歸。謝君廷信，從業我行，十有餘年，對於銀行與會計，素養甚豐。最近應銀行學會之請，精心撰著銀行成本會計一書，藉應潮流之需要。余詳加瀏覽，深覺其立論精湛，方法周密，不特切合我國銀行實用，更爲啓闢我國銀行界研究成本會計之先河。惟時代巨輪，日新月異，銀行之組織業務，政府之管制法令，國際之金融環境，演化不息。深盼謝君今後能常追隨現實，時加修訂，永爲完備之作，則有功於我銀行界，豈淺鮮哉！是爲序。

民國三十五年一月六日

徐謝康序於上海商業儲蓄銀行

自序

銀行成本會計在美國已有三十餘年之歷史，各銀行與信託公司且設專部以管理之，其發達之情形與受銀行當局之重視，殊值得我人之注意，夷攷其對於銀行之功效，則銀行內何部費用為不經濟，何類業務為虧損，何類存款無利可圖，何種存戶剝蝕銀行之利益，因成本制度之實施，猶如光器械施諸人身，種種病狀，莫不昭然若揭，而謀所以補救之策，至於銀行應有盈餘幾何始敷各項應有之支配，各類存款應給予何種息率方稱合度，放款息率應訂若干方敷本身之成本及利益，各項手續費率應如何作合理之釐訂，尤須賴成本會計之實施，方可作準確之方案，此猶羅盤針之於航海家，非恃此不足以把握生存與進展之舵也。

銀行為一服務社會之機構，便利個人，與工商業債權債務之清算，與資金之融通，同時須協助政府實施其金融政策，恃成本制度以健全其基礎，維持其生存，而得永續發揮其服務社會之使命。美國各地銀行公會類有研討各銀行成本之組織，將有價值之成本報告公諸社會，銀行所訂息率與手續費率均有所依據，避免社會人士之不必要誤解，與同業間不必要競爭，良有以也。

銀行成本會計於國內不獨未見實施，且少專門之著作，過去上海銀行週報社曾有銀行成本會計論小冊之刊行，惟其內容僅限於存款戶之分析，三十二年間著者於上海銀行擔任學術研究工作，得有機緣搜羅美日諸國銀行成本會計之材料，逐日將心得筆之於書，日積月累，乃成一私人之研究紀錄，本不敢公諸社會，乃以銀行週報之索稿，以其中數章付之塞責，抗戰勝

利以後，復根據最近金融法令，詳加修改，茲承銀行學會之囑託，並經上海銀行當局之贊助，得以刊行問世。自審才識淺陋，安敢災及棗梨，姑能以此爲引玉之磚，則幸甚矣。

本書之成，賴銀行界及會計界前輩之指示甚多。其中尤以銀行學會祕書長朱斯煌碩士之種種鼓勵與協助，感銘心版。名會計師潘序倫博士賜予宏序，本行總行副經理徐謝康先生曾就全稿校閱一次，並揮序言。史寶楚於邦杰兩先生予以研究之機會，吾妻朱荷珍女士代爲繕錄校對，致全書得告完成，均謹此誌謝。

民國三十五年七月一日

謝廷信

凡例

- 一、本書共七章，理論與實務並重，理論部份大都參照美國銀行成本會計制度而來，實務部份則完全以我國大商業銀行實際情形為根據，俾我國銀行之有意實施成本制度者，參照較為便利。
- 二、為讀者明瞭計，書中儘量舉例說明，其中數字，力求簡單，全書之舉例均有連續性，故加以連續編號，無形中將一銀行實施成本會計之全部手續列出，並儘量列置圖表公式，俾較易領會。
- 三、書中所陳之制度，力求與我國之最近金融法令相符合，必要時並加以註明，書中所用銀行會計科目，完全以財政部錢幣司編訂之暫行銀行統一會計制度之會計科目為準，惟自抗戰勝利後，金融法令恐將有新的調整，新銀行法亦待頒行，本書出版後，當儘量收集此項材料，俟於再版時補充之。
- 四、本書所提供銀行成本計算之方法，約分六類：資金之平均成本，資金之分類成本，業務成本，存款帳戶成本，分部成本，與人工成本之統馭，後兩者偏重於內部費用之管理，此六項成本均有其聯系性，但銀行亦可視其需要，酌為施行一二種成本制度，或俟其有成效時，再推行及全部成本制度。
- 五、大學商學院如以銀行成本會計為銀行系或會計系選修學程者，本書可供一學期二學分之用，所需習題可由教師參酌舉例提出之，或以銀行實際材料供學生演習。
- 六、修讀本書學生，須先修畢銀行學，銀行實務，銀行會計及成本會計等學課，庶可融會貫通，無扞格不入之弊。

銀行學會叢書

銀行成本會計 目錄

銀行學會序

潘序倫先生序

徐謝康先生序

自序

凡例

第一章 概論.....1

第一節 緒言.....1

第二節 銀行成本會計之使命及其種類.....3

爲決定資金運用政策之成本會計——爲管理統馭之
成本會計——爲決定資金吸收政策之成本會計

第三節 銀行成本會計之起源與各國發達狀態.....5

銀行成本會計之起源與在美發展之過程——銀行成
本會計制度在英國之情形——銀行成本會計制度在
德國之情形

第四節 銀行成本會計之意義.....8

銀行成本會計與銀行會計之區別——銀行成本會計
與工業成本會計之區別——銀行成本會計之定義

第五節 銀行成本會計在我國不發達之原因.....12

重營業輕會計之觀念——學術風氣之淡薄——銀行
採取穩健保守之會計政策——會計人才之缺乏——
手續繁重費用增加

第六節 銀行成本會計對我國銀行業之重要	14
政府管制加嚴——同業競爭日烈——費用加重——	
銀行當局事務繁重	
第七節 成本計算之時期	16
第二章 平均成本	18
第一節 平均成本之意義	18
第二節 資金量之計算	19
資金之種類——自己資金之運用淨額——外來資金之運用淨額	
第三節 資金總成本之確定	26
成本計算與損益計算之比較——所得稅——折舊費用	
第四節 資金運用基準成本	31
第三章 分部成本	34
第一節 緒言	34
第二節 分部成本對於銀行經營管理之重要	35
判明各部各科費用之消長——費用預算上之利用——	
銀行成本會計制度上必經程序	
第三節 我國銀行之分部制度	38
第四節 分部直接費與分部間接費	40
平均分攤法——定率分攤法——各別分攤法	
第五節 費用分攤之標準	42
薪金津貼公費董監事費——工資——膳宿費——酬勞金瞻養金撫卹金退職金等——教育費——查帳費——	
房地租修繕費房產折舊——水電燈炭費——保險費——	
—文具費印刷費——廣告費交際費——捐稅費——郵	

費電報電話費——旅費車費——律費——調查費——
書報費——雜費——器具折舊攤銷開辦費

第六節 費用分攤之實務.....54

設置分部成本分戶帳——過渡成本部門之綜合——
分攤基準之決定

第四章 業務成本.....69

第一節 業務成本之重要.....69

第二節 補助事務費之分攤.....70

分攤意義與一般原則——分攤之標準——分攤之順序

第三節 各類業務之成本.....84

甲種活存科費用之劃分——保管部費用之劃分——
證券部費用之劃分

第四節 授信業務與附屬業務之盈虧計算.....90

業務進益資金成本與費用成本之確定——各類業務
盈虧計算

第五節 業務分類盈虧之檢討.....99

業務盈虧之批判——授信業務項目價值之衡量——
附屬業務增加盈益之研究

第五章 資金分類成本.....107

第一節 資金分類成本釋義.....107

第二節 資金之運用淨額.....109

運用淨額之意義——支付準備金額之確定——資
金運用費負擔額之計算

第三節 收益率及其決定之方法.....113

第四節 分類資金之盈虧計算.....119

盈虧之計算——基準利益之比較

第六章 存款帳戶分析.....122

第一節 存款帳戶分析之意義.....122

存款資金成本計算與存款帳戶分析之關係——各存
戶間收益與成本差異之原因

第二節 存款帳戶分析之方法.....125

收益之計算——費用之計算——定期存款及通知存
款各戶成本分析

第三節 分析存戶各家方法彙述.....131

湯姆士氏之分析方式——應薩爾氏之分析方式——
柏德森氏之分析方式——湯波遜氏之分析方式

第四節 存款帳戶界限價值與廣告價值.....138

存款帳戶之界限價值——存款帳戶之廣告價值

第五節 損失帳戶之對策及實施.....140

取銷帳戶——增加存戶價值

第七章 銀行人工成本之統馭.....147

第一節 統馭人工成本之重要.....147

第二節 職務分析與效率測定制度.....147

職務分析之技術——效率測定制度

第三節 薪資標準化.....154

第四節 各部事務數量統計.....156

參考書目.....159

索引.....161

插頁

例六十四.....124頁後

舉例目錄

例一	自己資金總額	22
例二	自己資金運用淨額	24
例三	外來資金之平均總額	24
例四	支付準備金平均額	26
例五	外來資金運用淨額	26
例六	運用資金總淨額	26
例七	平均成本	30
例八	基準純益計算表	32
例九	資金運用基準成本(甲式)	33
例十	資金運用基準成本(乙式)	33
例十一	過渡成本帳戶費用分攤額	57
例十二	上期分部盈虧	58
例十三	純益基準費之分攤	58
例十四	可供運用資金基準費之分攤	58
例十五	可供運用資金與實際運用額基準費之分攤	59
例十六	人員基準費之分攤	60
例十七	水電費之分攤	61
例十八	房地產費按面積之分攤	63
例十九	會客室負擔費之分攤	64
例二十	房地產費之分攤	65
例二十一	汽車費之分攤	66
例二十二	電話費之分攤	66
例二十三	分部成本彙總表	68
例二十四	人事處費用之分攤	72

例二十五	總務處各科共同費之分攤	72
例二十六	各部面積統計,庶務科費用之分攤	73
例二十七	郵電科費用之分攤	73
例二十八	用品科費用之分攤	74
例二十九	祕書處業務管理處檢查處費用之分攤	74
例三十	調查處費用之分攤	75
例三十一	會計處費用之分攤	77
例三十二	收款科支付科費用之分攤	78
例三十三	匯劃科費用之分攤	79
例三十四	補助事務費分攤彙總表	82
例三十五	活期存款固有費之劃分	85
例三十六	會計處及出納部費用之劃分	86
例三十七	人事處總務處本科共同等費之劃分	86
例三十八	活存及透支業務費用總額	87
例三十九	保管部房地產費之劃分	87
例四十	保管箱業務費用之計算	88
例四十一	露封保管業務與保管補助事務費之計算	88
例四十二	證券部費用之劃分	89
例四十三	各類業務成本	90
例四十四	各類業務收益額	91
例四十五	利息支出數額	93
例四十六	運用資金淨額之計算	94
例四十七	透支業務之盈虧計算	95
例四十八	放款業務之盈虧計算	95
例四十九	貼現業務之盈虧計算	95
例五十	存放同業業務之盈虧計算	96

例五十一	押匯業務之盈虧計算.....	96
例五十二	證券業務之盈虧計算.....	97
例五十三	業務分類盈虧彙總表.....	98
例五十四	個別貼現價值之衡量.....	101
例五十五	貼現項目費之計算.....	102
例五十六	保管箱業務增加盈益之計算.....	106
例五十七	資金成本之計算.....	107
例五十八	資金分類運用淨額之計算.....	112
例五十九	資金運用費負擔額之計算.....	113
例六十	史湯克氏之運用頭寸統馭方法.....	116
例六十一	平均收益率之計算.....	117
例六十二	活期存款收益率之計算.....	118
例六十三	分類資金盈虧之計算.....	119
例六十四	美國中西國民銀行商業部存款帳戶損益分類 表.....	124
例六十五	甲種活期存款戶之各項成本計算.....	129
例六十六	某活存戶盈虧計算.....	130
例六十七	湯姆士氏分析存戶舉例.....	132
例六十八	應薩爾氏分析存戶舉例.....	134
例六十九	柏德森氏分析存戶舉例.....	136
例七十	湯波遜氏分析存戶舉例.....	138

銀行學會叢書

銀行成本會計

第一章 概論

第一節 緒言

金融爲國民經濟之血液，銀行爲存儲及運輸該血液之機關，故銀行經營之當否，內部制度之良窳，關係一國產業之消長，民生之裕蹙，故銀行當局應如何謹慎將事，以推展一國之產業，增進經濟社會之福祉，而盡其輔導金融之職務。然銀行不脫爲營利企業之一種，以本身之資金與社會人士所信託之資金，加以適度之運用，所得之收入，除去各種費用，爲其利潤。但銀行過事追逐利潤，亦不可能，蓋銀行爲半公用事業(semi-public utility)，負有服務社會之重任，在統制經濟高度化與公衆利益爲大前提之趨勢下，銀行祇能在可能範圍之內，求最大之利潤，求可能最大利潤之方法，端在作最有效率之經營而已。

所謂最有效率之經營，一方以資金博取最優厚之收入，他方統制全部費用，使減至最低限度，更設法擴充資金運用量，藉博最大之差益。換言之，銀行即在(一)增加利益率與(二)增加資金運用量兩大原則下從事經營，收效自宏。欲求利益率之增加，須擇最有利之條件作放款投資，其資金成本務求其低下。前者關係資金之運用政策，後者關係內部管理問題。至增加資金運用量事，因資金運用量受銀行全部資金量之限制，資金量則受存款結餘總額之限制，故須努力於存款吸收政策之實施。

銀行於運用資金時，固求可能最大之收益率，但放款投資之利率常受市場利率之限制，且利率過高，往往爲有危險性之