

普通高等教育“十二五”金融学专业规划教材



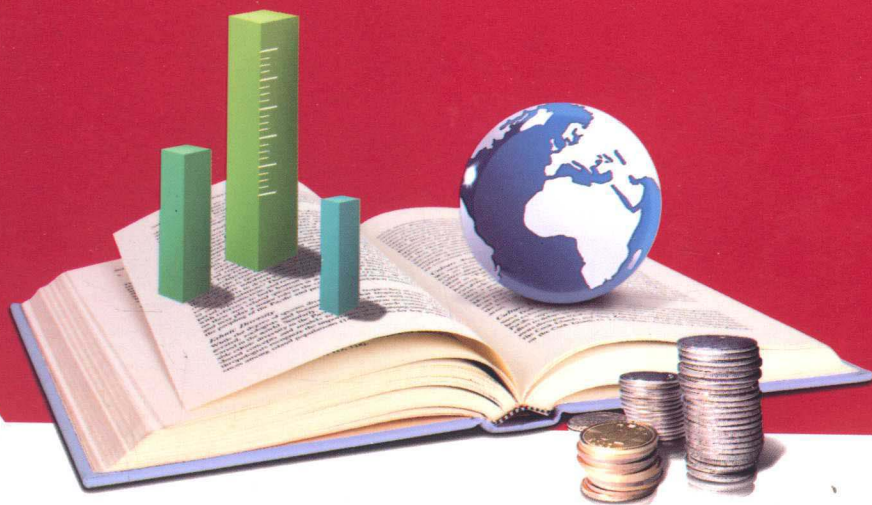
西安交通大学“十二五”规划教材

总主编 李 成

# 商业银行财务管理

【第二版】

编 著 程婵娟 周好文

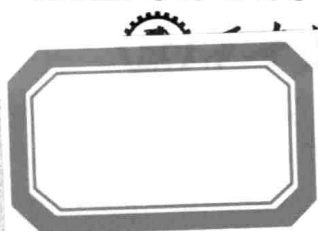


赠送  
电子课件



西安交通大学出版社  
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

普通高等教育“十二五”金融学专



交通大学“十二五”规

总主编 李 成

# 商业银行财务管理

【第二版】

编 著 程婵娟 周好文



西安交通大学出版社  
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

---

**图书在版编目(CIP)数据**

商业银行财务管理/程婵娟等编著. —西安:西安  
交通大学出版社, 2012. 9  
普通高等教育“十二五”金融学专业规划教材  
ISBN 978 - 7 - 5605 - 4538 - 7

I. 商… II. ①程… III. 商业银行-财务管理-  
高等学校-教材 IV. F830. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 210137 号

---

书 名 商业银行财务管理(第二版)  
编 著 程婵娟 周好文  
责任编辑 魏照民 郑 伟

---

出版发行 西安交通大学出版社  
(西安市兴庆南路 10 号 邮政编码 710049)  
网 址 <http://www.xjtpress.com>  
电 话 (029)82668357 82667874(发行中心)  
(029)82668315 82669096(总编办)  
传 真 (029)82668280  
印 刷 陕西时代支点印务有限公司

---

开 本 787mm×1092mm 1/16 印张 21.75 字数 519 千字  
版次印次 2008 年 8 月第 1 版 2012 年 9 月第 2 版 2012 年 9 月第 3 次印刷  
印 数 6 001~9 000  
书 号 ISBN 978 - 7 - 5605 - 4538 - 7/F · 326  
定 价 39.80 元

---

读者购书、书店添货如发现印装质量问题,请与本社发行中心联系、调换。

订购热线:(029)82665248 (029)82665249

投稿热线:(029)82668133

读者信箱:xj\_rwig@126.com

**版权所有 侵权必究**

## 内 容 提 要

本教材围绕成本和收益展开讨论，其目的是实现价值最大化，其框架体系由基本理论、基本知识和基本技能三大部分构成。本书内容共分为十二章。第一章介绍商业银行财务管理体系；第二章介绍商业银行财务信息和非财务信息的来源及其对商业银行价值的影响；第三章介绍商业银行的流动性管理，主要从流动性资产和流动性负债角度进行了阐述；第四章介绍商业银行长期融资决策及活动；第五章介绍商业银行长期投资决策及活动；第六章介绍商业银行成本管理；第七章介绍商业银行利润管理；第八章介绍商业银行财务预算管理；第九章介绍商业银行绩效管理；第十章介绍商业银行价值评估；第十一章介绍商业银行财务风险管理；第十二章介绍商业银行并购的财务管理。

本书在体系结构、内容观点、写作方法上全面创新，立足理论前沿和商业银行财务管理实践；内容安排由浅入深，由表及里，知识性与操作性兼备，通俗易懂，适用于高等学校金融学专业、财务管理专业不同程度和不同层次的读者使用。

# 普通高等教育金融学专业规划教材

## 编委会

学术指导：赵海宽

总 主 编：李 成

编 委 会(以姓氏笔画为序)：

王建喜 王政霞 申尊焕 李 成 李忠民

李富有 任 远 刘 月 祁敬宇 陈卫东

陈永生 孟钊兰 周好文 胡 碧 胡 智

徐璋勇 强 力 程婵娟 翟立宏 颜卫忠

策 划：魏照民

# 总 序

现代市场经济中,金融已经成为整个经济的核心。第一,金融在市场资源配置方面发挥着核心作用,是连接商品市场和其他要素市场的枢纽,在价值规律作用下,金融机构将资金投向效益好、前景好的产业和企业,使社会资源得到优化配置。第二,金融在宏观经济调控中发挥着核心作用,是宏观经济调控的重要杠杆。国家运用利率、汇率等多种金融手段,调节货币供应量,争取经济的总量平衡,实现物价稳定、经济增长、充分就业和国际收支平衡,促进经济又好又快发展。第三,金融在维护国家经济安全方面发挥着核心作用。经济发展中最大的不安全因素之一是金融危机;要保证国家经济安全发展,首先必须掌握金融发展状况,保证金融业的健康运行。第四,金融在决定国家经济综合竞争力中发挥着核心作用。发达的金融业能给科技创新、实业发展、政府公共支出等提供源源不断的低成本资金,带动投资、消费的增长,推动社会经济的繁荣和居民生活的改善。没有现代化的金融,不可能有现代化的经济。掌握和控制国际银行系统、拥有硬通货以及主宰国际资本市场,被视为西方强国控制世界的三大战略手段。美国之所以能够称霸世界,美元的霸主地位和金融业的高度发达是重要因素。根据洛桑国际管理发展学院发布的 2007 年世界竞争力年度报告,名列前 6 位的美国、新加坡、香港、卢森堡、丹麦和瑞士,都具有十分发达的金融业,其中有的是世界的金融中心。

在经济全球化趋势加快的背景下,金融在经济中的核心地位将越来越突出。谁能率先实现产业结构的调整和升级,优先发展金融为主的服务业,尽快建立发达的金融体系,谁就能站在全球竞争的最前沿。

近些年来,发达国家开始放松对金融业的管制。美国在 1999 年颁布《金融服务现代化法》以后,取消了银行、证券、保险业之间传统的跨业经营限制。俄罗斯、印度等一些新兴市场经济国家也纷纷加快了金融自由化步伐,放松或取消金融管制,为金融发展创造更加宽松的制度和条件。与此同时,世界金融业的并购、整合加快,创新能力和风险管理能力提升,金融格局正在发生重大变化。这种变化主要表现在三个方面:第一,全球金融资产迅速膨胀。美国和日本等长期的低利率政策,造成了全球货币的超额供给和流动性过剩,大量资金涌入金融市场,扩大了金融市场的规模。反过来,金融市场的快速扩张,又刺激了全球流动性的进一步膨胀。据国际权威机构统计,目前全球金融业核心资产总额已达 140 万亿美元,占全球 GDP 总额之比,由 1980 年的 109% 提高到 316%;全球金融衍生产品的名

义价值已达 370 多万亿美元,超过全球 GDP7 倍。第二,资本市场进一步成为金融市场的主体。全球银行资产占金融资产的比重,由 1980 年的 42%下降为 2005 年的 27%。第三,新型金融投机资本迅速兴起。全球对冲基金、私人股权投资基金数量增加很快,拥有的资产数额急剧膨胀,世界金融业的风险增加。

我国改革开放以来,充分发挥金融在现代经济中的核心作用,果断推出了一系列重大金融改革措施,不失时机地实施国有商业银行股份制改革,推进建立现代金融制度,大力推进以深化农村信用社改革为重点的农村金融改革,发挥金融在支持社会主义新农村建设中的重要作用。积极推行互利共赢的开放战略,不断提高金融对外开放水平。强调金融创新的重要位置,全面提升银行业的竞争力和服务水平。坚持把金融监管作为金融工作的重中之重,维护金融体系稳健、安全运行。由于采取了一系列强有力措施,我国金融业取得了长足进步,发生了历史性的剧变。金融体系不断完善,金融资产迅速增加;金融企业的公司治理加强,盈利能力提高,财务状况和资产质量明显改善;金融改革迈出重大步伐,商业银行改革、农村信用社改革取得了阶段性进展;人民币汇率形成机制和利率市场化改革进展顺利;资本市场基础性制度建设全面加强;保险业改革成效显著,保险公司整体实力和承保能力提高较大;金融监管明显加强,防范和处置金融风险力度加大;金融对外开放水平不断提高。截至 2006 年年底,中国金融资产总量已突破 60 万亿元,其中,银行业金融机构资产为 44 万亿元。中国的经济货币化程度( $M2/GDP$ ),已由改革初期 1978 年的 30%跃升至当前的 180%强。至 2007 年 7 月底,沪深两市股票市值 20 万亿元,占 GDP 的比重达 98%。金融业在推动我国经济转型、支持经济发展方面发挥了重要作用。当然,同国际先进水平相比,中国金融业的发展水平还不算高,如结构仍然不够合理,区域发展不平衡,创新能力、服务水平与实际需求还有差距等。必须进一步深化金融改革,加快金融发展,扩大金融开放,加强金融监管,提升我国金融业的水平。

金融大业,人才为本。面对新形势新任务,迫切需要一大批经济、金融理论基础扎实、对现代金融业务熟悉、能适应国际竞争需要的高级专业人才。只有培养和造就一大批这样的人才,才能应对国际竞争和挑战,更好地服务经济、服务社会。

金融业的发展依靠人才,人才培养依靠教育,发展教育离不开高质量的教材。作为知识载体和教学工具,教材质量关系教育质量和人才质量。西安交通大学李成教授组织编写的这套金融学专业系列教材,适应新形势对培养金融人才的需要,以面向世界、面向未来,体现学术性、系统性和前瞻性为宗旨,注重培养学生的创新能力和实践能力,为塑造高素质、创造性、复合型人才提供了条件。教材编写

者,大都是具有扎实经济、金融理论基础和较丰富的教学经验的年轻学者。他们思维活跃,思路开阔,善于学习和借鉴国内外研究成果,具有宽广的国际视野。在吸收国内外重要专业文献、教材内容的同时,有不少创新。我相信,这套系列教材的推出,必将有助于我国金融教学和金融研究水平的提高。



2007年7月28日  
于北京

注:赵海宽先生是我国老一辈著名金融专家,中国金融理论和金融改革的开拓者,中国人民银行研究生院创始人之一。曾任中国金融学会副会长,中国人民银行研究所所长,《金融研究》主编等职。现任国家政治协商委员会委员,中国人民银行研究生院博士生导师、教授,国内多家著名大学特聘教授。



## 第二版前言

随着我国金融全面开放的到来,商业银行的经营环境发生了深刻的变化,这些变化既给商业银行发展带来了契机,也使商业银行面临更大挑战,同时也极大地丰富了商业银行业务经营及管理的理论和实践。面对这样的发展时期,商业银行财务管理在银行管理中的核心地位也越发明显。正逢此时,我们申报的《商业银行财务管理》被西安交通大学立项为“十一五”规划教材,并于2008年8月由西安交通大学出版社正式出版。在此后长达四年的使用中,深得广大读者的喜爱,加之第一版中也有不合理之处。所以,应广大读者的要求,我们在第一版的基础上推出第二版。

商业银行财务管理对促进商业银行不断改善经营管理、实现价值最大化等,具有不可替代的作用。本教材始终围绕商业银行财务管理的最优目标——价值最大化——来组织编写,并将其作为全书的核心和灵魂。以《中华人民共和国商业银行法》、《企业会计准则》、《金融企业财务规则》为依据,以现代商业银行财务管理理论为指导,借鉴企业财务管理方法。通过财务规划、预测、计划、预算、控制、监督、考核、评价和分析等方法阐释筹集资金,营运资产,控制成本,分配收益,配置资源等内容;明确实现持续经营和价值最大化的经营目标。

本教材编写的指导思想和原则是:

(一)坚持中国特色与国际化相结合的原则。

(二)坚持理论性、科学性、实用性和前瞻性相结合的原则。

(三)坚持风险和收益配比的原则。突出现代商业银行财务管理以风险管理为主线,以价值最大化为目标的特征。

(四)坚持通俗易懂、适用范围广泛的原则。既适用于金融专业本科生、研究生,同时又适用于经济类非金融类专业研究生阅读,尤其是对实务部门的工作有现实指导意义。

全书共 12 章,由西安交通大学经济金融学院程婵娟、周好文编著。同时参加编写的还有:西安交通大学经济与金融学院马喆、邹维;东方证券股份有限公司投资银行与并购业务部李逸飞;华为技术有限公司资金管理部邹海波。全书由程婵娟总纂并定稿。

本教材在编写过程中参阅了大量国内外文献资料,在此对这些资料的作者表示感谢。同时还得到了西安交通大学出版社魏照民编辑以及西安思源学院李建初老师的关心和支持,在此表示最诚挚的感谢。

由于作者水平有限,书中难免有些不足之处,希望得到读者的批评指正。

作 者

2012 年 8 月

# 目 录

|     |                       |
|-----|-----------------------|
| 1   | <b>第一章 商业银行财务管理体系</b> |
| 1   | 第一节 商业银行财务管理概述        |
| 9   | 第二节 商业银行财务管理职能与作用     |
| 12  | 第三节 商业银行财务估价模型        |
| 27  | 第四节 商业银行财务管理文化        |
| 32  | <b>第二章 商业银行财务信息</b>   |
| 32  | 第一节 商业银行财务信息的来源及质量    |
| 36  | 第二节 商业银行财务报表信息        |
| 46  | 第三节 商业银行非财务报表信息       |
| 59  | <b>第三章 商业银行流动性管理</b>  |
| 59  | 第一节 商业银行流动性管理概述       |
| 62  | 第二节 商业银行流动性需求的预测      |
| 91  | 第三节 商业银行流动性管理策略       |
| 81  | <b>第四章 商业银行长期筹资管理</b> |
| 81  | 第一节 长期筹资理论            |
| 88  | 第二节 商业银行长期筹资方式        |
| 103 | 第三节 商业银行长期筹资决策        |
| 110 | <b>第五章 商业银行长期投资管理</b> |
| 110 | 第一节 商业银行长期投资概述        |
| 113 | 第二节 商业银行贷款分析与决策       |
| 123 | 第三节 商业银行证券投资决策        |

|     |                       |
|-----|-----------------------|
| 128 | 第四节 商业银行资本性投资决策       |
| 146 | <b>第六章 商业银行成本管理</b>   |
| 146 | 第一节 商业银行成本管理概述        |
| 150 | 第二节 商业银行资金成本的计量       |
| 163 | 第三节 商业银行风险成本分析        |
| 166 | 第四节 商业银行成本管理的策略       |
| 181 | <b>第七章 商业银行利润管理</b>   |
| 181 | 第一节 商业银行利润管理概述        |
| 186 | 第二节 商业银行利润规划          |
| 191 | 第三节 商业银行利润分配          |
| 197 | 第四节 商业银行增加利润的途径       |
| 200 | <b>第八章 商业银行财务预算管理</b> |
| 200 | 第一节 商业银行财务预算管理概述      |
| 206 | 第二节 商业银行财务预算的编制       |
| 220 | 第三节 商业银行财务预算的执行       |
| 229 | <b>第九章 商业银行绩效评价</b>   |
| 229 | 第一节 商业银行绩效评价概述        |
| 232 | 第二节 商业银行绩效评价的指标体系     |
| 238 | 第三节 杜邦分析方法在商业银行的应用    |
| 243 | 第四节 平衡计分卡在商业银行的应用     |
| 249 | <b>第十章 商业银行价值评估</b>   |
| 249 | 第一节 商业银行价值评估概述        |
| 254 | 第二节 商业银行价值的影响因素       |
| 257 | 第三节 传统的价值评估方法与模型      |
| 271 | 第四节 经济增加值(EVA)的应用     |

|     |                         |
|-----|-------------------------|
| 280 | <b>第十一章 商业银行财务风险管理</b>  |
| 280 | 第一节 商业银行财务风险管理概述        |
| 285 | 第二节 投资组合理论:最佳风险管理的定量分析  |
| 292 | 第三节 利率风险管理              |
| 302 | 第四节 流动性风险管理             |
| 308 | 第五节 风险套期保值              |
| 313 | <b>第十二章 商业银行并购的财务管理</b> |
| 313 | 第一节 商业银行并购理论            |
| 321 | 第二节 商业银行并购过程            |
| 326 | 第三节 商业银行并购后整合           |
| 331 | <b>参考文献</b>             |

# 第一章 商业银行财务管理体系

## 本章要点

1. 商业银行财务管理的本质
2. 商业银行财务管理的目标
3. 财务管理各职能之间以及与其他经营管理职能之间的关系
4. 商业银行财务管理的组织架构
5. 商业银行财务估价模型
6. 商业银行财务管理文化

## 第一节 商业银行财务管理概述

### 一、商业银行财务管理的涵义

#### (一) 财务及商业银行财务的本质

财务一词的英文为“finance”，是指政府、企业和个人对货币这一资源的获取和管理。财务是商品经济的产物，凡是商品经济就要涉及价值和流通，而流通就要借助于货币。马克思曾说过，商品和货币是价值的不同存在方式。在整个经营过程中，商品的流通要以货币为媒介，商品的生产也要以观念上的货币来计量，这样，在经营过程中需用货币来处理的经济关系即货币关系，形成了企业经营管理中的财务方面。财务的本质就是客观存在于商品经济领域中的货币关系体系。

因此，以商业银行为主体，与商业银行资金的筹集、分配、使用、监管等有关的各种货币关系形成有机的体系，构成了商业银行财务。商业银行财务是商业银行在经营货币信用业务过程中各项业务收支和经营成果的综合表现，也称财务活动。它与商业银行的价值创造过程相伴随。虽然商业银行不直接从事商品生产和流通，但它的货币信用业务活动却延伸到生产和流通领域，其业务活动直接表现为资金的运动。商业银行开展经营活动，必须首先具备一定数量的货币和物质条件，如有一定数量的资本金、固定资产。伴随着这些活动和资金运动，还要支付各种费用和取得各项收益，如办理存款业务要按规定支付利息，发放贷款要按规定收取利息。这些收支项目构成了商业银行财务活动的内容。这说明商业银行的财务活动是伴随资金运动而产生的，商业银行的业务活动必然引起财务活动。

#### (二) 商业银行财务管理的界定

财务管理是对财务活动进行管理的一种管理工作，是企业根据外部经营环境和自身业务发展的要求，对经营过程中的财务活动进行组织、监督和控制，从而实现管理目标的一系列管

理活动的总称。商业银行财务管理,是对经营货币信用业务过程中的各项收支和经营成果进行计划、组织、调节、控制和处理各种财务关系等一系列工作的总称。

### 1. 商业银行财务管理的对象

(1) 商业银行筹资引起的财务活动。筹集资金是银行经营的首要前提。在市场经济条件下,商业银行要想从事金融业务的经营,首先必须筹集一定数量的资金。银行通过发行股票、债券、吸收各种存款、接受直接投资、向中央银行借款等方式筹集资金,表现为银行资金的流入。银行兑付债券、偿还借款、支付利息、股利及各种筹资费用等,则表现为银行资金的流出。这种因资金筹集而产生的现金流量就是由银行筹资引起的财务活动。

(2) 商业银行投资引起的财务活动。银行筹集资金的目的是为了将资金用于经营活动以便谋取利润。银行将筹集到的资金投资于银行内部,用于购置固定资产、无形资产等,便形成银行的对内投资;银行将筹集到的资金用于发放贷款、购买政府债券及其他有价证券,便形成银行的对外投资。无论是对内投资还是对外投资,银行都需要支出资金。而当银行收回贷款及利息,变卖对内投资的各种资产时,则会产生资金的流入。这种因投资而产生的现金流量就是由银行投资引起的财务活动。

(3) 商业银行经营引起的财务活动。银行在正常的经营过程中,会发生一系列的资金收支,如支付到期存款的利息、支付职工薪酬和其他经营费用。当银行现有资金不足时,则采取再借款或同业拆借等方式筹集所需资金。这类现金收支是由银行经营引起的财务活动。

(4) 商业银行分配引起的财务活动。银行在经营过程中产生的利润,需要按规定程序进行分配。首先,要依法纳税;其次,要弥补亏损,提取公积金、公益金;最后,要向投资者分配利润。这便是由银行分配引起的财务活动。

除此之外,由于商业银行资金的周转与本身盈亏情况以及外部环境的变化息息相关。①从商业银行自身经营状况看,盈利的商业银行现金流转一般比较顺畅,偶尔可能会由于资金收支的时间差而发生临时周转困难;亏损银行则经常需要补充大量现金。②从商业银行外部环境来看,企业生产的季节性、国家的经济发展周期、政府财政政策的宽松与紧缩、通货膨胀、企业之间和银行之间的竞争,都会对银行资金收入与支出有很大影响。财务管理在商业银行和资本市场之间、商业银行和国家宏观财税政策之间的桥梁与资金转换作用是十分明显的。因此,财务管理的任务就是透过现象看本质,探索商业银行资金运动的规律,寻求在一定的外部环境下使商业银行资金尽可能有效运用的方法,最终做出成本与风险最小化、收益与财富最大化的决策。

### 2. 商业银行财务管理的内容

(1) 筹资管理。筹资管理研究的是商业银行的资金来源问题,主要指资本金的筹集和以负债形式筹集资金的管理。其主要内容包括:资金的来源渠道管理,即资金是外部来源还是内部来源;资金的筹集方式管理,主要方式有发行股票、发行债券、吸收存款、取得借款、租赁、留存利润等;筹集资金的费用成本管理,包括证券发行费用、举债支付利息、派发股利、留存收益成本、资金加权平均成本等。筹资管理和投资、股利分配有密切关系,筹资数量的多少要考虑投资需要,在利润分配时,加大保留盈余部分可减少外部筹资。筹资决策的关键是决定权益资金和借入资金、长期资金和短期资金来源的比例关系,即确定资本结构,以求降低融资风险和融资成本。

(2) 投资管理。投资是指以收回资金并取得收益为目的而发生的资金运用活动。商业银

行的投资决策主要有贷款投资和证券投资两种类型。商业银行贷款是商业银行作为贷款人,按照一定的贷款原则和政策,以还本付息为条件,将一定数量的货币资金提供给借款人使用的一种信用行为。如贴现贷款、担保贷款、信用贷款等。贷款是商业银行的传统核心业务,也是商业银行实现利润最大化目标的主要手段,因其具有较大的风险,所以是商业银行经营管理、财务控制的重点。证券投资是指把资金投放于金融性资产,以获取股利或者利息收入的投资。目前,证券投资已成为商业银行重要的资产业务,它不仅为银行带来了丰厚的利润,还在银行流动性管理、资产优化配置、合理避税等方面起到了积极的作用。商业银行应根据资金支出对银行价值的贡献大小和风险程度,最终做出投资决策。

(3)成本管理。商业银行应结合自身特点,按照内部财务管理制度、强化成本费用预算约束、实行成本费用全员管理和全过程控制。商业银行在经营过程中发生的支出,包括:各项利息支出(含贴现)扣除允许资本化的部分手续费支出、佣金支出、应计入损益的各种准备金和其他有关支出。商业银行成本管理要以《金融企业财务规则》为依据,明确支出范围,控制成本支出,注重费用支出与经济效益的配比,实行费用支出的归口、分级管理和预算控制,以达到降低成本、促进银行发展的目的。

(4)利润管理。利润管理主要指对盈利后利润如何分配的管理。利润是任何企业最终的财务成果,也是企业经营运作的主要目的。商业银行的利润,是商业银行在业务经营过程中所获取的收入扣除成本以后的余额。银行的利润如何分配、程序是否科学等,都将对银行未来的发展产生极大影响。利润管理主要在于确定分配比率,即将多少利润支付,或将多少利润留存再投资等,其主要内容包括:确定收益分配与现金的关系,确定股利与股东财富的关系,决定股利的发放方式等。值得注意的是,新颁布的《金融企业财务规则》中提到,可以对经营者和核心技术人员、核心管理人员实行股权激励,这标志着利润分配的一个新的发展方向的产生。

(5)风险管理。财务管理体现于财务决策的制定和实施,每一项财务决策均涉及项目的成本与收益,每一个项目都需要估计其风险与报酬。风险的形成并最终发生,可能会带来不可估计的损失。为了生存和发展,必须在努力增加收益的同时减少可能发生的损失,这就要求银行对其面临的风险进行管理。因此,财务风险管理也成为商业银行财务管理的核心。《金融企业财务规则》中单独将“财务风险”列为一章,从商业银行的资本充足率、存款准备金到银行的机构设置、财务制度等都做出了明确规定,可见,财务风险管理越来越受到管理部门的关注和重视。

(6)财务计划和财务分析。财务计划是以货币形式反映银行一定时期业务经营活动所需资金及其来源、财务收入与支出、财务成果及其分配的计划。财务计划是以财务决策确定的方案和财务预测提供的信息为基础编制的,是商业银行经营目标的系统化、具体化,也是控制财务收支、协调各部门工作的依据。财务分析是对银行财务活动过程及其结果进行分析和评价的一项工作。开展财务分析,可以掌握商业银行各项财务计划指标的完成情况,评价财务状况,研究和掌握财务活动的规律,总结经验,发现问题,促进商业银行改善经营管理,提高经济效益。

(7)商业银行的重组与清算。金融企业可以通过分立、合并等方式进行重组。商业银行的重组使得有限资源有效合理的配置。商业银行在什么条件下应合并,如何收购、合并或分立,合并和收购银行的定价等,都是财务管理人员面临的问题。20世纪末期,银行间的并购活动随着金融一体化发展逐渐增多,高潮迭起,因此商业银行间的兼并、转让与收购也是财务管理



研究的一个重点。在这个竞争激烈的时代,金融企业同样也要面临破产倒闭的境遇,当其被责令关闭,依法破产或解散时,应当按照规定实施清算。清算过程也是财务管理的内容之一。

### (三) 商业银行财务所体现的关系

#### 1. 商业银行与投资者之间的财务关系

投资者按约定向商业银行投入资金,形成商业银行的权益资本,投资者拥有商业银行的净资产,是商业银行的所有者。商业银行拥有包括国家、法人、个人和外商在内的投资者所形成的法人财产权,并以其全部法人财产,依法自主经营、自负盈亏,依法纳税,对投资者承担资本保值增值的责任。投资者以其所拥有的净资产,享有收益分配权和剩余财产分配权,对商业银行债务承担以其投资额为限的有限责任。商业银行以其全部资产对商业银行的全部负债承担责任。商业银行与投资者之间的这种财务关系体现了所有权性质,反映了经营权与所有权的关系。

#### 2. 商业银行与债权人之间的财务关系

这主要是指商业银行向债权人借入资金,并按借款合同的规定按时支付利息和归还本金所形成的财务关系。商业银行的资本金在其资金来源中占的比重很小,除了利用资本金进行经营外,还要大量地借入资金,以便扩大经营规模。商业银行的债权人主要有:存款人、中央银行和其他金融机构、债券持有人、其他出借资金给银行的单位和个人。商业银行利用债权人的资金,要按约定的利息率,及时向债权人支付利息;债务到期时,要按时归还本金给债权人。商业银行与其债权人的货币关系体现的是债务与债权的关系。

#### 3. 商业银行与被投资单位之间的财务关系

这是指商业银行将其资本金的一部分以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资所形成的财务关系。随着现代企业制度的建立和金融体制改革的深化,这种关系将会逐渐加强。商业银行向其他单位投资,应按约定履行出资义务,并参与被投资单位的经营管理和利润分配。商业银行与被投资单位的这种经济关系体现了所有权性质的投资与被投资的关系。

#### 4. 商业银行与债务人之间的财务关系

这是指商业银行将其资金以购买债券、发放贷款、同业拆放或缴存存款准备金等形式出借给其他单位和个人所形成的财务关系。商业银行的债务人包括:政府、中央银行、借款人及其他金融机构。商业银行将其资金贷出后,有权要求债务人按约定的条件和时间支付利息并归还本金。商业银行与其债务人的经济关系体现了债权与债务的关系。

#### 5. 商业银行与税务机关之间的财务关系

这是指商业银行作为金融企业法人,要按税法规定依法纳税而与国家税务机关之间所形成的财务关系。任何企业法人都要按照国家税法的规定缴纳各种税款,以保证国家财政收入的实现、满足社会各方面的财政需要。商业银行应缴纳的税金种类有:所得税、营业税、城市维护建设税、教育费附加、房产税、土地使用税、车船使用税、印花税、固定资产投资方向调节税等。商业银行与税务机关之间的关系,体现了依法纳税和依法征税的义务与权利关系。

#### 6. 商业银行内部各单位之间的财务关系

商业银行一般都采取总分行制,统一计划,三级(或四级)经营,分级核算,统负盈亏。资金在上下级行之间的纵向流动、平级之间的横向流动,都需要进行内部计价结算,在避免资金和利润分配上的大锅饭的同时,调动各级行的经营积极性。商业银行内部各单位之间的资金结算关系,体现了银行内部各单位之间的利益关系。