

招商银行研究部 主编

2005 股份制商业银行
研究报告

商业银行 管理前沿

12 家股份制商业银行
研究部门领先思考银行发展
和管理中的重大问题



中信出版社
CITIC PUBLISHING HOUSE



商业银行 管理前沿

12 家股份制商业银行研究
部门领先思考银行发展
和管理中的重大问题

招商银行研究部 主编

图书在版编目 (CIP) 数据

· 商业银行管理前沿/招商银行研究部主编. - 北京: 中信出版社, 2005.8

ISBN 7-5086-0029-0

I. 现… II. 招… III. 商业银行—经济管理—研究—中国 IV. F832.33

中国版本图书馆CIP数据核字 (2005) 第085833号

商业银行管理前沿

SHANGYE YINHANG GUANLI QIANYAN

主 编: 招商银行研究部

责任编辑: 崔璐

出 版 者: 中信出版社 (北京市朝阳区东外大街亮马河南路14号塔园外交办公大楼 邮编 100600)

经 销 者: 中信联合发行有限责任公司

承 印 者: 北京诚信伟业印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印 张: 13.25 字 数: 190千字

版 次: 2005年8月第1版 印 次: 2005年8月第1次印刷

书 号: ISBN 7-5086-0029-0/F · 902

定 价: 26.00元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。服务热线: 010-85322521

<http://www.publish.citic.com>

010-85322522

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

自1986年国务院批准重新组建交通银行以来，我国股份制商业银行实现了长足的发展，为我国金融体制改革和国民经济发展作出了重要贡献。截至2004年末，全国性股份制商业银行已达12家，资产总额、存款余额和贷款余额分别达到4.7万亿元、4.6万亿元和2.9万亿元，股份制商业银行已成为我国金融体系的重要组成部分。

在制度转轨和对外开放的宏观背景下，我国股份制商业银行的生存与发展一直面临着经济、金融和社会的诸多挑战和考验。一方面，市场经济体制改革向纵深推进，经济运行中的不确定性因素不断增多，各种矛盾相互交织，金融企业所面临的经营风险变得越来越复杂。另一方面，随着国有银行改革进程的不断深入，外资银行的纷纷进入和快速成长，银行同业之间以多样化、国际化和白热化为特征的竞争越来越激烈。同时，金融运行和金融监管的游戏规则加快与国际接轨，金融市场秩序逐步走向规范。面对这样的经营环境，股份制商业银行应难而上，大胆改革，积极探索，精心培育自身的竞争优势，努力塑造自己的经营特色，由此赢得了较为广阔的发展空间。在积极参与市场竞争的同时，股份制商业银行之间的合作也取得了显著成效，多边或双边的合作力度不断加大，合作机制不断完善，“合作共赢”的理念得到了广泛推崇和有效践行。

1991年，招商银行在深圳主办了首届中国股份制商业银行行长年会（2002年起，更名为股份制商业银行行长联席会议），由此拉开了股份制商业银行合作的序幕。行长联席会议作为全国性股份制商业银行合作的平台，成员由最初的6家发展到目前的12家。十多年来，得益于行长联席会议一年一度的成功举办，股份制商业银行之间的交流与合作不断扩大，各成员行本着“平等自愿、循序渐进、合作共赢、风险共担、共谋发展”的原则，在业务拓展、产品开发、技术创新、人才培养、战略研究等领域进行了多层面的“虚”、“实”合作，并取得了良好的效果。

股份制商业银行行长联席会议每年都会确定一个研讨主题，集中研讨有关股份制商业银行未来发展的一些全局性、战略性、前瞻性问题或者经营管理中的一些现实难点、热点问题。为了反映会议的研讨成果，行长联席会议决定，

从今年开始将每年会议研讨的主要观点和内容分两部著作结集出版：一部是《股份制商业银行行长论坛》，汇集各家银行行长关于会议主题的理论文章，由主办行行长担任主编；一部是《股份制商业银行研究报告》，汇集各家银行研究部门年度重大研究成果，由主办行研究部门担任主编。

在经济全球化发展和我国金融国际化进程不断加快的时代背景下，股份制商业银行目前正处于一个重要的变革转型时期，有许多新问题、新情况需要进行深入思考和研究。比如，在宏观层面上，如何更好地发挥银行在经济调控中的基础性作用；在微观层面上，如何更好地把握研究现代商业银行的发展趋势；在制度层面上，如何更好地塑造一个充满活力、稳健有序、高效运行的银行产权主体；在市场层面上，如何更好地建设一个结构布局合理、资源配置优化的银行组织体系，等等。

令人欣慰的是，研究工作近些年得到了股份制商业银行高层的高度重视，各家股份制商业银行的研究部门都大大强化了研究工作的务实性、全局性和前瞻性，也都加强了对银行发展和管理中的重大问题、同业发展、行业运行和宏观经济金融环境的研究，取得丰硕的研究成果，对各行的经营管理和业务发展发挥了积极的作用。本书汇编了2004年12家股份制商业银行研究部门部分研究报告。因水平所限，报告中的一些观点可能需要进一步斟酌和商榷，有的观点可能有失公允，欢迎批评指正。

宋朝哲学家朱熹说过：“知之愈明，则行之愈笃；行之愈笃，则知之愈明。”银行经营管理者既要专心从事银行实务工作，也要努力钻研现代商业银行的最新研究成果，熟悉和把握现代商业银行的运行规律。银行经营管理者思考和阐述银行的发展问题，就是研究和说明银行的事理，事理越清楚，就越能把银行办得更出色。我们期待着对现代商业银行经营发展规律作出更为深入的研究，也期待着社会各界对我们的支持和鞭策。

1991年，招商银行在深圳主办了首届中国股份制商业银行行长年会，该年会自2002年起更名为“股份制商业银行行长联席会议”，成为全国性股份制商业银行合作的平台。股份制商业银行行长联席会议每年都有一个主题，集中研讨全局性、战略性、前瞻性问题和现实难点、热点问题。

本书汇集12家商业银行研究部门对银行发展和管理中的资本约束、风险控制、激励机制、公司治理结构、行业运行和宏观经济金融环境等重大问题的研究，代表着现代商业银行经营管理研究的最新、最前沿的观点和理论。

商业银行财会监督的着力点

交通银行发展研究部课题组 001

新形势下中小股份制商业银行发展战略调整的思考

中信实业银行规划发展部课题组 013

中国商业银行资本战略管理研究

招商银行研究部课题组 029

建立公平竞争秩序 鼓励金融创新 防范金融风险

深圳发展银行发展研究部课题组 047

走出商业银行资本困境的战略思维

广东发展银行规划与管理部课题组 065

西方商业银行组织结构变革研究及启示

兴业银行研究规划部课题组 085

商业银行改革与发展中的公司治理结构问题

中国光大银行发展研究部课题组 101

商业银行主动负债管理研究

华夏银行发展研究部课题组 123

商业银行持续发展资本管理的相关分析和建议

上海浦东发展银行发展研究部课题组 137

论现代商业银行的风险管理与资本管理

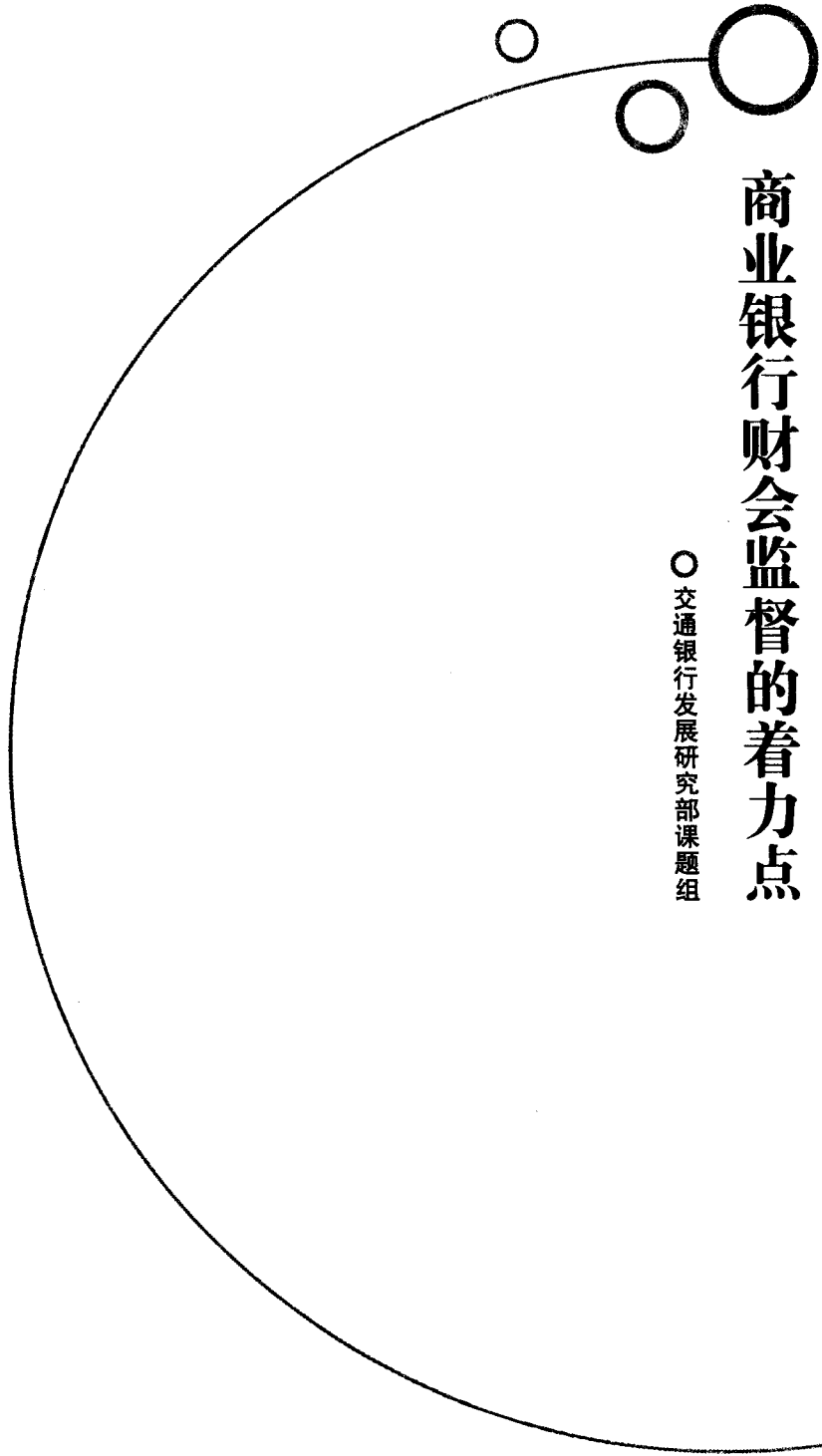
中国民生银行研究部课题组 161

中国股份制商业银行资产证券化问题研究

恒丰银行发展研究部课题组 175

民营中小企业信贷风险控制问题研究

浙商银行研究部课题组 193



商业银行财会监督的着力点

○ 交通银行发展研究部课题组

一段时间以来,各个方面尤其是上市公司丑闻常萦绕于耳边,并不是上市公司一定比非上市公司问题多,只是上市公司公众关心程度比非上市公司强。商业银行相对工商企业好像曝光频率低,因此,上市银行并不太多。但一经披露,其金额之大,问题之低级化,令人瞠目。仅媒体披露的审计署、银监会对银行的检查报告已略见一斑。痛定思痛,追根溯源,问题并不完全归咎于公司治理结构,甚至企业所有制,其中也存在监督跟不上发展力度的问题。大至特大国有企业和中等规模公司,小至个体不法商人都有利用财务造假制假现象,且越演越烈。在国家鼓励大力发展资本市场和企业直接融资情况下,这种现象不仅让二级市场股民心寒,也让一级市场股民胆颤。但邪不压正,民心思正。因此就有李金华审计长被公众视为2004年度风云人物之呼声,这表明,舆论是欢迎正义的监督的。我们静下心来想一下究竟问题出在哪一环节。有人说,中国是世界上监督成本最高的国家之一,难道还要增强监督力量不成?问题是监督与业务附着力不强,往往审计署事后发现,监督部门处理时才介入,业务部门相互监督又各有所虑,彼此掣肘,从而使监督效能下降。要寻找一种始终和业务附和在—起的监督力量,只有会计监督。

有消息说最近银监会召集工、农、中、建、交五大银行表明将严厉查处银行业违法违规行为的态—度,并对下一步工作做出具体部署共六条。一是坚决查处违法违规案件,遏制住重大案件发生;二是提高认识、统一思想、转变观念,确保银行稳健运行;三是严格执行各项规章制度,加强重要岗位人员和重点业务管理;四是进一步完善内控制度,提升管理技术手段和系统支持,切实防范各类风险;五是开展有针对性检查;六是加强领导,充分发挥分支行机构的经营管理职能。我建议再增加一条:强化财会监督。因为它的关口往往在审计(稽核)关口之前,财会人员扮演着局内和局外双重角色,财会工作监督作用发挥的好与不好直接影响以上六条措施实施的效率和效果。

为什么会得出以上两条结论,这是会计工作本身与生俱来的特性所决定的。

一、财会监督的作用和特点

(一) 财会监督本身是一项经济活动

财会监督伴随着社会经济和其他所有活动发展而发展。马克思指出:“过程越按社会规模进行,越是失去纯粹个人性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是重要。”这句话强调了控制,控制也是一种监督。亚当·斯密也

* 本文执笔人为交通银行发展研究部总经理吴太石。此文曾在《上海证券报》上发表,这里稍有修改。

曾指出,由于是“他人钱财而非自己钱财,因此很难设想他们会像私人合作者照看自己钱财那样自觉”。在工商企业资金流和物流是相伴相随的。在银行业,货币流和账本记录始终是形影不离,钱到哪里,账就记到那里。这就是内部监控表现出的自然属性。随着商业经营规模的不断扩大,合作制企业中参与经营管理合伙人有责任向不参与经营管理合伙人证明合伙契约得到了认真履行,且利润的计算与分配是正确合理的,以保证合伙企业有足够的资金来源以使企业得以持续经营下去。他们希望有一个与任何一方都无利害关系的第三者能对企业进行监督、检查。因此就出现了职业外部审计师和会计协会公司对内部会计监督公正性进行检查。由此又出现了外部财会监督。内部和外部财会监督不是猫鼠关系,而是计算和验算关系。应该是相辅相成、相互提醒的。只有这样,监督才是有益健康的。因为会计核算具有连续性、系统性和完整性的特点,它必须对所有经济活动进行确认、计量、记录、分析,且只有这样,才能系统全面地反映各系统经济活动。另一方面,财会又是外部审计(稽核)对象。外部审计主要是通过审计“会计”来发现问题,这样财会监督就具有了对各项业务进行监督和自己接受审计监督的双重角色,成为企业运行中一个至关重要的治理环节。

(二) 财会监督本身是企业运行轨迹中的一个环节

这些环节有的承前启后,有的举足轻重影响全局。任何企业都存在四大循环。一是外部入口,货进来钱出去。二是内部出口,货出去钱进来。三是内部运行,是将各种耗费物化到产品的生产过程。四是外部运行,即企业筹资、融资、投资活动。显然在前三个循环中财会起到了主要核算功能,而在第四个循环中财会起到了决策功能。这四大循环始终离不开财会管理。难怪财会内部人士讲:财会人员不卷入企业丑闻一定不会出问题,但一旦卷入企业丑闻(放弃监管)就一定是大丑闻。由此可见财会监督作用之大。

(三) 财会监督本身的科学性是其他监督无法替代的

任何一个企业内部都有业务监督、财会监督、行政监督和纪委监督。其中,财会监督与其他监督的差异是财会以货币作为主要量度,实物量度和劳动量度仅作为辅助量度。并用设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报告等方法来核算和监督企业活动,执行企业职能,实现会计目标。四大会计假设和12条会计原则非常具体,它们是鉴别一些“丑闻”有力的武器。如果合理运用这些原则,就能稳、准、快地揭露问题,防患于未然。

(四) 财会监督本身也要与时俱进

会计天生是核算和监督并存的，用财会监督管理社会的属性要求与社会共同进步。任何一种管理都包含着三种管理关系的处理：人与人，人与物，物与物。因此，科学社会性必然反映出管理主、客体随着社会经济的进步而发生的许多变化。这就要求管理者去适应，去改进，去克服。用实证分析法来不断验证原先设定的监督方法和程序。药物会产生抗药性而影响药力；案件中犯罪分子防侦能力的提高会增加破案的难度。“魔高一尺、道高一丈”，因此制度设计要注重新办法，要注重效果，监督程序要升级。现在一些不应该是问题的问题，一些正直善良的会计人员想不到的问题都出现了，造假的乱真程度令人叹为观止。但是只要人们觉醒，正义肯定能战胜邪恶，办法总比困难多。达尔文在物种起源论中讲到，“最后存活的物种，不是那些最强大的物种，也不是最有智慧的物种，而是最能适应变化的物种”。

二、商业银行财会监督的特点

银行业讲到底是一个从事中介的服务性行业。但是，它所经营的货币具有广泛的社会性以及金钱在经济中的地位，注定使银行业成为世界上受监管最严厉的行业。同时，银行业又是一个从事风险的行业，所以可以说风险无处不在，无时不有。因此，银行又注定必须资本充足，存放足够的准备金、足额坏账拨备来保证银行的流动性，安全性和盈利性。这就成为了银行业的特色。

由此看来，商业银行财会监督就有了区别于一般工商企业的以下特点：

(一) 重视风险的监督

一般工商企业财会上控制风险着重于购货、发货环节，一般选择“银、货两清”只有一部分是运用“应收、应付”来承担有限风险的。而银行要么不放款，放出的每笔款都有还款风险。甚至有一些是“放款之日，坏账之时”。因此，有效控制风险就是监督主题。银行业务部门有一些有别于其他行业的监督，例如内部风险评级。它是将每一笔贷款按客户等级分类，并用不同办法去实施贷后控制，对不同贷款制定不同的风险权重来分配经济资本。而银行财会部门监督要从银行实际发生的结果与日常业务部门设计的制度去比较、观察制度的有效程度及风险覆盖的程度。

(二) 重视利率核算监管

银行是存贷生息的行业，利率是资金成本的体现，而工商企业追求的是产

品尤其是成长期产品的利润。工商企业在经营筹资、融资、投资三大活动中主要体现的是核算功能和成本费用分配功能,即使筹资、投资活动中也时常体现出使用企业实物资源的特点。商业银行的财会监督并非分布在销售与收款循环、购货与付款循环、生产循环、筹资与投资循环等一般企业的四大循环中。银行既不靠复杂的生产活动和筹、投资活动,也不靠减短流动资金的周转天数来提高资金效率。它是通过降低消耗来降低成本。商业银行主营业务是贷款、存款;同时,靠资金的价差(存贷差和资产和负债平均利率价差)即存贷收息,由息生利。当然,也有收入成本比要求,银行主要用资金差价来平衡贷款收益和贷款风险。

(三) 重视表外资产和负债的监督

商业银行表外资产和负债远高于工商企业。在国外,表外资产和负债甚至达到表内资产和负债的几倍。如果加上金融期货和期权利率合约,以及利率互换,外汇利率合约等衍生产品交易,便能使表外项目总风险远远大于表内正常业务风险。当然,若应用得当,表外业务会给银行带来可观的非利息收入。

(四) 重视银行规模增长监核

随着现代银行业走向固定成本型行业,要达到最高营业效率和赚取最高额利润,就得扩大银行规模。银行有扩大规模的偏好。首先是要扩大贷款规模,扩大业务量,而这在内部控制力低于规模增长力的情况下,注定是导致风险聚集。工业企业滑坡的外部特征是从资金短缺上反映出来的,入不敷出,“借东家还西家,家家举债,拆东墙补西墙,墙墙有洞”,举债无门,债主逼债,最后关门走人。对于银行来说,由于是一级法人,所以即便分行的不良资产达到总资产的80%~90%,也不会关门走人,但却有两个灾难性系统风险。风险之一在会计报表的资产方,贷款紧缩,即当国民经济调整,企业竞争会加剧,结果会使企业上下游,甚至产业链断裂,正常贷款急剧演变成减值资产,银行净资产大幅缩水。风险之二在会计报表的负债方,信用危机导致储户向银行挤兑、严重通货膨胀,或者严重的资产负债期限不匹配,都会使资产负债率远高于工业企业的银行面临崩溃。

(五) 重视对利润真实性的监督

工商企业也有对利润真实性的核查。比如有些企业销售收入和应收账款都很高,或者库存和预付账款都很高,这些都是利润不实的表现。但不管怎样,工商企业都必须经历一个真实的生产过程,一个物化原材料、工资、费用的过程。它有时间和空间的量度。金融企业在放出贷款的同时就实现了利润,但这

些利润的真实性的度量另有一个滞后期（三个月）。逾期贷款还可以重新再观察几个月，如何控制贷款偏好，要用营业费用和不良贷款充分拨备两个闸门去约束。由于贷款期限选择的自由度相对较大，长期贷款在正常还息情况下很难判断还本是否正常。因此还要有期限的约束，即长短期贷款比例约束。

（六）重视账务（资产与负债）真实性的监督

相对于工商企业而言，银行经常讲的是账账相符（包括财务部门账之间和财务与业务部门账之间的相符）以及账物相符。这里的“账”就是钱。商业银行由于经营货币，且物（货币）的流动更为“便捷”。商业银行有句名言“钱平账平，天下太平”，但最近为什么天下又不太平？银行员工卷款而走而未被及时发现，这其中问题之一恐怕在于“盘点”方法上：盘点不够经常不够简洁。一般工商企业账实不符的损失会因为其产品形态而较易控制。而银行“账外账，行外行”的现象如果不从监督方法上出招恐怕就难以根治了。因此，操作风险监督必须和财会日常业务相伴相随。

三、商业银行财会监督的着力点

为什么会出现银行和工商企业在会计监督上的区别？我想归根到底是银行本身性质决定的。因为银行是服务型企业，是金融中介机构，从事信用经济活动。银行在经济生活中对两类个人和机构间起连接作用，一类是资金有短缺需借入，二是资金有富裕而借出。就银行而言，存入资金就一定要按期保证提取并给付利息。而借出贷款是否按期归还直接影响着银行收益甚至生存。贷款是本，收息是利。“本之不在，利之焉存”？有人讲工业企业核算技术比较成熟，银行业清算技术比较成熟。但两者之间在财会监督上有许多方法可以借鉴。工业企业对业务核算的监督体系在成本管理上的复杂性，体现在从厂、部、车间到班级人人有指标。而在产品上的复杂性体现在工厂用“工作令”就可不费力地全面核算几百上千个产品的料、工、费，对产品的不同状态使用不同的产品成本核算来结转，用不同的盘点方法来分配成本、费用，对上千种不同的采购费用和价格的材料、原配件进行材料采购差异分配。而银行也完全可以从核算角度对对公、对私的存、贷款资金按产品来分解，合理分配成本与费用，核算到前、中、后台的成本中去，并进行动态监督。

（一）加强资本核算监控

最低资本充足率监督，是指银行覆盖可预期损失后的最低资本要求是由

银行监管部门来监督，在银行内部又主要由计划部门来计算的。但是按《新巴塞尔资本协议》提出的经济资本监控概念，银行的资本充足率要能覆盖银行非预期损失，其中又包括信用风险、市场风险、操作风险。可预期和非预期损失是银行偿付能力和生存能力风险的度量。在资本核算监控上，财会部门着重监控五件事：第一件事是风险资产值，即风险资产占总资产比重，在同样贷款规模下，要调整风险资产权重和结构，使风险资产值下降；第二件事是在同样资本条件下发挥固定成本运营杠杆，增加收入使边际费用下降；第三件事是在风险资产总量和银行资产规模难以增加的情况下，通过资产出售，证券化以及在资本项上发股、发债、债转股，来保证资本充足率；第四件事是在有利收购机会出现时，实施战略兼并的同时增加银行净资产和总资产，在增加银行规模的同时保证或提高资本充足率；第五件事是财会部门在减小银行市场风险和操作风险时能直接发挥能动作用，加强计划部门对市场走势符合性分析监督，提高市场风险预警能力，降低风险准备，加强稽核部门对操作检查效果性分析，减小操作风险占净收入的比例，从而也降低风险准备，把更多资本分配到盈利资产上去。

（二）加强对风险度量核算的监控

银行的利润是建立在应收利息本金的分析和判断上的，是以科学拨备作为基础的。因此，财会部门一定要依据业务部门的一些专门的分析方法。如贷款的客户分析，甚至经验数据。但财会部门应学会从实际结果判断业务部门给的前提和分析是否要更改；判断业务部门编制盈利性的经验、能力、程序及资料的时间间隔；判断实际结果和预期是否一致。在精确进行风险量度时，应着重以下两点：

1. 应收账款监控

银行最大的应收账款当然是应收利息，有已核销本金应收利息和未核销本金应收利息之分，有已逾期贷款应收利息和未逾期贷款应收利息之分。首先应监管核销的准确性，是否应该核，什么时候核，央行和财税部门是有核销条件要求的，财会部门要经常反过来看事实是否和原来估计一样。其次，其他应收账款（垫收、预付款）也要认真重新计提准备金，这些准备金计提率也要通过认真总结分析，不能简单定个比例，甚至定个较低比例，国外一般对三年期以上应收账款计提100%坏账准备，而目前我国上市公司平均计提比例才68.35%，虚增利润，一旦坏账实际产生，就会造成灭顶之灾，后患无穷，在一时难以确定比例的情况下，要跟踪应收账款增长率，使其占主营收入比例不能出现异常。再次，对已核销贷款本金应收，财会部门要出台一些积极政策，鼓动业务部门去收，不能无所作为，坐等回收。

2. 拨备准备的充足性监督

加强信贷资产与非信贷资产准备的监督。工业企业财会控制规定是要对资产计提八种准备，但所提准备金额并没有拨备提取指引，只是各企业依照历史情况和行业惯例来执行，而且所提的准备一般在企业费用中也占比较低。银行则不同，既有人民银行的拨备指引，又在费用中占较大比例。因此，财会监督的一个重要内容就是人民银行进行指引，银行逐笔审计拨备贴现是否相符，财务强调账龄分析和人民银行五级分类结果差异有多大。因为无论哪一种方法都存在着主观估计，因而要把风险管理部门的每笔拨备和财会部门的历史数据加以对比分析，从中会发现两者有不同的结论，然后找出符合本行规律的东西。这是因为，财会部门和业务部门的角度不一样，对每一笔贷款的担保和还款期，损失判断也肯定不一样。一般来说，财会人员做出判断更敏捷。这就是在银行外部审计中专门从事信贷资产的审计人员常常比银行本身信贷人员做出的拨备更精确的原因。

3. 资产负债实质与形式的一致性监督

我们先看一下信贷作为资产会计的定义：资产是过去交易事项形成的，并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济效益。再看一下负债方的或有负债的定义：过去的交易事项形成的潜在义务。其存在必须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实，或者是过去的交易或事项形成的现时义务，该义务并不一定导致经济利益流出企业或该义务金额不能可靠地计量（以上义务包括法定义务和推定义务）。以上这些都要求财会监督其资产计量是否准确，资产是否能带来经济效益；监督其负债义务是否应当，值得银行承担风险的程度。财会监督如何实施专门部门在风险监督上的作用并扩大其基础作用？工商企业在控制方面有三个环节：流入时，要求采购业务部门与财务部门相互检验，力求成本最低；流出时，财务部和销售部相互校验，销售部门和仓库相互检验，力求收益最高；中间时，财务账和实物账相互校验，力求消耗最小。这里，校验的目的就是控制，就是监督。银行也一样。贷款（或承诺）也有放贷、承贷、还贷这三个环节。放贷环节中，财会部门要监督检查前台放款申请部门和中台授信部门的审查，此外还要检查资金部门申请人和负责审批人是否分离，是否按章办事。在承贷期间，要求坚持检查被贷单位的贷款使用情况，以及抵押物情况的变化（账实一致）。在还贷环节中，要监督应收利息和贷款额。防止一方面收不到贷款，另一方面又向同类单位发放贷款（承诺）。

对一家上市银行而言，财会对资产负债监督还要引用企业经济价值，即资产的公平市场价值，通常用该资产所产生的未来现金流量现值来计量，因此财会部门要注重区分会计价值与经济价值，现时市场价值和公平市场价值。

总之，银行业不可能避免风险，只能管理风险。主观能动地提高自身度量

风险的准确度和及时度,就需要财会部门帮助业务部门提高风险预控的精度和水平。同时风险管理又是一门艺术。它要求银行在遵守风险管理规则和业务发展之间,在披露风险和有效管理风险的激励机制之间寻找一个平衡点。

(三) 加强银行增长方式分析, 实现利润真实性监控

现在个别基层商业银行每年接受上级行的利润计划,采用倒计的方法,从拿到的利润指标出发,按存贷差计算出贷款额,再从贷款额按存贷比计算出存款额。然后三军升帐去抓存款,存款到,利润到。至于本金能否收回,则只能“尽力而为”,因为一些中长期贷款以后的情况也未必能预料得到。为什么这一程式能行得通,我想是因为贷款一般人见人爱,多多益善。(在目前的宏观情况下)不存在“卖不出货”的情况。在发展速度上,有两种观点:一种是加快发展,实现长期发展目标;一种是宁静生活,追求风险最小化,传递理性银行形象,并有适当回报。从财会角度分析,假定每一银行风险水平以等值资本所要求的最低市值收益为基础,银行股东收益对银行资产筹集是否使用更多负债(包括存款),还是使用更多股东资本?银行应通过大量使用负债杠杆和最少使用股东资本来获得较高的股本收益(ROE)。提高银行效益首先应使用固定成本运营杠杆,在投入同样的固定成本的水平下,求得最大、最稳当的营业收入。或者在不影响营业支出的前提下获得更多的营业收入。在营业收入水平一定的规模下,求得最大的净收入。其次使用融资(金融)杠杆,平衡选择债券形式筹集还是股权形式筹集。认真管理资产类有价证券,在满足流动性需求的同时获得资产最高收益。控制银行风险核销水平,使损失不超过收入和股东允许的程度。建议财会部门的核算要监督银行的“三个效率”:一是管理效率,股本收益=税后净利润/总股本;资产收益(ROA)=税后净利润/总资产。二是净运营效率,净运营效率=(总营业收入-总营业费用)/总资产。三是资产收益基础率,资产收益基础率=总资产-非营利资产/总资产。对分支行非理性增长的管理上,总行要把住不良资产和费用管理的两道闸门。总之,把科学发展观落实到财会工作实际中去,走低消耗、高收益、和谐稳定积极的发展之路。

对一家上市银行而言,财会部门还要引进经济利润,即从以银行增加利润为目标,扩大到以企业增加价值为目标,市场增加值=企业市值-总资本,从而分别用经济收入来代替会计收入,用经济成本来代替会计成本,用经济利润来代替会计利润。

(四) 加强责任成本核算, 实现表外(或然事件)的监控

表外项目不耗用银行资本,又有良好的盈利,是许多银行的发展方向。

但正因为如此，银行会放松警惕，担保承诺的一句话、一页协议就可能铸成大错。如果看反了衍生产品方向走势，不及时止损，则会铸成灭顶之灾。对业务人员来讲，这些都要靠专业知识、经验和道德来克服。对于财会人员则可采用以下两个方法：

1. 推广责任会计

责任会计是现代管理会计中分权管理的必要条件。细化责任单位、制定责任目标，不仅有利于调动责任人的积极性，也便于财会人员提高和总结监控经验。有同志经常将开展条线产品核算与责任会计等同起来，实际上责任会计范围远不止于核算财务成果的意义，它要明确财会人员在企业经营过程中的责任，体现会计人员依法应当发挥的监督作用，做到将财会核算与监督两大功能有机结合在一个责任体系中。

2. 开展内部核算

用内部计价机制来增加财会监督的活力。在成功的工业企业实践中，划小核算单位也是强化财会监督的有利途径。辅助于内部控制，用全成本核算来归集所有发生在核算内部的单位成本和费用，并在核算单位之间进行转移。每个核算单位都有获得利润的成功感。在银行内部也要有内部计划。比如银行内部设立资金池，把所有资金按来源分别制定目标利差。再建立一个资本池，把所有的资本按业务风险分别制定风险权重。然后，信贷部门需要一笔资金贷款，内部需要付资金息，要占用风险资本值。随着这笔贷款质量的变化，不仅资金息和资本值会发生变化，而且还要提高拨备成本，并使这笔贷款的营业亏损流转到风险部门。如何使其保值、升值就成为后续部门核算和监督的对象。总之，应用价格分配、期间费用分配、风险成本分配与超额利润分配杠杆，使各个责任中心的内在积极因素充分调动起来且放在明处，以便于控制。

（五）加强资金运营核算

在工业企业，资金运作是财会人员本分之事；而在银行，资金运作则由有关业务人员负责，如何实现安全性、流动性、盈利性监控是银行财会监督的重点。目前有些银行在资金运营上缺乏核算准绳。比如流动性，各类缺口是可以计算的，但应该保持在什么状态最科学和合理呢？又比如资本充足率、日均备付率、存贷比等，应保持在什么水平是最优的？讲盈利性，资金价值定高和定低都不行，存贷款利差、生息资产和偿息负债利差应在什么水平是最优的？讲资金成本结构和资金期限匹配关系，定活期比例定在多大比例才是二者兼顾？讲资金运用，分配在贷款和债券上的比例多大才是综合风险损失最小？讲债券资产，是持有到期日多一些还是为交易持有多一些，因为二者的会计计算债券价值不一样，对银行利润影响也不一样，为如此等等。我认为要有一个基本的