

高等财经院校系列教材

商业银行 财务管理

刘瑞波 刘砚平 主 编

COMMERCIAL BANK
FINANCIAL MANAGEMENT



Economic Science Press

责任编辑：吕 萍 马金玉

责任校对：徐领弟 杨 海

版式设计：代小卫

技术编辑：邱 天

商业银行财务管理

刘瑞波 刘视平 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

欣舒印务有限公司印刷

韩各庄装订厂装订

690 × 990 16 开 21.5 印张 360000 字

2004 年 12 月第一版 2004 年 12 月第一次印刷

印数：0001—3000 册

ISBN 7 - 5058 - 4572 - 1/F · 3844 定价：29.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)



现代商业银行是一个综合性、多功能的金融企业，它以获取利润为经营目标，以多种金融资产和金融负债为经营对象，它是现代金融服务产业的中枢部分，是国民经济中最重要的经济主体之一。商业银行通过负债、资产业务在资金盈余者和资金短缺者之间架起一座桥梁，从总体上提高了全社会资金的利用效率；它利用自身优势，充当支付中介，加速了资本周转速度；它为各经济主体提供多种金融服务，实现更多社会职能。总之，商业银行是银行体系的主体。在各类金融机构中，它历史最为悠久、业务范围最为广泛，同时对社会经济生活的影响面也最大。

商业银行财务管理是银行经营管理的一个重要组成部分，但它又是一项独立的管理工作，居于银行管理的核心。它对促进商业银行不断改善经营管理、提高经济效益等，具有不可替代的作用。正是基于这一认识，为满足高等院校金融学专业、财务管理专业教学之需要，为更好地指导现代商业银行的企业制度改革及经营管理，我们组织长期在高校从事相关领域教学与研究的教师编写了这本《商业银行财务管理》。

本教材始终围绕商业银行财务管理的最优目标——财富最大化来组织编写，并将其作为全书的核心和灵魂。本书编写提纲由刘砚平副教授提出，经全体编撰人员集体讨论后最终确定。本书初稿完成后，由刘瑞波教授负责审阅、修改与总纂。本书共分十二章，各章撰写人员如下：第一章，由刘瑞波教授撰写，第二、第三、第八章，由柏宝春副教授撰写，第四、第五、第十二章，由王静副教授撰写，第六、第七、第九、第十、第十一章，由刘砚平副教授撰写。

本教材在写作过程中，参阅了国内外同行专家学者的大量研究成果，主要是与财务管理、商业银行经营管理等相关的教材、专著和论文，在此一并表示衷心的感谢。

本教材在编写过程中，得到了山东财政学院金融学院院长黄磊教授、

山东经济学院副院长郝书辰教授、山东财政学院教务处处长付国才副教授、山东财政学院教务处副处长申培轩博士，以及黄伟、郑勇等同志的大力支持与帮助，在此真诚致谢。

本教材的撰写者在编写过程中做出了自己的最大努力，但因自身的学识水平和实践经验有限，难免会有疏漏和不当之处，恳请各位专家及读者批评指正。

编著者

2004年11月于泉城

目 录

第一章 商业银行财务管理总论	(1)
第一节 财务管理的产生与发展	(1)
第二节 商业银行财务管理的目标	(7)
第三节 商业银行财务管理的职能	(14)
第四节 商业银行财务管理的内容	(18)
第五节 商业银行财务管理的观念	(27)
第六节 商业银行财务管理的环境	(31)
本章小结	(39)
第二章 商业银行资本管理	(41)
第一节 商业银行资本管理概述	(41)
第二节 商业银行资本构成与筹集	(43)
第三节 商业银行资本管理	(48)
本章小结	(54)
第三章 商业银行负债管理	(56)
第一节 商业银行负债管理概述	(56)
第二节 商业银行存款负债管理	(58)
第三节 商业银行借入负债管理	(68)
第四节 商业银行其他负债管理	(77)
本章小结	(80)
第四章 商业银行资产管理(一)	(82)
第一节 商业银行资产管理概述	(82)

第二节 商业银行流动资产管理	(84)
第三节 商业银行证券投资业务管理	(88)
第四节 商业银行固定资产管理	(98)
第五节 商业银行无形资产管理	(107)
本章小结	(115)
 第五章 商业银行资产管理(二)	(117)
第一节 商业银行贷款资产管理概述	(117)
第二节 贷款定价	(125)
第三节 商业银行贷款业务管理	(136)
本章小结	(144)
 第六章 商业银行成本费用管理	(146)
第一节 商业银行成本费用管理概述	(146)
第二节 商业银行成本费用管理的内容	(151)
第三节 商业银行的成本控制	(154)
第四节 商业银行负债成本的管理	(161)
本章小结	(167)
 第七章 商业银行收入利润管理	(168)
第一节 商业银行收入利润管理概述	(168)
第二节 商业银行收入的管理	(171)
第三节 商业银行利润及利润分配的管理	(175)
第四节 股利政策	(185)
本章小结	(196)
 第八章 商业银行表外业务财务管理	(198)
第一节 商业银行表外业务概述	(198)
第二节 商业银行表外业务的基本种类	(201)
第三节 我国商业银行表外业务	(220)
第四节 商业银行表外业务风险防范与管理	(229)
本章小结	(239)

第九章 商业银行并购管理	(241)
第一节 商业银行并购管理概述	(241)
第二节 商业银行并购中的资产评估	(250)
第三节 商业银行并购的公司价值评估	(255)
第四节 商业银行并购的效益分析	(259)
本章小结	(263)
第十章 商业银行财务会计报告	(265)
第一节 商业银行财务会计报告概述	(265)
第二节 资产负债表的内容与结构	(268)
第三节 利润表的内容与结构	(274)
第四节 现金流量表的内容与结构	(278)
第五节 会计报表附注和财务情况说明书	(285)
本章小结	(290)
第十一章 商业银行财务分析	(291)
第一节 商业银行财务分析概述	(291)
第二节 商业银行财务比率分析	(297)
第三节 商业银行财务指标的趋势分析	(303)
第四节 商业银行财务指标的综合分析	(309)
本章小结	(312)
第十二章 商业银行终止清算财务管理	(314)
第一节 商业银行终止清算概述	(314)
第二节 财产和债权债务的清查	(323)
第三节 债务清偿和剩余财产分配	(326)
本章小结	(330)
主要参考文献	(332)

第一章 商业银行财务管理总论

商业银行主要通过吸收个人或机构的支票存款、储蓄存款和定期存款来筹措资金，用于发放工商业贷款、消费者贷款和抵押贷款，购买政府债券，提供广泛的金融服务。无论在哪个国家，商业银行都是最重要的金融中介机构，它们所拥有的数量最多、总资产最大，提供的金融服务最全面，同时也是政府货币政策的主要载体和重点监管对象。在本章中，首先介绍财务管理产生与发展的历史过程、商业银行的基本特征、商业银行财务的本质，在此基础上再进一步阐述商业银行财务管理的目标、职能、内容、观念及环境等。

第一节 财务管理的产生与发展

一般地讲，企业生产经营过程中的资金活动，就是企业的财务活动；而对企业财务活动的管理，就是企业财务管理。对于财务管理的概念，无论是理论界还是实业界，目前还未形成共识。社会经济环境的不断变化，科学技术的日新月异，财务管理的内容和职能也在不断得到扩展，人们很难从同一个角度把握财务管理的内涵。我们认为，财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的，是组织企业资金活动、处理企业同各方面资金关系的一项经济管理工作，是促使企业的价值或财富达到最大化的一门学科，是企业管理的重要组成部分。

一、西方财务管理的产生与发展

西方财务管理的产生与发展，是与股份公司的产生、发展相伴随的。17、18 世纪，随着资本的原始积累，金融业的兴起及生产规模的扩大，

股份公司逐渐发展成为一种典型的企业组织形态。尤其是 19 世纪 50 年代以后,随着欧美国家产业革命的完成,制造业迅速崛起,企业规模不断扩大,企业生产经营所需要的资金越来越多。股份公司的迅猛发展,导致许多公司纷纷建立了一个新的管理部门——财务管理部门,专门履行筹集资本之功能,于是财务管理便从企业管理中分离出来,成为一种专业化的独立职业。目前,美国著名财务学者 GREEN 于 1897 年发表的《公司财务》被公认为是西方财务管理独立的标志性研究成果。需要强调的是,一百多年来理论与实践的发展证明,财务管理与社会经济的发展、影响深远的经济事件及非常时期的经济政策都是密不可分的。其中金融市场的发展和企业的变迁对企业财务管理的发展起到了至关重要的作用。

近现代西方财务管理的发展,在不同时期表现出不同的特点。但其主要发展过程可概括为以下四个阶段:

(一) 筹资财务管理阶段

20 世纪初期的 30 年里,西方财务管理的主要任务就是如何为公司的组建和发展筹集所需资金。这一阶段财务管理的主要特点是:财务管理以筹集资本为重心,以资本成本最小化为目标;注重筹资方式的比较选择,但对资本结构的安排缺乏应有的关注;财务管理中也出现了公司合并、清算等特殊的财务问题。但由于资本市场不甚成熟,会计信息也不太规范可靠,且股票买卖中“内幕交易”现象严重,在很大程度上影响了投资者的积极性。

这一阶段财务管理理论研究的重点也是筹资问题,如前述标志西方财务管理独立的《公司财务》就对公司资本的筹集问题作了详细论述。

(二) 内部财务管理阶段

由于受 1929 年世界经济危机的影响,30 年代资本主义经济普遍不景气,许多公司倒闭,投资者损失严重。为了保护投资者的合法利益,各国政府纷纷通过立法加强对证券市场的监管。如美国先后于 1933 年和 1934 年通过了《联邦证券法》、《证券交易法》,明确规定公司发行证券之前必须向证券交易委员会登记注册,向投资者提供公司财务状况及其他有关情况的说明书,并按规定的模式向证券交易委员会定期报告财务状况。政府监管的加强客观上要求企业把财务管理的重心转向内部控制制度建设。同时,这次经济危机也使许多公司意识到,财务管理不仅是融资问题,还应

包括对资金的科学管理,保持资本结构的合理性,严格控制财务收支。在财务管理实践中,人们开始将计算和技术用于财务分析与计划,用于现金、应收账款、库存及固定资产的管理与控制,出现了各种计量模型与财务分析方法。

这一阶段的财务理论研究也发生了一些变化,如美国的洛弗(W. H. Lough)在《企业财务》一书中,首先提出了企业财务除筹措资本之外,还要对资本周转进行有效的管理。英国的罗斯(T. G. Rose)在他的《企业内部财务论》中,特别强调企业内部控制的重要性,认为资本的有效运用是财务研究的中心。

(三) 投资财务管理阶段

随着企业经营环境的复杂和规模的日益扩大,人们慢慢认识到,资金运用效率和效益的提高,并不仅仅取决于日常的财务管理与控制,而在很大程度上依赖于投资决策的成功与否。因此,投资管理日益受到重视,投资决策在企业财务管理中逐渐取得主导地位,而与资本筹集有关的问题则逐渐退居到第二位。就固定资产管理而言,其管理思想和方法发生了一些变化,主要表现在:(1)确立科学的投资管理程序,包括投资项目的提出、评审、决策、执行及再评估。(2)建立科学的投资决策指标。在考虑到投资回收期等静态决策指标的缺陷后,人们逐步建立了包括货币时间价值的动态决策指标,亦即贴现现金流量指标体系,主要包括净现值和内部报酬率等。(3)组合投资思想与方法。

这一阶段的财务理论研究也取得了较大进展。1951年,美国财务管理学家乔尔·迪安(Joel Dean)出版了最早研究投资财务理论的著作——《资本预算》。该书在这一领域起了极其重要的先导和奠基作用,并成为此后在这一学科众多论著共同的思想、理论源泉。1952年H. 马科维茨(H. Markowitz)提出了投资组合理论,1964年美国著名财务管理专家W. 夏普(William Sharpe)、J. 林特纳(John Lintner)和J. 莫森(Jan Mossin)在马科维茨的投资组合理论基础之上,提出了著名的资本资产定价模型(CAPM),夏普也因此获得第22届诺贝尔经济学奖。1958年,莫迪格莱尼(Franco Modigliani)和米勒(Merton H. Miller)在《美国经济评论》上发表的“资本成本、公司财务和投资理论”论文中提出了著名的MM理论。由于两人在研究资本结构理论上所取得的突出成就,分别于1985年和1990年获得了诺贝尔经济学奖。

(四) 国际化、网络化财务管理阶段

20 世纪 80 年代, 随着经济全球化进程的加快, 国际贸易和跨国经营空前活跃, 进出口融资、外汇管理、国际转移价格、国际投资分析、海外子公司业绩评估等已经成为当时财务管理的热门研究课题, 并逐步深化发展成为国际财务管理一门新兴的学科。同时, 购股选择权、认股权、期权交易、期货交易以及股票指数期货交易等新型投资筹资工具的出现, 也极大地丰富了财务管理的内容。

20 世纪 80 年代中后期, 随着前苏联和东欧社会主义国家的巨变, 社会环境起伏不定, 国际金融市场动荡不安, 投融资环境高度不稳, 经济形势不甚明朗, 迫使企业在经营管理过程中更加重视对财务风险的评估和规避, 效用理论、线性规划、对策论、概率分布、模拟技术等数量方法的应用也与日俱增。

20 世纪 90 年代, 随着全球信息革命的到来和电子计算机的推广使用, 财务管理信息系统广泛地应用于世界各国的企业财务管理之中。90 年代之后, 互联网引发了全球 IT 领域的第二次产业浪潮, 带给全球经济和社会重大的变革, 也对企业生存与发展产生了直接和深远的影响, 推动企业经营走向电子商务。其主要特点为: (1) 电子商务将成为网络时代的商业方式和企业生存方式, 互联网促进企业管理数字化。互联网使企业成为全球网络供应链中的一个结点, 企业经营和管理信息都以电子方式运行, 企业的管理对象和管理流程都可以数字化, 管理成为可计算的活动。管理的可计算性促进管理的自动化, 从而实现数字化管理。(2) 互联网带来企业形态的改变。在互联网的推动下, 新的企业系统开始出现, 如网上企业、网际企业、虚拟企业等。企业的生存环境也发生改变, 即由原来的从供应商、厂商、销售商到客户的层级化的串型模式变为基于网络的非层级化的并行模式。互联网还将进一步推进企业的国际化, 并在宏观上促进全球经济的一体化, 以及新的经济形态的形成, 即: 直接经济、网络经济。(3) 互联网使企业从桌面财务走向网络财务。互联网的核心动力是网络计算, 即从 PC 时代的桌面计算走向网络时代的网络计算。这一核心动力的发展推动了财务管理从桌面走向网络, 即从桌面财务走向网络财务。从桌面财务到网络财务主要体现在财务管理空间、时间和效率三个方面的改变。空间上使得财务管理从企业总部走向企业全部, 从企业内部走向企业外部 (全国、全球)。时间上使得会计核算从事后达到实时, 财务

管理从静态走向动态。财务管理时空的改变也带来财会工作介质和工作方式的改变。无论是空间还是时间上的改变,本质上都极大地延展了财务管理的能力和质量,使财务管理达到原来不可及的水平。

总之,网络财务是在当代信息科技推动下,企业财务管理从思想观念到方式手段的一次重大发展。从传统财务管理导向网络财务管理将促进财务管理的又一次重大进步。它从技术应用上代表了 21 世纪财务管理的方式,标志着一个新的财务管理时代即将到来。

二、我国财务管理的发展历程

新中国财务管理的发展,大致可以划分为两个大的历史阶段。新中国成立后到 1978 年党的十一届三中全会这一阶段,我国企业财务管理工作是在高度集中的计划与财政体制下建立和发展起来的,突出表现为政府在企业财务管理体系中具有直接管理的性质和起着强大推动作用的特点。十一届三中全会以后的这一阶段,随着社会主义市场经济体制在我国的确立和政府对企业的管理由直接管理逐渐变为间接管理,企业财务管理的内容和方法也发生了重大转变。

新中国成立至改革开放前的 30 年中,我国企业财务管理主要围绕国营企业实行经济核算制、建立企业财务管理体系及其管理内容与方法展开的。涉及的主要理论问题有:关于社会主义经济核算理论;关于社会主义资金理论;关于社会主义企业利润的依据及其与资本主义利润的区别;关于经济效果的概念、范围与经济核算的关系;关于企业车间班组核算制度、月度财务收支计划、流动资金归口分级管理与成本费用归口分级管理的研究等。当时,由于企业没有自主筹资权和投资决策权,企业财务管理重心仅仅局限于内部财务管理与控制,尤其是表现为对流动资金(产)管理、费用与成本控制以及强化经济核算制的关注。

十一届三中全会拉开了我国经济体制全方位改革序幕,我国财务管理也进入了一个新的转折时期。当时主要以国营企业的财务改革和改进国营企业财务管理为核心,涉及到的主要研究问题有:以改革企业分配关系、放权让利为主线,围绕企业基金制度、利润留成制度、两步利改税、承包制、租赁制和税利分流等改革举措的财务研究;财务与会计的关系问题;关于资金周转指标、利润率指标的研究;关于成本的经济内容、作用,成本开支范围,国家成本杠杆与政策,成本考核指标的研究等。改革开放过

程中,随着企业自主权的扩大和投融资体制的改革,企业投资建设及经营所需资金均需通过市场自行筹措,国家财政不再无偿拨款,其重要标志为始于1985年的基本建设投资“拨改贷”。与之相适应,企业财务管理的重心也就转移到了长期筹资管理和长期投资管理上来。

以1993年颁布、实施“两则两制”为起点和契机,我国财务管理的内容和方法发生了积极且明显的变化,主要表现为“多极化”特征:财务管理主体(层次)的“多极化”,体现为政府理财、出资人理财、经营者理财、财务经理理财和员工民主理财;财务管理目标的“多极化”,体现为利润、净资产收益率、每股收益、每股市价、股东财富、企业价值和相关者利益等最大化;财务管理对象的“多极化”;财务管理体制改革走势观点的“多极化”等。20世纪90年代初,随着证券市场尤其是股票市场在我国的兴起与发展,企业融资方式发生了根本性的改变,企业越来越多地依靠证券市场筹措资金。为维护市场运行秩序及保护投资者的合法权益,国家出台了一系列法律法规,如《公司法》、《证券法》等。由于法律法规的约束,以及投资人对企业财务的高度关注,长期筹资、长期投资、股利分派三大财务决策问题,也就自然地成为上市公司财务管理的重心和焦点。可以说,正是由于证券市场和上市公司的发展,彻底结束了我国企业财务只有“内部”财务问题的历史,财务管理的内容和方法体系也因此丰富和完整。“内部”财务与“外部”财务的统一协调,应该是企业财务管理未来发展的基本趋势。

新中国成立后,我国商业银行财务管理大体上经历了四个阶段。第一阶段,新中国成立后至1978年。解放后,我国的银行在很长时间内都是作为事业单位进行管理,直到20世纪70年代末期才改为企业化管理。这个阶段,银行是国家机关,是社会簿记中心,并进行简单的资金分配,财务(只能说是经费)上实行统收统支的预算管理体制,会计制度取代了财务制度,财务活动仅限于行政报账部分,并且处于被动的地位。这个时期的财务活动主要是“损益管理”。第二阶段,1979~1986年。国家实行有计划的商品经济体制,银行财务管理由预算制向成本制过渡。但财务管理的组织形式和规章制度还不完善,财务仍然主要依附于银行会计。可喜的是,伴随着企业化经营进程的加快,财务问题已经受到一定的重视。这一阶段财务管理的主要改革措施有:1979年银行内部实行了经济核算制,但只限于费用;1981年实行企业基金制度,但未明确银行为企业;1982年银行实行费用包干制度,节余部分可适当发放奖金;1983年银行推行

经济责任制，财务管理上考核资金、质量、成本、利润四项指标，同时国家对银行实行全额利润留成和费用率（资金费用率）控制制度，利润留成的60%为企业发展基金，40%为奖励福利基金；1984年，《国营企业成本管理条例》把银行列为企业，国家对银行实行利改税改革，统一缴纳55%的所得税。第三阶段，1987~1993年。1986年国家颁布了《国营金融、保险企业成本管理实施细则》，并继续对银行实行全额留成和收入费用率控制，银行财务管理实行“统一计划、分级管理、单独核算、损益集中、利润留成”的办法。第四阶段，1993年至今。1993年7月1日，财政部根据《企业财务通则》制定了《金融保险企业财务制度》。各商业银行依据财政部颁布的这一基本财务制度，相继制定了各自的财务管理实施细则。

第二节 商业银行财务管理的目标

一、商业银行的基本特征

商业银行是人们长期沿袭下来的习惯用语。随着商品生产和商品交换的发展，商业银行的业务范围已经远远超出了传统意义上的界限，其称谓与它目前的实际含义已存在着相当大的差别。首先，原来的商业银行只是专门从事短期性商业融资的机构，这在历史上或许“名副其实”，但从现代银行的业务范围来看，已与实际情况出现了较大的差异；其次，这一名称没有正确反映出不同类型银行之间所存在的差别；第三，它容易使人们产生误解，尤其是“商业”两字，容易使人们误以为是一种专业银行，掩盖了它所具备的本质特征。但是，由于约定俗成的缘故，商业银行的称呼已为人们所接受。总之，现代商业银行是指以获取利润为经营目标、以各种金融资产和金融负债为经营对象、具有综合性服务功能的金融企业。在各类金融机构中，它是历史最为悠久、业务范围最为广泛、对社会经济生活影响面最大的金融机构。

商业银行是一个不断发展的产业，它与国民经济的发展、变革和转型紧密相连。随着经济发展对资金需求的多元化、客户对金融服务要求的高层次化、技术革命的突飞猛进以及银行同业之间的竞争和银行内部盈利机

制的驱动, 商业银行的经营内容、领域、方式等也在不断发展和变化。综观商业银行的发展过程, 它具有以下特征:

第一, 与一般工商企业比较, 商业银行的经营对象比较独特。商业银行具有一般工商企业的基本特征: 拥有业务经营所需要的自有资金, 需要依法合规经营, 自负盈亏, 照章纳税。它以财富最大化为最终目标, 按商品经济的经营原则从事经营活动, 这点与其他工商企业并无二致。但商业银行的经营对象却与一般工商企业截然不同。工商企业经营的对象是具有使用价值的商品和服务, 从事商品的生产和流通; 而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象, 经营的是特殊商品——货币和货币资本, 经营的内容包括货币的收付、借贷以及各种与货币运动相关联的金融服务。从社会扩大再生产的过程来看, 商业银行的活动是服务于生产和流通的各个环节, 所以它并不直接创造价值, 它所获得的利润是产业利润的再分配。

第二, 与一般金融企业相比, 商业银行的经营范围更广泛、更全面。商业银行作为金融企业, 与专业银行和其他金融机构都是金融媒介, 它们在经济生活中都发挥信用中介作用。从这方面讲, 商业银行与其他专业银行和非银行金融机构并无本质上的差别。但商业银行的业务更综合、功能更全面, 它经营一切零售和批发业务, 为客户提供全面的金融服务, 特别是在贷款业务中具有信用创造的功能, 这是其他任何金融机构所无法比拟的。当然, 随着各国金融体制的改革, 各类金融机构相互融合的现象越来越明显。但从整体来看, 商业银行仍然保持着自己的特点, 在金融体系中发挥着重要而独特的作用。

第三, 商业银行是金融体系的主体。一般来说各国中央银行、政策性银行、商业银行和其他金融机构共同构成金融体系, 商业银行则是其主体。正因为商业银行具有综合性、多功能的作用, 它才成为国民经济运行中融资的主体, 即通过金融中介, 成为间接融资的主要供给者。商业银行通过直接进入短期货币市场和长期资本市场也成为直接融资的主体。在商业银行的资产中, 政府债券占有相当大的比重。商业银行除了自身发行证券、代客进入证券市场外, 通过购买工商企业股票也可成为控股公司的直接参与者。正因为商业银行有上述特征, 它客观上承担了特殊的社会责任, 即成为中央银行宏观调控的主要环节。商业银行在执行中央银行宏观调控政策, 调整自身运作和经营的同时, 也间接地发挥了宏观调控的作用, 保证了中央银行货币政策的实施, 促使国民经济健康、稳定地发展, 从而客观上履行了其特殊的社会责任。可见, 银行业不只是一个普通产业, 而是现

代经济的核心，国民经济的命脉，而商业银行则扮演了重要特殊的角色。

二、商业银行财务的本质

财务是商品经济的产物。凡是商品经济就要讲价值、讲流通，而流通就要借助于货币。正如马克思所说，商品和货币是价值的不同存在方式。在整个经营过程中，商品的流通要以实在的货币为媒介，商品的生产也要以观念上的货币来计量。这样，企业在经营过程中需用货币来处理的各种经济关系即货币关系，就形成了企业经营中的财务内涵。概括地讲，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。

众所周知，货币关系产生于物质生产领域（包括生产领域和流通领域），而这个领域是实现物化劳动和再生产并创造剩余产品的领域。货币关系从物质生产领域产生后，继而扩展到上层建筑和整个社会。因此，以商业银行为主体，与商业银行资金的筹集、使用、分配和监督有关的各种货币关系形成一个有机的体系，即构成了商业银行财务。

商业银行财务通常体现着以下各种货币关系：

（一）商业银行与其所有者之间的货币关系

这种关系主要是指商业银行的所有者向银行投入资金，银行向其所有者支付投资报酬所形成的货币关系。商业银行所有者主要有以下四类：国家、法人单位、个人、外商。在我国，占据商业银行体系最重要位置的四大国有商业银行为国家独资所有，新兴的全国性或区域性商业银行大都采取股份制组织方式，其股东也大都为代表国家行使投资决策权的国家投资公司、国有企业或国有控股企业。一般地，商业银行的所有者要按照投资合同、协议、章程的约定履行出资义务，以便及时形成银行的资本金。银行利用资本金进行经营，实现利润后应按出资比例、合同规定、股利政策等，向其所有者分配利润（股利）。商业银行与其所有者之间的货币关系，体现着所有权的性质，反映着经营权和所有权的关系。

（二）商业银行与其债权人之间的货币关系

这种关系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及时支付利息和归还本金所形成的货币关系。商业银行的资本金在其资金来源中占有一定的比重，但它还必须大量借入资金。商业银行的债权人主

要有：存款人、中央银行、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。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。商业银行与债权人的货币关系体现的是债务与债权的关系。

（三）商业银行与其债务人的货币关系

这种关系主要是指商业银行将其资金以贷款、购买债券等形式出借给其他单位或个人所形成的货币关系。银行将资金借出，有权要求其债务人按约定的条件支付利息和归还本金。商业银行与其债务人的货币关系体现的是债权与债务关系。

（四）商业银行与税务机关之间的货币关系

这种关系主要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税务机关之间形成的货币关系。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。及时足额纳税是企业法人对国家的贡献，也是对社会应尽的义务。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。

（五）商业银行内部各个单位的货币关系

这种关系主要体现为商业银行内部各个独立核算单位之间的货币关系以及银行内部各级之间、各单位之间因落实经济责任制而分配和使用资金所发生的货币收支活动。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。

（六）商业银行与员工之间的货币关系

这种货币关系主要体现了银行员工和商业银行在劳动成果上的分配关系。

三、商业银行财务管理的目标

（一）商业银行财务管理的概念

通常地讲，商业银行财务管理是指商业银行根据内外部环境 and 自