

92
F830.2
16

2

XAL01/15

银行成本管理学

主 编 刘永成

副主编 毕庶军 张庆民

黑龙江人民出版社

1992年·哈尔滨

B960518

主 编 刘永成

副主编 毕庶军 张庆民

撰 稿 刘永成 毕庶军 张庆民

吴春阁 张 文 张静波

张丽珠

序

当改革的春风把银行推向商品经济的浪头时，我国的银行管理科学面临着时代的挑战，作为它的一个重要分支——银行成本管理科学亦如此。诸多的理论问题和实务领域，亟待人们去研究和探索，以便能够彻底改革旧的经营模式，建立新的成本管理机制。基于对这一课题的使命感，我们粗浅地涉猎了这一领域，并编著了《银行成本管理学》一书，试图从成本学与其他学科的关系出发，以成本为中心，探讨了信息，预测，决策，控制等理论在银行成本管理中的应用问题，力求为我国银行成本管理科学体系的建立尽微薄之力。

由于我国幅员辽阔，不同的经济区域和不同类别行、处、所、社在经营和管理上存在很大差异，故本书主要侧重基本理论和方法的介绍，略去了一些繁琐的表式和计算。同时，由于银行成本管理是个新课题，以及作者理论和业务水平有限，错误和疏漏之处，敬请读者赐教。

本书是由刘永成、张庆民同志拟定提纲，集体撰写，最后由刘永成同志总纂、定稿。

在本书撰写过程中，先后得到了陕西财经学院会计学教授杨宗昌同志，黑龙江省人民银行会计处高级会计师甘世光同志，会计师惠有石同志悉心指导和大力支持，黑龙江省人民银行副行长叶英男同志审阅了书稿，并提出了宝贵的修改意见，在此一并致谢。

作 者

1991年12月于哈尔滨

目 录

第一章 概论

- 第一节 银行成本的本质与属性…………… (1)
- 第二节 银行成本的作用与分类…………… (12)
- 第三节 银行成本管理的对象与职能…………… (22)
- 第四节 银行成本管理的原则与方法…………… (26)
- 第五节 银行成本管理的基本要求…………… (37)

第二章 银行成本计划

- 第一节 银行成本计划的意义与作用…………… (40)
- 第二节 银行成本计划的分类与构成…………… (43)
- 第三节 银行成本计划编制的依据与原则…………… (44)
- 第四节 银行成本计划的编报…………… (46)
- 第五节 银行成本计划的实施…………… (52)

第三章 银行业务成本核算(上)

- 第一节 银行业务成本核算的原则与对象…………… (55)
- 第二节 银行成本开支范围和成本核算项目…………… (61)
- 第三节 银行业务成本的核算程序与方法…………… (66)

第四章 银行业务成本核算(下)

- 第一节 银行平均成本核算…………… (68)

第二节	银行部门成本核算	(76)
第三节	结算业务成本核算	(80)
第四节	外汇业务成本核算	(83)
第五节	信托业务成本核算	(85)
第六节	客户成本核算	(87)

第五章 银行成本预测

第一节	银行成本预测的意义与作用	(89)
第二节	银行成本预测的原则与目标	(91)
第三节	银行成本预测的程序与内容	(92)
第四节	银行成本预测的基本方法	(96)
第五节	目标成本预测	(108)

第六章 银行成本决策

第一节	银行成本决策的意义和作用	(112)
第二节	银行成本决策的原则与种类	(115)
第三节	衡量银行成本决策的标志与 提高决策水平的途径	(121)
第四节	银行成本决策的程序与方法	(126)
第五节	银行成本决策中应考虑的其他成本	(131)

第七章 银行成本控制

第一节	银行成本控制的意义与作用	(135)
第二节	银行成本控制的原则和要求	(141)
第三节	银行成本控制的内容与标准	(146)

第四节	银行成本控制的层次、程序与方法	(154)
第五节	银行成本控制的依据	(163)

第八章 银行成本报表

第一节	银行成本报表的意义与作用	(175)
第二节	银行成本报表的要求与种类	(177)
第三节	银行成本报表的编制方法	(180)

第九章 银行成本检查

第一节	银行成本检查的意义与作用	(189)
第二节	银行成本检查的基本要求	(190)
第三节	银行成本检查的种类与内容	(191)
第四节	银行成本检查的程序与方法	(195)
第五节	银行主要成本内容的检查	(201)
第六节	成本检查人员的条件及成本检查应注意的问题	(206)

第十章 银行成本分析

第一节	银行成本分析的意义与作用	(209)
第二节	银行成本分析的原则与种类	(210)
第三节	银行成本分析的程序与方法	(214)
第四节	银行成本分析的内容	(218)
第五节	银行成本信息反馈	(222)

第十一章 银行成本评估

第一节	银行成本评估的意义和作用	(226)
-----	--------------------	-------

第二节	银行成本评估的原则与形式	(227)
第三节	银行成本评估的程序与工作组织	(231)
第四节	银行成本评估的内容与方法	(239)
第五节	银行成本评估的指标	(243)

第十二章 银行成本责任制

第一节	银行成本责任制的意义与作用	(251)
第二节	银行成本责任制建立原则与条件	(256)
第三节	银行成本责任制的内容与实施方法	(260)
第四节	行长与职能部门在成本管理中 的具体职责	(265)

附录一	国营企业成本管理条例	(269)
附录二	国营金融、保险企业成本管理实施细则...	(280)
附录三	银行考核成本、效益常用的计算公式 ...	(291)

第一章 概 论

以中央银行领导、国家银行为主体、多种金融机构并存的社会主义金融体系的建立，标志着我国社会主义金融事业进入了一个崭新的阶段。在这一历史背景下，银行，尤其是专业银行，作为经营和管理货币信用的特殊机构，实行经济核算，讲究社会效益和自身经济效益，是社会主义有计划商品经济规律的客观要求。银行成本管理是银行经济核算的重要内容。加强成本管理，对于提高银行经营管理水平，实现经营目标，具有十分重要的意义。

第一节 银行成本的本质与属性

“成本”既是经济学中的一个重要概念，又是经济学一门分支学科。由于研究角度的不同，对其解释也各有差异，并形成不同的结论。诸如，从政治经济学角度，主要侧重从现实生活中归纳、提炼、抽象的概念，研究这一学科所体现的生产关系，在于为人们认识现实生活中的成本提供理论依据；而从管理学角度，则侧重运用政治经济学的方法，研究成本的计算、预测、分析、决策与控制等问题，在于寻求搞好现实成本管理的最佳方式与途径，提高成本管理水平。因此，我们研究银行成本管理，必须从政治经济学和管理科学相结合的角度入手，这样所形成的结论才能既科学，又具有

实际的指导意义。

一、成本的经济内涵

(一) 资本主义制度下的成本概念

成本是商品经济的产物。是商品生产中所耗费的活劳动和物化劳动的货币表现。在资本主义之前的小商品生产中，小商品生产者，为了维持简单再生产，虽然也要考虑劳动的消耗，但主要是侧重物化劳动消耗的补偿，而活劳动的消耗则不受重视，常常是以压低个人消耗到最低限度来维持简单再生产。因此，明确的成本概念尚没有在人们的头脑中确立。

随着资本主义的产生和商品生产发展到一定阶段之后，成本概念才确立其内容并逐步完整起来。这时，成本才真正成为价值的重要组成部分。马克思科学地分析了资本主义商品生产，指出产品成本是由物化劳动和活劳动中必要劳动的价值组成的。他曾经指出：“按照资本主义方式生产的每一个商品W的价值，用公式来表示是 $W = C + V + m$ 。如果我们从这个产品价值中减去剩余价值 m ，那末，在商品中剩下的，只是一个在生产要素上耗费的资本价值 $C + V$ 的等价物或补偿价值。”^①“商品价值的这个部分，即补偿所消耗的生产资料价格和所使用的劳动力价格的部分，只是补偿商品使资本家自身耗费的东西，所以对资本家来说，这就是商品的成本价格。”^②马克思的这段论述，具有两重意义。第一，从耗费的角度阐明了成本的经济内容是 $C + V$ ，是由物化劳动

^{①②}《资本论》第3卷。人民出版社1975年版，第30页。

和活劳动中必要劳动的价值所组成的，并进一步指出 $C+V$ 是表示生产一个商品（ W ）的社会必要的劳动量，是一个抽象的价值概念，无法计量，现实生活中，人们能够把握和计量的，实际上是成本价格。第二，从补偿的角度，阐明了成本是补偿商品使资本自身消耗掉的东西，具有补偿的性质。既揭示了成本对于再生产的作用，又通过在资本主义条件下商品（ W ）的价值表现为成本价格（ $C+V$ ）和利润（ m ）之和的现象，揭示了剩余价值转化为利润的过程。

马克思对成本从耗费和补偿两个角度所进行的考察分析，揭示了成本的科学内涵。在资本主义商品生产条件下，耗费和补偿是对立统一的。任何耗费总是个别生产者的耗费，而补偿则是所有生产者的补偿，是一个社会过程。正如马克思所说的。“商品的成本价格也决不是一个仅仅存在于资本家帐簿上的项目。”^①生产中的个别耗费和流通中能否如数补偿是两个概念。对利润（剩余价值）的追求，促使资本家不得不重视成本耗费的管理，力求以较少的耗费获得较多的产出。因为不这样，不但其扩大再生产不能正常进行，其简单再生产也将难以为继。这就使成本与管理结下了不解之缘，促进了成本管理理论的建立和管理实践的发展，从而确立了其在经济管理中的特殊地位。

（二）社会主义条件下的成本概念

目前，我国正处在社会主义初级阶段，实行的是在公有制基础上的有计划商品经济，社会主义企业的产品仍然作为

① 《资本论》第3卷，第30页。

商品进行生产和交换。马克思的成本理论与马克思《资本论》中揭示的其他原理一样，抛开资本主义的本质属性，同样适用于社会主义的商品生产和流通。因为社会主义社会既然存在商品和货币关系，社会商品（W）的各个不同部分也就必然要通过价值的货币表现形式来计算，对C和V进行补偿，并力求尽可能以少的耗费，获得多的产出，以保证整个社会再生产高效顺利进行。

社会主义社会产品的价值，按照马克思的价值学说，仍是由C、V、m三个部分构成的，即商品价值（W）=C+V+m。其中，m是劳动者为社会创造的价值，C+V为物化劳动消耗和活劳动消耗中的必要劳动部分，这是社会主义制度下成本的经济内容与经济本质。

在任何社会制度下，生产一个产品都要耗费一定数量的劳动，这个劳动是社会为了取得这个产品所费的劳动，其称之为社会生产费用，并构成这种产品的价值。社会生产费用，在各种社会制度下都客观存在，但社会主义社会的社会生产费用，同其他社会经济形态的社会生产费用有本质上的不同。因为只有社会主义社会出现了以整个社会为主体的这样一种生产关系，社会费用才成为讲究生产费用或生产成本的根本出发点。社会主义公有制企业研究成本时，不仅要考虑自身效益，更要考虑社会效益。这与资本主义社会研究成本以资本为出发点具有本质的不同。

（三）理论成本与实际成本

上述所讲的成本是从马克思主义政治经济学角度来考察的。这种成本是劳动消耗的价格体现，它既反映了生产过程

中的劳动耗费，又反映了再生产过程的价值补偿尺度。这是种抽象的、简单的、纯粹的理论成本，具有广义性和普遍性。它是指在正常的生产、合理的经营条件下的社会平均成本，不包括生产经营中的偶然因素和其他非正常情况的消耗。

现实中的成本比抽象的成本更为复杂，有合乎抽象的成本定义的部分和不合乎抽象成本定义的部分，成本构成受各种复杂因素和客观条件的影响，包括许多特殊情况，涉及若干方针政策问题。因此，在现实社会条件下，由于管理的需要，成本的内涵要更大些，一方面，要包括一部分属于国民收入再分配的价值，即 m 的一部分，如流动资金、固定资金贷款、财产、运输、职工人身保险费等；另一方面还要包括一些并不形成产品价值的损失性支出，如工业企业里的废品损失、停工损失、坏帐损失、材料物资短缺、损耗等。

上述情况说明，产品成本的实际内容，一方面要求反映成本的客观经济内涵，另一方面又要按照国家的分配方针和财务管理的规定，把一些不属于 $C+V$ 的部分列入成本，而把一些属于活劳动耗费性质的支出，如一部分奖金，列入营业外支出或从留利中支出。这便是理论成本与现实成本的差异。但是，作为很难确定的理论成本（ $C+V$ ），仍然是形成产品成本的基础，是确定成本构成的客观依据。

（四）实际成本的含义

现代经济管理理论和实践的发展，极大丰富了成本的实际内涵，由此形成的对实际成本概念的解释也各有千秋。

原任美国会计名词委员会主席的艾利克·L·柯勒在其

所著的《会计辞典》中，对成本（cost）解释为：“购入货物，获得劳务或因而发生损失时所发生之现金、其他财产或股本之支出，或劳务之供应，或因之发生之债务，均系成本”。

英国F·E佩里在《银行业务词典》中，对成本（cost）解释为：任何种类的开支，某种产品所花的原材料、时间和劳力，以货币形式作出的估价。

日本番场嘉一郎在《会计学大辞典》中，对成本（cost）解释为：“在财务会计方面，往往把成本理解为取得某项物资或服务所要支出的金额”。

美国会计学会的《成本概念与标准委员会报告》中，下了“成本是为实现一定目的而付出的（或可能付出的）用货币测定的价值牺牲”。

日本大藏省颁布的《成本计算标准》中指出：“在成本计算制度上，成本是指经营者为生产一定产品而消费的物质资料或劳务价值的货币表现”。

《简明不列颠百科全书》中对成本（cost）解释为：“这个词一般指生产者或消费者购买商品和劳务的货币价值。按照经济学的基本含义，成本是在选择一种商品或劳务前所放弃的其他社会价值的衡量尺度。”

我国马洪在《经济管理大辞典》中将成本解释为“产品生产过程中所耗费的各项费用总和，包括生产资料，如原材料、燃料和电力、折旧等项开支，也包括工资开支”。

上述诸子百家对成本这一概念的解释，综合起来揭示了现代意义上实际成本的三层含义：

1、成本是生产和销售产品（或提供劳务）所付出（或消耗掉）的经济价值。在工业企业，生产产品所耗费的料、工、费就是产品成本，产品进入销售领域所发生的运、贮费、料、工、费就是销售成本；在提供劳务的企业，为提供劳务而耗费的料、工、费就是劳务成本。

2、成本是获得社会财富所付出（或消耗掉）的经济价值。在生产有形产品的企业，为了实现企业的经营目的，需要支付设备购置、维修、原材料、人工、管理费用等，就是产品的生产成本或商品的销售成本，这些成本则构成了社会物质财富的价值基础；而在生产精神财富的企业或单位，为了实现其目的，亦需要支付各种费用，这些支出就是生产精神产品的成本，并构成社会精神财富的价值内容。

3、成本是为了一定的目的而放弃的另一目的所牺牲的经济价值或付出的代价。这种代价，一般称为机会成本。例如，某企业用同一原材料可以生产A、B两种产品，在决策生产一种产品而必须放弃另一种产品生产的条件下，如生产A产品，则生产B产品可能的获利就是A产品的机会成本。

二、银行成本的本质

按照抽象理论成本原理，银行成本为 $C + V_1$ ，成本范围则为固定资产折旧和各项业务费用及职工工资，而占其经营过程中绝大部分耗费的各种利息支出是不能列入成本的。

但是，银行作为经营货币信用业务的特殊企业，其成本亦具有特殊性质。银行收入的主要部分来自贷款利息，而贷款利息则源于企业利润，即产品（或商品）价值中的 m 部分，

是剩余价值 m 的一种转化形态。银行的支出主要是存款利息和各项业务费用支出。这部分支出则主要是通过贷款利息收入来补偿的。由此可见，银行成本并非产品价值中的 $C+V$ ，就其性质讲，而是产品价值中的 m ，实质上是国家通过信用渠道对剩余产品价值所进行的再次分配。即通过贷款投放收取利息，把一部分剩余产品价值集中于银行，然后，通过支付存款利息形式，将其中的一部分剩余产品价值再分配返还给单位或个人；另一部分作为业务费用，维持银行正常的货币信用活动；最后剩余部分形成银行利润，并进行再次分配。

上述情况表明，银行的成本与生产企业的成本是不同的，它是在对 m 进行分配与再分配过程中形成的。银行本身并不创造价值，银行成本的高低大小，并不影响社会总产品的价值量，并不增加社会财富，但对社会产品价值量在各方面的分配要产生重要影响，这与生产企业成本是有根本区别的。

银行成本除具有这种特殊性外，还具有一种补偿性，是垫支性资金支出。在银行经营过程中，组织存款要支付利息，根据管理要求，目前利息支出计入成本；组织存贷活动要支付各项业务费及房屋、设备、车辆等各种固定资产的物化劳动（即投资、折旧和业务费 C ）；还要耗费经营管理人员的活劳动（即工资 V ）。上述支出，银行是要垫支一部分资金的。由于经营和管理的需要，这部分垫支资金需要从银行的收入中得到补偿。否则，银行的货币信用活动就难以顺利进行。银行垫支资金需要补偿是由其自身作为经营货币信

用特殊企业的性质决定的。

三、银行成本的属性

所谓属性，是指事物固有的性质、特点，是由事物内部矛盾性质决定的，了解和掌握事物的属性是正确进行实践活动的前提。银行成本也和其他事物一样，有其特殊的属性，正确地认识和掌握其属性，才能对其实施科学管理，并自觉地为银行管理服务。从银行成本与其他成本的区别和联系上看，其属性主要表现在：

（一）对象性与法定性

所谓对象性是指在成本管理中，为归集和分配费用需要确定承受费用的产品，即确定费用的承受者。没有对象的耗费不能称之为成本。尽管银行作为经营货币信用业务的特殊企业，其成本对象性较为特殊，但各种正常或正当的耗费亦都是具有相应承担者的。例如，办理结算业务所耗费用形成结算业务成本；筹集存款所支付的人工费、宣传费、利息支出等，构成存款成本等。由于经营的需要，这些成本将通过贷款利息收入、投资收入、收取结算手续费等形式得到补偿。但并非所有的耗费支出都构成成本，如违反规定被罚款项，一些单位向银行摊派的款项等，由于这类支出在银行成本开支范围内找不到承担者，亦未有由此而产生的业务收入作为补偿来源，因此，构不成银行成本。

所谓法定性是指银行的成本，不能任意计算和归纳，它是根据国家和有关主管部门的法令、制度、办法、条例等进行计算的。国家和政府有关主管部门，为了正确处理国民收

入分配与再分配的关系，国家、集体和个人三者间的经济关系，以及保证成本计算口径的一致性，则制定了一系列有关成本管理的措施、制度、条例办法等，对成本核算、管理过程进行约束、规范，使之有一个统一的行为准则或公认的准则。银行的成本核算亦不例外，亦应认真加以遵守这一准则。因此，从某种意义上讲，银行核算的成本，也就是法定成本，其所具有的这种法定性，使之可以参与国民经济核算，并被社会认可。

（二）变动性与可控性

所谓变动性是指成本的变动与存贷款等业务之间的依存关系。这种关系是客观存在的。按照这个标准可以将银行的全部成本划分为固定成本和变动成本两大类。凡是成本总额在一定时期和一定业务量范围内，不受业务量增减变动影响而固定不变的称之为固定成本，如管理费、折旧费等。凡是成本总额与业务量的总额成正比例增减变动的，称之为变动成本，如各种存款利息支出、借款利息支出等。银行成本这种习性，提示我们：降低固定成本应从提高业务量和减少成本的绝对额入手，而变动成本的降低则应从减少单位业务费的耗费入手。

所谓可控制则是指银行成本的发生出于人为，因而就整个银行来说，其一切成本都是可以控制的。但是，在银行内部根据权责划分，把一定的成本交由有关科、股或个人负责管理时，又可分可控制成本和不可控制成本，可由某一科、股或个人施加影响控制其发生数的成本，属可控制成本，如一些管理费用的开支等，反之则为不可控制成本，如存款利