

LICAI FANGLÜE

国有商业银行

理财方略

胡建忠 著



中国金融出版社

# 国有商业银行理财方略

胡建忠 著

中国金融出版社

责任编辑:赵雪芳  
责任校对:吕 莉  
责任印制:尹小平

### 图书在版编目(CIP)数据

国有商业银行理财方略/胡建忠著. —北京:中国金融出版社,2000.11

ISBN 7-5049-2412-1

I. 国…

II. 胡…

III. 商业银行-经济管理-中国

IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 57447 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66081679 读者服务部:66070833 62529477

<http://www.chinafph.com>

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 宏文印刷厂

尺寸 850 毫米×1168 毫米

印张 7.625

字数 195 千

版次 2000 年 12 月第 1 版

印次 2000 年 12 月第 1 次印刷

印数 1-18085

定价 21.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换



胡建忠，1965年生，祖籍甘肃，经济学硕士，高级会计师，先后就职于中国农业银行宁夏分行、中国农业银行总行和中国长城资产管理公司，现任中国长城资产管理公司资金财务部副总经理。参编《中华人民共和国票据法教程》、《农业银行财务管理》、《银行外汇会计》、《银行常见业务会计核算简本》等，在国内公开发表学术论文二十余篇。

## 内容提要

本书对国有商业银行财务管理中的各种现象和矛盾进行了深刻剖析和总结。首先分析了国有商业银行中形形色色的财务现象，如贫困增长、超负荷经营、高息揽存等，并给出了对策思路；然后介绍了财政当局对国有商业银行的财政政策，以及国有商业银行的十大财务关系；并在此基础上，就国有商业银行经营预测、责任会计、成本管理与经营企划等问题进行了详细的阐述；最后就国有商业银行财务报表的阅读与分析提出了独到的见解。本书对银行尤其是国有商业银行的从业人员具有重要的参考价值。

## 前 言

财务管理贯穿于银行业务始终。高瞻远瞩的理财战略、科学合理的理财方法对于转轨时期并将融入市场经济大潮的国有商业银行更是至关重要。我国的国有商业银行脱胎于准政策性的国家专业银行，在计划经济与市场经济的夹缝中起步，在二元经济的特殊背景下运行，历史和现实的众多原因，使其深层次的矛盾不断积累，业务经营步履维艰。

国有商业银行走出经营困境将是一个长期而又艰难的过程。目标的实现有赖于国家法制的不断健全，市场的不断完善，有赖于全社会道德信用水平的进一步提高，更有赖于国有商业银行自身的不懈努力。就自身而言，解决矛盾的方法是多种多样的，但任何一种方法都必须建立在对国有商业银行经营现状客观分析的基础之上。一个时期以来，理论界和实务界从不同的角度，对国有商业银行的经营困境做了深入细致的分析，得出许多有益的结论。本书的核心正是希冀在这方面有所贡献。

在长期的财务会计工作实践中，我们发现，无论在某一地区还是在全国，国有商业银行的业务经营从一个阶段到另一个阶段总是带有一定的规律，仿佛资本主义的经济危机一样，呈现一定的周期性。地区经济的差异性导致不同地区的国有商业银行存在明显的级差现象，不

同地区有不同的运行规律,有各自的主要优势和主要矛盾。于是乎,在全国范围内,形成了形形色色的有规律的财务现象。比如,大中城市国有商业银行伴随着城市经济的高增长,呈现快速增长现象;东北地区超负荷经营现象突出;中原地区高息揽存现象严重等等。本书用较大的篇幅归集了国有商业银行的六种财务现象,用图表的形式描述了各种财务现象的表象,分析了成因,提出了相应的应变和对策思路。

财务管理的过程实际上是一个不断地协调关系、缓和矛盾、解决问题的过程。国有商业银行更是如此。统与分、质与量、收与支、疏与堵、权责发生制与谨慎原则、财务风险与信贷风险等若干错综复杂的财务关系与国有商业银行的财务管理并存,这些关系的处理既要考虑当时的社会环境,更要考虑国有商业银行自身的持续经营。本书总结了国有商业银行经常面临而又必须妥善处理的关系,从正反两个方面,分析了理顺这些关系将会给国有商业银行带来的现实和潜在收益,破坏这些关系,或者打破这些关系间应有的平衡,将会给国有商业银行带来灾难。在此基础上,本书提出了妥善处理这些关系的若干方案。

报表的阅读与分析一直是财务管理者面临的一大难题。本书第一次提出了国有商业银行管理型财务报表的概念。对管理型财务报表的形成及其编排方法作出了轮廓性的说明,列举了十一种技术方法,直观地分析一个经营行处财务收入是否足额到位,财务支出是否符合谨慎

原则。实践证明,这些方法是客观的、可行的。

管理要求的日益提高,管理手段的日益进步,迫切需要改革传统的财务管理方法,将管理会计引入现代商业银行已成为一种必然。本书在这方面做了积极的尝试,提出了本量利分析和成本习性分析、责任会计等管理会计方法在国有商业银行中的运用。

本书还在比较中西方财务制度差异的基础上,介绍了我国财务当局针对国有商业银行的财务政策,并且分析了国有商业银行如何充分、合理的运用这些政策。希望对管理者和操作层都能起到抛砖引玉的作用。

在编著过程中,作者力图使本书具有以下特点:1. 具有较强的系统性。无论是从全书还是从各章的角度来看,它们既自成体系,又前后贯通,使读者能把握一个清晰的脉络,充分理解书中的内容。2. 内容新颖。作者旨在搜集最新的资料,阐述最新的理论,介绍最新、最为有效的管理工具和方法。3. 理论和实践紧密结合。作者在介绍已有的理论的基础上,提出了一些新的研究角度和观点,力图使本书的理论阐述有助于对实务操作者的理解和掌握。

作者

2000年11月1日



# 目 录

---

## 1. 国有商业银行的财务现象

---

- 1.1 贫困性增长现象 ..... (3)
  - 1.1.1 贫困性增长的表象 ..... (3)
  - 1.1.2 贫困性增长的成因分析 ..... (5)
  - 1.1.3 走出贫困性增长的主要思路 ..... (17)
- 1.2 快速增长现象 ..... (18)
  - 1.2.1 快速增长的表象 ..... (18)
  - 1.2.2 快速增长成因分析 ..... (19)
  - 1.2.3 快速增长现象的基本评价 ..... (21)
- 1.3 稳健发展现象 ..... (22)
  - 1.3.1 稳健发展的表象 ..... (22)
  - 1.3.2 稳健发展的成因分析 ..... (23)
  - 1.3.3 稳健发展现象的评价与分析 ..... (24)
- 1.4 超负荷经营现象 ..... (25)
  - 1.4.1 超负荷经营的表象 ..... (25)
  - 1.4.2 超负荷经营的成因分析 ..... (27)
  - 1.4.3 超负荷经营的对策思路 ..... (28)
- 1.5 高息揽存现象 ..... (28)

1.5.1	高息揽存的表象	(28)
1.5.2	高息揽存的成因分析	(30)
1.5.3	高息揽存的危害	(31)
1.5.4	高息揽存现象的对策思路	(32)
1.6	资产质量严重恶化现象	(33)
1.6.1	资产质量严重恶化的表象	(33)
1.6.2	资产质量严重恶化的成因分析	(34)
1.6.3	资产质量严重恶化的对策思路	(35)
1.7	国有商业银行面临的机遇与挑战	(36)
1.7.1	国有商业银行面临的机遇	(36)
1.7.2	国有商业银行面临的挑战	(37)
1.7.3	加快国有商业银行自身改革的 若干选择	(38)

---

## 2. 财政当局的财务政策

---

2.1	财务管理的一般原则	(43)
2.1.1	客观性原则	(43)
2.1.2	可比性原则	(45)
2.1.3	一贯性原则	(46)
2.1.4	谨慎原则	(47)
2.1.5	配比原则	(48)
2.1.6	权责发生制原则	(49)
2.1.7	历史成本原则	(50)
2.1.8	划分资本性支出与收益性支出 原则	(50)

---

2.2	主要财务政策及其运用 .....	(51)
2.2.1	资本金 .....	(51)
2.2.2	资 产 .....	(54)
2.2.3	负 债 .....	(64)
2.2.4	成 本 .....	(67)
2.2.5	利润及其分配 .....	(70)

---

### 3. 国有商业银行的主要财务关系

---

3.1	统与分的关系 .....	(75)
3.1.1	处理统与分的关系的一般原则 .....	(75)
3.1.2	我国国有商业银行管理模式的选择 .....	(75)
3.1.3	现有条件下处理统与分关系的 基本原则 .....	(79)
3.2	质与量的关系 .....	(80)
3.2.1	处理质与量关系的一般原则 .....	(80)
3.2.2	矛盾的焦点 .....	(80)
3.2.3	调和矛盾的方法选择 .....	(81)
3.3	收与支的关系 .....	(83)
3.3.1	国有商业银行收入与支出的特点 .....	(83)
3.3.2	国有商业银行处理收与支关系的 若干误区 .....	(85)
3.3.3	处理收与支关系的基本原则与 方法 .....	(86)
3.4	疏与堵的关系 .....	(86)

- 3.4.1 疏与堵关系处理过程中存在的  
    主要问题 ..... ( 87 )
- 3.4.2 疏堵策略 ..... ( 87 )
- 3.5 权责发生制原则与谨慎性原则的关系 ..... ( 89 )
  - 3.5.1 二律背反:特定环境使两个同时  
    成立又相互矛盾的命题在商业银  
    行的财务管理中同时发挥作用 ..... ( 89 )
  - 3.5.2 灾难性的后果:二律背反的实证  
    性描述 ..... ( 91 )
  - 3.5.3 矫枉过正:关于调和矛盾的思考 ..... ( 93 )
- 3.6 有形资产与无形资产的关系 ..... ( 96 )
  - 3.6.1 国有商业银行——巨大的无形  
    资产 ..... ( 96 )
  - 3.6.2 国有商业银行品牌的市场开发  
    与利用 ..... ( 97 )
- 3.7 财务风险与信贷风险的关系 ..... ( 98 )
  - 3.7.1 财务风险与信贷风险的含义 ..... ( 98 )
  - 3.7.2 财务风险与信贷风险的相互  
    转化 ..... ( 99 )
  - 3.7.3 处理财务风险与信贷风险的  
    基本原则 ..... ( 99 )
- 3.8 财务会计与管理会计的关系 ..... (100)
  - 3.8.1 财务会计与管理会计的概念 ..... (100)
  - 3.8.2 财务会计与管理会计的区别 ..... (100)
  - 3.8.3 财务会计与管理会计的联系 ..... (101)
  - 3.8.4 正确处理财务会计和管理会计

---

的关系 .....	(102)
-----------	-------

---

#### 4. 管理会计在国有商业银行中的应用

---

4.1 全面预算 .....	(105)
4.1.1 编制全面预算的概念及意义 .....	(105)
4.1.2 全面预算的内容 .....	(106)
4.1.3 全面预算的编制 .....	(111)
4.2 商业银行经营预测 .....	(119)
4.2.1 预测理论与银行经营预测 .....	(119)
4.2.2 商业银行经营预测的内容 .....	(123)
4.2.3 商业银行经营预测的方法 .....	(128)
4.2.4 商业银行经营预测的程序 .....	(139)
4.3 综合经营计划 .....	(141)
4.3.1 综合经营计划的含义 .....	(141)
4.3.2 综合经营计划中的财务运作 .....	(142)
4.4 成本习性分析与本量利分析 .....	(145)
4.4.1 成本习性分析及其重要意义 .....	(145)
4.4.2 本量利分析 .....	(151)
4.5 成本管理与经营企划 .....	(165)
4.5.1 目标成本管理 .....	(166)
4.5.2 成本控制 .....	(167)
4.6 责任会计 .....	(177)
4.6.1 分权管理与经济责任制 .....	(177)

4.6.2	责任会计的意义、内容和作用 .....	(179)
4.6.3	建立责任会计制度的原则 .....	(182)
4.6.4	责任中心 .....	(183)
4.6.5	内部转移价格 .....	(186)
4.6.6	责任中心业绩的评价与考核 .....	(189)

---

## 5. 财务报表阅读与分析

---

5.1	国有商业银行财务报表 .....	(193)
5.1.1	资产负债表 .....	(193)
5.1.2	损益表 .....	(195)
5.2	管理型财务报表的直观分析 .....	(197)
5.2.1	管理型财务报表 .....	(197)
5.2.2	对管理型财务报表的直观分析 .....	(198)
5.2.3	管理型财务报表直观分析的 量化指标 .....	(201)
5.3	资产负债表的分析 .....	(205)
5.3.1	资产分析 .....	(205)
5.3.2	非生息资产分析 .....	(210)
5.3.3	负债和权益分析 .....	(211)
5.4	损益表的分析 .....	(215)
5.4.1	收支的总体结构分析 .....	(216)
5.4.2	收支增减情况分析 .....	(218)
5.4.3	收益及成本水平分析 .....	(220)
5.5	其他事项的分析 .....	(222)

5.6 银行业务报表分析技术方法 .....	(223)
5.6.1 基本方法 .....	(224)
5.6.2 参照系的选择 .....	(225)
后 记 .....	(227)

1

---

# 国有商业银行的财务现象



## 内容提要

就目前来看,我国的国有商业银行只是商业银行的一个雏形,距典型意义上的商业银行尚有较大差距。目前的国有商业银行产权概念模糊,预算软约束,经营成果与经营群体或经营者个人的业绩及任免奖惩没有必然的联系,对市场经济中若干经济变量缺乏敏感性,行政的“看得见的手”的作用远远超过了市场的“看不见的手”的作用。过多的行政干预扭曲了市场经济中若干经济变量的运行规律,使这些变量无法发挥应有的经济杠杆作用。诸多深层次因素对国有商业银行业务经营所产生的消极作用和负面影响,最终都将从银行的经营过程和财务成果上体现出来。国有商业银行目前至少存在六种财务现象,即:贫困性增长现象、快速增长现象、稳健发展现象、高息揽存现象、超负荷经营现象和资产质量严重恶化现象。在此,笔者试图通过分析、透视这六种财务现象,挖掘形成这些财务现象的深层次原因,进而从侧面反思国有商业银行业务经营管理的成败得失,总结、启发国有商业银行今后业务经营的发展思路,促进和加快国有商业银行走上商业化经营之道。