

BANK

国际一流银行财会管理规则



Activity-based Costing for Banks

西方银行 新成本制度

● 银行实施作业成本制度的规则与方法

Activity-based Costing for Banks



Activity-based Costing for Banks



● 主编 王志辉



企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

BANK 国际一流银行财会管理规则

西方银行 新成本制度

银行实施作业成本制度的规则与方法

Activity-based Costing for Banks

主 编 王志辉

副主编 陈树松 孙逊 徐坤

企业管理出版社

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

西方银行新成本制度:银行实施作业成本制度的规则与方法/王志辉
主编.-北京:企业管理出版社,2002.11

ISBN 7-80147-790-1

I . 西... II . 王... III . 成本管理-银行制度-西方国家
IV . F830.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 094340 号

书 名:西方银行新成本制度:银行实施作业成本制度的规则与方法

作 者:王志辉

责任编辑:赵志民 技术编辑:穆子 晓光

书 号:ISBN 7-80147-790-1/F·788

出版发行:企业管理出版社

地 址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编:100044

网 址:<http://www.ccc-ccda.org.cn/cbs>

电 话:出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱:80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷:北京广益印刷有限公司

经 销:新华书店

规 格:880×1230 32 开 10.50 印张 200 千字

版 次:2003 年 1 月第 1 版 2003 年 1 月第 1 次印刷

定 价:48.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

BANK 国际一流银行财会管理规则 丛书编审委员会

主 任

徐放鸣 财政部金融司司长

胡正衡 中国人民银行会计财务司司长

常务副主任

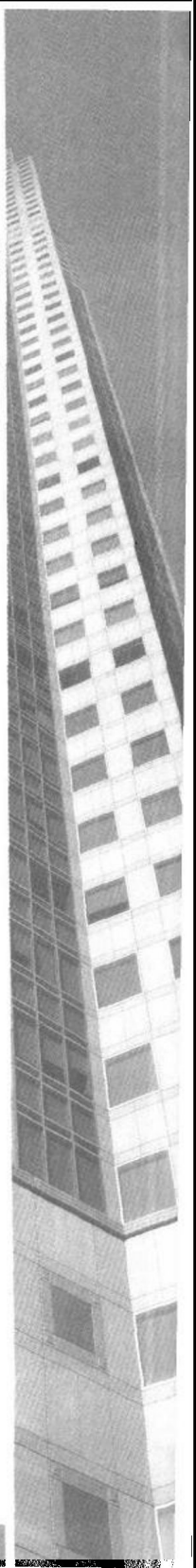
姚桂琴 中国人民银行会计财务司巡视员

刘家德 财政部金融司副司长

孙晓霞 财政部金融司副司长

李忠林 中国人民银行会计财务司副司长

舒家伟 国家开发银行财会局局长



国际一流银行财会管理规则 **BANK**

丛书编审委员会

副主任

- | | |
|-----|-------------------|
| 徐雏凤 | 中国工商银行计划财务部总经理 |
| 许 燕 | 中国工商银行会计结算部总经理 |
| 王志辉 | 中国农业银行财会部副总经理 |
| 刘燕芬 | 中国银行财会部总经理 |
| 鲁可贵 | 中国建设银行会计部总经理 |
| 于亚利 | 交通银行财会部总经理 |
| 宫迎春 | 中国农业发展银行财务管理部主任 |
| 李 刚 | 中国进出口银行财会部总经理 |
| 许建忠 | 中信实业银行计划财务部总经理 |
| 李 杰 | 中国光大银行计划财务部总经理 |
| 曹立元 | 华夏银行计划财务部总经理 |
| 王建平 | 中国民生银行计划财务部总经理 |
| 郭荣丽 | 招商银行财会部总经理 |
| 夏博辉 | 深圳发展银行财会部总经理 |
| 孙 菲 | 广东发展银行财会部总经理 |
| 傅 能 | 上海浦东发展银行资金财务部副总经理 |

BANK

国际一流银行财会管理规则

该做的，我们都已做好，
只剩下最后一步——向国际一流银行迈进

该学的，我们都已学会，
只剩下最后一项——向最出色的先行者学习

全新的观念 全新的模式 全新的方法

国际一流银行财会管理规则

- 中国银行业财会改革创新的路径指引
- 中国银行业财会差距诊断的方法集成
- 中国银行业财会规范管理的达标基准

国际一流银行财会管理规则

- 近60位博士、教授历时三年潜心研究
- 金融系统20多位顶级财会专家主持评审
- 百多家世界一流银行提供内部制度和案例
- 国际知名学术团体 (IASB、ABA、BAI)
参与选题咨询
- 绝大部分内容属第一次引入我国
- 国内金融界独家、首次出版

丛书策划：舒新国 13910061121

装帧设计：家仁工作室

排 版：赵秀红

运 作：孙鹏波 易雨香

3 BANK

国际一流银行财会管理规则

- 1 《西方银行新成本制度》
 - 银行实施作业成本制度的规则与方法
- 2 《西方银行新成本案例》
 - 银行实施作业成本制度的案例和误区
- 3 《西方银行财务业绩考评》
 - 怎样核算机构、部门、产品和客户的业绩
- 4 《西方银行财务分析》
 - 银行财务分析师之完全操作手册
- 5 《西方银行财务激励》
 - 美国排名前100家银行的财务激励范本
- 6 《西方银行财务定价》
 - 怎样制定银行产品和服务的价格
- 7 《西方银行税收管理》
 - 美国银行现行税制详解
- 8 《西方银行资本管理》
 - 银行内部最佳资本配置方法
- 9 《西方银行战略计划》
 - 银行计划管理的新领域和新方法
- 10 《西方银行固定资产管理》
 - 怎样使固资配备正好满足业务经营的要求
- 11 《西方银行管理会计》
 - 银行管理会计师工作指南
- 12 《西方银行市价计量》
 - 怎样重估银行资产负债的市场价值
- 13 《西方银行会计准则》
 - 美国银行特定会计准则全本
- 14 《西方银行会计准则》
 - 英国银行适用会计准则讲解
- 15 《西方银行管理理念》
 - 近30年西方银行管理经验和原则的总结

目 录

CONTENTS

第 1 章

作业成本制度：基本概念	1
○ 传统成本制度的缺陷	2
○ 作业成本制度的产生	5
○ 作业成本制度的概念	8
资源	9
成本库	9
作业	10
业务流程	12
成本动因	13
作业计量指标	13
作业成本	15
成本对象	15

第 2 章

作业成本制度：成本计算原理	17
○ 作业成本计算步骤	18
第一步：审查财务会计系统中资源核算的 真实性和完整性	18
第二步：对资源明细项目按资源成本库 或成本中心进行归集汇总	19



第三步：把资源分配给作业或作业成本库	20
第四步：确定成本动因和作业计量指标， 计算单位作业成本	22
第五步：把作业或作业成本库的成本分配 给成本对象	22
○ 作业成本计算举例	26

第3章

作业成本制度：主要作用	33
○ 西方专家观点综述	34
作业成本制度的优点与作用	34
作业成本制度在金融服务领域的作用	36
○ 计算产品成本	39
○ 分析客户盈利能力	40
○ 开展作业成本管理	41
营业成本管理	42
作业预算编制	43
业绩管理	44
成本削减措施	45
○ 支持战略价值管理	46

第 4 章

作业成本制度：全套实施方案	49
○ 第一阶段：发起项目	50
确定项目目标	50
确定项目组织结构	52
拟订项目建议书	57
制定项目实施计划	58
○ 第二阶段：确定数据构成	58
定义成本对象	59
编制作业词典	64
确定成本动因和业务流程	65
确定作业计量指标	66
○ 第三阶段：收集数据	66
确定数据规范	67
确定数据来源	70
确定数据收集方法	77
进行数据收集	78
○ 第四阶段：开发信息系统	79
确定报告要求	79
选择并安装软件	81
加载静态数据	92
检测报告结果	93

○ 第五阶段：编报作业信息	94
归集作业成本	94
计算产品、客户成本	95
分析盈利能力	95
评估作业价值	95
○ 第六阶段：使用作业信息	96
及时获取报告	97
认真分析报告	98
采取必要措施	99
不断完善系统	101

第 5 章

实施中的主要问题：作业的界定与分类	103
○ 作业的界定	105
界定作业的基本原则	105
与战略成本管理相关的作业	106
与产品成本计算及客户盈利能力分析相关的作业	108
与作业成本管理相关的作业	109
作业界定中的主要问题	115
○ 作业的分类	117
基本型作业	118
自主型作业	119
维持性作业	119
营业性作业	120

第 6 章

实施中的主要问题:

成本动因和作业计量指标的确定	123
○ 成本动因的确定	125
○ 作业计量指标的确定	132
营业性作业的计量指标	136
利息成本的作业计量指标	136
场地成本的作业计量指标	137
营销成本的作业计量指标	138
信息技术成本的作业计量指标	139
间接费用/辅助性作业的计量指标	139

第 7 章

实施中的主要问题:

作业成本的计算规则	145
○ 成本(或资源耗费)的分类	147
利息费用	148
佣金费用	149
营业成本	150
间接费用或维持性成本	151
○ 资金调拨定价方法	152
单库法	152
多库法	154

匹配资金法	155
○ 作业成本归集方法	156
人工成本的分配	156
系统成本的分配	158
其他直接费用的分配	160
间接费用或维持性成本的分配	161
○ 作业耗费工时确定方法	162
访问	162
工作讨论会	163
自我记录	164
历史平均法	165
相对价值法	166
作业抽样法	166
止观法	168
预定时间标准法	168
○ 作业成本的期间选择	170
○ 作业成本的汇总口径	171
按边际成本报告	171
按直接费用报告	172
按全面吸收成本报告	172

第8章

作业信息的用途：产品成本计算	177
○ 产品成本计算适用对象	178

零售银行、房屋互助协会、信贷协会和储蓄贷款协会	178
公司银行和批发银行	179
私人银行	179
资本市场的参与机构	179
投资管理机构	180
○ 产品成本计算方法	180
对产品和服务进行界定	181
按产品成本计算要求界定作业	181
按产品确定利息费用	182
按产品确定营业成本	183
按产品分配呆账准备金	183
按产品分配间接费用或维持性成本	183
运用产品成本信息	184
○ 产品盈利能力计算问题	185

第9章

作业信息的用途：客户盈利能力分析	187
○ 客户盈利能力概论	188
○ 客户和客户群的界定	191
○ 客户盈利能力的衡量	198
○ 客户盈利能力的报告口径	202

第 10 章

作业信息的用途：作业成本管理	203
○ 成本削减行动	205
发起项目	206
确定数据构成	206
收集数据	208
开发信息系统	209
编报作业信息	209
使用作业信息	211
○ 营业成本管理	213
改进	214
全面质量管理	214
适时管理	215
持续改进	216
基准比较	216
业务流程改造	217
○ 作业预算编制	220
界定成本基线	223
确认战略目标	223
明确客户的需要	223
制定经营战略	223
估算数量和价格	224
估算基本型作业的数量	224

确定基本型作业能力	224
计算自主性余额	224
估算自主型作业成本	225
计算预算成本	225
确定预算收入	225
合并财务预测	225
最终确定预算	225
预算报告	226
○ 作业业绩管理	226

第 11 章

作业信息的用途：战略价值管理	231
○ 战略方向的确定	232
战略规划	233
资源管理	235
○ 战略价值动因的确定	236
竞争性定位	236
数量动态	239
成本与质量的平衡	240
技术应用	246

附 录

专业术语(英汉双解)	249 ~ 323
------------	-----------

第 1 章

作业成本制度：
基本概念