

金融财会管理 **WTO规则** 丛书

西方银行 成本管理

EXPENSE CONTROL

主 编 > 曹立元
> 许建忠
> 胡晓明
> 舒新国

企业管理出版社

西方银行 成本管理

EXPENSE CONTROL

主
编

曹立元
许建忠
胡晓明
舒新国

副
主
编

杜江龙
李孟明
廖又泉
张爱苓

参
编

王清
蔡亚蓉
刘盛波
张威

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

西方银行成本管理/曹立元等主编. - 北京:企业管理出版社,
2001.8

ISBN 7-80147-579-8

I. 西… II. 曹… III. 银行-成本管理-西方国家 IV
.F831.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 055607 号

书 名: 西方银行成本管理

作 者: 曹立元 许建忠 胡晓明 舒新国

责任编辑: 何力

技术编辑: 何为

书 号: ISBN 7-80147-579-8/F.577

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.cec-ceda.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: 北京市义飞福利印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 850mm × 1168mm 32 开 11.50 印张 219 千字

版 次: 2001 年 8 月第 1 版 2001 年 8 月第 1 次印刷

印 数: 5000 册

定 价: 48.00 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

金 融 财 会 管 理

WTO规则



金融财会管理

WTO规则丛书

编审委员会

主任

徐放鸣	财政部金融司司长
------------	----------

常务副主任

姚桂琴	中国人民银行会计财务司副司长
------------	----------------

刘家德	财政部金融司副司长
------------	-----------

孙晓霞	财政部金融司副司长
------------	-----------

舒家伟	国家开发银行财会局局长
------------	-------------

金融财会管理

WTO规则丛书

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
郑家祥	中国农业银行财会部总经理
刘燕芬	中国银行财会部总经理
庞秀生	中国建设银行计划财务部总经理
于亚利	交通银行财会部总经理
丛永平	中国农业发展银行会计结算部主任
汤银莲	中国进出口银行财会部总经理
赵卫星	中国人民保险公司计划财务部总经理
王 伟	中国人寿保险公司计划财务部总经理
郭小琪	中信实业银行会计部总经理
曹立元	华夏银行计划财务部总经理
张月波	中国民生银行计划财务部总经理
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

F831.2

5

:1

BANK 成本管理

EXPENSE CONTROL

北方工业大学图书馆



00494036

HD4P/08

金融财会管理 WTO 规则丛书

- ◆ 中国入世重点课题，国内金融界首次出版。

Accounting & Finance in Banking & Insurance

- ◆ 我国金融财会系统的专业首脑联袂编审，美国银行家协会和美国银行管理研究院等世界著名金融技术机构提供专业把关。

Accounting & Finance in Banking & Insurance

- ◆ 主要取材于当代美国银行和保险公司的政策制度和实际案例，同时参考了近年来西方最新出版的有关著作和文章。

Accounting & Finance in Banking & Insurance

- ◆ 客观反映西方金融企业在激烈市场竞争条件下变革财会管理的最新成就，充分揭示西方金融财会管理领域最有价值的管理规则。

Accounting & Finance in Banking & Insurance

- ◆ 指明中国金融企业入世后五至十年财会管理的奋斗目标和解决方案，并提供给广大金融财会人员全新的管理理念和运作思维。

Accounting & Finance in Banking & Insurance

金融财会管理 **WTO** 规则
丛书书目

Accounting & Finance
IN BANKING & INSURANCE

- 1 《西方银行成本管理》
◎ 曹立元 等主编 定价48元
- 2 《西方银行利润管理》
◎ 王 琳 等主编 定价35元
- 3 《西方银行固定资产管理》
◎ 梅家祥 等主编 定价48元
- 4 《西方银行业绩考评》
◎ 于亚利 等编著 定价55元
- 5 《西方银行财务会计》
◎ 戴达年 等主编 定价38元
- 6 《西方银行管理会计》
◎ 舒新国 等主编 定价38元
- 7 《西方银行内部审计》
◎ 杨俊川 等主编 定价38元
- 8 《西方保险财务管理》
◎ 赵卫星 等编著 定价38元

版面制作：钟业武

目 录

金融财务管理 WtO 规则丛书 > > >

ACCOUNTING & FINANCE IN BANKING & INSURANCE

第一章 银行新成本制度：业务活动成本制度	1
新成本制度的产生	1
新成本制度的实施情况	5
新成本制度的概念体系	7
新成本制度的成本计算方法	12
新成本制度的作用	24
第二章 开发业务活动信息系统	29
导言	32
发起项目	41
确定数据构成	50
收集数据	64
开发业务活动信息系统	80
汇编业务活动信息	83
使用业务活动信息	92
小结	

目 录

金融财会管理 W⁺LO 规则丛书 > > >

ACCOUNTING & FINANCE IN BANKING & INSURANCE

第三章	界定业务活动	94
	导言	94
	定义业务活动	96
	分析业务活动	107
	实践中的问题	111
	小结	114
第四章	确定成本推动因素和 业务活动计量指标	116
	导言	116
	定义成本推动因素	118
	确定业务活动计量指标	127
	小结	139

11 录

金融财务管理 W⁺LO 案例丛书 > > >

ACCOUNTING & FINANCE IN BANKING & INSURANCE

第五章 确定资源和成本分配规则	141
导言	141
成本种类	144
成本分配规则	156
收入考核	170
成本期间	176
汇总和分类汇总	178
小结	180
第六章 战略价值管理	184
导言	184
确定战略方向	185
战略价值推动因素	189
实例研究：北欧银行案例	202
小结	214



金融财会管理 W⁺T⁺O 规则丛书 > > >

ACCOUNTING & FINANCE IN BANKING & INSURANCE

第七章	产品成本计算	216
	导言	216
	产品盈利能力	218
	主要问题	219
	产品成本计算的相关性	223
	实践中的产品成本计算	228
	实例研究：帕克银行案例	230
	小结	244
第八章	客户盈利能力分析	282
	导言	282
	界定客户和客户群	285
	客户关系的重要性	294
	实践中的客户盈利能力	295
	实例研究：白金银行案例	300
	小结	312



金融财会管理 **wto** 规则丛书 > > >

ACCOUNTING & FINANCE IN BANKING & INSURANCE

第九章 业务活动管理	315	
导言	315	
降低成本方案	316	
经营成本管理	325	
业务活动预算	333	
业绩管理	339	
实例研究：皇家保险公司案例	344	
小结	357	

第一章 银行新成本制度： 业务活动成本制度

新成本制度的产生

业务活动成本制度(Activity-based Costing)^①,是二十世纪八十年代后期在传统成本制度的基础上产生的一种全新的成本制度。这种新成本制度首先在西方先进的制造企业得以运用,这是由制造业当时所面临的外部环境和内部条件决定的。

八十年代后期制造业面临的外部环境和内部条件概括起来有三个方面:

一是高新技术的蓬勃发展,特别是电子技术的广泛运用,制

^① Activity-based Costing,也可译为“作业成本法”,或“业务活动成本法”,或“ABC成本法”。

造业的生产经营高度电脑化和自动化,使企业的成本结构发生了巨大的变化,制造费用(即间接费用)在产品成本中所占的比重大大提高,直接人工成本所占比重则大幅度下降。有资料表明,八十年代间接费用在生产成本中所占的比重,美国为 35%,日本为 26%,而在二十世纪初,制造费用所占的比例只有 10%。而与此同时,直接人工成本在产品成本中的比例则从 40% ~ 50% 下降到不足 10%。

二是西方社会步入富裕社会阶段,社会大众拥有的财富多了,购买力强了,消费者的行为变得更具有选择性和挑剔性,要求生产厂家及时提供更加多样化、个性化和定制化的产品。社会需求的这种变化,引起了生产组织方式的变化,传统的大批量单品种生产方式转变为小批量多品种的“顾客化生产”,使得企业成本对象发生了重大的变化。

三是随着市场限制措施的逐步取消、全球统一市场的逐步形成,企业面临的市场竞争比以往更加激烈,高度竞争性的产品其盈利空间越来越小,盈亏的变化极为迅速,今天还是获利的产品明天可能就出现亏损,这就要求企业的成本核算方法必须更加科学,提供的成本信息必须更加精确,以便确定真实的盈利情况,为企业的市场定位进行有效的决策。

从成本核算的准确性来看,直接费用归属对象比较明确,可以做到相对准确;间接费用在占比不大的情况下,分配方法的科学性也不是大问题。但在间接费用占比很大、产品品种多元的

情况下,间接费用的分配就成为问题的焦点。

众所周知,在传统的成本核算方法下,产品成本中除直接材料、直接人工外,其余的都归入制造费用,然后,采用单一的分配标准,按各产品所用的直接人工小时或机器工作小时的比例进行分配,形成各种产品应负担的制造费用成本。这种成本核算方法是有其历史原因的。传统的成本计算诞生于二十世纪初期,当时的企业以大规模生产为主,产品品种单一,直接人工在产品成本中所占比重很大,因此成本核算以直接人工为主,对制造费用或间接费用也是假定由人工“驱动”而产生的,故对制造费用的分配多以直接人工为分配标准。

在制造费用占比很高和产品结构呈多品种、小批量方式的情况下,传统成本核算方法分配间接费用的主要弊端是,多计生产量大、技术上不很复杂(不是很精密)的产品成本,造成低技术含量成本分配偏高;少计生产量较小、技术上比较复杂(比较精密)的产品成本,造成高技术含量产品成本分配偏低,从而严重歪曲了不同产品之间的成本,使得出的成本指标不能如实反映不同产品生产耗费的基本面貌。

针对上述弊端,西方成本理论界和企业实务界提出了变革间接费用分配方法的要求。经过实务界的自发性探索和理论界的实证性论证,他们认为解决此弊端的基本途径是:

缩小制造费用的分配范围——由全厂或全车间改为由若干个“业务活动”(Activity)或“业务活动成本库”(Activity Cost Pool)