

熊范五

韩 明

古应飞

著

商业银行管理

会计理论与实务

2

云南科技出版社

● 作者简介 ●

熊范五 出生于1925年8月，湖南财经学院副教授、货币银行学专业硕士研究生导师，湖南省政协第六届常委、中国金融会计学会理事、湖南省金融会计学会顾问、湘籍著作家，享受国务院特殊贡献津贴，创建《银行经营管理学》，曾主编和撰写过《银行经营管理学》、《农业银行会计学》、《金融企业会计学》、《银行经营管理实用全书》和《商业银行经营管理系列专著》等二十多本教材和专著。

韩 明 出生于1959年5月，中国农业银行深圳市分行财会处处长，高级会计师，中国农业银行会计系列高级技术职务评审委员会委员，曾编写有《农业银行会计》（高等专科学校统编教材）、《银行会计学》、《银行经营管理实用全书》财务管理编分主编、《商业银行管理会计》等著作。

古应飞 出生于1963年8月，中国农业银行深圳市福田支行行长，高级经济师，著有《期货交易学》和《商业银行经营管理概论》等专著。

《商业银行管理会计理论与实务》鉴定意见

我会顾问湖南财经学院熊范五副教授等3人在深圳经过两年的试点工作后编著的《商业银行管理会计与实务》的样书面世,该书作为本会科研成果,我会聘请了中国人民银行总行金融研究所所长、研究员秦池江;中国农业银行总行财会部主任、高级会计师胡文英;中国人民银行湖南省分行行长、高级经济师蔡鲁伦,副行长、高级经济师蒋民生,总会计师、高级会计师姚景庭;中国工商银行湖南省分行副行长、高级经济师王文献,会计处处长、高级会计师白炳冰;中国农业银行湖南省分行副行长、高级经济师左垂冕,会计处副处长、高级会计师李德一;中国银行湖南省分行副行长、高级经济师曾志泉,会计处处长、高级会计师兰宏伟;中国建设银行湖南省分行会计处处长、高级会计师尹利芳,会计处副处长肖俊武;中国人民银行深圳市分行副行长、高级会计师胡正衡;中国农业银行深圳市分行行长、高级经济师马长贵;湖南财经学院金融保险系主任、教授刘正光,教授任儒堂等我国部分著名专家和教授参加了本项成果鉴定,现将鉴定意见综述如下。

湖南金融会计学会顾问熊范五副教授、农业银行深圳市分行财会会计处处长韩明、深圳农行福田支行行长古应飞三位同志勇于探索、敢于创新,在实践中探索、在探索中创新,把管理会计中一些基本理论和方法引入银行业,探索和总结了改善商业银行经营管理、提高经济效益的理论和办法。其研究成果——《商业银行管理会计理论与实务》为创立我国《商业银行管理会计学》做了最新、最好、最有价值的理论准备。

《商业银行管理会计理论与实务》四篇、十六章,三十余万字,其内容基本奠定了《商业银行管理会计学》的框架。本书将管理

会计体系划分为：规划、监控、分析评价三大块；规划包括经营目标规划、资金规划、财务成本规划；监控包括资产负债管理、表外业务管理、经营风险管理、财务成本管理、经济责任会计、经营目标管理等内容；分析评价包括经营目标完成状况、资产负债管理状况、经营风险状况、财务成本状况、经济责任会计、本量利、季度半年度年度报表等内容。三大块内容基本覆盖管理会计和银行经营管理的主要内容和主要过程，也体现了管理的基本职能。本书体系科学、结构严谨、体例完善。

该书吸收了一些国内学者的研究成果，也总结了一些商业银行经营机构在这方面所取得的经验，有的还用附录或案例的形式进行介绍，便于管理会计理论与方法在商业银行的推广运用。

目前，国有商业银行仍然不同程度地存在争抢地盘、争设机构，不算成本争存款，不重分析、盲目放款，资产单一、风险大，逾期贷款多、效益差，经济责任不明、利息损失无法索赔等问题。该书重点突出了银行业务管理的监控和内部管理的监控，对指导商业银行开展资产负债比例管理和风险管理，开拓发展我国商业银行的表外业务，加强业务经营和内部管理的监督控制，实现资产的效益性、安全性和流动性的最优组合具有重要的现实指导意义。

管理会计一个重要的特点是大量运用分析技术和方法，但该书定量分析相对薄弱。其次，商业银行管理会计的某些内容和方法，随管辖范围的大小而有所区别，该书着重于经营行，没有阐述管辖行的内容和方法，有待进一步加强和完善。

湖南省金融会计学会

一九九七年一月

前 言

创建《商业银行管理会计》的动机，是在学习中共十四届三中全会通过的《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》后（简称50条），萌发出来的。1993年熊范五同志草拟了创建这门学科的研究计划，有的人还持异议。然而，中国人民银行湖南省分行蔡鲁伦行长、湖南省金融会计学会蒋民生会长却热情支持，作为科研课题，上报中国金融会计学会，得到学会常务理事、银行经营管理研究组组长、中国农业银行会计部主任胡文英的重视。与此同时，中国农业银行深圳市分行财会处处长韩明，早有同感，她在处内运用了管理会计某些理论和方法，取得了一定成效，得到了马长贵行长的肯定，他在1995年2月底召开的支行行长会议上讲话中，用较多的文字阐述了商业银行运用管理会计的重要性，提出会计工作要逐步向管理会计转变的要求。在马行长的支持下，由韩明同志负责安排在基础行试点，韶田支行行长古应飞积极支持，参与课题研究，提供有关资料，为创建这门学科找到了理想的试点行。我们从1994年11月份开始，培训了该点行的会计骨干，拟订了一些规章制度，自编了培训教材，形成了在“探索中探讨，探讨中创新”的指导思想。

我们为什么要创建《商业银行管理会计》？这是由于中央的50条决定公布后，金融体制改革进一步深化，要求建立政策性银行，发展商业银行，现有的专业银行要逐步转变为商业银行。1995年5月10日颁布了《中华人民共和国商业银行法》，它是商业银行经营管理的法律依据，最突出的有五点：一是确立了稳健经营的方针；二是规定了经营原则；三是规范了业务内容；四是明确了经营机制；五是确定了经营方法。这五个方面的内容，在商业银行

内部表现为两个重点,即发展经营,增加盈利。因此,必须建立管理会计,负责收集、反映、监控、分析、评价经营管理状况,全面服务经营管理,以获取最佳经济效益。这就是我们创建这门学科的目的。

为了达到上述目的,我们在试点的基础上,探索了商业银行管理会计体系、内容和方法,即计划、监控、分析、评价、全面服务经济管理的内容和方法。为了突出管理会计的功能,在有关章节使用了“监控”、“分析”、“评价”等专有名词作为标题。为了使读者掌握商业银行管理会计的理论和方法,在阐述理论的同时,列举了案例。我们集体研究了本书的框架结构和内容后,由熊范五、韩明、古应飞负责撰写。在写作中彭奎初同志为我们收集资料,并协助撰写了第六章,荆嘉同志协助撰写了第十五章第一节,深表谢意。

作为科研成果,湖南省金融会计学会聘请了省内外部分专家学者进行了鉴定。并由中国人民银行金融研究所泰池江所长、中国人民银行湖南省分行蔡鲁伦行长、中国农业银行深圳市分行马长青行长为本书作序,特此表示感谢!

在摸索中探讨,在探讨中创新,是写作本书的指导思想。由于商业银行管理会计是新创建的一门学科,加之作者的水平有限,缺点错误在所难免,敬希同行专家和读者批评指正。

作 者

一九九六年十一月十五日

序 言

熊范五、韩明、古应飞编著的《商业银行管理会计理论与实务》，书稿出来了熊老师嘱我写几句话，学海茫茫，更使我心绪万千。说实在的，“银行管理会计”在国内还是一个很生疏的学科，极少有人作介绍和探索，而我们的前辈仍然在前沿阵地冲刺，率先示范，敬慕之心不禁油然而生！

管理会计在国外已经有几十年了，但在我国建立商业银行体制以后有什么用途、为什么要向我国金融界推荐这门学科，恐怕还是要经历一个或长或短的体验与认识过程。毛主席的《实践论》中说，“感觉到了的东西，我们不能立刻理解它，只能理解了的东西才能更深刻地感觉它”，可以用这句话来说明这个道理。根据我国商业银行制度的形成与商业银行管理与决策的需要开辟《商业银行管理会计》这个新学科恰是雨前送伞、雪中送炭，难能可贵。

管理会计所服务的是管理者从事现实管理的需要，在变幻莫测的市场环境之中，要对资源的取得、组合与运用作出决定，事先必须有精心的谋划；需要关注的不是过去，而是未来；不是振奋人心的目标，而是为决策提供所需要的足够资料，对各种资源作出恰当的安排，对各种可能的结果作出清晰的预测。管理会计区别于财务会计，管理会计的‘计划’与‘控制’，也区别于业务上的‘计划’与‘控制’。本书用四篇十六章，就管理会计的基本要领和内容作了论述，简明、系统、务实，值得银行的各个层次的管理者一读，也值得银行的业务工作者一读。管理是艺术也是一门科学，管理会计是实用技术也是应用科学。把管理会计移植

到未来的商业银行管理中,那么商业银行的管理能力和管理水准,一定会大有裨益。

对新学科的憧憬,寄此空山鸟语,以表心怀,愧以为序!



一九九六年十一月

(注) 秦池江同志系中国人民银行金融研究所所长、研究员。

序

熊范五、韩明、古应飞三位同志编著的《商业银行管理会计理论与实务》面世了。我翻阅着书稿，不禁浮想联翩。

熊老师是我的会计学启蒙老师。如烟往事，四十余年。那时熊老师用的是苏联教材，因为刚刚六、七岁的中国人民银行还拿不出自己的章法，只得从“老大哥”那里进点东西。尽管如此，熊老师以他丰富的银行实践经验，使枯燥的苏联会计教材，有了生活的气息。《银行会计》是我学得较好的课程之一，也是对我参加工作几十年来影响很大的课程之一。凡是从事银行工作的人，大体都有这样的体会：会计知识是最基本的业务知识，不懂会计，你就做不好其他银行业务，更谈不上做一个称职的银行领导、管理人员。因此，几十年来我始终不敢放松对银行会计工作新情况、新知识的关注和学习。我多次要求我的同事和下属：你必须从会计学起，你必须从会计做起，如果你没有做，你必须补上这一课！

但是，这些年来，金融系统忽视基础工作，忽视基本业务技术的倾向，令人担忧。特别是在金融秩序混乱时，会计、信贷、结算等基本业务制度遭到严重破坏。这种状况不仅造成成亿的资金呆滞和损失，而且严重影响了从业人员的素质。我在一次大会上说过这么一段话：我们有的同志，总责怪年轻人不懂规矩，但我们有些单位的领导做得怎么样呢？有的老同志带了什么头呢？年轻人一参加工作，他们看到的是帐可以做两套，报表可以造假的，数字可以任意涂改，重大事故、巨额损失可以不受追究，君不见，整顿了三年金融秩序的今天，不是还有一些金融单位搞帐外经营，搞假帐、做假表吗？如此等等的“基础教育”、“启蒙教育”，我们能够造就出高素质的人才吗？银行“三铁”称号还能享誉社会吗？可是历史的轮

子,并不会因为“乘客”的迟到而停滞,中国的改革浪潮滚滚向前。专业银行商业化的进程、中国银行与国际金融业接轨的紧迫,已经把中国金融界的仁人斗士逼到了背水一战的地步。国有银行当前最缺的是什么?是管理。是严格的内部管理、内部控制和监督。当务之急,燃眉之急是要迅速扭转会计等基础工作的薄弱和混乱状况,否则一切无从说起。今年3月,国务院一位领导同志在人民银行总行一个报告上批道:会计和审计很重要,没有健全的会计制度,根本无法对企业(包括银行)的真实业绩进行考核,更谈不上遏制国有资产流失。银行系统当务之急是要认真建立健全会计制度和存贷款内控制度。要借鉴外国经验,更要网罗人才,狠抓培训,培养出自己的精通国际金融知识而又熟悉国情的一代新人。并说,凡是会计制度不健全,甚至造假帐,搞“两本帐”的坚决调整其领导班子,并依法处分。这位领导人对当前问题焦虑的心情和坚决态度,溢于言表。

“借鉴外国经验”、“网罗人才、狠抓培训”,熊老师等的这部新作,可谓当其时,适其需。我作为一个银行工作者,真有夏遇清风,渴饮甘霖之感。范五老师从事银行会计的教学和实践半个多世纪,桃李遍地,著述等身。七十多岁高龄仍在奋力笔耕,把管理会计这门本世纪二十年代才在国外创建起来的新兴学科,引入我国商业银行的管理之中。本书覆盖商业银行管理的各个方面、各个环节,体系结构严谨,内容翔实,既有系统的理论性,更有较强的现实针对性和可操作性。因此,该书既适合各商业银行、合作银行、城乡信用社的领导、管理人员、一线工作人员学习,对于人民银行、审计等金融监管部门以及教学科研单位的同志,也是十分有益的。



(注)高敬伦同志系中国人民银行湖南省分行行长、高级经济师。

序

管理会计是一种会计方法，它是以现代管理理论为指导，运用一系列专门的技术和方法，对财务会计中经济数据进行加工、改制、延伸，为企业内部管理提供决策信息，并参与企业内部控制，以提高经济效益为目的的科学会计方法。

在国家专业银行向商业银行转化的过程中，为适应市场竞争和发展的要求，一个科学的内部管理体制是至关重要的。西方企业发展的经验表明，作为内部控制的支柱——管理会计体系能够有效合理地控制企业人员的行为和经营活动，给决策提供有力的支持，给控制提供科学的标准，并且可以形成奖优罚劣的机制，使企业充满活力和效率。

我国的金融体制改革，有几个明显的特征，就是经营企业化、资金商品化、利率市场化、金融国际化。经营企业化，就是国有专业银行向商业银行转变，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束，以经济效益为中心，开展综合性经营，以资产多元化、服务多样化来获取收益的最大化；资金商品化，就是要把资金当作商品买卖、经营，实现放款、投资、融资业务的合理搭配和灵活调动；利率市场化，就是根据金融市场上资金供求的关系，自行确定利率水平，由利率决定银行经营成本高低、收益多少及吸纳融通资金能力的大小；金融国际化，就是参与国际分工，国内金融机构参与国际金融市场竞争，国外金融机构进入国内金融市场竞争，在竞争中追逐自身最佳利益。上述内容都需要应用管理会计的方法，进行本、量、利分析，边际收入、边际成本、边际利润的计算确定，通过数理分析进行预测、决策及控制的科学方法，来实现最佳经营目标。传统的会计理论和方法已无法满足这一要求。因此，研究和探索管理会计在商业银行运用的理论和方

法，是商业银行经营管理中急待解决的问题。建立适合我国商业银行经营需要的管理会计体系，是重建社会主义市场经济条件下，商业银行科学管理体系的重要组成部分。

早在1994年底、95年初，深圳农行就提出了“人才、装备、管理是商业银行三大支柱，是办好商业银行的关键”的新思路。在95年的全行工作报告中，又明确提出了要研究、运用管理会计方法，找到资产负债最佳运作方式和途径。从那时起，财会处的同志就开始做了很多研究和探索。95年上半年，韩明同志组织财会处同志，重点选择了福田等支行，集中进行管理会计方法在商业银行经营管理中运用的试点工作，由熊范五副教授主持了这一课题的研究，取得了一定的成效，并且积累了大量的资料。在这个基础上，熊范五、韩明、古应飞三同志，编著了四篇共十六章，约三十万字的《商业银行管理会计理论与实务》一书。这本书可以说他们研究探索建立商业银行管理会计理论与方法的一个阶段性成果。该书的特点是，理论联系实践，实务性、可操作性很强。尤其是在探索运用管理会计方法，解决负债业务存在的稳定性和成本同的矛盾，资产业务存在安全性、流动性和效益性三者的矛盾；完善资产、负债项目的选择标准、内容；推行责任会计，全面落实经营目标责任制；通过本量利模型分析投入产出效益等方面具有一定的创造性和较高的实用价值。

我很高兴看到此书的出版，我相信他们的探索、研究，对建立商业银行管理会计的理论、方法，对提高商业银行经营管理水平都是很有意义、很有价值的。

马长贵

一九九六年十一月六日

(注) 马长贵同志系中国农业银行深圳市分行行长、高级经济师。

目 录

MULU

第一篇 总论

导 言.....	(3)
----------	-----

第一章 概 论	(8)
------------------	-----

第一节 商业银行管理会计的意义、任务和职能	(8)
-----------------------------	-----

第二节 商业银行管理会计的范围、主要工作和条件	(12)
----------------------------------	------

第三节 商业银行管理会计与理财会计的区别与联系	(15)
----------------------------------	------

(附录) 某商业银行《管理会计实施细则》	(18)
----------------------------	------

第二章 商业银行管理会计体系、主要内容和基本方法	(26)
-----------------------------------	------

第一节	商业银行管理会计体系和主要内容	(26)
第二节	商业银行管理会计的基本方法	(29)
第三节	商业银行管理会计常用的数学分析方法	(31)

第二篇 业务管理的监控

第三章	商业银行经营规划或预算的监控	(39)
-----	-------------------------	------

第一节	商业银行计划管理的基本原理	(39)
第二节	商业银行的经营规划或预算	(43)
第三节	商业银行规划和预算的监控	(46)

第四章	商业银行资产负债管理的监控	(49)
-----	------------------------	------

第一节	概 述	(49)
第二节	资本金及负债管理的监控	(56)
第三节	资产管理的监控	(66)

第五章	商业银行资产负债管理总评价	(78)
-----	------------------------	------

第一节	概 述	(78)
第二节	资产负债管理状况的评价	(81)
第三节	贷款资产流动性评价	(88)

第四节 贷款资产效益性评价	(92)
第五节 贷款资产安全性评价	(94)

第六章 商业银行表外业务的监控	(100)
---------------------------------	-------

第一节 概 述	(100)
第二节 主要表外业务的内容及风险管理的监控	(103)
第三节 我国商业银行表外业务发展的对策	(110)

第七章 商业银行经营风险管理的监控	(114)
-----------------------------------	-------

第一节 概 述	(114)
第二节 负债风险管理的监控	(120)
第三节 资产风险管理的监控	(128)
第四节 外汇风险管理的监控	(132)

第三篇 内部管理的监控

第八章 商业银行经营目标的监控	(139)
---------------------------------	-------

第一节 概 述	(139)
第二节 商业银行经营目标责任制运作	(145)
第三节 商业银行经营目标管理的监控	(151)

第九章 商业银行经济责任会计

.....	(158)
-------	-------

第一节 概 述.....	(158)
第二节 经济责任实体.....	(164)
第三节 经济责任会计的运作.....	(177)
(附录) 某商业银行《经济责任会计制度》.....	(191)

第十章 商业银行全面经济核算

.....	(196)
-------	-------

第一节 概 述.....	(196)
第二节 全面经济核算的条件.....	(199)
第三节 全面经济核算的具体做法.....	(202)
第四节 营业网点经营效益核算.....	(205)

第十一章 商业银行投入产出的监控与分析

.....	(207)
-------	-------

第一节 商业银行投入——成本的概念.....	(207)
第二节 商业银行成本预算管理的监控.....	(211)
第三节 商业银行产出——营业收入管理的监控.....	(219)
第四节 商业银行投入产出的分析与评价.....	(221)

第十二章 商业银行本、量、利分析

..... (225)

第一节 盈亏平衡点的确定..... (225)

第二节 本、量、利分析的运用..... (230)

第三节 实现目标利润应采取的措施..... (236)

(案例) 本、量、利分析模型..... (239)

第四篇 会计监督、分析、预测与决策

第十三章 商业银行的会计监督与检查

..... (245)

第一节 概 述..... (245)

第二节 会计事后监督..... (249)

第三节 会计检查..... (258)

第十四章 商业银行的会计分析

..... (262)

第一节 会计分析的基本原理..... (262)

第二节 资产负债表的分析..... (266)

第三节 损益表的分析..... (276)

第四节 财务状况变动表的分析..... (283)

(案例1) 年度决算表分析..... (287)