

SHANGYEHANGCHENG BEN KUALIJI

12

主审 王之英 王景树  
编著 张群英 赵平 高爱民

# 商业银行 成本会计

SHANGYEHANG  
CHENG BEN KUALIJI



河南人民出版社

本技术方法。三是内容系统全面，较为详细地介绍了商业银行成本计算、成本预测、成本计划、成本控制、成本报表、成本检查和责任会计管理的基本方法。四是有广泛的通用性，由于以银行的经营活动为研究对象，从而适用于各家商业银行及其他金融机构。五是先进性，为了适应商业银行由粗放型向集约型经营转变，该书详细介绍了商业银行责任会计管理的具体方法。

本书作者是长期从事银行成本核算和管理的同志，具有丰富的实践经验和较高的理论水平。对于他们所做出的积极探索，我感到十分高兴，乐于推荐。我相信本书的出版，对于推动商业银行成本核算和管理，提高经营管理水平大有裨益。同时，也希望有更多的同志来继续从事这方面的研究和探索。

郭少华

1996年8月于郑州

# 目 录

## 第一篇 总 论

|                           |      |
|---------------------------|------|
| <b>第一章 成本概述</b> .....     | (1)  |
| 一、成本的经济实质.....            | (1)  |
| 二、成本和费用.....              | (2)  |
| 三、成本的分类.....              | (2)  |
| <b>第二章 商业银行成本</b> .....   | (5)  |
| 一、商业银行成本的涵义.....          | (5)  |
| 二、商业银行的成本种类.....          | (7)  |
| 三、商业银行的利息支出.....          | (9)  |
| 四、商业银行成本的作用 .....         | (11) |
| 五、商业银行成本的属性 .....         | (13) |
| <b>第三章 商业银行成本会计</b> ..... | (15) |
| 一、商业银行成本会计的涵义 .....       | (15) |
| 二、银行成本制度的起源 .....         | (15) |
| 三、银行成本会计制度回顾与改革 .....     | (17) |
| 四、银行成本会计的现状 .....         | (19) |
| 五、商业银行成本会计的职能和任务 .....    | (19) |
| 六、商业银行成本会计制度概述 .....      | (23) |

## 第二篇 商业银行成本核算

|                                   |      |
|-----------------------------------|------|
| <b>第四章 商业银行成本核算的基本规定和要求</b> ..... | (27) |
| 一、商业银行成本核算的基本要求 .....             | (27) |
| 二、商业银行成本的内容 .....                 | (29) |
| 三、商业银行成本科目的设置 .....               | (38) |
| <b>第五章 利息的计算与核算</b> .....         | (41) |
| 一、利率的概念及其种类 .....                 | (41) |
| 二、利息的作用 .....                     | (42) |
| 三、计算利息的基本规定 .....                 | (43) |
| 四、利息的计算方法 .....                   | (44) |
| 五、存款利息的核算 .....                   | (50) |
| <b>第六章 固定资产折旧的核算</b> .....        | (54) |
| 一、固定资产折旧的定义 .....                 | (54) |
| 二、计提固定资产折旧的三要素 .....              | (54) |
| 三、计提折旧的范围 .....                   | (55) |
| 四、计提折旧的基本规定 .....                 | (55) |
| 五、计提折旧的方法 .....                   | (56) |
| 六、折旧的核算 .....                     | (58) |
| <b>第七章 营业支出的核算</b> .....          | (60) |
| 一、金融企业往来支出的核算 .....               | (60) |
| 二、手续费支出的核算 .....                  | (61) |
| 三、营业费用的核算 .....                   | (61) |
| 四、汇兑损失的核算 .....                   | (74) |
| 五、其他营业支出的核算 .....                 | (74) |

### 第三篇 商业银行成本计算

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| <b>第八章 商业银行成本计算概述</b> ..... | (75)  |
| 一、商业银行成本计算的基本要求 .....       | (75)  |
| 二、商业银行成本计算的一般程序 .....       | (78)  |
| 三、商业银行成本计算的对象 .....         | (79)  |
| 四、成本归集 .....                | (80)  |
| 五、成本分配 .....                | (81)  |
| <b>第九章 平均成本计算</b> .....     | (84)  |
| 一、平均成本计算的意义 .....           | (84)  |
| 二、总成本的计算 .....              | (84)  |
| 三、平均成本的计算 .....             | (86)  |
| 四、收入综合费用率的计算 .....          | (87)  |
| <b>第十章 银行部门成本计算法</b> .....  | (88)  |
| 一、部门成本的作用 .....             | (88)  |
| 二、部门的划分 .....               | (88)  |
| 三、部门成本分户帐的设置 .....          | (89)  |
| 四、直接费用和间接费用 .....           | (89)  |
| 五、专业部门成本计算 .....            | (90)  |
| 六、营业机构成本计算 .....            | (100) |
| 七、业务部门单位费用成本的计算 .....       | (103) |
| <b>第十一章 银行资金成本计算法</b> ..... | (105) |
| 一、作用 .....                  | (105) |
| 二、银行资金的划分 .....             | (105) |
| 三、资金成本计算的基础 .....           | (106) |
| 四、负债分类成本的计算 .....           | (106) |
| 五、资产分类成本计算 .....            | (109) |

## 第四篇 商业银行成本管理

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| <b>第十二章 商业银行成本预测</b> ..... | (113) |
| 一、成本预测的作用.....             | (113) |
| 二、成本预测的种类.....             | (114) |
| 三、成本预测的基本原则.....           | (114) |
| 四、成本预测的程序.....             | (115) |
| 五、专家预测法.....               | (116) |
| 六、因素测算法.....               | (117) |
| 七、成本超降临界点测算法.....          | (118) |
| <b>第十三章 商业银行成本计划</b> ..... | (128) |
| 一、银行成本计划的内容和作用.....        | (128) |
| 二、银行成本计划编制的原则和步骤.....      | (129) |
| 三、银行成本计划编制的方法.....         | (131) |
| <b>第十四章 商业银行成本控制</b> ..... | (137) |
| 一、成本控制的意义.....             | (137) |
| 二、成本控制的形式.....             | (137) |
| 三、成本控制的程序.....             | (138) |
| 四、成本的可控性.....              | (139) |
| 五、成本控制的方法.....             | (140) |
| <b>第十五章 商业银行成本报表</b> ..... | (151) |
| 一、成本报表的作用.....             | (151) |
| 二、编制成本报表的原则.....           | (152) |
| 三、对成本报表的要求.....            | (152) |
| 四、成本报表的种类.....             | (153) |
| 五、几种常用的成本报表.....           | (153) |
| <b>第十六章 商业银行成本分析</b> ..... | (160) |

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 一、成本分析的内容            | (160) |
| 二、成本分析的原则            | (160) |
| 三、成本分析的步骤            | (161) |
| 四、影响银行成本变动的主要因素      | (162) |
| 五、成本分析的基本方法          | (163) |
| 六、经营总成本分析            | (166) |
| 七、成本结构分析             | (171) |
| <b>第十七章 商业银行成本检查</b> | (178) |
| 一、成本检查的作用            | (178) |
| 二、成本检查的方法            | (178) |
| 三、成本检查的工作程序          | (180) |
| 四、成本检查的内容            | (181) |

## 第五篇 商业银行责任会计管理

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| <b>第十八章 责任会计概述</b>    | (201) |
| 一、银行责任会计概念            | (201) |
| 二、银行责任会计体系            | (202) |
| 三、银行责任会计的主体和对象        | (203) |
| 四、银行责任会计的原则           | (203) |
| 五、银行责任会计的职能           | (205) |
| 六、责任会计与财务会计           | (205) |
| 七、责任会计的地位和作用          | (206) |
| 八、实行责任会计的前提条件         | (207) |
| <b>第十九章 银行责任部门的建立</b> | (209) |
| 一、责任部门的建立原则           | (209) |
| 二、银行责任部门的划分           | (210) |
| 三、银行责任部门职责的划分         | (210) |

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 四、责任部门资金的划分·····           | (212) |
| 五、责任部门损益核算内容·····          | (213) |
| <b>第二十章 责任预算的编制</b> ·····  | (215) |
| 一、编制责任预算的依据·····           | (215) |
| 二、编制责任预算的原则·····           | (215) |
| 三、资金价格的确定·····             | (215) |
| 四、部门间资金转移的测算·····          | (215) |
| 五、储蓄部门责任预算的编制·····         | (216) |
| 六、信贷部门责任预算的编制·····         | (217) |
| 七、计划部门责任预算的编制·····         | (217) |
| 八、会计部门责任预算的编制·····         | (218) |
| 九、其他部门责任预算的编制·····         | (218) |
| <b>第二十一章 责任会计核算</b> ·····  | (219) |
| 一、会计科目·····                | (219) |
| 二、责任会计凭证·····              | (219) |
| 三、责任会计报表·····              | (219) |
| 四、责任会计核算基础·····            | (221) |
| 五、责任资金的核算·····             | (221) |
| 六、费用的核算·····               | (222) |
| <b>第二十二章 责任考核与奖励</b> ····· | (231) |
| 一、责任考核指标·····              | (231) |
| 二、责任考核与奖励·····             | (232) |

# 第一篇 总 论

## 第一章 成本概述

### 一、成本的经济实质

成本作为一个价值范畴,在社会主义市场经济中客观存在。加强成本管理,努力降低成本,无论对提高企业经济效益,还是对提高整个国民经济的宏观经济效益,都是极为重要的。因此从理论上充分认识成本的经济实质是十分重要的。

马克思指出:“按照资本主义方式生产的每一个商品  $W$  的价值,用公式表示是  $W=c+v+m$ 。如果从这个产品价值中减去剩余价值  $m$ ,那么,在商品中剩下的,只是一个在生产要素上耗费去的资本价值  $c+v$  的等价或补偿价值。”“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。”马克思在这里称为商品的“成本价格”的那部分商品价值,指的就是产品成本。

社会主义市场经济与资本主义市场经济有着本质的区别,但二者都是商品经济,在社会主义市场经济中,企业作为自主经营,自负盈亏的商品生产者和经营者,其基本的经营目标就是向社会提供商品,满足社会的一定需要,同时要产品的销售收入抵偿自己在商品的生产经营中支出的各种劳动耗费,并取得盈利。因此,商品的价值、成本、利润等经济范畴,在社会主义市场经济中,仍

然有其存在的客观必然性，只是它们所体现的社会经济关系与资本主义市场经济中的不同。

在社会主义市场经济中，产品的价值仍然决定于它在生产上所耗费的必要劳动，具体包括三部分：(1) 已耗费的生资料转移的价值(c)；(2) 劳动者为自己所创造的价值(v)；(3) 劳动者为社会劳动所创造的价值(m)。从理论上讲，上述的前两部分，即 $c+v$ ，是商品价值中的补偿部分，它构成商品的理论成本。

综上所述，可以对成本的经济实质概括为：生产经营过程中所耗费的生资料转移的价值和劳动者为自己劳动所创造的价值货币表现，也就是企业在生产经营中所耗费的资金的总和。

## 二、成本和费用

在学习和研究商业银行成本会计时，会经常遇到成本和费用这两个概念，分清成本和费用，就可以将属于成本的费用，归入成本，将不属于成本的费用，划分出去，以利于成本的正确反映。

成本和费用的区别和联系：

联系：成本是为达到特定目的，在一定时期内所发生的费用。费用是一个经营业务的单位在一定时期内所耗费的物化劳动和活劳动的货币表现。费用按一定的对象进行归集，即构成该对象的成本。

区别：费用是按一定会计期间汇集起来的资金耗费；成本是以一定对象归集起来的资金耗费。比如工厂里工人的工资，在发生时，均为费用。但该项工资，只有在归入本期产品时方能构成成本。如其中一部分摊入在产品，即应由下期产品负担这部分工资，对本期产品来说不是成本，而仅仅是费用。

## 三、成本的分类

成本的概念可以按照不同的标准进行分类，其分类有助于理解成本的含义和作用，提高成本管理的水平。

在成本管理中常用的分类有：

### （一）直接成本与间接成本

成本按费用归属成本计算对象的难易程度划分为直接成本和间接成本。

直接成本是指属于某一特定成本计算对象的可溯成本。直接成本可以根据有关原始凭证或记录比较容易地加以认定。间接成本是指两个或两个以上的成本计算对象共同有关的成本。间接成本通常须按一定方式先归集，然后选择适当标准分配给各成本计算对象。直接成本在成本中所占比重越大，所反映的成本水平越真实、客观。

### （二）变动成本与固定成本

成本按与业务量变动有关的习性划分为变动成本和固定成本。

变动成本是指随业务量增减而成正比例升降的那部分费用。固定成本是指当业务量在一定幅度内变动时不随之增减而变动的那部分费用。

该划分方法不仅有助于寻求降低成本的途径，而且也为经营预测和决策提供重要依据。

### （三）预计成本与实际成本

按成本计算的时间可划分为预计成本和实际成本。

预计成本是在成本计算对象的费用发生之前根据有关资料预先计算的。如计划成本、定额成本和标准成本等。实际成本是根据成本计算对象实际发生的费用计算的。该划分方法，有利于控制成本。

### （四）可控成本与不可控成本

成本按责任单位能否控制其发生划分为可控成本和不可控成本。该划分方法有利于成本考核。

成本的分类方法还有很多，例如按行业可分为工业成本、商业成本、服务业成本和金融业成本，按成本的范围可分为总成本

和单位成本，按成本与收入的对应关系，可分为产品成本和期间成本等等。

## 第二章 商业银行成本

### 一、商业银行成本的涵义

商业银行成本是指在银行从事业务经营活动过程中发生的与业务经营有关的各项补偿性支出，包括在筹集资金、运用资金以及回收资金全过程中所发生的利息支出和各种耗费。商业银行成本属于价值的范畴，是商业银行在经营过程中消耗的物化劳动和相当于工资那一部分活劳动价值的货币表现。正确理解商业银行的成本概念，必须注意以下几个方面：

(一) 商业银行成本是商业银行在经营活动中发生的与业务经营有关的支出

商业银行在从事业务经营活动中，不仅要吸收大量的资金从而相应地支付利息，而且还支付业务经营和管理人员的工资等项费用，同时还要耗费一定数量的物品。所有这些耗费以货币价值的形式表现出来就构成了商业银行的成本，如利息支出、职工工资、手续费支出等。我们知道，成本反映了为经营而耗费的货币数量，是用以计算商业银行经营成果的基础。为了保证商业银行损益的真实性，只有与业务经营活动有关的各项支出才可计入成本，与业务经营活动无关的支出，如固定资产盘亏、毁损、报废净损失、各种赞助、捐赠支出、各种罚款等，就不能计入成本，而应在营业外支出或税后利润中列支。

(二) 列入商业银行成本的各项开支必须符合制度规定的成本开支范围

为了保证商业银行经营活动的正常开展，确保其必须的、合理的开支需要，促使商业银行增收节支，根据《企业财务通则》的要求和金融保险企业的特点，《金融保险企业财务制度》对商业银

行的成本开支范围作出了统一规定，从而使商业银行在业务经营过程中列入成本的各项支出具有统一性，为同类银行的平等竞争奠定了基础，这是目前规范银行财务行为的重要内容。商业银行在成本中列支的各项内容，不得超出制度规定的成本开支。

### （三）商业银行成本有着特殊的形成过程和独特的涵义

其特点主要表现在以下几个方面：

一是商业银行成本补偿的来源不同。商业银行的经营活动并不直接创造价值，商业银行成本的补偿是在对社会剩余产品价值的分配过程中形成的。因此，商业银行成本的主要部分利息支出的补偿不是简单的直接的消耗补偿，而是通过社会创造的价值进行再分配得到的补偿。

二是商业银行成本的高低不影响社会总产品的价值量。从社会再生产过程来说，商业银行成本问题实际上是对社会剩余产品价值的占有和分配问题。因而商业银行成本的高低，并不影响社会总产品的价值量。但是，商业银行成本要影响社会产品价值量在各方面的分配，影响各方面的经济利益。

三是商业银行成本中的间接费用所占比重大。商业银行经营的“商品”具有同质性，即无论吸收的是何种存款，还是拆入的资金，一旦进入商业银行，就具有同样的职能作用，其使用价值是相同的，不同于工业企业存在着产品之间有品种、规格、型号的区别。这就决定了银行的经营耗费除支付利息外，其他费用中的间接费用比重大，在进行部门成本和资金分类成本核算时，无法直接进行归集，而必须采取适当方式进行合理分配。

四是商业银行成本中的资金损失分期提取风险准备金，按规定核销。商业银行在资金营运中的损失少则一分一厘，多则成千上万。因此，资金损失直接进入成本应有限度，否则，就会影响银行成本在不同期间的可比性。

## 二、商业银行的成本种类

商业银行成本，除了成本的通常分类方法外，结合银行经营业务特点，还有以下几种常用的分类方法：

### （一）资产成本和负债成本

从银行经营的各个环节看，银行成本可分为资产成本和负债成本。

#### 1、资产成本

资产成本是指发放贷款、办理票据贴现、投资等运用资金的成本，包括负债成本，以及贷款发放管理和收回过程中发生的各项费用。在核算资产成本时，也应根据不同用途的资产，分别核算其成本。

#### 2、负债成本

负债成本是组织存款、同业拆入资金、上级借款、发行金融债券等资金来源的成本。它包括利息支出以及筹资金过程中的各项费用。银行在核算负债成本时，还应计算各类负债成本。

### （二）总成本和平均成本

#### 1、总成本

银行总成本是全部经营活动的实际总成本，依据成本核算办法汇总而成。银行经营的实际总成本是筹集和运用资金或劳务所发生的全部费用，它是根据所有成本项目计算的经营成本。通过总成本的计算和分析，事先可以掌握计算期的总支出，事后可以分析总成本超支或者节约的原因。

#### 2、平均成本

银行平均成本是指总成本除以营业收入求得的成本。通常以百元收入成本率表示。平均成本的高低，反映着银行经营的管理水平。计算平均成本，是为了考核平均成本和各个成本项目计划的执行情况；利用平均成本，可以同历史水平进行对比，从而找出差距，挖掘潜力，降低成本。

### （三）差额成本、机会成本和边际成本

#### 1、差额成本

银行差额成本是指一个可供选择方案的预计成本与另一个可供选择方案的预计成本之间的差额，据以判断选择方案经济效果的高低。例如：银行经营活动中，在考虑资金来源时，假定只有两个方案可供选择：一种方案是借入资金，月息 8.7‰，平均费用率为 0.3‰；另一种方案是吸收存款，月息为 5.5‰，平均费用率为 2.5‰。这时银行就应选择吸收存款方案，因为它们之间的差额成本为 1‰  $[(8.7‰ + 0.3‰) - (5.5‰ + 2.5‰) = 1‰]$ 。

#### 2、机会成本

也称择一成本，是指银行在经营活动中从多种可供选择的方案中采取一种方案而放弃其他方案的成本。在选择最优方案时，只有把失去的机会能产生效果也考虑进去，把已放弃的资优方案可能获得的收益看作是被选用的最优方案的机会成本，才能对最优方案的经济效果作出全面的评价。忽视了机会成本，往往会使经营决策分析发生失误。例如某银行筹集 100 万元资金，可运用一年。三个方案：①拆放给同业，可获毛利 32500 元；②发放流动资金贷款，可获毛利 32000 元；③发放固定资产贷款可获毛利 40000 元，若选①方案，可获利 32500 元；若选②方案，应考虑放弃第①方案所失去的机会成本 32500 元，少获利 500 元；若选③方案也要考虑第一方案的机会成本 32500 元，其多获利 7500 元  $(40000 - 32500 = 7500 \text{ 元})$ ，比较上述三个方案的得失，可以看出③方案最优。

#### 3、边际成本

边际成本是银行在经营规模（业务量）的相关范围内，每多经营一个单位的业务量多支付的追加成本。在银行经营决策分析中，边际成本可以用来判断增加或减少业务量在经济上是否合算。

### （四）分部成本和资金分类成本

从银行成本的深度看，有分部成本和资金分类成本。

### 1、分部成本

也称“部门成本”，它是商业银行以内部组织机构（各个部门）为成本对象分别归集和计算的各部门成本。部门成本是计算资金分类成本的基础，也是考核各部门成本管理业绩的重要标准。

### 2、资金分类成本

也称银行“业务类别成本”，它是银行在一定时期内为吸收和运用各项资金所发生的耗费以业务性质为成本对象归集计算的成本。资金分类成本又可分为资产分类成本和负债分类成本两类，这种分类便于计算和分析各类业务的成本状况，为经营决策提供可靠有用的参考资料。

## 三、商业银行的利息支出

### （一）利息

利息是货币资金持有者出让货币资金使用权所获得的报酬，是货币资金这一特殊生产要素使用权的价格。它等于所出让的货币资金数量（余额）与出让时间（日数）、单价（日利息率）的乘积。银行可以在不影响存款人使用资金的前提下组织利用存款，从而也就必须付给存款人一定的报酬，即存款利息。

利息是市场经济的必然产物，它产生于资金使用让渡过程，利息的作用主要表现在以下几方面：

1、利息是促进社会各单位和个人之间调剂资金余缺的一种工具

在社会总资金运动中，一方面存在暂时闲置的货币资金，另一方面又必然出现某些单位和个人对货币资金的需求。而闲置资金的所有权分属于不同的单位和个人，并代表着这些单位和个人获取相应的物质利益的权力，不能强制取得。通过利息补偿，以经济手段动员闲置资金所有者出让资金使用权，达到调节资金余缺的目的。