

福州大学会计教材丛书

商业银行 成本管理

● 石春贵 潘琰 高卓玉 著

● 辽宁人民出版社

SHANGYEYINHANG

CHENGBENGUANLI



本书高级顾问：

- 陈世范 中国人民银行会计司司长
高级会计师
- 李树侠 中国工商银行福建省分行行长，
高级会计师

本书撰稿人：

- 第一章 石春贵 中国人民建设银行副行长，
高级经济师
- 第二章 潘 琰 福州大学会计系主任，副教授
- 第三章 林慧贞 中国银行福建省分行高级会
计师
- 第四章 高卓玉 福州大学会计系兼职副教授
- 第五章 林孝基 福州大学会计系讲师
- 第六章 滕文才 福建兴业银行高级会计师
- 附 录 林庆祥 中国银行福州市分行经济师

本书审稿人：

- 吕濂堃 中国金融会计学会副秘书长
高级会计师
- 陈维中 中国人民建设银行财会部副主任

序

随着金融体制的全面深入改革，要把人民银行办成真正的中央银行，把各专业银行办成真正的国有商业银行。今年6月份在北京召开了建国以来第一次全国银行系统的经营管理工作会议，这次会议标志着我国银行工作侧重点的重要转移，是我国银行工作的一个新的重要起点。在这样的新形势下，正确认识金融成本的实质，积极探索金融成本的管理问题，就成为广大银行界人士的当务之急。要认真研究，充分重视国际上的先进理论和成功经验，结合中国自己的实际情况，加强金融行业的成本计算、成本管理、成本分析，不断提高企业的经济效益，加速银行业的转轨变型。

本书根据理论联系实际的原则，把经济改革理论、成本会计原理和金融领域的实际密切结合起来，从专业银行向商业银行转轨的需要，从参与金融市场竞争和提高金融效益的需要等方面，科学地阐述了加强商业银行成本管理的重要意义。而且在反复分析比较银行成本性质、地位和作用的基础上，给宏观金融成本和微观商业银行成本界定了创见性的概念。此外，还根据当前金融机构成本运行和操作的实际需要，提出了比较详细的、切实可行的商业银行成本管理、成本核

算和成本核算电算化等方面的技术方法。这些原理和方法,对于深化金融体制改革,加强商业银行成本管理,提高银行经济效益,都具有重要的指导作用。

本书是由具有高度经济理论水平和丰富金融实践经验的石春贵、潘琰、林慧贞、高卓玉、林孝基、滕文才、林庆祥等同志共同研究,分章执笔,最后由石春贵、陈世范、吕濂堃、陈维中总纂、审核定稿,送来作序。我年逾古稀,在会计界遨游半个世纪,看到会计领域后浪推前浪,新的金融成本观念,新的商业银行成本管理方法不断的出现,十分高兴,乐于推荐,相信广大读者,特别是正战斗在金融第一线的读者,可从中汲取教益,在金融改革的洪流中做出重要的贡献。

侯文铨

1995年8月于黎明新村迎春园

目 录

第一章 总 论	1
第一节 银行成本管理的重要意义	1
第二节 银行成本管理的基本任务	6
第三节 银行成本管理的主要内容	9
第四节 银行成本管理的基础工作	18
第五节 银行成本工作的组织实施	31
第二章 成本与商业银行成本	38
第一节 企业成本的一般概念	38
第二节 商业银行成本	42
第三节 商业银行成本分类	45
第四节 成本概念的运用	48
第三章 商业银行成本管理工作	51
第一节 银行成本计划(事前)管理	51
第二节 银行成本实际(事中)控制	57
第三节 银行成本信息(事后)反馈	69
第四节 银行成本的监督检查	80
第五节 银行成本信息的利用	91
第六节 银行成本优化决策	102

第七节 现行的银行成本管理	112
第四章 银行成本会计核算	114
第一节 银行成本帐务组织	114
第二节 银行成本帐务处理	124
第三节 受益配比分摊方法	143
第四节 银行成本的考核与评价	149
第五节 单位成本与总成本	155
第六节 银行成本科目的设置	161
第七节 银行成本报表的设计	168
第八节 金融行业期间费用的核算	184
第五章 商业银行成本核算电算化	188
第一节 银行成本核算程序的设计原理	188
第二节 成本核算程序的实现	194
第三节 成本核算程序设计	201
第四节 成本核算程序运行	206
第六章 银行成本研究与分析	209
第一节 成本研究与分析的概述	209
第二节 当期银行成本的研究	215
第三节 银行成本的分析比较	225
第四节 银行成本的分析研究	235
附 录:	244
一、中华人民共和国中国人民银行法	244
二、中华人民共和国商业银行法	252

三、中华人民共和国票据法.....	270
四、国营企业成本管理条例.....	290
五、金融保险企业财务制度.....	300

第一章 总 论

在我国金融改革与发展过程中，作为银行基础工作和决策依据的各项会计信息，以其动态，定量的数学方法在银行经营管理中，发挥着越来越重要的作用。但是，目前银行的资金成本信息和可比成本资料较为缺乏，需要建立银行成本管理与核算体系。本章拟概括地阐述这个问题的原理原则。

第一节 银行成本管理的重要意义

银行成本管理在银行经营管理中具有十分重要的意义，从目前来说，主要表现在以下三个方面：

一、改革与发展的需要

国有专业银行向国有商业银行转化是我国金融改革深入发展的重点和方向，在专业银行向商业银行转轨中，金融资产股份化、金融经营企业化、资产负债多元化、资金价格市场化、金融利润最大化、金融信息国际化、金融管理法制化，这“七化”无不涉及到银行成本的科学化管理。金融资金成本的信息化（信息的反映和信息的利用），是金融商业化的重

要标志和走向成功的重要手段。

以银行经营企业化讲，其主要特征是要算企业的“投入产出”，用成本信息来研究银行资金筹集、资金运用、投向投量、期限利率、经济效益等问题，解决部分亏损（亏损企业与亏损项目）的扭亏为盈问题，对市场信息和信号作出灵敏、有效的反应，增强金融行业的动力机制、竞争机制、自我约束机制与开拓发展机制。再者，经济越发展，会计越重要。在我国新的《金融保险企业财务制度》颁行之后，财务会计的职能作用就在于为银行资金成本在金融经营、管理、决策服务。

从商业银行看，随着“自主经营、自负盈亏、自我平衡、自担风险、自行约束、自求发展”原则的确立，金融资产与负债比例经营管理的开展，银行资金成本管理与核算将会显得更加急迫，金融市场上的竞争，金融业务的发展都需要财会部门在资金成本的基础上收集和提供各种决策需要的成本信息，择优制定市场价格与发展策略，改变已往成本信息严重缺乏或滞后的状况。即使从政策性银行（或政策性业务），以及中央银行所开展与发放的年度性、季节性、日拆性和再抵押、再贴现等业务看，也有个开源节流，节约费用、保本微利、为国家节省开支，增加效益的问题。加强经济核算的实质离不开成本。政策性银行和中央银行也有“内控成本”的管理与核算问题。

成本会计还有助于促使金融行业履行向股东、债权人、政府机关，以及所有关心金融经营成本信息要求者作出报告。

从金融宏观、微观改革的全面性讲，如果在财务管理与

会计核算中缺少成本或成本管理体系不健全，或成本信息严重滞后，那就无法适应金融体制改革、金融机制转换、金融业务开拓、金融事业发展的需要；仅就财务会计，财务改革的整体性讲，它也是不配套、不完备的。

总之，金融和金融财会的改革与发展，要求建立一个金融行业的成本管理与信息体系。

二、市场经济的需要

企业按照市场竞争的要求来组织生产经营。企业法人要对筹资、放款、直至金融经营管理，收还存贷款本息，以及资产保值增值全过程负责，要建立起一个按劳分配为主体，效率优先，兼顾公平的收入分配制度。这是国家为金融发展与金融财会工作规定的方向和要求。这也是全党工作以经济建设为中心，经济工作要以提高经济效益为中心这个基本方针所决定的。金融行业走向市场，参与市场竞争在所必然，不容回避。任何一个金融企业要想在市场竞争中不断开拓与发展，就必须具有良好的金融信誉，雄厚的金融资金，广泛的市场基础和现代的管理水平。银行资金成本管理与信息运用，可以为扩大金融信誉，增强资金筹集力，开拓市场活动前景，提高管理决策水平服务。随着我国市场经济、市场金融的不断发育与发展，其机制不断完善与发挥，作为市场活动的积极参与者——金融企业，必须以高质量、低成本、高效益来求生存、求发展，不然，必将被无情的金融市场和金融竞争的大潮所淘汰。因为，企业参与市场经济与金融竞争的全部意义在于不断推进高效、低耗、优质、盈利的经济目标的实

现，这是市场固有的价值规律（市场经济的基本规律）所决定的。

现有的专业银行要逐步转变为商业银行。商业银行要实现资产负债比例管理和风险管理，这也是国家为建立市场经济在金融改革上采取的重要措施。要充分运用市场价格机制，加强风险意识，按照价值调节规律，节约费用，降低成本，筹集尽可能多的资金，来用好放活信贷资金。同时以商业银行经营原则为准绳，在市场经济和金融活动中，狠抓资产数量的同时突出抓好资产的质量；狠抓投入控制时突出抓好产出控制；狠抓好经营成绩时突出抓好经营成本；狠抓金融效率时突出抓好金融效益。用市场经济的经营法则、盈利法则、生存法则来激励、指导和规范金融企业的行为，使金融企业在国家的金融宏观调控中，在市场经济机制中，在资金成本效益中，做好各项资金的筹集，优化各项资产的配置，节约金融的费用成本，提高银行的经济效益。

总之，经济和金融市场的运作与把握，需要建立一整套金融企业的成本管理与信息反映。

三、提高效益的需要

金融企业按商业银行原则转轨，银行的经营机制，经营目标，经营方式，经营手段都应该围着为实现最好的经济效益服务。要实现最佳的经济效益从成本的管理与核算讲，主要有两个方法：其一，以扩大金融业务外延为途径的增产增收的路子。扩大金融业务，首先要考虑国家金融政策导向，市场经济供求关系和市场收益水平。要注重在不增加费用成本

或少增加费用成本的前提下，大力拓展金融活动领域，增加业务种类，从而达到增加经济收入的目的。其中，资金成本保本点（盈亏临界点）是衡量金融资金经济收益的主要尺度。正如马克思所说：“商品出售价格的最低界限，是由商品的成本价格规定的”（《资本论》第3卷第45—46页）。金融市场竞争，说到底就是资金成本的竞争。资金成本高，则经济效益就差，竞争力就弱，甚至出现负效益；资金成本低，则资金价格就具有优势，市场竞争力就强，业务开拓、金融发展、经济效益就好。其二，以挖掘内部潜力、内涵开拓为途径的增收节支的路子。它的关键就在于加强内部的各项经营管理与经济核算，严格控制超高费用和无效开支，在不缩小业务数量，不影响金融经营的前提下，实施合理的费用指标管理，以节约费用和成本支出来达到增加经济收入的目的。内部控制节约费用，降低成本，提高效益，其重心在于把握好本行同期和金融同业相关的、最佳的、可比的费用，成本信息资料的考核、分析与利用。通过运用量、本、利分析方法等动态、定量专业技术的操作，找到计算期费用、成本偏高或超支的症结所在，进而采取有效的管理措施与对策，构造科学、合理与先进的费用开支和成本水平的控制机制，并与个人的绩效挂钩，与分配挂钩，与奖惩挂钩，形成企业内在有机的“相关与联动”的关系，把挖潜、节支，增益建立在稳固的、长期的与切实可行的基础之上，保证各项资金成本率的有效控制，提高资金的利润率，争取金融企业最佳效益的实现。

总之，提高金融经济效益与参与金融市场竞争需要建立一整套金融企业的成本管理与信息反映。

金融成本会计与成本信息的地位和作用图示如图 1—1:

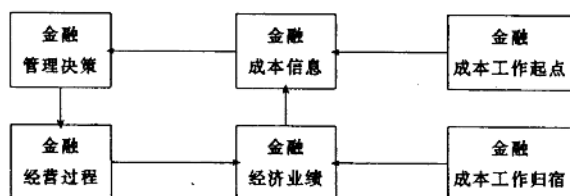


图 1—1

第二节 银行成本管理的基本任务

金融行业实行资金成本的管理与核算,从其特殊性讲,由于各个行业的性质、地位、作用及服务对象的不同,其所担负的任务也不相同。它们分别是:中央银行的资金成本管理与核算,必须为强化内部财务管理服务,为金融、经济宏观调控服务;政策性银行必须根据国家政策性资金配置要求,为金融活动的保本与微利服务;商业银行及其他金融机构必须为促进社会经济发展、并取得最佳的金融经济效益服务。从其共同性方面讲,有如下四项基本任务:

一、进行预测和决策,确立费用成本目标

成本会计的任务决定于金融经营活动的需要,为了加强宏观金融管理,发放好政策性贷款,搞活商业性金融业务,银行及其它金融机构在财务、费用、成本工作中,首先要结合自身的行业特点,参考和利用有关数据,做好未来费用、成

本水平的预测、决策和成本目标的确立。

目标成本的确立,保证全行财务目标管理的配套完整,规划各部门的费用开支数额与范围,提出各项资金营运的最低计划价格,并落实于每个行员在各自金融业务中应负的责任。从中推进上下一条心,大家拧成一股绳,齐心协力为实现目标而努力。同时在强烈的成本意识约束中,各部门、各项业务活动都要尽可能地节约开支,防范风险损失,加速资金周转,提高资产质量和工作效率,做好金融业务与服务。

在预测、决策成本目标时,应注意其合理性、可行性和有效性,要大力控制固定费用,狠抓变动费用,积极筹集低成本的资金,把预期的成本目标信息数据选择在最优化的执行方案之中,也为事中监督和事后实绩的分析提供依据。

二、加强核算和控制,及时提供成本信息

资金成本核算是商业银行成本管理的核心,成本管理任务的重点,同时也是在成本目标确立之后必须花大气力去做好的工作。金融市场的竞争,从经济角度说就是金融资金成本的竞争,谁能拥有最多又最低成本的金融资金,谁就把握了金融市场的主动权。加强成本核算,及时正确地提供资金成本信息,是赢得竞争、赢得市场、赢得效益的重要手段。在日常核算与控制中,成本会计要坚决执行国家有关财务管理和制度明确的费用标准和成本开支范围的规定,按照权责发生制原则,正确计算当期的费用开支的各项成本,不得人为去作盈亏核算。从费用的归集到分配,从部门费用考核到资金成本的形成,均要严格把关,认真管理与计算,确保为金

融经营提供正确、及时、可靠的成本信息。也为考核当期的成本目标完成情况，为今后制定更科学合理的费用、成本目标，减少消耗、降低成本、优化经营、提高盈利水平，做好反映与监督，保证核算质量。

三、努力挖潜和节约，开源节流降低成本

在资金成本的管理与核算中，努力挖潜和节约费用是商业银行成本会计又一项重要的工作。挖潜，即挖掘潜在的金融业务能力，扩大资产投入、提高效率、加速周转、优化质量、来增加收入 and 经济效益；节约，即在一定的业务与资产投入的范围内，积极开展量入为出，精打细算，讲求金融费用开支和成本构成的合理性、有效性和节约性，进行投入产出的比较分析，来争取费用、成本创同业和历史的最好水平。挖潜的表现形式，一般是以扩大业务经营外延为特征的增产增收；节约一般是以开源节流，防范风险，减少损失为主要表现形式的内控型的节支增益。从某种意义上讲，后者比前者具有不增加资金，不扩大投入，又可以提高金融经营水准与效益的优势。在金融资金紧张、业务规模有限的前提下，成本会计应更多地考虑采取责任费用、责任成本、责任目标等管理、控制、节约的方法和手段，实现低成本，少耗费的目的。

四、严格考核和评价，参与管理发挥作用

资金成本管理与核算机制运作之后，要严格进行各项费用、成本的目标、实绩、升降变化的考核评价。可变费用是

否得到有效控制与合理节减，固定费用是否得到高效使用与最佳发挥，各部门费用开支升降情况，资金单位成本的实绩反映与变化等，成本管理会计应结合经营与核算的实际，经常而适时地进行比较、分析、考核和评价工作，并有针对性地切实地提出客观和建设性的意见。与此同时，积极参加全行的经营管理、财务管理与成本、费用有关的会议，报告成本信息，说明费用情况，宣扬先进经验，介绍调控办法，推动节支与高效，增收与优绩的持续开展。对存在的问题也应大胆提出，帮助制定整改措施，落实费用、成本的目标责任制。为了保证成本任务圆满地完成，各行（司）要发挥激励机制的作用，紧密联系费用、成本的实际绩效，实施与经济利益挂钩联动，旗帜鲜明地开展奖优罚劣，惩治浪费，加速金融资产的流动性，保障其安全性，提高资金的营运效益。

银行成本管理的四项基本任务，是一个相互联系的整体。简言之即：确立成本管理目标，进行责任成本核算，狠抓费用成本节降，开展成本考核评价。它涵盖了成本管理工作的事前、事中与事后的全方位、连续不断的活动。事前为事中的核算、控制和事后的分析、考核提供依据；事中为事前的计划、目标和事后的分析、考核提供实据；事后为事前的计划、目标和事中的核算、控制提供更好的决策数据，突出了成本管理出效益的深刻道理。

第三节 银行成本管理的主要内容

银行是经营货币资金的特殊企业，由于自身所具有特殊

业务的规定性，也就决定了银行业进行成本管理与核算的主要内容。银行业特殊的规定性指：它所管理与核算的成本对象不是一般企业的产品或是销售企业的商品成本，而是货币资金与信用服务的成本；其形式与过程也不像生产与经营企业那样由一物质转化成另一物质，或是把产品变成商品并把它销售出去的消耗、转移的计算，而是始终围绕着“资金”这一特殊商品的让渡、营运、保全、收回、增殖、收益并由此引发的信用结算与服务的耗费核算。为此，一般而言，银行成本管理与核算的主要内容包括：资金筹集费用的管理与核算（亦称“部门成本核算”或“辅助成本核算”），资金营运成本的管理与核算（亦称“资金成本核算”或“基本成本核算”）；以及因资金活动而进行的其他金融业务成本管理与核算（统称：“其他业务成本核算”）。这是按资金（银行经营的特殊商品）在银行的运动过程划分的。为了便于成本管理责任制的落实，也可划分为：部门成本、资金成本、其他成本的管理与核算内容。

一、部门成本的管理与核算内容

为了筹集营运资金，银行必须投入很大的人力、物力、财力，去动员、组织和取得各项资金的使用权。为此，在业务机构中就要相应设置筹资储蓄等部门，配置一定数量的管理人员、工作人员与后勤人员等。这些部门从其性质分类讲，分别为管理部门、业务部门和其他部门。随着经营活动的开展，它们需要有一定的费用开支，如工作人员需要发工资、办公需要用品费及折旧支出等。这些费用与消耗就是我们进行