

商业银行财务管理概论

陈维中 编著



中国金融出版社

ZHONG GUO JIN RONG CHU BAN SHE

前 言

我国专业银行逐步向商业银行转变，按现代商业银行经营机制运行，这是党中央、国务院加强金融体制改革，发展金融事业的一项重大战略决策。专业银行向国有商业银行转变又是一项复杂而系统的工程，需要有一个转轨变制过程。就财务管理而言，如何适应商业银行发展，如何促其转轨变制，是摆在我们财会工作者面前的一项新的重要课题。

作为一名银行财会工作者，十多年来始终抱着一个基本态度，就是在工作中努力学习，在学习中改进工作，先后写过一些学习心得，参与一些财会改革方案的研究和实践，出版过主编和编写的财会方面书稿百万字，于工作和学习有所裨益。但商业银行改革是一项重大改革，财务管理是商业银行管理的重要内容，有许多理论和实务问题要很好地研究探讨。改革的大潮驱动笔者不自量力，凭极为浅薄的学识，拟对相关问题进行一些学习研究，以便从中得到提高，更好工作。基于上述主导思想，本人试图吸取现代商业银行财务管理的基本原理，以我国商业银行改革方针为指导，着力对基本理论和方法进行粗浅的研究，编著了《商业银行财务管理概论》一书，供参考。

本书共分十二章，第一章阐述了商业银行财务管理的几个基本理论问题；第二、三、四、五章说明财务管理要求中的所有者权益、负债及资产的基本理论和实际问题；第六、七、八、九章就具体的财务计划，成本、收益及其利润等管理进行了详细介绍；第十、十一章介绍和探讨了财务报告、分析预测、评价考核等问

题；第十二章对银行收购和清算这一特定条件下的财务管理作了初步探索。

需要说明的是，1993年我国财会制度成功的转换和改革，实现了与国际惯例的基本接轨，在某种意义上为研究商业银行财务管理奠定了一定的制度基础。而商业银行业务扩展和财务运行机制又有许多特点。为此，拙作尽量注意二者有机地结合进行概述和研究，但在实际工作中必须严格按照我国有关法律办事，以现行制度为准。

本书在编写过程中参阅了有关资料，中国金融出版社李柏梅同志给予帮助，在此一并致谢。

由于向商业银行改革才刚刚开始，作为一项新的课题，财务管理同样尚处在研究探索阶段，更主要的是本人水平和经验十分有限，书中难免有缺点错误之处，恳请读者批评修正。

编著者

1994年7月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 商业银行财务管理的原则	(1)
第二节 商业银行财务管理的基本财务观念	(8)
第三节 商业银行财务管理的内容和方法	(12)
第二章 所有者权益管理	(17)
第一节 所有者权益的基本概念	(17)
第二节 资本金的筹集与管理	(18)
第三节 公积金和未分配利润管理	(29)
第三章 负债管理	(32)
第一节 负债的基本概念	(32)
第二节 负债的形成及分类	(35)
第三节 负债管理的要求和融资方式	(40)
第四章 流动资产资产管理	(49)
第一节 流动资产的基本概念	(49)
第二节 现金资产管理	(50)
第三节 短期放款和投资管理	(53)
第四节 应收帐款管理	(63)
第五章 长期资产管理	(65)
第一节 中长期放款和长期投资管理	(65)
第二节 租赁资产管理	(68)
第三节 固定资产管理	(72)

第四节 无形资产和递延资产管理	(83)
第六章 财务计划管理	(91)
第一节 财务计划的内容和作用	(91)
第二节 财务计划的编制依据和方法	(93)
第三节 固定资产折旧计划	(96)
第四节 财务利润计划	(98)
第七章 成本管理	(104)
第一节 成本的构成	(104)
第二节 成本制度的起源	(111)
第三节 成本计算的对象和要求	(113)
第四节 成本控制	(115)
第五节 资金成本和资产负债情况对成本的影响	(125)
第八章 收益管理	(131)
第一节 营业收入管理	(131)
第二节 外币汇兑和外汇买卖损益	(135)
第三节 租赁收益	(139)
第四节 投资收益管理	(142)
第九章 目标利润与利润分配	(146)
第一节 目标利润	(146)
第二节 税金管理	(150)
第三节 利润分配	(157)
第十章 财务报告和财务评价	(160)
第一节 财务报告的组成	(160)
第二节 财务报告的作用和编制	(165)
第三节 合并会计报表	(185)
第四节 财务评价指标体系	(191)
第十一章 财务分析和财务预测	(201)

第一节 财务分析.....	(201)
第二节 财务预测.....	(217)
第十二章 收购与清算管理	(226)
第一节 银行收购.....	(226)
第二节 银行清算.....	(228)
附录：巴塞尔银行业条例和监管委员会关于统一 国际银行资本衡量和资本标准的协议.....	(234)

第一章 总 论

第一节 商业银行财务管理的原则

商业银行是国民经济的一个重要组成部分,它具有信用中介、支付中介、信用创造、金融服务等职能,是以追逐利润为目标,以经营金融资产和负债为对象的综合性、多功能金融企业。商业银行的基本特征和要求是资金商品化、经营市场化、追求资金增值和利润最大化,始终按照自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的经营机制运行,讲求经营资产负债的流动性、盈利性和风险性,并使之和谐统一。财务管理是商业银行整个经营活动过程中最基本、最重要的组成部分,是商业银行管理的重要内容。

一、财务管理的基本概念

(一) 财务管理是资金运动过程的必然结果

在市场经济条件下,企业是独立从事商品生产、流通、交换的经济主体,具有独立的资本,可进行独立的理财活动,实行独立的财务预算和决算。独立资本的存在是企业存在的基本条件;独立的理财活动则指企业必须具有独立的财权;独立承担财务责任,自负盈亏是企业的基本标志。商品生产以商品流通为前提。商品流通的中介是货币,货币流通就成为商品生产和流通的先决条件。随着市场经济的发展和生产社会化程度的提高,货币由原来的交换媒介成为企业经济活动的目的和归宿,表现为对资金的筹集、使用、耗费、收入和分配等一系列财务行为,而管理实质上就是实

行计划、组织、指挥、协调和控制。

银行是经营货币的特殊企业，商业银行又是一种向社会提供金融服务或金融劳务的产业部门，是市场配置资源的主要实现手段之一，在社会商品生产过程中有着十分重要的作用，其主要体现在金融服务和金融调控两个方面。为实现银行基本职能，就需要筹集一定数量的资金，从而产生了资本和资金的筹措及使用的问题；从货币资金到信贷运用的归宿看，产生了利润如何分配的问题；从资金的运用效果看，产生了如何调度资金，加速资金周转的问题，等等。在这里，货币资金不再单纯地表现为一种交换媒介，资金管理也不再表现为单纯的收支、保管等财产管理形式，而是充分体现经营活动及所有者与使用者等经济利益关系的经营媒体。商业银行在这经营管理中对资金筹集、运用、耗费、利润及分配等产生了一系列财务活动，而对财务活动实施管理是资金运动过程的必然结果，同时又反作用于经营管理。

（二）财务管理是一项综合性的价值管理

财务管理就是根据市场经济的客观规律，利用价值形式对财务活动和体现的财务关系进行管理，其基本属性是价值管理。对财务活动进行组织、指挥、控制和调节，以期获得良好的经济效益，是财务管理的目的。因此财务管理不仅仅是提供核算方法，以货币形式综合反映企业生产业务活动的经济成果，或是建立管理制度，组织资金的有效运用，更重要的是作为控制手段，通过监督和控制资金运动，对企业生产经营业务活动进行综合性价值管理，有目标、有组织地使企业的盈利水平和资金使用效果不断提高。

商业银行作为自主经营、自负盈亏、自求资金平衡、自担风险、自我约束、自我发展的经济实体，同样要开展各项经营业务活动，只是经营业务的对象是货币信用业务。商业银行财务管理，根据市场经济客观规律，在国家宏观金融经济政策的调控下，对

金融企业经营过程中的财务活动进行组织、指挥、控制和调节。财务管理作为控制手段，积极参与经营决策，有目标、有组织地促使盈利水平和资金使用效果不断提高，以实现经营资金增值最大化。

(三) 银行财务是经营过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济利益关系

资金的存在形式和运动是财务活动产生的基础，财务活动是资金运动的具体表现。作为独立的资金运动，它意味着财务活动相对资金的所有者的投资活动是独立的。这就表明，在从事经营管理过程中，必然会产生与企业投资者（包括股东和债权人等）间的经济利益关系，会形成与其他部门的分工协作以及和信用单位之间的等价交换关系，会产生作为一个独立的法人对国家所承担的纳税责任和义务等经济责任关系，等等。所有这些都最终表明，财务活动只是银行资金运动表象，而正确处理与各相关利益单位（个人）间的关系才是其财务活动的本质。因此，商业银行财务是指在经营管理过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济利益关系。财务活动和调整财务关系构成商业银行财务管理完整的内涵。

二、财务管理的基本原则

商业银行财务管理的基本原则是根据国家有关法规制度组织财务活动和处理财务关系的准则。主要有以下几个方面：

(一) 盈利性原则

商业银行是经营货币资金，授受信用的特殊企业。它通过吸收存款、发行债券等负债业务，把社会上一部分企业、单位和个人的暂时闲置资金集中起来；又通过发放贷款、证券投资等资产业务，把集中起来的资金运用出去，弥补社会上另一部分企业、单位和个人的暂时资金不足。但是对于银行来说，一旦满足不了债

权人的支付要求，马上就会失去信用，甚至面临挤兑和破产的危险。可见，银行资金经济活动，虽然具有有利的一面，但却伴有相当的风险。银行为什么要甘冒风险去从事资产和负债业务，既要别人负债，又要取得对别人的资产权呢？答案只有一个，这就是盈利。即资产与负债业务之间的合理利差减去各种费用以后的剩余。这是银行从事各种经营活动的动力所在。

由于各银行存在着相对独立的经济利益和财务制度及利润分配体制的改革和实施把银行的经济利益与银行的盈利水平联系在一起，使盈利成为银行经营的重要目标之一。同时，商业银行作为国民经济的一个重要部门，应该而且必须为国家创造法定收益，这也是对商业银行的基本要求。所以，不论从银行自身的角度，还是从国家的角度，商业银行都必须遵照国家的政策，加强经济核算，努力提高盈利水平，这也是社会主义商业银行的经营目标和内在动力。

以经营货币资金来取得利润的这种内在动力和经营目标，就是银行资金的盈利性。

所谓资金的盈利性不仅是银行经营的内在要求，也是商品经济协调发展的必要条件。我们知道，商品经济最重要的特征就是价值规律的运动。商品、劳务和资金等按照价值规律的要求从低盈利部门向高盈利部门流动，以实现生产要素的最佳组合，即限制和缩小低盈利部门的生产，促进和扩大高盈利部门的生产，从而用同样多的生产资源形成更大的生产力，生产出更多社会财富。在生产过程中，资金的流动起着特别重要的作用，它的流向和流量直接制约着生产要素的流向和流量。而在商品经济条件下，银行是资金流动的枢纽。银行对盈利的追求恰恰是价值规律在资金运动中发挥作用的不可缺少的基础。试想，如果银行对盈利高底毫无兴趣，资金要素就不可能通过银行从低盈利部门转移出来，也不可能通过银行流向高盈利部门。社会生产要素的配置不再趋向

于最佳组合，而出现无规则的运动，商品经济就会处于经常性的失调状态。所以，资金的盈利性是商品经济社会中的一个重要的稳定器，不但对银行而且对社会都是至关重要的。

（二）经营收益计量和确认原则

1. 配比原则。配比原则是指营业收入与其相对应的成本、费用应当相互配合。它要求在会计核算中，一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用应当在同一会计期间内进行确认、计量。从某种意义上说，一定的经营成果是对经营收入与经营成本费用进行配合比较的结果。坚持配比原则，使各会计期间内的各项收入与相关的费用在同一期间内相互配比进行记录和反映，有利于正确计算和考核企业的经营成果。

2. 权责发生制原则。权责发生制原则是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理。凡不属于当期的收入和费用，即使款项在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。权责发生制原则主要从时间选择上确定会计确认的基础，其核心是根据权责关系的发生和影响期间来确认支出和收益。根据权责发生制进行收入与成本费用的核算，能够更准确地反映商业银行特定会计期间的财务状况及经营成果。

3. 谨慎原则。谨慎原则是指在会计核算中应当对企业可能发生的损失和费用，作出合理预测。企业应收帐款由于债务人破产、死亡等原因，不能收回；固定资产由于技术进步提前报废等情况是不可避免的。为在损失发生时不至于严重影响企业的正常经营，必须对面临的风险和可能发生的损失和费用支出做出合理预计。谨慎原则是国际商业银行财务管理的一项重要原则，按照有关规定，商业银行财务处理上可采用先进后出法，提取呆帐准备金、坏帐准备、投资风险准备金以及加速折旧法等。

4. 历史成本原则。历史成本原则是指企业的各种资产应当按

其取得或购建时发生的实际成本进行核算。所谓实际成本，就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或其他等价物。实际成本核算原则要求对企业资产、负债、权益等项目的计量应当基于经济业务的实际交易价格，而不考虑随后市场价格变动的影响。按照实际成本原则进行计算有助于各项资产、负债项目确认与计量结果的检查与控制，同时，按照实际成本核算，也使收入与费用的配合建立在实际交易的基础上，能够促进会计核算与会计信息的可靠性。

5. 划分资本性支出和收益性支出原则。划分资本性支出和收益性支出原则是指在收入支出费用配比的原则下，会计核算必须注意区分资本性支出与收益性支出。凡支出的效益仅与本会计年度相关的，应当作为收益性支出。凡支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出。

（三）经济责任制原则

内部财务管理制度是组织财务活动和处理财务关系的规范，是经济责任制的基本内容。为了加强商业银行财务管理和保证经济责任制贯彻执行，必须建立健全内部财务管理制度，即建立健全资产管理制度、成本和费用管理制度、营业收入管理制度、利润和利润分配管理制度、财务收支（包括外汇收支）管理制度、财务报告与考评制度等。银行内部财务管理制度应根据国家有关财经法规与办法，结合具体情况制定。只有这样，才能保证国家财经法规与办法以及内部财务制度的贯彻执行。内部制度中尤其以经济责任制突出。

经济责任制是把经济管理工作中的经济责任、经济权限和经济利益结合起来处理经济关系的一种管理制度。它要求明确责任承担者的工作任务、职责范围、承担的经济责任、应有的经济权限和享有的经济利益。在商业银行内部，经济责任制主要表现为财务管理工作的统一领导和归口分级管理。在这种制度下，首先，

要将一个独立经营的机构，划分为若干的责任中心，每个责任中心由一个主管人负责，承担着规定责任并具有相应的权力。根据组织分工情况和经营活动的特点，把一般经营单位的责任中心分为三大类：成本（费用）中心、利润中心、投资中心，各个中心的负责人要对营业收入、费用及投资效益全面负责。其次，在经营过程中，根据计划指标或预算标准进行控制，并记录实际数据，把计划（预算）数据和实际数据进行比较分析，编制报表，从营业收益、资金利润、成本、费用和资金的聚集及其利用等方面，对各个责任中心的工作成绩进行考核、评价，由此而影响人们的财务行为。因此，必须重视财务活动，最大限度地调动职工经营管理的积极性和创造性，促进银行经营管理更加合理化、科学化，使之具有更强的自我发展能力、竞争能力和盈利能力。

（四）遵守法制原则

遵纪守法，严格执行国家的方针政策和法律制度，维护财经纪律，维护国家利益和投资者的合法权益，是财务工作中必须遵循的原则。实践证明，遵守财经纪律不仅有利于银行正常开展财务工作和正常进行经营活动，而且有利于增加营业收入和利润，有利于维护国家和投资者的合法权益。这是因为，银行要增加营业收入和利润，就必须加强资产、成本和费用、营业收入、利润和利润分配管理，这就要求银行切实遵守有关方面的财经纪律，加强经济核算，提高经济效益。银行经济效益的提高，意味着国家财政收入有了可靠的来源，也意味着投资者的投资收益有了可靠的保障。为了维护国家利益，必须依法计算和缴纳各种税款。在纳税问题上，必须做到：按不同税种核实计税依据；按规定的计税依据、税率和计算方法计算应纳税额；按规定的纳税期及时、足额缴纳税款。否则，税务机关可按规定酌情加收滞纳金或处以罚款。偷税、抗税情节严重、触犯刑律的，由税务机关提请司法机关依法追究刑事责任。

投资者权益包括所有者权益和债权人权益。所有者是指法定资本金的投资人，包括国家、法人和个人。所有者权益是指所有者对银行净资产的所有权，包括对法定资本金、资本公积金、法定公积金和未分配利润的所有权等。债权人权益包括债权人对相应投资额的所有权和按规定到期取得利息的权益。为了保护投资者的合法权益，要建立健全财务管理制度，加强对各项资产的核算和管理。有效地提高资产的利用效果，实现资产保值、增值，按规定偿还债务和支付利息。

第二节 商业银行财务管理的基本财务观念

商业银行的基本特征，应当是以追求利润为基本目标。为此，财务管理应树立相应的财务观念。财务观念的更新会带来财务管理水平的提高。观念作为意识，决定着管理行为和管理方法。

一、财务主体观念

财务主体是指具有独立资金、进行独立财务活动、实行独立财务预算的单位。作为观念，其实质在于强调作为金融企业是一个独立的法人所有者，并以此区别于投资者、债权人及其它企业的独立的法人资本，财务自主权及相应的经济责任。从财务管理的具体行为看，财务主体观念为确定企业所掌握的经济资源和进行的经济业务提供基础，从而界定了其与所有者之间的产权关系，同时也为财务主体灵活、经济、有效地运用完整的法人资金提供了依据。

二、市场观念

市场观念是指财务管理必须以市场为导向。市场经济本身就意味着竞争，意味着风险。市场观念要求财务人员必须注意：

(一) 在市场预测的基础上，合理规划资金需要量。

(二) 合理建议选择筹资渠道和筹资方式，组织资金的供应，以较低成本的风险筹集所需资金。

(三) 合理建议进行有效投资，取得高于市场收益率的超额收益。

(四) 正确制定适应于本身经营并保护投资者权益的收益分配方案。

三、风险观念

市场经济是风险经济。经营活动都存在风险，财务活动也不例外。但风险总是与收益联系在一起的。如果说经营的目的是为了收益，那么可以认为，经营活动本身是为了风险而存在的。

从财务角度看，风险是收益或损失的可能性。如某项投资，可能会带来收益，但也可能无法实现其预期目标，这种可能性即表明风险已客观存在。因此，在进行财务决策时，除了考虑收益外，还必须考虑风险。或者说，理想的管理原则是：在一定的风险下必须使收益达到较高的水平；在收益一定的情况下，风险必须维持在较低的水平。

风险管理的最佳方法不是回避，因为回避风险在一定程度上意味着回避收益，回避投资机会和收益机会。因此，商业银行的财务管理者必须具备风险意识，深刻领会财务管理就是风险管理。

四、资金时间价值观念

资金时间价值是指资金在周转使用过程中，随着时间的推移而产生的价值增量。它是现代市场经济条件下的一种必然现象，也是财务管理最为重要的观念之一。

(一) 资金时间价值的含义

资金时间价值是资金所有权与资金使用权相分离后，资金所

有者向使用者索取的一种报酬。借贷关系的存在是资金时间价值产生的前提。从来源看，资金时间价值是社会资金使用效益的一种体现，是资金周转的结果。因此，企业利润是资金时间价值来源，或者说时间价值是利润在社会范围内的再分配。

影响资金时间价值大小的因素主要包括：资金额，利率，期限。它们与时间长短成正比关系。

（二）资金时间价值的表现方式

利息和贴现率是资金时间价值的表现方式。利息（或贴现息）是利率（贴现率）与本金在一定时间期限下的价值结果。从时间价值的表现方式看，主要包括现值和终值两种。现值是资金现在的价值，或者说是按照确定的利率计算的在今后若干期限后收到的资金现在的价值。终值则是资金现在价值在一定期限后的本息和。货币时间价值中的现值与终值概念几乎是所有与财务有关的投资决策、筹资成本决策与分析及其它成本——效益分析的基础。

五、边际收益观念

边际收益是指每增加一个单位产出量所增加的收益额，它等于总收益增量与产出量的增量之比。一般认为，在价格不变的情况下，单位产品的边际收益与平均收益相等；而在价格变动的情况下（如下降趋势），企业利润取决于边际收益与边际成本的差额。如果边际收益小于边际成本，则新增加的产品的卖价小于成本，表明新增产品的生产是得不偿失的。边际概念告诉我们，商业银行的资金投入和筹资成本都有一定的界限，小于或超过一定的界限会使经营不利。这一界限的确定即为财务上的边际分析。边际分析在财务管理中处于重要的地位，贯穿于资金运动分析的始终，主要表现在以下几个方面：

（一）资金筹集管理的一项重要内容就是通过选择正确的筹资

渠道，来降低综合筹资成本。而对于资金成本，则可利用边际资金成本进行分析。所谓边际资金成本是指新增 1 元资金所需负担的成本。由于不可能以某一固定的资金成本来筹集无限的资金。因此，当资金数量超过某一限度后，其边际成本也会相应增加。财务管理人员的任务是寻求并最终确定不引起资金成本新增的限度，以保持较好的资金结构及较低的综合资金成本率。

(二) 资金成本是决定是否采用某一投资方案需要考虑的主要因素。而在这一决策过程中，边际资金成本决定了投资机会的折现率，利用边际资金成本率，可据以确定投资方案的净现值。

(三) 边际收益概念在一定程度上决定了利润目标的确定方法。利润是银行追求的基本目标，而只有当边际成本与边际收益被用于经营决策，才使财务管理具有科学性、技术性。最为典型的分析方法是：“量一本一利”分析法，边际收益概念在其中得到充分应用。

六、机会成本观念

机会成本是指因采用某一方案放弃另一方案而造成的收益丧失。任何投资决策都是在不同的方案中进行选择，选择其中的任何一个都意味着对其它方案收益的放弃，这种收益也应当成为商业银行进行投资时所考虑的机会成本。机会成本观念对财务管理非常重要，原因就在于银行的大量决策，包括筹资决策、投资决策与收益决策都是建立在机会成本作为决策方案取舍依据的基础之上的。决策技术的一项重要内容就是如何运用机会成本来判断决策方案是否可行，即机会成本判断法。财务决策同样如此。