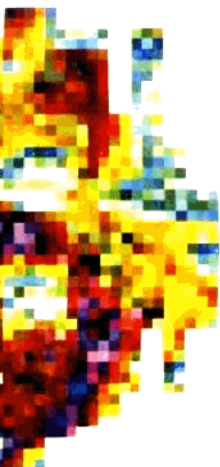


S Y Y H G L K J Y Y

主 编 谢芳森 刘福妹
副主编 熊丘谷 刘 骅 何伟新



商业银行 管理会计应用

本书共分五章，第一章为总论，第二章为成本管理，第三章为资金管理，第四章为绩效管理，第五章为风险管理。本书可作为高等院校财经类、管理类专业的教材，也可供从事银行管理工作的实务人员参考。

江西
人民出版社

商业银行 管理会计应用

主 编:

谢芳森 刘福妹

副主编:

熊丘谷 刘 骅 何为新

江西人民出版社

(赣)新登字第 001 号

书 名: 商业银行管理会计应用
主 编: 谢芳森 刘福妹
出 版: 江西人民出版社 (南昌市新魏路)
发 行:
经 销: 新华书店
印 刷: 南昌市印刷一厂
开 本: 850×1168mm 1/32
印 张: 15
字 数: 40 万
版 次: 1995 年 1 月第 1 版第 1 次印刷
印 数: 1—10000
定 价: 13.80 元

ISBN7-210-01433-0/F·185

邮政编码: 330002 电报挂号: 3652 电话: 8221334

(赣人版图书凡属印刷、装订错误请随时向印厂调换)

序

国务院在《关于金融体制改革的决定》中指出：“我国专业银行要向商业银行转变。”这明确了今后我国专业银行改革和发展的基本方向，我们要为此作出不懈的努力。但是，我们也要看到，向商业银行转变是一个复杂的、渐进的过程，这一转变的完全实现是不可能一蹴而就的。因此，它又需要我们积极地、不断地、充分地进行理论和实践上的探索和准备。其中一个重要的问题就是如何建立符合我们国情、行情的社会主义商业银行规范的、科学的管理方式。经过十多年的改革，我国专业银行的经营管理较之计划经济时期有了很大的变化，取得了很多宝贵的经验，但是它的利益、风险约束机制仍然是不健全的。而向商业银行转变后，它作为一个独立的市场行为主体，将以效益为基本导向来决定自身的资金进出，所以它必然要十分重视业务经营的本、量、利关系。管理会计是随着商品经济的高度发展而形成新兴会计学科，它通过运用各种专门方法，对会计信息和其它有关信息进行收集、整理、计算、对比、预测和分析，以提供给管理者进行决策、计划、控制，它将管理与会计两个主题巧妙地结合了起来。因而，管理会计在新兴的商业银行业务经营中有着充分的用武之地，我国商业银行业务经营也急需引入管

理会计的观点和方法,建立我国商业银行管理会计理论是十分重要和十分必要的。谢芳森、刘富妹等同志主编的《商业银行管理会计应用》一书,可以说抓住了我行当前的一个重要课题。作为本书的第一位读者,本书有四大特点给我留下了深刻印象。

首先是它的及时性。今年是我国专业银行向商业银行转轨的第一年,也是新的会计财务制度在我行全面实行的第一年。通过会计信息分析、控制商业银行经营状况是商业银行经营管理的一条主要途径。但是,对这种分析、控制的方法,我国商业银行大多数经营管理者却比较陌生。因此,本书的出版将对他们提供一项急需的辅助工具。

其次是它的开创性。金融体制改革已进行了十多年,在此期间,银行理论工作者和实务工作者探索了不少对银行会计信息的数量分析方法。在向商业银行转轨的方向明确之后,一些银行的高层管理者也提出了在商业银行引入管理会计的观点。所以,本书对我国商业银行管理会计所作的系统、全面的介绍和探索,为我国商业银行管理理论填补了一项空白。

再次是它的实用性。本书以管理会计理论为躯干,紧密联系我国商业银行实际,列举了大量经过作者精心核对、论证的银行业务案例。商业银行基层经营管理者在对本单位的业务经营进行分析时,可以在本书内找到相应例子以作参照。

最后是它的探索性。本书不仅对商业银行现有业务进行了管理会计的应用,而且根据国际金融界的通行作

法及我国商业银行的改革发展趋势,对商业银行管理会计范畴内的某些未来领域作了积极探索。如本书第 10 章的资金存货管理和第 11 章的资金价格——利率制订等问题,都将在我国商业银行的资金进一步商品化后显得十分重要。

总之,我本人认为,这是一本值得向银行界同仁推荐的书。所以,我很高兴地为这本书写了上面的话,以作为本书的序言。

刘廷焕

1994. 10. 北京

XAL04/10

96
F830.42

93

·12

目 录



3 0106 3316 6

目 录

序

刘延煥(1)

第一篇 总 论

第1章 应用论证(3)

- 1.1 我国商业银行管理会计应用问题的提出(3)
- 1.2 商业银行管理会计与工业企业管理会计比较(12)
- 1.3 商业银行管理会计的基本定性(19)

第2章 商业银行成本性态及其变动成本法(32)

- 2.1 成本概念(32)
- 2.2 商业银行成本性态(40)
- 2.3 混合成本分析(49)
- 2.4 变动成本计算法与全部成本计算法(59)
- 2.5 两类计算法在商业银行的结合应用(69)

第3章 本·量·利分析(77)

- 3.1 商业银行本·量·利分析的涵义(77)
- 3.2 盈亏平衡点的计算及盈亏平衡图控制(80)
- 各种业务盈亏平衡点的计算(93)
- 本·量·利分析的具体应用(105)



290746

第二篇 决策会计

第4章 预测——决策的基础(125)

- 4.1 预测与决策(126)
- 4.2 几种预测方法(134)
- 4.3 利润预测(150)
- 4.4 成本预测(158)
- 4.5 存贷款预测(166)

第5章 短期经营决策(179)

- 5.1 商业银行经营决策概述(179)
- 5.2 决策分析的一般程序(185)
- 5.3 经营决策最常用的专门方法(191)
- 5.4 放款定价的决策及案例(196)
- 5.5 资产负债管理的决策及案例(204)

第6章 证券投资决策(224)

- 6.1 证券投资对商业银行的重要意义(224)
- 6.2 基本方法及案例(230)
- 6.3 证券投资分析(240)

第三篇 责任会计

第7章 商业银行经济核算与责任会计(251)

- 7.1 商业银行经济核算考核指标体系(251)

7.2 商业银行经济责任制(274)

7.3 商业银行责任会计(279)

第8章 责任目标控制(291)

8.1 责任目标概述(291)

8.2 成本控制(298)

8.3 差异分析(312)

8.4 责任利润考核(325)

8.5 比例控制(329)

第9章 责任中心和业绩考核(335)

9.1 责任中心及其种类(335)

9.2 我国商业银行责任中心特点(336)

9.3 对责任中心的评价与考核(339)

9.4 内部结算(347)

第四篇 其他专题

第10章 资金营运中的存货管理(365)

10.1 商业银行存贷(365)

10.2 商业银行存贷管理的意义(373)

10.3 存货的规划(380)

10.4 存货的控制(396)

第11章 利率制订(402)

11.1 资金价格——利率市场化(402)

- 11.2 标准利率(406)
- 11.3 市场利率制订(423)
- 11.4 内部资金价格制订(438)

第 12 章 管理会计中的数量方法(445)

- 12.1 概率分析(445)
 - 12.2 小中取大和大中取小法(451)
 - 12.3 网络计划技术(454)
 - 12.4 排队论(466)
-

第一编 总论

第 1 章

应 用 论 证

1.1 我国商业银行管理会计应用问题的提出

管理会计是现代西方国家把“管理”与“会计”这两个主题巧妙地结合起来的一门新兴的、综合性很强的边缘学科,它从传统会计中分离并与财务会计并列,是现代会计科学的一个新发展。它是以现代管理理论为指导的,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、为企业内部的管理提供决策信息,并参与企业内部控制,以提高经济效益为主要目的的会计学科。

在金融体制改革向纵深发展的今天,我国专业银行向国有商业转变是金融体制改革的核心内容之一。商业银行必须注重管理,讲求效益,加快经营机制向现代管理靠拢的速度,所以,将管理会计应用于商业银行的经营管理之中,是非常必要的和非常重要的。同时,商业银行的企业属性与货币的商品属性,又为应用管理会计提供了可能。

一、商业银行应用管理会计是为了适应金融体制改革的需要

我国的金融体制改革,有几个显著的特征,就是经营企业化,资金商品化,利率市场化,金融国际化。这些,都从不同侧面向商业银行提出了应用管理会计的必然要求,也创造了管

理会计应用的基础与条件。

(一)经营企业化,使管理会计的应用有着特殊的意义

改革开放以来,商业银行应运而生,交通银行、中信实业银行、蛇口招商银行、深圳发展银行、福建兴业银行、广东发展银行、光大银行、华夏银行等一批商业银行坚持自主经营、自负盈亏、自担风险、自求平衡的企业化方向,建立自我约束、自我发展的经营机制,按照经营效益最大化和内部管理最优化的改革目标,大胆探索,取得了较大的发展。同时,也推动了我国金融体制向多元化格局发展,为我国银行建立新的机制和经营方式起了示范作用。同此,专业银行要适应市场经济的发展需要,必须走企业化道路,逐步向国有商业银行转变,这是金融改革发展的必然。党的十四届三中全会通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》,进一步明确了专业银行改革的方向,明确提出了发展商业银行,现有的专业银行要逐步转变为商业银行。专业银行向商业银行转变,重点是进一步确立其企业性质和经营职能,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。这样,为适应商业银行的经营管理需要,使企业化经营取得理想的效益,就必须引进现代管理方法,管理会计就是其中的重要方面。管理会计在工业企业的经营管理中其作用是明显的,地位是重要的,作为企业化经营的商业银行,在经营管理的方式方法上,与工业企业有着许多相似的地方,管理会计的原理、原则、方法、运作体系同样适用于商业银行的经营管理,只不过是金融企业经营的是货币资金这样一种特殊商品,在应用的过程中需要加以消化,使之更为适用、有效。

(二)资金商品化,对管理会计的应用尤为需要

资金商品化,就是要真正体现货币这一特殊商品的本质功能,运用价值规律,按照供求关系的变化,以市场为导向,实现资金的合理配置,发挥其最大的效能。从商业银行来说,就是资金的经营要商品化,要把资金当作商品去买卖、去经营。具体说,就是商业银

行经营货币商品,拥有自主经营权,实行效益经营,要采取灵活的措施面对市场的竞争,要坚持效益性原则,确定放款、投资、融资的业务构成比例与重点,货币商品价格——利率要根据市场运行状况在规定的幅度内灵活浮动,等等。要真正实现资金的商品化经营,必须借助管理会计的一些基本手段,如本·量·利分析,预测、决策及控制的多种方法的应用,价格的制订,数量方法的应用等,从而使资金的经营实现安全性、流动性、效益性的最佳结合。

(三)利率市场化,要求应用管理会计的基本原理制订合理的资金价格

随着社会主义市场经济的发展,在市场机制不断完善的条件下,建立适应市场经济运行的利率机制,实现利率市场化是一项重要的金融改革内容。在市场经济的运行中,利率调节作为一种金融调节,能够将计划与市场的调节要求很好地衔接起来,充分发挥利率机制的作用是十分必要的。这是从宏观调控需要的角度看利率市场化改革的重要性。从商业银行经营的角度看,商业银行是按照市场经济和价值规律要求开展经营的,并实行自主经营、自担风险、自负盈亏,利率是决定银行经营成本高低、收益多少及吸纳融通资金能力大小的最重要的经济杠杆。为确保商业银行经营目标的实现及经营活动的正常运转,也就必须实现利率市场化。既然信贷资金是商品,银行就拥有对其商品制定价格的权力,利率作为货币商品资金的价格,也自然应遵循价值规律的要求,根据市场供求状况及经营货币商品的成本来相应制定(在没有完全放开利率前,利率确定的区别是中央银行规定的基本利率及允许的浮动幅度之间)。而要合理制定市场利率,就必须正确运用管理会计中的一些基本原理及测算方法,对资金价格的设定进行全面衡量。如对拆放资金最佳价格的选择,保本点价格的确定,为实现目标收益对资金价格的预测等,都需要应用管理会计中本·量·利分析及边际收入、边际成本、边际利润计算等方法进行测算,为资金价格的决策提供依据,从而保证经营目标的实现。

(四)金融国际化,为管理会计的应用提供了机遇。

在开放型市场经济条件下,国际国内市场都是开放的。商业银行必须走向国际金融大市场,参与国际竞争,在竞争中求得生存与发展,这是我国改革开放的必然趋势。随着改革的深入,我国对外金融开放将进一步扩大,重返关贸总协定,外资金融机构引进的数量将进一步增加,国内人民币市场、证券市场最终也必须向国际开放,商业银行也就必须适应金融国际化的大趋势,与国际金融接轨。要实现这一历史性的转变,我国商业银行必须走现代化管理的路子,这是在激烈竞争中取得优势地位的手段与方法。商业银行管理现代化包括应用现代化管理方法,采用现代化管理手段,培养现代化管理人才。党的十二届三中全会《关于经济体制改革的决定》中曾指出:“为了从根本上改变束缚生产力发展的经济体制,必须认真总结我国的历史经验,认真研究我国经济的实际状况和发展要求,同时必须吸收和借鉴当今世界包括资本主义发达国家的一切反映现代社会化生产规律的先进经营管理方法”。党的十四届三中全会《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》中,明确指出:既继承优良传统,又勇于突破陈规,从中国国情出发,借鉴世界各国包括资本主义发达国家一切反映社会化生产和市场经济一般规律的经验。”因此,商业银行在进入国际金融舞台,提高现代化管理水平时,对现代管理会计的应用就是重要的一环。现代管理会计的形成虽然才几十年的时间,但在西方发达国家的企业管理中,却发挥了深刻的影响,迅速成为会计与管理巧妙结合的一门新的学科,成为与财务会计并列的会计学系统。而在我国,特别是商业银行,管理会计尚未被充分重视,还未形成系统性的应用。因此,要在国际金融业竞争中取得优势,管理必须跟上,管理会计的应用也就是该摆到重要位置上来。所以,金融国际化为管理会计的应用创造了机会,商业银行走向国际金融大市场需要应用管理会计。这也是商业银行经营管理走向现代化的重要一步,是商业银行的管理方式、会计制度与国际惯例接轨的重要一步。

二、商业银行应用管理会计是由其企业属性所决定的

企业属性是商业银行的基本经济特征,商业银行是经营货币信用业务的特殊企业。从商业银行的经营目标、经营特征、经营形式等方面看,都与一般企业有着共同之处。因此,也就决定了管理会计需要也能够应用于商业银行的经营管理活动之中。

(一)商业银行经营目标的实现,有赖于管理会计作用于其间

商业银行的企业性质决定了其必须以盈利为经营目标。以经济效益为中心,通过资产负债的安全性、流动性、效益性三者的最佳组合,实现利润的最大化,是商业银行经营的内在动力,也是市场经济和价值规律的基本要求。我国长期以来对银行经营行为常以社会效益和银行自身效益的双重目标来制约,结果是经常使银行为保社会效益而牺牲自身的效益,导致银行缺乏内在的经营动力,经营管理上也就偏重于政策性的掌握,重点放在信贷资金使用社会效益方面。由于违背了价值规律和信贷资金运动规律要求,结果又往往是造成信贷资产质量低下,既造成银行经营效益下降,也造成社会效益的损失。所以,金融体制改革抓住转换经营机制这个突破口,专业银行向商业银行转变,实行企业化经营,使社会效益体现在商业银行经营的盈利性、安全性、流动性原则中,让商业银行在追求经营效益最大化的过程中求得自我发展。为实现商业银行的经营目标,加强经营管理是首要的任务。管理会计是管理系统的重要组成部分,它可以和资产负债业务经营联系在一起,并渗透、融合到银行管理各个环节,从预测、决策到控制,贯穿于管理的全过程,从而保证经营目标的实现。

(二)商业银行的经营特征,决定了管理会计应用的客观需要

商业银行的经营特征,就是自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束,这也是商业银行的经营原则。自主经营是建立起规范化的商业银行的前提和保证。自主经营,也就表明商业银行的经营活动是灵活的,经营范围可以是综合的,即服务功能全面,可以办理所