

银行管理会计

石琪贤 仇义德
沈如军 陈友慧 陈桂香 编著

东南大学出版社

银行管理会计

东南大学

30.4

前 言

建立社会主义市场经济新体制,既是我国经济理论的巨大飞跃,又是我国经济发展的必然要求,它是我国经济体制改革的目标模式。银行作为国民经济活动的“四大中心”和社会资金活动的总枢纽,在国民经济中的地位是十分重要的。银行必须加快自身的体制改革步伐,才可能适应我国社会主义市场经济新体制的建立和发展。作为一个特殊的行业,银行既要保持货币的稳定,又要推动企业走向市场,促进企业在竞争中求生存,在竞争中求发展,从而使整个国民经济不断地前进。

专业银行要商业化,要讲求成本核算,要追求资金增值。为此,银行一要改进服务态度,提高服务质量;二要积极筹措资金,安全使用资金,支持企业面向市场;三要加快资金周转速度,提高资金使用效益。银行要不断地进行体制改革,利率市场化、资金商品化是大趋势,在将来条件成熟时,中央银行可以实行基准利率控制下的市场利率,以发挥利率调节资金供求作用。我国银行要逐步国际化,在国际金融业中不断地提高竞争能力和发展能力,走自主经营、自担风险、自求平衡和自我发展壮大 的新路子。在这方面,我们应该大胆地借鉴西方商业银行的许多科学管理方法和先进经营方式,并结合我国国情,逐步建立起具有中国特色的适应社会主义市场经济新体制的金融新体制。本着这个目的,我们编著了这本《银行管理会计》。

传统的银行会计着重于事后核算和监督,这已经远远不能适应社会主义市场经济新体制的要求。而《银行管理会计》试图从事前的预测和决算、事中的计划和监督、事后的信息和反馈、经济责

任的确定和落实、成本的控制和管理等方面探索一条中国银行商业化管理的新路子。世界本无路,路是人踏出来的。我们编著这本小册子,仅仅是迈出了第一步,不可能没有疏漏,甚至差错,只作引玉之砖,恳请学者、同仁赐教、指正,以便再版时修改、完善。

本书编著者:第一篇总论,陈友慧;第二篇预测分析,石琪贤;第三篇决策分析,沈如军;第四篇责任会计,仇义德;第五篇成本控制,陈桂香。全书由仇义德、石琪贤统稿。

本书在编著出版过程中,曾参阅并借鉴了国内外有关专著及报刊论文,得到了东南大学出版社的大力支持和帮助,在此谨向这些作者和先生致以深切的谢意。

编著者

1993年1月1日于南京

目 录

第一篇 总 论

第一章 管理会计概述.....	(1)
第一节 会计与管理.....	(1)
第二节 管理会计的形成与发展.....	(6)
第三节 管理会计与财务会计.....	(9)
第四节 管理会计的基本内容	(13)
第二章 银行与管理会计	(18)
第一节 银行的性质与经营	(18)
第二节 银行管理会计的意义	(25)
第三节 银行经营的特殊性与银行管理会计的应用	(30)
第三章 银行管理会计的对象和几种基本方法	(39)
第一节 银行管理会计的对象	(39)
第二节 银行管理会计的职能与几种基本方法	(42)
第三节 银行管理会计的作用	(56)
第四章 银行成本习性与特点	(58)
第一节 银行成本与成本习性	(58)
第二节 银行成本的特点	(66)
第三节 变动成本算法与全部成本算法	(69)

第二篇 预测分析

第五章 预测分析概述	(72)
第一节 预测分析的概念	(72)
第二节 银行预测分析的程序和种类	(78)
第三节 银行预测分析的基本方法	(82)
第六章 银行经营资金的预测分析	(95)
第一节 资金来源的预测分析	(95)
第二节 资金运用的预测分析	(108)
第三节 资金调度的预测分析	(126)
第七章 银行经营成果的预测分析	(131)
第一节 利润的预测分析	(131)
第二节 成本的预测分析	(148)

第三篇 决策分析

第八章 决策分析概述	(156)
第一节 决策分析的意义	(156)
第二节 银行决策分析中的有关成本概念	(162)
第三节 银行决策分析的一般程序	(169)
第四节 银行决策分析的基本方法	(171)

第九章 银行短期决策分析	(185)
第一节 银行短期决策分析的意义和内容.....	(185)
第二节 银行筹资决策分析.....	(186)
第三节 银行短期贷款决策分析.....	(192)
第四节 银行其他短期决策分析.....	(194)
第十章 银行长期投资决策分析	(199)
第一节 银行长期投资决策的意义和内容.....	(199)
第二节 银行长期投资决策分析需要考虑的因素.....	(200)
第三节 银行长期投资决策分析的评价标准.....	(208)
第四节 银行固定资产贷款决策分析.....	(219)
第五节 敏感性分析在银行长期决策中的运用.....	(224)

第四篇 责任会计

第十一章 银行责任预算	(228)
第一节 银行责任预算的一般概念.....	(228)
第二节 银行责任预算的编制.....	(231)
第三节 银行责任预算的编制方法.....	(248)
第十二章 银行经济核算制与银行经济责任制	(258)
第一节 银行经济核算制.....	(258)
第二节 银行经济责任制.....	(263)

第十三章 银行责任会计	(271)
第一节 银行责任会计的概念.....	(271)
第二节 银行责任中心.....	(280)
第三节 银行责任中心的业绩考核与评价.....	(282)
第四节 银行内部转让价格与分层责任制.....	(293)

第五篇 成本控制

第十四章 成本控制概述	(302)
第一节 成本控制的含义.....	(302)
第二节 成本控制的对象和内容.....	(305)
第三节 成本控制的要求和程序.....	(307)
第四节 成本控制的种类和原则.....	(310)
第十五章 银行成本计算与成本控制的一般方法	(316)
第一节 银行成本计算的方法.....	(316)
第二节 银行成本控制的方法.....	(325)
第三节 银行标准成本与成本差异分析.....	(335)
第四节 影响银行成本控制的主要因素.....	(351)

附录:

一元的终值表(附表一).....	(356)
一元的现值表(附表二).....	(358)
一元的年金终值表(附表三).....	(360)
一元的年金现值表(附表四).....	(362)

第一篇 总 论

第一章 管理会计概述

管理会计是为强化企业经营管理、提高企业经济效益服务的一门新兴学科。70年代以来西方发达国家,不仅在工商企业运用,而且已经推广到非盈利性组织,如事业单位、学校等。在我国,为贯彻改革开放方针,加强有中国特色的社会主义现代化建设,管理会计也已受到会计、管理界的广泛重视,并有选择地加以借鉴和运用。银行作为特殊企业,在经营管理活动中,采用管理会计的一些原理和方法是非常必要的。基于此,本章主要介绍管理会计的基本概念和基本知识。

第一节 会计与管理

会计本身就是一种管理方法。管理不是会计但又离不开会计。管理会计不是会计和管理的总和,但研究管理会计又要以会计和管理为基础。因此,本节主要介绍会计和管理的基本概念。

一、会计

会计是核算和监督生产过程,考核经营活动成果的一种科学方法,是指导人们在经济活动中比较盈亏,谋求最佳效益的一项重要手段。会计的产生与发展 and 人们讲求经济效益密切相关。它以货币为主要计量单位,对企业、机关、事业单位或其他经济组织的经济活动或预算执行过程及其结果,连续地、系统地、全面地进行核算,并根据核算资料进行分析、检查和监督,借以取得较好的经济效益。

会计的原始形态是简单的计量行为。这一行为在原始社会末期就开始出现。如一些历史悠久的国家，所经历过的结绳记事或刻石记事等。我国从周朝开始，就设置官吏，为封建王室掌管财物赋税，进行月计、岁会。宋、元以后，官厅钱粮移交时，编造四柱清册，经沿用发展，成了传统的“中式簿记”。

会计具有核算和监督两个基本职能，它是对生产的控制和反映。核算职能是指会计借助于它特有的一整套专门方法，对经济活动进行记录、计算、整理、归纳和综合，为经济管理提供所必需的数据资料。监督职能是指按照规定的目标或标准，通过会计所提供的经济信息，对生产经营过程进行管理、控制和调节，使之取得尽可能好的经济效益。可见，会计的两个基本职能是密切配合，相辅相成的。

会计是和先进的社会生产力相联系的。在很大程度上是属于技术性的，并随着经济和科技的发展而不断完善、不断发展。

二、管理

管理是一项设法通过别人做好若干事情的活动。凡是有许多人在一起共同劳动，就必须对这种劳动过程进行分工、监督和指挥，以协调各个劳动者的活动，达到预期的目的。管理活动是一个动态过程，在这一过程中，管理者通过对各种资源（人力、技术及生产资源）加以协调与综合，以取得预定的效果。管理是一项需要独特的技术、能力、知识和思想方法的特殊活动。同样的资源，不同的管理方法就有可能获得不同的效果。管理的范围是极其广泛的，在社会活动的各个方面，各个环节，只要有许多人在一起共同劳动就要进行管理。管理的目的，是要以尽量少的投入，获得尽可能多的产出。因此，除了对起决定作用的人进行管理外，还要对活动中的物资、资金、技术等进行统一的调剂、核算、预测、控制和监督。

从管理发展史来看，管理理论和方法从产生至今，已经经历了多次变革。人们一方面更加重视管理方法和管理艺术的研究，另

一方面注意把宏观管理和微观管理结合起来研究，以提高管理效果，会计实际上就是在管理中产生发展起来的。

三、会计与管理

从历史发展来看，原始会计早就含有计算与管理的涵义。会计本来就是由于管理财产的需要而产生的。随着商品经济的发展，会计又作为管理成本核算、债权债务和财务收支的工具。现代管理的发展，使经济效益成为会计的重要内容，会计与经济管理相互结合，形成一种有效的管理方法，管理会计就是会计和管理交织发展的产物。

管理过程可分为计划和执行两个阶段。在计划阶段，要规定目标，进行预测，作出决策，选择最优方案和编制计划预算。在执行阶段，要进行组织领导，监督控制和分析反馈等。这两个阶段，从时间上看，计划决策阶段属于事前管理，执行监督阶段属于事后管理。

管理发展的趋势，是从事后管理向事前管理发展。传统的事后管理，以事后计算为主。传统的会计就是事后算帐。随着经济和科技的发展，电子计算机的广泛应用，传统的事后管理必然要向事前管理发展。把管理重点从“着眼于已然”转向“防患于未然”。以便把问题、错误和浪费在执行之前就能发现和修正。事前管理要求进行事前计算、提供预期信息资料，优化和选择最佳执行方案。显然传统的会计已不能适应事前管理的需要。管理会计并由此而产生。

可见，会计和管理关系密切。一方面会计作为一个经济信息系统，要提供管理所需要的经济信息，作为事前决策分析和编制计划预算的依据，同时，又作为事后实绩分析和监督审查的依据。另一方面，会计本身也逐渐成为管理过程的一个组成部分，会计中的财务计划、预算方案，不同方案的经济效益计算评价方法（即决策分析）以及事前审计等也是事前管理过程中的重要内容，而会计中的报表分析和事后审计更是事后管理过程中必不可少的

环节。

综上所述，在现代管理中，会计和管理交织在一起，管理从事后管理向事前管理发展，会计从事后核算向事前预算发展。管理是一个计划决策到执行监督的过程，会计是一种从计划预算到实际核算的系统。事后管理要求事后计算来配合，事前管理要求事前计算来配合。会计的作用愈来愈重要。会计不仅仅是为管理提供所需的信息资料，是一种为管理服务的方法。而且，会计本身就是一种管理活动，是经济管理工作的的重要组成部分。经济管理中的决策分析、财务计划、预算的编制和监督、报表分析等都是通过会计方法来进行的。

会计与管理的关系，可如图 1—1 所示。

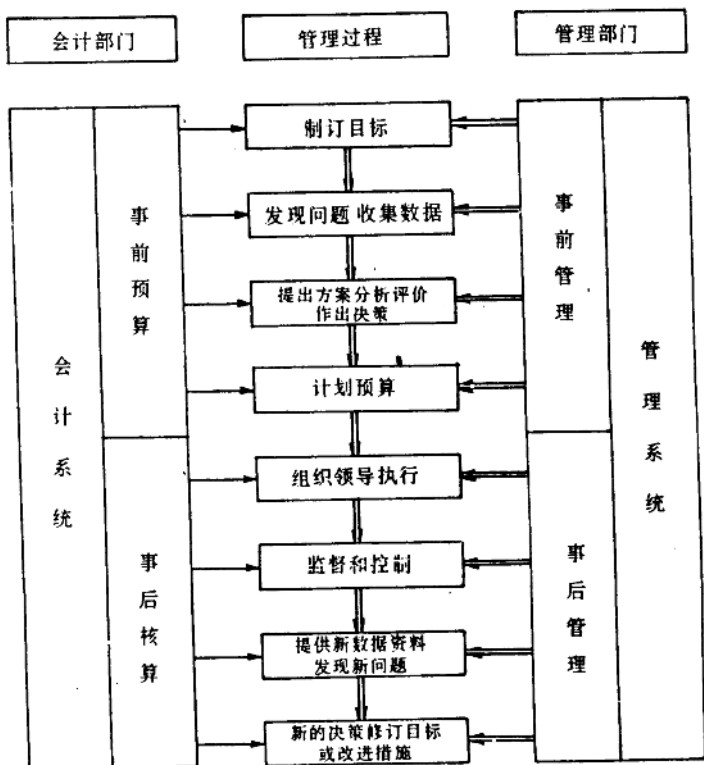


图 1-1 会计与管理简要关系图

说明：

1. 根据内外部环境制订预期目标，研究经济资源和达到目标之间所存在的相关关系。据之收集有关资料并进行预测。会计要为之提供综合性的经济数据。
2. 根据预测结果，建立数学模型，提出各种方案，进行经济效果的评估。并据之对不同方案进行比较和评价，选择最佳方案。在决策分析过程中，会

计参与决策分析，发挥其参谋作用。

3. 根据决策结果编制正式的计划和预算。作为控制的工具，会计要进行有关综合性计划、预算的编制和审查工作。

4. 根据计划方案进行组织、领导和执行计划方案。会计要在方案执行过程中，收集、整理和积累资料。

5. 在执行过程中，对已发生的经济活动，按预期目标进行控制和监督。会计对实际发生的经济数据进行系统地反映和监督，并与计划对比，进行事后分析和检查。评价实绩，确定差异，发现问题，找出原因，提出改进措施。

6. 根据分析和检查的结果，会计要向决策者提供新的数据和建议。

7. 根据管理和会计提供的数据和建议，决策者进行新的决策。如原目标不合适，则修订原目标、规定新目标。如原目标合适，措施不力，则提出改进措施。

第二节 管理会计的形成与发展

管理会计是现代管理的方法之一。它作为一门相对独立而又比较完整的理论方法体系，是随着商品经济的发展和科学技术的进步而形成与发展起来的。当今，管理会计不仅对企业的生产经营过程进行事后的反映与监督，而且要对企业的生产经营活动进行事前的规划与控制，对企业的未来进行科学的预测和决策。

一、管理会计的形成

管理会计是从传统会计中分离出来的。它把会计同现代化管理技术紧密结合起来，以会计提供的经济信息为基础，对经营管理各方面情况的变化和未來趋势进行预测，为领导进行正确决策提供选择方案，以便确定经营目标，引导和监督经营活动，达到增收节支，提高效益的目的。

会计，作为生产过程的控制和观念总结，最初是生产职能的附带工作，只起“簿记”作用。当适应大生产需要的公司组织产生后，企业的所有权与经营管理权明显分离。因而对簿记提出更高的要求。即不仅要能记帐、算帐、提供经济信息，而且要能审核帐目，查错防弊；不仅要能解释经济信息，说明问题，而且要

研究对资产的估价方法及其有关理论。会计就是基于这种客观需要而产生的。

第一次世界大战以后，美国大发战争横财，从而使其在经济实力、科学技术和经营管理等方面在世界上处于领先地位。当时，泰罗的科学管理正在美国许多企业中得到广泛应用。会计科学为了紧密配合科学管理来提高企业的生产效率和管理效率，就将“标准成本”、“预算控制”和“差异分析”等专门方法引进会计方法体系中来。并提出了管理会计之说，主张把会计服务的重心放在加强内部管理上，不过当时并未受到会计界的普遍重视。

第二次世界大战以后，由于资本主义企业规模不断扩大，国际、国内市场竞争剧烈。同时失业率上升，经济危机频繁发生。企业为了战胜对手，增加竞争能力，就十分注重提高内部工作效率，广泛推行职能管理与行为科学管理，借以提高产品质量，降低产品成本，扩大企业利润。这时专门配合职能管理与行为科学管理的“责任会计”和“成本——业务量——利润分析”等专门方法也就应运而生，并加入到原有的会计方法体系中来，于是会计学的深度和广度就有了较大突破。所有这些专门方法，再加上 30 年代产生的“标准成本”、“预算控制”和“差异分析”等等，构成了现代管理会计的雏形。

到了 50 年代，随着科学技术的日新月异，生产力水平大幅度提高，跨国公司不断涌现，企业规模愈趋庞大，竞争也随之愈演愈烈。致使资本平均利润率下降。再加上通货膨胀，银根抽紧，筹资不易，给企业的经营管理带来了严重困难。为了解决这些问题，企业领导不得不重视经济预测和决策工作，并在广泛推行职能管理与行为科学管理的基础上，进一步吸收数量管理中的一些专门方法对生产经营的一切活动加强事前规划与日常控制，借以提高经济效益，攫取最大限度的利润。这时就需要有一种能为上述现代科学管理服务的会计体系与之密切配合，于是专门为企业内部加强管理，提高经济效益服务的“管理会计”体系就逐步形成了，

并于1952年世界会计学会年会上正式通过了“管理会计”这个专门名词。同时，人们就把传统的会计工作称之为“财务会计”。

从管理会计的形成过程可以看出，管理会计是从财务会计派生出来的一门独立的新兴学科，是商品经济发展的必然产物。管理会计是企业会计的重要组成部分，它与财务会计共同为企业管理服务。管理会计与现代管理科学的关系非常密切，后者的形成和发展对前者在理论上起着奠基和指导的作用；另外，前者又充分吸收了后者的各种专门方法和技术，为现代会计注入了新的活力，从而使它具有更加广泛的实际应用价值和灵活的适应能力。

二、现代管理会计的发展趋势

管理会计体系形成之后，经过不断吸收现代管理科学和系统论、信息论、控制论等方面的研究成果，同时又引进了现代数学方法与电子计算机技术，使它更加充分发挥会计的管理职能，并在改进企业内部经营管理，提高经济效益上作出了杰出贡献。因而到了70年代，管理会计就不胫而走，风靡世界，被称为是实现管理现代化的重要手段，又是现代化管理的重要组成部分。它的各种专门方法与技术不仅制造业采用，而且推广到所有类型的组织中，包括银行服务性行业以及非盈利性事业在内，这方面的经验是值得借鉴的。

管理会计在其发展过程中，与财务会计的区分形成制度化。而且管理会计的应用和推广也被提到更高阶段。人们在实践中逐步认识到：任何企业要想在当前复杂多变的世界生存下去，并繁荣起来，应把应用和推广管理会计作为一个战略性问题来看待。可以预见，随着生产和科技的发展，管理会计是有强大生命力的，在今后的企业管理乃至其它各种管理中，它一定会更加蓬勃发展，并会在提高企业经济效益方面发挥越来越大的作用。

我国随着企业经营机制的改革和完善，管理会计也已被人们接受和应用。管理会计是多种学科相互渗透的结合体，具有综合性、科学性和先进性的特点，它的形成和发展，大大丰富了会计

科学的内容，扩大了会计的传统职能，从而使会计的作用不再局限于对生产过程作如实反映，单纯地提供信息。而是进一步利用这些信息来预测前景、参与决策、规划未来，并对日常业务按预定的目标进行有效地控制与考核，保证以较少的劳动消耗和资金占用，取得最佳的经济效益。这标志着现代会计科学进入了一个充满活力的完全崭新的阶段。

第三节 管理会计与财务会计

管理会计体系正式形成后，传统会计被称之为财务会计。这说明，管理会计与财务会计既有联系，又有区别。本节主要介绍管理会计与财务会计的联系与区别。

一、管理会计与财务会计的联系

管理会计和财务会计是会计科学的两大分支，两者有着密切的联系。

第一，对象基本相同。财务会计和管理会计的对象都是企业生产经营过程中的资金运动。

第二，资料搜集系统相同。财务会计和管理会计都依据会计资料系统，而不因财务会计和管理会计分立，就采用两套不同的资料搜集系统，那将会造成人财物的浪费。当然在同一套资料搜集系统中，财务会计与管理会计所用资料是各有侧重的。

第三，方法相互补充。财务会计的方法侧重于核算、分析和检查；管理会计的方法侧重于计划、决策、控制和考核。管理会计需要运用财务会计提供的经济信息；财务会计则检查管理会计决策的经济效果。

第四，都极为重视企业经营效益。财务会计主要重视企业的整体经营效果。而管理会计则主要重视企业的部分经营效果，并且将影响经营效果的有关因素延伸到企业中对成本负有责任的每一个成员。

第五，会计报表的通用性。虽然管理会计是内部会计，但财务会计也常把一些属于管理会计的内部报表列入对外公开发表的范围。

另外，财务会计有时还把企业内部管理需要的主要经营业务的实际成本与标准成本、实际利润与目标利润的对比数作为对外报表的补充资料。

财务会计与管理会计两大会计系统的联系如图 1-2 所示。

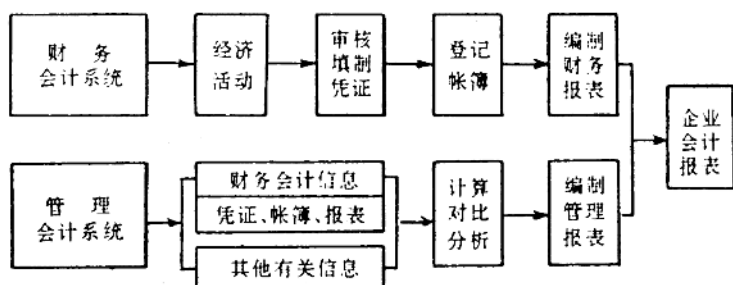


图 1-2 财务会计与管理会计两大系统的简要联系图

二、管理会计与财务会计的区别

1. 目的不同。管理会计是内部会计，其目的是加强管理，参与与决策。它通过选用灵活多样的专门方法和技术，不定期地编制各种管理报表，提供有效经营和最优管理决策的有用信息，主要为企业内部各级管理人员服务；财务会计的目的是提供信息、反映情况。它通过定期编制基本财务报表，提供一定时期的财务状况，以及一定期间的经营成果和资金流动情况的财务信息，主要为企业外界有经济利害关系的团体和个人服务。

2. 重点不同。管理会计虽然也算帐，但它只着重于部分，如