

商业银行管理会计

◎ 林秀香 / 著

首都经济贸易大学出版社

商业银行管理会计

林秀香 / 著

ISBN 7-81042-108-8 学出版社

商业银行管理会计

林秀香 著

首都经济贸易大学出版社

·北京·

图书在版编目(CIP)数据

商业银行管理会计/林秀香著. —北京:首都经济贸易大学出版社,1999.10

ISBN 7-5638-0781-0

I. 商… II. 林… III. 商业银行-管理会计 N. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 40021 号

首都经济贸易大学出版社出版发行

(北京市朝阳区红庙)

北京市怀柔县红螺福利印刷厂印刷

全国新华书店经销

850×1168 毫米 32 开本 8.125 印张 208 千字

1999 年 10 月第 1 版 1999 年 10 月第 1 次印刷

印数:1~4 000

ISBN 7-5638-0781-0/F·427

定价:18.00 元

前 言

随着我国金融体制改革的深入,各专业银行逐步向商业银行转变。专业银行向商业银行的转变,就是要建立起产权明晰、责权结合、自主经营、自负盈亏的现代商业银行管理制度。保障债权人和投资者的权益,实现商业银行所有者权益的最大化,对商业银行的财务管理提出了更高的要求。要实现商业银行经营管理的总目标,商业银行不能再局限于传统的计划经济体制下的管理模式,必须适应角色的转变,学习和借鉴好的管理思路和方法。管理会计就是一种实施商业银行财务管理的好方法。

管理会计是将管理与会计相结合,以强化企业内部经营管理,提高经济效益的一门实用性很强的学科,其核心就是成本效益分析。国内外商业银行财务管理的实践都说明了管理离不开对会计信息的利用,良好的财务管理应是将会计信息运用于管理行为中,利用会计信息进行管理工作,并最终实现管理目标。

在我国的一些工商企业,已比较广泛地运用管理会计的理论与方法,在商业银行领域也在尝试运用管理会计的理论及方法进行财务管理。这不仅说明了科学的管理方法的重要性,而且也说明了各商业银行需要充分利用会计信息实现其经营管理的目标。

管理会计包括预测与决策会计、控制与业绩评价会计两大内容。这两大内容实际上贯穿了商业银行经营管理的全过程。它反映了商业银行管理中的预测、决策、预算编制、控制与业绩评价一系列管理程序,而这一系列程序实际上也就是财务管理的手段和方法。如果在商业银行的管理中能充分运用管理会计的基本理论与方法实施财务管理,必将对商业银行效益的提高产生重要的影响。笔者在从事教学理论研究与会计实践中,深刻感受到了运用管

理会计理论与方法加强商业银行管理的重要性。

本书以商业银行的目标利润为主线,以财务管理的基本内容为基础,阐述了商业银行管理会计理论与方法应用的思路。全书从内容上分为九章:第一章,管理会计在商业银行应用概述;第二章,商业银行财务报表分析;第三章,成本习性与本量利分析;第四章,商业银行全面预算的编制;第五章,商业银行责任会计;第六章,商业银行筹资管理;第七章,商业银行资产负债比例与风险管理;第八章,商业银行贷款管理;第九章,商业银行成本管理。

如何运用管理会计的理论与方法加强商业银行的财务管理,目前还是一个尚在探讨中的问题。编写本书的目的是期待着有更多的人关心商业银行的财务管理工作,期待着先进管理方法的运用能为商业银行效益的提高产生积极的作用。本书的主要内容曾在中国农业银行总行“115 人才培养工程”培训班上讲授,受到了广大学员的好评,笔者根据学员的意见进行了修改。由于水平所限,书中难免有不当之处,敬请谅解和指正。

作 者

1999 年 4 月 25 日

目 录

第一章 管理会计在商业银行应用概述

- 第一节 管理会计的基本理论与方法…………… (1)
- 第二节 商业银行运用管理会计理论与方法的
重要性…………… (8)
- 第三节 管理会计对商业银行会计核算及报表编报
的要求 …………… (10)

第二章 商业银行财务报表分析

- 第一节 商业银行财务报表分析的意义、依据、内容
和方法 …………… (20)
- 第二节 商业银行财务报表分析的具体方法 …………… (25)
- 第三节 商业银行财务报表分析案例 …………… (40)

第三章 成本习性与本量利分析

- 第一节 成本习性分析 …………… (58)
- 第二节 本量利分析 …………… (64)

第四章 商业银行全面预算的编制

- 第一节 全面预算的概念及作用 …………… (83)
- 第二节 全面预算的编制依据与编制思路 …………… (85)
- 第三节 全面预算的编制方法 …………… (90)
- 第四节 编制营业成本预算的两种先进方法 …………… (97)

第五节 编制全面预算的程序·····	(101)
--------------------	-------

第五章 商业银行责任会计

第一节 责任会计在商业银行经营管理中的价值·····	(103)
第二节 建立责任会计制度的原则·····	(106)
第三节 商业银行责任中心的建立·····	(108)
第四节 商业银行责任部门的划分·····	(117)
第五节 商业银行责任会计管理体系的建立·····	(119)

第六章 商业银行筹资管理

第一节 商业银行的筹资渠道和筹资方式·····	(123)
第二节 商业银行筹资管理的要求·····	(131)
第三节 不同筹资方式资金成本的比较·····	(133)

第七章 商业银行资产负债比例与风险管理

第一节 商业银行效益提高对资产结构的要求·····	(140)
第二节 商业银行资产负债比例和风险管理的原因及 内容·····	(143)
第三节 商业银行资产负债比例管理指标的确定与考 核·····	(148)
附 件 中国建设银行 1998 年资产负债比例管理实 施方案·····	(164)

第八章 商业银行贷款管理

第一节 商业银行贷款管理的要求·····	(174)
第二节 贷款企业的资信审查·····	(177)
第三节 现金流量表与商业银行贷款管理·····	(189)

第四节	会计信息披露与商业银行贷款管理·····	(213)
-----	----------------------	-------

第九章 商业银行成本管理

第一节	商业银行成本管理概述·····	(234)
第二节	商业银行目标成本的确定·····	(240)
第三节	商业银行的成本控制·····	(243)

第一章 管理会计在商业银行应用概述

随着我国金融体制改革的深入,各专业银行已向商业银行转轨。专业银行向商业银行转轨,就是要建立起产权明晰、责权结合、自主经营、自负盈亏的现代商业银行制度。保障债权人和投资者的权益、实现商业银行所有者权益的最大化,对商业银行的财务管理提出了更高的要求。国内外商业银行财务管理的成功经验及教训都说明了加强财务管理的重要性。要实现商业银行经营管理的总目标,必须学习和借鉴好的管理思路及管理方法。在我国的一些工业企业,已比较广泛地采用管理会计的理论及方法进行财务管理工作,商业银行领域也在尝试运用管理会计的理论及方法进行商业银行的财务管理。

第一节 管理会计的基本理论与方法

一、管理会计的形成与发展

会计作为观念的总结和过程的控制,其提供的会计信息,不仅是对过去已发生的经济业务的反映,而且会计报告反映的信息,对于报表使用者来说也具有极其重要的价值。现代的财务管理工作,对会计理论及方法提出了更高的要求,即会计不仅要按公认会计准则的要求进行会计核算,满足投资者、政府及其他外部有关人员使用财务报表的要求,而且要利用会计信息系统反映的信息参与

企业的经营决策,评价管理人员的经营业绩,为企业的经营管理提供服务。基于此,产生了对管理会计的需求。

管理会计是将管理与会计相结合,以强化企业内部经营管理、提高经济效益为目的的一门实用性很强的学科,其核心是企业的管理工作应按照成本效益分析原理进行,保证其根本目标的实现。

管理会计是从传统的财务会计中派生出来的。它经历了一个伴随着管理科学的发展而发展的过程。管理会计的兴起可以追溯到本世纪初期,当时被西方誉为“科学管理之父”的泰罗于1911年发表了著名的“科学管理原理”,开创了科学管理的新起点。泰罗的科学管理学说强调从时间和动作的配合上提高生产效率及工作效率,并制定标准作为考核的依据。随着泰罗制的推行,为促使生产的各个方面实现标准化,于是“标准成本”、“预算控制”和“差异分析”等技术方法相继诞生,作为成本控制的一个组成部分。但是在很长一段时期内,这些技术方法并没有形成相对独立的管理会计体系,只是为配合科学管理所做的一些尝试。

第二次世界大战后,国际国内市场竞争激烈,西方国家的企业为了在竞争中处于有利的地位,十分重视科学管理,借以提高产品质量,降低成本,增加企业利润。为推行科学管理,相继产生了“本量利分析”、“变动成本法”和“责任会计”等技术方法,形成了现代管理会计的雏形。

从本世纪50年代起,随着现代科学技术的发展、跨国公司的大量涌现,企业规模越来越大,生产经营日趋复杂,竞争更加激烈,迫切要求企业加强内部经营管理,正确进行经营决策,事前对经营活动进行规划和控制。当时在现代管理科学上形成的“数量管理学派”认为,可以将复杂的经济现象通过建立数学模型帮助企业进行预测、决策和控制。

“系统管理学派”认为,任何企业都是由相互联系和相互作用的各个部分所组成的复杂整体,强调管理工作不应局限于局部利

益,而应从经营总体角度出发对经济活动进行规划与控制。这样,为配合现代科学管理,以强化企业内部经营管理、提高以盈利为目的的现代管理会计方法体系就形成了。1952年的世界会计学会年会上,正式通过了“管理会计”这个专用名词;1972年,美国的全国会计人员联合会建立了单独的管理会计学会,英国也成立了国际成本和管理会计人员学会。此后,由于管理会计不断吸收运筹学、行为科学、灵活管理学等方面的研究成果,从而使管理会计日趋完善。

总之,管理会计是一门多种学科相互渗透的边缘学科。它是为适应管理目标的要求而不断发展起来的。它的形成与发展,大大地丰富了会计科学的内涵,扩充了会计的传统职能,从而使会计的作用已不再局限于简单的提供会计信息,而是进一步利用会计信息进行财务预测、财务决策、规划未来,并对经济活动进行控制、分析及业绩评价,实现最大限度的盈利。

从管理会计的产生与发展的历史可以看出,管理会计与财务会计不同。财务会计受一般公认会计原则的限制,这些原则限制着收入和成本的确认以及资产负债表中对资产、负债和所有者权益项目的确认,而管理会计不受财务报告中的会计准则的限制。从历史的角度看,财务会计关注的是过去已经发生的事情;而管理会计是为帮助管理者作出更好的决策而进行的一项管理活动。它强调未来,除了提供历史报告外,它还提供预算及其他的预测信息。

二、管理会计的职能和内容

(一)管理会计的职能

管理会计是企业内部的经营管理服务的,其职能不仅要求要详细地分析过去,有效地控制未来,更重要的是要能科学地规划未来,实现企业的经营管理目标。管理会计的职能已超出了财务会计单纯的事后反映和定期监督的范围。新派生的管理会计已将财务会计的反映和监督职能扩展到以下几个方面:

1. 规划职能。任何一个企业的管理都不是盲目进行的,作为财务管理更是如此。只有科学合理地未来的经济活动进行规划、决策并确定经营的总目标,才能为以后的有效管理打下基础。管理会计就是要利用财务会计提供的历史资料,对计划期内的各项主要经济技术指标进行科学分析,对一些重大问题进行决策,然后编制整个企业的全面预算和各责任单位的责任预算,用以指导和监督企业未来的经济活动,从而体现了管理会计的规划职能。

2. 组织职能。要实现企业经营管理的目标,需要有一整套完善规范的管理制度,并通过该制度的建立与实施,最大限度地提高效益和效率。管理会计主要是利用系统论和行为科学的基本原理并结合企业的具体情况,设计和制定有效的责任会计制度和各项具体的会计处理程序,实施资源的合理配置和使用,从而体现其组织职能。

3. 控制职能。计划的实现和各项制度的实施取决于控制过程的效果。管理会计可以根据规划职能所确定的经营目标和组织职能所制定的规章制度,收集和分析各种经济数据,以便在事前对经营活动进行控制、调节,保证经营目标的实现,从而体现管理会计的控制职能。

4. 评价职能。某一期经营活动的结束预示着下一个经营活动的开始。作为管理者需要对过去已完结的经营活动进行总体评价,分析差异、总结经验,以便在未来的经营活动中获得收益,避免损失。管理会计就是要求在经营活动结束之后,将各项经济指标的实际发生数与预算数进行对比、分析,分析问题,总结经验,对有关管理人员进行业绩评价,以便为以后年度的经营管理提供借鉴经验,从而体现了其评价职能。

(二)管理会计的内容

对商业银行而言,管理会计的目标服从于商业银行经营管理的目标,因此管理会计的内容受到商业银行管理目标的制约。在商

业银行的管理职能中最关键的是规划和控制职能,因此,管理会计的内容也不能脱离规划与控制。具体来说,从最大限度地发挥管理会计的作用出发,管理会计的内容应包括“规划与决策会计”和“控制与业绩评价会计”两部分内容。

1. 规划与决策会计。商业银行的经营管理必须是有计划地、科学地进行。作为商业银行的管理者,首先必须明确其经营管理的目标,如明确一定时期的营业成本、营业利润、保本点业务量等经济指标,并通过科学的预测和决策方法将其作为商业银行的财务预算,作为日常经营管理的目标。规划与决策会计就是要利用财务会计提供的相关信息,在调查研究和分析判断的基础上,对计划期各项经济指标进行科学的预测分析,并通过可行性研究,作出决策方案,然后编制全面预算和各单位责任预算,作为商业银行日常经营活动的控制标准。

2. 控制与业绩评价会计。为保证预算目标的实现,对将要发生和已经发生的经营活动进行控制,并对预算执行情况和管理人员的经营业绩进行评价,就要运用管理会计中的规划与业绩评价会计方法。在这个过程中,首先是要制定内部控制制度,其次是按预算指标对将要发生的经营活动进行追踪、收集和计算,然后定期编制业绩报告,并通过报告中预算数与实际数的对比进行分析评价,保证商业银行各项经营活动按照既定的目标进行。

管理会计的内容之间不是孤立的,而是存在着相互联系、相互制约的关系。其中,规划与决策会计是管理会计的前提,控制与业绩评价会计是对规划与决策会计的实施。

三、管理会计的一般程序

管理会计实际上是一套科学的管理手段与方法。要运用管理会计的基本理论与方法指导经营管理,就要按照一定的管理程序进行具体操作。管理会计的一般程序包括:

(一) 对财务报表进行分析

财务报表资料是按照公认的会计核算原则反映的企业一定时期的财务状况和经营成果。财务报表资料是对过去期间已经发生的经济业务的全面反映。财务报表资料无论是对企业自身的经营管理,还是对投资者、债权人及其他报表使用者来说,都具有非常重要的作用。尤其对企业来说,财务报表资料既是对过去期间经营过程及结果的总结,又是企业未来预测和分析的重要依据,因为企业的所有工作都是建立在原有基础之上的。因此,利用财务报表资料进行财务分析,就能够发现以往财务管理中存在的问题和抓住关键的问题所在。

(二) 进行财务预测、决策和编制全面预算

企业在对报告期财务报表分析的基础上,应确定预算期的经营管理目标。这就是要对预算期的各项收入、成本费用开支及利润目标,运用一定的方法进行预测,并通过对各种预测方案的对比分析,在可行性研究的基础之上,进行方案的决策。当经营管理目标确定之后,就要将各项经济指标通过编列预算的方法,将其变为全面预算,作为预算年度的工作规划和工作目标。

(三) 建立责任会计制度

全面预算确定后,关键是保证预算的实现。建立责任会计制度的目的就是要保证全面预算的实现。责任会计制度,主要是明确各个部门、单位的职责及权限,并通过责任会计核算体系的建立,及时反馈经营管理信息,采取相应对策,保证预算目标的实现。

(四) 编制业绩报告

各责任单位全面预算执行的情况和结果,要通过一定的方法进行记录、追踪,并定期编制出业绩报告,然后,将业绩报告的实际发生数与预算数进行对比,以便在预算执行过程中及时将信息反馈给有关责任单位和责任人,确保预算目标的实现。在预算期末也可以根据业绩完成情况,对有关责任单位和责任人进行业绩评价与考核。

(五) 进行差异分析

预算执行得好坏,各个部门业绩情况如何,存在哪些问题,有哪些好的经验,需要在预算期满时,对过去所发生的经营活动及结果进行总结,以便在下一个预算年度更好地实现其经营管理的总目标。

以上管理会计的一般程序之间的关系可概括如下:

第一,首先以财务报表资料及其他有关信息资料为基础进行财务分析工作。

第二,以财务分析结果为依据,结合预测期各种影响因素的变化,运用科学的预测方法进行财务预测。

第三,在财务预测的基础上,根据各种可能的方案进行可行性研究与分析,选择对企业最有利的方案。

第四,当决策方案选定后,企业应将确定方案中的有关数据以表格形式确定下来,并作为企业预测期的全面预算和分解为各责任单位或个人的责任预算。

第五,在确定全面预算和责任预算的基础上,企业应建立起相应的责任会计制度,主要是通过建立责任会计制度来保证预算目标的实现。

第六,责任会计实施后,责任执行结果与预算之间的差异有多大,需要通过编制业绩报告的形式进行反映,责任会计最重要的在于信息反馈,没有业绩报告就无法了解实际与预算之间的差异。

第七,预算执行的结果,不仅反映了各个责任单位和责任人的经营业绩,而且也是分析实际数与预算数之间差异的重要依据。对差异产生的原因进行分析,可以为下一个预算年度的经营管理提供借鉴。

以上管理会计的程序实际上也是运用管理会计方法进行管理工作的思路。

第二节 商业银行运用管理会计理论与方法的重要性

随着专业银行向商业银行的转轨,商业银行同业间的竞争就不可避免。商业银行之间的竞争能力直接决定着商业银行的生存与发展,决定着商业银行能否产生更高的效益。为此,商业银行不能再局限于传统的计划经济体制下的管理模式,必须适应角色的转变,转向依赖于科学的管理方法进行管理。在由专业银行向商业银行的转换过程中,需要充分运用管理会计的基本理论和方法。其原因在于:

一、商业银行经营管理的总目标决定了管理会计理论与方法运用的必要性

商业银行必须有切实可行的经营管理目标。按照系统论的观点,商业银行的经营管理实际上是商业银行内部各个系统相互作用、相互影响的结果。各个系统作用的发挥取决于商业银行经营管理的总目标。如果商业银行的经营管理缺少总目标,各个系统的作用就难以发挥。这在各个不同行业具有共性。以生产企业为例,作为生产企业,也是需要根据市场的需求情况,来决定生产投向、生产数量及销售数量,从而实现其预期利润。作为以经营金融资产和负债业务为主要经营对象的商业银行,同样面临着实现目标利润的任务。为了保证能够最大限度地实现目标利润,商业银行面临着多种选择,需要制定出经营管理的总目标,即本年度应实现的利润目标是多少。其具体内容包括:为保证目标利润的实现,本年度应实现的收入目标是多少,收入的构成比例应怎样;为保证贷款收入的实现,银行的保本业务量是多少;在收入来源限定的情况下,银行的目标成本应确定在什么范围内;为降低成本,筹资成本和管理成本应控制在什么范围内,应采取哪些必要的成本控制措施等。商

业银行要保证经营决策合理可行,必须运用科学的预测和决策方法,并根据决策结果,将其变成银行经营管理的目标。商业银行在预测过程中,需要通过成本习性分析、本量利分析等管理会计方法进行财务预测和决策工作。

二、商业银行经营目标的实现需要运用管理会计的理论与方法

商业银行要实现经营管理的总目标,必须实施有效的控制。商业银行经营活动的总目标,只是反映了商业银行发展的总体规划要求,预期目标能否实现,则取决于商业银行日常管理能否采取行之有效的控制措施。这些措施包括通过制定成本控制制度及标准,建立经营管理目标责任制,实行目标成本管理,建立责任会计制度等方法进行监控和管理。为及时地了解商业银行经营管理各个目标的执行情况,商业银行必须利用会计系统输出的数据,进行分析、利用,及时找出存在的问题,并通过预算数与实际发生数的对比分析,对有关管理人员进行业绩评价,并为以后年度商业银行的经营管理提供服务。

从商业银行经营管理总目标出发,商业银行为保证目标利润的实现,必须运用管理会计的理论和方法为其服务。我国部分商业银行尝试在其经营管理中运用本量利分析法和责任会计就是很好的例证。将会计信息与科学的管理方法相结合,必将对商业银行提高其竞争力、最大限度地实现目标利润产生重要的作用。商业银行应充分发挥管理会计的职能及作用,突破传统的管理理念,将主要依靠历史信息资料的报账型会计转变为更侧重于利用会计信息为管理服务的经营管理会计;将被动的事后算账、报账会计转变为更侧重于对事前及日常经营活动进行控制和调节;将孤立的计算指标转变为将指标计算与责、权、利相结合,更好地发挥各个部门、单位、个人的经营管理作用。