

傅祖元 编著
徐维凤

现代商业银行 财务管理

浙江人民出版社

现代商业银行财务管理

傅祖元 徐雏凤 编著

浙江人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代商业银行财务管理/傅祖元等编著. —杭州:浙江人民出版社, 2003. 11
ISBN 7-213-02699-2

I. 现… II. 傅… III. 商业银行-财务管理-研究 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 099081 号

现代商业银行财务管理

傅祖元 徐雏凤 编著

出版发行 浙江人民出版社
(杭州体育场路 347 号)
封面设计 孙晓亮
激光照排 杭州天一图文制作有限公司
印 刷 杭州大众美术印刷厂
(杭州市拱康路)
开 本 880×1230 毫米 1/32
印 张 16.5 插 页 2
字 数 41 万
版 次 2003 年 11 月第 1 版
2003 年 11 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 7-213-02699-2
定 价 33.00 元
如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

《现代商业银行财务管理》编写委员会

主任：傅祖元 徐雏凤

委员(按姓氏笔画为序)：

王 博 王崇敏 方志君 叶 卫 乐 群

李 洁 朱丽雅 许胜利 阮雅玉 汪文军

沈慧娟 金伟东 金加安 周建钢 郭朝阳

洪斌武 徐 勇 黄沈箭 蔡万钊

策划：金伟东 王崇敏

序

近年来,随着我国加入 WTO 和国内经济、金融体制改革的深化,国内各类银行的商业化进程也进一步加快。财务管理作为商业银行经营管理核心之一,在资金筹措、资金运用、内部管理方面正发挥着举足轻重的作用。

商业银行财务管理按照在经营管理过程中的作用不同,一般可以分为三种类型:核算型、管理型和决策型。核算型财务管理是以事后反映为特征的,财务人员的大部分精力花在报表编制、费用管理、账务记载等方面,而且其管理的内容往往与其他部门是割裂的;管理型财务管理则将管理内容进行了拓展,逐渐从单纯的报表、账务、费用管理等方面延伸到对各项财务收支的管理、分析和控制,管理的时效从事后向事中、事前拓展,并开始触及商业银行经营管理的诸多方面;决策型财务管理则是一个广义的概念,随着商业银行内部管理的进一步深化,财务管理的重要性已被广泛认识并已经被提升到一个相当的高度,财务管理目标和商业银行经营管理目标已经完全融合,财务管理的内容已经遍及商业银行的方方面面。因此决策型的财务管理并非由财务部门独立承担,资金筹措部门、资金运用部门和相关内部管理部门承担了相应的财务管理职能,此时的财务部门更多地起到了一个“业务伙伴”的作用,并同时为相关业务部门提供专业、技术等方面的支持。因此,决策型的财务管理实际上是一项系统工程。

商业银行财务管理属于何种类型受到诸多内外部因素的制约和

2 现代商业银行财务管理

影响,但是其所属的类型在一定程度上可以反映其总体的经营管理水平。应该承认,我国大部分商业银行在 20 世纪 90 年代初中期以前,其财务管理基本上是属于核算型的,20 世纪 90 年代末开始,才逐渐从核算型向管理型、决策型过渡。这种过渡、转型不再是按部就班,而是大胆尝试从核算型向兼有管理和决策功能的财务管理模式转换,这时的财务管理既有一部分管理型财务管理的职能,又有一部分决策型财务管理的职能,但都不是十分完善,需要在经营管理过程中逐步加以完善,使财务管理充分发挥其核心、主导作用。我国大部分商业银行的财务管理目前正处于这样的一个阶段。

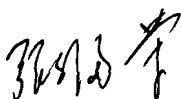
在这一转型过程中,我国商业银行财务管理人员遇到了前所未有的困惑:一方面,根据商业银行经营管理的需要,财务管理必须要从报表、费用、账务等事后核算以及管理向管理型、决策型转变,但是财务管理向更高层次转换缺少必要的经验、技术和基础,依靠自身的积累和摸索,难以在短期内实现这一转换;另一方面,随着中西方文化的交流,国外商业银行先进的管理经验和经营理念的融入,国内的金融理论工作者也在这一领域取得了令人瞩目的成绩,商业银行的财务管理已经有了较为可行的理论基础。但是,由于我国的商业银行完全不同于西方已经有了丰富的营运经验的商业银行,我国的商业银行有着独特的营运环境和经营目标,理论和实践的结合还有一定的难度。

中国工商银行浙江省分行的财务管理人员就是在此背景下酝酿、编著了《现代商业银行财务管理》一书,在商业银行财务管理的理论和实践的结合方面作出了积极的探索。本书兼顾了股份制商业银行和非股份制商业银行,在内容上涉及资金筹措、资金运用、税务管理、财务分析、信息披露、网络化财务管理等前沿领域,同时本书在阐

述财务管理理论的过程中,挖掘探讨了许多有一定挑战性的问题,并通过大量的实例加以佐证,具有很强的实用性,对提高商业银行财务管理人员的理论水平和实际操作能力具有积极的作用,是一本很好的参考书。

我作为同行对这本书的出版感到高兴,提笔作序,以示祝贺。

中国工商银行总行副行长

A handwritten signature in black ink, appearing to be '张立' (Zhang Li), written in a cursive style.

2003年9月18日

前 言

在现代经济社会中,金融是市场经济的“晴雨表”,在整个社会经济中处于核心的地位。商业银行作为金融市场的重要载体,其经营管理的状况将直接影响金融市场的稳定和发展,并直接影响市场经济的健康发展。

财务管理作为现代商业银行经营管理的核心,不仅体现于经营活动的开始和终结,更贯穿于商业银行经营活动的全过程。商业银行资金的取得和运用,活劳动和物化劳动的消耗,财务成果分配以及处理有关经济关系的活动,无不与财务管理工作息息相关。组织和管理好商业银行的财务活动,对提高现代商业银行经营管理水平和核心竞争能力具有举足轻重的作用。高效的财务管理有利于商业银行广开筹资渠道,降低资金成本,合理安排资本结构,在保证商业银行资金流动性、安全性的前提下,使资金运作紧紧围绕着经济效益,最终实现商业银行经济效益最大化。

“经济效益最大化”是贯穿全书的核心和灵魂,本书的所有章节都是围绕如何实现这一财务管理目标而展开的,而实现财务管理目标所涉及的方法、手段、理念则是本书阐述的重点。

本书主要由中国工商银行浙江省分行的有关财务管理人员参加编写,他们都是长期从事商业银行财务管理的业务专家,有着较为丰富的财务管理实践经验,书中提出了许多切实可行的管理见解和建议。

在本书的编写过程中,我们在文字叙述方面力求做到通俗易懂,既为广大银行财务管理工作者们的实际工作提供直接参考资料,也可

2 现代商业银行财务管理

作为非专业人士了解银行财务管理的通俗教材;在章节布局方面力求做到紧凑合理,充分考虑了现代商业银行财务管理实际,合理安排篇章;在内容安排方面力求做到与时俱进,根据《国际会计准则》和《金融企业会计制度》对有关财务要素的最新定义,充分借鉴西方商业银行财务管理的一些理论和经验,与目前商业银行的改革发展和制度建设实践相结合,为商业银行的财务管理提供最新的观点和管理方法;在管理建议方面力求做到实用有效,根据我们在财务管理工作中的实践体会,有针对性地提出商业银行加强财务管理、提高经济效益的管理建议,推动商业银行的可持续发展。

全书共分十七章,在系统介绍商业银行财务管理的总体情况后,从财务计划管理入手,重点围绕资产负债、收入成本、利润分配和所得税的策略性财务管理展开,并对商业银行加强决策分析、信息披露、或有事项、财务调整以及财务网络化管理等方面做了详尽而又系统的介绍。

本书的顺利出版得到了中国工商银行总行计划财务部及兄弟行的大力支持,同时也得到了出版社的帮助。在本书的编著过程中还得到了中国工商银行总行张福荣副行长的悉心指导,并在百忙中为本书作序;金伟东、王崇敏两位同志对本书倾注了很大的精力,负责了全书编著和出版的大量具体工作,对于他们付出的辛勤劳动,在此一并致谢。

由于水平有限,书中难免存在疏漏,恳请广大读者不吝指教、斧正。

作者

2003年9月18日

目 录

序.....	1
前言	1
第一章 商业银行财务管理概论	1
第一节 商业银行财务管理概述.....	1
第二节 商业银行财务管理的目标	12
第三节 商业银行财务管理的对象和内容	16
第四节 商业银行财务管理的原则和方法	21
第五节 商业银行财务管理环境	27
第二章 商业银行财务计划管理	34
第一节 商业银行财务计划管理的内容及意义	34
第二节 商业银行财务计划的编制	38
第三节 商业银行目标利润的确定	47
第四节 商业银行资金营运计划的编制	55
第五节 商业银行收支计划的编制	66
第六节 商业银行财务计划的下达和控制	75
第三章 商业银行资产管理	86
第一节 商业银行资产管理概述	86
第二节 商业银行有息资产——贷款管理	88
第三节 商业银行贷款定价管理	98
第四节 商业银行有息资产——投资资产管理	106
第五节 商业银行无息资产——无形资产管理	123

2 现代商业银行财务管理

第六节 商业银行无息资产——其他资产管理	128
第七节 商业银行资产减值管理	136
第四章 商业银行固定资产管理	145
第一节 商业银行固定资产管理概述	145
第二节 商业银行固定资产管理	148
第三节 商业银行固定资产资源利用分析	153
第四节 商业银行固定资产资源配置	160
第五章 商业银行负债管理	167
第一节 商业银行负债管理概述	167
第二节 商业银行负债定价管理	171
第三节 商业银行有息负债——存款管理	180
第四节 商业银行有息负债——借入款管理	190
第五节 商业银行有息负债——债券管理	197
第六节 商业银行其他负债管理	206
第六章 商业银行中间业务管理	211
第一节 商业银行中间业务概述	211
第二节 商业银行中间业务的开拓与发展	220
第三节 商业银行中间业务产品定价管理	230
第七章 商业银行所有者权益管理	236
第一节 商业银行资本金管理	236
第二节 商业银行其他所有者权益的管理	256
第八章 商业银行收入管理	264
第一节 商业银行收入概述	264
第二节 商业银行收入管理	266
第三节 商业银行业务创新管理	277
第九章 商业银行支出管理	285
第一节 商业银行支出概述	285
第二节 商业银行支出管理的内容	289

第三节 商业银行成本控制管理	302
第十章 商业银行资产溢损管理	325
第一节 商业银行资产溢损管理概述	325
第二节 商业银行资产溢损处置	329
第十一章 商业银行所得税管理	340
第一节 商业银行所得税制度概述	340
第二节 商业银行会计利润和应纳所得税额	341
第三节 商业银行会计利润和应纳所得税额差异	345
第四节 商业银行纳税调整的方法及其核算	348
第五节 商业银行所得税筹划	357
第十二章 商业银行利润分配管理	369
第一节 商业银行利润分配概述	369
第二节 商业银行利润分配程序	374
第三节 商业银行利润分配政策	379
第十三章 商业银行或有事项管理	386
第一节 商业银行或有事项概述	386
第二节 商业银行或有事项会计处理和管理	391
第十四章 商业银行财务分析	401
第一节 商业银行财务分析概述	401
第二节 商业银行财务分析方法	405
第三节 商业银行财务分析内容	418
第十五章 商业银行信息披露及其规范化	436
第一节 商业银行信息披露概述	436
第二节 商业银行财务报告	449
第三节 商业银行财务报表	453
第四节 商业银行财务报表附注	464
第十六章 商业银行财务调整管理	470
第一节 商业银行会计政策变更	470

4 现代商业银行财务管理

第二节	商业银行会计估计及其变更	478
第三节	商业银行会计差错更正	482
第四节	商业银行资产负债表日后事项	486
第五节	商业银行财务调整事项管理	495
第十七章	商业银行财务网络化管理	497
第一节	商业银行财务网络化管理概述	497
第二节	商业银行财务网络化管理系统的建立	504
第三节	商业银行财务网络化管理	509
主要参考文献		517

第一章 商业银行财务管理概论

商业银行经营管理是一项十分复杂的系统工程。在其进行的一系列专业管理诸如人事管理、资产质量管理、财务管理和后勤管理中,财务管理是发挥核心作用的专业管理。财务管理在企业管理中主导地位的确立是随着社会经济的不断发展而客观存在和形成的,是市场经济走向成熟的重要标志。商业银行的经营管理实行以财务管理为中心,是适应和促进市场经济发展、加速商业银行自我发展的必要手段。

第一节 商业银行财务管理概述

一、财务管理的定义

财务管理是从事资金的筹集、使用和分配以及处理同有关方面经济关系的管理工作。通俗地讲,财务管理就是研究如何赚钱的工作,即以最少的资本投放获取最多的收益(利润)。在这里,资本投放是获取收益的前提,没有资本的投放,收益也就无从谈起;另一方面,获取收益又是资本投放的目的,这就要求财务主体在筹资时尽量降低资本成本、规避风险,在经营过程中努力降低成本费用。从哲学的角度看,投放资本与获取收益之间只存在可能性而无必然性,如果要将这种可能性转化为必然性,并不断地获得高的投资回报率,关键取决于财务管理是否遵循了财务活动的规律,是否重视了财务人员的

2 现代商业银行财务管理

合理化建议,是否认真研究了财务环境以及是否处理好了与各方的财务关系等等。

财务管理按管理主体的不同,可以分为宏观财务、部门财务、企业财务、非营利组织财务和家庭财务等财务管理,但一般意义上讲主要是指企业的财务管理。企业财务管理作为企业经营管理系统中的一个子系统,是对企业资金运动的管理,是一种价值管理。由于企业各方面生产经营活动的质量和效果大都可以在资金运动中得以反映,因此财务管理具有很强的综合性,可以对企业各项生产经营活动产生反馈、促进作用。

我国的商业银行作为社会主义市场经济的一员,是按照现代企业制度的要求逐步从原先的专业银行转化、发展而来的。我国商业银行作为拥有独立产权,自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束的法人实体,财务管理是其经营管理中的一个核心组成部分。商业银行的财务管理是以资产、负债、成本、利润等价值形式反映商业银行资金的取得和运用,活劳动和物化劳动的消耗,以及财务成果及其他分配的活动。它是商业银行经营管理的综合反映,是其人财物运作的最终表现,商业银行的财务管理不仅有利于引导资金运动,更有利于管好资金,通过财务管理使资金效益最大化、最优化。所以,组织管理好商业银行的财务活动,对提高商业银行经营管理水平,实现商业银行经营管理目标具有举足轻重的作用。

二、财务管理的历史沿革

(一)西方财务管理的发展过程。

企业财务管理是随着商品经济的发展而形成和发展起来的。早期的财务管理仅仅作为商业管理的附带职能,真正作为一项独立的财务管理始于 19 世纪初到 19 世纪 50 年代前后。当时随着工业革命的兴起,财务管理的地位日益突出,并从经济学中分离出来形成一门独立的管理学科,这期间经历了如下几个阶段:

1. 注重于筹措资本的时代(19世纪50年代至20世纪20年代)。从财务管理的兴起到20世纪20年代,各公司普遍面临着如何为扩展生产经营而筹集所需资本的问题。这一时期的财务管理注重于资本筹措和证券发行的问题,而很少关心资本使用的管理问题。由于当时财务信息揭示和证券交易缺乏健全的立法,致使融资和投资的渠道极不顺畅,财务管理具有很大的局限性。

2. 防御性的资本调控时代(20世纪30年代)。1925年爆发的金融危机触发了长达四年之久的世界性经济大萧条,成千上万的公司相继破产倒闭。重视资本的使用效益,保持合理的资本结构,严格控制财务收支,求得生存已成为投资者和债权人的头等大事。因此,进入20世纪30年代以后,企业财务管理的侧重点便逐渐由扩张性的对外融资转向防御性的资本调控。如何保持公司的偿债能力,如何处理与债务重组、破产清算以及强化有关财务信息揭示和证券交易的立法等问题,成为这一时期财务管理的重要关注对象。

3. 资本预算逐渐兴起时期(20世纪40年代至50年代初期)。这一时期的财务管理理论和方法均未取得实质性的进展,财务管理主要是从外部投资者和债权人的角度出发,着重介绍资本市场和金融工具,以及分析公司盈利能力和偿债能力的各种方法和手段。至于如何提高资本的使用效率,如何强化内部控制程序等财务问题,仍未受到财务经理们的应有重视。尽管如此,从50年代开始,资本预算和资本调控逐渐兴起,尤其是资本预算由于乔尔·迪安的极力倡导而日益为财务界人士所接受和应用。

4. 注重于内部管理的时期(20世纪50年代中期)。到了20世纪50年代中期,财务管理发生了急剧变化,资本预算方法日臻完善,货币时间价值引起财务经理的广泛关注。随着资本投资项目评估和筛选方法的发展,财务管理日益重视资本在企业内部的有效配置问题,财务管理的中心开始由资产负债表上的右边科目(负债和资本)过渡到左边科目(资产)。数学计量模型逐渐应用于存货、应收账款、

4 现代商业银行财务管理

现金和固定资产的管理,公司内部的财务决策与生产和营销决策一道,共同构成公司赖以生存和发展的三大策略性支柱。

5. 重视企业整体价值和注重投资组合的时期(20 世纪 50 年代后期至 60 年代)。20 世纪 50 年代后期,财务管理所经历的另一个显著变化表现为对企业整体价值的重视,投资者和债权人根据公司的盈利能力、资本结构、股利政策、经营风险等一系列因素来决定公司证券的价值。鉴于证券价值的高低直接影响到公司股东的利益,财务经理们在作出重大财务决策时不得不考虑其决策对公司证券价值的潜在影响。这使得有关资本结构和股利政策的研究在 50 年代末到 60 年代得到了重视和发展。60 年代由马可维兹、夏普和林特等著名学者提出的投资组合理论和资本资产计价模型日趋完善,并广泛用于理财实践。这些数学计量模型的创立,不仅将证券计价奠定在盈利与风险的相互作用基础上,而且极大地改变了公司的资产选择和投资策略。

6. 事前控制为主并注重通货膨胀的时期(20 世纪 70 年代)。进入 20 世纪 70 年代,随着电子计算机的广泛运用,将资本成本数量化的方法在财务管理中扮演着一个日趋重要的角色。越来越多的人士认识到,合理的融资和投资决策需要对资本成本加以精确的计量。此外,电脑的运用还大大提高了财务预算的管理效率,财务管理逐渐从以事后控制为主转向以事前控制为主。从 70 年代中后期起,为了减轻世界性通货膨胀带来的经营压力,通货膨胀便成为资本保值、股利分配、资本成本计量、财务预算编制、投资项目评估等财务决策必不可少的一个考虑因素。

7. 重视国际理财、衍生金融工具及风险管理的时期(20 世纪 80 年代至今)。进入 20 世纪 80 年代之后,伴随着交通工具和通讯技术的发展,国际贸易和跨国投资空前活跃,企业不断地朝着集团化和国际化方向发展,促使财务界人士逐渐将注意力转向国际财务管理的问题上。近年来,进出口融资、外汇风险管理、国际转移价格、海外子