

主编 刘廷焕
主审 羊子林

银行 经营 分析学

YINHANGJINGYINGFENXIXUE

银行经营分析学

中国经济出版社

YINHANGJINGYING
FENXIXUE
YINHANGJINGYING
FENXIXUE

银行经营分析学

主编 刘廷焕

主审 羊子林



073459

人行研究生部藏书	
分类号	F830/169
总号	073459

中国经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

银行经营分析学/刘廷焕主编. —北京: 中国经济出版社, 1998. 11

ISBN 7-5017-2697-3

I. 银… II. 刘… III. 银行-经济活动分析-理论
IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 29652 号

银行经营分析学

主编 刘廷焕

主审 羊子林

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街 3 号)

邮编: 100037

各地新华书店经销

北京艺辉胶印厂印刷

*

850×1168 毫米 1/32 29.5 印张 740 千字

1999 年 1 月第 1 版 1999 年 1 月第 1 次印刷

印数: 1~10000

ISBN 7-5017-2697-3/F·1892

定价: 69.50 元

《银行经营分析学》编务人员

主 编 刘廷焕
主 审 羊子林

执行主编 刘志刚
执行主审 马海涛

分篇主编 A 篇 胡灿明
B 篇 吴 霞
C 篇 吴 欣

主要执笔人 吴详纲 赵怀勇 杨 明 韩永强
许维华 张 伟 李 尧 倪 静
王 瑾 高 勇 刘晓光 孙金根

总 纂 马海涛

撰稿、编务 (以姓氏笔划为序)

于永杰	马万华	马少青	马海涛	王文燕	王顺达
王瑾	王历	仇志荣	尹一民	邓方芳	邓晓英
石汉林	王宇	冯宏程	冯萍	卢艳玲	朱义丛
朱彦妍	朱风云	任琴	刘志刚	刘克强	刘江涛
刘晓光	许洪	许维华	孙金根	孙思涛	李尧
李杰	李茜	李泽安	杨明	杨国庆	杨颖
吴详纲	吴霞	吴翔江	吴欣	何兴文	何素珍
何莹	沈涛苑	沈绣阳	沈文敏	沈立德	宋学朴
宋毕	宋滨生	宋曦	宋一旭	宋淑素	宋少茂
汪向东	汪艾梅	汪爱京	汪敏思	张慧平	张伟
张治南	张小冬	张昇	张新军	张德之	张东川
陈妮	陈焕光	陈瑞	陈延红	陈柏芳	陈炳庆
赵怀勇	赵小鸣	赵哲中	赵驰	罗嫻	胡中跃
胡焱	胡灿明	侯运来	侯增锐	姜全山	姜黎明
洪斌	欧阳善言		姚卫春	姚韶松	徐堂豪
徐雨龙	徐夏冰	倪静	高勇	黄逢财	曹军
曹乐群	蒋方华	韩永强	韩正丰	鲁杭景	鲁怀成
程世忠	蔡为家	蔡有兴	熊可青	熊乐文	潘新琬
潘有贵	薛隽				

A 篇 经营分析总论

A 篇索引

- 第一章 绪论** (9)
- 第一节 银行经营分析的性质与对象** (9)
- 银行经营** (经营要素/经营目标/经营任务/经营内容) / **银行经营分析的性质** (管理属性/服务属性/自然属性) / **银行经营分析的对象** (经营状况/经营环境/经营客户)
- 第二节 银行经营分析的职能与任务** (21)
- 经营分析的职能** (识别判断职能/情报性职能/辅助决策职能/预测职能) / **经营分析的任务** (把握经营环境, 为决策者制定正确的经营方针提供最优方案/把握经营形势, 为协调经营目标提供依据/反映经营差异, 揭示差异成因, 实施经营过程控制/反映经营决策与操作行为的异同, 挖掘银行内部潜力/揭示经营行为与政策法规的异同, 为合规经营保驾护航/合理评价经营活动, 正确考核经营业绩)
- 第三节 银行经营分析的标准与原则** (24)
- 银行经营分析的标准** [实际指标与国际惯例标准相比/实际指标与政策法规标准相比/与同业先进水平的对比/实际指标与计划指标的对比/本期指标与上期指标 (或历史指标) 的对比/与经验标准相比] / **银行经营分析的原则** (现状分析与标准比较相结合的原则/定量与定性分析的原则/综合分析 with 专业分析相结合的原则/全面分析与重点分析相结合的原则/内部经营状况分析与环境分析相结合的原则/纵向与横向相结合的原则/报表分析和调研

相结合的原则/事后分析与事前、事中分析相结合的原则/分析现状与对策研究相结合的原则)

第二章 分析活动的运作 (29)

第一节 经营分析种类 (29)

按分析主体分类 [国家管理部门对银行经营的分析/上级行对下级行经营活动的分析/协作单位对银行经营活动的分析/银行对自身(本部门、本单位)的分析] /**按分析对象分类** (经营环境分析/经营状况分析) /**按分析时序分类** (发展分析/定期分析/日常分析) /**按分析内容分类** (全面分析/典型分析/专题分析) /**按分析功能分类** (预测分析/决策分析/控制分析/考核分析)

第二节 经营分析形式 (34)

内部组织形式 (部门内部分析组织/跨部门分析组织/全行性分析的组织) /**分析的表现形式** (经营分析报告/经营分析会议)

第三节 经营分析程序 (35)

明确分析目的与对象, 制定分析计划/收集贮存分析信息, 全面掌握情况/对比指标找差距/深入调查研究, 准确剖析成因/作出综合结论, 提出对策建议

第三章 分析工作的基本工具——核算报表 (38)

第一节 经营环境分析的主要依据: 国民经济核算(体系)

报表 (38)

核算社会再生产条件的报表 (人口平衡表/劳动力平衡表/自然资源平衡表/实物资产表/金融资产负债表) /**核算生产与使用的报表** (国内生产总值及其使用表/物质产品生产与使用表/投入产出表/物质产品与劳务综合价格指数表) /**核算分配与流通的报表** (资金流量表/主要商品资源与使用平衡表) /**核算积累与消费的报表** (固定资产投资来源与使用表/总消费表/总积累构成表) /**国际收支平衡表/核算国民经济循环的报表: 矩阵表**

- 第二节 经营客户分析的主要依据：企业会计报表** (59)
- 工业企业主要会计报表（资产负债表/损益表/现金流量表）/商业企业主要会计报表
- 第三节 经营状况分析的主要依据：银行经营报表** (67)
- 业务状况表/资产负债表（资产负债表的意义及其内容/资产负债表的格式和内容排列/资产负债表的编制）/损益表（损益表的意义、作用和内容/损益表的格式/损益表的编制）/财务状况变动表（财务状况变动表的意义/财务状况变动表的作用/财务状况变动表的格式和编制方法）/利润分配表（利润分配表的结构/利润分配表的编制）/管理会计报表（责任成本核算表/分类成本核算表/资金转移价格法）
- 第四章 银行经营分析方法** (98)
- 第一节 定性分析方法** (98)
- 集合意见法/专家意见法（专家意见法的基本概念/专家意见法的实施/对专家意见法的评价）/调研法（直接调查法/典型调查法/抽样调查法/普遍调查法/间接调查法）/类比法
- 第二节 比较分析方法**..... (108)
- 比较分析法的概念/比较分析的主要形式（实际指标与国际惯例相比/实际指标与政策法规规定的标准相比/实际指标与同业先进水平比较/实际指标与目标(计划)水平比/实际指标与历史水平比/实际指标与经验标准比/实际标准与平均水平比)/应用比较分析方法应注意的问题(性质上同类/范围上一致/时间上相同)
- 第三节 比率分析方法**..... (116)
- 相关比率分析法/趋势比率分析方法/构成比率分析方法
- 第四节 时间序列分析方法**..... (119)
- 时间序列分析法概述/传统时间序列分析法（移动平均法/指数平滑法/趋势线法/季节性变动分析法）/现代时间序列分析法
- 第五节 方差分析方法**..... (135)

单因素方差分析 (数学模型/统计分析) /双因素方差分析
(数学模型/统计分析) /应用方差分析应注意的问题

第六节 因果分析方法…………… (153)

因果分析方法概述 (因果分析法定义/因果分析法的种类) /
一元线性回归分析法/多元线性回归分析法/回归分析应注意的问
题 (定量分析要以定性分析为基础/应用回归方程进行分析要注意
变量间的相关范围/在多元线性回归中要注意消除多重共线性/
注意自变量和因变量是否相关以及相关程度如何)

第七节 连环替代分析方法…………… (163)

连环替代法 (连环替代法定义/连环替代分析法的性质/连环
替代分析法的形式/连环替代法的应用) /差额计算法 (差额计算
法的含义/差额计算法的应用) /对连环替代分析方法的评价

第八节 指数因素分析法…………… (169)

指数因素分析法一般方法 (指数因素分析法概念/指数因素
分析法的种类/指数因素分析法的应用) /增量因素分析法 (增量
因素分析法的定义/增量因素分析法的理论基础/增量因素分析法
的应用) /微积分因素分析法 (微积分因素分析法的含义/微积分
因素分析法基本原理/微积分因素分析法的应用) /对指数因素分
析法的评价

第九节 对数因素分析法…………… (196)

简单现象对数因素分析法/复杂现象对数因素分析法/对数因
素分析法的应用扩展

第十节 线性规划分析方法…………… (202)

线性规划分析方法定义及其基本内容 (线性规划分析方法的
定义/线性规划法的主要内容) /线性规划法的应用步骤 (方法的
选择/线性规划问题数学模型的建立/对线性规划问题求解、分
析、决策) /线性规划法的具体应用举例 (图解法的应用举例/单
纯形法的应用举例/二阶段法应用举例/表上作业法应用举例/匈

牙利法应用举例) /线性规划分析方法的综合评价

第十一节 不确定型决策分析方法····· (224)

不确定型决策的特征/不确定型经营决策的分析方法 (乐观法/悲观法/后悔值法/系数法/等可能法) /不确定型经营决策方法应用 (乐观法分析决策/悲观法决策分析/遗憾值法决策分析/系数法决策分析/等可能法决策分析)

第十二节 多阶段经营决策分析方法····· (231)

多阶段经营决策分析方法概述 (多阶段经营决策问题/动态规划法/决策树法) /多阶段经营决策分析方法应用 (动态规划法的应用/决策树法)

第十三节 风险型经营决策分析方法····· (247)

风险型经营决策基本结构 (风险型经营决策定义及特征/风险型决策准则及其结构与数学模型) /期望值准则及分析方法 (期望收益决策法/期望损失决策法/关于损益期望值准则的讨论) /边际概率准则及分析方法/效用准则及其分析方法/马尔可夫决策分析 (相关概念/马尔可夫决策分析应用)

第十四节 效用曲线风险决策分析法····· (268)

效用和效用值/效用曲线 (效用曲线决策分析及效用曲线含义/效用曲线绘制/效用曲线的类型) /效用曲线决策分析方法应用 (运用效用曲线进行决策分析主要步骤/效用曲线决策分析方法应用举例) /效用曲线决策分析方法评析

第十五节 计算机技术在分析中的运用····· (278)

基本流程 (数据收集/数据汇总/资料积累/年终转换/数据分析) /计划统计分析 (项目电报/信贷计划管理/检查分析历史数据/中短期预测/中长期预测) /信贷统计分析 (工交企业状况分析/商业企业情况分析/技术改造分析)

第五章 经营分析报告····· (285)

第一节 意义与特点····· (285)

经营分析报告的意义（经营分析报告是商业银行决策科学化的依据/经营分析报告是商业银行改进经营管理工作，促进各项业务发展的工具/经营分析报告能够为揭示商业银行经营活动客观规律提供依据）/**经营分析报告的特点**（立论于数/求真务实/揭示本质/文体严谨，表述朴实）

第二节 分析报告的种类…………… (287)

从涉事角度来分（综合性分析报告/专题分析报告）/**从涉及内容来分**（银行资金活动分析报告/银行财务状况分析报告/企业经济活动分析报告）/**从涉事时序分**（总结性分析报告/预测性分析报告）

第三节 分析报告的选题…………… (290)

银行经营分析报告的原则（目的性/针对性/时效性/新颖性）/**选题的思路**（要选择在经济技术方法、工作应用上有实用价值的问题/选择各个时期商业银行经营活动中的重点问题进行研究/要参与研究当前有争论的问题/要注意发现苗头问题/选题的范围宜小不宜大）

第四节 分析报告的谋篇…………… (293)

注重主题（主题决定素材取舍和提炼/主题是分析报告谋篇的主要依据，即篇章结构要服从立意的需要/主题决定分析报告的价值）/**选好主题**（正确准确/集中/鲜明/新颖深刻）/**提炼主题**（多占有素材/挖掘事物本质/多视角认识事物）/**结构的一些要求**（完整性/严谨性/条理性）/**选择好相适应的结构模式**（记叙型/说明型/论证型）

第五节 分析报告实例…………… (299)

某行“八五”计划第一年执行情况监测分析报告/关于资产质量与银行权益的分析报告/银行资金营运盈亏平衡分析与预测/关于拆借额度与资金营运原理的分析报告/“三率”下调对商业银行影响的分析报告/银行量本利分析与经营目标预测报告

第一章 绪 论

第一节 银行经营分析的性质与对象

商业银行是以获取利润为目标、以经营金融资产和负债为手段的综合性、多功能的金融企业。为了有效地发挥商业银行的作用，促进商业银行的健康发展，加强商业银行的经营管理是一项至关重要的工作。

一、银行经营

商业银行的经营管理，也就是根据市场经济规律，运用科学的程序和方法，对商业银行的经营活动进行计划、组织、指挥、监督和调节，以实现“安全性、盈利性和流动性”的协调统一。

（一）经营要素

商业银行经营所必须拥有的各种要素可以划分为物质要素和非物质要素。银行的人员、资金、信息、技术设施属于物质要素，同时，银行经营还需要通过科学管理来提高经营效益，这属于非物质要素。

（1）人员要素

人是银行经营活动的主体，是银行各经营要素中最基本的因

素。商业银行的经营目标和经营方针确定之后，最终要依靠全体职员去执行落实。因此，商业银行从事经营活动，不仅需要一定数量的职员，而且需要不断提高现有职员的业务素质，不断吸收高质量的人才。特别是近年来各国对商业银行的管制渐渐放松，商业银行业务发展综合化后，商业银行涉足证券业、保险业、股票业，与这些金融行业的原有机构展开激烈的竞争，掀起 80 年代以来的金融工具创新浪潮。为在竞争中保持领先，商业银行就必须广罗人才，提高员工素质，群策群力地拓宽业务。因此，商业银行对人员素质的要求日益提高，而人员要素在银行的经营中也占据了越来越重要的地位。

(2) 资金要素

商业银行作为经营货币信用业务的特殊企业，必须拥有可供营运的资金。商业银行的资金来源即其负债业务主要有自有资金、各项存款、各项借款及发行金融债券。其中吸收的各项存款是商业银行的主要经营资金。银行资金来源的多少，经营资金的数量，标志和决定着该银行的经营规模。银行的经营能否得到发展，在很大程度上决定于资金实力是否雄厚。在银行业内部及银行业与其他金融业的竞争日趋激烈的情况下，各商业银行为了增强自身的实力，保证安全和扩大盈利，无不千方百计地组织存款、扩大资金来源。现代商业银行实行资产负债管理，资金来源的规模结构制约着资金运用的规模结构，所以扩大存款规模是各商业银行的首要任务。同时，商业银行作为特殊的金融企业，应当拥有一定数量的资本，即自有资金。资本的比例和规模，表明某一企业的风险承受能力、债务清偿能力、资金积累能力和对环境的适应能力。这些资金要素是银行经营的基本条件，是最重要的经营要素。

(3) 信息要素

信息是银行经营不可缺少的重要条件。商业银行的各项经营

活动，都是通过信息进行的。银行需要依据充分、准确、适用的信息和强有力的信息管理系统，对整个经营活动进行反映、调节和控制，以保证银行业务经营活动的正常进行并取得最大的经济效益和社会效益。在现代经济生活中，信息要素已成为一个不可忽视的重要条件。

(4) 技术设施要素

银行从事经营活动，除必须具备的价值形态的货币资金外，还必须拥有实物形态的财产（房屋、器具、设备和其他物品），这是实现银行正常业务活动的重要条件。随着银行业务的发展和经营规模的扩大，要在自身力量许可的条件下，不断更新物质技术设施，使银行经营手段现代化。随着科学技术的发展，西方国家已进入“电子金融”时代，以电子计算机为标志的现代化管理工具已在包括商业银行在内的整个金融部门全面推广应用。先进的技术设施对于提高商业银行工作效率和质量是一个重要的促进力量。

(5) 经营管理要素

银行业务经营过程是适应外部环境的需要与变化有效运用银行经营要素的过程。但这些经营要素不能自动孤立地发挥作用，而需用科学的管理方法将它们组织起来，才能形成现实的经营活动。银行将各经营要素合理组合起来的过程即为管理，即对经营活动的计划、组织、指挥、监督、调节。所以经营管理能力是商业银行所必须具备的一个要素。对于商业银行的经营管理，要给予其真正的经营管理自主权，不能直接受行政干预，且商业银行经营管理还要求以利润最大化作为经营目标，商业银行必须在一个外有竞争压力、内有利润动力的环境中扩大经营范围，提高管理水平，增强自身实力，才能在市场经济中站稳脚跟，求得生存。

(二) 经营目标

经营管理目标是指商业银行经营管理活动在一定时期内所要

达到的经营管理成果，它指明了商业银行在这个时期的经营方向、奋斗目标。现代商业银行普遍奉行的一般目标主要有三项：

(1) 经济效益目标

商业银行作为一种金融企业，追求经济效益自然成为其首要目标。商业银行从它的建立到举办承做每一项业务，都是以经济效益作为其出发点和归宿点。但是商业银行又是一种具有宏观性的特殊企业，因而，其经济效益也有其特殊涵义，不能单纯以利润的多少衡量其经济效益的好坏。因此，商业银行经济效益的好坏，可以由以下三个相互联系、相互补充的指标来衡量：①利润率。这是最主要的效益指标，它反映了银行利润额与银行主要经营活动之间的关系。②周转率。这主要是指贷款的周转速度。它可以在一定程度上弥补利润率指标的偏误。一般来讲，贷款周转越快，说明企业资金周转效率提高，它反映了银行经营管理促进宏观或社会效益提高的程度。同时，周转率的提高会使银行掌握更多的自由头寸，以取得贷方的优势地位。③偿债率。这是指银行对客户的偿债率，反映银行债务偿还的风险水平。常用的有两个比率，即速动比率和负债比率。偿债能力的强弱，决定了银行的安全程度，因而也是其经营效益的一个重要反映。

(2) 社会责任目标

商业银行经营管理中的社会责任目标，就是指银行的一切经营管理活动都应以提高和优化环境为目标。这里的环境包括自然环境和社会环境，社会环境又可分为政治的、经济的和文化的环境。也可分为社区的、城市的、地区的、全国的乃至世界的环境。我国社会主义商业银行，特别是国有商业银行，在追求盈利的同时，理所当然地应当承担起社会责任。

社会责任目标之所以对商业银行经营管理有着特别重要的意义，因为银行经营本身具有宏观性这一特点。确立社会责任目标，首先可使银行致力于真正取得全面的经营成果，产生良好的