

商业银行管理会计

韩 明 编著

经济管理出版社

责任编辑 凌 霄

商业银行管理会计

韩 明 编著

出版 经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同8号 邮编:100035)

发行 经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷 吉林省长航印刷厂

850×1168 毫米 1/32 7 印张 180 千字

1996 年 3 月第 1 版 1996 年 3 月吉林第 1 次印刷

印数:1—6000 册

ISBN 7-80118-246-4/F·241

定价:13.50 元

·版权所有 翻印必究·

(凡购本社图书,如有印装错误,由本社发行部负责调换。

地址 北京阜外月坛北小街2号 邮编:100836)

前 言

随着我国金融体制改革的逐步深化，几大专业银行已经加快了向商业银行转化的步伐，原有的几家商业银行也有了较大的发展，而且还将逐步建立一些新的商业银行。可以预见，商业银行在我国金融体系中的主体地位将会很快确立。

现代商业银行是以盈利为目的，以金融资产和负债业务为主要经营对象，综合性、多功能的金融企业。它推行资产负债管理、信贷风险管理、成本费用管理、经营目标管理，实行经营目标责任制，努力寻求资产负债的最佳组合，降低经营成本和费用，追求资产的较高回报和利润的最大化。要实现这一切，都离不开会计工作。但是，长期以来，我国银行的会计工作基本上停留在记帐、算帐、报帐的传统财务会计上，以承担银行门市业务为其最主要的任务，这显然不适应商业银行对会计工作的要求。

为了适应商业银行经营管理对银行会计工作的要求，必须将管理会计的理论、方法和技术引入银行会计和经营管理工作中，并将其融合成为商业银行管理会计。

在长期的银行会计管理工作实践中，我一直在探索运用管理会计的一些原理、方法和技术为银行经营管理服务，并且积累了一些经验。本书就是我实践经验的总结和体会，也是一个粗浅的尝试和探索。

在本书编写过程中，中国金融会计学会理事、湖南省金融会计学会顾问、湖南财经学院熊范五副教授，中国农业银行长春管理干部学院副院长王振安副教授，中国农业银行深圳市分行南头

支行和福田支行的罗均宏行长和古应飞行长给了我大力的支持和帮助；还有许多同志也为本书的写作和出版提供了许多帮助。在此，一并表示最衷心的感谢！

由于可参考借鉴的资料太少，特别是自己实践经验、学识水平和写作能力的不足，因而本书难免存在一些缺陷和不足。希望有关专家和广大读者批评指正，并盼望着我抛出的这块“砖”能引出更多的“玉”。

韩 明

1996年2月18日

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 商业银行概述.....	(1)
第二节 商业银行管理会计概述	(10)
第三节 商业银行管理会计与理财会计的区别 与联系	(19)
第二章 商业银行资产负债管理会计	(22)
第一节 资产负债管理会计概述	(22)
第二节 负债管理会计	(27)
第三节 资产管理会计	(38)
第三章 商业银行资产负债管理总评价	(52)
第一节 资产负债管理总评价概述	(52)
第二节 资产负债结构评价	(54)
第三节 贷款资产流动性评价	(61)
第四节 贷款资产效益性评价	(65)
第五节 贷款资产安全性评价	(67)
第四章 商业银行经营目标管理会计	(73)
第一节 经营目标管理会计概述	(73)
第二节 经营目标的确定与考核	(77)
第三节 经营目标管理会计	(81)
第五章 商业银行责任会计	(88)
第一节 经营目标责任制和责任会计	(88)
第二节 责任实体	(89)
第三节 资金责任实体	(92)
第四节 门市经营责任实体	(98)

第五节	经营成果责任实体.....	(103)
第六节	责任会计的运作.....	(106)
第六章	商业银行经营效益与营运成本管理会计.....	(112)
第一节	经营效益概述.....	(112)
第二节	营业收入管理会计.....	(114)
第三节	营运成本概述.....	(117)
第四节	成本计划.....	(120)
第五节	成本计算方法.....	(125)
第六节	成本控制与考核.....	(130)
第七章	商业银行会计监督.....	(137)
第一节	会计监督概述.....	(137)
第二节	会计事后监督的任务、内容和方法.....	(140)
第三节	会计事后监督的组织管理.....	(142)
第四节	会计事后监督的具体运作.....	(143)
第八章	商业银行会计分析.....	(149)
第一节	会计分析的基本原理.....	(149)
第二节	会计分析方法.....	(152)
第三节	资产负债表分析.....	(158)
第四节	损益表分析.....	(162)
第五节	财务状况变动表分析.....	(167)
第九章	商业银行经营预测.....	(180)
第一节	经营预测方法.....	(180)
第二节	各项业务预测.....	(189)
第三节	资金融通预测.....	(195)
第四节	财务成本预测.....	(197)
第十章	商业银行经营决策.....	(201)
第一节	经营决策原理.....	(201)
第二节	经营决策的种类、条件和程序.....	(204)
第三节	经营决策方法.....	(208)

第一章 总 论

第一节 商业银行概述

一、商业银行的起源与发展

(一) 商业银行的起源

商业银行是现代各种金融机构中最为悠久，服务活动最为广泛，对社会经济生活影响最大的一种金融机构，是各国金融体系的主体。它是随着商品经济和信用制度的发展而产生和发展起来的。

要了解商业银行的起源，必须先从“银行”一词说起。据说，该词源于意大利文“Banca”一词，原意是指商业交易所用长板凳和长桌子。到了英语里面，银行一词称作“Bank”，原意是储钱柜的意思。在中国古代，一些商贸机构习惯上称为“行”，那时白银作为货币，流通的范围比黄金更广，所以就把专门经营货币的商贸机构通称为“银行”。

据考证，银行的原始形态在古代的希腊、埃及和巴比伦王国已初露端倪，但人们公认的近代银行，则起源于中世纪意大利的威尼斯。当时，威尼斯是最著名的世界贸易中心，各国商人携带着不同形状、不同成色和不同重量的铸币，汇集威尼斯进行商品交换。为了实现商品交换，人们就必须进行货币兑换。于是，单纯从事货币兑换业而从中收取手续费的专业货币商便出现了。来自各地的商人们为了避免长途携带货币而产生的麻烦和自己保存货币而可能遭受的风险，就把自己的货币交存专业货币

商，委托他们办理支付和汇兑。

随着收受保存的货币与日俱增，专业货币商又发现存款人不会同时支取全部存款的现象，在他们手中总会掌握一部分相对稳定的存款。于是，他们便开始利用存款发放贷款并收取利息。至此，银行的萌芽开始出现，因为体现银行本质特征的正是信用业务。

以工商业贷款为主要业务的商业银行，则是随着资本主义生产关系的产生而产生的。这是因为，前资本主义高利贷性质的银行业，不能满足资本主义发展对信用的需求，迫切需要建立能汇集闲置货币资本，并按照适度的利息水平（低于平均利润率）向资本家提供贷款的银行。1694年，在资本主义发展较早的英国，以股份制形式建立了英格兰银行，这是商业银行产生的标志。此后，随着商品经济的不断发展，又出现了形式不同、大小不等的商业银行。

之所以把那时的银行叫做“商业银行”，是因为那时的银行主要是发放基于商业行为的自偿性贷款。也就是说，早期的商业银行是融通短期商业资金的银行。当然，随着商品经济的不断发展，商业银行的业务经营早已大大超出了传统的范围和领域，但由于历史的延续性和人们约定俗成的习惯，使得“商业银行”这一名称沿用至今。不过，在“商业银行”这一名称之下，已包含了一个更为广泛、不断深化的金融业务综合经营体系。

（二）商业银行的发展

总结商业银行的产生过程可以看出，西方商业银行的产生基本上是通过两条途径：

- （1）由旧的高利贷性质的银行演变而来；
- （2）根据资本主义原则，以股份制形式组建和创立。

但是，不论何种形式建立的资本主义银行，在发展过程中都经由了不同的道路才成为现代金融百货公司性质的银行。这些不同的发展道路基本上可以归纳为两种类型：

1. 原始意义的商业银行，最具有代表性的是英国。由于其经营活动受“商业贷款理论”的支配，资金融通具有明显的商业性质，其业务主要集中于自偿性贷款。所谓自偿性贷款，就是工商企业购进商品和物资时，银行发放贷款，随着商品的销售或产销过程的完成，贷款就可以自动收回。自偿性贷款一般都以真实的票据作担保，因此又叫做真实票据放款。由于这种放款与商业行为或企业的产销活动相结合，期限短、流动性高，因此商业银行可以实现其安全性的要求，并能稳妥地取得一定的利润。

2. 综合式商业银行，最具有代表性的是德国。与英国相比，德国是工业化较晚的国家。19 世纪中叶，德国工业革命高速发展，商业银行从开始就成为比较综合的银行，不仅发放短期商业贷款、提供周转资金多，而且也融通长期性的固定资金。此外，还直接投资于新兴企业、替公司包销证券、积极参与新企业的决策和扩展过程，并且在技术革新、地区选择、合并增资方面提供财务方便和咨询，而没有将商业银行与投资银行严格分开。

随着商品经济的发展，商业银行在经济中的地位越来越重要和突出。经济发展对资金需要的多样化，对金融服务的新要求，竞争和盈利动机的激励，使得商业银行的经营内容、经营范围、经营方式，以及所具有的功能等，都在不断地发展。现代商业银行，能够提供多种类型和期限的贷款，提供多种多样的金融服务，并参与金融市场的投资，已成为综合性、多功能的银行。

（三）我国商业银行的建立与发展

由于我国长期处在封建社会阶段，商品经济不够发达，所以商业银行直到 20 世纪初才为适应民族资本主义工商业发展的需要而建立起来。旧中国比较著名的商业银行有：“北四行”（金城银行、中南银行、盐业银行、大陆银行）“南三行”（浙江兴业银行、浙江实业银行、上海商业储蓄银行），中国农工银行、中华商业储蓄银行、中国国货银行、中国实业银行、四明商业储蓄银行、交通银行、新华信托储蓄银行等。

解放后，上述商业银行大部分在 1952 年 12 月金融业全行业公私合营时与其他钱庄共同组成统一的公私合营银行。

在建立了“大一统”的人民银行后，直到 1979 年，我国基本上没有纯粹的商业银行。改革开放以来，为了适应经济发展和深化金融体制改革，我国又先后设立了交通银行、中信实业银行、招商银行、福建兴业银行、广东发展银行、深圳发展银行、上海浦东发展银行、光大银行、华夏银行等新兴商业银行，并同时大力推进专业银行的企业化经营。

党的十四届三中全会又决定成立政策性银行，使四大专业银行向国有商业银行转化，并且还要组建一些商业银行。可以说，商业银行在我国蓬勃发展的时期已经到来，它们必将成为我国金融活动的主体，在我国经济生活中占有越来越重要的地位，发挥越来越大的作用。

二、商业银行的性质和职能

（一）商业银行的性质

从商业银行产生和发展的历史过程可以看出，商业银行是以盈利为目的，以金融资产和负债为主要经营对象，综合性、多功能的金融企业。

1. 商业银行具备一般企业的基本特征。它具备从事业务经营所需要的自有资本，依法经营，照章纳税，自负盈亏，追求利润。这些与一般的工商企业完全相同。

2. 商业银行又是与一般工商企业不同的特殊企业。一般工商企业经营的是具有一定使用价值的商品，而商业银行经营的则是特殊商品——货币和货币资本，经营范围包括货币的收付、借贷以及各种与货币运动有关或相联系的金融服务。因此，商业银行是区别于工商企业的特殊企业——金融企业。

3. 商业银行作为金融企业，与专业银行、政策性银行及其他金融机构又有所不同。专业银行和政策性银行，只集中经营指定范围内的业务和提供专门性服务；其他金融机构的业务范围则

更为狭窄，业务方式更为单一。而商业银行则可以经营一切金融业务和金融服务，具有综合性、多功能的特点。

（二）商业银行的职能

商业银行的职能，是由它的性质所决定的。作为金融企业的商业银行，主要有以下四个职能：

1. 信用中介职能。信用中介职能是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质，是通过银行的负债业务，把社会上的各种闲散资金集中起来，再通过资产业务投向社会经济各部门。商业银行作为资金贷出者和借入者的中介人或代表，来实现资金融通，并从中获取利差收入，形成银行利润。

商业银行通过信用中介职能实现资金盈余和短缺之间的融通，并不改变资金的所有权，而只是改变了其使用权。但是，这种使用权的改变，却对经济过程形成了多层次的调节关系。

第一，把暂时从再生产过程中游离出来的闲置资金，转化为有用的生产经营资金，在不改变社会资金总量的前提下，改变了资金的使用量，从而可以促进再生产规模的扩大。

第二，可以把小额货币集中起来，变为可以投入再生产过程的巨额资本，把消费基金转化为生产基金，从而扩大社会生产资金总量，使社会再生产得以更快的增长。

第三，可以把短期货币资金转化为长期货币资金。在利润原则支配下，还可以把货币资金从效益低的部门引向效益高的部门，对经济结构起到调节作用。

2. 支付中介职能。作为货币经营者，商业银行可以通过存款在帐户上的转移，代理客户支付；可以在存款的基础上，为客户兑付现款等，从而成为工商企业、机关团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人，并以自己为中心，在经济过程中形成了无始无终的支付链条和债权债务关系。

支付中介职能的发挥，大大减少了现金的使用，节约了社会

流通费用，加速了结算过程和货币资金的周转，促进了社会再生产的扩大。

支付中介职能虽然从逻辑上先于信用中介职能，但它却有赖于信用中介职能。因为只有客户在银行存款帐户上留有一定存款的基础上，才能办理支付。当存款余额不足时，才会产生向银行借款的需求。银行向客户发放贷款，又会转化为客户的存款，继而又需要办理转帐支付或提取现金。支付中介职能和信用中介职能相互推进，构成了银行信贷资金的整体运动。

3. 信用创造职能。在信用中介职能和支付中介职能的基础上，商业银行又产生了信用创造职能。商业银行是能够吸收各种存款的银行，它利用其所吸收的存款发放贷款，在支票流通和转帐结算的基础上，贷款又转化为存款，在这种存款不提取或不完全提取现金的情况下，就增加了商业银行的资金来源，最后在整个银行体系形成数倍于原始存款的派生存款。

一般认为，能否创造信用，是商业银行与政策性银行、专业银行及其他金融机构的本质区别。

当然，商业银行也不可能无限制地创造信用，更不可能凭空创造信用。商业银行的信用创造，一是必须以存款为基础；二是要受中央银行的存款准备金率、自身的现金准备率及贷款付现率的制约；三是要有足够的贷款需求。因此，对商业银行来讲，最有意义的始终是原始存款，只有更多地吸收原始存款，才有可能扩大贷款规模，实现其经营目标。

从整个社会再生产过程来看，商业银行创造信用的实质是流通工具的创造，而不是资金的创造。它的积极意义在于加速资金周转，节约流通费用，满足经济过程对流通和支付手段的需要。

4. 金融服务职能。随着社会经济的飞速发展，工商企业的经营环境日益复杂，银行间的业务竞争也日益剧烈。由于商业银行联系面广，信息比较灵通，特别是电子计算机在业务中的广泛应用，使其具备了为客户提供信息服务的条件，咨询服务、决策

支援等服务项目应运而生。工商企业生产和流通专业化的发展，又要求把许多原来属于企业自身的货币业务转交银行代为办理，如发放工资、代理支付其他费用等。个人消费也由原来的单纯钱物交换发展为转帐结算，除了货币之外的许多财物也要求银行代为保管。

总之，现代化的社会生活，从多方面向商业银行提出了提供金融服务的客观要求。在激烈的业务竞争压力下，各商业银行主观上也需要不断地开拓。

三、商业银行的经营原则

（一）安全性原则

安全性是指商业银行的资产、收入、信誉以及所有经营生存发展条件免遭损失的可靠程度。其相反的语义，就是商业银行的生存条件遭受损失的可能性，或者叫风险性。把安全性作为商业银行经营管理的一个原则，就是要求银行在经营管理中，要尽可能地减少风险和损失。

之所以把安全性作为商业银行经营的一个原则，是因为风险是商业银行经营管理面临的永恒的主题。在商业银行的经营活动中，至少存在着以下六种风险：

1. 信用风险。又叫违约风险。它主要发生于两种状况：一是存款者挤提存款而商业银行没有足够的现金可资应付，从而使得该家银行信誉扫地，不得不宣告破产；二是贷款客户逾期不还，使银行贷款坏帐，资金损失，乃至严重亏损。

2. 市场风险。又称利率风险，是因市场利率变化引起资产价格变动或商业银行的业务协定利率跟不上市场利率变化所带来的风险。

3. 外汇风险。又称汇率风险，是因汇率变动而出现的风险。这种风险主要又分为四种：一是买卖风险，即买卖外汇后所持头寸因汇率升降而带来损失的可能性；二是交易结算风险，即以外币约定交易时所发生的风险；三是评价风险，即会计处理中某些

项目需要在本币和外汇之间换算时所使用的汇率不同而承受的风险；四是存贷风险，即以外币计价的库存资产因汇率变动而出现的风险。所有这些外汇风险，往往集中表现为选用何种货币的问题。

4. 购买力风险。又称通货风险，是指因通货膨胀、物价上升引起货币贬值而带来的风险。虽然对于作为债权人和债务人身份统一的银行来说这种风险的损益会相互抵消，但对于贷差较大的银行来讲，本金贬值的影响是不容忽视的。同时，在通货膨胀冲击下，银行存款资金的来源将会大大减少，甚至会出现存款的大量提取，从而使银行处于极其不利的地位。

5. 内部风险。又称管理风险，是指因内部经营管理不善而带来的风险，如决策失误风险、新产品开发风险、营业差错风险、欺诈和贪污盗窃风险等等。

6. 政治风险。又称国家风险，是指因国家政治形势的重大变化而带来的风险。

在以上六种风险中，信用风险是商业银行日常业务中随时都可能发生的主要风险；市场风险则往往在经济波动的转折关头最为明显；外汇风险则在浮动汇率制条件下愈益显得突出；购买力风险则在高通货膨胀时期十分突出；内部风险则主要存在于经营管理不善的银行；政治风险会在政局不稳、经济动荡或跨国经营的情形下变为现实。

正因为商业银行客观上存在着上述风险，因而坚持力避风险的稳健经营原则，是银行界传统的作风，它在商业银行的经营管理中具有非常重要的意义：首先，它有助于减小资产和资本损失，增强短期收益的可靠性。其次，它可以在社会公众中树立起良好的形象。再次，它有利于维持社会公众信心，稳定社会金融。而金融的稳定是经济稳定的前提，经济稳定又是社会稳定的前提。

由此可见，坚持安全性原则不仅是商业银行盈利的客观前

提，也是商业银行生存和发展的根本基础。不仅是商业银行经营管理的微观要求，也是社会安全的客观要求。所以，在商业银行的经营管理中，必须努力预防风险、减小风险、分散风险、转移风险，以提高经营的安全性。

（二）流动性原则

流动性是指商业银行能够随时应付客户提取存款和满足客户必要贷款需求的能力。从保证这种正常的支付能力来说，它又包含两方面的含义：一是资产的流动性，即在资产不发生损失的情况下，迅速变现的能力；二是负债的流动性，即能以较低的成本随时获得所需资金的能力。把流动性作为商业银行经营的一个基本方针，就是要求商业银行在经营管理过程中，必须保持合理的流动性，只要急需，就可以随时付出资金或收回资金。

之所以把流动性作为商业银行经营的一个原则，是因为商业银行特别容易受到流动性危机的威胁，而商业银行一旦遇到流动性危机，所遭受的打击又显得特别沉重。对商业银行来说，与其说出现经营亏损是危险的，不如说陷入流动性危机更可怕，因为它会直接而广泛地影响到商业银行的声誉和信誉，而声誉和信誉又恰恰是商业银行的生命线。

从商业银行的功能来看，流动性也是至关重要的。商业银行是借者和贷者的集中，然后进行时间上和空间上的调节。时间调节无非就是长存短贷、短存长贷等，这些都涉及到流动性问题。可以毫不夸张地说，没有流动性，就等于没有商业银行的业务功能。

通过及时的调节来保持适度的流动性，是商业银行经营成败的关键。流动性过高，会使商业银行丧失盈利机会甚至出现亏损；流动性过低，又会使商业银行面临信用危机甚至导致破产。更为重要的是，适度的流动性并没有一个普遍适用的确切的衡量标准，而且又不是一成不变的，它要求商业银行的经营管理者必须经常及时地进行调度安排。这种调度安排能否及时有效地进

行，是商业银行经营管理的中心议题之一。银行家最重要的经营诀窍和专业艺术，就是对流动性的灵活调度和合理安排。

（三）效益性原则

效益性也可理解为盈利性，是指商业银行获得利润的能力。把效益性作为商业银行经营管理的一个原则，就是要求商业银行在经营管理中，要把提高效益性作为自己的经营目标，努力追求最大限度的盈利。

之所以要把效益性作为商业银行经营的一个原则，是因为效益不仅对商业银行自身十分重要，而且会对工商企业的微观经济和国民经济的宏观经济活动产生积极影响。

对于商业银行自身来说，盈利的重要意义主要表现在四个方面：一是充实资本；二是扩大经营；三是增强信誉；四是提高竞争能力。

对于工商企业来说，在效益性原则的驱使下，商业银行必须努力确保贷款的安全并尽可能取得较多的利息收入。这就会对工商企业形成一定的压力，迫使其努力提高经济效益，并相应改变企业行为。

对于宏观经济活动来说，商业银行旨在提高效益的各项措施，最终都会反映到宏观经济规模、经济速度、经济结构和经济效益上来，反映到市场利率水平和物价水平上来。

总之，按照效益性原则来组织商业银行的经营活动，不仅对商业银行，而且对整个社会都是至关重要的。

第二节 商业银行管理会计概述

一、商业银行管理会计的意义

80年代以后，我国银行系统从原苏联模式的一家银行制，逐步改为以中央银行领导，国有商业银行为主体，多种金融机构并存的金融体系。商业银行既有国有的，也有集体的；既有全

国性的，也有地域性的；既有股份制的，也有合作性的。商业银行增多，带来了银行之间的竞争。为此，商业银行必须从资金、业务、设备、信誉和人才技术等方面提高竞争能力。

首先，要有正确的经营决策。也就是对银行在经营管理上的许多重大问题，如怎样发展存款业务，使其既能聚集更多的资金，又能使成本不断降低，合理保持活期存款和定期存款的比例；怎样提高贷款资产质量，使其符合效益性、安全性和流动性的要求，而不是为了弥补呆帐损失和催收贷款的利息损失，只采取扣发若干工资与催收贷款升降挂钩考核的办法；怎样实现经营目标，使其少投放，多产出，创造更多的利润；怎样发展业务经营，采用先进的技术手段，实现储蓄业务和对公业务通存通兑，发展自动柜员机等等，所有这些都要作出明智的决策。

其次，还必须对银行各项经营活动进行有效的控制，也就是要制定控制的一系列措施。为了实现经营目标，要进行目标管理，促使各单位完成经营目标责任制。

为了银行内部管理的需要，要求集中输出准确的信息数据，这就对会计提出更高更多的要求。原来单纯的事后对业务经营状况进行收集、核算和报告的会计方法，已远远不能适应。在现代商业银行会计中，不但要求对资产负债和财务收支进行核算，而且要求在预测、计划、决策、控制过程中准确地提供各种信息数据，当好领导的参谋，这就逐步形成了“商业银行管理会计”。

商业银行管理会计是为银行经营管理提供所需数据和报告的会计信息系统。广义地说，凡属银行经营管理上的问题，只要用得上会计这一手段，加以反映和监督，寻求解决问题的途径，从而获得最大的经济效果，都属于管理会计范畴。这样，会计和管理联系起来，具有提供综合经济数据的职能。它的范围也就超越了我们习惯上所理解的会计的概念。

二、商业银行管理会计的任务

商业银行管理会计是根据加强经营管理的需要建立的，它的

主要任务有以下三项：

（一）提供制定经营决策的资料

商业银行的管理者和上级行，为了完成各项业务经营的任务，实现经营目标，必须制定符合客观实际的经营决策，这就要求会计部门采用一定的方法收集有关业务经营的数据资料，予以提供。这是管理会计的首要任务。

（二）进一步做好反映监督工作

商业银行理财会计的主要任务是做好反映监督，管理会计则是在此基础上，通过分析研究，按照管理者的需要，进一步反映在经营管理上的经验和问题，并加强会计的事前、事中和事后监督，同违反财经纪律的行为和经济违法犯罪活动作斗争。

（三）全面服务经营管理

商业银行建立管理会计是充分发挥会计的职能，全面服务经营管理的。为了管好银行的资产负债，建立资产负债管理会计；为了防范经营风险，降低贷款资产的风险度，建立风险资产管理会计；为了降低成本费用，建立成本费用管理会计；为了实现利润目标，建立经营目标管理会计；为了实现经营责任制，建立经营责任管理会计，等等。同时，会计部门要做好经营预测，开展对经营状况的分析研究，从而全面服务经营管理。

三、商业银行管理会计的职能

管理会计是为银行经营管理服务的，它超越了银行理财会计的职能。商业银行管理会计具有以下五个方面的基本职能：

（一）集中输出信息数据的职能

在商业银行只有理财会计的情况下，它所输出的信息采取从下至上对口传递的方法。信贷部门输出有关贷款发放和收回及贷款逾期和沉淀的信息；计划部门输出有关资金和现金方面的统计信息；储蓄部门输出有关储蓄存款的信息；对公业务部门输出有关企业存款和结算方面的信息；国际业务部门输出有关外汇买卖、外汇存贷款的信息；会计部门则运用日常、月度、季度和年

度会计报表，综合输出有关资产、负债、损益等方面的信息。由于各个部门信息数据的统计口径不同，时间不一，使上报的同一指标数据各不相同。为了准确及时地输出信息数据，管理会计采取集中方式，凡上级所需数据统一由会计部门在规定的时间内输送，克服从各个渠道输出数据的缺点。

（二）为经营管理全面服务的职能

商业银行内部的职能部门，如信贷部门、储蓄部门、国际业务部门、对公业务部门等，都各自经营管理一个系列的业务，部门之间只能是分工协作的关系，而计财部（计划财会部）则是经营管理的综合部门。各部门在业务经营中所发生的数据，通过理财会计进行核算，最后，编制会计报表予以反映。管理会计则运用理财会计所反映的数据，按不同需要加工整理，反映各部门经营管理的经验和问题，使之得到改进。

（三）进行预测，参与经营决策的职能

商业银行管理会计最大的特点是不局限于事后的反映监督，而是在经济事项尚未发生之前就预测一家银行存、贷款业务量，各种结算业务量，未来年度成本费用的高低和利润的多少，从而有助于银行领导进行经营决策。会计部门在年度前，要收集各种信息数据，首先对未来年度的业务发展变化进行预测，然后将这些资料提供给决策者，作为决策的依据。

（四）制定、考核和分析经营目标实现状况的职能

基层行的会计部门应根据上级行和行领导的要求，在年度开始时，制定全行和各部门的经营目标，经领导批准后执行。按季考核其实现状况，年终考核和分析全行和各部门经营目标责任制的实现状况，并计算出各部门应分配奖金的数额。

（五）事后监督的职能

会计部门应对各营业部门和所属网点进行严格的事后监督，即对各单位的会计凭证、分户帐、余额表和总帐，以及会计报表进行事后检查，发现帐务处理中的问题应督促纠正，属于违章、

违纪或有关经济问题，应送交稽核审计部门详细审核，直至把问题弄清楚为止。

四、商业银行管理会计的范围

商业银行的经营管理，包括信贷资金、资产负债业务、经营风险、成本费用、中间业务和经营目标等内容，因此，商业银行管理会计的范围也包括了这些内容。由于银行业务的不断发展，经营管理越来越细致，不但银行管理在决策时需要会计部门提供数据。而且，政府经济管理部门和社会上也需要银行提供各种数据。因此，管理会计的范围也在不断扩大。商业银行管理会计不但包括经营管理的内容，而且还包括计划、信贷、外汇和表外业务等内容。一句话，凡商业银行向系统内部和社会所提供的数据资料，都属于管理会计必须收集的范围。

五、商业银行管理会计的主要内容

由于商业银行管理会计是为银行经营管理服务的，管理者需要何种数据，管理会计都应该采用各式各样的方法加以提供。因而，商业银行管理会计的内容就具有多样性和灵活性的特点，不需要统一口径。尽管如此，其基本内容不外乎预测规划、决策、控制和评价。

（一）制定经营目标

商业银行的经营目标是利润，它所追求的利润大小受外部环境和内部条件所制约。在外部环境中，国民经济的发展变化、企业生产经营状况，政府的方针政策、市场的变化、金融宏观调控等，都对目标利润发生影响。银行的内部条件如资金余缺、技术设备、机构网点、人员素质、经营管理水平，以及社会信誉等，也都会影响经营目标的实现。为此，银行必须在做好环境分析和经济预测的基础上，根据当时当地的政治、经济、法制情况，制定目标利润并编制合适的计划。通过计划的编制、执行和控制，把银行的人力、物力、财力以及各项经营管理工作科学地组织起来，使各职能部门协调配合，共同实现经营目标。

（二）评价资产负债管理状况

商业银行的经营管理最主要的是资产负债管理，它包括负债管理中的资本金管理、存款负债管理和借入资金及其他负债的管理等；资产管理中的贷款资产管理、证券资产管理、现金资产和存放中央银行、上级行和同业款项的管理等。在资产负债管理中，要贯彻效益性、安全性和流动性经营原则，管理会计必须依据政府的有关金融的方针、政策和规章制度进行分析评价，总结管理中的经验，发现存在的问题，以便改善经营管理。

（三）责任会计

商业银行的责任会计，是会计控制的重要手段，也是目标管理的一项内容。它是用来保证银行各级成员的活动，在完成预定目标过程中取得较好的效率。所以，也称为对管理人员的管理。责任会计首先要明确经济责任的划分，然后，以各个责任实体为对象，搜集和报告它们的计划数据和执行过程中的实际数据，并加以控制、分析和评价其成就，以促使银行的计划和控制工作相互配合。商业银行的责任会计包括：资金责任会计，即资产负债管理会计；成本责任会计，即成本费用管理会计；目标责任会计，即营业收入与利润管理会计。此外，还有风险责任会计，一般贯彻在资金责任会计之中。

（四）全面成本计算

商业银行要实现经营目标，一方面必须增收；另一方面还必须节支。因此，必须全面计算成本，从中找出降低成本的途径。商业银行应当计算出金融服务项目的成本，如存款成本、贷款成本、现金出纳成本、租赁成本等。此外，还要计算出各职能部门的服务成本，以寻求降低成本的途径。

（五）会计预测和决策

商业银行的会计预测，是根据银行经营管理的基本理论，运用经济预测的理论和方法，对银行业务经营的主要项目所进行的预计和推测。银行会计预测是指会计部门在编制未来年度的经营

目标时，对各项指标的预计和推测。只有做好了预测，才能使制定的目标达到较高的准确度。

商业银行的会计决策，就是为了达到某一预定目的，在预测的基础上，制定多个决策方案，从几种可供选择的方案中选择一种合适方案的行为。银行管理会计中的决策，一般包括：资金决策、存贷款决策、成本利润决策等等，其目的是为管理者提供全行决策的依据。

（六）财务分析和考核

为了评价和判断银行过去时期在财务管理和理财方面决策的效果，还必须进行财务分析，评价经营管理和财务成果。财务分析的基本资料是银行的资产负债表、损益表和财务状况变动表以及有关计划。商业银行管理会计部门对财务报表进行分析加工后，能够揭示银行财务状况的变更，并提供各种目前和将来极其有用的信息。财务分析主要有资产负债状况分析、成本费用分析、损益分析等。所以，这些分析与考核也是银行管理会计的内容之一。

（七）财务会计的事后监督

为了使银行的柜台核算和财务成本核算符合政策、制度和计划的要求，使其达到准确、真实，不发生经济案件，管理会计部门对柜台核算要实行事后监督，即营业部门各柜组和分理处、办事处必须接受会计部门的审核检查，发现问题，及时纠正。

六、商业银行管理会计的基本方法

商业银行管理会计的基本方法主要有：

（一）编制与执行计划的方法

商业银行在年度开始前要准确地编制经营目标计划，在这个计划中首先要制定资金计划，即预计组织多少企业存款、储蓄存款和其他资金；同时，要安排好资金的运用，如交存多少法定存款准备金，保留多少备付金，有多少资金用于发放贷款，除已经发放的外，还可发放多少等。会计、计划、信贷、外汇、储蓄和

对公业务部门要通力合作，编制好资金计划。在编好资金计划的基础上，计财部门要组织编制财务计划、固定资产购置计划等等。最后，发动全行各部门、各岗位编制经营目标计划，并制定考核办法。通过编制计划，发动职工群众修订经营目标责任制，使计划得到层层落实。

计划的执行是加强管理的重要手段，只有依靠各个部门、岗位去实现计划，管理会计的职能才能充分发挥。

（二）组建经营管理控制系统的方法

在商业银行的经营管理活动中，必须经常控制计划的执行情况，把实际数据同原定目标、计划对比，找出偏差，从中发现问题或潜力，采取措施加以纠正，以促进业务的发展。完整的控制系统包括前馈、反馈和防护性控制系统。

前馈是对过程进行监测和对未来进行预测。前馈控制系统是通过输入和过程的监测，设法预测可能出现的偏差，在问题未出现之前就作出调整，以防患于未然。

反馈是以过程的一个输出作为同一过程的输入，即以输出信息来触发控制动作。反馈控制系统是通过受控操作的某些输出进行计量，当发现偏离计划时，就对过程加以调整。

防护性控制系统是通过在过程内部设置的约束和制度，以阻止错误和偏差的发生。它包括健全的组织方式；健全的人事工作；健全的规章制度和工作程序；财产实物的保护；凭证的精心设计等内容。

商业银行管理会计要负责组建控制系统，以控制的方法，使经营目标得以实现。

（三）运用预测和决策的方法

经营目标计划的制定，包括资金计划、成本计划以及利润计划的制定，都必须测算未来年度国民经济发展状况，从而预测各项存、贷款业务和其他业务的发展。只有测算出比较正确的数据，才能制定较为科学合理的经营目标，也才能使管理者制定一

个最佳的决策方案。决策是管理的核心和基础，也是各级各类管理人员的主要工作。管理会计就是要运用科学的方法，准确预测发展前景，从而使管理者作出准确的决策，使业务经营朝着正确的方向发展。

（四）运用严格的考核方法

贯彻经营目标责任制是管理的基本原则。对经济责任进行严格考核，是实现经营目标的重要方法。商业银行的经营目标责任制，规定了必须考核的指标，管理会计要定期进行考核，才能促进目标的完成和超额完成。

（五）运用科学的分析方法

为了评价和判断银行过去时期在经营目标管理、资产负债管理、成本费用管理等方面的决策效果，还必须运用分析的方法。分析是利用各个不同时期的会计报表和计划，会计部门进行加工整理后，以总结经营管理上的经验，揭示其问题，达到改进工作的目的。

七、商业银行推行管理会计的基本条件

由于我国在 50 年代初，按照原苏联高度集中的一家银行体制，将商业银行、地方银行都并入人民银行；内部机构取消营业部，将柜台门市业务并入会计部门，直到现在银行会计部门仍是既处于业务经营的第一线，又执行会计管理的职能。这样，营业部门和会计部门的职能很难充分发挥。为了使会计部门发挥管理经济、监督资金和财务的基本职能，在推行管理会计时，必须将门市业务分开，组建营业部，使会计部门能更好地为经营管理服务。为了使会计部门能集中输出全行的信息数据，我们认为，把计划统计工作并入会计部门改为计划财务部，简称计财部，这样有利于商业银行管理会计的推行。

第三节 商业银行管理会计与理财会计的区别与联系

一、商业银行管理会计与理财会计的区别

现代会计工作一般可分为理财会计和管理会计。理财会计是指对会计对象以货币为计量单位，运用特定方法，对发生的会计事项进行审核、记录、汇总、编制会计报表，也就是记帐、算帐和编表，其目的是为了理财，所以，称为理财会计。管理会计是指编制供银行管理人员用的比较专门性的报表资料及有关数据资料的工作。例如，负责信贷业务的行长（经理）可能需要一份关于贷款质量的报表，用以评价信贷工作的成绩；负责资金管理工作的行长（经理）可能需要一份关于信贷资金的报表，用以管理安排资金，这就要借助于管理会计。由于上述两种会计所要达到的目的不同，也就存在以下区别：

（一）目的不同

理财会计的目的，是按公认的会计准则记录和报告会计业务事项。而管理会计的目的，是按管理工作的原则，为决策提供经济数据资料。

（二）范围不同

理财会计的范围是经济事项发生时所进行的会计记录，也就是对那些能以货币计量的会计事项进行核算。而管理会计所涉及的则是与经营活动有关的一切数据资料。

（三）运用数学方法的不同

理财会计运用一般的算术方法，如“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”的会计平衡公式。而管理会计则运用更多的数学方法，如回归分析法、曲线法、相关因素法、最小二乘法等等。只要能用于经济分析的方法，都可运用。

（四）凭证帐簿报表不同

理财会计必须设有凭证、帐簿，并按一定的程序登记帐目，定期编制报表。而管理会计可以设有固定格式的凭证、帐簿，也可以没有固定格式的报表，只是根据需要随时提供计算资料。

（五）研究的对象不同

理财会计只是根据凭证、帐簿和报表，研究过去的情况。而管理会计的研究对象，包括过去、目前和将来的情况。

（六）要求精确程度不同

理财会计数字要求计算到分位，帐务必须绝对平衡。管理会计提供数据可以计算到百位、千位或万位，只要相对精确。

此外，理财会计必须根据国家颁布的有关法令和制度的要求建立帐务。而管理会计是为银行经营管理服务的，只需根据银行自身的需要，建立收集资料的方法。

二、商业银行管理会计与理财会计的联系

从上述的区别中，我们知道两者最基本的区别是服务的目的不同，表现在前者为银行经营管理的决策服务，后者是为银行的客户和银行所有者了解资产负债的情况服务。但是，二者之间并无绝对的分界，它们的联系又是十分密切的。

第一，理财会计中的记帐、算帐资料和报表，是管理会计的重要依据。离开了理财会计，管理会计也就不存在了。

第二，管理会计所收集的资料，属于过去的数据是从理财会计报表中取得的。从这一点来说，两者之间联系十分密切。

第三，管理会计主要是规划、决策、控制和评价，具有分析过去，预测未来，控制现在的作用，它与理财会计的作用联系也十分密切。

三、商业银行管理会计的发展过程

商业银行理财会计以向上级行、中央银行、金融管理当局和客户报告为主要目的，但另一方面，银行的管理者也可以利用会计记录和财务报表来研究过去的经营活动，并把它作为制定未来

经营方针和策略的依据。这表明，理财会计也有管理职能的一面。

随着股份制商业银行的发展，资本和经营相分离，开始要求建立一种和经营者相分离的并保守商业秘密、专为股东服务的会计，在 40 年代称为“机要会计”。后来，希望通过会计来保护所有者权益、债权人等利益的社会意识强烈起来，现代银行的所有者，要求更好地管理银行的资产负债，使其具有更高的安全性、流动性和效益性，以实现追求最大限度利润的经营目标，因而产生了商业银行管理会计。

不过，现代商业银行的经营规模比过去大得多。随着固定资产的增大，流动资本也随之增大，经营内容日益复杂，经济活动日益频繁。显然，在这样的时代里，要想在激烈的竞争中进行合理经营，就不能光靠理财会计所记录的过去资料。为了进行合理经营，必须事前拟订经营计划，确定经营目标，并搞好其管理和控制，所有这些就需要进行事前、事中计算的管理会计。由于商业银行的会计部门还只习惯于管理财产和资金，而且局限于过去，推行管理会计后，会计部门不但要管理过去和现在，还要推测未来，会计的职能广泛得多。为了强调会计为经营管理服务，两种会计暂时分离，使其更好地发挥管理会计的职能，是非常必要的。随着商业银行经营管理进一步发展，管理会计的职能会融合在理财会计中，只称为商业银行会计。商业银行会计人员必须树立理财和管理会计的统一观，才不会产生错觉和误解。

第二章 商业银行资产负债管理会计

第一节 资产负债管理会计概述

一、商业银行资产与负债的意义

商业银行的资产是指能以货币计量的一切财产、债权以及其他经济资源。银行的资产既可以是实物形态的，也可以是非实物形态的。无论其表现形态如何，其资产的安排要有助于银行直接或间接地从中获取收益。

商业银行的资产一般可划分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指现金资产以及在短期内（一年以内）能够变现或被使用的资产，包括：现金、存放中央银行款项、存放同业款项、应收帐款、能变现的有价证券、一年以下的短期贷款以及预付款项和低值易耗品等。

非流动资产是指银行在经营活动中供长期（一年以上）使用的资产，称长期资产。如固定资产、无形资产、递延资产、长期投资和中、长期贷款等。

商业银行的负债是指将来要在一个固定的，或者可以确定的日期，用现金、劳务或其他资产予以偿付的那些对银行提出的要求权。或者说，负债是银行所承担的能以货币计量、需要以资产或劳务偿付的债务。因而负债又称债权人的权益。

负债业务是商业银行最基本、最主要的业务，银行通过负债来筹集资金，从而构成银行经营的基础。就银行一个连续的经营期间来说，由于银行负债的增加随之带来资产总量的增长，因而

从这个意义上来说，银行负债的规模决定着其资产的规模。

商业银行的负债按其承担经济业务期限的长短，可划分为流动负债和长期负债。所谓流动负债，是指在一年内或未超过一年期的一个营业周期内偿还的债务。如上年 12 月份的一年期定期储蓄存款，在下年度 12 月份到期，这就是未超过一年，只是跨年度的存款，应作为流动负债。而银行的长期负债，是指偿还期在一年以上或者超过一年的一个营业周期的债务，或者指那些不需要在短期内用流动资产来偿付的债务。

二、商业银行资产负债管理的概念

在商业银行的经营管理中，有时出现不能保证支付；有时出现资产负债结构不合理；有时出现贷款沉淀，甚至发生呆帐损失等等。究其原因就是资产负债的内部结构不合理，流动资产同流动负债不匹配，多发放了中、长期贷款，使流动资产小于流动负债，一旦存款人要求支付，银行不能付款；在贷款中对安全性重视不够，贷款沉淀呆滞过多。这就要求银行强化资产负债管理，使经营目标得以实现。

资产负债管理是商业银行在经营过程中，运用科学的管理方法，对经营的各类资产与负债进行组织、计划、控制与协调，使之在总量上均衡，结构上对应和优化，从而实现其流动性、安全性和效益性，以达到自我调控、自我约束和自我发展的目的。

三、商业银行资产负债管理的目标

商业银行实行资产负债管理的目标就是要消除流动资产不能保证流动负债的支付，防止和减少沉淀、呆滞贷款，使其经营实现盈利。概括地说，资产负债管理的目标，就是要使经营的流动性、安全性和效益性达到统一。

（一）保证存款支付的目标

保证存款支付是商业银行资产负债管理的首要目标，这是由银行负债经营的特点决定的。我们知道，银行为了发展经营，大力吸收存款和发行金融债券，所吸收的活期和发行一年期以内的

短期金融债券，构成流动负债；相反，吸收的定期存款和发行的长期金融债券，构成长期负债。银行将所收的存款和发行的债券资金使用出去，形成流动资产和长期资产。如果把大量的流动负债用于长期资产，则可能出现活期存款、已到期的定期存款和定期存款的提前支取无法保证支付。因此，银行经营必须保证存款的支付，注重资产的流动性问题。这是资产负债管理的首要目标。

（二）避免经营风险，保证资金安全目标

商业银行实行资产负债管理的第二个目标是避免经营风险，保证资金安全。这就要求在经营上防止和减少贷款呆帐损失、投资风险损失和外汇汇率损失，使经营沿着安全、健康的轨道发展。

（三）追求合理利润，实现自我发展目标

追求合理的利润是商业银行资产负债管理的第三个目标，也是商业银行的经营目标。盈利水平的提高，首先能使银行股东获得较高的收益。股东收益提高，又能提高股本价格，有利于银行增加资本。其次，盈利水平提高，可以增强银行实力，使银行对客户具有较大的吸引力。再次，盈利水平提高，可以增强银行承担风险的能力。

上述资产负债管理的三项目标，实质上就是要实现经营的三项原则，即流动性、安全性和效益性原则。

四、商业银行资产负债管理的原则

商业银行资产负债管理要实现上述三项目标，必须贯彻执行以下三个原则：

（一）宏观调控原则

商业银行资产负债管理，从某种意义上来说，就是信贷资金管理。因此，加强宏观调控，是资产负债管理的重要原则。这项原则包含两层含义：一是管理行对被管理行的计划调控；二是各行处特别是经营行处本身的计划调控。

从第一层含义来说，这个原则要求总行、省市自治区分行和地市中心支行具有较大跨度的积聚、平衡和调度信贷资金的能力。

力，通过计划约束，建立上下级行之间新型的资金关系。即：一是要保证上级行指令性计划的实现；二是要实行资金的重点倾斜；三是要健全二级准备金制度，提高全系统的整体保证支付能力。

就第二层含义来说，这个原则要求各经营行处发挥本身的计划调控作用，编好资产负债总量平衡计划及结构平衡计划；做好这两个计划与综合信贷计划的衔接平衡；要根据计划随时监控资产负债管理的全过程，做好计划的过程控制与反馈控制。

（二）总量平衡原则

总量平衡是资产负债管理的核心。从帐务上看，商业银行的资产始终等于负债加所有者权益。但这种平衡常常会掩盖很多不平衡的问题。如占用联行汇差资金发放贷款、法定存款准备金缴存不足、限制客户提取存款、强制性地吸收定期存款、要求保持存款的最低限额等等，都是资产负债总量失衡的反映。因此，资产负债管理要求的总量平衡是动态上的或实质上的平衡。

（三）结构对应原则

所谓结构对应，是指资产负债在偿还期上应保持均衡配置。其理由是：

第一，具有信用中介属性的商业银行，其经营活动遵循信贷资金“二重支付、二重归流”的规律，而信贷资金的支出与流入不能不受期限的制约。期限结构一旦失衡，就会导致资产负债总量的失衡。

第二，资产负债总量上的表面平衡有时为虚假平衡，只有注重其期限结构的深层对称，才能体现资产负债总量的真实平衡。

第三，从控制、平衡期限结构入手，才利于增强银行信贷资金的流动性和安全性，避免不能保证存款的支付而损害银行的信誉。

保持资产、负债在期限上对应的做法有：

第一，要加强对资产负债的期限预测和分析。例如，企业贷

款与存款期限结构的相关性；个人定期储蓄存款的波动幅度；活期存款的相对稳定程度；其他负债的期限构成状况；各项贷款的归行速度与效益、风险状况等，都应成为预测与分析的内容。

第二，实行资产负债比例管理。即区分对应资产、负债项目，确定比例，科学调控。

总之，宏观调控、总量平衡、结构对应三原则是一个有机的整体。三者相辅相成，相互作用，缺一不可。宏观调控是前提，总量平衡是关键，结构对应是基础，共同保证银行资产负债管理目标的实现。

五、商业银行资产负债管理的内容

商业银行资产负债管理，一般包括负债管理、资产管理和资产负债综合管理。具体内容如下：

（一）负债管理

负债管理，是指银行按照信贷资金的流动性、安全性和效益性的要求，对资本金最佳需要量的筹集与积累，以及负债规模的有效调节和负债结构的合理配置，其目的是为了降低筹资成本，优化经营规模，适应银行资产业务营运的需要。主要内容有：资本金管理、存款负债的经营管理和借入资金及其他负债的管理。

（二）资产管理

资产管理是负债管理的对称，指按照信贷资金的流动性、安全性、效益性的要求，对资产规模与结构的控制与调节。其目的是实现其规模的优良化、种类的多样化、运用的高效化。资产管理的主要内容有：贷款资产的经营管理、证券资产的经营管理、现金资产与资金调度的管理。

（三）资产负债综合管理

资产负债管理，又称统筹管理或联合管理。它是指银行资产负债之间在量与质上相应和相互制约的关系，通过二者总量的综合调控，期限、成本结构的有效配置，来提高资产负债整体管理水平和综合调控能力，以谋求资产负债的最佳组合。它包括以下

主要内容：

第一，商业银行资产负债综合管理方式是比例管理；

第二，商业银行资产负债管理中的成本调控；

第三，商业银行资产负债状况的整体分析。

六、商业银行资产负债管理会计的任务

商业银行资产负债管理包括资本金、存款、借入资金及其他负债管理和贷款资产、证券资产与现金资产管理。商业银行要实行资产负债的比例管理，因此管理会计的任务，就是要根据商业银行资产负债管理的具体内容，和实行比例管理的有关规定对其评价，以便总结经验，发现问题，改善其管理状况。

第二节 负债管理会计

负债管理会计就是要对负债实行反映、控制、监督和分析，从而总结管理的经验和存在的问题。

一、资本金管理会计

商业银行的资产来源包括所有者权益和负债两部分。银行是负债经营的特殊企业，它的资本金一般只占资产的 10% 左右。所有者权益中包括资本金、资本盈余、各项准备金、公积金和未分配盈余等内容。资本金是商业银行最原始的资金来源，是银行成立和存在的前提。

（一）资本金的意义和作用

组建商业银行要有一定数量的资本金。资本金在银行经营管理中具有十分重要的作用。首先，资本金是商业银行存在的先决条件。如果商业银行不具备一定的物质条件，没有一定数量的资本金，是无法开展经营活动的。其次，资本金是补偿意外损失，保护债权人利益的物质基础。最后，资本金是保证银行扩展业务的需要。

（二）商业银行的投资者

商业银行的投资者，即所有权益者。由于所有制形式不同，投资者也有区别。国有商业银行是国家投资，它的资本金由国家财政部门拨给；国家控股地方参股的国有商业银行，大部分资本金由国家投入，少部分由地方政府参股；股份制商业银行有法人股和个人股，法人股中有国家的代理人、地方政府的代理人和大中型企业等法人。个人股是通过发行股票或股权证向个人募集的；集体所有制的合作商业银行是在城市或农村信用社的基础上组建的，一般由地方政府和大中型企业以及信用社的社员参股。

（三）国家法律对商业银行资本的要求

1995年5月10日公布的《中华人民共和国商业银行法》第十三条规定：“设立商业银行的注册资本最低限额为十亿元人民币，城市合作商业银行的注册资本最低限额为一亿元人民币，农村合作商业银行的注册资本最低限额为五千万元人民币。注册资本应当是实缴资本。”

中国人民银行根据经济发展，可以调整注册资本最低限额，但不得少于前款规定的限额。

（四）商业银行资本金的构成

商业银行的资本金按其来源不同，可划分以下四部分：

1. 国家资本金。是指有权代表国家投资的政府部门或者机构，以国有资产投入银行所形成的资本金（包括现有资产折成的国有股份）。

2. 法人资本金。是指其他法人单位以依法可以支配的资产投入银行形成的资本金。

3. 个人资本金。是指社会个人以其合法财产投入银行形成的资本金。

4. 外商资本金。是指外国投资者以及我国香港、澳门、台湾地区投资者以其资产投入银行形成的资本金。

我国几家国有商业银行的资本金，统一由几家总行管理，各基层行处基本上无实收资本。

（五）商业银行资本充足性的管理

商业银行的经营同其他工商企业的不同之处，主要是靠负债（吸收存款和借款）来增加资产，所以资本（包括其他应属于投资者的权益）与其总资产的比例通常较低，绝大多数国家都在10%以下。《中华人民共和国商业银行法》第三十九条规定：资本充足率不得低于8%。作为银行的债权人则希望银行的资本越多越好，这样可以使债权人承担的风险相对缩小。银行在经营过程中则希望最大限度地发挥资本的作用，以便最大限度地为银行创造利润。这就要求银行要确定资本的合理需要量，并保持一定的流动性，真正发挥其对债权人的保护功能。

对于资本的流动性要求，《金融保险企业财务制度》作了具体规定：银行固定资产净值占资本金的比例不得超过30%。对资本充足性未作具体规定。现简单介绍衡量银行资本充足性的几个比例指标：

1. 产权比率。这一指标是衡量在资产中所有者权益所占比重。与这一指标相匹配的指标为负债比率（负债总额/资产总额）。产权比率计算公式为：

$$\text{产权比率} = \frac{\text{所有者权益总额}}{\text{资产总额}} \times 100\%$$

从以上公式看，产权比率越高，银行财务风险越小，但产权比率过高也会带来负效应。因为，如果长期借款利率低于资产报酬率，则股东可以通过负债经营而得到更多的投资报酬；反之，如银行过份依靠负债经营，将承担较大的财务风险，一旦负债利率超过资产报酬率，就会使股东的利益受到损害。为了使计算结果更准确，所有者权益及资产总额两个指标可以采用平均值计算。

2. 所有者权益与负债总额比率。这一指标是衡量债权人投入资金受所有者权益保障的程度，同时也反映债权人提供和由股东提供资金来源的相对关系，反映银行基本财务结构的强弱情

况。其计算公式为：

$$\text{所有者权益与负债总额比率} = \frac{\text{所有者权益}}{\text{负债总额}} \times 100\%$$

3. 资本风险比率。这一指标是衡量银行的资本为其债权人提供保护的能力，也反映银行资产的质量，反映银行承担风险的能力。其计算公式为：

$$\text{资本风险比率} = \frac{\text{逾期放款}}{\text{资本金}} \times 100\%$$

(六) 商业银行资本金的积累

商业银行资本金积累的渠道大致有四条：

1. 资本溢价和股票溢价。资本溢价和股票溢价按规定应计入银行的资本公积帐户，反映在该帐户的贷方；可以按规定转增资本金，反映在该帐户的借方。

2. 法定财产重估增值。法定财产的重估增值是指银行（企业）以实物、无形资产对外投资时，其资产重估价值与其帐面净值的差额，是银行（企业）资本公积金的主要来源。另外，银行（企业）分立、合并、变更投资时资产重估价值与其帐面价值的差额，以及接受捐赠的财产等，也要计入资本公积金中，反映在该帐户的贷方。

资本公积金可以按法定程序转增资本金，反映在该帐户的借方。

3. 法定盈余公积金。银行法定盈余公积金是银行依法在税后利润（减弥补亏损）中提取的一种储备金，提取比例为 10%。法定盈余公积金累计达到注册资本的 50%，可以不再提取。法定盈余公积金可用于弥补亏损或转增资本金，但转增资本金时，以转增后留存银行的法定盈余公积金不少于注册资本的 25% 为限。

4. 任意盈余公积金。这是股份制商业银行依据《股份有限公司规范意见》，在银行税后利润弥补亏损、提取法定盈余公积金、提取公益金、支付优先股利后提取的一种储备金。任意盈余

公积金按照银行（公司）章程规定或股东会议决议提取和使用。

（七）商业银行资本金管理会计的运作

资本金管理会计要求反映商业银行资本充足率、资本流动比率、产权比率、所有者权益与负债总额比率、资产风险比率；反映资本金构成和资本金的积累等等，这些数据为管理者对资本金管理提供依据。为此，会计部门应根据理财会计所记录的资料，编制“资本金管理表”（见表2—1），并进行简要的分析，揭示其中存在的问题。

表2—1

资本金管理表

项 目 \ 季 度		1		2		3		4	
		金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
资本金比例	实收资本 (虚拟资本)								
	资本公积								
	盈余公积								
	资本金总额								
资本充足率	风险资产总额								
	资本金总额								
	资本充足率								
资动 本性 金程 度流	固定资产净值								
	资本金总额								
	流动比率								
产 权 比 率	所有者权益 (虚拟资本)								
	资产总额								
	产权比率								

季 度 项 目		1		2		3		4	
		金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
所有 负债 者总 额比 与例	所有者权益 (虚拟资本)								
	负债总额								
	比 率								
资本 风险 比率	逾期贷款								
	资本金总额 (虚拟资本)								
	资本风险比率								

二、存款负债管理会计

(一) 存款的属性或特点

通常说，存款是银行的负债，是银行的资金来源，这自然不错。但从经营管理的意义上说，它还具有以下属性或特点：

1. 组织的被动性。存款的存与不存、存多存少，在很大程度上取决于存款者，而不在银行。如果说存款是负债，则是银行的被动负债。

2. 成本的约束性。存款作为一种“商品”是银行的“进货”，进货是需付出代价的，这种代价主要是对存款者支付利息。能够对存款者支付多少利息，在很大程度上不决定于银行的主观愿望，而取决于它的“销货”的价格水平，所以其成本具有约束性。

3. 存款的安全性。无论对存款者来说，还是对银行来说，都十分注重存款的安全。存款者注重存款的安全，在于当存款者提取时能否保证“兑现”，否则，给存款者和银行都会带来损失。

4. 经营的稳定性。从银行来说，吸收存款在于较长时期内

掌握存款的使用权。为此，就要求存款稳定，否则意义不大。

5. 运用的派生性。银行吸收的存款可能来自现金，也可能来自其他同业开出的凭证。现金是中央银行创造的信用流通工具，是基础货币，能为派生存款创造条件。系统内联行开出的凭证，引起联行汇差清算。同业往来开出的凭证，引起中央银行存款的增减。这有可能增加基础货币，也可能不增加。从单个银行来说，原始存款的变动表现为来自顾客的现金存款的增加或减少。这种变动有利有弊。有利在于为派生存款创造条件，其弊一般说来成本高。所以需要权衡其利弊。

（二）存款负债的分类

银行的存款负债形式多样，可按不同标准分成若干种类。按存款人存款目的可分为保管性存款、出纳性存款和投资性存款；按存款期限可分为活期存款、定期存款和定活两便存款；按存款的经济主体可分为企业存款、财政性存款和储蓄存款；按存款的来源或性质可分为原始存款和派生存款。

（三）存款负债经营管理的目标

存款负债经营管理目标是银行总目标的重要组成部分，是指导存款业务经营的方向和指南。由于存款业务活动是多层次、多侧面的，因而存款负债的经营目标也应具有综合性。具体说，由下列目标体系组合而成：提高存款的稳定性；调节存款的运用率；降低存款的成本率；扩大存款的增长率。

（四）存款负债管理会计的运作

存款负债管理的意义是：首先，从规模、种类结构和数量上考察存款的发展情况；其次，从存款的流动性安排贷款的种类，使存贷款匹配；再次，考察存款的风险程度，其中对存款稳定度的考察是存款负债管理会计的重点。

考察存款稳定度，应从存款方式和存款对象分析影响存款稳定的因素。存款方式主要是按活期、定期、同业存款、系统内存款和其他存款等五个方面计算其系数。存款对象主要按个人、企

业、同业三大类计算系数。最后，计算存款稳定度，其计算公式为：

$$\text{存款稳定度} = \frac{\sum \text{存款加权稳定权重额}}{\sum \text{存款金额}}$$

其中：存款加权稳定权重额 = 加权稳定存款 = 存款金额 × 存款加权稳定权重

存款加权稳定权重 = 存款方式系数 × 存款对象系数

存款金额，是指一定时期存款的平均余额。

例如，设存款方式系数活期为 30%，定期为 80%，同业为 40%，系统内为 50%；存款对象系数个人为 55%，企业为 50%，同业为 40%，则个人活期存款加权稳定权重为：30% × 55% = 16.5%；个人定期存款加权稳定权重为：80% × 55% = 44%，将上述两项相加则个人存款稳定权重为：16.5% + 44% = 60.5%。如果个人存款的平均余额为：15600 万元，存款加权稳定权重额为：15600 万元 × 60.5% = 9438 万元，则个人存款稳定度为：9438 万元 / 15600 万元 = 0.605。

为了反映存款负债管理的经验和问题，管理会计部门必须根据有关存款分户帐进行统计编制“存款负债管理表”，如表 2—2 所示。

存款负债管理表

表 2—2

年 度

单位：万元

金 额			1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月
种 类	活 期 存 款	个 人												
		企 业												
	定 期 存 款	个 人												
		企 业												
	同业存款、系统内存款													

金 额			1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
种 类		份	月	月	月	月	月	月	月	月	月	月	月	月
存款 稳定度	活 期 存 款	个 人												
		企 业												
	定 期 存 款	个 人												
		企 业												
	综 合													
外汇 存款	外汇活期存款													
	外汇定期存款													
	合 计													

三、借入资金及其他负债管理会计

(一) 向人民银行借款

人民银行依据“统一计划、划分资金、实贷实存、相互融通”的信贷资金管理体制，不包商（专）业银行的资金供应。遵循“合理供给、确定期限、周转使用”的原则，对商业银行发放年度性、季节性、日拆性贷款和再贴现。人民银行贷款实行期限利率，即对不同种类、不同期限的贷款，按不同利率档次计收利息，逾期贷款要加收利息。具体计息方法是从贷款到期的次日起，按不同的情况，加罚息 20~50%。

向人民银行借款的管理会计要反映有无到期不还，有无逾期利息和罚息罚款等问题。

(二) 同业拆借

同业拆借是银行间利用资金的时间差、空间差、行际差来调剂资金头寸而进行的短期借贷。同业拆借应遵循自愿互利、短期使用和按期归还的原则。同业拆借的管理应注意以下三点：

1. 资金头寸的匡算。资金头寸指银行在一定时间内的可用

资金。如果这个资金额度是正值，表现为多头寸；如果是负值，表现为缺头寸。可用资金分为直接可用和间接可用两种：直接可用资金包括国有商业银行的库存现金、在人民银行存款帐户上的余额（在中央银行存款帐户上的超额储备）和计划内的剩余借款额度；间接可用资金包括在匡算资金头寸期内能够收回的贷款、能够收回的短期拆借资金、存款增长中扣除应向人民银行交存存款准备金的剩余部分、系统内往来应收款扣除应付款部分。一般而言，银行负债的增加或资产的减少可导致资金头寸的增加；相反，负债的减少或资产的增加可导致资金头寸的减少。必须强调的是，拆借资金应控制在承受能力范围之内，本期拆入资金量不应超过对应期内除市场拆入以外的其他预期新增资金来源减去必要的资金运用的差额，以确保拆入资金的归位。

2. 严格控制拆借资金的投向。如前所述，鉴于拆入资金期限较短，流动性强，所以在拆入资金的投向上，必须作认真的可行性研究，比较适合贷给经过信用评估确认为第一、二类的企业，满足其短期的、临时的资金需要和应付汇差资金的清算，切不可用以弥补信贷缺口和固定资产投资。这就对计划信贷工作提出了较高的要求。拆入资金的期限，必须与使用拆入资金的期限紧密衔接起来，使拆入、使用、归还环环相扣，配套进行。

3. 分析拆借资金的盈亏状况。这主要是指分析拆借资金保本状况。具体说来有两种：一是分析拆借资金全部贷放出去时的保本点；二是分析拆借资金使用不足时的保本点。在目前情况下，鉴于所拆资金基本上全部贷出，因此这里只对第一种情况加以研究。

假设拆借（贷出）资金为 S ，拆借利率为 r ，贷款利率为 R ，综合税率为 6.8% （计算时依据当时颁布的税率），那么，拆入资金利息支出 = 贷款利息收入 - 税金，即为拆借资金全部贷放出去时的保本点。其计算公式为： $Sr = SR - 6.8\%SR$

$$r = R - 6.8\%R$$

$$r = 93.2\% R \quad (1)$$

$$R = r / 93.2\% \quad (2)$$

公式(1)表示当贷款利率已经确定后,测算保本点时的拆借利率;公式(2)表示当拆借利率已定,计算保本点时的贷款利率。

(三) 其他应付款

商业银行在日常经营活动中,往往要暂时占用他行的资金以及办理中间业务过程中临时占用客户的资金,如占用联行汇差、汇出汇款、应解汇款、结算保证金、预提未付利息、应交税金和应付利润等等。这些其他应付款,只要银行经营有方,管理有术,就能创造一定的经济效益。

(四) 借入资金和其他应付款管理会计的运用

在向人民银行借款中要反映逾期归还和拖欠不还,有无加息、罚息、罚款等问题。同业拆借中应反映资金头寸匡算中的问题和拆借资金投向问题,以及拆借资金使用的盈亏问题。其他应付款应反映其构成和平均占用量。月终应填列管理报表,见表2—3。

借入资金及其他应付款管理会计表

表 2—3

单位:千元

种 类		金 额	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月
		月 份	月	月	月	月	月	月	月	月	月	月	月	月
向 人 民 银 行 借 款	1. 铺底资金													
	2. 年度借款													
	3. 季度借款													
	4. 日拆性借款													
	5. 再贴现													
	合 计													
	逾期借款													
	加 息													
	罚 款													

金 额		1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
种 类	份												
同业拆借	拆借余额												
	保证支付												
	发放贷款												
金融债券	发行金融债券												
	收回金融债券												
联行汇差	1. 全国联行汇差												
	2. 省(分)辖联行汇差												
	3. 支行辖内往来占用												
	联行汇差												
其他应付款	1. 全国联行汇出汇款												
	2. 省辖联行汇出汇款												
	3. 应解汇款及临时存款												
	4. 结算保证金												
	5. 预提未付利息												
	6. 应交税金												
	7. 应付利润												
	合 计												

第三节 资产管理会计

一、资产管理会计的目的及其内容

资产管理是负债管理的对称，指按信贷资金流动性、安全性、效益性的要求，对资产规模与结构的控制和调节。其目的是实现其规模的优良化、种类的多样化、运用的高效化。资产管理会计的目的，是借助会计手段，反映资产管理中的经验和问题。它的主要内容：一是要反映贷款资产的经营管理是否达到优化贷款增量，盘活贷款存量，合理配置贷款的期限、利率与种类结

构；二是要反映证券资产的经营管理是否按国家规定的政策办事，不经营股票买卖，不搞证券投机；三是要反映现金资产与资金调度管理中的问题。

二、贷款资产管理会计

贷款资产是否达到规模优良化、种类多样化、运用高效化，管理会计部门必须分析贷款原则的执行情况，逐笔检查贷款的风险度，分析贷款逾期和呆滞的原因。为此，会计人员必须掌握以下三个方面的知识，以达到管理的要求。

（一）贷款原则的执行

1. 贷款应保障本金的安全。商业银行主要是靠负债来经营的，即靠银行存款来发放贷款，其自有资本在其全部经营资金中只占很小的比例。存款人对其存款的提取是没有规律性的，银行必须保证能及时、足额地满足客户的提取要求。因此，对商业银行来说，如果最重要的是存款，那么最关键的则是资金的安全。商业银行必须保证贷款能及时回收，保障本金的安全。如果贷出的款项无法及时回收，或者无法收回以至形成呆帐，那么就会影响到银行的清偿能力，使银行的信用质量受到很大程度的削弱，更严重的甚至会导致银行的破产。

2. 贷款应保证流动性。为了保证每笔贷款能够安全地收回，银行必须保证贷款的合理流动性，即除了对贷款进行严格的审查外，还必须合理地安排贷款的种类和期限，使贷款保持流动性。如果商业银行活期存款较多，那么就应以短期贷款为主，即银行的贷款期限结构必须与其存款期限结构相适应，搭配得当。

3. 贷款应保证收益性。商业银行贷款最终是为了盈利，贷款的利息收入是银行收益的主要来源。所以，贷款应保证其较高的收益性。放款期限越长，利率越高，效益性也就越大。

以上三原则是相互矛盾的：一般来说，流动性越高，安全性越高，贷款的效益性就越低；相反，效益性越高，流动性和安全性就越低。多数银行在考虑三性原则时，将效益性放在最后，因

为没有安全性和流动性作保证，盈利的风险系数会很大，效益性也就没有保障。商业银行一般都把流动性和安全性作为第一原则，这是由银行的特殊性质决定的。其他工商企业如果遇到资金不足，可以向银行贷款以求摆脱困境，而银行如果遇到资金或现金不足，则极可能陷入危险的境地。

贷款若不能如期收回，应当检查贷款原则的执行情况。首先要检查发放这笔贷款的依据，客观的经济环境是否发生了变化，使企业生产和销售上发生了问题；其次，要检查贷款对象的信用状况，是否不讲信用拖欠了贷款；再次，要检查企业销货中的结算问题，是否由于购货方拖欠，影响企业还贷。所有这些都要在管理会计的帐表中得到反映。

（二）贷款风险度的检查

信贷部门在发放贷款前，对每笔贷款的风险度应作出正确确定，按其大小进行审批发放。如果贷款部门对贷款对象的信用分析不科学、不可靠，把高风险度的贷款误为风险度低，发生决策失误，贷款有可能被呆滞。或者由于信贷员徇私舞弊，也可能发放了风险度高的贷款。管理会计部门应对此予以检查，反映在帐表上。

（三）对催收呆滞的贷款进行分析

贷款发生催收呆滞意味着贷款的安全性、流动性和效益性三项原则存在较为严重的问题，甚至可能出现呆滞损失。管理会计部门应对逾期、催收贷款列表分析，予以反映。

（四）贷款资产管理会计的运作

贷款资产是资产管理的重点，商业银行应高度重视贷款的安全性、流动性和效益性。在贷款发放时，应注意择优，对贷款支持的企业应进行信用分析，期限应与存款负债相匹配。在管理方法上要实行“审、贷、查”三分离，随时分析贷款的变动，对逾期贷款要严格管理，会计部门要按时填制管理帐表，予以反映。

1. 以信贷部门掌握的各项贷款台帐，作为会计部门的“各

项贷款管理明细表”(见表2—4)。

各项贷款管理明细表

表2—4

年 月 日

单位：千元

贷款 顺序号	贷款 方式	贷款 金额	期 限	发 放			审 查 人	贷 款 人	检 查 人	批 准 人	收 回		
				年	月	日					年	月	日

2. 以信贷部门掌握的逾期贷款和催收贷款台帐，作为会计部门的“逾期贷款管理明细表”和“催收贷款管理明细表”(见表2—5和表2—6)。

逾期贷款管理明细表

表2—5

年 月 日

单位：千元

转入日期			借款 单位	借款 方式	借款日期			金 额	期 限	到 期			逾期 原因	责任 人	处理 意见
年	月	日			年	月	日			年	月	日			

催收贷款明细表

表2—6

年 月 日

单位：千元

转入日期			借款 单位	借款 方式	借款 金额	期 限	到 期			责任 人	催收 情况
年	月	日					年	月	日		

3. 会计部门根据自己掌握的总帐和贷款分户帐，分析填制“各项贷款管理总表”(见表2—7)。通过以上四个表反映贷款管理中的问题。

各项贷款管理总表

表 2—7

年 度

单位：千元

金 额		1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月
种 类	份												
短期贷款	1. 流动资金贷款												
	2. 临时贷款												
	3. 特种贷款												
	4. 票据贴现												
	合 计												
中长期贷款	1. 基本建设贷款												
	2. 技术改造贷款												
	3. 开发性贷款												
	4. 其他												
	合 计												
贷款方式	1. 抵押贷款												
	2. 担保贷款												
	3. 信用贷款												
	合 计												
逾期贷款	1. 逾期一年以内												
	2. 逾期 1~2 年												
	3. 逾期 2 年以上												
	4. 催收贷款												
	合 计												
	占贷款余额 %												
	贷款总余额												

三、证券资产管理会计

《中华人民共和国商业银行法》第三条规定，商业银行可代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券。前一项是代理业务，后一项系自营业务。代理发行、兑付、承销政府债券，

由国家财政部门向银行支付手续费，没有一点风险。买卖政府债券，赚取买卖差价，也是没有风险的业务。管理会计只是反映经营这部分证券资产业务的情况。会计部门应根据代理发行、兑付和承销政府债券的有关帐簿和买卖政府债券的会计记录，编制证券资产会计总表（见表2—8）。

证券资产管理会计总表

表2—8

单位：千元

金 额		1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
种 类	份	月	月	月	月	月	月	月	月	月	月	月	月
代理政府发行	1. 公 债												
	2. 国库券												
	3. 其他债券												
	合 计												
代理政府兑付	1. 公 债												
	2. 国库券												
	3. 其他债券												
	合 计												
承销政府债券	1. 公 债												
	2. 国库券												
	3. 其他债券												
	合 计												
买卖政府债券	1. 公 债	买进											
		卖出											
		差价											
	2. 国库券	买进											
		卖出											
		差价											
	3. 其他债券	买进											
		卖出											
		差价											

四、库存现金管理会计

商业银行的现金资产，简称备付金，是指为保证存款支付和各种资金的清算而准备的清偿资金。它主要由库存现金和在中央银行存款两部分构成，成为商业银行所有资产中最富流动性的部分。中央银行存款主要是第一、二级准备金。这里主要是研究库存现金的管理。

库存现金是商业银行为完成每天的现金收支活动而保有的即期现金资产，其数量不能过多也不能过少，应根据自身对现金的需要，准确掌握最适送运现钞量、现金调拨临界点和控制库存现金最适量。影响库存现金增减变化的因素主要有：

1. 现金收支规律。比如，对公出纳业务的一般规律是上午班集中大量付出现金，下午班收进的现金数额一般大于上午班付出的现金数额。如果是投放行处，情况则恰好相反。一般情况下，付出现金的平均日发生额越大，则必要的库存现金量越多，周转时间越长。

2. 营业网点的数量。多一个营业网点，总要多一些铺底现金。营业网点的多少与库存现金的数量及周转时间呈正向变化。

3. 后勤保证措施。比如，如果有常备的运钞车辆和待命的保安人员，使各业务网点的现金余缺能及时得到调剂，现金数量及周转时间便可相应减少。

4. 中央银行发行库的营业时间与具体规定。若在营业时间上相同，商业银行便可随时向发行库领取现金，因而可减少库存现金量。但也有一些中央银行的发行库规定每星期只能在固定的日期入库几次，这显然会增大商业银行的现金库存。

5. 其他技术性因素。如库存现金票面结构的控制；储蓄专业与出纳专业的配合；出纳柜的劳动组合；企事业单位发放工资的时间等，都会在一定程度上影响商业银行库存现金的周转时间及数量。

会计部门要反映库存现金是否适量，有无库存过多，不及时

解缴，库存不足未向中央银行领取，以及超过库存限额等问题。

五、第一、二级准备金管理会计

商业银行的现金资产应包括库存现金，第一、二级准备金和同业存款。库存现金已在上面研究过，这里主要是研究第一、二级准备金的管理会计。

（一）现金资产的特征

现金资产具有五个基本特征：一是高流动性，可随时满足客户提现的需要；二是弱盈利性，库存现金不生息，为非盈利性现金资产，超额准备金存款和同业存款利息较低，为低盈利性资产；三是高波动性，它因不同时点、不同行处而异，变化频繁；四是基础货币，它本身构成了中央银行的一部分负债，而且通过满足客户提存的需要，直接增加流通领域的货币量；五是风险性，一方面因货币贬值导致现金资产实际价值下降，另一方面因业务库存现金要支付昂贵的保安费用而增加银行经营成本，同时，还会因现金资产的弱盈利性而增加银行的机会成本。搞好现金资产的管理，可以保证银行经营的安全和金融的稳定；可以限制贷款的扩张，减少风险损失；同时也是中央银行实行金融宏观调控的重要手段。

（二）法定存款准备金

按照金融法规的规定，商业银行应向中央银行缴存法定存款准备金，目前是按存款余额缴存 13%，定期调整，多退少补，这部分准备金不能支取或动用。因而法定准备金不能充当银行的现金资产。只有超额准备金才不受限制，能够随时运用。

（三）第一级准备金

第一级准备金是指超额存款准备金，是商业银行存放在中央银行帐户上的大于法定存款准备金的那部分余额，是商业银行的二级现金资产。这种二级现金资产对商业银行的日常现金收支活动起着“蓄水池”的作用：商业银行的业务库存现金从这个“蓄水池”中流进流出；商业银行系统内的信贷资金从这个“蓄水池”

池”中调进调出；商业银行的汇差清算资金从这个“蓄水池”中拆进拆出；中央银行对商业银行的再贷款也从这个“蓄水池”中贷进贷出。由此可见，有许多因素影响商业银行超额存款准备金的变化。以上这些因素，即商业银行业务库现金提存、信贷资金调拨、汇差资金清算、同业资金拆借和中央银行再贷款等直接影响着超额准备金的流量。超额存款准备金的流量在一天内可能发生剧烈变动，因而是不可控的。

（四）第二级准备金

第二级准备金是指流动性较强的资产，如存放系统内上级行的资金，存放同业款项和短期债券等。这部分资金随时可以变现，保证存款的支付。

（五）现金资产管理会计

商业银行的现金资产包括库存现金、缴存存款准备金、存入中央银行款（或上存分行称为超额准备金）和同业存款等。它具有高流动性，可随时满足客户提现的需要。这部分资产太少，不能保证存款的支付，过多则减少盈利。除存款准备金按中央银行规定缴存外，其他备付金一般按存款余额保留5~7%。现金资产管理可借助于表2—9进行。

表2—9

现金资产分析表

金 额 种 类	月 份											
	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月
库存现金												
缴存存款准备金												
存中央银行款(上存分行)												
同业存款												
合 计												
各项存款余额												
现金资产占存款%												

六、资产负债比例管理会计

（一）资产负债比例管理的意义

资产负债比例管理，是指商业银行在资产负债管理过程中，通过建立各类指标体系来约束资金营运的管理方式。我国各国商业银行自 1989 年普遍试行资产负债管理以来，比例管理就作为其中一种主要的管理方式或手段，发挥了应有的效应：

第一，增强了各银行的系统调控能力和对信贷总量的控制，优化了贷款结构；

第二，增强了基层行处的自我约束能力；

第三，增强了资金管理的透明度，提高了资金的使用效益，减少了贷款风险损失；

第四，提高了基层行处运筹资金的水平和自求平衡、自我发展的积极性。

1995 年 5 月 10 日公布的《中华人民共和国商业银行法》第三十九条规定：“商业银行贷款，应当遵守下列资产负债比例管理的规定：（一）资本充足率不得低于百分之八；（二）贷款余额与存款余额的比例不得超过百分之七十五；（三）流动性资产余额与流动性负债余额比例不得低于百分之二十五；（四）对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过百分之十；（五）中国人民银行对资产负债比例管理的其他规定。”

（二）资产负债比例管理的基本内容

资产负债比例管理，是围绕商业银行经营的流动性、安全性和效益性设计指标体系的，但在侧重点和具体要求上存在较大的差异。有的行侧重于总量控制指标，有的行侧重于负债流动性管理指标，有的行则侧重于资产安全性管理指标；有的行指标设计较为粗略，有的行则设计很细，有具体的数量控制上限或下限。综合起来看，资产负债比例管理指标有以下几个类型：

1. 流动性指标体系。

（1）法定准备金按人民银行规定的比率缴存，目前为 13%。

（2）一级准备，即支付准备金（指现金资产），包括库存现金和存放中央银行款项，一般按存款负债平均余额计算保留在

7%左右。

(3) 二级准备，即流动性较强的资产，包括存放上级款项、存放同业款项和短期债券。一般按活期存款平均余额的 30% 左右掌握。

(4) 短期贷款比例指标。活期存款加一年以内定期存款的平均余额，减去法定准备金、一级支付准备和二级准备后，可发放一年以内的短期贷款。此外，活期存款中的稳定部分可发放一年以上的长期贷款。

(5) 各项借款增加额，控制在各项存款增加额的 80% 以内。固定资产贷款占各项贷款的比例一般控制在 12~15% 以内，年增长率不宜超过流动资金贷款的增长率。

(6) 同业拆借中的拆出资金余额不得超过存款余额的 10%；拆入资金余额不得超过贷款余额的 10%。

(7) 信贷资金自给率。这是反映银行信贷资金实力的一项综合性指标。其计算公式为：

$$\text{信贷资金自给率} = \frac{\text{实收资本平均余额} - \text{固定资产净值平均余额} + \text{各项存款平均余额}}{\text{各项贷款平均余额}} \times 100\%$$

目前，各行处信贷资金自给率高低不一，有的行高达 70%，有的行还不到 40%。

2. 安全性指标体系。

(1) 产权比率。这是衡量在资产中所有者权益所占比重的指标。与这一指标相对匹配的指标为负债比率（负债总额/资产总额）。产权比率的计算公式为：

$$\text{产权比率} = \frac{\text{所有者权益总额}}{\text{资产总额}} \times 100\%$$

产权比率越高，银行承受和弥补资产损失的能力越强，营运资金安全越有保障；反之，则弱，甚至没有保障。

(2) 资本风险比率。这是衡量银行的资本为其债权人提供保护的能力，也反映其资产质量和承担风险的能力。其计算公式

为：

$$\text{资本风险比率} = \frac{\text{逾期贷款}}{\text{资本金}} \times 100\%$$

(3) 抵押担保贷款比率。为了防止贷款的风险，各商业银行积极推行抵押和担保贷款，一般占贷款总额的 90%，信用贷款控制在 10% 以内。其计算公式为：

$$\text{抵押担保贷款比率} = \frac{\text{抵押担保贷款总余额}}{\text{各项贷款总余额}} \times 100\%$$

比率越高，说明银行贷款资产风险越小，反之则越大。

3. 效益性指标体系。

(1) 利润增长率。反映银行盈利能力升降变化的趋势。其计算公式为：

$$\text{利润增长率} = \frac{\text{计算期利润} - \text{基期利润}}{\text{基期利润}} \times 100\%$$

(2) 利润率。反映银行盈利水平。其计算公式为：

$$\text{利润率} = \frac{\text{利润总额}}{\text{营业收入}} \times 100\%$$

(3) 资本金利润率。反映银行利润总额同全部资本金的关系，表明银行拥有资本金的盈利能力。计算公式为：

$$\text{资本金利润率} = \frac{\text{利润总额}}{\text{资本金}} \times 100\%$$

(4) 贷款收息率。反映银行收息能力，即本期实收利息额与本期贷款应收利息额之比。贷款收息率越高，反映银行盈利状况越好；反之，则越差。一般要求其比率应达到 90% 以上。计算公式为：

$$\text{贷款收息率} = \frac{\text{本期实收利息额（不含收回陈欠的部分）}}{\text{本期贷款应收利息额}} \times 100\%$$

(三) 资产负债比例管理会计的运作

实行资产负债比例管理，主要是指商业银行在资产负债管理中，通过建立各类指标体系来约束资金营运。会计部门要反映指标的实现状况，分析其存在的问题，为银行决策者提供决策的依

据。其运作可借助表 2—10 进行。

资产负债

表 2—10

年 度

单位：千元

项 目			1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
流 动 性	法定存款准备金	金 额												
		占存款 %												
	库存现金	金 额												
		占存款 %												
	存放中央 银行款项	金 额												
		占存款 %												
	同业存款 和短期债券	金 额												
		占存款 %												
	短期贷款比例													
	各项贷款增加额													
	各项存款增加额													
	拆出资金													
	各项贷款	金 额												
		占存款 %												
安 全 性	1. 产权比率 2. 资本风险比率 3. 抵押担保贷款比率													
效 益 性	1. 本期实收利息额 2. 本期贷款应收利息 3. 贷款收息率 4. 收回催收贷款利息													

第三章 商业银行资产负债 管理总评价

第一节 资产负债管理总评价概述

一、资产负债管理评价的意义

商业银行的经营活动，实际上是它的资产负债增减变化活动。存款负债增加，必然会引起各项资产的增加。银行的经营管理者必须采取科学的方法，使它的资产负债按一定的规律进行活动，使其总量平衡、结构对应、内容优化。

资产负债管理状况的评价，就是利用银行的年度会计报表，总结资产负债管理经验，揭示其存在的问题，提出解决的措施，从而促使其实现保证支付，避免经营风险和追求合理利润的管理目标。评价的具体意义如下：

1. 评价银行是否按国家规定筹集资本金，考核资本充足率和流动性，资本的积累是否符合国家规定。

2. 评价银行组织存款的能力；存款负债的结构是否合理；存款成本是否实行控制；借入资金及其他负债是否符合管理的要求。

3. 评价银行贷款资产的增量调节与存量管理及其在总量、结构上均衡配置问题；评价现金资产的适度性，证券资产的政策性，以及资产管理的策略。

4. 评价银行资产负债管理中执行“三性”原则的经验与教训。

5. 评价银行的经营成果。对银行在一定时期内完成经营目标的好坏，如利润率、资本金利润率、成本率和费用率，必须予以评价，以便总结经验，发现问题。

二、资产负债管理状况评价的原则

对银行资产负债管理状况的评价，必须遵循以下原则：

（一）微观与宏观相结合原则

评价银行的资产负债管理状况属于微观评价，但银行是在整体的社会环境中活动，宏观政策与资金调控，对微观有较大的影响。因此，评价资产负债管理状况，决不能离开宏观环境，仅在微观上打圈圈。

（二）“三性”管理原则

商业银行在资产负债管理中，必须执行安全性、流动性和效益性原则，也就是在管理上要达到这“三性”目标。因此，评价时，决不能离开“三性”原则。

（三）各项指标相互关联原则

资产负债中的各项指标，以及资产负债的综合指标是相互关联的。例如，流动资产与长期资产构成资产总额，长期资产增加则流动资产减少；同样，流动负债与长期负债构成负债总额，再加上所有者权益形成银行的资金来源，在总额不变的情况下，如所有者权益增多，则负债总额减少；在负债中，长期负债增加，则流动负债减少。资产与负债指标也是相互关联的，如果银行将大量的流动负债用于长期资产，资产不能满足流动性要求，必然会出现不能保障存款支付的问题。因此，在评价资产负债管理状况时，必须遵循各项指标相互关联的原则。

（四）客观性原则

商业银行资产负债结构和综合管理，反映银行经营中的实际情况，具有客观性，决不允许主观臆测。因此，评价时必须遵循客观性原则，才能如实地反映资产负债管理的经验和问题。

三、资产负债管理状况评价的要求

对商业银行资产负债管理状况的评价，必须达到以下要求：

（一）要以国家规定的商业银行财务会计制度为依据

评价商业银行资产负债管理状况的好坏，必须以财政部制定的《金融企业会计制度》和《金融保险企业财务制度》为依据。也就是说，评价资产负债管理的好坏，要以有关制度为依据，决不能凭主观臆断。

（二）评价的时间要与财务会计报表的时间一致

评价商业银行资产负债管理状况的具体资料是财务会计报表。银行的报表有日报、季报和年报。如果评价某银行年度的资产负债管理状况，就应当以年报为依据，使其评价的时间与报表的时间一致。

（三）评价的指标要与国家制定的统一指标相一致

财政部颁布的《金融保险企业财务制度》第十二章第九十条规定：“企业应对经营状况和经营成果进行总结、评比和考核”，并规定了经营状况指标和经营成果指标。在评价银行资产负债管理状况时，要运用这些统一指标。同时，各级行还可增加一些与统一指标口径相关的指标进行评价。

第二节 资产负债结构评价

商业银行资产负债结构评价，是指从流动性角度考察资产负债间的相互比例及期限对应情况，它包括负债结构评价、资产结构评价及资产负债结构对应评价三个部分。其目的在于评价银行的资金结构和资金周转能力，以便及时地发现银行资金营运中存在的问题，从而改善其资产负债结构。同时，也是为了适应银行实行资产负债比例管理及期限对应管理的需要。

一、负债结构的评价

负债结构评价，包括对各类存款负债的期限、种类结构的评价；对中央银行资金依存度的评价；拆入资金规模的评价。

（一）各类存款的期限、种类结构的评价

存款期限结构，可按定期与活期划分，定期存款又可按年限划分；存款种类结构可按储蓄存款与企业存款划分。评价存款的期限与种类结构，有利于银行掌握存款变化规律和趋势，为合理使用资金提供依据。从储蓄存款看，其种类和存期结构，可以反映储蓄存款负债的稳定程度。如定期储蓄 3 年、5 年的比重大，表明这部分资金比较稳定，可以在较长时间内用来支持生产和流通。若活期储蓄存款比重增大，则意味着潜在的购买力增大。虽然活期储蓄中也有一部分稳定的余额，定期储蓄中也有提前支取的，但从总的趋势看，定期储蓄比较稳定，活期储蓄流动性较大。从企业存款来看，要着重注意企业存款比重升降变化。若比重下降，其原因可能是由于企业产品压库，难以销售，也可能是企业货款被拖欠所致。

（二）对中央银行资金依存度的评价

商业银行的经营行处向中央银行借款余额占总负债余额的比重大小，直接反映其对中央银行资金的依赖程度。比重越大，反映依存度越高，本身组织资金的能力越弱；反之，其依存度越小，本身组织资金的能力越强。其计算公式为：

$$\text{对中央银行资金依存度} = \frac{\text{向中央银行借款余额}}{\text{总负债余额}} \times 100\%$$

（三）拆入资金规模的评价

拆入资金作为商业银行负债的补充性项目，评价的内容主要是考察其规模的合理性。一般来说，拆入资金不论是作为充当平衡存款关系的临时性手段，还是作为调剂资金的临时性工具，只要能保证在约定的拆借期限内（不跨年）有足够的存款增量来抵偿，其拆入资金的规模就是正常、合理的。有些行规定拆入资金不得超过贷款余额的 10%，是一种规模控制，目的是防止过度拆入资金。

必须指出，拆入资金规模是否合理，还应与存款增量对应评

价，即观察其在存款负债中的比重大小。因为存款增量上升，必然表现为库存现金、存放中央银行款项增加，它们都能直接作为偿还拆入资金的来源。若存款增量下降，库存现金和存放中央银行款项减少，而拆入资金却大量增加，则是不正常现象，应找出原因，采取相应措施。

二、所有者权益结构的评价

所有者权益包括：实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等内容。实收资本不得少于《中华人民共和国商业银行法》第十三条规定应达到的最低资本的要求。为了贯彻资本保全原则，商业银行的资本金在经营期内，投资者除依法转让外，不得以任何方式抽走；银行固定资产盘盈、盘亏、转让、报废、毁损发生的净损益以及计提折旧，不增减资本金，直接计入当期损益；银行对外投资及资产评估所发生的净额，列入资本公积。为了使银行保持一定的资本流动性，固定资产净值最高不超过资本金的30%。在评价所有者权益的结构是否合理时，必须运用产权比率、所有者权益与负债总额比率和资本风险比率。这三个比率的计算与评价方法已在第二章中阐述过，这里不再重复。

三、资产结构的评价

评价资产结构，首先要评价流动资产、长期资产和无形、递延及其他资产的结构是否合理；其次要评价第一、二级准备金是否达到要求；然后要评价贷款的形式结构、投向结构、期限结构、质量结构是否合理，存在哪些问题。

（一）资产结构的总体评价

商业银行的资产由流动资产、长期资产和无形、递延及其他资产所组成。这三部分资产中，流动资产和长期资产是主要的，无形、递延及其他资产为数不多。流动资产来源于流动负债，数量要与之相适应。长期资产来源于长期负债和所有者权益，其中有少量的来源于流动负债的稳定部分。对资产结构的总评价，要看这三部分资产的存量是否合理，存在哪些问题。

（二）支付准备金的评价

商业银行的支付准备金，是指为保证存款支付和各种资金的清算而准备的清偿资金，它主要由库存现金和中央银行存款所组成，同业存款也是可以作为支付准备的，这部分资产在商业银行所有资产中最富流动性。库存现金是业务库中的现钞，主要用于应付客户提款及银行本身日常开支的需要。库存现金不但不能创利，而且还要支付保安费用，因此应尽量压缩库存，不超限额。第一级准备金是法定存款准备金，按中央银行规定的比例缴存。第二级准备金又称超额准备金，也是存放在中央银行存款帐户中的。法定准备金不能随时动用，只有在存款余额下降时，才能调减。存放中央银行款项减去法定准备金后，所剩下的余额，才是超额准备金。库存现金和超额准备金一般不应低于 $5\sim 7\%$ ，只有这样支付才有保障。对支付准备金的评价，主要看商业银行缴存法定准备金是否符合要求，超额准备金的比率能否保证支付。

（三）贷款资产结构的评价

贷款资产是商业银行比重最大的资产，它分为短期贷款、票据贴现、短期投资（买卖政府债券）、中长期贷款、长期投资（购进长期政府债券）等。对贷款资产结构的评价，一般应按贷款形式结构、贷款投向结构、贷款期限结构和贷款质量结构等四个方面进行。

1. 贷款形式结构的评价。商业银行贷款的形式有：信用贷款、抵押贷款和担保贷款三种。不同的贷款形式反映不同的安全保障程度。信用贷款是我国传统的贷款形式，一向所占比重很大，其优点是手续简便，缺点是风险很大，过去所发生的贷款呆帐损失，就是采用这种形式。改革开放以来，社会主义市场经济不断发展，信用贷款不符合经济发展的需要，各商业银行纷纷采取抵押贷款和担保贷款形式。对贷款形式结构评价，主要是考察各种不同形式的贷款在贷款总额中所占比重及其增减变化情况，据以评价贷款结构中的问题，从而调整贷款的形式结构，使之趋

向合理。就发展趋势来看，贷款形式应逐步向抵押、担保贷款倾斜，逐步压缩信用贷款。目前，经济发达的沿海地区，特别是经济特区的抵押、担保贷款，约占贷款总额的 90% 以上，这是为了降低贷款风险所采取的措施。必须注意，在评价时不能得出信用贷款比重越大，形式结构越不合理的结论。如果信用贷款的对象都是一、二类经济效益好、守信用的企业，贷款能及时足额归流，就不能说贷款形式结构不合理；反之，即使抵押、担保贷款所占比重较大，若存在收不回贷款的可能性，即抵押贷款的抵押品无法处理，或拍卖抵押品后所得价款抵偿不了贷款本息，担保贷款担保单位无力清偿，也不能说贷款形式结构就合理。因此，在评价贷款的形式结构时，只有结合具体的贷款对象来分析，才能得出正确的结论。

2. 贷款投向结构的评价。贷款的投向结构可以根据不同的目的和需要评价。可以按产业构成评价，也可按产品构成评价，以掌握其贷款的构成变化。关键是要评价三个关系：

(1) 企业贷款投向与国家产业政策变化的关系，应检查企业在一定时期内，增加的银行贷款是否都用到了国家产业政策重点发展的产品上。

(2) 企业贷款投向与定额资产的关系。一般来说，贷款的投向应以实物资产为对象，也就是说，在一定时期内企业增加的贷款，应通过资产反映在生产周转的物资上。如果本期贷款、产成品资金和发出商品资金均有增加，而销货收入却与上期持平或减少，则说明企业产品有滞销迹象，拖欠贷款的可能性增大。

(3) 企业贷款投向与资产质量变化的关系。贷款投向合理与否，在一定程度上取决于企业资产的质量，企业资产构成合理，说明贷款投向正确，反之则说明贷款投向不正确。企业资产构成合理与否，可用不合理资产占全部资产的比重来衡量。因此，关于贷款投向的评价，取决于对企业经营管理状况的评价，否则无法作出正确的判断。

3. 贷款期限结构的评价。贷款期限结构应从三个方面评价：一是从加速贷款周转，提高贷款流动性水平需要评价；二是从贷款期限与存款期限的对应关系评价；三是从贷款的安全性评价。一般来说，贷款的期限越长，贷款的周转速度越慢，风险越大；贷款期限越短，贷款周转速度越快，风险越小。例如，流动资金贷款主要有流动基金贷款、生产周转贷款和临时贷款三个种类。前两种贷款与企业资本金补充率成反比，贷款沉淀性较大。所以，若这两种贷款占全部流动资金贷款比重不断增大，说明银行贷款整体期限过长，企业资本金补充能力弱，自我发展的后劲和自担风险能力不强，预示着银行贷款风险加大。所以，评价贷款期限，对于调整贷款期限结构，提高贷款的周转速度有着较为重要的意义。

4. 贷款质量的评价。主要评价逾期贷款和催收贷款（呆滞呆帐贷款）在银行贷款资产总额中所占比重及分布情况。在评价时，一是要正确把握上述有问题贷款的范围，不要把因约期不准而暂时逾期的贷款，展期或转期的贷款归入其中；二是要区分上述有问题贷款之间的差别，以便对不同质量问题采取不同的对策；三是要分析各项有问题贷款产生的根源。一般来说，有问题贷款的产生，与贷款的形式结构、投向结构等有着不同程度的关联。因此，在评价时应结合贷款的形式、投向、用途等方面进行综合考察；四是应分析有问题贷款是如何通过企业资产质量反映出来的。一般来说，有问题贷款是企业有问题资产的反映。企业有问题资产是指流动资产中的积压物资、呆滞资金和未能收回的资金。分析时一定要看银行贷款用于适销物资和积压物资各占多少，比重大小。如果物资适用率、产品适销率、货款回收率高，贷款的流动性大，质量高，周转快；反之，积压的物资和产品多，贷款的质量差，周转慢。

上述贷款资产结构的评价，应当是以信贷部门为主。也就是会计部门在进行评价时，应根据信贷部门提供的资料，才能作出

正确的评价，单纯依靠会计记录是不可能作出正确结论的。

四、资产负债结构综合评价

上面从负债、所有者权益和资产三个方面的结构分别进行了评价，如果要对资产负债管理情况作出客观正确的评价，还必须对资产负债结构进行综合评价。

（一）长期资产与长期负债相对应评价

评价的指标为长期资产与长期负债比率，即根据资产负债表上长期资产除以长期负债，其比值若接近 1 或等于 1，表明长期资产与长期负债对应平衡，双方配置得当。若比值大于 1，表明长期资产小于长期负债，长期负债在满足对应资金需求后仍有剩余，应分析剩余资金的数量与去向。若剩余资金数量很大，显然不利于提高银行资金的效益，要尽量从短期资产中抽回。若其比值小于 1，表明长期资产大于长期负债，出现差额，应从资产负债两方找出存在差额的原因，一般可从以下四个方面分析：

1. 看银行购买长期债券与三年期以上的定期存款是否对应。若前者大于后者，说明用短期负债投向长期资产，配置不合理。

2. 看技改贷款与中央银行基数借款、三年以上定期存款用于技改贷款部分是否对应。若前者大于后者，说明技改贷款超额投放。

3. 看基建贷款与计划借用资金、中央银行基数借款，可用于基建贷款、固定资产贷款部分是否对应。若前者大于后者，说明基建贷款的发放超过了相应的负债来源。

4. 看计划上存资金（存差行）与三年期以上定期存款（减去用于技改贷款和购买长期债券部分）是否对应。若前者大于后者，说明上存资金缺乏相对应的来源。

（二）短期资产与短期负债相对应评价

评价指标为短期资产对短期负债的比率。若比值接近或等于 1，表明两者对应平衡，配置合理。若大于 1，说明短期资产多于短期负债，短期负债不足。短期资产过多，必然占用长期负债

来源，提高银行的营运成本。若小于 1，说明短期负债多于短期资产，有以下两个方面的原因：

1. 在负债方，短期负债与短期资产失衡与存款等负债波动性强有关。所以，首先要找出存款波动率过大的原因。可从银行内外部两方面分析：从内部检查存款增减机制存在哪些问题；从外部检查生产、收入、物价、利率、社会心理、消费习惯等因素对存款波动的影响。其次，要分析向中央银行临时借款稳定率不高的原因，看是否由于本身资金计划性不强，头寸调度不均衡所致，还是受中央银行资金波动的影响。再次，要分析是否超占汇差，检查已清算的汇差与应清算的汇差之间是否平衡，若前者小于后者，则说明存在超占汇差现象，形成短期性负债过多的一个原因。

2. 在资产方，应重点分析临时贷款流动比率过低的原因，是贷款管理上的问题，还是企业资金周转速度缓慢对贷款周转产生影响，从而采取对策，提高短期资产的流动性。

（三）备付金资产的评价

评价备付金资产，主要是分析其是否有充足的负债来源和备付金率。分析的方法是将现金加存放中央银行款项之和同所有者权益（扣除固定资产净值和投入长期资产部分）加铺底资金进行比较。若前者大于后者，说明备付金资产无对应的负债来源；反之，表明有负债来源。分析备付金率，即现金资产与第一、二级准备金之和与各项存款的比率。若实际备付金率小于规定的备付金率，说明备付金不足；反之，则表明备付金保留过多。不论是过多还是过少均属不合理，应找出原因，加以改进。

第三节 贷款资产流动性评价

在资产负债结构评价的基础上，应当对银行的经营状况进行评价。商业银行经营状况的好坏，集中体现在贯彻执行效益性、

安全性、流动性三项经营原则上。在评价时，应着重分析三项原则所取得的成果。

贷款流动性管理，是指银行为提高贷款归流速度而采取的均衡配置、存量搞活、增量调整等一系列措施。评价贷款资产流动性，是看采取这些措施所得到的效果。

一、贷款的均衡配置

贷款资产的均衡配置，大体上包括如下三个方面的均衡：一是贷款余额增减变动的均衡；二是贷款余额与存款余额在增减时间和幅度上的均衡；三是贷款到期日的均衡。

（一）贷款余额增减变动的均衡

它是指在正常情况下，贷款应是稳定增长的，不会出现大起大落的局面。与正常情况相悖的有两种情况：一是在极短的时间内贷款大幅度增加；另一种是在极短的时间内贷款大幅锐减。对于前一种情况，不仅有政策因素，也有季节性因素。银行为了应付贷款剧增的困境，可供选择的办法有：一是大力吸收存款；二是压缩贷款；三是继续进行同业拆借；四是向上级行或中央银行再贷款。评价时应分析这家银行采取了哪种方法，合理与否，效果如何。

与贷款余额正常增减相悖的另一种情况是在极短的时间内贷款锐减。在我国，主要发生在紧缩经济政策以抑制过快的经济增长和严重的通货膨胀的情况下。

评价贷款余额增减变化的均衡与否，可采取三种方法：一是把报告期间每旬或每月的贷款增减净额进行比较；二是把报告期间每旬或每月的贷款余额增长速度进行比较；三是采用计算贷款增加额的平均离差率方法来判断，具体计算公式为：

$$\sigma = \frac{\sqrt{\frac{\sum (X_i - \bar{X})^2}{n}}}{\bar{X}}$$

式中： X_i 代表旬或月的贷款增额；

\bar{X} 代表旬或月贷款增加净额的平均值；

n 代表时点数；

σ 代表平均离差率。

显而易见，平均离差率越小，表明贷款余额增减的均衡度越高，流动性越强；反之，则说明均衡度低，流动性差。

（二）贷款余额与存款余额在增减时间和幅度上的均衡

这种均衡包括两个意思：一是二者在增减数量上大体吻合；二是在偿还期上大体对称。事实上，只有达到了这两个方面的均衡，贷款才能实现良性循环。与这一均衡相左的两种失衡：一种是贷款增加额远远大于存款增加额，这样的行处基本上是贷差行，长此以往，势必发生头寸短缺、支付困难的信用危机；另一种情况是存款增加额远远大于贷款增加额，形成头寸过剩，这不利于银行获取最大的经济效益。

评价贷款余额与存款余额在增减时间和幅度上均衡与否的方法有两种：一种是将报告期每旬或每月贷款增减额与存款增减额进行比较，两者如果同增同减，增减的差额不大，则时间或幅度是均衡的；另一种是通过计算某一时期贷款余额与存款余额增减变化的相关度的办法，来观察两者的增减幅度是否相适应。

（三）贷款到期日的均衡

这种均衡包含两层意思：一是贷款到期日在计划期各个时点上分布均匀；二是指贷款到期日与存款到期日相互对称。为此，商业银行必须合理确定贷款期限并使各类贷款到期日呈均匀分布。在实际工作中，绝对均衡是不存在的，所谓均衡只是相对而言。所以，评价报告期间贷款均衡对银行信贷资金流动性的影响时，必须把同一行处不同时期的均衡指标进行比较，才能作出结论。

此外，信贷部门还可对各类贷款编制“贷款到期日簿”，这是按日历顺序登记，可以告诉信贷员，哪一天有哪些贷款到期，一方面便于催收；另一方面也便于安排下一期间的贷款。会计部

门可根据“贷款到期日簿”，评价存款与贷款的流动性是否合理。

二、贷款存量的搞活

贷款存量，是指已经发给企业的贷款量，它包括未到期的正常贷款和已到期的非正常贷款。搞活存量，主要是对非正常贷款加强管理，促使其早日回流，增强沉淀的信贷资金的流动性。从我国的现状来看，贷款存量中的非正常贷款数量巨大，有的基层行信贷资金被逾期和催收贷款占压，不但贷款本金收不回，近几年的应收利息也收不到。如不搞活贷款的存量，商业银行的生存也会成为问题。搞活存量，增强贷款的流动性，必须做好以下几方面的工作：

（一）清理贷款资产

把全部贷款划分为正常贷款和非正常贷款。正常贷款指未到期贷款中的合理占用部分，非正常贷款是指未到期贷款中不安全部分和逾期贷款。逾期贷款可分为一般逾期贷款、呆滞贷款、呆帐贷款三种形态。在清理逾期贷款时，应注意以下四点：一是确认由于约期不准而形成的逾期贷款，可以据实办理延期手续，列入正常贷款，以避免人为地扩大一般逾期贷款数额；二是逾期两年以上（含两年）的贷款为呆滞贷款，两年以下的为一般逾期贷款；三是对违反信贷政策，挤占挪用的贷款，由于被借款人不合理占用而未参与正常周转，应列为呆滞贷款；四是对呆帐贷款应继续催收，确实无法收回的应列入专案报请核销；五是清理时应把全部贷款资产纳入帐内，不应有帐外资产。

（二）明确各管理部门的职责

在行长统一领导下，实行由会计、信贷等部门分工负责的制度。

1. 会计部门实行帐户分类管理，应准确及时地将未归还的到期贷款转为一般逾期贷款，按信贷员的书面通知办理呆滞、呆帐贷款的帐户变动与调整，确保数字准确。

2. 信贷部门应实行辅助帐记录。一方面要按科目分户记好

贷款台帐，定期与会计员核对；另一方面应根据台帐检查各借款人贷款占用情况，在贷款到期前十天要发出催收通知，确保贷款的收回。

3. 主管行长应进行综合管理。按月组织信贷员与会计员核对，准确掌握非正常贷款占用情况，监督收回。

4. 上级行对基层行要实行监督管理，做好考核奖惩工作。对非正常贷款应定期审计稽核，通过设置“贷款呆帐率”、“非正常贷款占用率”、“非正常贷款活化率”等指标来考核基层行非正常贷款的占用和搞活情况。只有搞活贷款的存量，才能使贷款资产达到流动性的要求。

三、贷款增量的调整

贷款增量的调整，是指根据区别对待、择优扶植的原则，使新增贷款投向合理，以保证贷款资产的安全性、流动性和效益性。调整贷款增量，要做好两个方面的工作：

1. 确定贷款投向。主要是依据国家在某一时期内的产业、产品政策发放好贷款，评价的标准是能否按期收回这些新增加的贷款。

2. 确定贷款投量。在确定贷款投向后，还需要进一步确定新增贷款量。评价的标准，也是新增贷款量的流动性，能按期收回，说明贷款发挥了它的效益。

第四节 贷款资产效益性评价

贷款资产的效益性评价，主要包括贷款创利额分析、贷款机会成本比较和贷款实用利率测算三个方面的内容。

一、贷款创利额分析

所谓贷款创利额，是指每单位贷款按贷款利率创造的收入减去单位贷款变动成本后的净额。贷款创利额补偿固定成本后剩余的部分就是纯利润。这里有三种情况：

- (1) 贷款创利额大于固定成本，则盈利；
- (2) 贷款创利额小于固定成本，则亏损；
- (3) 贷款创利额等于固定成本，则不盈不亏。

在这一总原则下，可以匡算贷款创利额大于固定成本的最低贷款量，即所谓保本点测算（其公式见第九章）。运用这一预测公式，可获知计划年度实现贷款效益性（盈利）目标所需要发放的贷款量。

二、贷款机会成本的比较

所谓贷款机会成本，是指银行在贷款营运过程中，为了取得一项收益而放弃的另一项收益，它所放弃的收益就是它所获得收益的机会成本。如果把所得收入与机会成本比较，只有当收入大于机会成本时，选择这种贷款方式才有利可图。因此，贷款机会成本的比较，实际上是按照效益性要求调整好贷款结构。由于我国商业银行的贷款规模受制于中央银行下达的规模，为此银行在贷款时应多方比较。不仅要考虑效益性，而且还要兼顾负债期限结构等因素，不能单纯为了盈利而使期限较长的高收益项目占用贷款太多。否则，会降低资产的流动性，损害银行信誉。

三、贷款实用利率的匡算

贷款创利额分析和机会成本的比较，并不一定就能保证目标利润的实现。在银行有一定的利率浮动权的前提下，可以借助于“财务杠杆原理”来确定贷款实用利率，以有利于银行实现目标利润。

所谓财务杠杆原理，是指在企业流动资金收益率和贷款利率较稳定的情况下，当流动资金收益率大于贷款利率时，企业势必倾向于扩大向银行借款的规模，来提高其自有流动资金利润率。反之，当流动资金收益率小于贷款利率时，企业就会尽量减少向银行借款，以避免其自有流动资金利润率降低。这种由银行贷款对企业自有流动资金的比例变动来逆向调节贷款利率向上下浮动所产生的杠杆效应，称为财务杠杆原理。具体计算公式为：

$$\text{企业自有流动资金利润率} = \frac{\text{流动资金}}{\text{收益率}} + \left(\frac{\text{流动资金}}{\text{收益率}} - \text{利率} \right) \times \frac{\text{借入流动资金（银行借款）}}{\text{自有流动资金}}$$

$$\text{则：银行贷款利率实用利率} = \left[\frac{\text{流动资金}}{\text{收益率}} \times \left(1 + \frac{\text{借入流动资金}}{\text{自有流动资金}} \right) - \frac{\text{自有流动资金}}{\text{金利润率}} \right] \div \frac{\text{借入流动资金}}{\text{自有流动资金}}$$

评价时，先算出企业自有流动资金利润率，然后求出银行贷款实用利率。两者进行比较，如前者大于后者，则企业减少向银行借款；反之，则增加向银行借款。

效益性评价主要是从贷款为银行的创利额出发，但同时还应评价贷款的社会效益。

第五节 贷款资产安全性评价

贷款的安全性，是指按期收回贷款本息的可靠程度。安全与风险又是对立的两极，因此贷款的安全性管理实际上是通过控制贷款风险来实现的。换言之，贷款的安全性管理亦即贷款的风险管理，它是通过分析贷款风险的形成，对贷款过程可能产生的风险进行量化和控制来实现的。

一、风险的成因

贷款风险的成因主要有以下几个方面：

（一）信用因素

这是指借款者不能依约偿还借款本息。究其原因，不外乎两个方面：一是借款者有意骗取银行贷款用于投机或其他不正当的用途，一旦发生问题无法归还贷款，从而使银行蒙受损失；二是借款者由于自然、社会、经济等方面的原因导致经营不顺，无力偿还本息。

（二）市场因素

这是指资金市场上的利率风险。在发达国家，资金商品化、利率市场化程度较高，利率风险也较大。在我国，目前实行的是有控制的浮动利率，利率风险也在一定程度上存在。随着我国利率市场化程度的不断提高，利率风险必将进一步加大。

（三）经营风险

是指银行自身经营管理方面的风险。例如，信贷人员对贷款对象不够了解，贷前调查、贷时审查、贷后检查失误，导致贷款投向失误，形成贷款呆帐。更有甚者，有的信贷人员素质较差，工作能力不强，甚至以贷谋私，发放人情贷款。也有的贷款是凭长官意志。所有这些都会加大经营风险。

二、风险的估算

贷款风险虽然具有不确定性，但并非变幻莫测，它可以通过分析进行量化，以便采取相应措施将风险降低到最低限度。银行进行贷款决策时，必须考虑贷款收益率。贷款收益率与贷款项目风险度呈正比关系。银行必须事先估算贷款项目的风险度。风险度的大小，通常是用标准离差率来体现的，运用概率方法计算。因为银行发放一笔贷款，带来的利润额有几种可能的结果，而每种结果出现的可能性即概率不一。那么，一笔贷款该不该贷，可按如下步骤计算分析：

第一步，计算标准离差率。假定某银行拟对一企业贷款 120 万元，根据预测，该笔贷款实现的利润有四种可能性，如表 3—1 所示。

表 3—1

自然状态	1	2	3	4
概率 (P)	0.2	0.4	0.3	0.1
利润额 (万元) (Xi)	24	18	10	8

若以 E 表示利润期望值，即利润预测额； σ 表示标准离差，

则：

$$E = \sum_{i=1}^n x_i p_i = 24 \times 0.2 + 18 \times 0.4 + 10 \times 0.3 + 8 \times 0.1 \\ = 15.8 \text{ (万元)}$$

$$\sigma = \sqrt{\sum_{i=1}^n (x_i - E)^2 P_i} \\ = \{ (24 - 15.8)^2 \times 0.2 + (18 - 15.8)^2 \times 0.4 + \\ (10 - 15.8)^2 \times 0.3 + (8 - 15.8)^2 \times 0.1 \}^{\frac{1}{2}} \\ = \sqrt{31.562} \\ = 5.62$$

$$\text{则：标准离差率} = \frac{\sigma}{E} \times 100\% \\ = \frac{5.62}{15.8} \times 100\% \\ = 35.57\%$$

第二步，计算风险收益。其计算公式为：

风险收益 = 风险收益系数 × 标准离差率

银行应该尽量争取以最低的风险获取较高的贷款收益率，据此，可以用应得风险收益与预测风险收益相比较来判断贷款能否发放。应得风险收益是银行承担风险应该取得的风险收益，该风险收益的大小与贷款项目的风险度呈正比。

接上例，如我们确定风险收益系数为 8%，则：

$$\text{应得风险收益} = \text{风险收益系数} \times \text{标准离差率} \\ = 8\% \times 35.57\% \\ = 2.85\%$$

预测风险收益，即预测贷款收益率与风险收益的差额。假定无风险收益率为 7%，则：

$$\text{预测贷款} \quad \text{预测利润额} \\ \text{收益率} = \frac{\text{贷款额}}{\text{贷款额}} \times 100\% \\ = \frac{15.8}{120} \times 100\%$$

$$= 13.17\%$$

预测风险收益 = 预测贷款收益率 - 无风险收益率

$$= 13.17\% - 7\%$$

$$= 6.17\%$$

第三步，比较应得风险收益与预测风险收益。如果应得风险收益 \geq 预测风险收益，说明贷款风险大而取得的风险收益小或二者相当，那么，该笔贷款不可发放；反之，则说明贷款风险小而取得的风险收益大，可以贷款。据此分析，上例中预测风险收益 6.17%，大于应得风险收益 2.85%，说明该笔贷款可以发放。

三、风险的控制

在错综复杂的经济生活中，风险是难以完全避免的。控制风险并不意味着从根本上消除风险，只是可采取措施将风险降低到最低程度。具体说来，有如下措施：

（一）进行信用分析与评估

信用分析与评估是贷款决策的基础和依据。在我国，各国商业银行在自己制订的规章制度中，对此均有专门阐述，这里不必再重复。

（二）加强信贷风险管理，完善信贷风险制约机制

近几年来，在信贷管理中比较突出的问题有三个：一是宏观制约不灵，造成贷款失误，信贷资金损失较大；二是横向制约不力，贷款运用不规范；三是纵向制约不规范，重放轻收。为此，有必要改革信贷管理。

1. 实行体制制约，即“审贷分离”。它是以贷款决策为中心，把岗位制约、责任制约和程序制约纳入一个系统，使岗位责任明确具体，运作程序规范严格，从而减少贷款决策的失误。其运作程序是，各支行权限内的贷款，在客户申请后，由业务发展员对法人代表的品行性、合法性、安全性、效益性提出事实认定后，交信贷员提出贷与不贷的认定意见，再交授权审批人审批。超权限的上报分行信贷部门，信贷部门收到支行上报的贷款，先

由综合科进行宏观认定，再交业务发展科进行贷与不贷的论证，交处长审查，报主管行长批准。具体来说，贷款全过程分解为五个岗位，即：（1）宏观认定岗；（2）事实调查认定岗；（3）贷与不贷认定岗；（4）贷款审查决策岗；（5）贷后检查岗。

2. 实行风险度管理。所谓贷款风险度管理，就是为了信贷资金安全性，减少贷款资产的风险，通过对贷款方式、对象、形态进行量化，用加权系数衡量贷款风险程度，并以贷款风险度为尺度，确定贷款审批权限，决定贷款是否发放，对贷款资产实行监测的贷款管理办法。

（1）资本充足比率是贷款实行风险度管理的依据。《商业银行法》第三十九条规定：“资本充足率不得低于百分之八。”达到这一指标有三个途径：一是增加资本；二是压缩规模；三是资产重组。鉴于我国国有商业银行资产单一，贷款资产比重很大的现状，适合我国国情的途径是调整贷款风险资产，增加风险度低、质量高的贷款资产，减少风险度高、质量低的贷款资产。

（2）贷款风险度。所谓贷款风险度，是指贷款加权风险权重总额与贷款金额总和之比，即：

$$\text{贷款风险度} = \frac{\sum \text{贷款加权风险权重额}}{\sum \text{贷款金额}}$$

其中：贷款加权风险权重额 = 贷款金额 × 贷款加权风险权重

贷款加权风险权重 = 基础系数 × 变换系数 × 过渡系数

在审批贷款时，贷款形态应视为正常贷款，过渡系数为100%，贷款风险度可简化为基础系数与变换系数之积，即：

$$\text{贷款风险度} = \text{基础系数} \times \text{变换系数}$$

（3）贷款加权风险权重中的三个系数。

①贷款方式基础系数。即贷款方式对贷款风险的影响程度，包括抵押、担保和信用贷款三大项。其中抵押贷款按照抵押标准的不同，又分为定期存单、债券、股权、股票、房地产、楼宇按揭、营运车辆，以及可转让动产等十几种抵押方式基础系数。担

贷贷款按照企业等级不同和担保单位不同，分别有银行、非银行金融机构、投资管理公司、财政和不同等级企业等十几种担保方式基础系数。信用贷款方式基础系数仅设一种。

②企业信用等级变换系数。即贷款对象对贷款风险的影响程度。主要根据企业领导班子的群体素质及信用状况；企业的经济实力；企业的效益三个方面，采用计分制，划分企业的信用等级，然后确定每个等级的风险变换系数。也就是说，信用等级高的其变换系数低，说明风险程度低。

③贷款形态过渡系数。即贷款形态变化对贷款风险的影响程度。按照正常贷款、一般逾期、呆滞贷款、呆帐贷款划分为四项过渡系数。由于贷款的风险程度主要是由基础系数和变换系数决定的，过渡系数仅是上述两个系数的贷款风险程度表达的另一种形式。例如，把正常贷款过渡系数定为 100%，一般逾期贷款定为 130%，呆滞贷款定为 190%，呆帐贷款定为 200%。因为贷款加权风险额最大 100%，所以，“基础系数×变换系数×过渡系数之积”大于 1 时，按 1 计算。

例如，某企业一笔贷款的基础系数为 60%，该企业的变换系数为 40%，这笔贷款逾期，它的风险程度为：

$$60\% \times 40\% \times 130\% = 31.2\%$$

也就是说，这家企业信用等级高，风险度较低。

④以贷款风险度为尺度，建立贷款资产风险管理监测考核系统，据以考核各经营行处贷款资产质量及经营管理水平。

贷款风险管理是银行资产安全性管理的重要内容，因此，可用贷款综合风险度来评价资产的安全性。

总之，资产负债管理总评价除对资产负债管理状况予以评价外，应着重对贷款资产的流动性、效益性和安全性，按照贷款业务管理的要求与目标进行评价。为此，管理会计人员应掌握有关资产负债管理的知识，才能恰如其份地作出结论。

第四章 商业银行经营目标管理会计

第一节 经营目标管理会计概述

一、商业银行经营目标的意义

商业银行经营目标是银行经营活动的重要依据，它包括业务经营发展目标和管理机制完善目标两个部分的内容。只有制定出符合客观经济规律要求的业务经营发展目标，不断完善管理机制，才能使银行经营管理有明确的方向，取得良好的经济效益。

银行经营管理是适应银行开展业务的需要所进行的计划、组织、指挥、监督、调节等一系列活动。要把银行职工组织起来从事业务经营，必须把每个人的行动统一于共同的经营目标之下，使个人目标服从于共同的经营目标。只有全行职工按照共同的经营目标统一行动，才能保证共同的经营活动有节奏、有成效地进行，以达到预期的效果。银行经营目标决定着银行职工的经营活动方向，规定着银行经营的基本任务，成为银行职工的行动纲领。因此，银行经营目标是指银行在一定时期内业务经营应达到的水平和标准，规定着银行经营活动的方向和基本任务，是银行职工的行动纲领。

银行经营目标的重要性体现在以下两个方面：

(1) 银行经营目标是银行一切经营管理活动的依据。它既是一切经营管理活动的出发点，又是一切经营管理活动所指向的终结点要求达到的结果。因而，银行经营目标也就贯穿在银行活动的整个过程之中。

(2) 银行经营目标是考核经营管理效率和成果的标准。由于

经营目标是银行职工行动预期达到的成果，因此它本身就包含着效果的因素。经营目标确定的是否正确以及能否实现，意味着经营管理活动的成效与效率的高低，从而也就决定了经营管理活动而组织起来的业务经营的成效，因此它是考核的标准。

根据上述理论，不难确定利润是银行的经营目标，因为它是银行一切经营活动的依据，既是一切经营活动的出发点，又是经营管理活动的终结点。它既是考核经营管理效率和成果的标准，又是银行职工行动的成果，或者说是共同目标。其他业务发展目标，如组织存款、发放贷款、办理结算等，只是为实现利润目标所必需发展的业务标准。

二、商业银行经营的附属目标

利润是商业银行的经营目标，但经营目标的实现还必须完成一系列附属目标。银行利润是由于经营存贷业务、外汇业务、表外业务（中间业务）所获得的。因此，企业存款、外汇存款、储蓄存款、企业贷款、外汇贷款、表外业务（即中间业务）就成为它的附属目标。只有在完成附属目标的前提下，才能实现利润目标。所以，银行在制定目标前，还必须制定业务经营目标。这些附属目标体现在经营计划，即信贷计划内。

三、商业银行的经营目标责任制

（一）什么是经营目标责任制

商业银行在成本费用管理、资产负债管理和经营目标管理中，经济责任十分明确。它要求不断降低成本，增加盈利；管好资产负债，使其配置合理，实现安全性、流动性和效益性目标；实现利润及其他各项经营目标，全面提高经营管理水平，取得最佳的经营效益。所有这些都是银行从领导至各部门及其职工应承担的经济责任。但是，只确定经营责任，没有制度作保证是难以实现的。因此，银行必须制定切实可行的制度，来保证经营责任的实现。

经营目标责任制是商业银行为保证经营责任的实现所制定的

经济制度。为了使制度全面落实，还要规定严格的考核办法。要赋予各部门及其职工为实现经营目标责任制所必需的经济权力，要规定实现经济责任所取得的经济效益，还要规定完成和超额完成经济指标后职工的物质利益，即责、权、效、利相结合的制度。从这个意义上说，经营目标责任制是一种以经济责任、经济权力、经济利益相结合，以提高经济效益、增加盈利为目的的经营管理制度，是增强银行内部活力，提高广大职工责任心和充分发挥其主动性、积极性和创造性的有效方法。

（二）经营目标责任制的内容

经营目标责任制的内容包括三个方面：即经济责任、经济权力和经济利益。其中，经济责任是经营目标责任制的核心，实行经营目标责任制是以岗定责，以责定权，以责定利；经济权力是履行经济责任的必要条件；经济利益是完成经济责任的内在动力。

1. 经济责任。银行经营目标责任制中的经济责任，一般应包括以下内容：

（1）严格执行党和国家的方针、政策和金融法规，接受中央银行的金融宏观调控，坚持社会主义的经营方向。

（2）全面完成国家下达的各项计划，采取多种经营方式和灵活多样的信用形式，更多更好地筹集和运用信贷资金，提高资金的使用效益。

（3）实现经营目标，完成和超额完成上级行下达的利润、本外币存款，成本费用和信贷方面的各项目标。

（4）维护社会主义银行信誉，切实维护客户的利益，准确、及时、安全地办理业务，发生经济责任事故，要负责赔偿经济损失。

（5）要根据上级行下达的要求，结合本行的具体情况，制订各职能部门及其职工的经济责任。

2. 经济权力。经济权力指经营管理自主权，它是完成经济

责任必不可少的条件，是增强银行活力的中心环节。责任和权力是相辅相成、相互制约的，不赋予当事人一定的权力，形成有责无权，责任制建立不起来。不承担自己的责任，必然导致有权无责，权责分离，滥用职权。只有责权结合，才能达到实行经济责任制的目的。一般来说，商业银行基层行经济权力的主要内容有：

（1）行长在经营管理上拥有决策和指挥权，对银行的经营管理全面负责。

（2）业务上有自主经营权，在符合决策原则的前提下，有开拓经营，发展业务的权力。

（3）有权运用信贷资金，贷款的发放按分行规定金额范围审批。

（4）有权按财务制度的规定，确定自己的财务收支。

（5）有权培养、任免和奖惩干部和职工。

（6）有权报请分行转报人民银行设置经营机构；有权调动工作人员。

3. 经济利益。经济利益是指社会主义物质利益，它包括国家、银行及其职工的利益。经济利益是实现经营目标的动力和基础。银行经济利益的主要内容是：

（1）正确处理国家、银行及其职工之间的经济利益关系，即利益分配关系。基层行的利润全额上缴，返还部分要按财务制度规定提留盈余公积金和公益金。

（2）正确执行按劳分配的原则。经济责任制应与经济利益挂钩，按照多劳多得的原则，根据完成任务的数量和质量分配奖金。

（3）正确处理公益金、职工福利和奖金的关系。多少用于集体福利，多少用于月奖、季奖和年终奖，要制定奖金发放办法。

为了实现经营目标责任制的要求，应根据以岗定责的原则，制定行长责任制、部门责任制和岗位责任制。

（三）经营目标责任制的基本目的

在服从国家宏观调控和严格执行国家法律和金融政策的前提下，国有商业银行应实行以市场经营为中心，以利润为目标的经营管理目标责任制。通过经营目标的考核，激发和调动各级行的经营积极性，促进业务的发展和经营管理水平的全面提高，从而实现全行资产负债结构的优化，达到较佳经营状态和增加盈利的目的。

第二节 经营目标的确定与考核

一、经营目标的确定

银行经营目标——利润，是由营业利润、投资收益、营业外收入减营业外支出所组成。利润是将营业收入减去营业税及附加和成本。确定利润总额的步骤是：

（一）分解利润

首先要分解营业利润，将营业利润的形成分解为营业收入、营业税及附加和成本。营业收入包括利息收入，金融机构往来收入和其他营业收入。利息收入是指各项贷款利息收入。金融机构往来收入是指联行、与央行和同业之间的资金往来发生的利息收入、利差补贴收入。其他营业收入包括：租赁、房地产开发、咨询、担保、外汇买卖、金银买卖等收入，以及手续费收入、证券发行及买卖收入、代保管收入和其他收入等。

其次，是初步确定营业税及附加。

最后，按财务制度规定的各项成本支出进行分解，即利息支出、金融机构往来支出、固定资产折旧费、手续费支出、业务宣传费、业务招待费、外汇金银和证券买卖损失、各种准备金、业务管理费等。

（二）预测营业利润、营业税及附加和各项成本

按营业利润、营业税及附加和各项成本，采用一定方法，以

上年度的实际数为基数进行预测。

（三）确定利润

按上年度实际利润，考虑未来年度增减变化的因素确定利润目标。同时，制定考核指标。

二、经营目标的组织实施

（一）制定正确的经营方针和措施

银行的经营活动是在国家的方针、政策指导下来进行的。由于统一的方针政策不可能概括一切经济工作，因此各家银行必须在统一的方针政策指导下，制定自己的经营方针和措施。

（二）调动职工积极性

银行的经营目标，只有通过职工的各项具体工作才能实现。因此，必须采取各种有效办法和措施，充分调动广大职工的积极性，为实现经营目标而奋斗。

（三）执行目标管理

第一步，落实目标。利润目标分解后，按各职能部门落实。

第二步，协调目标。内勤与外勤、行政工作与业务工作，第一线工作与后勤工作要协调一致。

第三步，达成目标协议。

三、经营目标的考核

（一）考核的意义

第一，有利于银行健全经济核算关系。

第二，能促使各行、处加强经济核算，提高经营管理水平。

第三，能分析、研究银行业务经营活动规律，促进银行按经济规律办事。

（二）经营目标责任制的考核指标

为了使目标利润能如期按量实现，国有商业银行总行往往规定各基层行处要考核下列指标：

$$1. \text{催收贷款率} = \frac{\text{催收贷款月平均余额}}{\text{各项贷款月平均余额}} \times 100\%$$

$$2. \text{利息回收率} = \frac{\text{利息收入} - \text{应收未收利息}}{\text{应收利息}} \times 100\%$$

$$3. \text{活期存款增长率} = \frac{\text{本年各项活期存款月均余额} - \text{上年各项活期存款月均余额}}{\text{上年各项活期存款月均余额}} \times 100\%$$

$$4. \text{固定资产率} = \frac{\text{固定资产净值}}{\text{虚拟资本金}} \times 100\%$$

$$5. \text{综合费用率} = \frac{\text{业务管理费}}{\text{营业收入(减:金融机构往来收入)}} \times 100\%$$

6. 利润。

7. 年末人数。

各指标之间具有密切的关系：催收贷款率上升时，利息回收率下降，说明银行呆滞贷款增加，风险度大，有可能使利润减少。固定资产率上升，说明资本流动性下降，如超过 30%，说明购建固定资产过多。综合费用率上升，说明成本增加，利润下降。在上述指标中若增加成本率，就更全面了。

(三) 经营目标责任制指标的合理设置

一些国有商业银行，为进一步完善内部管理体系，建立以业务经营为中心、以利润为目标的运行机制，全面实现经营发展战略目标，创造更好的经济效益，可以从以下几个方面设计经营管理目标：

1. 负债管理目标。

(1) 旬人均存款增长额。

$$\text{旬人均存款} = \frac{\frac{\text{年内每旬存款余额之和}}{12 \times 3}}{\frac{\text{年内每月人数之和}}{12}}$$

旬人均存款增长额 = 本年旬人均存款 - 上年旬人均存款

(2) 新增存款活期比率。

$$\begin{aligned} \text{新增存款活期比率} &= \frac{\frac{\text{年内每旬活期存款余额之和}}{12 \times 3} - \frac{\text{上年每旬活期存款余额之和}}{12 \times 3}}{\frac{\text{年内每旬各项存款余额之和}}{12 \times 3} - \frac{\text{上年每旬各项存款余额之和}}{12 \times 3}} \times 100\% \\ \text{存款活期比率} &= \frac{\frac{\text{年内每旬活期存款余额之和}}{12 \times 3}}{\frac{\text{年内每旬各项存款余额之和}}{12 \times 3}} \times 100\% \end{aligned}$$

2. 资产管理目标。

$$\begin{aligned} (1) \text{催收贷款比率} &= \frac{\text{年末催收贷款余额}}{\text{年末各项贷款余额}} \times 100\% \\ (2) \text{资产综合风险度} &= \frac{\sum \text{资产加权风险权重额}}{\sum \text{资产金额}} \times 100\% \end{aligned}$$

3. 效益管理目标。

$$\begin{aligned} (1) \text{人均创利额} &= \frac{\text{年末帐面利润} - \text{应收未收利息}}{\frac{\text{年内每月末人数之和}}{12}} \\ (2) \text{人均基本费用} &= \frac{\text{年末费用总额}}{\frac{\text{年内每月末人数之和}}{12}} \\ (3) \text{利息收回率} &= \frac{\text{利息收入} - \text{催收贷款利息收入} - \text{应收未收利息}}{\text{利息收入} - \text{催收贷款利息收入}} \times 100\% \\ (4) \text{中间业务收益率} &= \frac{\text{中间业务收入}}{\text{营业收入}} \times 100\% \end{aligned}$$

其中：中间业务收入 = 手续费收入 + 外汇买卖收入 + 咨询收入

营业收入 = 利息收入 + 其他营业收入 + 投资收益

$$\text{资产收益率} = \frac{\text{年末帐面利润} - \text{年末应收未收利息}}{\frac{\text{年内每季末总资产}}{4}}$$

上述指标从负债、资产、效益三方面衡量银行经营的效果，

体现了负债结构资产质量、效益等是否达到较佳状态，同时突出了“人均”效益的观念，重视从规模的粗放式经营向集约化经营的转化。上述三大类指标，可以采取千分制计分，采取权重比例法，完成基数指标的基本分，超额加分，递减扣分，分季排名等考核方式。

（四）考核结果与利益挂钩

为了贯彻责、权、利相结合的原则，通过考核，在工资、费用、公积金、公益金等方面，要拉开分支行之间的差距，拉开岗位之间和个人之间的差距，用以调动各级行及其职工完成经营目标责任制的积极性。

第三节 经营目标管理会计

一、商业银行经营目标管理会计的意义

经营目标管理会计是商业银行管理会计中最重要的部分。这是由于银行经营目标反映了银行资产负债管理、经营风险管理、成本费用管理的经济效益。因此，推行经营目标管理会计有以下三个方面的意义：

第一，经营目标管理会计，反映银行成本费用的开支状况，也就是反映银行成本费用的构成。哪些成本项目开支大，哪些成本项目开支小，从而找出成本超支、节约的项目，便于改进成本管理。

第二，经营目标管理会计，为成本控制提供依据。银行的成本控制，应从以下几个方面着手：

一是按比例控制，即按哪一成本项目与某项收入或支出项目有规定的比例关系。例如，业务宣传费，财务制度规定按营业收入（扣除金融机构往来利息收入）的2‰以内掌握使用。业务招待费同样按营业收入（扣除金融机构往来利息收入）的一定比例按限额掌握使用。呆帐准备金、投资风险准备金和坏帐准备金，

分别按年初贷款余额、上年末投资余额和年末应收帐款余额，乘以规定的比例提取。职工福利费、工会经费、职工教育费，按职工工资总额的一定比例计提。经营目标管理会计，为控制这些成本项目提供了依据。此外，在成本费用项目中，还有按指标控制和逐项报批控制的项目，都可根据经营目标管理会计提供的数据，予以监控。

第三，经营目标管理会计，为分析银行的收入、金融机构往来收入、投资收益、其他营业收入以及营业外收支提供数据，为总结经营管理经验，发现组织收入中的问题，提供资料。

二、商业银行经营目标管理会计的内容

银行经营目标管理会计的内容，包含经营目标——利润的构成和实现的程度；营业收入分项目的计划完成情况；营业收入中收入、金融机构往来利息收入、投资收益、其他营业收入，及表外业务收入等情况，以及成本费用的升降对利润的影响等等，这是经营目标管理会计应反映的主要内容。

（一）目标利润与实际利润的对比分析

目标利润是指计划年度所制定的经营目标计划中的任务数。这一计划可以按支行各业务部门和各分理处、办事处分别下达。实际利润是指支行和分理处、办事处季末和年末实现的利润。管理会计是通过两者对比，发现各营业机构完成利润目标的状况。在制定利润计划时，已将利润的构成列入计划表内，通过分析可以看出利润结构的变动，从而可以寻找增加利润的途径。

（二）营业收入结构变动的分析

营业收入包括利息收入，金融机构往来收入，其他营业收入（一般指租赁、担保、代保管及外汇营业等业务收入，也就是指表外业务，或称中间业务收入）。通过对营业收入的分析，可以反映利润的构成，为增加收入指出方向。

（三）各经营机构实现利润目标的分析

一家基层行有若干个经营机构，如营业部门、分理处、办事

处等，对它们都下达了利润目标。虽然它们的利润不是真正的利润，是所谓的假定利润，但考核总比不考核好。一个季度或年度终了，应对它们实现的利润进行分析考核，并排列名次。对利润多、成本低的单位应给予物质奖励，以调动其增收节支的积极性。

（四）完成附属目标情况的分析

利润目标的实现，是依靠完成的附属目标良好程度决定的。利息收入能否完成，决定于贷款利息的实现程度，也就是决定于贷款发放额度和利息收回数。同样，贷款发放数量的多少，决定于组织企业存款和储蓄存款的多少。同时，外汇贷款利息的多少，决定于外汇贷款的多少。中间业务利润的完成和超额完成，决定于外汇业务的手续费收入。因此，管理会计应对附属目标的完成情况进行分析。

三、商业银行经营目标管理会计的方法

银行经营目标管理会计，应反映利润及其附属目标的实现状况。根据上述内容，有以下计划、控制和分析的方法。

（一）计划

要按年分季编制营业收入计划和成本计划，然后编制目标利润计划。这些计划的编制方法，成本计划的编制将在第六章中阐述，目标利润计划的编制已在本章第二节中讲过，这里只对营业收入计划的编制作些说明。营业收入包括利息收入、金融机构往来利息收入、其他营业收入等三个部分。利息收入是指各项贷款的利息。金融机构往来收入是指联行、与中央银行和同业之间的资金往来发生的利息收入、利差补贴收入等。其他营业收入包括：租赁收入、房地产开发收入、咨询收入、担保收入、外汇买卖收入、无形资产转让净收入、代保管收入以及其他收入。商业银行营业收入计划是财务计划的组成部分，应在年度开始前根据上年预计完成的财务收支和计划年度的发展变化情况编制。财务计划中的利润，即为目标利润。

（二）控制

营业收入计划要分月按季实现，特别是对贷款到期利息要及时收回，绝不能只收贷不收息，更不能对收回贷款本息拖延时间。贷款逾期可以转期，但利息必须还清。其他营业收入必须分月按季清理，该作为收入的必须入帐。

经营目标控制的着重点是成本费用。前面说过，商业银行的成本有按规定的比例控制使用的，如：代办储蓄手续费、业务宣传费、业务招待费、各种准备金等。业务管理费中有按职工工资总额控制使用的，如：职工福利费、工会经费、职工教育经费等。会计部门要按规定的比例控制使用。在成本费用中还有按专项审批的数据控制和按计划数控制的，会计部门必须按月检查，看是否有超支现象。

（三）分析

银行管理会计除了计划和控制外，为了提供管理者决策和加强经营管理，应经常分析目标利润的完成情况、营业收入实现情况，以及各经营机构实现利润目标情况。

1. 目标利润完成情况的分析。目标利润与实际利润对比，能发现哪些项目未实现其目标，并找出未实现的原因。分析的方法是将目标利润与实际利润对比（见表4—1）。

表4—1 实际较计划增减数，反映目标利润各项目完成的差异数，即哪些项目完成计划较好，哪些项目完成计划较差。同时，也反映各季度完成情况。

2. 营业收入结构分析。对营业收入结构的分析，可借助于表4—2进行。从这个表可以看出商业银行营业收入中哪些项目比重大，哪些项目比重小，为开拓经营提供资料。

目标利润完成情况分析表

表 4—1

年 度

单位 :千元

项 目	年 计 划	实 际 数					实际较 计划增 减 数
		一 季 度	二 季 度	三 季 度	四 季 度	年 度	
一、营业收入							
1. 利息收入							
2. 金融机构往来收入							
3. 其他营业收入							
营业收入合计							
二、经营成本							
1. 利息支出							
2. 金融机构往来支出							
3. 固定资产折旧费							
4. 手续费支出							
5. 业务宣传费							
6. 业务招待费							
7. 呆帐准备金							
8. 投资风险准备金							
9. 坏帐准备金							
10. 业务管理费							
经营成本合计							
三、营业外收支净额							
四、营业税及附加							
利润总额							
附列资料							
1. 储蓄存款年均余额							
2. 年初贷款余额							
3. 上年末投资余额							
4. 年末应收帐款余额							
5. 职工工资总额							

营业收入分析表

表 4—2

年 度

单位 :千元

项 目	年度计划		年度分季实际数				四季度 累计
	余额	比重	一季度	二季度	三季度	四季度	年度实 际数
一、利息收入							
二、金融机构往来收入							
1. 存放中央银行款 利息收入							
2. 上存分行利息收入							
3. 拆放同业利息收入							
三、外汇营业收入							
1. 外汇买卖收入							
2. 外汇贷款利息收入							
3. 上存分行外汇利息 收入							
4. 结汇手续费收入							
5. 托收手续费收入							
6. 出口押汇手续费收入							
7. 进口押汇手续费收入							
8. 其他外汇收入							
营业收入总额							

$$\text{某项目比重} = \frac{\text{某项目收入金额}}{\text{营业收入总额}} \times 100\%$$

3. 各经营机构实现目标的分析。是指支行以下各办事处、分理处实现利润目标的分析。由于支行以下的机构，不是独立核算单位，它们实现的利润，只能作为比较考核的资料。分析可借助表 4—3 进行。

各经营机构实现目标利润分析表

表 4—3

年 度

单位：千元

机 构	年度下达 计划数	分季实际完成数				年 度
		一季度	二季度	三季度	四季度	
A 办事处 B 办事处 C 办事处 一分理处 二分理处 三分理处 四分理处 合 计						

4. 经营目标责任制计划指标完成情况的分析。这种分析可借助表 4—4 进行。通过这种分析，可以更加全面地了解经营目标责任制的完成情况，为改进经营管理提供更多有用的数据。

经营目标责任制计划指标完成情况表

表 4—4

年 度

单位：万元

项 目	计划数	实际数	比较增减数	
			金额	%
月平均人数 负债管理指标 旬人均存款增加额 新增存款活期比率 资产管理指标 催收贷款率 资产综合风险度 经营效益指标 1. 人均创利 2. 基本费用 3. 利息收回率 4. 中间业务收益率 5. 资产回报率 调节利润指标 效益费用 固定资产比率				

第五章 商业银行责任会计

第一节 经营目标责任制和责任会计

一、责任会计

责任会计是一种银行内部的适时控制会计，它是以银行内部各责任实体的经营活动为对象，以保证银行计划的顺利实施并不断提高总体效益为目的，以物质利益同劳动和管理成果紧密结合为手段，通过建立各级各类责任实体，实行目标管理，制订和实施责任计划，进行严格的考核，促进经营管理水平不断提高的一种管理活动。由于经济责任的实施、考核、总结是通过会计手段进行的，所以称为责任会计。

商业银行借鉴企业的责任会计，建立责任实体，制订责任目标，进行责任考评，因而产生了银行责任会计。

二、经营目标责任制与责任会计的关系

责任会计与经营目标责任制是紧密相联的。经营目标责任制是银行为保证经营责任的实现所制定的经济制度。而责任会计是通过会计形式记录、核算和考核所制定的经济指标完成状况。因此，两者具有以下关系：

第一，责任会计反映经营目标责任制的完成状况。由于责任会计的核心是划分责任实体，建立责任中心，按各实体记录实现责任目标情况，因此责任会计具有反映经营目标责任制完成状况的作用。

第二，责任会计监督经营目标责任制的实现。责任会计按责任实体建立帐户，发现其问题，使领导掌握责任目标完成的进

度，从而起着监督经营目标责任制实现的作用。

第三，责任会计既采用价值形态，也采用实物形态，既采用绝对数，也采用相对数，运用会计工作的一系列方法建立完整的内部责任控制体系，核算和监督有关责任实体的责任活动。

第二节 责任实体

一、责任实体的意义

责任实体是银行内部，由一个主管人员负责，在其明确的行动范围内承担规定的责任，享有相应的权力，单独进行核算，并可根据绩效大小受到奖励或惩罚的职能部门。作为责、权、利相结合的统一体，责任会计以它作为核算主体进行核算、监督和控制。

商业银行责任实体一般可归纳为四大类：资金责任实体、营业责任实体、成本（费用）责任实体和利润责任实体。划分责任实体具有两个方面的作用：

（一）有利于将银行的经营目标落到实处，从而解决银行内部“大锅饭”问题

银行作为相对独立的货币经营者，对自己的经营成果负完全责任。这里包含四层含义：

第一，银行必须以自己的收入抵补支出，实现自负盈亏；

第二，银行是融通资金的金融企业，依靠负债经营，必须大量吸收存款，实现自求资金平衡；

第三，由于银行吸收了大量存款，存款是有存有取的，因而要求所发放出的贷款按期归还，如果贷款收不回变成呆帐，支付存款也就成了问题，所以银行应尽量避免贷款风险，实现自担经营风险；

第四，银行内部各职能部门要对自己的经营成果负责，实行按劳分配，主要解决职工吃银行“大锅饭”的问题。

（二）有利于加强内部管理，提高银行的经营管理水平

在以一家银行为主体的传统管理形式下，经济核算无法反映各职能部门的经济责任，更不能据此进行考核，最终只能是好坏一个样，干多干少一个样，部门与部门吃“大锅饭”，职工与职工吃“大锅饭”，甚至各家银行都吃国家的“大锅饭”，对连年亏损的银行还要发给奖金。而以责任实体为主体的责任会计管理，通过实行目标管理，制订责任指标，实施责任核算，进行责任考评等一系列工作，一方面可充分调动各职能部门及其职工的积极性，同时也使核算工作渗透到业务经营的各个环节，从而大大提高银行的经营管理水平。

二、划分责任实体应遵循的原则

划分责任实体应以责、权、利相结合作为总原则，其他原则只能以此为基础，对责任实体的划分起辅助作用。银行责任实体的划分，还应当遵循系统化原则，使各责任实体在其系统内发挥作用；优化组合的原则，使各责任实体内部分工、职工素质达到最优的程度。不论有多少原则，只能围绕总原则。运用总原则时，必须注意以下三点：

（一）必须具有十分明确的、由其控制的行动范围，并独立承担相应的责任

责任实体不对银行全部经营活动负责，而只对其特定部分，即该责任实体控制范围内的经营活动负责。各责任实体的责任总和即为一家银行的总责任。因此，它要求按照责任可控与否划分各类责任实体的控制范围。凡在其可控范围内发生的责任活动，都由其承担责任；相反，则不由其承担责任。例如，储蓄部门的可控范围是储蓄业务，凡属于储蓄方面的责任，都由它承担；信贷部门主要责任是审批、发放和收回贷款，运用好信贷资金，并负责组织企业单位的存款，这就是它的可控业务范围。

（二）必须具有与规定责任相适应的经营管理权

责任实体具有相应的权力是承担经济责任的必要条件。因

此，凡责任实体职权范围内的活动，应由责任实体根据实际需要灵活决定，行领导不应干涉；在出现经济纠纷时，应由行领导进行协调，以确保责任体系正常运转。

（三）必须获得与其责任绩效相适应的经济利益

物质利益原则是社会主义经济管理的一项重要原则，也是实行责任会计应遵循的一项重要原则。无论什么社会，物质利益总是人们最关心的问题，也是进行经营活动的直接动力。因此，必须将每个责任实体的实际绩效与责任计划相对比，分析差异形成的原因，并给予适当的奖罚，促使责任实体关心其责任活动效果。

综上所述，责任实体承担经济责任，是提高责任实体活动效果及银行综合经济效益的保证；赋予责任实体独立的经营管理权，是承担经济责任的条件；而经济利益则是承担经济责任、提高经济效益的动力。因此，责、权、利相结合的原则是划分责任实体应遵循的总原则。

除了遵循上述原则外，划分责任实体还必须了解 银行主客观条件和外部环境。例如，全国性商业银行、地区性商业银行和不设分支机构的商业银行的内部组织机构不尽相同，对责任实体的划分就应有所区别。

第三节 资金责任实体

商业银行是经营资金业务的特殊企业，资金运动不仅是理财会计而且也是责任会计核算、监督的对象。银行为了最大限度地聚集资金、高效率运用资金，提高资金使用的安全性、流动性和效益性，责任会计应通过设置资金责任实体来加强对资金的管理。

一、资金责任实体的确定

商业银行所拥有的资本金不到 10%，而且各基层行大部分

为虚拟资本，占资金总额 90% 以上的资金是通过开展存款业务聚集的。所以说，商业银行的信贷资金是依靠经营负债业务取得的，称为负债经营。商业银行的信贷资金来源于存款业务的集聚，还有一小部分是向中央银行、上级行和同业借入的。它所吸收的存款要缴纳存款准备金，要保留备付金，这些资金的筹划是由计财部办理的。商业银行的资金运用主要是发放贷款，要使资金合理地、有计划地、安全地使用，信贷部门承担主要的经济责任。此外，外币资金的吸收和使用，由国际业务部承担，它们主要是经营外汇买卖、外币存款和外汇贷款业务。所以说，商业银行资金责任实体包括：信贷部、国际业务部和计财部。

二、资金责任实体的职能

由以上分析可见，商业银行的信贷部、国际业务部和计财部都是资金责任实体。它们各自的职责如下：

（一）信贷部的职责

信贷部担负信贷方面的工作。它的职责主要是管理全行的信贷资金，组织企业存款。具体职责如下：

1. 按政策原则和上级行的要求审查贷款对象，做好项目评估，及时发放贷款，要做到调查、审查和发放三分离，杜绝以贷谋私的问题。

2. 要认真评审贷款的风险度，按规定审批贷款，保证贷款资产质量，并计算各分理处、办事处的贷款风险度，按资产风险管理办法进行管理。

3. 做好到期贷款收回工作，准确地计算贷款利息，月末通知企业存款专柜如数扣回。

4. 贷款到期前要向借款单位发出通知，贷款逾期要及时催收，了解逾期原因，符合逾期或转期条件的，要办好手续。

5. 贷款逾期要按规定加收利息，通知专柜扣回。

6. 负责组织企业存款并计算全行（包括各分理处、办事处）的存款稳定度，发现问题要及时采取措施。

（二）国际业务部的职责

1. 准确、无差错地完成外汇结算量。
2. 完成分行下达的中间业务收益率。
3. 合理调度资金，不发生责任事故。
4. 积极配合信贷部完成外汇存款增长额。
5. 积极配合信贷部做好外汇贷款的利息清收，无责任事故。
6. 遵纪守法，无经济案件；防伪、防诈有特殊表现。
7. 合理安排库存外汇现金，并及时调拨。
8. 认真协调对口部门，做到客户满意、基层满意和上级主管部门满意。

（三）计划财务部的职责

计财部主要是管好全行的资金，做好全行的计划、财务以及理财会计和管理会计工作。其主要职责如下：

1. 统一管理全行人民币和外币资金，按政策原则和分行的要求安排好资金。
2. 缴存人民币和外汇存款的存款准备金，同时，要收缴各分理处、办事处的存款准备金，并按规定时间进行调整。
3. 缴存备付金，并及时进行调整。
4. 做好资金头寸匡计。
5. 管理好资金拆入和拆出，使其符合要求。
6. 做好资金统计工作。
7. 负责做好全行的综合核算、登记总帐、编制月计表，编制季度报表。
8. 办理年终决算，编好资产负债表、损益表和财务状况变动表，并做好年终决算表分析。
9. 各项帐务必须绝对准确，做到帐据、帐证、帐款、帐实、帐帐和内外帐务“六相符”。
10. 全面科学制定并考核全行业务经营目标。
11. 指导、检查各营业部门的会计出纳工作，定期召开坐班

主任工作例会。

12. 负责全辖会计升级工作，巩固达标成果。

13. 做好全行会计事后监督，发现问题，督促改进。

14. 管理各项费用开支，保证全辖各项费用不突破指标。

15. 负责全辖的统计、汇总工作。

16. 负责全辖重要凭证的保管和领用，会计凭证要装订好，编好顺序，归档保管。

17. 做好全辖的出纳工作，要求做到“四双”，即双人临柜、双人管库、双人守库、双人押运。

18. 管好库房，严格金库管理制度，合理调度现金头寸，保证库箱交接安全。

19. 负责会计出纳人员的培训，提高技能。

三、资金责任实体完成经营目标情况的考核

对各个资金责任实体完成经营目标情况的考核，可借助于表 5—1、表 5—2 和表 5—3 进行。

表 5—1

信贷部考核指标与计分表

考核指标	目 标 值	分 数
1. 催收贷款比率	年末控制数 10%	完成目标值 150 分，超 1 个百分点扣 2 分，少 1 个百分点加 2 分。
2. 全行资产综合风险度	年末控制数 0.46	完成计划值 100 分，高 1 个百分点扣 2 分，低 1 个百分点加 2 分。
3. 利息收回率	97%	完成目标值 150 分，超 1 个百分点加 5 分，低 1 个百分点扣 10 分，低于 90% 不得分。
4. 人均存款增长额	人均本外币增长旬平均 400 万元，即总数 2000 万元本外币	旬均高 1 个百分点加 1 分，低 1 个百分点扣 1 分，负增长不给分，完成目标 80 分。

考核指标	目 标 值	分 数
5. 存款增长额	年增长幅度为 35%，即年末达到人民币 24650 万元，美元 853 万元	完成目标值 100 分，多一个百分点加 1 分，低一个百分点扣 1 分。
6. 业务拓展	完成外汇收单 5800 万美元	完成目标值 100 分，超 1 个百分点加 1 分，少 1 个百分点扣 1 分。
7. 信用卡业务	新发卡 50 张，发展特约商户 2 个	完成目标值得 30 分，未完成不给分。
8. 代收业务	发展一个代收费用项目（包括电话、电报、大楼管理、租金，有线电视）	完成目标值得 40 分，超 1 个加 3 分，未完成不给分。
9. 不违“四不准”拒腐防贪	不出经济案件，确保信贷人员廉洁无私	完成目标值得 150 分，违此原则不给分。
10. 上下协调做好对口部门的工作	对口部门满意，职能部门无批评	完成目标得 100 分，批评一次扣 2 分，表扬一次加 2 分。
	合计分数	1000 分。

注：摘自农行××支行考核办法。

表 5—2 国际业务部考核指标与计分表

考核指标	目 标 值	分 数
1. 完成外汇结算	全辖 2 亿美元	完成目标 200 分，超 1 个百分点加 1 分，少 1 个百分点扣 1 分，有经济损失扣 10 分，低于 1.7 亿美元不计分。
2. 中间业务收益率	完成分行下达指标（4%）	完成目标 300 分，高 1 个百分点加 10 分，少 1 个百分点扣 10 分，超目标 10% 奖 100 分。
3. 合理调度资金	无责任性透支	完成目标 100 分，出现一次责任事故透支扣 2 分。

考核指标	目 标 值	分 数
4. 外汇存款增长额	旬均增加 80 万美元	完成目标 100 分，多 1 个百分点加 2 分，少 1 个百分点扣 2 分，负增长不给分。
5. 完成正常外汇贷款收息	收息率 97%，除催收贷款	完成目标 100 分，多 1 个百分点加 1 分，少 1 个百分点扣 1 分。
6. 不出经济案件	遵纪守法，无经济案件	完成目标 150 分，制止一起防诈骗案件奖 10 分。
7. 对口协调，做好服务	上级主管部门满意	上级主管部门满意，服务基层计 30 分，不满意不给分，通报表扬 1 次奖 2 分。
8. 做好外汇现金调拨管理	合理库存，合理调拨	合理，计 20 分。
	合 计	1000 分。

注：摘自农行××支行考核办法。

表 5—3 计财部考核指标与计分表

考核指标	目 标 值	分 数
1. 做好计划工作及资金寸调拨	借差时，月均存款不超过 1000 万元	完成目标值 30 分，超过 1 个百分点扣 1 分。
2. 制定并考核全行经营目标	制定和考核经营目标	主管领导满意 100 分，未完成不给分。
3. 指导、检查各营业部门的会计出纳工作	定期召开坐班主任例会	全年有专项会议 15 次以下，有会议记录、有措施、办法和对策 100 分，少 1 次扣 5 分。
4. 负责全辖会计升级工作	巩固达标成果	巩固达标成果 100 分，巩固不了不给分，达标升级奖 15 分，一个网点无班前、班后业务会议记录扣 5 分，三个网点未建立扣 50 分。

考核指标	目 标 值	分 数
5. 管理各项费用开支	保证全辖不突破指标	不突破费用指标 250 分，一项突破扣 5 分，一次使用科目不当扣 1 分，稽核检查无差错奖 20 分。
6. 全辖统计、汇总工作	统计汇总准确无误	认真做好计 50 分，延误一次扣 2 分。
7. 全辖重要凭证保管、装订、领用	不出差错	不出差错 100 分，丢失、错记、错领一次扣 5 分，表扬一次奖 5 分。
8. 负责会计出纳人员培训	提高业务技术	业务技术提高 100 分，有一人得全市前三名奖 5 分，一人一次获前三名奖 3 分，没有进入前十名扣 20 分，一人一项获全省前三名奖 20 分。
9. 管好库房	不出责任事故的案件	认真库房管理，严格金库制度，合理调度现金头寸，保证库款安全 200 分，发生一起差错事故扣 10 分，有库房职责案件不给分。
	合计分数	1000 分。

注：摘自农行××支行考核办法。

第四节 门市经营责任实体

商业银行门市业务经营机构有：对公业务部和储蓄信用卡部。它们主要负责对公业务的核算（包括：开销户、存款的存入支出、贷款的发放和收回转帐）、利息计算、办理各种结算业务和联行业务等等。设置门市经营责任实体的目的是为加强业务经营管理服务。

一、门市经营责任实体的概念

商业银行对外门市业务机构，除了上述对公业务部和储蓄信用卡部以外，还有国际业务部，由于这个部担负着吸收外汇存

款、发放外汇贷款等管理外汇资金的责任，已列入资金责任实体，不重复列入门市经营责任实体内。门市经营主要是对外办理存、贷款核算业务、结算业务和储蓄存款与信用卡业务。

二、门市经营责任实体的职责

（一）对公业务部的职责

对公业务部是经营企业存款的部门，它办理结算业务、联行业务和票据交换业务。其具体职责如下：

1. 搞好柜房的环境卫生，使客户临柜时感到舒畅。
2. 搞好文明优质服务，热情礼貌接待客户。
3. 积极配合信贷部，认真组织资金，使企业存款不断增加。
4. 积极组织现金回笼，最大限度地利用资金，控制好现金库存。
5. 准确做好结算工作，做到准确、及时，不压票、压汇。
6. 准确、及时、安全地做好省辖、联行、票据交换工作，无结算差错事故。
7. 积极开拓业务，做好代收费用服务和发展信用卡业务。
8. 代理计财部的工作，责任清楚，关系协调。
9. 积极配合信贷部清收利息。
10. 认真做好汇总统计工作。

（二）储蓄信用卡部的职责

1. 积极完成支行下达的储蓄存款任务数、利润数和费用节约数。
2. 搞好文明优质服务，礼貌待客。
3. 积极发展信用卡业务，完成上级行下达的全年任务。
4. 及时、安全、准确无误地办理各种储蓄存款业务，负责完成各种代理业务。
5. 负责全辖电脑维护和保养。
6. 负责全辖的储蓄统计、汇总等工作。
7. 及时堵住诈骗、冒领等不法行为，全年无责任事故。

此外，各办事处、分理处对外经营各项业务，也属于门市经营责任实体。

三、门市经营责任实体的考核

对门市经营责任实体的考核，可利用表 5—4、表 5—5 和表 5—6 进行。

表 5—4 对公业务部考核指标与计分表

考核指标	目 标 值	分 数
1. 人均存款旬增长额	人均存款旬增长额 500 万元	完成目标值 150 分，超 1 个百分点加 1 分，少 1 个百分点扣 1 分。
2. 最低限度利用资金	千万元存款，日库存 5 万元（不出现无钱支付）	完成目标值 100 分，超 1 个百分点扣 2 分，少 1 个百分点加 1 分。
3. 准确做好结算	全年无省辖、联行、票据交换等结算事故案件	完成目标 300 分，有一次差错扣 2 分，累计 5 次不给分，出一起案件扣 50 分，出三起案件不给分，出一起挽回损失奖 10 分。
4. 文明优质服务，提高业务技能	没有顾客投诉，上岗人员达到会计达标升级的要求	完成目标 100 分，技能比赛有一个一项达到前三名奖 2 分。
5. 积极拓展业务	做好代收服务，完成信用卡 20 张	完成目标 100 分，因服务引起一个代收户脱离者扣 10 分，增加 2 个加 2 分，有特殊影响贡献的代收加 5 分，未完成信用卡扣 10 分。
6. 代理会计出纳工作	关系协调	扯皮一次，延误工作扣 1 分，完成目标 100 分。
7. 利息清收	按质按量完成收息任务（97%）	完成目标得 100 分，超一个百分点加 1 分。
8. 积极做好部门汇总、统计工作	无上级的通报批评及失误	完成目标 50 分，计算工作不及时扣 3 分，上级通报表扬一次奖 2 分。
	合计分数	1000 分。

注：摘自农业银行××支行考核办法。

表 5—5

储蓄信用卡部考核指标与计分表

考核指标	目 标 值	分 数
1. 储蓄存款业务	存款任务数、利润数、增长幅度、费用	完成目标 500 分。
2. 信用卡业务	分行下达任务	完成目标 100 分，超任务一个百分点加 1 分，少一个百分点扣 1 分。
3. 准确无误，完成代理业务	负责完成各种代理业务	完成目标 100 分，有差错扣 1 分。
4. 全辖电脑，维护保养	全年正常运转	完成目标 150 分，本身责任事故一次扣 5 分。
5. 全辖储蓄统计汇总	准确、及时，对口部门无意见	完成目标 50 分。
6. 堵住诈骗、冒领等不法行为	全年无责任事故	完成目标 100 分，一次责任差错扣 5 分，有客户投诉一次扣 3 分，出现责任事故引发经济案件扣 30 分，全年发生三次以上不给分，堵住冒领，挽回损失奖 3 分。
	合计分数	1000 分。

注：摘自农行××支行考核办法。

各办事处、分理处考核指标另行制定。考核情况表如表 5—6 所示。

表 5—6

各考核单位指标完成进度及考核情况表

考核单位 指 标		× × 办事处		× × 分理处		× × 分理处	
		目标值	进度分	目标值	进度分	目标值	进度分
负债类指标	人民币旬均增长额(万元) 外汇旬均增长额(万元) 外币旬人均存款余额(万元)						
资产类指标	到期贷款收回率(%) 贷款风险度 利息收回率 贷款逾期率 外汇存贷比率 库存现金限额(人民币/外币)						
中间业务类指标	外汇收单(万美元) 信用卡(张) 中间业务收益率(%)						
经营类指标	费用额(万元) 利润总额(万元) 资产收益率(%)						
内部管理类	违规率 差错率 事故率						

第五节 经营成果责任实体

一、经营成果责任实体的概念

资金责任实体和门市经营责任实体所实现的经营目标，都会
在经营成果责任实体中得到反映，因此，这个实体中包括：营业
收入、成本（费用）以及最终所实现的利润。但组成经营成果责
任实体的只有计财部、综合办公室和行政保卫部。计财部担负财
务收入和成本的核算，是实体中的核心；综合办公室和行政保卫
部是业务管理费支出的主要部门。因此，这三个部组成经营成果
责任实体。

二、经营成果责任实体的职责

（一）计划财务部的职责

计财部除了完成资金责任实体的管理工作外，还应认真审查
财务开支，管好成本费用。

（二）综合办公室的职责

1. 负责公文的处理，及时收发、保管，做好保密工作。
2. 负责人事、劳资、职称工作及网点申报。
3. 负责会议文件的整理、起草、记录。
4. 负责旬报工作。
5. 负责全行员工的培训教育。
6. 负责全行营业网点的宣传。
7. 加强稽核、审计、监察工作。
8. 协助有关部门做好奖罚工作。

（三）行政保卫部的职责

1. 与会计部配合，严格各项费用开支。
2. 管好用好车辆，严格控制油耗，修理费不超支。
3. 加强财产管理及低值易耗品的购置、领用、使用、保管、
维修等工作。

4. 加强后勤服务，保持营业大厅、工作场地整洁，加强住房和水、电管理。

5. 加强饭堂管理，定期检查饭堂的卫生及饭菜的质量。

6. 负责培训中心的管理及会议后勤工作。

7. 负责全行网点装修及维修。

8. 加强“四防一保”工作。

9. 加强保安队伍的建设和管理。

三、经营成果责任实体的考核

计划财务部的考核指标与计分已列入前面资金责任实体考核；综合办公室的考核指标与计分，可利用表 5—7 进行；行政保卫部的考核指标与计分，可利用表 5—8 进行。

表 5—7 综合办公室考核指标与计分表

考核指标	目 标 值	分 数
1. 负责公文处理，及时收发、保管、保密	及时、准确、无误	完成目标 100 分，延误或不准确每次扣 1 分，保密工作责任失密扣 10 分。
2. 人事、劳资、职称及网点申报、搬迁	上级主管部门满意，主管工作合格	完成目标 100 分。
3. 会议文件整理、起草、记录	全部完成	完成目标 100 分，缺一次扣 1 分。
4. 负责旬报	及时通报情况，反映经营动态	完成目标 100 分，缺一旬扣 1 分，上级行采用 1 条奖 1 分，转发一篇奖 5 分。
5. 全行员工培训教育	岗位技能应知应会培训教育	年终应知应会测验有 60% 以上及格给 100 分，全部及格奖 20 分，低于 60% 人及格扣 20 分。
6. 全行营业网点宣传	配合中心做好宣传	配合中心做好宣传基本完成 100 分，区级报纸报道经营管理活动由办公室提供一篇奖 2 分。

考核指标	目 标 值	分 数
7. 加强稽核、审计、监督工作	专项稽核 20 次, 按质按量查处各类案件, 负责对全行案件事故的责任认定	完成目标计 300 分, 少交一篇稽核报扣 5 分, 延误查处案件的责任认定一次扣 5 分, 发现一宗案件奖 2 分。
8. 协助有关部门做好奖罚工作	认真做好全行的考勤、奖罚工作	完成目标 100 分。
	合计分数	1000 分。

表 5—8

行政保卫部考核指标与计分表

考核指标	目 标 值	分 数
1. 严格费用开支	不突破分行费用计划	完成目标 100 分, 突破计划按比例扣分。
2. 管好用好车辆	修理费不超过 2 万元/辆, 无行车责任事故	完成目标 100 分, 无任何事故加 10 分, 一次事故扣 25 分, 三次以上不给分。
3. 财产及低值易耗品管理	建立财产帐, 帐卡核对相符, 建立低值易耗品登记簿	完成目标 100 分, 一卡不完整、不健全扣 5 分。
4. 后勤管理	保持营业大厅、后院、大楼、办公场地整洁, 加强住房管理、水、电管理, 各网点水、电维修	完成目标 100 分。
5. 饭堂管理	定期检查饭堂的卫生及质量	完成目标 50 分, 管理不当扣 3 分, 反映良好奖 10 分。
6. 培训中心管理及会议后勤工作	建立健全各种制度	完成目标 50 分, 管理不当扣 3 分, 反映良好奖 10 分。
7. 网点装修及维修	全行网点的改造、装修、费用节约	完成目标 100 分, 徇私舞弊不给分, 节约开支提出好建议奖 5 分。

考核指标	目 标 值	分 数
8. “四防一保”	完成“四防一保”要求	完成目标 300 分, 脱岗 1 人扣 2 分, 枪械保管、交接不规范 1 次扣 5 分, 不穿制服上岗扣 1 分, 发生责任性案件不给分, 其他按规定奖励。
9. 保安队伍建设	不脱岗, 不违纪	完成目标 100 分, 发现脱岗违纪一次扣 1 分。
	合计分数	1000 分。

第六节 责任会计的运作

一、责任会计科目

商业银行责任会计也像理财会计一样, 用货币计量来反映经营目标和经济责任的实现状况。因此, 必须设置责任会计科目, 使用借贷记帐法, 编制帐务平衡表。但这类科目不是资产负债科目, 年度终了不需要结转余额。现将会计科目反映的内容和方法阐述如下:

1. 资金目标。反映企业存款、外汇存款和储蓄存款的任务目标及其完成的状况。年初制定计划目标时, 记入该科目的借方, 同时记入责任资金科目的贷方; 完成目标任务时记入该科目的贷方, 同时记入责任资金科目的借方; 余额反映尚未完成的存款目标任务。

2. 法定存款准备金目标。反映按规定比率缴存存款准备金的目标和实际缴存数。年初制定计划时, 按资金目标乘缴存比率即为缴存目标, 记入该科目的贷方, 同时记入责任资金科目的借方; 缴存时, 记入该科目的借方和责任资金科目的贷方。余额在贷方时, 反映欠缴数; 余额在借方时, 反映超额完成存款任务的

多交数。

3. 超额准备金目标。反映银行库存现金、存放中央银行和上级行用于支付款的备用金数额，即超额准备金。年初制定计划时，按资金目标乘留存比率，记入该科目的贷方，同时记入责任资金科目的借方。余额在贷方时，反映留存不足；余额在借方时，反映留存超额。

4. 贷款目标。反映经营贷款业务的计划目标数，按资金目标计划的 75% 或规模数列入。年初制定计划时记入该科目的贷方，同时记入责任资金科目的借方；发放贷款时，记入贷款目标科目的借方，同时记入责任资金科目的贷方。如为贷方余额，反映贷款的发放未超过计划目标；如为借方余额，反映超目标贷款。完成贷款任务时，贷款目标借贷方平衡。

5. 成本目标。反映一定时间内的成本高低。年初确定成本目标计划时，记入该科目的借方，同时记入责任成本科目的贷方；发生成本开支时，先记入责任成本科目的借方，同时记入责任资金科目的贷方。一定时间终了，将责任成本的借方数，加总一笔转入成本目标科目，考察目标完成程度。

6. 利润目标。反映一定时间内完成利润目标状况。年初制定利润目标的营业收入计划时，记入该科目的贷方，同时记入责任利润科目的借方；将成本目标数转入时，记入该科目的借方。贷方余额反映未实现利润目标数，如为借方余额，则反映为超目标数。

7. 责任资金。反映资金责任实体管理资金的经济责任，凡是增减资金的事项，都应在责任资金科目中记录。年初确定资金目标时，记入该科目的贷方，同时记入资金目标科目的借方；发放贷款、缴存法定准备金、保留超额支付准备金和支付利息等成本费用时，记入责任资金科目的贷方，同时记入各有关科目的借方；实现营业收入时，记入责任资金科目的借方，同时记入责任利润科目的贷方。本科目为贷方余额，反映尚在资金实体中待用

的资金数。

8. 责任成本。反映成本责任实体应当管理的成本数额。年初确定成本计划时，记入责任成本的贷方，同时记入成本目标科目的借方；发生成本开支时，记入责任成本科目的借方，同时记入责任资金科目的贷方。一定时期終了，应将本科目余额转入成本目标科目。

9. 责任利润。反映利润责任实体管理利润的情况。年初制定利润计划时，记入本科目的借方，同时记入利润目标科目的贷方；发生营业收入记入本科目的贷方，同时记入责任资金科目的借方；发生呆帐损失时，记入本科目的借方，同时记入责任资金科目的贷方。余额在贷方，反映实现利润数。

10. 贷款呆帐损失。反映资金责任实体由于贷款管理问题发生的呆帐损失数。发生时，记入借方，同时记入责任资金科目的贷方，并应同时记入责任利润科目的借方和利润目标科目的贷方。

二、责任会计分录实例

某支行年初制定经营目标计划如下：

1. 年度资金目标为完成企业存款 2 亿元，外汇存款 3 亿元，储蓄存款 10 亿元，合计 15 亿元。

借：资金目标 150000（万元）

 贷：责任资金 150000（万元）

2. 按资金目标确定法定存款准备金目标为：

$150000 \text{ 万元} \times 13\% = 19500 \text{ 万元}$

超额准备金目标为：

$150000 \text{ 万元} \times 12\% = 18000 \text{ 万元}$

贷款目标为：

$150000 \text{ 万元} \times 75\% = 112500 \text{ 万元}$

借：责任资金 150000（万元）

 贷：法定存款准备金 19500（万元）

贷：超额准备金 18000（万元）

贷：贷款目标 112500（万元）

3. 确定年度成本目标为 10500 万元。

借：责任成本 10500（万元）

贷：成本目标 10500（万元）

4. 确定年度营业收入目标为 13000 万元。

借：责任利润 13000（万元）

贷：利润目标 13000（万元）

5. 缴存法定存款准备金 16000 万元，缴存超额准备金 12000 万元。

借：法定存款准备金 16000（万元）

借：超额准备金 12000（万元）

贷：责任资金 28000（万元）

6. 支付利息等支出 6500 万元。

借：责任成本 6500（万元）

贷：责任资金 6500（万元）

7. 收入贷款利息 9600 万元。

借：责任资金 9600（万元）

贷：责任利润 9600（万元）

8. 发放贷款 100000 万元。

借：贷款目标 100000（万元）

贷：责任资金 100000（万元）

9. 贷款发生呆帐损失 5000 万元。

借：贷款呆帐损失 5000（万元）

贷：责任资金 5000（万元）

借：责任利润 5000（万元）

贷：利润目标 5000（万元）

三、各科目总帐

资金目标

(1)	150000	
-----	--------	--

贷款目标

(8)	100000	(2)	112500
发生额	100000		
余额	12500		

法定存款准备金目标

(5)	16000	(2)	19500
发生额	16000	发生额	19500
余额	3500		

超额准备金目标

(5)	12000	(2)	18000
发生额	12000	发生额	18000
余额	6000		

责任成本

(6)	6500	(3)	10500
发生额	6500	发生额	10500
余额	4000		

成本目标

(3)	10500	
-----	-------	--

利润目标

(4)	13000
(9)	5000

责任资金

(2)	150000	(1)	150000
(7)	9600	(5)	28000
		(6)	6500
		(8)	100000
		(9)	5000
发生额	159600	发生额	289500
余额	129900		

责任利润

(4) 13000	(7) 9600
(9) 5000	
发生额 18000	发生额 9600
	余额 8400

(9) 5000

四、责任会计科目发生额及余额表

根据上列各科目总帐，编制发生额及余额表如表 5—9 所示。

责任会计科目发生额及余额表

表 5—9

年 月 日

单位：万元

科 目	发 生 额		余 额	
	借 方	贷 方	借 方	贷 方
利润目标		18000		18000
成本目标	10500		10500	
资金目标	150000		150000	
贷款目标	100000	112500		12500
法定准备金目标	16000	19500		3500
超额准备金目标	12000	18000		6000
责任成本	6500	10500		4000
责任利润	18000	9600	8400	
责任资金	159600	289500		129900
贷款呆帐损失	5000		5000	
合 计	477600	477600	173900	173900

五、责任会计分析

从上面的总帐帐户和发生额及余额表可以看出以下问题：

1. 利润目标为 13000 万元，由于呆帐损失 5000 万元，应完成利润 18000 万元，才能实现目标。从责任利润科目看，仅实现营业收入 9600 万元，如果减去责任成本 6500 万元，仅实现利润 3100 万元。

2. 从责任资金内容看，发生贷款呆帐损失 5000 万元，资金

责任实体应检查呆帐形成的原因。

3. 法定准备金目标为 19500 万元，已交 16000 万元，欠交 3500 万元。

4. 超额准备金目标为 18000 万元，已存 12000 万元，少存 6000 万元。

5. 贷款目标为 112500 万元，已贷 100000 万元，还有可贷资金 12500 万元。

第六章 商业银行经营效益与 营运成本管理会计

第一节 经营效益概述

一、商业银行经营效益的意义

商业银行在吸收存款、发放贷款、办理结算、经营外汇业务、租赁业务、开展信息咨询服务，以及办理中间业务和表外业务等经营活动中，都要发生经营收入和营运支出，两者的差额表现为损益。银行是特殊企业，它经营的特殊商品是资金，取得资金的“价格”和贷出资金的“价格”，即存款利率和贷款利率，两者形成利差。另外，银行所经营的中间业务和表外业务，获得手续费收入，从而使银行得到自身生存和发展的经济效益，即经营效益。

社会主义商业银行是国民经济的综合部门之一，它具有调节社会经济生活，促进国民经济发展的作用。因此，它的经济效益是宏观经济效益与微观经济效益，社会效益与银行自身经营效益的统一。只有在统一基础上所获得的经济效益，才是最佳的经济效益。当前，很多国有企业不但没有经济效益，而且形成亏损，靠银行贷款养活，政府中个别领导指示银行贷款救济，以致出现银行贷款本息无法收回，导致银行发生亏损，没有经营效益可言。

商业银行的经营效益，即银行自身的微观经济效益。它是银行在实行自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束的企业化经营条件下，积极开展经营活动，提高服务质量，增加营业收入，

降低营运成本的结果。银行只有取得相应的利润，才能自负盈亏，自担风险，也才能保证银行自身的改造和发展。

二、商业银行经营效益的构成

商业银行的经营效益是它的营业收入减去营运成本与税金差额，营业收入大于营运成本和税金表现为利润。营业收入包括利息收入、金融机构往来利息收入和其他营业收入。营业收入的多少，反映银行经营的发展状况，即在调节和融通资金过程中对社会所作的贡献。

商业银行的营运成本是在经营过程中物化劳动和活劳动的耗费。成本越低，在营业收入不变的情况下，银行的利润越多，经营效益越好。因此，降低成本是取得良好经营效益的关键。

必须指出，银行利息收支是社会价值的再分配，它是从企业所创造的价值中分得的。银行的利息收支在营业收入和营运成本中占很大的比重。因此，中央银行要合理确定存、贷款的基准利率，使其有一定的利差，绝不能为了扭转企业亏损，而压低银行贷款利率，造成银行亏损。

三、商业银行经营效益管理的原则

商业银行在经营中要执行效益性、安全性和流动性原则，对营业收入和营运成本的管理应遵循以下三项原则：

（一）经济核算原则

商业银行是金融企业，必须加强经济核算。具体地说，就是要用最少的劳动耗费，取得最佳的经营效益。银行的成本包括：利息支出、金融机构往来支出、各种准备金以及业务管理费。在管理中，必须加强核算，严格按照成本开支范围和标准进行控制，努力减少各种耗费，从而达到降低成本的目的。

（二）增收节支原则

商业银行要获得良好的经营效益，必须贯彻增收节支的原则。银行增加营业收入主要是增加利息和手续费收入，增加中间业务收益。这就要求各经营行处按政策原则主动积极而又慎重地

发放各种贷款，增加利息收入；同时，还要积极办理结算业务，增加手续费收入。大力开展中间业务和表外业务，能获得较好的收益，是增收的一项重要途径。节支就是节约各项支出，降低营运成本。只有从两方面着手，才能取得良好的经营效益。

（三）降低贷款风险度的原则

商业银行出现亏损，往往是由于贷款呆帐损失所形成。发生贷款呆帐，不但贷款本金无法收回，贷款的利息也随之损失。因此，信贷部门要做好贷款的审、贷、查工作，认真评审每笔贷款的风险度，使其能安全运转。

第二节 营业收入管理会计

一、营业收入的内容

商业银行的营业收入，是在经营活动过程中为国民经济各部门、各单位提供的金融服务所获得的收入、金融机构往来利息收入和其他营业收入等。

（一）利息收入

是指银行经营贷款业务所获得的利息，包括农业、工业、贸易、乡镇企业、抵押、其他贷款和催收贷款等收入。

（二）金融机构往来利息收入

是指银行与中央银行、系统内、同业之间由于资金往来所获得的利息收入，包括：缴存存款利息收入、存放中央银行款项利息收入、贷款利差补贴收入、存放同业、存放系统内、存放全国联行款项、分辖联行款项以及拆放款项的利息收入。

（三）其他营业收入

其他营业收入包括手续费收入和其他收入。手续费收入指办理国内外结算的手续费。其他收入指租赁收入、咨询收入、担保收入、外汇买卖收入、金银买卖收入、证券发行及买卖收入、无形资产转让净收入、代保管收入以及其他收入。

二、营业收入的管理

营业收入是形成银行利润的主要来源，是银行取得较好经营效益的关键。为此，银行必须从以下三个方面加强管理。

（一）提高贷款利息收回率

商业银行的贷款是按季结息，不论借款单位的存款户中是否有资金支付，季末都要作应收利息处理。例如，某贷款单位向银行借款 500 万元，年息 11.23%，第一季度末结算为 141750 元，即应收利息。如果第二季度中收回了 100000 元，则应收利息为 41750 元。从这笔贷款来说，第二季度利息收回率为 $\frac{100000}{141750} \times 100\% = 70.55\%$ 。把一个年度内各单位的收息率综合起来，即为年度利息收回率。提高贷款利息收回率，就是不让借款单位拖欠银行的利息，这个指标要接近于 100%，应收利息率要降低到零。提高贷款利息收回率的途径，是加强企业的结算管理，使货款及时回笼。同时，信贷部门要抓紧催收利息，不让借款单位拖欠。

（二）降低资金成本率

商业银行要想多盈利，就必须降低资金成本，也就是要降低存款成本。存款利率是国家规定的，不可能由银行自行降低。有些省、市分行提出存款活期率要达到 70%，就是要基层行少吸收定期存款。我们知道，客户选择哪种存款，主动权在客户，如果银行硬性地要求存活期，那只能是失去这一客户。降低存款成本只能从业务管理费中寻找途径。

（三）降低贷款风险度，防止呆帐损失

商业银行利润减少，甚至发生亏损的主要原因，除了上述贷款利息收回率低和存款成本高以外，还有一个更重要的原因是发生贷款呆帐损失，冲减了银行的收益。发生贷款呆帐损失的原因很多，主要是由于银行对贷款评审不严，对那些风险度高不符合信贷政策原则的企业和项目，也发放了贷款；其次，有些银行不

坚持原则，发放了“奉命贷款”、救济性贷款，使银行不能收回贷款本息。降低贷款的风险度，就是要认真做好“审、贷、查”工作，坚决执行《商业银行法》第四条规定：“商业银行依法开展业务，不受任何单位和个人的干涉”，杜绝奉命贷款和救济性贷款。

三、营业收入管理会计

营业收入管理会计要反映和控制以下三个方面的问题，从而促使收入增加和降低使收入减少的因素。

（一）反映贷款资产影响营业收入减少的问题

在贷款资产中，影响营业收入减少的因素一般有贷款资产风险率、虚拟资本（或资本）风险率、贷款逾期率和催收贷款率等。管理会计人员应按季计算这些指标，进行比较分析，反映贷款资产中的问题。

（二）反映贷款收益状况

反映贷款收益状况的是利息收入，即贷款利息收回率。如果一家银行在一个季度内应收利息多，而收回率低，说明这家银行贷款收益状况差，管理会计要予以反映。

（三）严格控制贷款呆帐损失

前面说过，贷款呆帐损失影响银行的经营效益。因此，会计部门要严格控制贷款呆帐的报损，尽量设法盘活贷款的存量，把呆帐损失减少到最低限度。

会计部门应编制营业收入状况表（见表6—1），反映上述问题。

营业收入状况表

表6—1

年度

单位：百元

项 目	一季度	二季度	三季度	四季度	年 度
各项贷款平均余额					
资本金（虚拟资本）					
逾期贷款					

项 目	一季度	二季度	三季度	四季度	年 度
催收贷款					
贷款资产风险率					
资本风险率					
贷款逾期率					
催收贷款率					
贷款应收利息额					
已收贷款利息额					
贷款利息收回率					

第三节 营运成本概述

一、商业银行成本管理的意义

银行的成本是在经营存贷款业务和金融服务中的活劳动和物化劳动的耗费。银行在经营中的物化劳动耗费，一般有凭证、帐表、钞票包扎用品、宣传资料、车船燃料、低值易耗品、劳保用品、电子材料以及固定资产的磨损等。在经营中的活劳动耗费表现为职工工资，以及包含在工资总额内的职工福利费和活的工资。至于所支付的利息，既不是物化劳动，也不是活劳动，而只能说是价值的再分配，即银行从发放贷款的利息收入中分配一部分给存款户。这种表现为利息的价值再分配也构成银行的成本。银行计算成本有以下重要意义：

第一，为降低成本寻找途径。在银行的成本中包括很多内容，为了考察成本内容中哪些可以节约，哪些不符合成本开支范围和标准，哪些经营项目成本过高，就必须计算成本，同上年度的实际成本比较，找出降低成本、增加盈利的途径。

第二，为控制成本提供依据。银行为了降低成本，增加盈利，必须控制物质资料的消耗，控制活劳动的消耗，控制费用。而控制的标准，在财务计划、成本开支范围和标准，以及上级银

行的文件中，都作出了明确规定。这就要求计算实际成本，为控制提供依据。

第三，为制定利率标准提供参考。制定银行贷款利率的依据是社会平均利润率。但银行是金融企业，中央银行在制定利率标准时，不能不参考商业银行的成本。如果确定的贷款利率低于银行的成本，不但银行没有利润，而且还会发生亏损，甚至不能促使企业节约使用资金。所以，银行的实际成本可作为中央银行制定利率的参考。

二、商业银行成本核算的基本原则

（一）银行成本核算应遵循权责发生制原则

银行应遵循权责发生制原则。凡是应属本期的收入和支出，不论款项是否在本期收付，都应当作为本期的收入和支出；凡不是本期的收入和支出，即使款项已在本期收付，也不应作为本期的收入和支出处理。

（二）银行成本应划清时间界限

成本核算应按季、按年划清本期与下期成本，不得提前或延后列支。

（三）严格划分成本与营业外支出的界限

应按《金融保险企业财务制度》规定的成本范围列支成本，营业外支出不得计入成本。

（四）成本核算必须完整、准确

在成本核算时，应如实反映经营过程中的成本支出，有关的凭证、帐册、报表、统计表及其他资料，必须齐全、真实，不得弄虚作假。

三、商业银行成本的内容

（一）利息支出

指银行以负债形式筹集的各类资金（不包括金融机构往来资金），按国家规定的适用利率分档次提取的应付利息。

（二）金融机构往来利息支出

指联行、商业银行与中央银行及同业之间资金往来发生的利息支出。

（三）固定资产折旧费

指银行按照国家规定计提的固定资产折旧。

（四）手续费支出

指银行在办理业务过程发生的手续费支出。代办储蓄手续费按代办储蓄存款年平均余额的 1.2% 之内控制使用。

（五）业务宣传费

指银行开展业务宣传活动所支付的费用。业务宣传费在营业收入（扣除金融机构往来收入）的 2% 以内掌握使用。

（六）业务招待费

指银行为业务经营合理需要而支付的业务交际费用。业务招待费在下列限额内掌握使用：全年营业收入（扣除金融机构往来收入）在 1500 万元以内的，不超过 5%；全年营业收入超过 1500 万元，不足 5000 万元的，不超过该部分的 3%；全年营业收入超过 5000 万元，不足 1 亿元的，不能超过该部分的 2%；全年营业收入超过 1 亿元的，不超过该部分的 1%。

（七）外汇、金银和买卖证券损失

指银行经营外汇买卖所发生的差价损失、买卖金银的差价损失、证券买卖所发生的损失等。

（八）各种准备金

1. 呆帐准备金。呆帐准备金自 1993 年起按银行年初贷款余额的 6% 全额提取，从 1994 年起每年增加 1%，直至历年结转的呆帐准备金余额达到年初贷款余额的 10% 为止。从达到 10% 的年度起，呆帐准备金改按年初贷款余额的 10% 实行差额提取。

2. 投资风险准备金。指为了弥补从事投资业务可能发生的风险而提取的基金，每年可按上年末投资余额的 3% 提取，年末余额达到上年末投资余额的 10% 时，实行差额提取。

3. 坏帐准备金。银行可按年末应收帐款余额的 3% 提取坏帐

准备金，用于核销应收帐款的坏帐损失。

（九）业务管理费

银行的业务管理费包括：电子设备运转费、钞币运送费、安全防卫费、保险费、邮电费、劳动保护费、外事费、印刷费、公杂费、低值易耗品摊销、职工工资、差旅费、水电费、租赁费（不包括融资租赁费）、修理费、职工福利费、职工教育经费、工会经费、税金、会议费、诉讼费、公证费、咨询费、无形资产摊销、递延资产摊销，其他资产摊销、待业保险费、劳动保险费、取暖费、审计费、技术转让费、研究开发费、绿化费、董事会费等。

第四节 成本计划

一、编制成本计划的意义

银行成本计划是银行财务计划的内容之一。年度开始前，根据上年的实际资料、财务制度和上级行下达的成本费用指标，考虑计划年度的增减变化，编制控制成本的计划数据。编制成本计划，有以下意义：

第一，编制成本计划，是银行实行成本管理的需要。商业银行的成本管理是经营管理的重要内容，为了降低银行的资金成本，在年度前必须按成本项目编制成本计划，也就是银行的财务计划。成本计划是根据经营目标计划的需要编制的，有了这个计划，银行各部门便可知道在计划年度内有多少收入、多少开支，哪些收入还可增加，哪些费用还可节约，从而达到增收节支的目的。

第二，编制成本计划，是银行控制成本的需要。要控制成本，需要一个成本标准，成本计划为成本控制提供了标准。银行的成本控制一般有三个方面的标准：一是有些成本项目按有关的比例控制，就是指那些项目不能超比例；二是按下达的费用指标

控制，就是指有些项目由上级行下达控制指标，年终不能超过；三是有些项目由上级行逐项审批，未经批准不得列支。编制成本计划为控制成本提供了依据。

第三，编制成本计划，是开展成本分析的需要。银行成本管理的重要内容之一是开展成本分析。分析成本的高低要有标准，一般分析的标准有三：一是与过去比，看比上年度成本的升降；二是与兄弟行比，看是否先进或是落后；三是与计划比，看与计划需求有无差距。编制成本计划，是为了总结完成成本计划的经验和了解存在的问题，以便改善经营管理。

二、编制成本计划的方法

编制成本计划应按财政部颁布的《金融保险企业财务制度》规定的银行成本项目，逐项编制。

（一）成本项目中有比例控制的按比例编制

在成本项目中，如代办储蓄手续费支出、业务宣传费、业务招待费、各种准备金以及业务管理费中的职工福利费、工会经费、职工教育经费等都有一定的控制比例。在编制成本计划前，应当预测出营业收入（不包括金融机构往来收入）、代办储蓄存款的年平均余额、各项贷款年初余额、投资业务上年末余额、应收帐款计划年度的年末余额、计划年度的工资总额等，用以编列有比例控制的成本项目。

（二）成本项目有指标控制的按指标编制

在业务管理费中，有一些费用由上级下达费用指标，在编列这些项目的计划数时，以下达的指标作为计划数。

（三）逐项审批的成本项目，按上年实际数，考虑计划年度的变动因素编列

在业务管理费中，如电子设备运转费、安全防护费、低值易耗品购置费、修理费等项目，有的城市分行规定要逐项审批，对于这些项目要预测一个计划数，列入成本计划。

成本计划表的格式可参见表 6—2。

三、成本计划的检查

为了很好地控制成本开支，各基层行应按月登记成本计划执行情况，按季考核，并对成本支出进行分析，发现失控项目，找出原因，及早纠正，以达到降低成本的目的。

成本计划表

表 6—2

年度

单位：百元

成本项目	计划 额数	实 际 累 计 完 成 数											
		一月份 实际数	二月份 累计数	三月份 累计数	四月份 累计数	五月份 累计数	六月份 累计数	七月份 累计数	八月份 累计数	九月份 累计数	十月份 累计数	十一月份 累计数	十二月份 累计数
一、利息支出													
二、金融机构往来支出													
三、固定资产折旧费													
四、代办储蓄手续费支出													
五、业务宣传费													
六、业务招待费													
七、外汇、金银和证券买卖损失													
八、各种准备金													
1. 呆帐准备金													
2. 投资风险准备金													
3. 坏帐准备金													
九、业务管理费													
1. 电子设备运转费													

(续表)

成本项目	金 额	计划数	实 际 累 计 完 成 数											
			一月份实际数	二月份累计数	三月份累计数	四月份累计数	五月份累计数	六月份累计数	七月份累计数	八月份累计数	九月份累计数	十月份累计数	十一月份累计数	十二月份累计数
2. 钞票运送费														
3. 安全防卫费														
4. 保险费														
5. 邮电费														
6. 劳动保护费														
7. 外事费														
8. 印刷费														
9. 公杂费														
10. 低 值 易 耗 品摊销														
11. 职工工资														
12. 差旅费														
13. 水电费														
14. 租赁费														
15. 修理费														
16. 职 工 福 利 费														
17. 职 工 教 育 经费														
18. 工会经费														
19. 税金														
20. 会议费														
21. 诉讼费														
22. 公证费														
23. 咨询费														
24. 无 形 资 产 摊销														
25. 递 延 资 产 摊销														
26. 其 他 资 产 摊销														

成本项目	金 额	计划数	实 际 累 计 完 成 数											
			一月份 实际数	二月份 累计数	三月份 累计数	四月份 累计数	五月份 累计数	六月份 累计数	七月份 累计数	八月份 累计数	九月份 累计数	十月份 累计数	十一月份 累计数	十二月份 累计数
27. 待业保险费														
28. 劳动保险费														
29. 取暖费														
30. 审计费														
31. 技术转让费														
32. 研究开发费														
33. 绿化费														
34. 董事会费														
成本合计														
附列资料														
1. 储蓄存款月 年均余额														
2. 营业收入														
3. 年初贷款余 额														
4. 上年末投资 余额														
5. 年末应收帐 款余额														
6. 职工工资总 额														

第五节 成本计算方法

研究商业银行成本计算的方法，首先要确定成本计算的对象，也就是指成本按什么标的物归集。工业企业成本计算对象是产品和劳务，交通运输企业的成本计算对象是每一吨公里的耗费，宾馆和旅社的成本计算对象是床位。商业银行成本计算对象应当是金融服务项目，具体地说，是企业存款、储蓄存款、各项贷款、租赁服务和信息咨询服务等。过去对这些服务项目一律以资金作为成本的计算对象，即每万元资金耗费多少成本。随着商业银行业务的多样化，金融服务项目越来越多，特别是中间业务和表外业务的经营，它不需要运用银行本身拥有的资金便能获得收入，它的成本高低就不能用资金作为衡量的标准。也就是说，以资金作为成本计算对象，不能真实地反映金融服务的成本。财政部颁布的《金融保险企业财务制度》规定，以营业收入作为成本计算对象，解决了中间业务和表外业务成本的计算问题。

一、单一成本算法

单一成本算法，是指一个经营行处只计算一个综合性的单一成本，如资金成本率和营业收入成本率。

（一）资金成本率

以信贷资金为计算对象，每一经营行处只计算一个资金成本率，即每万元信贷资金的成本，其计算公式为：

$$\text{资金成本率} = \frac{\text{总成本}}{\text{总资金}} \times 100\%$$

$$\begin{aligned} \text{总成本} = & \text{利息支出} + \text{金融机构往来支出} + \text{固定资产折旧费} \\ & + \text{手续费支出} + \text{业务宣传费} + \text{业务招待费} \\ & + \text{外汇、金银和证券买卖损失} + \text{各种准备金} + \text{业务管} \\ & \text{理费} \end{aligned}$$

$$\text{总资金} = (\text{实收资本} - \text{固定资产净值} + \text{资本公积} + \text{盈余公积})$$

+ 公益金) + 各项存款平均余额

+ 借入资金平均余额

$$\text{各项存款成本} = \frac{\text{总成本} - \text{与组织存款无关的费用}}{\text{各项存款平均余额}} \times 100\%$$

这种成本计算方法很不准确，一是成本计算对象只是单一的存款，不能反映出各金融服务项目的成本；二是在成本项目中既包括存款成本，也包括发放贷款的成本，甚至连其他服务项目的成本也包括在内，很难划分出真正的存款成本。

(二) 营业收入成本率

就是指营业收入与总成本的比例，即每百元营业收入的成本额。其计算公式为：

$$\text{成本率} = \frac{\text{总成本}}{\text{营业收入}} \times 100\%$$

$$\text{费用率} = \frac{\text{业务管理费}}{\text{营业收入} - \text{金融机构往来收入}} \times 100\%$$

(三) 成本降低率和费用降低率

是指报告期成本率、费用率与基期成本率、费用率比较的差额，计算公式为：

$$\text{成本(费用)降低率} = \frac{\text{基期成本} - \text{报告期成本}}{(\text{费用})\text{率}} - (\text{费用})\text{率}$$

二、部门成本算法

部门成本算法是按照成本发生的部门归集，然后根据成本计算对象进行分摊。这种方法，能反映出各部门成本高低，以加强成本管理。

部门成本算法，应设置成本帐户，按信贷、国际业务、储蓄、营业、出纳、计财、行政管理等部门立户，将各部门发生的成本分别记录，年终结出各部门的成本合计，然后将管理部门的成本按一定标准分摊到各业务部门，从而计算出各金融服务项目的成本。如企业存款成本、储蓄存款成本、贷款成本等。

三、金融服务项目成本算法

在上述按部门归集成本的基础上，再按金融服务项目分别计

算各项项目的营运成本。这种计算方法，既能反映各职能部门的成本，又能反映各金融服务项目的成本。按金融服务项目计算成本的关键是：正确地确定计算成本的服务项目和采用科学的成本分摊方法。

（一）计算成本的服务项目

确定计算成本的服务项目，就是选择成本计算对象。从商业银行来说，金融服务项目不是所有的经营行处都一样，有的地区商品经济发达，工农商企业的数量很多，银行的服务也较多。有的地区经济条件差，生产不发达，银行的服务项目也就少。但吸收存款、发放贷款、办理转帐结算和现金收付业务，无论是经济发达或不发达的地区都有这些服务项目。因此，必须根据经营行处的经营状况确定计算成本的服务项目。

1. 企业存款成本。包括存款利息、营业部办理结算的成本、出纳部门的现金出纳成本、信贷部组织存款的成本、计财部和行政管理部门的成本分摊等。

2. 储蓄存款成本。包括储蓄存款利息、代办储蓄手续费、储蓄部门和出纳部门的成本，以及计财和管理部门的成本分摊等。

3. 外汇存款成本。包括外汇存款利息、外汇业务手续费、外汇部门的成本，以及计财和管理部门的成本分摊等。

4. 贷款成本。包括企业存款成本、储蓄存款成本、营业部成本、信贷部门的成本，以及计财和管理部门的成本分摊等。

5. 外汇贷款成本。包括外汇存款成本、国际业务部成本、营业部成本、计财部及管理部门的成本分摊等。

此外，如果银行还经营租赁、代保管和信息咨询业务，也要计算出这些业务的成本。

（二）计财和管理部门的成本分摊

计财和管理部门的成本是各金融服务项目的共同成本，必须按照一定的标准进行分摊。

1. 按各金融服务项目的收入比例分摊。除存款外，其他金融服务项目都是有收入的，如贷款利息收入、外汇贷款利息收入、结售汇手续费收入、结算手续费收入、租赁、信息咨询收入，等等。这种方法是算出管理部门（包括计财部）的成本与金融服务收入总计的比率，然后予以分摊。

例如，管理部门的成本为 40 万元，金融服务收入为 5400 万元，则成本分摊率为 $40 \div 5400 = 0.0074$ 。假定贷款的利息收入为 500 万元，则应分摊管理为 $500 \text{ 万元} \times 0.0074 = 3.7 \text{ 万元}$ 。

由于企业存款和储蓄存款的成本构成贷款成本，所以它们应分摊的管理部门的成本就是贷款所分摊的成本。再根据两类存款的平均余额，即可将管理部门的成本摊入企业存款和储蓄存款的成本中去。

2. 按金融服务项目的职工工资分摊。也就是用业务第一线职工工资总额去除管理部门的成本，求出分摊率，然后乘以各金融服务项目的职工工资，即为应分摊管理部门的成本。

3. 按管理部门为各金融服务项目的服务数量分摊。电脑部门是为全行各金融服务项目服务的，它既为企业存款服务，又为储蓄存款服务，也为信贷部、营业部、储蓄部、计财部和其他业务管理部门服务，它的成本可按照提供的服务数量分摊。

通过上述方法分摊后，就可计算出各金融服务项目的成本。

（三）成本计算表的编制

为了反映各金融服务项目的成本，以便比较分析和考核各服务项目的成本升降，寻求降低成本的途径，各经营行处应按年编制成本计算表（表 6—3）。

成本计算表

表 6—3

年 月 日

单位：百元

服务项目 成本项目	贷 款 成 本					代保管 成 本	租赁 成本	信息咨询 服务成本
	企业存 款成本	储蓄存 款成本	借入资 金成本	信贷 部成本	合计			
1. 利息支出								
2. 储蓄代办费								
3. 职工工资								
4. 职工福利费								
5. 工会经费								
6. 职工教育费								
7. 其他业务管理 费								
8. 储蓄部成本								
9. 电脑部成本								
10. 管理部门 成本								
成本合计								

1. 根据成本明细帐（费用分户帐）按成本发生部门编制“部门成本明细表”（表 6—4）。

部门成本明细表

表 6—4

年 月 日

部 门 成本项目	信贷 部	储蓄 部	外汇 部	营业 部	租赁 部	咨询 部	计财 部	管理 部门	
一、利息支出									
二、金融机构往来支出									
三、手续费支出									
四、固定资产折旧费									
五、业务宣传费									

(续表)

部 门 成 本 项 目	信 贷 部	储 蓄 部	外 汇 部	营 业 部	租 赁 部	咨 询 部	计 财 部	管 理 部 门	
六、业务招待费									
七、外汇、金银和证券买卖 损失									
八、各种准备金									
1. 呆帐准备金									
2. 投资风险准备金									
3. 坏帐风险准备金									
九、业务管理费									
1. 电子设备运转费									
2. 钞币运送费									
3. 董事会费									
成本合计									

2. 按照一定的标准，将管理部门的成本予以分摊。

3. 根据部门成本明细表和管理部门成本分配表编制成本计算表。这个表是按金融服务项目归集成本的。贷款成本由企业存款成本、储蓄存款成本、借入资金成本和信贷部成本所组成。也就是说，吸收存款和借入资金是为了发放贷款，在贷款中应当包括存款、借入资金和信贷部的成本。在表中既可反映企业存款、储蓄存款和借入资金成本，又可反映贷款成本和其他金融服务项目的成本。

第六节 成本控制与考核

一、成本控制的目的

成本控制就是在商业银行整个经营活动中，对利息支出、金融机构往来支出、手续费支出、业务管理费等成本项目进行监控和限制，对每项成本形成的具体活动进行严格的监督，促使各经

营行处实现成本计划，提高盈利水平。其控制的目的是：

第一，对成本计划本身进行控制，使它具有积极的先进水平。

第二，对成本计划完成进行控制，以保证整个成本形成过程按照计划的要求去实现。

第三，对成本控制要着眼于未来，为今后工作的改善，为进一步降低成本提供情况，指明方向。

二、成本控制的基本程序

（一）确定成本控制的标准

成本控制的标准即成本目标，是对各项费用开支和各种物质资料消耗规定的数量界限。它是成本控制的准绳，也是对成本指标进行衡量、检查、对比和评价的依据。成本控制的标准是：成本计划指标、各项费用开支限额、各项物资消耗定额以及财务制度和上级行的指示等。

（二）监督成本形成过程

监督成本形成过程，就是建立经常的、系统的审核和监督工作，把成本发生的实际情况和成本控制标准进行对比，及时发现产生的偏差。对比分析要经常化、系统化、重点突出，并与业务控制结合起来进行。

（三）及时查明原因，纠正偏差

当成本的实际情况与成本控制标准发生偏差时，要及时查明原因，采取措施，使费用开支控制在标准内。

三、成本控制的对象

成本控制的对象，应根据实际情况来确定。一般可以从以下三个方面进行：

（一）以金融服务项目成本形成过程作为成本控制的对象

要对金融服务项目成本的形成进行全面的控制。从银行业务预测、制定经营目标、编制成本计划、确定金融服务项目，以及设备和物质资料的采购，到聚集资金和运用资金，以及办理各项

金融服务的各个环节，凡是发生耗费、影响成本的地方，都要按其不同特点进行有效的控制。

（二）以部门和柜组作为成本控制的对象

银行成本控制的具体内容是日常发生的费用和损失，它们都发生在银行各个部门和柜组。因此，必须按部门和柜组进行控制，做到明确责任，便于考核。

（三）以金融服务项目作为成本控制的对象

根据银行经营的特点，可以按金融服务项目，如企业存款、储蓄存款、贷款、租赁和信息咨询等，分别确定成本标准后进行控制。

四、成本控制的内容

（一）控制物质资料消耗

各种物质资料消耗的多少，对成本的高低具有一定的影响，应当严格控制。银行物质资料有电脑部门的电子元件，出纳部门的包扎材料，营业部、储蓄部和会计部的凭证帐表，计划信贷部门和行政管理部门的办公文具、车船燃料等。对这些物质资料要以消耗定额和成本计划作为控制标准。对物质资料的采购、验收入库、保管和领用都要建立制度，防止积压和浪费。

（二）控制活劳动的消耗

活劳动消耗要以定员定额和工资基金计划限额作为控制标准。银行应按经营任务和要求，合理使用职工，实行定员定额，防止人浮于事。开展职工文化技术教育，可以提高文化业务素质，加强工作责任心，从而提高工作效率和工作质量，这方面的消耗，也是十分必要的。

（三）控制费用开支

要建立严格的费用开支审批制度，各项费用的开支，都要按成本计划和费用标准进行控制。费用开支不仅数量上不可超过限额，内容上要符合规定，而且要从开支时间、用途等方面进行控制，以求得最好的效果。

五、成本控制的原则

(一) 上下结合的原则

银行的领导要掌握全面，着重抓开支标准的制定，并予以控制，抓各部门费用开支标准的执行；计财部门要协助行领导制定开支标准，具体掌握报销核算；行政部门掌握全行性管理费用的开支。

(二) 定期检查与日常检查相结合的原则

成本的控制着重在日常进行。日常控制的特点是及时的和直接的。成本指标应定期检查，定期检查的特点是全面的和系统的。日常控制是定期检查的基础，定期检查是日常控制的深入。

(三) 单项控制和综合控制相结合的原则

单项成本控制，只说明个别成本项目的节约或超支。因此，成本控制必须综合考虑成本升降各方面的因素和影响，把单项控制和综合控制结合起来。

六、成本控制的方法

为了使成本控制有条不紊地进行，必须建立归口分级的成本控制体系，以控制整个经营过程和各项业务经营活动的耗费，控制银行内部各部门、各柜组和每个职工工作上的经济耗费。

(一) 指标分解

将成本计划指标逐级分解成若干小指标，作为成本控制的标准。通过对小指标的控制，来保证整个成本计划指标的完成。成本计划指标，可按部门、分理处、柜组分解，也可以按服务项目分解。

(二) 按部门编制费用计划

由各部门、柜组根据经营任务和实际情况，编制费用计划，作为费用开支的控制标准。

(三) 按成本项目制定定额

1. 以成本同有关收入和支出的比例进行控制。有的成本开支与营业收入成比例，则按规定的比例控制。如业务宣传费、业

务招待费与营业收入有关，则按营业收入的多少进行控制。

2. 以下达的费用指标进行控制。对有些成本项目由上级行下达费用指标，以此作为控制的标准。

3. 以审批文件作为控制的依据。对某些数额较大，必须报请上级审批后才能开支的，应根据下达的文件进行控制。

七、成本考核

为了检查成本计划的完成情况，对银行的成本应进行分析考核。

（一）成本计划完成情况的分析

年度终了，应根据损益表和成本管理会计积累的资料进行分析考核，以总结在成本控制中的经验，发现成本管理中的问题。

（二）成本率和费用率的考核

年度终了，要计算出实际的成本率和费用率与计划数对比，考核升降动态，并分析原因。

（三）按成本发生的部门考核

按部门编制有成本计划的应分部门考核其执行情况，并与物质奖励挂钩，降低者奖，超支者罚，以调动其执行成本计划的积极性。

八、营运成本管理会计

会计部门在成本管理中，除了计算成本，反映成本率的高低外，还应反映成本管理中的问题，如成本计划执行情况，各项成本指标控制的状况等。表6—5集中反映有关成本的指标。

营运成本指标状况表

表6—5

年 月 日

单位：百元

项 目	一季度	二季度	三季度	四季度	年 度
1. 利息支出					
2. 金融机构往来支出					
3. 固定资产折旧费					
4. 手续费支出					

项 目	一季度	二季度	三季度	四季度	年 度
5. 业务宣传费					
6. 业务招待费					
7. 外汇、金银和证券买卖 损失					
8. 各种准备金					
9. 业务管理费					
成本合计					
各项存款平均余额					
存款成本					
营业收入					
收入成本率					
营业净收入					
费用率					

根据营业收入和营运成本分户帐，编制营业收入和营运成本季报（表6—6）反映财务收支情况。如将季报合并为一张，则反映四个季度的状况。

营业收入及营运成本报告表

表 6—6

年 季 度

单位：百元

项 目	季末数	项 目	季末数
001 利息收入		021 利息支出	
1. 农业贷款利息收入		1. 活期存款利息支出	
2. 工业贷款利息收入		2. 定期存款利息支出	
3. 贸易贷款利息收入		3. 活期储蓄存款利息支出	
4. 乡镇企业贷款利息收入		4. 定期储蓄存款利息支出	
5. 抵押贷款利息收入		5. 保值储蓄补贴支出	
6. 其他贷款利息收入		6. 其他存款利息支出	
7. 催收贷款利息收入		7. 金融债券利息支出	
8. 其他利息收入			

项 目	季末数	项 目	季末数
002 金融机构往来收入		022 金融机构往来支出	
1. 缴存存款利息收入		1. 中央银行往来利息支出	
2. 中央银行利息收入		2. 信用社存款利息支出	
3. 贷款利差补贴收入		3. 同业存放款项利息支出	
4. 存放同业款项利息收入		4. 系统内存放款项利息支出	
5. 存放系统内款项利息收入		5. 全国联行存放款项利息支出	
6. 存放全国联行款项利息收入		6. 分辖联行存放款项利息支出	
7. 分辖联行款项利息收入		7. 拆入款项利息支出	
8. 拆放款项利息收入			
011 其他营业收入		031 业务管理费	
1. 手续费收入		032 其他营业支出	
2. 其他收入		033 营业税金及附加	
012 投资收入		034 营业外支出	
013 营业外收入			
收入小计		支出小计	
纯 损		纯 益	

此外，还可将计划数、上年同期数列入表内，求出比较增减数和增减比率，形成营业收入和营运成本分析表。

第七章 商业银行会计监督

第一节 会计监督概述

《中华人民共和国会计法》规定，必须加强会计监督，会计人员对违反国家方针、政策、法律、法令和制度的会计事项有权拒绝办理，并报告会计主管部门。财政部颁发的《企业会计准则》提出了有关加强企业会计监督的问题。《金融企业会计制度》虽没有用专门条款规定会计监督，但要求会计必须保证记录的准确、真实、完整，这实际上也就是会计监督。

会计监督是通过会计核算、会计分析和会计检查等手段，对银行经营和财务活动所进行的严密控制，它包括事前、事中和事后监督三个部分。

一、事前监督

事前监督是指在会计事项发生以前，会计部门对某类事项所进行的监督。这里有一个值得研究的问题，即会计事项尚未发生时应如何对其进行监督。对此，应当让事前监督的内容来作出回答。

（一）财务计划的编审

各支行应根据上级批准的业务计划编制财务计划，在计划中包括利息收入、金融机构往来收入、其他营业收入、利息支出、金融机构往来支出、其他营业支出、业务管理费用、税金及附加等详细数据，会计部门应审核计划的编制是否合理、有无浮夸或偏紧的问题，各项目编制有无依据，等等。这些审核就是对财务收支的事前监督。

（二）制定并考核全行业务经营目标

经营目标的计划指标涉及全行各职能部门应完成的计划，由各部门提出，会计部门汇总编审。例如，存款增长绝对值、存款增长幅度、旬人均存款额，由信贷部和储蓄部提出；信贷类指标，如到期贷款回收率、贷款的风险度、贷款利息回收率、逾期贷款率等，由信贷部提出；经营效益指标，如存款比率、费用总额或费用率、利润总额或利润率、中间业务收益率、资产收益率和库存现金限额等，由全行各职能部门分别提出，会计部门编审；内部管理指标，如违规率、差错率、事故率等，由对公业务部、储蓄部、国际业务部和计财部提出，计财部进行编审。计财部门在汇总编审时，应对各部门提出的数据进行严格审查，使计划指标能切合实际。上述种种都是会计的事前监督。

（三）反馈监督

会计部门对一定时期的会计报表进行分析，与各种计划指标对比，从而发现在执行过程中的问题，然后提出改进建议，为下期执行计划提供依据，这就把事后监督转变为事前监督。

（四）办理会计事项前的审批

有些会计事项在办理以前，必须经上级行、本行领导或部门负责人审批。如购置固定资产，必须经上级行审批；购置低值易耗品，必须经主管行长和会计部门审批；费用开支应经有关主管领导审批。会计人员在办理上述会计事项时，应以事先审批的凭证为依据，这也是会计的事前监督。

二、事中监督

事中监督即日常监督，是指会计部门在办理财会业务和进行会计核算时的监督。日常监督的主要环节是审查会计凭证，发出业务信号和确保帐务核算的准确性。

（一）审查会计凭证

会计凭证的审查是会计监督的重要环节，是办理会计业务的起点。通过对会计事项的原始凭证和记帐凭证的审查，可以发现

业务内容的合理合法性。审查会计凭证的标准有三：

1. 国家的经济政策、法令和有关的业务和财务制度；
2. 凭证各项要素，如日期、收付款单位名称、帐号、金额大小写、款项来源或用途等；
3. 凭证的合法性，如印章是否齐全、真实，凭证有无伪造等。

（二）发出业务信号

会计部门通过审核所发现的问题，应及时向业务部门发出信号，如贷款到期信号、本外币存款下降信号、资金余缺信号和库存现金多余或不足信号等，监督业务部门搞好经营管理。

（三）确保帐务核算的准确性

会计部门帐务核算的准确性，能确保经营活动的顺利进行，防止经营损失，保护国家财产的安全。为此，在会计工作中必须贯彻：钱帐分管，换人复核；有帐有据，帐折见面；当时记帐，当日核算；当日结帐，总分核对；内外帐务，定期核对；转帐业务，先借后贷；他行票据，收妥抵用；现金收入，先收款后记帐；现金付出，先记帐后付款；联行印押，二人分管；人员变动，交接清楚等具有互相监督和制约的基本制度。

三、事后监督

会计的事后监督是指会计事项发生后，根据原始凭证、记帐凭证、帐簿和报表，以政策、法令、制度、计划为准绳所进行的检查分析。也就是说，会计事后监督是对现行会计核算依据和核算结果进行全面复审检查的重要监督制度，是进一步防范重大经济案件发生的监督保障系统，也是约束会计行为规范的根本措施。

第二节 会计事后监督的任务、内容和方法

一、会计事后监督的任务

会计事后监督是与柜台业务严格分离的，会计部门与门市业务分开后，为会计事后监督创造了条件。它是对会计业务实行事后的、大面积的、全过程的跟踪监督。它具有以下基本任务：

第一，通过对已完成的会计帐务进行审查监督，保证各项会计事项处理依据合法有效，处理结果真实可靠，资金收付正确安全。

第二，揭露会计核算处理过程中的各种违章、违纪、违法等事件，特别是要防范大、要案的发生。发现并纠正各种核算差错和事故。

第三，考核会计核算质量和会计制度贯彻执行情况，并针对存在的问题，积极提出整改建议，提高防范经济案件和重大差错事故的自控能力。

凡是对外营业的单位，包括对公业务部门、各分理处、办事处，都由支行会计出纳部进行事后监督。储蓄部门已有储蓄事后监督，不纳入会计部的事后监督任务内。

二、会计事后监督的范围和内容

会计事后监督范围为：会计凭证、总分核算、利息计算、联行业务、表外科目、银企对帐六个方面。

（一）会计凭证

监督会计凭证的基本要素和处理手续，重点审查下列内容：

1. 大额借贷凭证的对转关系、款项来源、用途是否合理正常。
2. 公转私的借贷往来是否符合规定。
3. 大额支票的预留印章。
4. 自制凭证（包括特种转帐传票、错帐冲正传票、利息清

单等)的内容及合法性。

5. 各项业务的审批权限。

(二) 总分核算

监督总帐核算与明细核算的帐务处理、相互核对和平衡关系。重点审查下列内容：

1. 分户帐、余额表、总帐的余额及科目日结单的发生额是否正确。

2. 总帐与分户帐、联行往来报告表、现金出纳登记簿是否核对相符。

3. 会计年度决算报表。

(三) 利息计算

监督利息收付和应收未收利息情况。

(四) 联行业务

监督联行和票据交换进、出口的借、贷凭证以及电报是否全部真实地纳入核算。

(五) 表外科目核算

重点监督以下内容：

1. 有价单证。包括国库券和各种债券的收付。

2. 各类重要空白凭证的出入库。

3. 银行承兑汇票。

(六) 银企对帐

监督银企面对面对帐和本行与金融机构之间和同业往来的对帐。

三、会计事后监督的方法

会计事后监督实行计算机监督和手工监督两种方式。

(一) 计算机监督

计算机监督采取“凭证数据再次输入，帐户余额逐户监督”的方法。总分核算的发生额、余额和利息计算等均由计算机自动核对控制。

（二）手工监督

手工监督采取“以表代帐、按户监督、轧算借贷、核对相符”的方法，即按科目逐户设立事后监督余额表，将凭证按户清分，结计借贷发生额，用余额表的昨日余额加减本日借贷发生额，轧计本日余额。并按时与被监督专柜、分理处、办事处提供的帐面余额或余额表进行逐户核对。

采取手工监督方式，要坚持事后监督数据与门市柜台数据如实核对的方法。即定期或不定期地如实勾对分户帐、总帐和核对有关登记簿、卡片帐。

为了保证监督数据的正确，会计事后监督部门要按照会计制度的有关规定，逐日进行帐务平衡的核算。

事后监督与被监督业务专柜之间的会计资料往来传递，必须通过指定的专人办理，并严格履行交接、登记和签收手续，明确责任。会计凭证经事后监督核查后，交指定专人按档案管理的规定，装订保管。

第三节 会计事后监督的组织管理

一、人员配置

支行应根据监督范围和业务量大小，配备一定数量的事后监督员。他们的任职条件是：

1. 政治素质好，工作认真细致，责任心强。
2. 敢于坚持原则，秉公执法，不徇私情。
3. 有一定实际工作经验和会计操作技能，熟悉会计制度、规定和办法，并具有核查和分析问题的能力。

二、组织领导

银行要加强对事后监督工作的领导、管理和检查，搞好监督人员自身的建设，建立严格的岗位职责、操作程序和内部监督人员岗位轮换制度，保证监督制度认真贯彻实施。

三、组织管理

1. 会计事后监督人员行使事后监督职能，必须与柜台业务实行严格的分离制度，不得参与柜台业务的替岗顶班；不得签发、编制各种会计凭证；不得接管密押和各类重要印章；不得以任何理由替代柜台经办人改错。

2. 事后监督人员因故离岗，不得抽调被监督的柜台人员代理事后监督工作。

3. 事后监督人员必须按规定的监督范围、内容和方法，严格监督核对，认真分析判断，将工作情况详细记录事后监督日记。发现问题立即查明，监督纠正。发现重大问题和疑点，要立即报告会计部主任或主管行长，移送稽核部门继续核查。

4. 事后监督人员忠于职守，坚持原则，成绩突出的，应给予表彰和奖励；因工作失职，造成重大损失的，应负连带责任；发现问题故意隐瞒不报或袒护作案人的要从严惩处。

四、会计事后监督的方式

商业银行的规模大小不一，电算化程度高低不同，会计事后监督也有所区别。大致有两种监督方式：

（一）分散监督方式

这种方式是以支行（县、市支行）为单位自行监督，各分支机构定期将凭证、帐簿、报表送支行会计部门审查。

（二）集中监督方式

电算化程度较高的中等城市，它的对公业务和储蓄业务已经实现联网处理，因此具备集中监督方式的条件，由地、市分行运用计算机，集中对各支行和支行以下营业机构的帐务进行监督。发现问题，派出专案组进行稽核审计，直至把问题查清为止。

第四节 会计事后监督的具体运作

会计事后监督的具体内容，可分为总体检查，凭证、帐表检

查，联行往来核算检查等。

一、会计资料总体审查

检查人员收到会计资料后应进行总体审查，其主要内容如下：

1. 核打传票，与日结单的传票张数、现金、转帐借贷金额核对相符。
2. 核打科目日结单，应将手工科目日结单与电脑科目日结单核对相符。
3. 将电脑余额表中库存现金余额与出纳结存单余额核对相符。
4. 核对电脑流水帐，将所有传票与电脑流水帐逐笔勾对，按开户单位的发生额重新输入电脑，编制“××科目分户余额表”，看有无串户、借贷反方和金额不符等问题。
5. 以营业网点为单位分户登记，逐户轧平帐务。
6. 检查传票封面，看要素、名章、骑缝章是否齐全，是否编号归档等。

二、会计凭证审查

会计凭证必须每天检查，检查内容是：

（一）检查凭证的基本要素是否齐全

1. 年、月、日。
2. 收付款单位的名称及帐号。
3. 收付款单位开户行的名称及地址。
4. 人民币符号及金额（外汇业务凭证为外币）。
5. 款项来源、用途或摘要及附件张数。
6. 会计分录及凭证编号。
7. 单位按有关规定的签章。
8. 银行有关经办员的印章。

（二）重点审查

1. 有无涂改，大小写金额是否相符。金额不得涂改，其他

更改处是否按规定处理。

2. 支票是否过期，是否有远期支票。

3. 印鉴是否齐全清楚。

4. 科目、分录是否正确。

5. 是否错收他行票据。

6. 传票传递手续是否严密，如现金支票必须剪下对号单和叫号。

7. “转讫”、“现讫”章是否齐全清楚。

8. 自制传票是否使用适当。

9. 冲帐传票是否经主管审批。

10. 是否执行“他行票据，收妥抵用”的原则。

(三) 要审查凭证上所记载的业务内容

1. 大额汇出、汇入、转付款项是否经坐班主任或主管会计审批。

2. 大额取现（万元以上）是否经主管审批。

3. 贷款会计凭证手续是否齐全，审批有无超越权限。

4. 是否按时收付利息，计息是否正确。

5. 开销户是否符合规定。

(四) 审查重要空白凭证

要审查出售重要空白凭证是否盖有购买单位预留银行的印鉴；经手管理的重要空白凭证领入、领出、售卖是否逐本登记；手续是否齐全；帐实是否相符。

三、会计帐簿审查

会计帐簿应按会计制度的规定全面审核其内容：

(一) 会计帐簿审查的要求

要求做到帐务处理无积压、结算（联行）无事故、计息无差错、记载无串户、金额无透支，帐务核算做到“六相符”，即帐实、帐款、帐据、帐帐、帐表和内外帐相符。

(二) 会计帐簿审查的内容

1. 是否按规定更正错帐。
2. 是否执行总帐按月结转，分户帐按年结转的规定。
3. 总帐上是否漏盖“上年余额”、“上年结转”、“结转下年”、“承上页”、“结清”等戳记。
4. 是否执行总帐按月、分户帐、登记簿分科目按年装订。
5. 是否有漏填帐卡、帐首目录，封面、封底同时加封，签章是否齐全。

四、会计报表审查

会计报表每半年检查一次，检查的内容是：是否按规定种类及时编报报表；报表的内容是否完整；各种报表之间的数字是否衔接一致；季报、半年报是否有文字分析和说明；报表装订是否工整和符合规定，是否登记入库保管；日报表是否按月装订，其他报表是否按年装订；报表公章、名章是否齐全清楚。

五、“三票”结算的事后监督

汇票、本票和支票结算除按前述会计凭证进行审查外，还应以《票据法》为准绳，按第一章总则的几条规定重点审查。

1. 票据金额以中文大写和数码同时记载，二者必须一致，二者不一致的，票据无效（《票据法》第八条）。

2. 票据上的记载事项必须符合《票据法》第九条规定，“票据金额、日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效”。“对票据上的其他记载事项，原记载人可以更改，更改时应当由原记载人签章证明”。

3. “票据丢失，失票人可以及时通知票据的付款人挂失止付，但是，未记载付款人或者无法确定付款人及其代理人的票据除外。”“收到挂失止付通知的付款人，应当暂停支付。”（《票据法》第十五条）。

六、联行核算的事后监督

联行核算是事后监督的重点，要防止经济犯罪分子利用联行印、押、证管理的问题作案。重点是印、押、证管理的核查。

（一）联行印、押、证要按季核查

1. 是否建立印、押（机）、证的领用、使用、交接登记制度，手续是否完整清楚。

2. 联行凭证是否建立了领入、发出、使用、销号制度；作废的联行报单是否按规定装订在当天的凭证内，销号是否连续。

3. 印、押（机）、证是否按规定实行分管，相互制约；人员变动，交接是否严密清楚。

4. 支行和业务量大的处所，必须做到印、押（机）、证三人分管；业务较少的处所，可实行两人分管。

5. 是否严格控制知押面，知押人员一般不超过两人。

6. 编押办法和密押是否分开保管；编押是否注意回避；密押使用完毕后，是否及时入库、入柜。

7. 打押机是否单独一人使用保管。

（二）联行与结算管理要按季核查

1. 是否按规定编发联行报单。

2. 进出报单是否换人复核。

3. 是否建立专人拍发电报和寄信制度；收发电报、信件有无登记签收。

（三）联行帐务要每日核查

1. 联行科目使用是否正确。

2. 是否及时进行联行对帐，查清未达帐项；是否及时准确轧计汇差和及时上划。

3. 查询查复是否及时，有无登记。

4. 签发大额汇票（50万元以上）是否及时上划保证金；是否按规定解付大额汇票。

5. 有电子联行的是否通过电子联行转汇，没有电子联行的10万元以上是否通过人行手工联行转汇。

6. 小额转汇款，是否执行有双设机构的先横后直，无双设机构的先直后横。

7. 大额汇出汇入款项（10 万元以上）是否建立审查制度，由坐班主任和主管领导审查、答复。

七、执行结算纪律和原则情况的审查

审查的内容是：是否严格执行结算的“八不准”，即：向外寄发凭证，最迟不得超过第二天；收到的凭证，必须及时入帐，不得拖延；不准延迟结算凭证；不准积压结算凭证；不准挪用、截留客户和他行资金；不准签发未收妥款项的银行汇票、本票；不准向外签发未办汇款的汇款回单；不准拒绝受理客户和他行正常票据。

八、事后监督中发现问题的处理

在会计事后监督中所发现的问题，应记录在会计事后审查单上，按月向上级主管行会计处反映。同时，应根据发现问题的性质作出处理。

1. 属于一般性违规问题，限期改正。
2. 属于计算错误的问题，该补收的应补收，该支付的应支付。
3. 属于违纪问题应向纪委反映。
4. 属于经济案件，应向稽核审计部门反映，经核实后移送检查院。

第八章 商业银行会计分析

第一节 会计分析的基本原理

一、会计分析的意义

会计分析，就是利用银行的会计报表，如资产负债表、损益表和财务状况变动表，总结资产负债管理、经营目标管理和成本费用管理的经验，揭示其存在的问题，提出解决的措施，从而促使其实现存款增长，保证存款支付；按政策原则发放贷款，避免经营风险；促使其节约开支，降低成本，从而追求合理的利润目标的一系列的活动。

开展会计分析的具体意义如下：

第一，分析银行在办理各项业务中贯彻政策和执行计划的情况。在会计分析中，通过计划与实际、本期与上期（或历史最好水平）、本行与同类型兄弟行的对比，查明它们之间的差异和发生差异的原因。根据国家的方针政策，分析哪些是促进计划目标完成的有利因素，哪些是阻碍计划目标完成的不利因素。在此基础上，总结银行贯彻执行方针政策的经验和问题。

第二，加强经济核算，提高经营管理水平。银行实行经济核算，就是要最大限度地聚集资金和高效率地运用资金，取得最佳的经济效益。通过会计分析，可以了解各项存款增减和结构变动对信贷资金的影响，为扩大聚资找出途径；也可以查明资金运用效率及其影响因素，并从数量上进行测定和评价，为提高资金运用效果制定措施；还可以查明完成或未完成成本、利润和资金目标的主客观原因，考核银行的经营成果，为增收节支挖掘潜力。

第三，有助于认识和掌握客观规律，制定最优管理方案来指导经营活动。银行的会计分析，能将一定时期考核银行经营活动的资料，加以综合和积累，形成既有贯彻方针政策和执行计划的情况，又有具体说明情况的数据，从中看出银行业务经营发展的过程和趋势；有利于认识和掌握资金运动的规律，预测业务经营的发展前景，从而制定最优的管理方案，指导经营活动。

二、会计分析的原则

商业银行的会计分析，必须遵循以下原则：

（一）实事求是原则

分析银行的会计报表，要全面、发展地从相互联系、相互制约中进行研究，而不能孤立地、静止地看问题。实事求是地分析各种因素的影响及其相互依存关系，是分析的第一个原则。

（二）政策性原则

商业银行在经营中，必须执行国家的金融政策、法令和法规。因此，在会计分析时，要以国家的政策为依据，才能作出正确的结论。

（三）经济核算原则

银行实行经济核算，讲求经济效益。简单地说，商业银行是要盈利的。因而在会计分析时应按照经济核算原则，既要考虑银行本身的经济效益，也要考虑社会效益，运用银行特有的经济杠杆，促进国民经济的发展。

三、会计分析的依据

商业银行会计分析，是对资产负债管理、经营目标管理和财务成本管理进行分析研究，必须有科学的依据。其主要依据有：

（一）各种计划资料

商业银行的计划主要有：经营目标计划、资金计划、现金计划、财务计划、劳动工资计划等。这些计划都是会计分析的重要依据。

（二）各种会计报表资料

商业银行每月编制月报表，季度编制季报，半年编制有反映半年情况的资产负债表和损益表，年度编制资产负债表、损益表和财务状况变动表等。这些报表都是会计分析的重要依据。

（三）各种政策资料

由于银行在经营活动过程中要与各方面发生广泛的联系，因此，党和政府以及上级行有关金融、经济方面的指令、批示和各经济单位送交银行的协议、合同，以及财政税收、企业收益分配、工农业生产的基本数据，都可作为会计分析的重要资料。

此外，总结报告、会议记录、群众反映、职工建议，以及日常登记的资料，都是分析时要加以利用的资料。

四、会计分析的步骤

商业银行的会计分析，从收集、整理资料，到分析研究后作出结论，一般有以下几个步骤：

（一）资料的收集、积累与整理

这是分析的基础。因此，平时就应该注意资料的积累，并根据经济意义和分析要求进行整理、归类或加工，将一些重要的指标数据进行必要的换算和计算。

（二）对收集到并经过整理的资料进行分析、研究，找出差距，分析原因

要分析发生差距的各个因素以及各因素的影响程度，找出哪些因素是起主要作用的，哪些因素是次要的。

（三）作出结论，提出建议

经过分析研究，查明各个因素影响的程度，找出具体原因，据以作出分析的结论，正确评价银行工作的成绩、缺点，预测银行业务发展的前景，提出今后改进工作，提高经营管理水平的建议，并写出会计分析报告。

五、会计分析的内容

会计分析按报表的种类可分为：资产负债表分析、损益表分析和财务状况变动表分析三个部分。如果按银行经营管理的内

容，可分为资产负债管理状况的分析、经营目标实现情况的分析、财务收支和成果的分析三个部分。本书仅按报表种类进行分析。

第二节 会计分析方法

银行会计分析的方法很多，下面选择一些常用的方法予以介绍。

一、对比分析法

对比分析法（或称比较分析法）是从客观事物的相互联系中进行各种比较分析，把现实生活中的各种矛盾用具体的数据揭示出来，以利于促进矛盾的转化。

在实际工作中，进行经济指标对比，主要有下面三种形式：

（1）实际指标和计划指标的比较。

（2）本期实际指标和上期（上年同期、或代表历史先进水平的时期）实际指标的比较。

（3）本行实际指标和同类型兄弟行（特别是先进行）实际指标的比较。

必须指出，进行经济指标的对比，要注意指标的可比性，要考虑对比指标的计算口径、计价基础和时间单位是否一致。在和同类兄弟行进行经济指标对比时，还要考虑地区经济条件的可比性。

二、动态分析法

动态分析是研究现象在一定时间内的变动状况，它用发展的观点来研究现象的变化及其趋势。通过动态分析，可以看出银行资金运动的过程及其规律性。例如，通过对历年各项存、贷款增减变动的分析，可以预测国民经济发展的趋势；通过对农村工商业存、贷款增长情况的分析，可以预测农村市场商品流通状况等。

动态分析常常采用曲线图分析方法。曲线图坐标中曲线的升降表示现象在一定时期内的变动，可以是绝对数，也可以是相对数或平均数，但绝对数是基本的。常用的动态分析指标有增长量与平均增长量、发展速度与平均发展速度、增长速度与平均增长速度等。

三、指数分析法

指数是表明现象动态的一种相对数，它是指某一社会现象的报告数值与基期数值之比。指数有广义和狭义两种：广义的指数包括所有社会经济现象的动态相对数，上面所谈到的存、贷款发展速度的指标，也可以称指数。狭义的指数是一种特殊的动态相对数，它是用来反映不能直接加总的、由许多要素组成的那种社会现象的综合变动。这种复杂的社会现象在实际生活中极为普遍，例如农民经济收入的增长，受许多因素的影响，如农副产品产量的提高、商品率的增长、成本的降低以及收购价格的提高等。由于这种社会经济现象包括许多组成部分，而且各部分的度量单位不同，不能直接加总，以致使各相关时期的对比无法进行。要解决这个问题，就只有借助狭义指数。例如，对比居民经济收入增长，就运用报告期水平同基期水平之比。

四、结构比率分析法

在商业银行资产负债管理中，经常运用结构比率来进行分析。如分析资产负债结构，资产中流动资产和长期资产结构比例，贷款资产中的期限结构、形式结构、质量结构和种类结构，都是结构比率分析法的运用。人们在资产负债表中计算其百分率，称为百分率资产负债表。同样，将损益表中计算出各损益项目百分率，编成百分率损益表。用百分率编制财务会计报表，能综合地考察银行的财务状况和经营成果。

五、趋势分析法

趋势分析法是以某一年作为基期，并把该年度组成某一指标的各项目比率定为 100%，相应求出以后年度各项目的百分率，

称为趋势分析法。设上年度为 x ，报告年度为 y ，则其发展趋势为：

$$\frac{\bar{x}}{x} = x \frac{x}{y}$$

例，某银行上年度各项存款平均余额为 3 亿元，报告期为 4 亿元，按其发展趋势下年度的各项存款应为：

$$4 \times \frac{4}{3} = \frac{16}{3} = 5.3 \text{ (亿元)}$$

六、相关比率分析法

这种比率是先从资产负债项目、损益项目中挑选出相关的特定项目，然后计算其相关比率，用于经营状况的分析，称为相关比率分析法。例如，商业银行资产负债管理中的流动比率、产权比率、所有者权益与负债总额比率和资本风险比率等，就是利用资本金与固定资产净值，所有者权益与资产总额，所有者权益与负债总额和资本金总额与逾期贷款加催收贷款等等比率，都是相关比率分析法的运用。这种分析方法，在商业银行的经营管理中运用很多。

七、本、量、利分析法

本、量、利分析法，又称为盈亏平衡分析法。是商业银行用来确定利润目标时，测算保本点的方法。本，是指银行的成本；量，是指银行的业务量；利，是指银行在经营活动中所获得的利润，一般是指利差。本、量、利分析法，就是通过分析成本、业务量和利润之间的关系，来分析决策方案对银行盈亏的影响程度，掌握银行盈亏变化的规律，从而根据盈亏平衡点选出最能减少亏损、增加盈利的方案作为决策的最优方案。

盈亏平衡点（保本点）是指业务经营活动中，在一定的内、外部条件下，其经营结果既不盈利，也不亏损，其经营收入等于经营成本之点。

银行的营运成本可分为固定成本和变动成本两大类。其中，变动成本指随银行业务量的变化而变动的成本。固定成本指不随

业务量而变动的成本，即使业务量很少，也不会使这部分成本减少。业务量主要是指贷款业务量。利差是指贷款平均利率减去存款平均利率后的差额。计算盈亏平衡点的公式为：

$$\bar{x} = \frac{F}{Y - Z}$$

式中： \bar{x} 为盈亏平衡的贷款业务量；

F 为总成本；

Y 为贷款平均利率；

Z 为存款平均利率。

八、连环替代分析法

连环替代分析法，是用数值来测定各个相互联系的因素对总体差异的影响程度的分析方法。

设某一经济指标 N 是由相互联系的 a 、 b 、 c 三个因素所组成（假定该经济指标是以其组成因素的乘积的形态出现），则其基数指标 N_0 是由 a_0 、 b_0 、 c_0 三个因素综合影响的结果，其对比指标 N_1 是由 a_1 、 b_1 、 c_1 三个因素综合影响的结果，即：

$$N_0 = a_0 \times b_0 \times c_0$$

$$N_1 = a_1 \times b_1 \times c_1$$

该指标的总体差异（ $d = N_1 - N_0$ ）同时受 a 、 b 、 c 三个因素影响。在测定各个因素的变动对总体差异的影响程度时，首先要计算第一个因素变动的影响，把其余两个因素暂时当作不变；然后在第一个因素已经变动的基础上，把第二个因素当作可变，继续把其他因素暂时当作不变，单独计算第二个因素变动的影响；如此顺序计算，直到分别确定出各个因素变动的影响程度为止。综合各个因素变动的影响程度，则必然和该指标的总体差异相符。

分析对象： $d = N_1 - N_0$

分析步骤和方法如下：

基数指标： $N_0 = a_0 \times b_0 \times c_0$

(1)

$$\text{第一次诱导: } N_2 = a_1 \times b_0 \times c_0 \quad (2)$$

(2) - (1): $\triangle a = N_2 - N_0$, 即由于 $a_0 \rightarrow a_1$ 的变动所发生的影响。

$$\text{第二次诱导: } N_3 = a_1 \times b_1 \times c_0 \quad (3)$$

(3) - (2): $\triangle b = N_3 - N_2$, 即由于 $b_0 \rightarrow b_1$ 的变动所发生的影响。

$$\text{对比指标: } N_1 = a_1 \times b_1 \times c_1 \quad (4)$$

(4) - (3): $\triangle c = N_1 - N_3$, 即由于 $c_0 \rightarrow c_1$ 的变动所发生的影响。

将各因素变动的影响程度加以综合, 则:

$$\begin{aligned} \triangle a + \triangle b + \triangle c &= (N_2 - N_0) + (N_3 - N_2) + (N_1 - N_3) \\ &= N_1 - N_0 = d \end{aligned}$$

采用这种数学方法, 每一次都是顺序地替代一个因素。在比较前后计算的结果以确定各个因素变动的影响程度时, 每一个诱导指标 (N_2 、 $N_3 \dots$) 都要注意连续地重复加以比较, 形成一系列比较中的连结环, 这就是连环替代法名称的由来。

九、回归分析法

回归分析是研究相关关系的一种数学方法, 其目的是从一个变量的值去估计另一个变量的值。

设随机变量 y 与变量 x 间存在着某种相关关系。我们要求在一定置信度下, 估计出当 x 取某一值 x_0 时, 随机变量 y 取值的情况 (所谓预测问题); 以及在一定置信度下, 控制自变量 x 取值范围, 使 y 在给定的范围内取值 (所谓控制问题)。

1. 回归线标准公式。 y 对 x 的线性回归方程为:

$$y = a + bx$$

将上式加总, 得:

$$\sum y = na + b \sum x$$

以 x 乘上式, 得:

$$\sum xy = a \sum x + b \sum x^2$$

将以上两式联立，就是回归线标准公式：

$$\begin{cases} na + b \sum x = \sum y & (1) \\ a \sum x + b \sum x^2 = \sum xy & (2) \end{cases}$$

由此可见，回归方程的确定，所依据的原则是使它与所有的观测数据误差的平方和达到最小值。平方和运算通称为“二乘”运算，因此，上述求回归直线的方法，称为最小二乘法。

2. 一元线性回归分析。将(1)式移项可得：

$$a = \frac{\sum y - b \sum x}{n} \quad (3)$$

将(3)式代入(2)式，则：

$$\frac{\sum y - b \sum x}{n} \cdot \sum x + b \sum x^2 = \sum xy$$

$$\sum x \sum y - b (\sum x)^2 + n \cdot b \sum x^2 = n \sum xy$$

$$b [n \sum x^2 - (\sum x)^2] = n \sum xy - \sum x \sum y$$

$$b = \frac{n \sum xy - \sum x \sum y}{n \sum x^2 - (\sum x)^2}$$

$$= \frac{\sum xy - \frac{\sum x \sum y}{n}}{\sum x^2 - \frac{(\sum x)^2}{n}} \quad (4)$$

将(3)式和(4)式建立联立方程：

$$\begin{cases} a = \frac{\sum y - b \sum x}{n} \\ b = \frac{\sum xy - \frac{\sum x \sum y}{n}}{\sum x^2 - \frac{(\sum x)^2}{n}} \end{cases}$$

以上九个数学分析方法，是商业银行管理会计常用的方法。

第三节 资产负债表分析

一、资产负债表的概念

(一) 资产负债表的作用及内容

资产负债表是反映银行一定时期财务状况的重要报表。它根据“资产 = 负债 + 所有者权益”这一基本公式，按照一定的分类标准和次序，将某一特定时期企业的资产、负债、所有者权益的各个项目予以适当的排列而成。通过资产负债表，可以考核银行的各项资产、负债、资本的增减变动及其相互之间的对应关系；检查银行的资金来源和资金占用的结构是否合理，是否有足够的清偿能力等。

资产负债表所提供的银行在一定时期的财务状况，主要包括以下内容：

- (1) 银行在某一特定时期所掌握的全部资产；
- (2) 银行所负担的全部债务；
- (3) 所有者在银行拥有的各项权益；
- (4) 银行偿还债务的能力。

对于资产负债表的内容，可以从两个方面理解：一方面，它反映了银行在一定时期所拥有的总资产，以及对于这些总资产的各项权益；另一方面，它反映了在一定时期银行的债权人、投资者以及银行自身通过业务经营（留存权益）所提供的资本。

(二) 资产负债表中项目的分类

我国商业银行资产负债表中的资产、负债是按照流动性来进行分类的，即将银行的资产分为三大类：

第一类是流动资产，包括银行的现金及银行存款、贵金属、存放中央银行、同业及联行的款项、拆放同业、短期贷款、应收

进出口押汇、应收款项、其他应收款、贴现、短期投资等；

第二类是长期资产，包括中长期贷款、逾期贷款、催收贷款、应收租赁费、租赁物资、经营租赁资产、长期投资、固定资产、在建工程、待处理固定资产损失等；

第三类是无形、递延及其创建资产。

与资产对应，将银行的负债也分为三大类：

第一类是流动负债，包括短期存款、短期储蓄存款、向中央银行借款、同业存放款项、联行存放款项、同业拆入、应解汇款、委托存款、应付帐款、应付工资、应付利润、应交税金、预提费用、当年到期偿还的长期负债等；

第二类是长期负债，包括长期存款、长期储蓄存款、存入保证金、应付长期租赁金、发行长期债券、长期借款等；

第三类是其他负债。另外，还将银行的所有者权益分为实收资本、资本公积、盈余公积以及未分配利润。

（三）资产负债表中有关项目的平衡关系

资产总计 = 负债及所有者权益总计

流动资产合计 + 长期资产合计 + 无形、递延资产合计 = 资产总计

流动负债合计 + 长期负债合计 + 所有者权益合计 = 负债及所有者权益总计

固定资产原值 - 累计折旧 = 固定资产净值

待处理流动资产净损失 + 待处理固定资产净损失 = 待处理财产损失溢

发行短期债券 + 发行长期债券 = 发行债券

（四）分析时使用的资产负债表

假定某银行 1994 年 12 月 31 日的资产负债表如表 8—1 所示。

资产负债表

表 8—1

1994 年 12 月 31 日

单位：元

资 产	年 初 数	期 末 数	负 债 及 所 有 者 权 益	年 初 数	期 末 数
流动资产	略		流动负债	略	
现金		1580000	短期存款		67598220
存放中央银行款项		1690000	短期储蓄存款		101392380
缴存中央银行一般性存款		43938700	向中央银行借款		6188000
存放同业款项		5750000	同业存放款项		2466750
联行来帐		37500000	信用社存款		34497775
农业短期贷款		12540000	联行往帐		2450000
农副产品收购贷款		25670000	县辖往来		8640000
工业短期贷款		23160000	拆入同业款项		25000000
贸易短期贷款		4850000	应解汇款及临时存款		33799110
乡镇企业短期贷款		3160000	全国联行汇出汇款		2650000
其他短期贷款		1000000	应付利息		671000
抵押贷款		45000000	其他应付款		36400
应收利息		4200000	应付福利费		854000
减：坏帐准备		4500	预提费用		76500
贴现		4000000			
短期投资		520000			
流动资产合计		329764200	流动负债合计		336075085
长期资产			长期负债		
农业长期贷款		8450000	长期存款		22495900
工业长期贷款		1650000	长期储蓄存款		35698220
贸易长期贷款		6560000	长期负债合计		58194120
乡镇企业长期贷款		1540000	所有者权益		
技改贷款		3570000	实收资本		15500000
逾期贷款		10000000	利润分配		10747895
催收贷款		40000000	所有者权益合计		26247895
减：贷款呆帐准备		1505000			
固定资产		6132000			
减：累计折旧		1744000			
长期资产合计		89502900			
无形资产和递延资产					
无形资产		—			
递延资产		1250900			
资产总计		420517100	负债及所有者权益总计		420517100

二、资产负债结构对应分析

根据表 8—1 资产负债表编制结构对应表如表 8—2。

资产负债结构对应分析表

表 8—2

1994 年 12 月 31 日

单位：万元

项 目	金 额	占资产 总计 %	项 目	金 额	占资产及 所有者权益 总计 %
流动资产	32976	78.42 %	流动负债	33607	79.9 %
长期资产	8950	21.28 %	长期负债	5819	13.8 %
无形、递延资产	125	0.003 %	所有者权益	2625	6.3 %
资产总计	42051	100 %	负债及所有者 权益总计	42051	100 %

从表 8—2 可以看出，这家银行的流动负债占负债及所有者权益总计的 79.9%，而流动资产占资产总计的 78.42%，长期负债占 13.8%，长期资产占 21.28%。也就是说，在长期资产中有 6.3% 是所有者权益形成的，资产负债结构基本合理。但长期资产占用比例大了一些，有可能出现支付困难的问题。

三、资产负债比例管理状况

根据上述资产负债表计算出各项比例如表 8—3。

资产负债比例管理状况表

表 8—3

1994 年 12 月 31 日

单位：万元

项 目	金 额	占存款 %
各项存款年末余额	29834	
法定存款准备金	3878	13 %
超额备付金	902	3 %
短期贷款与投资	11990	40.2 %
长期资产	8950	30 %
资本充足率		8.8 %

从表 8—3 可以看出，该行资产负债比率除超额备付金比率过小，有可能出现不能保证支付的问题外，其余各项比例比较适合。

四、资产负债管理状况的分析

资产负债管理状况是资产负债表分析的重点，它包括：资产、负债和所有者权益结构的分析和综合分析；贷款资产“三性”管理的分析。

关于这些内容已在第三章商业银行资产负债管理总评价中作了详细的阐述，这里不再重复。

第四节 损益表分析

一、损益表的内容及作用

损益表一般分为两个部分：

第一部分反映银行在某一会计期间内所取得的收入以及为这些收入而支付的费用，从而反映银行在该会计期间的利润（或亏损）总额；

第二部分反映银行财务成果的分配过程和最终结果，并与资产负债表上有关项目相勾稽。

损益表的作用如下：

第一，它是评价、考核银行经营管理水平和经济效益的依据。

第二，它是银行依法缴纳各项税款的依据。

第三，通过分析损益表，可以对银行未来的经营情况及获利能力进行科学的预测。

现列举某支行 1994 年损益表如表 8—4。

损益表

表 8—4

1994 年 12 月 31 日

单位：元

项 目	行 次	上年数	本年数
一、营业收入			37703000
利息收入			22935000
金融机构往来收入			1885000
手续费收入			1255000
汇兑收益			634000
其他营业收入			10994000
二、营业支出			26640705
利息支出			20866555
金融机构往来支出			793000
手续费支出			654000
业务管理费			843500
汇兑损失			—
其他营业支出			3483650
三、营业税金及附加			1956000
四、营业利润			9106295
加：投资收益			1619500
加：营业外收入			156700
减：营业外支出			134600
五、利润总额			10747895

二、损益表结构的分析

分析损益表结构，可以对利润的构成进行分析，以揭示影响利润总额增长的主要原因。构成商业银行利润总额主要支柱为营

业收入，投资收益和营业外收入是利润微小补充。营业收入包括利息收入、金融机构往来收入、手续费收入、租赁收入、汇兑收入，以及其他营业收入等。利息收入和金融机构往来收入，以及近年开拓的中间业务收入是主要的。由于实行资产负债管理，强调了银行经营的流动性、安全性和盈利性，使资产负债带来了较大的收益。如盈利性资产增多，无利资产减少，必然带来利润；负债成本包括平均利率越低，创利也就越多。由于资产的安全性提高，风险度降低，资产损失减少，利润相对增加。所以，分析损益结构，就是从总体上评价银行获得利润是哪些项目，以便对那些项目进行深入分析。

三、营运成本的分析

商业银行的营运成本是指在经营活动中的利息支出、金融机构往来支出、固定资产折旧费、手续费支出、业务宣传费、业务招待费、外汇、金银和证券买卖损失、各种准备金、业务管理费等等，在损益表中归纳为营业支出。银行成本计算对象主要是营业收入，指每百元营业收入耗费的活劳动和物化劳动。此外，还可计算出资产成本，即每万元存款平均余额所花费的开支。在分析营运成本时，必须注意以下三个问题：

第一，要核实各项成本开支。按财务制度规定的成本开支范围和标准进行核实，凡不属于成本开支的不得计入成本。同时，还要严格区分本期成本与下期成本界限、成本支出与营业外支出的界限。

第二，要核实成本计算对象。财务制度规定成本率按营业收入每百元计算，有的行处还计算出资金成本，即每万元存款平均余额的成本开支。在分析营运成本时，必须核实营业收入和各项存款平均余额。

第三，要分析成本的升降及其原因。在分析时，要按成本项目与上年度比较观察其升降幅度，然后对比成本率的升降，找出原因，制定改进措施。

四、经营成果的分析

分析经营成果指标，主要有利润率、资本金利润率、人均利润额、成本率和费用率等五项考核指标。

（一）利润率

商业银行的利润率，是指利润总额同全部营业收入的比率。其计算公式为：

$$\text{利润率} = \frac{\text{利润总额}}{\text{营业收入}} \times 100\%$$

银行的利润率是纯利润率，也就是说，每百元营业收入能获得多少纯利。这是由于银行在计算利润总额时，将营业收入减去了营业支出、营业税金及附加，得出营业利润后再加投资收益和营业外收入减去营业外支出，因而它的利润总额就是纯利。

（二）资本金利润率

是用来说明银行利润总额同全部资本金的关系的指标，它表明银行拥有资本金的盈利能力。其计算公式为：

$$\text{资本金利润率} = \frac{\text{利润总额}}{\text{资本金额}} \times 100\%$$

在资本金不变的情况下，利润总额增加，资本金利润率上升，说明银行的盈利水平提高；反之，利润总额减少，则资本金利润率下降，说明银行的盈利水平下降，必须找出原因，采取措施，增加盈利。

（三）人均利润额

指商业银行职工的创利水平。其计算公式为：

$$\text{人均利润额} = \frac{\text{利润总额}}{\text{职工平均人数}}$$

人均利润额，说明银行职工人均创利额，表明职工为银行作出贡献的大小。

（四）成本率

成本率是商业银行总成本与营业收入的比率。它表明银行为取得营业收入而耗费成本支出的关系。其计算公式为：

$$\text{成本率} = \frac{\text{总成本}}{\text{营业收入}} \times 100\%$$

总成本在损益表上反映为营业支出，营业收入是指损益表中的全部营业收入数。成本率上升，说明银行每百元营业收入的成本增加，盈利减少；反之，成本率下降，说明银行的成本开支减少，盈利增加。

（五）费用率

是指商业银行的业务管理费（损益表上称营业费用）占其营业收入的比率。由于考虑到金融机构往来和系统内部调拨具有一定的调节性，所以用来考核费用率的营业收入，应剔除这一因素的影响。其计算公式为：

$$\text{费用率} = \frac{\text{业务管理费}}{\text{营业收入} - \text{金融机构往来收入}} \times 100\%$$

这一指标可用来评价银行在费用开支上是否执行了节约原则，有无浪费现象。

根据上述表 8—4 作如下分析：

1. 各项收入结构的分析。各项收入结构是指营业收入中各收入项目的比重，从中看出哪些收入项目比重大，哪些收入项目比重小，对未来的收益计划的制定有着启示作用。

例如，某支行 1994 年营业收入情况如表 8—5 所示。

营业收入结构分析表

表 8—5

1994 年 12 月 31 日

单位：万元

收 入 项 目	金 额	比 重
利息收入	2293	61 %
金融机构往来收入	188	5 %
手续费收入	126	3 %
汇兑收益	63	2 %
其他营业收入	1100	29 %
合 计	3770	100 %

从表 8—5 可以看出，该行营业收入中利息收入占第一位，比重为 61%，其他营业收入占第二位，比重为 29%，说明该行注意发展中间业务和表外业务，使收入不断增加。

2. 成本的分析。对利润增减变动的分析，除对各营业收入项目比重进行分析以外，还应当着重成本分析，如表 8—6 所示。

成本分析表

表 8—6

1994 年 12 月 31 日

单位：万元

项 目	计划	上年	本年	较计划增减数		比上年增减数	
				金 额	%	金 额	%
利息支出	2003.2	1669.3	2086.6	+ 83.4	+ 4.2%	+ 417.3	+ 25%
金融机构往来支出	76.1	63.4	79.2	+ 3.1	4.1%	15.8	25%
手续费支出	62.8	52.3	65.4	+ 2.6	+ 4.1%	+ 13.1	+ 25%
业务管理费	81.0	67.5	84.4	+ 3.4	+ 4.2%	16.9	+ 25%
汇兑损失	—	—	—	—	—	—	—
其他营业支出	334.4	278.7	348.4	+ 14	+ 4.2%	+ 69.7	+ 25%
成本合计	2557.5	2131.2	2664	+ 106.5	+ 4.2%	+ 532.8	+ 25%
成本率	72.5%	73%	70.7%		- 1.8%		- 1.8%
费用率	2.5%	2.6%	2.35%		- 1.5%		- 1.5%

从表 8—6 看出，该行成本较计划增加 906.5 万元，而成本率下降 1.8%，费用率下降 0.15 个百分点，成本较上年增加 532.8 万元，而成本率下降 2.3 个百分点，费用率下降 0.25 个百分点，说明注意节约支出，降低成本，应进一步总结经验。

第五节 财务状况变动表分析

一、财务状况变动表的意义和作用

财务状况变动表是根据银行一定会计期间内各种资产、负债

和所有者权益的增减变动，分析资金的来源和运用情况，说明财务变动情况的报表，因此又称资金表或资金来源和运用表。财务状况变动表一般根据资产负债表、损益表及其附注中的有关资料编制而成。

财务状况变动表能够提供银行一定会计期间内财务状况增减变动的全部情况。它既能够反映在一定会计期间内银行的资金从何处来，有多少资金可以投入业务经营及具体用途；又能够系统地揭示本会计期间所发生的重要财务事项，具体说明资金增减变化的原因。通过财务状况变动表的分析，可以了解银行的业务经营方针，以及银行内部的资金周转情况。财务状况变动表具有以下三点作用：

第一，向报表的使用者提供报告期的财务变动情况。

第二，通过资金来源和资金运用项目的列示，说明资金变化的原因，反映报告期所采取的一些财务措施。

第三，衔接损益表和资产负债表，补充其不足。

二、财务状况变动表编制的基础

编制财务状况变动表有两个基础：

1. 以现金为基础，即以现金代替资金来编制，所编制出的财务状况变动表，等同于现金流量表；

2. 以营运资金为基础，即把资金定义为营运资金，也就是流动资产减流动负债后的净额，会计期间凡影响流动资产净额变动的，均应逐项列入财务状况变动表。

三、财务状况变动表的内容

财务状况变动表采用左右对称的帐户式结构，如表 8—7 所示。

财务状况变动表

表 8—7

年 月 日

流动资金来源和运用	金 额	流动资金和项目变动	金 额
一、流动资金来源		一、流动资金增加额	
1. 本年利润		1. 现金及银行存款	
2. 其他来源		2.	
流动资金来源合计		流动资产增加净额	
二、流动资金运用		二、流动负债增加额	
1. 利润分配		1. 短期存款	
2. 其他运用		2.	
流动资金运用合计		三、流动负债增加净额	
三、流动资金增加净额			

(一) 左半边项目

1. 流动资金来源。分为营业所得流动资金和其他所得流动资金。具体说，包括银行获得利润和其他来源如收回长期投资、增加长期负债等。

2. 流动资金运用。分为利润分配和其他运用。

流动资金来源合计 - 流动资金运用合计 = 流动资金增加净额

(二) 右半边项目

1. 流动资产增加数。期末比期初的增加额，包括现金及银行存款、贵金属等 17 个项目。

2. 流动负债增加数。期末比期初的增加额，包括短期存款、短期储蓄存款、同业存放款项等 17 个项目。

流动负债增加额 - 流动资产增加额 = 流动负债增加净额

(三) 项目平衡

财务状况变动表的两边是平衡的：

本年流动资产增加数 - 本年流动负债增加数 = 本年流动资金来源 - 本年流动资金运用

即：流动资金来源合计 - 流动资金运用合计 = 流动资产增加额 - 流动负债增加额

四、财务状况变动表的分析

上面说过，财务状况变动表的两边是平衡的，为什么会平衡？

（一）从右半边项目分析

1. 流动资产本年增加额是所属流动资产各项目的期末数与年初数相比较的增加额。如为减少以“—”表示。这些项目加总后，就可得出报告期流动资产增加净额或减少净额。

2. 流动负债本年增加额是所属流动负债各项目的期末数与年初数相比较的增加额。如为减少以“—”表示。这些项目加总后，就可得出报告期流动负债增加净额或减少净额。

3. 流动资产增加净额减去流动负债增加净额，即可得出流动资金即营运资金增加净额。

（二）从左半边项目分析

1. 流动资金来源 = 本年利润 + 其他来源

（1）本年利润 = 利润总额 + 不减少流动资金的费用和损失。

利润总额是损益表上实现的利润总额。其中，累计折旧，无形资产、递延资产摊销，不减少流动资金。

这是由于：①累计折旧已作为成本费用，从收入中扣除，增加了流动资金。②无形资产、递延资产摊销已作为成本费用，从收入中扣除，增加了流动资金。③固定资产盘亏从营业外支出中减少利润，增加了流动资金。同样，固定资产清理净损失也是一样。

（2）其他来源。由于非流动资产减少而增加的流动资金。例如固定资产清理收入、收回长期投资、增加长期负债等。

2. 流动资金运用 = 利润分配 + 其他运用

(1) 利润分配。指应交所得税、提取盈余公积、应付利润和应交特种基金。

(2) 其他运用。说明流动资金用于非流动资产和偿还长期负债。如购置固定资产、兴建在建工程，要减少流动资金。偿还长期负债和增加长期投资，也要减少流动资金。

3. 从流动资金来源与运用的变动中，反映的几个相互关系。

(1) 营运资金将因非流动资产的增加而减少。如固定资产、无形资产、长期投资等的增加，用存放中央银行款项向外投资。

(2) 营运资金将因非流动资产的减少而增加。如固定资产折旧、无形资产的摊销。

(3) 营运资金将因非流动的资金来源的增加而增加。如长期负债、所有者权益、本年利润的增加。

(4) 营运资金将因非流动的资金来源的减少而减少。如长期负债的归还。

综上所述，说明项目平衡公式两边相等，这就是财务状况变动的分析。

附：

中国农业银行××支行 1995年上半年经营管理状况分析

一、资产负债管理状况分析

(一) 负债结构分析

该支行 1995 年上半年负债结构如表 8—8。

从表 8—8 可以看出，该行在负债管理方面存在以下几个问题：

1. 虚拟资本按贷款余额 8% 计算，年初为 7275 万元，6 月末为 7920 万元，比年初增加 645 万元。这是由于贷款余额比年初增加 8059 万元所造成的。

2. 资本风险比率太高。资本风险比率年初为 390%，期末为 404%，上升了 14%，这是由于虚拟资本增加所造成的。逾期贷款和催收贷款占各项贷款余额年初为 48.1%，期末为 32.3%，虽然下降了 15.8%，但这主要是由于 6 月末贷款余额增加所发生的影响。无论从负债或资产两方面分析，贷款的风险太大。分行要求贷款风险度为 0.40，到 6 月末实际达到 0.59，也就是说贷款存量没有盘活，支行计划信贷部和领导必须高度重视这一问题。

3. 在存款方面，企业存款由期初的 70343 万元，降为 61599 万元，降低 8744 万元，降低 12.4%，必须增强组织企业存款的力量。储蓄存款虽然增加了 10894 万元，抵补了企业存款下降的大部分，从而使存款负债增加了 2150 万元，增加 2%，旬人均存款较年初增加 15.8 万元。当年支行的存款目标为 15 亿元，截至 6 月底止，仅实现 110495 万元，下半年的存款还必须增加 4 亿元，这是一个艰巨的任务，必须引起全行干部职工的注意。

负债结构分析表

表 8—8

1995 年 6 月 30 日

单位：万元

项 目	年初数	6 月末数	比较增减数	
			金额	%
虚拟资本	7275	7920	+ 645	+ 8.9 %
(贷款余额 \times 8 %)	(90940 \times 8 %)	(98999 \times 8 %)		
资本金分析指标				
1. 资本金流动比率	85.6 %	90.1 %		+ 4.5 %
2. 产权比率	4 %	5.7 %		+ 1.7 %
3. 虚拟资本与负债额比率	5.3 %	5.8 %		+ 0.5 %
资本风险比率	390 %	404 %		+ 14 %
企业存款负债				
1. 企业活期存款	68145	59976	- 8169	- 12 %
2. 企业定期存款	2198	1623	- 575	- 26.2 %
合 计	70343	61599	- 8744	- 12.4 %
储蓄存款负债				
1. 活期储蓄存款	28390	36151	+ 7761	+ 27.3 %
2. 定期储蓄存款	9652	12785	+ 3133	+ 32.5 %
合 计	38042	48936	+ 10894	+ 28.7 %
存款负债总额	108385	110535	+ 2150	+ 2 %
旬人均存款额	808.8	824.6	+ 15.8	+ 1.95 %
系统内存款款项	9847	11098	+ 1251	+ 12 %
应解汇款及临时存款		247	+ 247	
全国联行汇出汇款	642	360	- 282	
汇出汇款	393	330	- 63	
支行辖内往来		3766	+ 3766	
其他短期存款	4142	2191	- 1951	

(二) 资产结构分析

该支行 1995 年上半年资产结构如表 8—9。

资产结构分析表

表 8—9

1995 年 6 月 30 日

单位：万元

项 目	年初数	6 月末数	比较增减数	
			金 额	%
1. 库存现金	995	1354	+ 359	+ 36.1 %
占各项存款余额 %	0.92 %	1.23 %		+ 0.31 %
2. 缴存法定存款准备金	11235	12113	+ 878	+ 7.8 %
应交数	14090	14362		
欠交数	2855	2249		
3. 第二级准备金	15666	10868	- 4798	- 30.6 %
占各项存款余额 %	25.74 %	22 %		- 3.74 %
4. 存放同业	2500	500	- 2000	- 80 %
5. 短期贷款	26616	63693	+ 37077	+ 139.3 %
占各项存款余额 %	24.6 %	57.6 %		+ 33 %
6. 中长期贷款	4013	3313	- 700	- 17.4 %
占各项存款余额	15 %	3 %		- 12 %
7. 应收联行汇差		361		
8. 分行辖内往来		4032		
9. 本期应收利息额		6057		
减：应收未收利息额		- 1495		
实收利息额		4562		
其中：收回催收贷款利息		449		
贷款收息率		78.95 %		
10. 逾期贷款	15780	20904	+ 5160	+ 32.7 %
11. 催收贷款	12596	11089	- 1507	- 12 %
逾期催收贷款合计	28376	31933	+ 3617	- 12.7 %
占贷款余额 %	48.1 %	32.3 %		- 15.8 %

从表 8—9 可以看出，该行在资产管理上存在以下几个问题：

1. 法定存款准备金截至 6 月底的差额应在 7 月份予以调整。
2. 库存现金、第二级准备金占存款余额的 23.23%，还保留

了 500 万元存放同业款项，表明支付准备金留足，资产流动性较强。

3. 短期贷款为 63693 万元，比期初增加 37077 万元，占各项存款余额的 57.6%；中长期贷款比年初减少 700 万元，占各项存款余额的 3%，两者之和占 60.6%。必须指出，短期存款为 96127 万元，短期贷款为 63693 万元，超过数被逾期和催收贷款占压。

4. 本期应收利息额为 6057 万元，减去应收未收数，实收利息为 4562 万元，其中收回催收贷款利息 449 万元，贷款综合收息率为 78.95%〔（利息收入－催收贷款利息收入）/利息收入＋应收未收利息〕。其中：人民币综合收息率 78.71%，收息率较低的单位有 A 各项贷款 4804 万元，收息率 50.6%；B 各项贷款 22027 万元，收息率 59.86；C 各项贷款 22830 万元，收息率 96.63%，其余均达 100%；外汇综合收息率 79.89%，收息率低的 D 外汇贷款 1532 万美元，收息率 63.8%。信贷部及有关单位应加大对应收未收利息的清收力度，特别是 1994 年度的未收数，以减少垫息损失。

（三）资产负债结构综合分析

该行资产负债对应配置如表 8—10。

资产负债对应表

表 8—10

1995 年 6 月 30 日

单位：万元

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
流动资产	103280	流动负债	122326
长期资产	36524	长期负债	14408
递延资产	126	所有者权益（报表数）	316
资产总计	139930	负债及所有者权益总计	139930

由表 8—10 可见，该行流动负债大于流动资产，即 122326

万元 - 103280 万元 = 19046 万元，这部分流动负债用于长期资产，可能发生不能保证存款支付的问题。目前采取的在有支付困难时即通过向分行借款来解决问题的做法应引起思考。

二、经营状况分析

在财务制度中设置了流动比率、资本风险比率和固定资本比率等三项评价指标。资本风险比率已在负债结构分析中评价过，下面只就流动比率和固定资本比率进行分析。

$$\text{流动比率} = \frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}}$$

6 月末的流动比率为：

$$\frac{\text{流动资产 } 103280}{\text{流动负债 } 122326} = 0.844$$

理论上，6 月末的流动比率较大，资产具有较高的流动性，但由于短期贷款到期的收回率低，且存在多次转期问题，故资产的流动性受到负面影响。

$$\begin{aligned}\text{固定资本比率} &= \frac{\text{固定资产净值}}{\text{资本金（虚拟资本）}} \\ &= \frac{782}{7920} \times 100\% \\ &= 9.87\%\end{aligned}$$

固定资本比率在财务制度允许内，表明资本具有一定流动性。

总之，该行在经营中重视了资产的流动性，忽视了贷款的安全性，使资本风险比率年初高达 601%，6 月末也高达 404%，贷款风险度达到 0.59，这是经营中的一个最关键的问题。

三、主要经营目标的分析

该行 1995 年上半年实现的主要经营目标如表 8—11 所示。

主要经营目标完成情况分析表

表 8—11

1995 年 6 月 30 日

指 标	单位	年目标值		上半年 实现数	完成分行 指标	下半年需完成	
		分行下达	支行自定			分行目标	支行目标
负债类							
1. 旬 均 存 款 余 额	万元	88967	150000	108190	121.6%		41810
2. 旬人均存款	万元	664	1000	807.4	121.6%		142
3. 活 期 存 款 比 率	%	70	70	78.93	112.8%	70	70
资产类							
1. 综 合 催 收 贷 款 率	%	10.38	10.38	11.68	112.5%		
2. 贷款风险度		0.55	0.40	0.59	107.27%		
效益类							
1. 利润总额	万元	4154	5000	2428	58.45%	1726	2572
2. 人均创利	万元	31	35	18.12	58.5%	12.88	16.88
3. 费用总额	万元	1608		706	43.9%		
4. 人 均 基 本 费 用	万元	12	6	5.27	43.9%		
5. 利息收回率	%	96	96	97.4%	101.48%		
6. 中 间 业 务 收 益 率	%	4		3.74	93.5%	271	

从表 8—11 可以看出，该行在实现分行下达的目标中除综合催收贷款率和贷款风险度没有实现目标外，其他目标实现较好。旬人均存款超额完成分行下达的目标值，利润总额下半年只要实现 1726 万元，人均创利只要实现 11.98 万元，就能够实现分行下达的目标。但下半年中间业务收益率目标值的完成难度较大，如营业收入按 6365 万元计算，下半年要创收 271 万元。在经营目标中，综合催收贷款和贷款风险度太高，不盘活贷款存量，这两项指标较难实现。至于为创建 A 级支行所制定的目标，下半年如不采取措施，确保对公存款的大幅度上升和储蓄存款的持续增长是难以实现的。

四、经营成果分析

该行 1995 年上半年的营业收入和营运成本以及实现的利润如表 8—12 所示。

损益结构表

表 8—12

1995 年 6 月 30 日

单位：万元

收入项目	金 额	支出项目	金 额
1. 利息收入	6057	1. 利息支出	2696
2. 金融机构往来收入	3323	2. 金融机构往来支出	2978
3. 其他营业收入	308	3. 业务管理费	707
4. 投资收益	20	4. 其他营业成本	538
5. 营业外收入	3	5. 营业税及附加	344
		6. 营业外支出	10
收入小计	9711	支出小计	7273
		纯益	2438
合 计	9711	合 计	9711

从表 8—12 看出，收入的结构主要是利息收入占 62.4%，金融机构往来收入占 34.2%，其他营业收入占 3%，投资收益和营业外收入比重很小。在支出中，利息支出占 27.8%，金融机构往来支出占 30.7%，业务管理费用占 7.3%，其他营业支出占 5.5%。这些数字表明，该行在财务收支上是符合客观收支规律的。

在营运成本方面，成本率为 75%，费用率为 11.1%，是比较节约的。主要是由于对全行各部门和网点的控制较严，实行分费用项目、分部门网点的控制取得的效果。

在经营成果上，通过表 8—13 中的几个指标，可以反映出来。

经营成果分析表

表 8—13

1995 年 6 月 30 日

分析指标	上年同期	本年 6 月末	升降幅度	升降 %
利润率	19.4 %	25.2 %	+ 5.8 %	+ 29.9 %
资本金利润率	16.5 %	43.4 %	+ 26.9 %	+ 163 %
人均创利 (万元)	9.3	18.19	+ 8.89	+ 95.6 %
成本率	78.7 %	75 %	- 3.7 %	- 4.7 %
费用率	16.3 %	11.1 %	- 5.2 %	- 31.9 %

从表 8—13 可以看出，经营成果的五個指标与上年同期比较，利润率、资本金利润率和人均创利有较大幅度提高，特别是人均创利额由上年同期的 9.3 万元上升到 18.19 万元，上升 95.6 %；成本率和费用率比上年同期有所降低，成本率下降 3.7 个百分点，费用率下降 5.2 个百分点，为实现利润目标打下了基础。

第九章 商业银行经营预测

第一节 经营预测方法

一、商业银行经营预测的意义

预测，简单地说就是“鉴知未来”，其目的是为了判断未来。为了准确地判断未来，必须掌握有关预测对象的大量信息，并在此基础上分析其发展变化的规律，从而对预测对象未来的发展作出科学的判断。

商业银行经营预测，是根据银行经营管理的基本理论，运用经济预测的理论和方法，对银行业务和财务所进行的预计和推测。

银行经营预测不是对各预测对象的主观随意推测，而是在掌握大量的资料，在分析银行经营活动及相关因素的客观发展规律的基础上所进行的科学预见。因此，它具有科学性、条件性和近似性的特点。

商业银行经营预测对银行经营管理具有十分重要的作用，它能消除经营管理过程中未来状况的不确定性。因为在经营过程中，诸如经营目标的制定，年度经营计划、财务计划的制定，信贷资金的余缺，成本的高低等问题，都存在着不确定性，其未来发展也存在某种不确定性。只有在进行了科学预测，消除、减少了这种不确定性以后，才有可能对上述问题作出正确的决策。具体说来，银行经营预测具有如下意义：

第一，通过经营预测，能为银行提供金融市场变化的动态信息，使银行决策者预知金融市场将为银行提供什么经营机会或造成什么危害，以便及早作出应变的对策。

第二，银行经营预测是制定经营目标和战略计划的基础。

第三，银行经营预测是银行进行经营决策的重要基础，没有预测，任何经营决策都是没有根据的，都可能给银行带来重大损失。

第四，银行经营预测是确定信贷资金投向和扩大信贷资金来源的重要依据。

二、商业银行的定性预测法

定性预测法，又称直观预测法，是指预测人员凭借经验和直观方法进行定性分析和简单计算的一类预测方法。银行经营预测中常用的定性预测方法主要有：个人经验法、集体经验法、主观概率法和实绩趋势分析法。

（一）个人经验法

个人经验法是预测者凭借个人的实践经验和所掌握的数据资料，对某种经济现象的发展趋势进行分析预测的一种非数学模型预测方法。该方法是建立在个人经验基础上，并考虑发展变化所进行的直观推断，它不需要查阅大量的资料数据，也不需要复杂的计算技术和先进的计算工具，十分简便，具有一定的实用性。如银行运钞车需耗用汽油量，凭司机的经验即可推断出来。

由于该方法是凭借个人经验作出的，易受预测者个人的经验和知识积累，资料多寡和思想情绪的影响，容易出现偏差和失误。所以，这种方法最好与其他方法结合使用。

（二）集体经验法

集体经验法是个人经验法的补充和发展，由于组织形式不同，可分为专家会议法和特尔菲法。

1. 专家会议法。专家会议是由预测单位根据预测项目的性质，组织有关方面的专家召开专家会议，采取专家集体讨论的方式进行预测，这种方法由于考虑了大多数专家的意见，因而可以避免个人经验的不足而造成的失误。例如，当某企业向银行申请贷款时，银行可组织有关专家开会讨论，以论证所购设备的技

术可行性以及所生产产品的市场前景和资金需求论证，再决定贷与不贷，贷多贷少。但这种方法由于专家人数的限制以及专家会议讨论时的心理压力，预测结果难以达到最佳。

2. 特尔菲法。特尔菲法是根据预测项目的要求，制订各种预测征询表格，向专家进行函询，专家作出书面答复，经预测组织者整理后，再寄给专家，进一步征求意见，最后整理得出预测结果的一种专家预测方法。由于该方法一般经过四轮函询过程，在处理专家意见时采用了一些定量的分析方法，因此可避免由于专家心理压力而造成的失误。但这种方法费时、费力且成本较高，因而一般只是在大的投资项目中采用。

（三）主观概率法

主观概率法是一种以个人经验为主，对多个专家的意见进行综合分析，从而得到预测结果的方法。

概率是指某一随机事件出现频率的稳定值。主观概率是指这种概率不是经过大量科学实验所得到的，而是主观判断或少数几次实验所得到的概率。当有多个专家对某一事件进行预测，其结果又不尽相同时，可运用主观概率法，对各种意见的可能性进行评估，然后求其均值。其计算公式为：

$$\bar{A} = A_1P(A_1) + A_2P(A_2) + \dots + A_iP(A_i)$$

式中： \bar{A} 为主观概率预测值；

$P(A_i)$ 为各种不同预测值的主观概率；

$$\sum_{i=1}^n P(A_i) = 1。$$

例 1，某企业计划进行设备技术改造，要求本行提供 150 万元技术设备改造贷款。为确定最佳贷款额，信贷部门分别委托有关信息咨询部门进行咨询。结果是本行信息咨询部提出投资额为 130 万元，政府信息咨询中心提出投资额为 120 万元，民间咨询机构提出投资额为 170 万元。最后，信贷部门审阅咨询报告，认为三个单位的测算投资额均有一定道理，评定本行信息咨询部门

预计的可能性为 50%，政府信息咨询中心和民间咨询机构预计的可能性均为 25%。这样，可测算出所需贷款额为：

$$\bar{A} = 130 \times 0.5 + 120 \times 0.25 + 170 \times 0.25 = 137.5 \text{ (万元)}$$

即运用主观概率法测算出该企业的最佳贷款为 137.5 (万元)。由于这一数字综合了三个方面的意见，因而较为可靠，可作为信贷部门向该企业贷款的依据。

(四) 实绩趋势分析法

实绩趋势分析法是根据本年和上年某一经济统计指标的实绩，经过简单计算后，来推断下一年度情况的方法。这种方法简便、实用，适合于具有较稳定的趋势形态的经济现象的短期预测。其计算公式为：

$$\text{下一年度预测值} = \text{本年度实际值} \times \frac{\text{本年度实际值}}{\text{上年度实际值}}$$

例 2，某支行居民储蓄存款平均余额上年度为 4950 万元，本年度为 6400 万元，预测下一年度储蓄存款平均余额为多少？

运用实绩趋势分析法，预测明年储蓄存款平均余额为：

$$6400 \times \frac{6400}{4950} = 8274.75 \text{ (万元)}$$

三、商业银行的定量预测法

定量预测法是在掌握了大量有关预测对象及其影响因素数据的基础上，运用经济学理论和数学模型方法，建立有关预测对象的预测模型，模拟其发展趋势，进行定量分析，预测未来情况的方法。商业银行经营预测中可用的定量预测方法很多，这里只介绍一些常用方法。

(一) 平均数预测法

平均数预测法是一种最简单的定量预测法。主要的平均数预测法有算术平均法、几何平均法和加权平均法。

1. 算术平均法。是利用预测对象历史数据的算术平均值进行预测的方法。

设： x_1, x_2, \dots, x_n 为某一经济统计指标的数值， \bar{x} 为所求的

算术平均值，则 \bar{x} 为：

$$\bar{x} = \frac{x_1 + x_2 + \dots + x_n}{n} = \frac{\sum_{i=1}^n x_i}{n}$$

例 3，某市近一年来各月的居民储蓄存款平均余额增加数的数据如表 9—1 所示：

表 9—1

单位：十万元

月 份	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
储蓄存款平均 余额增加数	35.1	34.7	38.5	39.5	38.5	40.5	37.5	39.5	38.5	40.5	41.5	40.7

预测下一年度 1 月份储蓄存款平均余额增加数。

利用算术平均数预测法，已知 $n=12$ ，则：

$$\bar{x} = \frac{1}{12} \sum_{i=1}^n x_i = \frac{465}{12} = 38.75 \text{ (十万元)}$$

即预测下年度 1 月份居民储蓄存款平均余额增加数为 38.75 (十万元)。

2. 几何平均法。是利用预测对象历史数据的几何平均数进行预测的方法。

设 x_1, x_2, \dots, x_n 为已知的历史数据， G 为所求的几何平均数，则 G 为：

$$G = \sqrt[n]{x_1 \cdot x_2 \cdot \dots \cdot x_n}$$

例 4，仍以上例数据为例，用几何平均法预测下年度 1 月份的居民储蓄存款平均余额增加数。利用几何平均数的计算公式，代入数据得：

$$G = \sqrt[12]{35.1 \times 34.7 \times 38.5 \times 39.5 \times 38.5 \times 40.5 \times 37.5 \times 39.5 \times 38.5 \times 40.5 \times 41.5 \times 40.7}$$

$$= \sqrt[12]{1.12667 \times 10^{19}}$$

由于 12 次方根的求法特别困难，故可用对数变换求出具体数据。

对上式两边取以 10 为底的对数，得：

$$\lg G = \frac{1}{12} \lg 1.2667 \times 10^{19} = 1.5876$$

所以 $G = \text{antilg} 1.5876 = 38.69$ (十万元)

即预测下年度 1 月份的数据为 38.69 (十万元)。

3. 加权平均法。由于在实际中各数据的重要性是不同的, 一般来说, 越靠近现在的数据, 所包含的信息量就越多, 对未来预测的作用就越大, 而上述两种方法没有考虑这一点, 所以, 必须加以修改, 在计算时考虑各数据不同的重要性。加权平均法就是考虑了这种重要性不同的预测方法。该方法在计算时, 先对每个数据的重要性估计一个称为权数的数值, 然后求每个数据与对应权数之积的和, 再把此和除以诸权数之和。

设 x_1, x_2, \dots, x_n 为已知的几个实际值, w_1, w_2, \dots, w_n 为权数, \bar{x}_w 为加权平均数。则:

$$\begin{aligned} \bar{x}_w &= \frac{w_1 x_1 + w_2 x_2 + \dots + w_n x_n}{w_1 + w_2 + \dots + w_n} \\ &= \frac{\sum_{i=1}^n w_i x_i}{\sum_{i=1}^n w_i} \end{aligned}$$

例 5, 某支行 5 个月居民储蓄存款平均余额如表 9—2 所示, 试预测第 6 个月储蓄存款平均余额。

表 9—2

项 目	1	2	3	4	5
居民储蓄存款平均余额 (十万元)	135	140	141	145	150

设最近的数据重要性最大, 最早数据重要性最小, 从 1~5 月数据的权数分别取 1, 2, 3, 4, 5, 则第 6 个月的预测值为:

$$\begin{aligned} \bar{x}_w &= \frac{1 \times 135 + 2 \times 140 + 3 \times 141 + 4 \times 145 + 5 \times 150}{1 + 2 + 3 + 4 + 5} \\ &= \frac{2168}{15} = 144.5 \text{ (十万元)} \end{aligned}$$

即预测第 6 个月居民储蓄存款平均余额为 144.5 (十万元)。

(二) 趋势移动平均法

考察上例可以发现,当所掌握的数据序列中含有明显的增加或减少的趋势时,上述平均数预测方法就不适用了。因为它没有考虑数据的趋势,其预测值总是小于数据序列中的最大值,大于数据中的最小值。当数据序列中含有明显的趋势时,一种较为适用的方法就是趋势移动平均法。

趋势移动平均法就是通过对原始数据序列求移动平均数,然后再分析、计算其发展趋势,从而将趋势考虑在内的预测方法。其预测模型为:

$$y_{t+l} = a_t + b_t l$$

$$a_t = 2M_t^{(1)} - M_t^{(2)}$$

$$b_t = \frac{2}{n-1} [M_t^{(1)} - M_t^{(2)}]$$

式中: $M_t^{(1)}$ 为一次移动平均数;

$M_t^{(2)}$ 为二次移动平均数;

$$M_t^{(1)} = \frac{t_t + t_{t-1} + \dots + t_{t-n+1}}{n};$$

$$M_t^{(2)} = \frac{M_t^{(1)} + M_{t-1}^{(1)} + \dots + M_{t-n+1}^{(1)}}{n};$$

t 为 t 时期的实际值;

y_{t+l} 为从 t 时期开始外推至 l 时期的预测值;

n 为移动平均时所取的数据个数,一般为奇数。

例 6,仍以例 5 的数据为例,运用趋势移动平均法,取 $n=3$,预测第 6 个月居民储蓄存款平均余额。

首先,求三个数据的移动平均数,由上述公式得:

$$\begin{aligned} M_5^{(1)} &= \frac{150 + 145 + 141}{3} \\ &= 145.33 \end{aligned}$$

$$M_4^{(1)} = \frac{145 + 141 + 140}{3}$$

$$= 142$$

$$M_3^{(1)} = \frac{141 + 140 + 135}{3}$$

$$= 138.67$$

$$M_5^{(2)} = \frac{145.33 + 284 + 138.67}{3}$$

$$= 142$$

其次，求出参数 $a_5 b_5$ 拟合模型。

$$a_5 = 2M_5^{(1)} - M_5^{(2)}$$

$$= 2 \times 145.33 - 142$$

$$= 148.66$$

$$b_5 = \frac{2}{n-1} (M_5^{(1)} - M_5^{(2)})$$

$$= \frac{2}{3-1} (145.33 - 142)$$

$$= 3.33$$

故预测模型为： $y_{5+t} = 148.66 + 3.33$

最后，预测第 6 个月的居民储蓄存款平均余额，取 $t=1$ ，得

$$y_6 = 148.66 + 3.33 \times 1$$

$$= 151.99$$

$$\approx 152 \text{ (万元)}$$

(三) 一元线性回归法

在银行业务预测中，预测对象大都受到其他因素的影响。当我们只考虑一个主要因素，并且这一影响因素与预测对象的关系为线性关系时，就采用一元线性回归预测法。其预测模型及有关公式请参见第八章中的“回归分析法”。

例 7，某支行为了解居民储蓄存款的发展趋势，收集了历年储蓄存款与工资性现金支出数据如表 9—3 所示，预测当工资性现金支出增长 15% 时，储蓄存款平均余额为多少？

表 9—3

单位：万元

年 份	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994
工资性现金支出	510	540	620	730	895	970	1045	1185
储蓄存款平均余额	120	135	155	200	280	355	450	560

设工资性现金支出为 x ，居民储蓄存款平均余额为 y ，列表计算如表 9—4 所示。

根据表 9—4 中的数据，按照 a ， b 公式代入：

$$b = \frac{8 \times 2105000 - 6495 \times 2255}{8 \times 5707175 - (6495)^2} = 0.632$$

$$a = \frac{2255}{8} - 0.632 \times \frac{6495}{8} = -231.23$$

故预测模型为： $y = -231.23 + 0.632x$

当 1995 年工资性现金支出在上年基础上增长 15% 时，1995 年居民储蓄存款平均余额为：

$$y_{1995} = -231.23 + 0.632 \times 1185(1 + 15\%) = 630.03(\text{万元})$$

表9—4

序号	年度	x_1	y_1	x_1^2	$x_1 y_1$	y_1^2
1	1987	510	120	260100	61200	14400
2	1988	540	135	291600	72900	18225
3	1989	620	155	384400	96100	24025
4	1990	730	200	532900	146000	40000
5	1991	895	280	801025	250600	78400
6	1992	970	355	940900	344350	126025
7	1993	1045	450	1092025	470250	202500
8	1994	1185	560	1404225	663600	313600
$n=8$	合计	6495	2255	5707175	2105000	817175

第二节 各项业务预测

一、资本金预测

商业银行的资本金包括实收资本、资本公积、法定盈余公积和任意盈余公积。

实收资本金是指银行股东以现金、实物、无形资产或者发行股票等方式筹集而实际收到的资本金，其中固定资产的比重最高不得超过 30%。在年度内，董事会在注册资本内可作出增加实收资本的决议。实收资本的预测就是：上年底实收资本额 + 增加实际资本额。

资本公积金是指银行在筹集资金活动中，投资者缴付的出资额超出资本金的差额（包括发行股票的溢价净收入），资产重估确认价值或合同、协议约定的价值与帐面价值的差额，以及接受捐赠的财产等。预测时要预计在未来年度有无上述因素使资本公积金增加。

法定盈余公积金是银行按税后利润 10% 提取，累计达到注册资本的 50% 时，可不再提取。法定盈余公积金可用于弥补亏损或转增资本金，但转增后留存银行的法定盈余公积金以不少于注册资本的 25% 为限。预测时，首先要测出下一年度的利润数，减除上交所得税后，将留归银行的利润乘以 10%，即为法定盈余公积金。任意盈余公积金是按照银行章程或股东大会决议提取和使用的，预测时，以留归银行支配的利润乘以提取比例，再预计下年度使用数。

二、储蓄存款预测

储蓄业务是商业银行的一项重要业务。银行通过吸收居民的节余货币，一方面增加了银行信贷资金来源，另一方面调节了货币流通量，调节了个人消费。

影响储蓄的因素很多，主要有货币收入水平、利率水平、物价水平及季节性等原因。其具体预测方法通常是从这些因素入手。

（一）回归分析法

回归分析法是银行预测储蓄存款最常用的方法，预测时由于所选用的自变量和因变量的不同，有不同的模式。其主要模式有以下三种：

1. 以居民年末储蓄余额为预测目标，居民货币收入为主要影响因素。其一般预测模型为：

$$y = a + bx$$

2. 以居民年末储蓄余额为预测目标，银行工资性现金支出为主要影响因素，其预测方法与上述相同。

3. 多因素预测模型。上面两个模型均只使用一个影响因素，难免出现一些误差，为了提高预测的准确性，可构造多因素模型进行预测，然后予以综合。

（二）经验公式法

经验公式法，主要是根据居民的货币收入及报告期的数据来预测，这种方法只要对居民收入情况考虑全面、数据基本准确，就可得到比较接近实际的预测值。预测公式有：

$$\text{职工储蓄存款增长预测值} = \frac{\text{预测期工资投放额}}{\text{报告期工资投放额}} \times \frac{\text{报告期储蓄存款增加额}}{\text{报告期工资投放额}} \pm \text{其他因素}$$

$$\text{或：职工储蓄存款增长额预测值} = \frac{\text{预测期工资投放额}}{\text{历史收储率}} \times \text{历史收储率}$$

三、企业存款预测

由于吸收企业存款的方式不同，预测的方法也就不尽相同。

（一）企业基本结算户存款

基本结算户存款是在多头开户的情况下，企业以一家银行的基本帐户办理结算，它的货款收入存入这个帐户，它的经营支出由这个帐户结算。这个企业的存款受到产品（商品）销售状况和

流动资金周转速度的影响。当企业的商品受到消费者的欢迎，企业销售收入多时，企业的流动资金也就多，反映在银行存款的平均余额也就多，反之，则少。同时，企业流动资金又受经营管理水平的影响，当企业经营管理水平高，流动资金周转速度快，反映在银行中的存款减少。因此，企业流动资金存款平均余额与商品销售成正比，而与流动资金周转速度成反比。根据上述分析，在预测企业流动资金平均余额时，可以企业的销售收入为自变量，存款平均余额为因变量，运用回归分析法进行预测。

预测企业流动资金存款平均余额，还可运用下列经验公式。

$$\begin{aligned} \frac{\text{企业流动资金}}{\text{存款平均余额}} = & \frac{\text{预测期商品}}{\text{销售计划数}} \times \frac{\text{报告期企业流动资金平均余额}}{\text{报告期企业销售总额}} \\ & \times \left(1 - \frac{\text{流动资金}}{\text{周转速度}} \right) \pm \frac{\text{其他}}{\text{因素}} \end{aligned}$$

此外，还可采用趋势移动平均法进行预测。

（二）存贷挂钩预测企业流动资金存款

有的银行为了以贷引存，向企业提出要保留一定比例的存款才能发放一定数量的贷款，如存一贷二、存一贷三等，这不但增加了企业存款，而且还降低了贷款的风险度。其预测方法要以银行发放这类贷款数量为基准进行预测。例如，某支行发放引存的贷款 6000（万元），其比例为存一贷三，则可吸收存款：6000 ÷ 3 = 2000（万元）。

（三）企业定期存款的预测

有的大中型企业流动资金充足，它们把留归自行支配的利润、分配后盈余公积金和公益金，以及其他企业缴存的保证金和代保管款项等，以定期存款方式存入银行，以便日后使用和获得较高利息收入。对于这类定期存款，银行在预测前应深入企业调查，找出数据，进行预测，可有 80% 的准确性。

四、企业流动资金贷款预测

（一）工业企业流动资金需求量预测

工业企业的流动资金来源包括自有流动资金，即企业自行筹集的流动资金和银行给予的流动资金贷款。年度开始前只要测算出流动资金需求量，减去自有流动资金，即为银行流动资金贷款。影响工业企业流动资金贷款的因素有两个：一是企业生产的发展情况，二是企业流动资金占用水平。因此，在预测工业企业流动资金贷款需求量时，可以企业总产值和企业流动资金周转速度进行预测。同时，还可运用产值资金率算出企业流动资金需求量，然后再减自有流动资金和不合理的资金占用，并考虑加速资金周转的要求来进行测算。其测算公式为：

$$\begin{aligned} \text{预测期流动资金贷款需求量} = & \frac{\text{预测期工业总产值}}{\text{报告期企业总产值}} \times \frac{\text{报告期流动资金平均余额}}{\text{报告期企业总产值}} \\ & \times (1 - \frac{\text{流动资金周转加速比例}}{\text{流动资金周转加速比例}}) - \text{自有流动资金} - \text{不合理资金占用数} \end{aligned}$$

必须指出，上述公式测算出来的结果是一定时点的余额，而不是平均余额。

例如，某工厂报告期的生产总产值为 9000 万元，流动资金平均余额为 1500 万元，预测期工业总产值为 12000 万元，要求周转加速 10%，自有流动资金实有额为 1000 万元，不合理资金占用为 500 万元。求贷款需求量。

$$\begin{aligned} \text{贷款需求量} &= 12000 \times \frac{1500}{9000} \times (1 - 10\%) - 1000 - 500 \\ &= 12000 \times \frac{1}{6} \times 90\% - 1500 \\ &= 300 \text{ (万元)} \end{aligned}$$

该企业预测期内需要流动资金贷款 300 万元。

另外，预测工业企业流动资金贷款还可运用移动平均法和一元线性回归法。

例如，某中型钢铁公司 1985～1994 年流动资金年末贷款余额如表 9—5 所示，运用一元线性回归法预测 1995 年的贷款需求量。

一元线性回归模型： $\bar{y} = a + bt$

$$b = \frac{n\sum ty - \sum t \sum y}{n\sum t^2 - (\sum t)^2}$$

$$= \frac{10 \times 103896 - 55 \times 16491}{10 \times 385 - (55)^2}$$

$$= 159.95$$

$$a = \bar{y} - bt$$

$$= \frac{16491}{10} - 159.95 \times \frac{55}{10}$$

$$= 769.38$$

$$\bar{y} = 769.38 + 159.95t$$

预测 1995 年的数值，取 $t = 11$

$$\bar{y}_{1995} = 769.38 + 159.95 \times 11 = 2528.93 \text{ (万元)}$$

预测 1995 年末流动资金贷款余额为 2528.93 (万元)。

表 9—5

年份	t	流动资金年末贷款额 (万元) y	t ²	y ²	ty
1985	1	1025.4	1	1051445.16	1025.4
1986	2	1114	4	1240996	2228
1987	3	1255	9	1575025	3765
1988	4	1365	16	18632.25	5460
1989	5	1472.5	25	2168256.25	7362.5
1990	6	1689.3	36	2853734.49	10135.8
1991	7	1821.4	49	3317497.96	12749.8
1992	8	2052	64	4210704	16416
1993	9	2210.5	81	4886310.25	19894.5
1994	10	2485.9	100	6179698.81	24859
合计	55	16491	385	29346892.92	103896

（二）商业企业流动资金需求量预测

商业企业流动资金贷款包括国有商业、集体商业、合资商业和供销合作社贷款。贷款额度的大小与社会商品零售额、商品库存和商业流动资金周转速度密切相关。在预测时一方面可运用回归分析法，另一方面可运用下述经验预测法。

$$\text{商业企业流动资金贷款预测值} = \frac{\text{预测期自有流动资金}}{\text{商品库存}} \pm \text{其他因素}$$
$$\text{商品库存预测值} = \frac{\text{报告期末商品库存} + \text{预测期商品购进} - \text{预测期商品销售（成本价）}}{\text{商品库存}}$$

（三）票据贴现的预测

企业将商品（产品）销售出去后，可由购货单位出具商业汇票或提交购货单位开户行签发的银行承兑汇票。销售企业可将上述汇票向其开户银行申请贴现，经银行审查同意后，扣收贴现利息的票款余额转入企业单位的存款户内。商业汇票或银行承兑汇票款项，作为贴现企业或票据承兑人向银行的借款额，到期收回全部票款。预测票据贴现的数额，是预计企业单位一定时期内的商品（产品）销售乘以预计采取贴现方式的比例，即为票据贴现额。

例如，某银行所在地的企业在一年年度内产品销售额为8000万元，预计采用贴现方式收回货款的约占60%，则票据贴现额为：8000万元×60%=4800万元。

五、企业固定资产贷款预测

固定资产贷款一般用于企业的技术改造项目，因此，其主要的预测对象是企业技术改造贷款。由于企业技术改造项目一般要求高、投资大、时间长。银行在发放此类贷款时，必须进行可行性分析，其发放额也必须严格控制在上级行下达的指标范围内。

在预测技改贷款的年末余额时，一般是测算计划年度的应发放数，加报告年末的余额，再减去报告年度到期应收回数而得到的。其测算公式为：

$$\begin{array}{ccccccc} \text{预测期技术改造} & & \text{报告期技改} & & \text{预测期技改} & & \text{报告期技改} \\ \text{贷款年末余额} & = & \text{贷款年末余额} & + & \text{贷款发放数} & - & \text{贷款收回数} \end{array}$$

第三节 资金融通预测

一、现金收支预测

商业银行的现金收支，不但可产生存放中央银行款项，也可产生向中央银行借款。预测现金收支既可及时估计现金头寸的余缺，又可作为编制现金收支计划的依据。在预测时可采用下列方法：

（一）相关分析法

现金收入主要来源于企业商品零售、饮食服务、旅游、税金等收入，吸收居民储蓄存款也是一项较大的来源。现金支出的主要渠道有：企业收购农副产品、机关企业单位发放工资和银行支付储蓄存款等。在预测时，要分析现金收支的相关因素，建立必要的预测模型。如企业商品零售是收入现金来源，预测时，首先要测算企业的零售额，然后再测算其中通过银行转帐的数额，最后，得出现金销售的比例，测出企业商品零售收现额。

（二）实际趋势分析法

这种方法就是根据近两年现金收支的实际统计数据，分析其发展趋势，进行预测。其计算公式为：

$$\bar{y} = y_i \times \frac{y_i}{y_i - 1}$$

式中： \bar{y} 为计划年度现金收入（支出）预测值；

y_i 为本年度现金收入（支出）实际值；

$y_i - 1$ 为上年度现金收入（支出）实际值。

只要掌握了近两年的数据，在外部环境变化不大的条件下，就可以利用上述公式进行预测。

（三）基数增减法

基数增减法是以上年度现金收支项目的统计数据为基数，在此基础上根据预测期各项目的变化情况，予以增减，来确定预测期现金收支的变化数额。

例如，统计项目确定现金收入增加 40%，现金支出减少 30%，则可根据这两个比例测出现金收支数。

二、银根松紧预测

银根松紧的预测是银行资金预测的一项重要内容。做好银根松紧的预测，对于银行提前安排资金，合理融通资金，具有十分重要的作用。

银根松紧是指资金供求关系，当市场银根紧张，表现为贷款需求大，而银行所能提供的资金少时，即资金求大于供，就出现银根较紧的情况；反之，则银根较松。所以，分析银根松紧主要是对资金供求进行分析。

银行资金供应，主要取决于银行信贷资金来源。银行信贷资金来源主要包括资本金的流动部分、存款、同业拆借、未到清算日期的应付联行汇差等。其中存款是银行信贷资金的主要来源。

银行资金需求，主要取决于银行资金运用，它包括发放各项贷款、办理贴现、拆放同业等。其中各项贷款是银行资金需求的主要部分。

分析银根松紧可通过测算资金需求与资金供给的压力指数来实现，其测算公式为：

$$\text{资金需求对资金供给的压力指数} = \frac{\text{某一时期的资金需求量}}{\text{某一时期的资金供给量}} \times 100$$

这里，压力指数实际上是资金需求与资金供给的比率。一般来说，压力指数越大，银根越紧。当压力指数为 100 时，需求量与供给量基本平衡；当它超过 100 时，表示资金需求大于资金供给，银根紧张；当其低于 100 时，表示资金供给大于资金需求，银根较松。由于目前中央银行的宏观调控措施是对国有商业银行实行规模控制，存差行的压力指数始终小于 100，贷差行的压力

指数始终大于 100。这就是说，规模控制的结果，压力指数只能反映贷差行的资金短缺，存差行的资金过剩。如果采用比例管理，就可以从压力指数的大小看出银根松紧的问题。

此外，还可以利用历史上资金匡计的数据来进行计算和分析。在计算时，以资金支出为分子，资金收入为分母，求出资金支出对资金收入的压力指数。其计算公式为：

$$\text{资金支出对资金收入的压力指数} = \frac{\text{某一时期的资金支出}}{\text{某一时期的资金收入}} \times 100$$

当其指数大于 100 时，表示资金紧张，即银根较紧；当指数小于 100 时，则表示资金多余，即银根较松。

三、同业拆借预测

同业拆借是指商业银行之间利用资金融通过程的时间差、空间差、行际差来调剂资金而进行的短期借贷，其目的是用以弥补周转资金紧缺的短期需要。同业拆借既有拆入，也有拆出。当本行的资金不能满足短期资金周转需要时，可向同业拆入；当他行资金紧缺，而我行又有资金多余时，可以拆予他行。

同业拆借一般可按存贷款资金的一定百分比掌握，拆入资金一般不超过贷款总额的 10%，拆出资金一般不超过存款总额的 10%。预测时可按上述比例匡算。

第四节 财务成本预测

一、商业银行营业收入预测

商业银行的营业收入包括利息收入、金融机构往来收入和其他营业收入。营业收入的预测主要是对上述三项收入进行测算。

（一）利息收入测算

银行的利息收入是指各项贷款利息收入。由于贷款的期限有长短，利率有高低，在测算时可按不同贷款的种类、期限和利率，分别归纳各类贷款的数额，然后乘以不同利率和期限，得出

利息，汇总后即为利息收入的预测值。

（二）金融机构往来收入测算

测算金融机构往来收入，应根据报告年度同业往来、联行往来、存放中央银行款项和存放上级行款项的利息收入数，并考虑预测年度的变化情况，分别测算汇总后即得。

（三）其他营业收入测算

其他营业收入包括租赁收入、房地产开发收入、咨询收入、担保收入、外汇买卖收入、金银买卖收入、手续费收入、证券发行及买卖收入、代保管收入以及其他收入等。在测算时，可根据上年度其他营业收入各项目的实际数据，考虑预测年度变化因素分别测算汇总。

（四）营业外收入测算

营业外收入是指与本行业务经营无直接关系的各项收入。包括固定资产盘盈、出售固定资产净收益、教育费附加返还款、罚没收入、罚款收入、出纳长款收入、证券交易差错收入、因债权人的特殊原因确实无法支付的应付款项等。要根据各项目上年度实际数，考虑其增减变动因素，予以测算。

二、商业银行财务成本预测

成本是指银行在业务经营过程中发生的与业务经营有关的支出，包括各项利息支出、金融机构往来支出、各种准备金、手续费支出、业务宣传费、业务招待费、外汇、金银和证券买卖损失以及业务管理费等。预测财务成本应按不同的控制方法分别测算。

（一）按比例控制的成本项目测算

商业银行代办储蓄的手续费、业务宣传费、业务招待费、各种准备金和业务管理费中的职工福利费、工会经费、职工教育费等是按规定的比例控制使用的。

1. 代办储蓄手续费按代办储蓄存款年平均余额的 1.2% 之内控制使用。测算时，以储蓄存款年平均余额乘以 1.2%。

2. 业务宣传费按营业收入（扣除金融机构往来收入）的 2‰ 测算。

3. 业务招待费要按营业收入（扣除金融机构往来收入）分档次掌握使用。测算时，应按有关规定匡计。

4. 呆帐准备金。呆帐准备金自 1993 年起按银行年初贷款余额的 6‰ 全额提取，从 1994 年起每年增加 1‰，直至历年结转的呆帐准备金余额达到年初贷款余额的 1% 为止。从达到 1% 的年度起改按年初贷款余额的 1% 实行差额提取。

例如，某支行 1993 年初贷款余额为 1000 万元，按 6‰ 提取呆帐准备金为 6 万元；1994 年初贷款余额为 1500 万元，按 7‰ 提取呆帐准备金为 105000 元，两年所提准备金为 165000 元，已超过 1500 万元的 1% 即 15 万元。故应按差额 $150000 - 60000$ 元提取，不能提取 105000 元。如果在 1994 年内已批准转销贷款呆帐损失 50000 元，呆帐准备金的余额为 10000 元，1994 年底可提取呆帐准备金为 $1500 \text{ 万元} \times 1\% - 10000 = 140000$ （元）。

5. 投资风险准备金。银行每年可按上年末投资余额的 3‰ 提取投资风险准备金。年末余额达到上年末投资余额的 1% 时，实行差额提取。其测算方法与呆帐准备金相同。

6. 坏帐准备金。银行可按年末应收帐款余额（包括应收利息）的 3‰ 提取坏帐准备金，用于核销应收帐款的坏帐损失。坏帐准备金的测算方法是将年末应收帐款的余额乘以 3‰。

7. 职工福利费。按银行职工工资总额的 14% 提取。测算方法是以上年工资总额预计下年的增长数乘以 14% 即得。

8. 工会经费。按银行职工工资总额的 2% 测算。

9. 职工教育费。按银行职工工资总额的 1.5% 测算。

（二）按指标控制的成本项目测算

在业务管理费中，有一部分费用上级行下达到了费用指标，这部分费用只能按上级行的控制指标测算。例如，钞币运送费、安全防护费、劳动保护费、差旅费等，上级行下达了包干指标则

按指标测算。

（三）按上级行逐笔批准数控制

有些国有商业银行的省、市、自治区分行对低值易耗品的购置、安全防卫费、外事费等的支付，规定事先应报上级行审批，测算时应按审批数计算。

三、商业银行利润预测

（一）营业利润预测

商业银行的营业利润是将上面测出的营业收入减去营业税及附加和成本的差额，营业税及附加是将营业收入减去金融机构往来收入后乘以营业税税率即得。

（二）营业外收支预测

前面说过，营业外收入和支出是指与银行业务经营无直接关系的各项收入和各项支出，测算时可根据上年度的实际收支，考虑下年度增减变动因素予以匡算。

（三）利润总额测算

测算出营业收入后，应减去金融机构往来收入乘以营业税率测出营业税及附加额，然后将营业收入减去营业税及附加，再减成本，即为营业利润，再加投资收益和营业外收入，减营业外支出，即为利润总额。测算下年度利润也可以上年利润为基数，加减变动因素求得。

第十章 商业银行经营决策

第一节 经营决策原理

一、经营决策的概念和特点

银行收集经济信息，从事经济调查，进行经营预测的本身并不是目的，而是为经营决策提供科学依据。在占有大量信息和预测的基础上作出科学决策，是经营管理的重要职能，也是管理会计的内容之一。

银行在经营管理过程中，从事经营管理的部门和领导人员，都要在各自的职责范围内作出各种决策。决策，就是作出决定，也就是通常所说的“拍板”。银行在经营过程中，对未来经营策略、经营目标、行动方案和重大措施等作出决定和选择等活动，就是银行经营决策。

在银行的经营过程中，凡是对同一个问题，面临多种自然状态，为实现某一目标，从多种方案中选择一个比较合理的方案的活动就是决策。一般来说，银行经营决策具有如下几个特点：

第一，目标性。经营决策总是为了达到一个既定的经营目标，没有目标就不必要决策，目标是决策的出发点。银行经营决策和银行经营目标是紧密联系在一起的，经营决策的理论和方法是确定经营目标的依据，而经营目标的实现又依赖于科学的经营决策，决策的目标必须与经营目标相一致。

第二，预测性。经营目标与经营预测有明显的关系：一方面，经营决策本身就是事件发生之前的一种预先分析和抉择，具

有明显的预测性；另一方面，经营决策必须以经营预测为基础，必须是对未来自然状态变化状况进行预测，然后再作出决策。

第三，择优性。经营决策总是在若干个有价值的方案中进行选择，若只有一个方案，就无从选择，没有选择就无从优化。

第四，实践性。经营决策是为指导银行的经营活动，决策总是要付诸实践的，不付诸实践的决策是无任何实际价值的空头决策。

二、银行经营决策的重要性

银行经营决策是银行经营管理行动的先导，是一项重要的管理职能。银行的领导者，经常进行着各种决策，其决策的正确与否，不但关系着银行经营活动的成败及经营目标能否实现，而且影响着所在地区经济的发展。如果决策失误，不但造成本身巨大的经济损失，而且还会影响到所在地区国民经济的正常运行，破坏正常的经济秩序和经济部门之间的比例关系，对人民生活造成巨大的影响。具体说，银行经营决策在银行经营管理中有如下几方面的作用：

第一，进行科学的经营决策，有利于银行在经营管理活动过程中明确银行的经营目标和方向，充分发挥社会主义银行在国民经济建设中的作用。

第二，实施科学的经营决策，有利于提高银行的经营管理水平，增强银行的竞争能力。

第三，进行科学的经营决策，有利于提高银行的工作效率和质量，避免决策失误所造成的损失，从而提高银行的经济效益。

三、银行经营决策的内容

银行经营决策贯穿于银行经营管理的全过程，银行经营管理包括：计划信贷管理、国际业务管理、储蓄业务管理、资产负债管理、经营风险、财务管理等，涉及银行的各项业务活动，其全过程如图 10—1 所示。

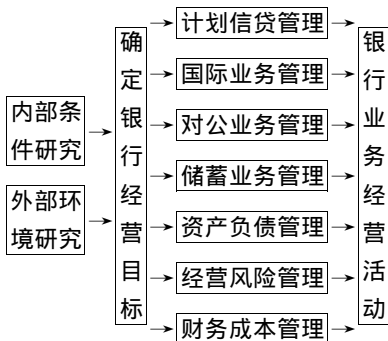


图 10—1

这一过程的每一环节都要作出科学的决策，这些决策包括：

1. 确定经营目标的决策。银行经营目标是指银行在一定时期内业务经营应达到的水平和标准，它规定着银行经营活动的方向和基本任务，是银行职工的行动纲领。确定经营目标的过程，实质上就是一项重要的决策过程。

2. 资金聚集和分配决策。资金聚集就是组织存款，包括企业存款、储蓄存款，既有人民币存款，又有外币存款，它是增加信贷资金来源的业务经营决策，即制定存款目标的决策。资金分配的决策是发放各项贷款，提高资金使用效率，增加银行收益的决策。

3. 防止经营风险的决策。银行的经营风险，主要表现为贷款风险。要防止风险应把贷款发放好，这就要在贷款发放前做好借款单位的调查，确定贷款的风险度，才能作出贷与不贷的决策。

4. 财务收支决策。财务收支的决策就是制定成本和营业收入目标，确定利润目标。这是一系列的决策过程，也是经营目标的最终体现。

5. 经营组织与人事决策。它包括经营机构的设置、撤并，

职工配备、劳动组织和人才引进、培训，以及经营责任制推行等方面的决策。

第二节 经营决策的种类、条件和程序

一、银行经营决策的种类

银行经营决策可按不同的标准划分为不同的种类。

（一）按决策问题的性质划分

按决策问题的性质分，银行经营决策可分为战略性决策、管理性决策和业务性决策。

战略性决策，是指事关银行生存和发展的全局性、长期性、决定性的大政方针决策。它一般涉及时间较长、范围较广和性质比较重大的全局性问题。如决定银行的经营方针，中、长期经营目标等。

管理性决策，是指战略决策执行过程中的战术性决策，是各职能部门为实现战略决策而在各自范围内作出的决策。它比战略性决策更具体，考虑的时间也短一些。如银行各项年度计划的制订，营业网点的设置与调整等。

业务性决策，是银行行为执行计划指标而制定的各项具体措施。

（二）按决策者在银行中的地位划分

按决策者在银行中的地位分，银行经营决策可分为高层决策、中层决策和基层决策。

高层决策，是指银行最高领导人所做的决策，它所解决的问题通常是全局性的，以及与银行外界环境有密切联系的问题。一般来说，越是高层决策，越具有战略性的特点。

中层决策，是指银行中级管理人员所做的决策，就市支行来说，就是各业务科室所做的决策。这类决策所涉及的问题大多是属于安排一定时期的任务，或解决银行业务中存在的某些矛盾。

基层决策，是指银行基层管理人员所做的决策，主要是解决银行业务经营中的具体问题。

（三）按决策问题所处的条件不同划分

按决策问题所处的条件不同分，银行经营决策可分为确定型决策、风险型决策和非确定型决策。

确定型决策，就是决策中各种可行方案所需要的条件都是已知的，并且每一个方案只有一种确定的结果。

风险型决策，就是各种可行方案所需要的条件大部分是已知的，但每一方案的执行都会出现两种以上的不同结果，并且对各种结果将来出现的概率都是可以预测到的。这种决策由于无法控制影响决策成果的某种自然状态，要在一定的概率条件下作出，冒一定的风险，故称之为风险型决策。银行所进行的许多决策，都是风险型决策。如企业的流动资金贷款决策，固定资产贷款决策，技术改造贷款决策，都涉及到企业经营成效，市场变化趋势，要冒贷款不能如期收回，甚至呆滞的风险。

非确定型决策，就是各种可行方案出现的结果是未知的，且发生的概率也不清楚或者只能靠主观判断的决策。银行在进行这种决策时，一定要非常慎重，要请一些专家进行咨询。

二、银行经营决策的条件

银行在其经营活动的过程中，要确保科学决策，避免由于决策失误而造成的重大损失，要做到决策思想科学化、决策方法科学化和决策程序科学化。只有在这些科学化条件的基础上，才能实行科学的经营决策。

（一）决策思想科学化

银行领导者在经营管理过程中居于举足轻重的地位。领导者能否按照科学思想进行决策，是银行经营决策科学化的决定因素。要做到决策思想科学化，必须具备以下几个条件：

1. 要有合理的决策标准。合理的决策标准是：

（1）决策目标的实现有助于改善银行的经营状况，满足社会

经济发展的需要；

(2) 对实现决策目标的主客观条件做了充分的分析和利用，是资金市场引力和银行能力最佳结合；

(3) 选择了最能实现决策目标的可行方案。

2. 要具备有效的信息系统。银行的经营活动和决策，时刻离不开信息。大量的信息靠决策者的记忆和传递是不行的，必须建立有效的管理决策信息系统，银行管理会计所收集、加工的就是这方面的信息。在占有大量信息的基础上进行决策，才有可能排除主观随意性。

3. 要有民主的决策风格。领导者在决策之前必须进行充分的民主讨论，集思广益，集中正确的意见，同时还要认真听取和研究少数人的不同意见。

(二) 决策方法科学化

要实行科学的决策，必须有科学的决策方法。50年代以来，随着科学技术的进步，决策方法已有了明显的改进，形成了两类相互区别、相互补充的科学决策方法，人们称之为定性分析方法和定量分析方法。

定性分析方法，主要是依靠大量专家的知识、经验、智慧，运用社会学、心理学的理论，作出科学的决策。如对企业进行的信用评估，基本上是采用这种方法。

定量分析方法，就是运用计算机技术和数学模型的方法，对决策问题进行定量分析，以求得决策问题的最优解。

(三) 决策程序科学化

银行经营决策是发现问题，提出可行方案，决定可行方案到实施方案的一个管理活动过程。要保证决策的科学性，必须有一个科学的决策程序。科学决策程序的特点是把决策理论、方法规范化、标准化，使决策有一个统一的语言、规范，以限制和缩小决策者的主观随意决策的自由度，减少决策失误，提高决策的速度和质量。

三、银行经营决策程序

要保证决策的科学化，必须有一个科学的决策程序。科学的经营决策程序，对于保证银行经营决策的正确性，避免决策失误有十分重要的意义。银行经营决策的程序分为以下三个阶段：

（一）确定决策目标

目标的确定是以经营中存在的问题为前提的，问题性质必须十分明确，否则无从决策。如存款下降，必须明确何种存款下降？下降的原因是什么？必须在系统分析存款问题的历史、现状和发展趋势的基础上，找出问题的症结点，才能明白问题。

可见，确定决策目标阶段又可分为两个步骤：

第一步，通过环境分析与银行内部诊断找出问题，使其明确化；

第二步，规定决策实施后要解决哪些问题，达到什么程度，即确定决策目标。

（二）探索可行方案

探索可行方案是决策中的重要步骤，因为决策是在多种可行方案中的选择。必须在以经营决策目标为出发点的基础上来探索可行方案。方案不能太少，也不能过多。方案太少，选择余地少；方案过多，选择工作量大。所以探索可行方案也可分为两个步骤：第一步，广泛寻求与设计方案；第二步，逐一进行方案评价，合并近似方案，淘汰可行性差的方案，剩下一组能够实现决策目标、具有排他性的方案。

（三）选优方案

选优方案就是对一组可行方案进行综合分析比较，从中选取一个最满意、最理想的方案。在这一阶段中也有两个步骤：

第一步，在比较鉴别诸方案优劣的基础上，择优拍板定案，如果无法找到最优方案，就必须重新探索和设计可行方案；

第二步，将最优方案具体落实，付诸实践。如果在实施中出现了新问题，决策目标无法达到，就必须在调查研究的基础上重

新确定决策目标。

第三节 经营决策方法

一、确定型决策方法

确定型决策是指对不同方案未来自然状态和信息完全已知的情况下，决策者根据完全确定的情况，运用科学方法，从不同方案中选择最优方案的决策。确定型决策必须具备四个条件：

(1) 只存在决策者希望达到的一个决策目标（收益最大或损失最小）；

(2) 只存在一种确定的主客观状态；

(3) 存在着可供选择的两种或两种以上的抉择方案；

(4) 不同的方案在确定的自然状态下的损益值可以计算出来。

确定型决策方法主要有单纯选优决策法和模型选优决策法。

(一) 单纯选优决策法

单纯选优决策法，就是根据已掌握的数据，不需加工计算，通过比较便可直接选出最优方案的决策方法。

例1，有三家企业同时向某支行申请技术改造贷款，而该行由于资金限制，只能满足一家企业的要求。经调查得知：甲厂生产情况一般，两年内若市场情况好转可归还贷款，若按目前状况发展则不能归还贷款；乙厂产品适销对路，效益较好，二年内完全可以归还贷款；丙厂产品滞销，准备转产，二年内不可能归还贷款。通过比较，很容易看出乙厂经营状况最好，按照择优扶植的原则，应向乙厂发放贷款。

(二) 模型选优决策法

模型选优决策法，就是在决策对象的自然状态完全确定的条件下，建立一定的、符合经济情况的数学模型，进行运算后选择最优方案的决策方法。模型选优决策具体使用的方法很多，这里

只介绍盈亏平衡分析法。

例如，贷款平均利率为月息 9‰，存款平均利率为月息 4.8‰，平均利差为 4.2‰，折合年息为 5.04%。由于银行是负债经营，在一定程度上，存款业务量决定贷款业务量，而贷款业务量直接影响银行利润，它与银行的营业收入成正比，贷款越多，收入越多。所以在考察银行盈亏平衡时，要分析的业务量主要是存、贷款业务量。

银行营业成本可分为固定成本和变动成本两大类，其中变动成本指随银行业务量的变化而变化的成本，如存款利息、储蓄代办费、业务招待费、各种准备金等。一般来说，变动成本总额是随银行业务量的增加而增加的。但单位变动成本在一定条件下是固定不变的，如存款利率。固定成本指不随业务量的变动而变动的成本，即使业务量很少，也不会使这部分成本减少，如业务宣传费、业务印刷费、保险费、固定资产折旧费和业务管理费等。固定成本的总额在一定时期内不变，但单位固定成本（每万元资金分摊的固定成本）将随业务量的增加而减少。

例 2，某支行贷款平均利率为年利 9.6%，存款平均利率为 4.8%，固定成本为 115.2 万元，求盈亏平衡时的贷款平均余额。

$$\begin{aligned}x &= \frac{115.2 \text{ 万元}}{9.6\% - 4.8\%} \\&= 2400 \text{ (万元)}\end{aligned}$$

计算结果表明，这个支行需要 2400 万元贷款平均余额才能保本，超过 2400 万元就可获得一定的利润。

二、风险型决策方法

风险型决策，是指决策者根据几种不同自然状态可能发生的概率所进行的决策。确定型决策必须具备五个条件：

- (1) 存在着决策者希望达到的目标；
- (2) 存在着两个或两个以上的可供选择的可行方案；
- (3) 存在着两种或两种以上不以决策者主观意志为转移的自

然状态；

(4) 决策者根据过去的经验和科学的理论，可预先估计或计算出有关自然状态出现的概率；

(5) 不同的决策方案在不同的自然状态下相应的损益值可以计算出来。

不具备第(4)、(5)两个条件就是风险型决策。银行经营中的贷款、信用签证和有价值证券均存在经营风险。主要的风险型决策方法有最大可能决策法、期望值决策法、树形决策法和其他方法。这里只介绍前三种决策方法。

(一) 最大可能决策法

有些风险型决策问题可以基于某种假设转变成确定型决策问题，以便简化决策。根据概率论的理论可知，一个事件，其概率越大，其发生的可能性就越大。由这一规律，我们可以在随机型决策问题中只选择概率最大的（也就是可能性最大的）自然状态，而把其他可能性较小的自然状态予以忽略，然后比较各备选方案在可能性最大的自然状态下的损益值来进行决策，这就是最大可能决策法。

例3，某地三家企业为转产其他产品，同时向某支行申请设备贷款，甲厂拟购进进口成套设备，需贷款120万元；乙厂拟购进国产成套设备，需贷款60万元；丙厂拟购进部分主要设备，需贷款40万元。经过对未来三年市场的分析，认为产品市场需求的高、中、低的概率分别为0.2、0.6、0.2。各方案的收益值如表10—1所示，贷款利率为9.8%。问银行该向哪个厂发放贷款？

表 10—1

单位：万元

方案	高需求概率	中需求概率	低需求概率
	0.2	0.6	0.2
方案 1, 甲厂购进进口成套设备	120	90	-15
方案 2, 乙厂购进国产成套设备	90	45	25
方案 3, 丙厂购进部分主要设备	45	30	15

从表 10—1 可知，中需求这一自然状态出现的概率为最大，按照最大可能决策法的要求，只考虑按市场出现中等需求这一自然状态进行决策。在中需求自然状态下，三年内方案 1 的收益值为：

$$90 \times 3 - 120 - 120 \times 3 \times 9.8\% = 114.72 \text{ (万元)}$$

方案 2 的收益值为：

$$45 \times 3 - 60 - 60 \times 3 \times 9.8\% = 57.36 \text{ (万元)}$$

方案 3 的收益值为：

$$30 \times 3 - 40 - 40 \times 3 \times 9.8\% = 38.24 \text{ (万元)}$$

上述收益值是直接考虑了未来三年的市场需求和贷款（包括三年的利息）后计算出来的。比较三个方案的收益值，可知购进进口成套设备的方案收益值最大，故银行可向甲厂择优发放贷款。

（二）期望值决策法

一个经济变量 t 的期望值，就是它在不同自然状态下的损益值（或机会损益值）乘上相对应的发生概率之和，即：

$$\sum (x) = \sum_{i=1}^n b_i \times P(Q_i)$$

式中： $\sum (x)$ 为变量 t 的期望值；

b_i 为变量 x 在自然状态 Q_i 下的损益值（或机会损益值）；

$P(Q_i)$ 为自然状态 Q_i 发生的概率。

经济变量的期望值包括三类：

第一，收益期望值，如利润期望值；

第二，损失期望值，如成本期望值、投资期望值等；

第三，机会期望值，如机会利润期望值、机会成本期望值等。

在决策过程中，将每一可行方案视为一经济变量，则其取值就是每个方案在不同自然状态下的损益值，把各方案的各损益值与其对应自然状态发生概率相乘再加总，就得到各方案的损益期望值。将各方案损益期望值求出来加以比较选优的决策方法，就是期望值决策法。

例 4，援引例 3 的数据，用期望值决策法进行决策。

根据例 3 给出的已知条件，有三个方案和三个自然状态。

方案 1 的收益期望值为：

$$(120 \times 0.2 + 90 \times 0.6 + 15 \times 0.2) \times 3 - 120 - 120 \times 3 \times 9.8\% \\ = 69.72 \text{ (万元)}$$

方案 2 的收益期望值为：

$$(90 \times 0.2 + 45 \times 0.6 + 25 \times 0.2) \times 3 - 60 - 60 \times 3 \times 9.8\% \\ = 72.36 \text{ (万元)}$$

方案 3 的收益期望值为：

$$(45 \times 0.2 + 30 \times 0.6 + 15 \times 0.2) \times 3 - 40 - 40 \times 3 \times 9.8\% \\ = 38.24 \text{ (万元)}$$

比较三个方案的收益期望值，可见方案 2 的收益期望值为最大，银行可向持此方案的乙厂发放贷款。

（三）树形决策法

树型决策法，是以树形为决策手段的一种决策方法。决策树是由决策点、方案分枝、状态结点、概率分枝和结果点所构成，如图 10—2 所示。

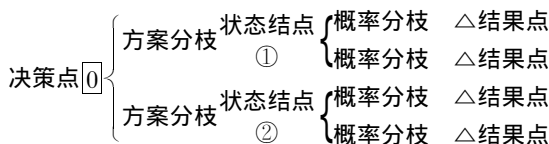


图 10—2

树形决策法分为单级决策树和多级决策树，下面只介绍单级决策树的树形决策法。

利用单级决策树决策须经过绘制决策树图、计算损益期望值和剪枝三个步骤：

第一步，绘制决策树图就是在确定了可供选择的方案和自然状态的基础上，逐级展开各方案分枝、状态结点和概率分枝，绘出决策树。

第二步，计算损益期望值要从右向左依次进行。首先，根据各自然状态的发生概率和相应的损益值计算各自然状态的损益期望值；然后将各概率分枝的损益期望值之和标于状态结点上；最后计算各方案的损益期望值，将其最大收益期望值（或损失最小期望值）标在决策点上。

第三步，剪枝就是方案的比较选优过程，凡是状态结点上的数值与方案分枝上的数值汇总后小于决策点上的数值方案分枝，一律剪掉，最终只剩下一条贯穿始终的方案分枝，它所表明的方案即最优方案。

例 5，以例 3 的数据来说明单级树形决策法的应用。

首先画出单级决策树，并将收益期望值标在状态结点上。期望值的计算从右向左进行，见图 10—3 所示。

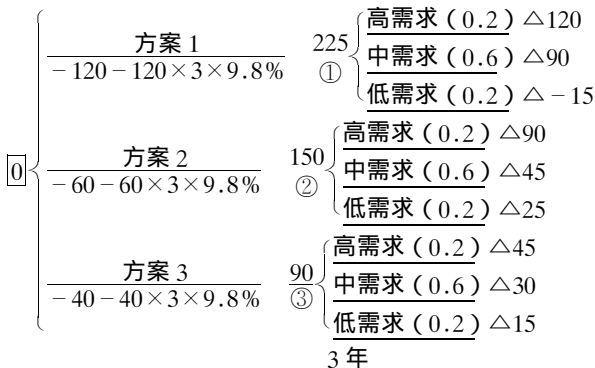


图 10—3

第一方案的收益期望值为： $225 - 155.28 = 69.72$ （万元）

第二方案的收益期望值为： $150 - 77.64 = 72.36$ （万元）

第三方案的收益期望值为： $90 - 51.76 = 38.24$ （万元）

然后，比较三个方案的收益期望值，将其最大者 72.36 万元标于决策点上。最后，再进行剪枝，剪去第一方案和第三方案。这样，最优方案为购进国产成套设备的第二方案。

三、非确定型决策方法

非确定型决策，是指对未来事件是否发生，且其发生概率都为未知情况下的决策。这种决策，由于对未来事件了解甚少，必然带有很大的主观随意性，决策中经验判断起重要作用。但是，根据经验的累积和总结，也有一些公认的决策准则，银行决策人员可根据自己的经验和估计加以选用。

（一）乐观决策法

乐观决策法，是基于最大最大原则（大中取大准则）的一种决策方法。它是决策者对客观自然状态抱最乐观的态度，从最好的自然状态出发，首先从方案中把最大收益值选出来，然后再从这些最大的收益值中挑选具有最大收益值的方案，并把它作为最优方案。

例 6，某支行为扩大储蓄额，增加信贷资金来源，吸引居民手中现金，设计了四种方案：

S_1 ——推行有奖储蓄。

S_2 ——增设储蓄网点。

S_3 ——延长各储蓄所的营业时间。

S_4 ——增设储蓄网点并延长营业时间。

采用上述不同方案，需花费不同的费用，在未来社会经济情况不同的自然条件下，年内可获得储蓄存款余额的增加额如表 10—2 所示。

表 10—2

单位：万元

方 案 自然状态	经济发展速度 高于去年 (Q_1)	经济发展速度与 去年持平 (Q_2)	经济发展速度 低于去年 (Q_3)
S_1	100	80	50
S_2	40	30	20
S_3	30	20	10
S_4	120	100	80

根据上面的资料，可编制决策表如表 10—3 所示。

表 10—3

单位：万元

方案	各自然状态下存款余额增加额			最大增加额
	Q_1	Q_2	Q_3	
S_1	100	80	50	100
S_2	40	30	20	40
S_3	30	20	10	30
S_4	120	100	80	120
最大的存款余额增加额				120
采用的决策方案				S_4

采用乐观决策法要冒很大风险，应用时要十分慎重，只有在没有损失，或者有十分把握的情况下采用。

（二）悲观决策法

悲观决策法，是基于小中取大准则的一种决策方法。又称为最大最小方法。它是决策者对客观自然状态抱最悲观的态度，从最坏的自然状态出发，首先从各方案中把最小的收益值挑选出来，然后再从这些最小的收益值中，挑选出一个最大的收益值，将这一收益值所对应的方案作为最优方案。这种方法是一种较为保险的决策方法。

例 7，以例 6 的数据，运用悲观决策法进行决策。

根据例 6 的数据，可编制决策表如表 10—4 所示。

表 10—4

单位：万元

方案	各自然状态下存款余额增加额			最小增加额
	Q_1	Q_2	Q_3	
S_1	100	80	50	50
S_2	40	30	20	20
S_3	30	20	10	10
S_4	120	100	80	80
最大的最小存款余额增加额				80
采用的决策方案				S_4

（三）等可能决策法

等可能决策法，是建立在视各种自然状态出现的可能性相同的情况下的一种决策方法。

设有几个自然状态，因而每一自然状态出现的概率为 $\frac{1}{n}$ ，然后计算出各方案的损益期望值，从中挑出其最大收益期望值或最小损失期望值的方案作为最优方案。

例 8，仍援引例 6 的数据，运用等可能法决策。

由例 6 的数据，可编制决策表如表 10—5 所示。

表 10—5

单位：万元

方 案	Q _i	Q ₁	Q ₂	Q ₃	存款余额增加 额的期望值
	P(Q _i)	P(Q ₁) = $\frac{1}{3}$	P(Q ₂) = $\frac{1}{3}$	P(Q ₃) = $\frac{1}{3}$	
S ₁		100	80	50	$(100 + 80 + 50) \times \frac{1}{3}$ = 76.67
S ₂		40	30	20	$(40 + 30 + 20) \times \frac{1}{3} = 30$
S ₃		30	20	10	$(30 + 20 + 10) \times \frac{1}{3} = 20$
S ₄		120	100	80	$(120 + 100 + 80) \times \frac{1}{3} = 100$
最大存款余额增加额期望值				100	
采用的决策方案				S ₄	

(四) 后悔值决策法

后悔值，是指决策者失策所造成的损失价值，它是在某种自然状态下，方案中最大收益值与各方案收益值之差。后悔值决策法就是首先算出各方案在各种状态下的后悔值，然后找出各方案的最大后悔值，再在最大后悔值中挑选具有最小后悔值的方案作为最优方案的决策方法。

例 9，仍以例 6 的数据，用后悔值决策法来进行决策。

首先，计算出各自然状态下各方案的后悔值。例如在 Q_1 状态中，最大储蓄存款平均余额增加额为 120 万元，最佳方案为 S_4 ，若采用了 S_1 方案，则有后悔值 $120 - 100 = 20$ （万元）；若采用了 S_2 方案，则有后悔值 $120 - 30 = 90$ （万元）；若采用了 S_4 方案，则后悔值为 0。其他各自然状态下的后悔值均可计算出来。

其次，求各方案中的最大后悔值，结果如表 10—6 所示。

最后，选择具有最小的最大后悔值的方案为最优方案。本例中为 S_4 方案，即采用新设储蓄网点并延长时间的方案。

表 10—6

单位：万元

方 案	各方案在各自然状态下的后悔值			最 大 后悔值
	Q_1	Q_2	Q_3	
S_1	20	20	30	30
S_2	80	70	60	80
S_3	90	80	70	90
S_4	0	0	0	0
最小的最大后悔值				0
采用的决策方案				S_4