

金融企业财务管理

主编 肖业璋 刘力耕



中南工业大学出版社

金融企业财务管理

肖业璋 刘力耕 主编

中南工业大学出版社

〔湘〕新登字 010 号

金融企业财务管理

肖业璋 刘力耕 主编

责任编辑:彭达升

*

中南工业大学出版社出版发行

长沙市文华印刷厂印装

湖南省新华书店经销

*

开本:787×1092 1/32 印张:10.75 字数:236千字

1993年10月第1版 1993年10月第1次印刷

印数:0001—5000

ISBN 7—81020—617—6/F·102

定价:6.00元

前 言

为了适应和促进社会主义市场经济的发展，财政部于1992年11月30日发布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，接着又颁发了《金融保险企业财务制度》。“二则”和新的金融保险企业财务制度的颁布实施，标志着金融财务会计工作进入了一个新的时代，这次金融财务会计制度改革是全局性、模式性的变革。

金融企业财务会计制度改革后，许多财会人员深切地感到过去熟悉的东西不适应了，新的财会知识需要我们去熟悉、去掌握。由此可见，必须加强对金融企业广大财会人员的培训工作，更新知识，提高素质，以保证这项改革的顺利进行。然而，迄今为止，新的金融企业财务管理的培训教材尚不多见，为帮助广大财会和其他经营管理人员在短时间内准确理解、融汇贯通、熟练应用新的财务制度，我们根据“二则”和新的金融保险企业财务制度，结合专业银行工作实践，特意编著这本《金融企业财务管理》。本书既可作为金融企业财会和其他经营管理人员岗位培训教材和进行自学更新知识的工具书，也可作为对口专业大中专院校师生和社会人士的自学参考书。

本书立足于我国的金融企业，以财务管理基本理论为基础，以财政部颁发的《金融保险企业财务制度》为依据，以

金融企业财务活动及其管理方法为研究对象，以坚持理论联系实际的原则，突出操作性为重点，全面系统地阐述金融企业财务管理理论和实务，具有较强的系统性、实用性和针对性。

参加本书编著的人员有肖业璋、刘力耕（第一章）、尹利芳（第二章）、肖俊武（第三、四章）、刘力耕（第五、十章）、麻泽荣（第六章）、杜晓光（第七章）、严建新（第八章）、欧阳锋（第九章）。全书由肖业璋、刘力耕担任主编，由刘力耕、肖俊武负责总纂，最后由肖业璋审阅定稿。

本书的出版，得到了中国人民建设银行湖南省分行投资研究所邓立康同志和中南工业大学出版社的大力支持，在此一并致谢。

本书在编著过程中，限于时间和编著者水平，难免有不足之处，希望得到同仁的指教。

编著者

一九九三年八月二十八日

目 录

第一章 概 论

第一节	金融企业财务管理的概念、意义及其资金运动	(1)
第二节	财务管理的原则与任务	(9)
第三节	财务管理的内容与方法	(12)
第四节	金融企业财务管理沿革	(17)
第五节	财务管理组织机构与人员素质	(20)
第六节	金融企业财务战略	(27)

第二章 筹资管理

第一节	概述	(32)
第二节	资本金管理	(35)
第三节	负债管理	(38)
第四节	资金市场	(45)
第五节	筹资决策	(49)

第三章 资产管理 (一)

第一节	概述	(56)
第二节	现金资产管理	(60)
第三节	放款管理	(63)

第四节	证券及投资管理	(74)
-----	---------------	------

第四章 资产管理 (二)

第一节	固定资产管理	(82)
第二节	无形资产管理	(99)
第三节	递延资产与其他资产管理	(107)

第五章 财务收支管理

第一节	概述	(110)
第二节	财务收支的内容	(116)
第三节	财务收支计划	(119)
第四节	利息管理	(143)
第五节	资金价格管理	(151)
第六节	财务收支分析	(158)

第六章 成本管理

第一节	概述	(168)
第二节	成本的内容	(176)
第三节	成本预测与成本控制	(181)
第四节	成本分析	(192)

第七章 外币业务管理

第一节	概述	(205)
第二节	外币业务的管理	(213)

第八章 利润管理

第一节	概述	(221)
第二节	税金清缴	(225)
第三节	利润预测	(233)
第四节	利润分析	(239)
第五节	利润分配	(246)

第九章 金融企业清算管理

第一节	概述	(249)
第二节	企业清算的方法	(254)

第十章 财务报告与财务评价

第一节	概述	(260)
第二节	财务报告	(264)
第三节	财务评价	(278)
第四节	财务诊断	(283)
第五节	财务管理与经济效益	(287)

附录一	企业财务通则	(294)
-----	--------	-------

附录二	金融保险企业财务制度	(305)
-----	------------	-------

第一章 概 论

第一节 金融企业财务管理的概念、意义及其资金运动

一、金融企业财务管理的概念

企业是在社会分工的条件下独立从事生产、流通、服务等活动的以营利为目的的经济组织。

企业这个概念有其法律上的规定性。也就是说，并不是任何与经济活动有关的单位（如经济行政机构、事业单位等）都可以称之为企业的。所谓企业，必须具备以下法律特征：

1. 它必须是一个独立从事生产、流通、服务活动的经济单位，并以营利为目的；

2. 它必须拥有一定的受其使用和支配的固定资产和流动资金，具有经营管理上的独立性和自主权，独立核算，自负盈亏，用自己从事生产经营活动的收入来抵偿自己的支出，并向国家上缴税金，向投资者分配利润；

3. 它必须有自己的独立机构，并按照国家设立企业的法定条件和审批登记程序，取得证明，享受法人资格；

4. 它能在银行开立帐户，和外单位签订经济合同，并独立起诉或应诉。

企业种类很多，分类的标准各异。在我国，通常是按行业、规模、隶属关系、组织形式和所有制不同来加以区别的。银行属于金融企业的范畴，是经营货币这个特殊商品的企业。

以营利为目的的是企业的共性。因此，在社会主义市场经济的条件下，企业在遵守国家政策法规、平等竞争的条件下，要讲究经济效益，获取更多的利润，就必须加强经营管理。

企业经营管理的主要内容包括经营决策管理、财务管理和内部组织管理。财务管理是经营管理的主要组成部分，它贯穿企业生产经营业务活动的全过程。

企业财务管理就是根据社会主义市场经济客观规律，在国家宏观经济政策的调控下，对企业再生产过程中的财务活动进行组织、指挥、控制和调节，以期获得良好的经济效果。财务管理是利用价值法则和货币关系，通过监督和控制资金运动，对企业的生产经营业务活动进行综合性的管理。财务管理不仅仅是提供核算方法，以货币形式综合反映企业生产业务活动的经济成果，或是建立管理制度，组织资金的有效运用，更重要的是作为控制手段，有目标、有组织地使企业的盈利水平和资金使用效果不断提高。

金融企业作为自主经营、自负盈亏、自求资金平衡、自担风险、自我约束、自我发展的经济实体，同样要开展各项经营业务活动，只是经营业务的对象是货币信用业务。它的经营业务活动是筹集资金和运用资金，并通过筹集资金和运用资金过程获得经济成果，其财务活动也是在筹集资金和运用资金及其分配财务成果的过程中体现经济关系的。

金融企业的财务管理是根据社会主义市场经济客观规律，在国家宏观金融经济政策的调控下，对金融企业经营过

程中的财务活动进行组织、指挥、控制和调节，使之获得良好的经济效果。并且财务管理作为控制手段，积极参与经营决策，有目标、有组织地使金融企业盈利水平和资金使用效果不断提高，促进金融企业业务不断发展。

二、金融企业财务管理的意义

财务管理是金融企业经营管理的主要组成部分，它贯穿于金融企业经营业务活动的全过程。为此，强化金融企业财务管理，对于改善经营管理，提高经济效益，促进各项业务的顺利开展具有重要意义。

（一）是改善经营管理，提高经济效益的保证

金融企业是经营货币信用的特殊企业，作为企业来说，应该以最小的耗费获取最大限度的盈利为目的。财务管理可以综合反映金融企业经营管理活动，可以对金融企业经营业务活动进行综合性管理，金融企业一切经营管理活动的好坏，增收节支的成果，经济效益的高低，最终都以财务的盈亏程度反映出来。财务管理为决策者和经营部门提供信息，以便增加负债总量，增强金融企业实力，优化负债结构，降低筹资成本，注重资产投向，优选放款项目；讲求资产质量，保证社会效益和金融企业自身效益的有机统一，灵活融通资金，发挥资金使用效果。因此，只有加强财务管理工作，正确核算收入与成本，及时进行财务活动分析，提供财务信息，积极参与经营决策，开展群众性的增收节支活动，使之适应社会主义市场经济的要求，加强利息观念、时间价值观念、经济效益观念，才能达到改善经营管理，提高经济效益的目的。

（二）是促进金融企业业务发展的要求

在社会主义市场经济条件下，金融企业业务竞争十分激烈，要在竞争中立于不败之地，业务就必须不断开拓和发展。加之现代科学技术的飞速发展，金融企业的营业办公现代化首当其冲，这些都需要大量的财力作保证，但财力的“供与求”这对矛盾将长期存在，并且金融企业业务发展越快，这对矛盾就会显得越突出。因此，优化支出结构，充分发挥有限的财力在业务发展中的作用，促进金融企业业务发展，这是金融企业财务管理的一项重要课题，也是财务管理工作的一项长期而艰巨的任务。只有加强财务管理工作，有计划、有步骤地使用财力，优化财力使用结构，才能缓解财力供求矛盾，使金融企业业务得到顺利发展。

(三)是保证国家财产安全与完整，促进国家财产保值增值的重要环节

我国的金融企业是以国有专业银行为主体，国有专业银行以固定资产或流动资产形式体现的资本金全部是国家投入，归国家所有，是国家财产。金融企业财务管理一方面通过对固定资产和流动资产的核算、保管、使用、维修等管理方式，根据资本保全的原则，确保国家财产的安全与完整；另一方面通过加强财务管理，达到加强经营管理，提高经济效益的目的，以创造更多的利润，使资本金在经营过程中在保值的基础上不断增殖。

(四)是遵守国家方针政策和法规制度、维护财经纪律的重要手段

金融企业在业务经营活动中，一切财务收支活动都是通过财务核算反映出来的，这些收支体现着国家的有关方针政策、法规制度和财经纪律的执行情况，如国家金融政策、利

率政策、财经法规、财务制度、税收政策、财经纪律等。因此，只有加强财务管理工作，才能及时发现和纠正违反国家法规和政策的情况，同时，财务收支的经常性和财务指标的综合性为金融企业财务管理工作提供客观依据。财务收支的经常性，使财务管理工作也具有经常性，及时发现问题，使一切财务收支活动在正常合理合法的范围内进行。财务指标的综合性，使财务管理运用综合性指标进行全面总结、评价和考核金融企业的经营状况和经营成果，总结经验教训，提高经营管理水平，保证国家方针政策、法规制度和财经纪律的顺利贯彻执行。

三、金融企业的资金运动及其所体现的经济关系

（一）金融企业经营资金的特点

要了解金融企业的资金运动，首先必须了解金融企业经营资金的特点。金融企业经营资金的特点可以归纳为经营资金使用权和所有权相分离；有偿占用；“两重支付、两重归流”的特殊运动形式；流动性与安全性等几个方面。

1. 经营资金使用权和所有权相分离。就放款来说，是货币所有者（金融企业）以偿还为条件将其使用权暂时让渡给货币使用者（借款单位）的一种行为。货币使用者利用金融企业的借款来进行生产经营活动，使之进行增殖，获取企业经济效益，到期还本付息。这就是金融企业资金商品的特点，即经营资金投放出去，只是让渡了资金的使用权，而保留了资金的所有权。

2. 经营资金是有偿占用。金融企业经营资金的筹集投放，循环周转，都是以有偿占用为条件的。金融企业筹集各种负

债资金不仅是本金要存取自由，而且要支付利息，同样，金融企业投入的资金，在使用权与所有权相分离的情况下，其让渡的目的不仅是为了到期收回本金，而且为了取得利息收入，正因为如此，国家可以利用金融企业、特别是国有银行的经营资金和利率政策作为经济杠杆对社会经济实行宏观调控。

3. 经营资金“两重支付，两重归流”的特殊运动形式。金融企业向生产流通企业放款，将经营资金转让给生产流通企业，发生第一重支付。生产流通企业将资金用于生产经营活动，发生第二重支付。生产流通企业在生产经营活动中通过循环周转将资金收回，并使其增殖，发生第一重归流。生产流通企业将第一重归流的资金用于归还金融企业放款，并支付利息，发生第二重归流。

4. 经营资金的流动性与安全性。金融企业筹集资金是而向社会广大客户，实行存取自由的原则。客户把暂时闲置的资金不一定固定或长期存放在一家金融企业，并且客户会考虑资金风险，金融企业信誉。金融企业运用资金的对象也是社会广大客户，金融企业也不会把资金固定或长期投放在某一客户身上，同时也会考虑客户的信誉、资金风险。这就形成了金融企业经营资金的流动性和安全性的特点。

（二）金融企业的资金运动

金融企业的资金运动是借助于资金的筹集、运用、回收、分配等财务活动来实现的。

资金的筹集是金融企业进行经营业务活动的前提，也是资金运动的起点。金融企业的筹资渠道有所有者权益和负债。所有者权益包括实收资本金（含国家资本金、法人资本金、个

人资本金、外商资本金等)、资本公积、盈余公积,以及未分配的以前年度利润和本年利润等;负债包括吸收的各项存款、各项借入资金、占用金融机构往来资金、各种应付(包括融资租入固定资产应付款)和预收款项以及其他负债等。

资金的运用是金融企业进行经营业务活动的资金投放、占用。资金投放包括放款、购买证券投资、各项借出资金、金融机构往来占用资金等,资金占用包括固定资产、现金资产、各种应收款和预付款以及其他占用资金等。

资金的回收是根据金融企业经营资金运动只是使用权的让渡和流动性的特点,对在经营业务活动中投放出去的资金进行按期回收。

资金的分配是金融企业取得收入的分配,一部分用来补偿在经营业务活动过程中的耗费的各项成本和费用,另一部分以税收的形式上缴国家,作为国家的财政收入,再一部分留给企业用作盈余公积金,向投资者分配利润或留待以后年度分配利润等。

由此可见,金融企业的资金运动是在筹集、运用、收回和分配资金的过程中不断循环周转,并使之增殖的。

(三) 金融企业资金运动所体现的经济关系

金融企业资金运动所体现的经济关系主要表现为金融企业与国家、与客户、与投资者和金融企业内部等各方面。

1. 金融企业与国家的经济关系。金融企业与国家的经济关系主要表现为一方面国家向金融企业投资,如国有银行的资本金主要是国家资本金,金融企业必须保证国有资本金的保值增殖;另一方面国家利用金融企业特别是国有银行经营资金和利率政策这一重要经济杠杆对社会经济进行宏观调

控；再一方面金融企业必须执行国家的各项方针政策、法规制度和财经纪律，合理合法筹集、运用、回收和分配资金，照章向国家缴纳税款等。

2. 金融企业与客户²的经济关系。金融企业与客户²的经济关系是通过借贷关系建立起来的，客户把暂时闲置的货币资金存入金融企业，金融企业做到存款自由，并支付利息；客户在生产经营过程中发生资金困难时，可向金融企业申请借款，金融企业按放款程序 and 规定办理，借款客户按期还本，并支付利息。因此，金融企业与客户之间的经济关系是建立在借贷关系基础之上的协作关系。

3. 金融企业与投资者的经济关系。金融企业根据其资本的筹措，形成了外部投资者。一方面按规定投资者可以了解被投资金融企业的经营管理状况，间接参与经营管理；另一方面金融企业根据金融企业章程规定向投资者分配利润。在此过程中，形成投资关系和利益分配关系。

4. 金融企业内部的经济关系。金融企业内部的经济关系主要表现为一方面各金融企业同业之间资金相互占用，相互拆借关系及所形成的利息收支关系；另一方面金融企业内部上、下级之间及联行之间资金关系及其所引起的利息收支关系；再一方面金融企业与职工之间的利益分配关系，应按照按劳分配、多劳多得、奖勤罚懒的原则实行按劳动分配。

四、财务管理与会计的关系

财务管理与会计的关系十分密切，会计的职能之一是综合反映和分析总结各个单位经济活动情况，从数量的角度提供经济信息。财务管理则应用这些信息来执行自己的职能，完

成自己的任务。因此，财务管理必须依靠会计。没有良好和完整的会计资料，就无法进行财务分析，更不用说提供正确可行的财务决策方案了。

财务管理还与经济学、计量分析和行为科学的关系十分密切。随着电子计算机的广泛运用，许多计量技术如线性规划、预测方法以及各种模型等已广泛地应用于现代财务管理之中。

第二节 财务管理的原则与任务

一、金融企业财务管理的原则

金融企业财务管理的原则是指金融企业进行财务管理所依据的准则。它主要包括经济核算原则、服务业务发展原则、遵守法制原则。

（一）经济核算原则

社会主义市场经济条件下，金融企业作为经济实体，必须高度重视经济效益。因此，每一家金融企业在财务管理工作中，必须坚持经济核算原则，充分挖掘资金潜力，加速资金周转，提高资金利用率和使用效益；采取切实有效的措施，维护金融企业资金安全，减少经营过程中的损失，以尽可能少的“投入”去争取尽可能大的“产出”，积极创收，努力降低成本费用，不断提高经济效益。并且应按照《金融保险企业财务制度》规定，遵循权责发生制的核算原则，凡是应属本期的收入和支出，不论款项是否在本期收付，都应作为本期收入和支出；凡是不属于本期的收入和支出，即使款项已