

农村合作金融机构 财务管理读本

张初础◎主编

农村信用社在支持“三农”，
服务农村小、微企业中的主力军地位和作用已不容置疑。

但作为金融企业，
它又要遵循市场经济规律，尽力创造自身经济利润。



宁波出版社
Ningbo Publishing House

农村合作金融机构 财务管理读本

张初础◎主编

常州大学图书馆
藏书章

图书在版编目(CIP)数据

农村合作金融机构财务管理读本 / 张初础主

编. — 宁波 : 宁波出版社, 2014.9

ISBN 978-7-5526-1834-1

I. ①农… II. ①张… III. ①农村—合作金融组织—财务管理—中国 IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 232585 号

农村合作金融机构财务管理读本

主 编 张初础

出版发行 宁波出版社

地址邮编 宁波市甬江大道 1 号宁波书城 8 号楼 6 楼 315040

责任编辑 余怡荻 陈金霞

装帧设计 吉祥文化

网 址 <http://www.nbcbs.com>

印 刷 浙江开源印务有限公司

开 本 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 14.25

字 数 240 千

版 次 2014 年 10 月第 1 版

印 次 2014 年 10 月第 1 次印刷

标准书号 ISBN 978-7-5526-1834-1

定 价 28.00 元

如发现缺页或倒装,影响阅读,请与承印厂联系调换 电话:0574-87638192

编委会

主 任 张初础 徐国兴

副 主 任 翁 明 崔全利

编 委 万克俭 刘永红 周国卫 郑仲华 朱旭东 方 见
周晓波 蔡武红 宋忠茂 邱孝义 金银助 朱 科
林国良 吴祈毅 王叶青 解小平 王 来 褚明杰
刘浩军 邬平波 周海霞 童佩萍 竺兆鑫 何昌慈

主 编 张初础

副主编 林国良 王叶青(常务)

主要撰写人员 王君飞 王 斌 冯玲玲 全意波 邬晓威
岑小可 沈宝虹 陈 云 陈玲先 陈朝源
竺兆鑫 周海霞 郑璐璐 胡天经 娄焕焕
徐贤青 程寅燕 蒋蓓雨 童佩萍

主 审 解小平

前言

随着新《企业会计准则》《金融企业财务规则》的实施,农村信用社产权制度改革不断深化,利率市场步伐的加快和监管部门促进流程银行建设力度的加大,新型农村合作金融体制逐步形成。农村信用社在支持“三农”,服务农村小、微企业中的主力军地位和作用已不容置疑。但作为金融企业,它又要遵循市场经济规律,尽力创造自身经济利润。尤其在利率市场化改革步伐不断加快的今天,农信系统如何实现价值最大化已显得越来越重要。为了帮助农信系统经营管理者,特别是计划财务工作人员更新财务管理理念,按新规则要求掌握财务管理方法,拓展财务管理活动范围,规范财务管理行为,以适应体制改革深化的要求,我们组织编写了《农村合作金融机构财务管理读本》一书。

本书在编写过程中严格遵循政策性和实用性相结合的原则,通过大量的实例,更直观、更简洁地表述相关政策。全书共十九个章节,除第一章从理论上总体阐述财务管理内容、管理机制、管理要求、管理任务外,其余章节均按照农村合作金融机构实际经营中的业务种类,分别从政策制度、计量方式、实例说明等方面进行了详细的阐述。本书由张初础同志任主编,林国良、王叶青同志任副主编,王君飞、王斌、冯玲玲、全意波、邬晓威、岑小可、沈宝虹、陈云、陈玲先、陈朝源、竺兆鑫、周海霞、郑璐璐、胡天经、娄焕焕、徐贤青、程寅燕、蒋蓓雨、童佩萍等同志参加编写,并由解小平同志负责主审。

在本书编写过程中,我们参考了大量资料,并结合了近年来自身的工作经验和研究成果。由于受编者水平和时间限制,书中难免存在不足之处,恳请读者提出宝贵意见,并及时反馈给我们,我们愿意接受各位读者的指正,并希望通过共同努力,将农村合作金融机构的财务基础管理工作开展得更扎实、更规范。

编写组

2014年9月

目录 Contents

第一章	概述	001
第一节	财务管理内容	001
第二节	财务管理体制	002
第三节	财务管理基本要求	003
第四节	财务管理任务	003
第二章	财务预算管理	005
第一节	预算管理的功能特征	005
第二节	预算管理组织体系	007
第三节	预算的编制内容	010
第四节	预算管理基本运行流程	011
第三章	财务风险管理	015
第一节	资本风险管理	015
第二节	流动性风险管理	019
第三节	市场风险管理	020
第四节	操作风险管理	023

第四章 固定资产	025
第一节 固定资产的概述	025
第二节 固定资产立项	027
第三节 固定资产的初始计量	036
第四节 固定资产后续支出	040
第五节 固定资产折旧	043
第六节 固定资产租赁	045
第七节 固定资产政策性搬迁	046
第八节 固定资产处置	049
第五章 无形资产	051
第一节 无形资产的确认	051
第二节 无形资产的初始计量	053
第三节 无形资产的后继计量	055
第四节 无形资产处置	057
第六章 抵债资产	059
第一节 抵债资产管理	059
第二节 抵债资产取得	060
第三节 抵债资产处置	062
第四节 抵债资产账务处理	063
第五节 抵债资产监督检查	066

第七章	低值易耗品	068
第一节	低值易耗品管理	068
第二节	低值易耗品取得	069
第三节	低值易耗品处置	070
第八章	资金管理	072
第一节	资金管理的基本要求	072
第二节	存款准备金管理	073
第三节	资金头寸管理	076
第四节	存放同业约期存款管理	081
第五节	信贷资金管理	083
第九章	长期股权投资	088
第一节	长期股权投资概述	088
第二节	长期股权投资成本法确认和计量	090
第三节	长期股权投资权益法确认和计量	091
第四节	长期股权投资核算方法转换	094
第五节	长期股权投资处置	096
第十章	金融工具	097
第一节	交易性金融资产	097
第二节	可供出售金融资产	100
第三节	持有至到期投资	103

第四节	应收款项类投资	107
第五节	买入返售金融资产	110
第六节	卖出回购金融资产款	112
第七节	发行次级债	114
第八节	票据转贴现	117
第十一章	资产减值	121
第一节	资产减值范围	121
第二节	贷款损失准备	122
第三节	非信贷资产减值	123
第四节	减值准备的专项管理	124
第十二章	职工薪酬	126
第一节	职工薪酬的范围	126
第二节	职工薪酬的计量	128
第三节	职工福利费的计量和管理	130
第四节	补充两金的计量和管理	131
第五节	工会经费的计量和管理	132
第六节	职工教育经费的计量和管理	133
第七节	辞退福利的计量和管理	133
第八节	五险一金的计量和管理	135

第十三章 应收应付款项业务	137
第一节 应收款项业务	137
第二节 应付款项业务	140
第十四章 收入与成本费用管理	143
第一节 收入	143
第二节 成本费用	146
第三节 贷款利息收入的计量和管理	148
第四节 存款利息的计量和管理	152
第五节 业务及管理费的计量和管理	156
第六节 其他业务收入的计量和管理	162
第十五章 政府补助	163
第一节 政府补助的特征与类别	163
第二节 政府补助的确认与计量	165
第十六章 税务管理	167
第一节 企业所得税	167
第二节 营业税	174
第三节 其他税费	176
第四节 发票管理	181

第十七章 权益管理	183
第一节 股本管理	183
第二节 资本公积管理	189
第三节 盈余公积	190
第四节 利润管理	191
第十八章 财务指标	194
第一节 盈利能力状况指标	194
第二节 资产质量状况指标	197
第三节 准备金充足状况指标	199
第四节 资本充足状况指标	201
第五节 流动性状况指标	202
第六节 经营增长状况指标	205
第十九章 财务信息管理	206
第一节 财务会计报告	206
第二节 合并财务报表	210
第三节 信息披露	212

第一章

概 述

财务管理是行社在一定的整体目标下,综合运用规划、预算、控制、监督、考核、评价和分析等方法,对资产的购置(投资)、资本的融通(筹资)和经营中现金流量(营运资金),以及利润分配的管理。财务管理是行社经营管理的一个重要组成部分,它是根据财经法规制度,按照财务管理的原则,组织行社财务活动,处理财务关系的一项经营管理工作。

第一节 财务管理内容

根据行社财务活动的内涵和实质,结合整体经营管理的特点,行社财务管理的主要内容包括防控风险、筹集资金、营运资产、控制成本、分配收益等五个方面。

一、防控风险。财务风险贯穿于行社各个财务环节,是各种风险因素在行社财务上的集中体现。主要包括资本风险、支付能力风险、资产质量风险、利率汇率风险、关联交易风险、中间业务风险、表外业务风险、信息系统风险等,这些风险最终涵盖在财务风险最本质的要求之内。因此,防范和控制财务风险,是行社财务管理的重要内容。

二、筹集资金。筹集资金是行社生存和发展的必要条件,应当遵循“规模

适度、筹措及时、来源合理、方式经济”的基本原则,主要以筹集权益资金、吸收存款、发行债券、融资等方式筹集资金。

三、营运资产。营运资产是行社为实现经营管理目标而进行的资产配置和经营运作的活动。行社资产营运的具体内容包括资金管理、现金资产管理、信贷资产管理、对外投资管理、固定资产管理以及资产损失、资产处置的管理等。

四、控制成本。成本(费用)直接影响行社的经营业绩效益,控制成本(费用)就是借助科学的管理方法,保障必要的支出,控制不合理的支出。行社的成本控制具体内容包括成本支出、成本核算、费用管理、费用支付等方面的管理。

五、分配收益。行社的税后利润主要是分配给投资者和用于行社经营两个方面,利润分配不仅影响行社的筹资、投资决策,而且还涉及相关利益者的利益关系。

第二节 财务管理体制

行社应实行“统一管理、授权经营、分级考核”的财务管理体制。财务权力集中于总行或联社(简称“总行”),在实施总行统一财务管理的前提下,行社应合理安排分支机构及相关部门的财务管理职责关系,对财务执行情况进行考核,并将考核结果与财务资源分配、授权调整、员工绩效薪酬等挂钩。

一、统一管理。由总行统一制定财务管理实施细则和财务规划,统一编制财务预算和业绩评价体系,统一配置全行财务资源,统一进行资产负债定价,统一计提缴纳税费,统一进行利润分配,统一对外披露财务信息。

二、授权经营。行社应合理安排分支机构及相关部门的财务管理职责关系,根据一定的标准划分类别,并区别不同的财务事项实行授权管理。分支机构应在总行的授权下开展日常财务活动,执行总行统一的财务制度、负责财务预算的落实。

三、分级考核。按照管理责任与管理权限相结合的要求,行社应对分支机构及相关部门财务执行情况进行考核,并将考核结果与财务资源分配、授权调整、员工绩效工资等挂钩。

第三节 财务管理基本要求

一、建立健全内部财务管理制度。行社应根据《金融企业财务规则》以及行业主管部门相关财务管理方法,制定包括本行社财务管理制度以及关于资金管理、资产管理、成本费用管理、损益收支管理等方面的内部规定和操作规程。

二、设置财务管理职能部门和配置专业财务管理人员。行社应当将计划财务管理职能从原有会计结算、计划信贷部门分离出来,专门设置计划财务管理职能部门,具体履行行社的计划财务管理职权。同时必须配置熟悉财务、资金计划知识的专业人员,并具有会计技术职称资格。

三、行社的财务管理工作应遵守国家法律、法规和政策,依法接受当地县级财政部门 and 财政监察专员办事处的指导、管理和监督。

四、行社应以效益性、安全性、流动性为经营原则,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束,合理配置财务资源,反映经营状况,防范和化解财务风险,实现持续经营和价值最大化的财务管理目标。

五、行社应按法人治理要求建立完善的财务管理组织体系,包括股东(社员)代表大会、董(理)事会、行长(主任)、财务部门、监事会等。行社分支机构及相关部门应建立相应的财务管理小组,负责做好授权内财务管理各项工作。

六、行社应依法纳税。财务处理与税务法律、行政法规规定不一致时,纳税时应依法进行调整。

第四节 财务管理任务

一、以效益为中心,提高盈利能力。坚持效益性、安全性、流动性的经营原则,合理配置并充分利用各种财务资源,努力增收节支,扩充资本实力,保障行社资产的保值增值。

二、规范财务行为,强化经营约束。不断健全内部控制制度,完善各项业务操作规程,堵塞管理漏洞,促进全行经营管理合法、规范、优化。

三、健全内部激励机制,正确处理分配关系。做到集中调控与分级调配、鼓励先进与平衡差异相结合,发挥各行社经营管理积极性和创造性,提高全员工作效率和质量,力求经营与效益协调增长,使各利益相关者利益兼顾。

四、反映经营状况,监督各项财务活动。客观反映、监控、分析行社经营活动及成果,准确、及时提供财务决策信息,督促行社按既定经营方针,实现经营目标。

参考文献

1. 中国银监会. 农村合作金融机构财务管理指引(试行). 2006.
2. 财政部. 企业会计准则. 2006.
3. 中国人民银行. 农村合作金融机构财务管理指引(试行). 2006.
4. 中国银监会. 农村合作金融机构财务管理指引(试行). 2006.
5. 中国银监会. 农村合作金融机构财务管理指引(试行). 2006.

第二章

财务预算管理

财务预算管理是具有计划、协调、控制、激励、评价经营活动等功能的一种综合贯彻各级农村合作金融机构战略方针的机制。可见,财务预算管理是对各行社相关的经营活动和财务活动的未来情况进行预计并控制的管理行为及制度安排,包括预算组织体系的建设、预算编制流程、执行监控与评价等内容。

第一节 预算管理的功能特征

一、预算管理的功能

各行社预算管理作为协调本机构各项经营活动围绕发展战略和经营目标实现而展开的管理活动,其主要功能至少包括六项。

(一)目标规划功能。行社通过预算管理评估本单位面临的经营环境、机遇、挑战,预测未来可能的经营业务及发展趋势,将经营管理层经营发展意图以货币定量计划和定性计划相结合,预算目标规划,用以指导各机构、各部门、各岗位在未来一段时期内具体努力的方向。

(二)资源配置功能。行社要开展与经营管理层意图相关的经营活动,应有赖于建立各预算责任单位与经营管理层在利益上的关联机制,需要匹配与之相适应的人、财、物、资金和资本规模等经营资源,根据业绩评价状况,以适当

的经营资源作为激励手段,可以引导经营资源向最能创造价值的业务、机构、部门和岗位倾斜,促进本单位经营资源的优化配置。

(三)业绩评价功能。通过对比预算目标和预算实际执行结果,可以对行社分支机构、职能部门、员工、产品以及客户等维度的业绩进行综合评价。通过业绩评价,一方面可以督促激励相关机构、部门和员工的积极性;另一方面也可以通过分析预算目标与结果的差异,剖析存在的问题,进而采取相应的改进措施。

(四)激励约束功能。通过激励约束机制来协调全行(社)上下的行动,提高预算执行单位的积极性和主动性,激发潜力,使各级预算执行单位的自身目标与单位整体的预算目标相一致。

(五)经营控制功能。通过预算定量和定性化的指标下达,为全行(社)上下的经营活动提供了指南,同时也成为控制全行(社)经营行为的依据,通过预算目标约束经营行为,引导全行(社)各项经营活动按照制定的战略轨道运行。

(六)沟通协调功能。主要体现在两个方面:一是在预算编制过程中,通过部门横向之间、总分支机构纵向之间、编制单位与决策层面之间的沟通,达成共识,以提高财务预算目标的科学性和可操作性,从源头上减少预算执行中的障碍;二是在预算执行过程中,整个单位上下通过有效的沟通协调,既能督促各预算执行单位按照行(社)总部的经营意图开展经营活动,又能确保及时反馈预算执行中存在的主客观问题,为采取包括调整预算目标在内的对应措施提供依据。

上述功能互相联系,互相支持,互相促进,共同保证预算管理作用的发挥。

二、预算管理的特征

基于农村合作金融机构财务预算管理的功能,可以归纳出行社预算管理的特征,如下:

(一)战略性特征。行社的财务预算管理,其构建必须以战略为导向,把预算管理作为连接长远发展战略和当期经营目标、具体经营活动的桥梁,在预算目标确定上充分体现行社的长远发展战略,充分考虑本单位经营方向、外部宏观金融经济环境、客户的需求、同业竞争环境以及自身经营管理能力等因素,只有符合战略要求的财务预算管理才能对行社的战略发展起到全方位的支持