

提升经理人财商系列读本

不懂财务

就当不好银行与证券业经理

银行与证券业经营管理必备的财务知识与技能

BUDONGCAIWU JIU DANGBUHAO YINHANGYUZHENGQUANYE JINGLI

段远鸿 吴晶 / 编著

如何将成本砍到最低？

如何将利润做到最大？

如何将每一份资源的利用率提至最高？

.....

不论何种行业，优秀的经理人一定是一位财务高手！

本书为银行与证券业管理人士提供了该行业必须掌握的财务知识技能与财务管理方案。旨在读者能够充分利用财务工具来指导企业各项活动，实现企业的目标与价值增值！



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

提升经理人财商系列读本

不懂财务

就当不好银行与证券业经理

银行与证券业经营管理必备的财务知识与技能

BUDONGCAIWU JIU DANGBUHAO YINHANGYUZHENGQUANYE JINGLI



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

不懂财务,就当不好银行与证券业经理/段远鸿,吴晶
编著.—北京:企业管理出版社,2009.4

ISBN 978-7-80255-074-2

I.不… II.①段…②吴… III.①银行—财务管理:
②证券交易—财务管理 IV.F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 161845 号

书 名:不懂财务,就当不好银行与证券业经理

作 者:段远鸿 吴 晶

责任编辑:群 翊

书 号:ISBN 978-7-80255-074-2

出版发行:企业管理出版社

地 址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编:100048

网 址:<http://www.emph.cn>

电 话:出版部:68414643 发行部:68414644 编辑部:68428387

电子信箱:80147@sina.com zbs@emph.con

印 刷:河北固安保利达印务有限公司

经 销:新华书店

规 格:710 毫米×1000 毫米 16 开 15.75 印张 200 千字

印 次:2009 年 4 月第 1 版 2009 年 4 月第 1 次印刷

印 数:1-5000 册

定 价:32.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

经济越发展,会计越重要。任何现代经济组织,都需要会计来记录和反映其经济活动的真实面貌,并通过会计报告向相关利益者传递会计信息。会计工作的好坏,不仅关系到经济资源的配置,还关系到整个国民经济体系的公平和效率。

银行与证券业是以资金融通为主要经营业务的企业,其开展业务活动的过程中需要与千千万万的企业、事业单位和政府机构发生往来,还涉及大量普通百姓的切身利益,而且资金的流通量十分巨大。因此,银行与证券业的会计搞得好不好,会直接影响到国民经济发展的稳定性和持续性,甚至影响到社会的稳定性。

正因为如此,银行与证券业的经营管理者们更应懂得财务的重要性,并且,在当今社会,财务管理已成为我们现代企业管理中的一个重要领域和专门学科。企业的管理者也只有懂得一定的财务知识才能在复杂多变的经济环境中找到正确的信息,做出正确的决策。然而,目前仍然有众多的管理人员没有财务专业背景,非常缺乏财务基础知识。本书的目的正在于帮助各非财务部门的管理人员掌握公司财务基本知识 with 技能,使之尽早转变为企业一名优秀的综合型管理人员。

本书试图以轻松易懂的方式介绍银行与证券业的一些财务知识。此书不仅是银行、证券业财务管理的入门教材,也非常适合非财务专业的学生和想了解基本财务知识的人士学习。本书内容主要包括财务入门基本知识以及银行、证券业各部门经理应具备的财务知识,具体涉及到投资部、业务部、资产管理部、采购部和人力资源部。

作为广大非财务专业的管理人员的入门读本,既要严格遵守科学的财务体系,又要深入浅出地表述准确,这一要求很可能是作者的经验、学识难以达到的。这就难免在本书的编写中存在某些不妥的地方,甚至存在缺点错误。期待各位业内专家、学者和广大读者对本书批评指正。

编著者

目 录

第1章

练好入门基本功

——千里之行始于足下

第一节	银行与证券业会计及其特点	2
第二节	银行与证券业会计的对象及其要素	5
第三节	银行与证券业会计的职能与作用	9
第四节	银行与证券业会计核算的假设和原则	12
	◎ 银行与证券业会计核算的假设	12
	◎ 银行与证券业的会计原则	14
第五节	银行证券业会计工作的组织	15

第2章

投资部经理必备的财务知识

——运筹帷幄做好投资决策

第一节	对投资方案的选择与决策	22
第二节	认清投资“陷阱”的技巧	24
第三节	投资与融资的综合决策	26
第四节	短期投资	28
	◎ 应设置的会计科目	28
	◎ 短期投资损益的确认	29
	◎ 企业短期投资的期末计价	30

第五节	长期股权投资	31
◎	股票投资的特点	31
◎	股权投资中权益及收益的确认方法	32
◎	会计科目设置	33
◎	长期股权投资的账务处理	34
第六节	长期债权投资	39
◎	长期债权投资的特点	40
◎	长期债券投资成本的确定	41
◎	长期债权投资会计科目设置	42
◎	长期债券投资的会计核算	43
第七节	长期投资风险准备	46
◎	建立长期投资风险准备制度规范	47
◎	会计科目设置	47
第八节	纳税筹划从投资开始	48
第九节	认识风险,重在防患未然	51
◎	风险与收益的权衡原则	51
◎	风险的分类及其关系	51
◎	认识风险的目的	52
◎	风险分析的作用	53

第3章

业务部经理必备的财务知识

——八面玲珑广开财源

第一节	银行存款业务	56
◎	存款业务的种类	56
◎	存款账户的种类	57
第二节	银行贷款业务	58
◎	贷款的意义与分类	58
◎	中长期贷款核算的原则	60

	◎ 贷款业务的核算	60
第三节	银行支付结算业务	66
	◎ 支付结算的概念和作用	66
	◎ 支付结算的基本原则	67
	◎ 支付结算纪律	67
	◎ 支付结算方式和支付结算工具	68
第四节	银行同业往来业务	68
	◎ 往来业务的内容	68
	◎ 往业业务核算的基本要求	69
	◎ 异地跨系统转汇的核算	69
	◎ 同业拆借的核算	71
第五节	银行联行往来业务	72
	◎ 联行往来的核算	73
	◎ 系统内资金汇划调拨的核算	77
	◎ 电子联行往来的核算	80
第六节	银行外汇业务	83
	◎ 外汇买卖业务概述	83
	◎ 外汇买卖业务账务处理	84
	◎ 汇兑结算业务的核算	85
	◎ 托收与代收结算方式	88
	◎ 信用证结算业务的核算	89
	◎ 外汇存款的种类	91
	◎ 外汇存款的账务处理	92
	◎ 外汇贷款业务的核算	95
第七节	自营证券业务	100
	◎ 证券的概念和分类	100
	◎ 证券业务的分类	101
	◎ 柜台自营证券买卖的核算	102
	◎ 交易所自营证券买卖的核算	104
	◎ 自营证券期末计价业务的核算	105
第八节	证券经纪业务	106
	◎ 代理买卖证券业务的核算	106

◎ 代理兑付证券的核算	108
◎ 代保管证券业务的核算	109
第九节 证券承销业务	110
◎ 全额包销方式承销的核算	110
◎ 余额包销方式承销的核算	112
◎ 代销方式承销的核算	113
第十节 证券回购业务	114
◎ 买入返售证券的核算	114
◎ 卖出回购证券的核算	115

第4章

资产管理部门经理必备的财务知识

——心中有本清晰账

第一节 固定资产核算概述	118
第二节 固定资产增加和减少	119
第三节 固定资产折旧	122
◎ 折旧的概念	122
◎ 影响折旧的主要因素	123
◎ 固定资产折旧的计提范围	123
◎ 固定资产折旧的计提方法	123
第四节 银行证券业的无形资产	125
◎ 无形资产的定义和特征	125
◎ 无形资产的内容与分类	126
◎ 无形资产的计价	127
◎ 无形资产增加和减少的核算	127
◎ 无形资产摊销的核算	128
◎ 无形资产的期末计价	129
第五节 银行证券业的其他资产	129
◎ 长期待摊费用的核算	129

◎ 存出资本保证金的核算	130
◎ 抵债资产的核算	130
◎ 应收席位费的核算	131
第六节 银行证券业的所有者权益概述	131
◎ 所有者权益的概念及内容	132
◎ 所有者权益与负债的区别	132
第七节 银行证券业的投入资本	135
◎ 实收资本的核算	135
◎ 资本公积的核算	140
第八节 银行证券业的留存收益	143
◎ 盈余公积	144
◎ 未分配利润	146

第5章

采购部经理必备的财务知识

——精打细算用钱有度

第一节 采购人员的工作职责与素质要求	148
◎ 采购员的工作内容	148
◎ 采购人员的工作职责与素质要求	150
第二节 采购的需求与调查	152
◎ 采购需求	152
◎ 采购调查	156
第三节 降低采购成本的途径和方法	162
◎ 寻求更优秀的供应商	162
◎ 改善采购技术	163
◎ 优化整体供应商结构及供应配套体系	163
◎ 几种降低采购成本的方法	163
◎ 价值分析在采购成本中的应用	165
◎ 降低采购物流成本的途径	166
第四节 银行证券业存货核算的意义和任务	167

第五节	如何核算银行证券业的材料物资	169
◎	材料物资的分类和计价	169
◎	材料物资收入和发出的总分类核算	170
◎	材料物资收发的明细分类核算	172
◎	材料物资清查的核算	173
第六节	如何核算银行证券业的低值易耗品	175
◎	低值易耗品的概念及其特点	175
◎	低值易耗品的总分类核算	175
◎	低值易耗品的明细分类核算	178

第6章

人力资源部经理必备的财务知识

——创造资源效益最大化

第一节	有效的人力资源配置	180
第二节	必不可少的人力资源开发	183
◎	人力资源开发的内涵	183
◎	人力资源开发的目的和作用	183
◎	人力资源开发的特征	184
第三节	不拘一格聘人才	186
◎	招聘的概念及原因	186
◎	招聘的程序	187
第四节	慧眼辨人才	193
◎	识别人才概述	193
◎	观察识别人才	197
第五节	构建绩效管理体系	200
◎	绩效管理的误区	200
◎	绩效管理的概念	202
◎	有效的绩效管理	203
◎	有效绩效管理体系的特征	203

◎ 绩效考核方法.....	204
---------------	-----

第7章

银行证券业总经理必备的财务知识

——高瞻远瞩决胜千里

第一节 建立多层次财务战略	208
◎ 配合企业发展周期.....	208
◎ 及时传递财务信息.....	209
◎ 界定财务基础结构.....	209
◎ 优化资产负债表.....	209
◎ 损益政策稳定运营.....	211
第二节 点亮预算之灯	212
第三节 制定高效财务计划.....	216
第四节 建立健全会计控制制度	218
第五节 合理利用负债经营策略	221
第六节 在困境中调整经营战略	224
第七节 重视财务保健	227
◎ 财务保健的目的.....	227
◎ 财务诊断与财务保健的关系.....	228
◎ 会计报表综合分析与财务保健.....	229

第 1 章

练好入门基本功

——千里之行始于足下



不懂财务

就当不好银行与证券业经理

第一节

银行与证券业会计及其特点

主管们害怕数字。因为很多时候,财务一说话,就有很多数据、很多术语让主管们听不懂。主管们说话,财务也不懂。干脆,主管们不再和财务沟通:“小王,你就照我说的去做吧!”不懂装懂,危害无穷。

不过,想改变这样的状况并不难,只要把这本书看下去,你就会发现,财务不是什么专业高深的东西,需要主管们掌握的财务知识就那么几招,但是,首先,我们必须要把基本功练好。

银行证券业会计是为银行证券业的利害关系人提供决策所需的财务及其他经济信息的信息系统,也是银行证券业管理的重要组成部分。银行证券业会计的对象是银行证券业在经营过程中所发生的资金运动,企业整体的资金运动又由资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等报表要素的变化所构成。银行证券业会计具有反映、控制和参与企业管理的职能,这些职能的发挥可以切实有效地保护与其相关的利害关系人的合法权益,有助于银行证券业健康发展。为了保证银行证券业会计信息的有效性,银行证券业在会计核算过程中必须遵循一定的会计假设和会计原则,遵循相关的法律、法规、制度和政策,配备合适的机构和人员,并要求会计人员具有良好的职业道德。

银行证券业的基本活动包括:货币的发行与回笼;存款的吸收与提取;贷款的发放与收回;股票、债券的发行与交易;国际汇兑、信托、保险业务等。

我们将银行证券业会计定义为:以货币为主要计量手段,采用独特的会计方法(如科目设置、凭证设置、复式记账、账簿登记、财产清查、报表编制等),对银行证券业的经营活动过程进行全面、系统、连续地核算和控制,为银行证券业的利害关系人提供决策所需的财务和相关经济信息的信息系统。现代银行证券业会计不断地参与企业决策,为企业提高经济效益服务,同时自身也成为银行证券业管理的重要组成部分。银行证券业会计核算、控制和参与企业管理的职能只是这项工作的过程与形式,其目的是规范银行证券业的经营活动,为配置好企业资源和运用好企业资产服务,为企业实现整体价值最大化的目标提供保障;同时,银行证券业会计通过规范的会计

核算为会计信息的使用者提供可靠、相关的财务及其他经济信息,为他们做出正确决策服务,以便有效地维护各方当事人的合法权益。

由银行证券业会计的定义可以看出,银行证券业会计是有明确目标的。银行证券业提供的会计信息应当能够反映其财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。可见,为会计信息使用者提供关于一个银行证券业的财务状况、经营成果和现金流量方面的有用信息是银行证券业会计的基本目标。在我国,会计信息的使用者主要包括:国家宏观经济管理部门,比如财政、税收、统计等政府管理机构 and 中国人民银行、中国证监会、中国保监会等金融监管机构,它们需要会计信息进行宏观调控,并对银行证券业的业务进行监管;处于企业外部、不直接参与企业经营管理的投资者、债权人等,他们需要会计信息以评估银行证券业管理当局完成受托资产管理责任的状况;银行证券业的管理当局,他们需要会计信息以了解企业的经营状况,以便更好地做出预测、决策、计划、控制、考评和奖惩,最终达到改善企业经营、提高企业效益的目标;其他与企业相关的利益集团,比如设备和用品的供应商、银行证券业的职工和社会公众等,他们需要会计信息以了解和评价银行证券业的发展前景、信用状况以及履行社会责任的情况。

西方银行会计的目标是:向债权人和投资者提供有用的信息;满足联邦储备系统、货币管理当局和联邦保险公司的报告要求(这些报告要求又被称为监管会计原则);满足证券交易委员会的报告要求(这一条主要针对公开交易证券的银行);向银行高级管理层提供对决策有用的相关信息。

银行证券业会计包括商业银行会计和非银行金融机构会计。商业银行会计、中央银行会计和政策性银行会计共同构成银行会计。但是,由于中央银行和政策性银行的目标、职能、业务活动的特殊性,其会计核算也具有不同于一般商业银行的特点,而且相对而言,中央银行和政策性银行的会计核算也比较简单。在银行证券业中,商业银行的影响面宽,涉及面广,业务量大,会计核算相对复杂。

由于银行证券业自身业务及其资金运动的特殊性,银行证券业会计除具有主要基于历史成本核算、以货币为计量单位、按照权责发生制的要求确认收入和费用、会计处理过程中需要大量的估计和判断等一般企业会计的特点外,还具有以下独特之处:

1. 银行证券业会计的涉及面广,政策性强,社会影响大

银行证券业是以资金融通为主要经营业务的企业,其开展业务活动的过程中需要与千千万万的企业、事业单位和政府机构发生往来,还涉及大量

普通百姓的切身利益,而且,资金的流通量十分巨大。银行证券业会计搞得好不好,直接影响到国民经济发展的稳定性和持续性,甚至影响到社会的稳定性。正因为如此,银行证券业会计表现出极强的政策性特点,每个银行证券业在从事会计工作时,必须认真贯彻执行国家的各项法律、法规和经济政策,协调好相关当事人之间的经济利益。

2. 银行证券业会计的核算业务与其经营业务密切相联,往往是同时进行,具有统一性

以存款业务为例,客户提交存款凭条,银行职员接单审核、对审核过的凭单进行处理、传递和登账的过程,既是银行开展经营业务活动的过程,又是完成会计核算的过程,业务活动结束之时,也是会计核算工作基本完成之时。这种特点在其他行业会计核算中并不多见。

3. 银行证券业会计在核算工作中具有自己独特的会计方法

相当多的非金融企业在开展业务过程中,除了存在资金周转外,还有大量的物资流动。银行证券业则不同,其主要业务就是资金的融通,因此,在大量资金流动的同时,企业本身没有多少物资流动。与银行证券业的业务特点相适应,银行证券业会计在会计科目设置、凭证编制、账务处理程序等方面都有别于其他行业。以银行为例,其会计科目的设置必须能够全面反映银行的经营业务活动,因此,科目表中有很多与存款、贷款和外汇买卖有关的科目进行明细核算时根据业务类型及其特点,分别设置甲、乙、丙、丁各种分户账;在核算流程方面,银行所实行的明细核算和综合核算同时进行的“双线核算”账务流程体系也别具特色。

4. 银行证券业会计具有严密的内部监控机制

金融稳定和金融健康对经济稳定、经济健康和社会稳定具有重要意义。银行证券业会计工作及其会计信息的质量,对金融企业自身和整个社会的健康发展有着巨大影响,而且银行证券业拥有大量货币资金,流动性极强,容易发生舞弊事件。针对银行证券业的特点,其会计体系的设计特别注重内部监控机制的问题。比如银行会计工作中要求钱、账分管;账、表、凭证换人复核;账折见面,当日记账,当日结账;现金收入先收款后记账,现金付出先记账后付款,转账业务先记付后记收,代收他行票据先收妥再进账;内外对账,双线核算,双线核对等。这些都是为了保证会计工作准确无误而采取的内部监控制度。

第 二 节

银行与证券业会计的对象及其要素

春秋战国时期,有个厨师给梁惠王宰牛。他宰牛的动作娴熟、协调,以至于梁惠王看他宰牛就像看跳舞一样优美,拍手叫好。三下五除二,就把一头牛大解八块儿了。他说,技术好的厨师每年换一把刀,用刀割筋肉;一般的厨师每月换一把刀,用刀砍断骨头。而他用了 19 年的刀,宰了几千头的牛,刀刃锋利得就像刚磨出来的一样。他能做到用很薄的刀刃插入筋骨的空隙处,而碰不到骨头,所以刀永远都不会用坏,牛也宰得比别人快。

我们的每一位主管都是用刀的人,用刀之人一方面要熟悉刀法,另一方面还要明白刀砍在哪里最有效,出刀快、准、狠、稳,一刀见血,砍成本如庖丁解牛,所以,你还要大致掌握企业的财务脉络。如果你的企业比作一头牛,那么,我们企业会计的对象及其要素就是牛的筋脉关节,一定要了然于胸。

会计对象是会计反映和控制的内容、企业会计的对象就是企业再生产过程中的资金运动。一般地,随着企业生产经营活动的进行,企业的资金运动随之发生,在企业中具体表现为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的增减变化。随着时间的推移,这些资金运动反复发生,表现为资金周转。

银行证券业会计的对象就是银行证券业的业务活动背后的资金运动。伴随银行证券业存款、贷款、中间业务等活动的发生,其资金也不断发生变化,具体表现为银行证券业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的变动,这些变动周而复始地发生,形成了银行证券业的资金周转。银行证券业的资金运动和资金周转共同构成银行证券业会计的对象。

会计要素,实质上是会计报表要素,是对会计对象的具体内容所作的最基本的分类。会计要素是构成会计报表的基本因素,是会计报表的大类项目。根据我国的《企业会计准则》、《企业会计制度》和《银行证券业会计制度》相关规定,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入费用利润六个项目。

1. 资产

资产,是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源。该资源预期会给企业带来经济利益。银行证券业的资产按流动性进行分类,主要分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。从事存贷款业务的银行证券业,还应按发放贷款的期限将各项贷款划分为短期贷款、中期贷款和长期贷款。

流动资产,是指可以在1年内(含1年)或超过1年的一个营业周期内变现或被耗用的资产。银行证券业的流动资产,主要包括库存现金、存放款项、拆放同业、贴现、应收利息、应收股利、应收保费、应收分保款、应收信托手续费、存出保证金、自营证券、清算备付金、代发行证券、代兑付债券、买入返售证券、短期投资、短期贷款等。

银行证券业的长期投资,是指除短期投资以外的投资,包括持有时间准备超过1年(不含1年)的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券投资、其他债权投资和其他长期投资。

银行证券业的固定资产,是指同时具有以下特征的有形资产;为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有;使用年限超过1年;单位价值较高。

银行证券业的无形资产,是指为提供劳务、出租给他人或为管理目的而持有的且没有实物形态的非货币性长期资产,比如专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权和商誉等。

银行证券业的其他资产,是指除上述资产以外的其他资产,如长期待摊费用、存出资本保证金、抵债资产、应收席位费等。

此外,不少银行证券业拥有大量的“中长期贷款”资产。银行证券业的所有资产是其从事经营活动的基础,是企业实现赢利、创造未来收益的源泉,是企业对外承担经济责任的保障。

2. 负债

负债,是指过去的交易、事项形成的现时义务。履行该义务预期会导致经济利益流出企业。银行证券业的负债按其流动性,可分为流动负债、应付债券、长期准备金和其他长期负债等。

流动负债,是指将在1年(含1年)或超过1年的一个营业周期内偿还的债务。银行证券业的流动负债,主要包括活期存款、1年(含1年)以下的定期存款、向中央银行借款、票据融资、同业存款、同业拆入、应付利息、应付佣金、应付手续费、预收保费、应付分保款、预收分保赔款、应付保户红利、存入保证金、未决赔款准备金、未到期责任准备金、存入分保准备金、质押借