

人民银行财务 管理与核算

主 编：辛盛业

副主编：邹颂南 郭定均 冯水泉

00.4

西 北 大 学 出 版 社

94
F830.4
26
2

人民银行财务管理与核算

主 编 辛盛业
副主编 邹颂南 郭定均 冯水泉



西北大学出版社



3

新登(陕)字 011 号

责任编辑:赵弘毅

封面设计:冯 军

人民银行财务管理与核算

主 编:辛盛业

副主编:邹颂南 郭定均 冯水泉

*

西北大学出版社出版发行

(西安市太白路)

新华书店经销 银川市彩色印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 1/32 开本 8.125 印张 177 千字

1992 年 7 月第 1 版 1992 年 7 月第 1 次印刷

印数:1—10000 册

ISBN7-5604-0444-8/F. 64

定价:4.80

编 者 的 话

加强财务管理,搞好财务核算,是改善人民银行经营管理,提高经济效益的一个十分重要的方面。近几年来,随着金融改革的不断深化,我国对银行财务管理体制制度、核算等方面进行了一系列重大改革,特别是从1993年起对人民银行会计记帐方法也要进行改革。因此,急需一本既有系统的财务理论基础,又与当前实际紧密联系并能指导实践为内容的财务管理书籍,这也是当前广大金融职工和财务会计人员的迫切希望。

为了满足上述要求,适应财务改革和会计改革的需要,省行组织了一些多年从事财务工作且有实践经验的同志,编写了《人民银行财务管理与核算》这本书。

本书编写时,针对当前财务管理和核算工作中的薄弱环节,采取理论与实践相结合、管理方法与核算手续相结合、文字叙述与图表相结合,并按照借贷记帐法原理具体讲述财务核算的基本方法。为了满足广大行政财务人员的要求,还增加了行政财务管理与核算一章。因此,这是一本紧密联系人民银行业务实际,内容完整、理论分析深入浅出,核算实例简明实用的一本新著,也是一部财务操作方面的工具书。

本书由总会计师辛盛业任主编,高级会计师邹颂南、郭定均和会计师冯水泉任副主编。参加编写的有:李惠芳、冯水泉、刘亚峰、关永贤、娄玉萍、张秀云、尤晋芳、于香爱、何韵秋、张旭晨、康峰、张智林、解群锁、王钟亮和张建春。由辛盛业总纂

定稿,但限于编者政策、业务水平,疏漏和不妥之处在所难免,欢迎读者提出宝贵意见。

本书在编印中,得到渭南地区分行秦建中同志和咸阳市分行部分同志的大力协助,在此一并表示感谢。

1992年7月

目 录

第一章 财务管理和财务核算概论	(1)
第一节 财务管理和财务核算概念	(1)
第二节 财务管理和财务核算的意义	(1)
第三节 财务管理和财务核算的任务	(5)
第四节 财务管理和财务核算的范围	(7)
第五节 财务管理和财务核算的要求	(9)
第二章 财务计划	(11)
第一节 财务计划的编制依据	(11)
第二节 财务计划的内容	(21)
第三节 财务计划的编制	(26)
第四节 财务计划的考核	(38)
第三章 各项利息收支的核算	(46)
第一节 计算利息的范围和方法	(46)
第二节 支付存款利息和核算手续	(48)
第三节 收取贷款利息的核算手续	(49)
第四节 再贴现利息的核算手续	(53)
第五节 贷款贴息的核算手续	(54)
第六节 联行上存、借用资金利息的核算手续	(56)
第四章 成本管理和核算	(61)
第一节 成本核算的范围	(61)
第二节 成本核算的原则	(64)
第三节 成本核算的要求	(65)

第四节	成本核算的方法	(66)
第五节	成本管理的方法与成本指标的考核	(72)
第五章	缴纳税款的核算	(78)
第一节	缴纳税款的种类	(78)
第二节	税款的计算依据和税率	(78)
第三节	缴纳税收的核算手续	(100)
第六章	利润留成资金的核定、提取、使用的核算	(102)
第一节	利润留成资金的核定方法	(102)
第二节	利润留成资金提取的核算手续	(105)
第三节	利润留成资金使用的核算手续	(107)
第四节	利润留成资金清算的核算手续	(108)
第七章	固定资产、低值易耗品管理的核算	(111)
第一节	固定资产、低值易耗品管理的范围 与分工	(111)
第二节	固定资产管理的核算手续	(113)
第三节	低值易耗品管理的核算手续	(126)
第八章	内部资金的管理和资金财产多缺处理 的核算	(139)
第一节	内部资金的核算手续	(139)
第二节	资金损失处理的核算手续	(147)
第三节	财产多缺处理的核算手续	(155)
第九章	财务报表及其编制方法	(160)
第一节	财务报表的种类	(160)
第二节	财务报表的编制原则	(163)
第三节	财务报表的编制方法	(164)
第四节	财务决算说明书	(170)

第五节	财务报表的编审·····	(174)
第十章	损益的核算·····	(191)
第一节	损益结转前的准备工作·····	(191)
第二节	损益结转的方法·····	(195)
第三节	损益上划的核算手续·····	(196)
第十一章	财务收支的监控·····	(199)
第一节	财务收支监控的必要性·····	(199)
第二节	财务监控的基本方法·····	(202)
第三节	财务监控的组织和手段·····	(212)
第十二章	财务分析、检查和辅导 ·····	(215)
第一节	财务分析·····	(215)
第二节	财务检查·····	(230)
第三节	财务辅导·····	(237)
第十三章	行政财务会的核算·····	(240)
第一节	行政财务会的职责范围·····	(240)
第二节	行政财务会帐务组织形式·····	(241)
第三节	行政财务会的核算手续·····	(247)
第四节	年终决算的核算手续·····	(253)

第一章 财务管理和核算概论

第一节 财务管理和财务核算概念

人民银行的财务管理,是银行经营管理的重要组成部分,其特点是侧重于价值管理,主要内容包括资金管理、成本管理、利润管理和财务收支管理。

人民银行的财务核算,又是银行财务管理的重要组织部分。要搞好财务管理就离不开核算,核算是为了管理,在核算的过程中进行管理,管理需要核算,没有核算,就不能顺利地进行管理。因此,财务核算是财务管理的基础。财务管理主要是对银行资金的筹集、运用、调剂等信用业务活动和财务收支的全过程进行科学的、有效的计划、组织与控制。财务核算,就是根据证明经济活动完成情况的书面原始凭证,按照规定的会计科目、帐户进行分类,系统登记,并对银行的资金收付,利息收支和业务费用进行核算,记录收支数额、确定实现利润;再定期予以汇总,按规定形式和要求编制财务报表,从而提供说明银行经营活动过程和经营成果的系统、完整的财务资料,以便领导实施财务管理,了解经营活动情况,进行考核与分析,改善经营管理,提高经济效益。

第二节 财务管理和核算的意义

财务管理与核算是全面、如实地反映人民银行财务收支

和经营成果的手段和工具,是有效地进行经营管理的基础。财务核算是进行财务检查、考核、分析和决策等管理工作的依据。从某种意义上说,财务管理和核算是银行经营管理的综合反映。它既是银行业务经营管理水平高低的标志,又是银行自身和社会经济效益好坏的体现。因此,正确地组织好财务管理与核算工作,真实、准确地反映银行财务收支,损益情况,对于充分挖掘内部资金潜力,增收节支,扩大资金来源,保证营运资金的合理需要,促进银行业务的发展,提高经济效益,完成利润计划,都具有重要意义。

一、保证和促进人民银行业务活动的顺利开展

人民银行是经营货币、管理资金、办理信用业务的特殊企业。虽然它不直接从事商品的生产和流通,但它的货币信用业务活动却延伸到生产和流通领域,其业务活动直接表现为资金的活动。银行开展的业务活动,要有一定数量的房屋、器具、设备等固定资产。同时,银行从事货币信用业务活动主要是组织资金和运用资金。银行的经营活动包括业务活动和财务活动两个方面。人民银行从事业务活动时需要有一定的物质条件,经营过程中还会出现一定的耗费,加强财务管理和核算工作,可以按照国家方针政策和制度规定,满足人民银行正常业务活动,对于房屋、器具、设备,业务支出和管理费用等的合理需要。同时,由于银行的财务活动始终是伴随着业务活动,因而通过财务管理与核算,可以向业务部门(如计划部门等)及时提供有关银行经营成果和各项指标完成情况的信息,反映出资金营运状况,促进人民银行业务活动的顺利开展。

二、提高人民银行的盈利水平

人民银行虽然不是一般的工商企业,也不同于专业银行,

但它与其他工商企业、专业银行一样要进行成本核算,经营目的也是以最低成本获取更多利润。银行主要通过信用方式聚集社会资金,再通过发放贷款形式运用资金,进行资金的再分配。其吸收的存款要支付利息,在筹集和运用资金,组织存、贷款业务过程中,要耗费各项费用。人民银行成本与它的特殊经营活动密切相关,它是随着这些业务的开展而发生的。因此,人民银行成本主要是资金成本和专项业务成本。而资金的成本是一项重要的经济指标,它综合反映了银行业务经营和管理工作的质量。不管是哪一级人民银行,其业务量的大小,工作效率的高低,设备利用的程度,管理工作的水平,都决定着成本的高低。如果在银行利率,财务税率不变的情况下,成本低了,利润就高;反之,成本高了,利润就低。如果财务管理和核算工作搞得好,在宏观调控机制作用下,就会把资金用好用活;在费用管理上,既保证业务开展的合理供应,又能做到节约开支、降低成本,这样就增加了盈利。因此,加强成本管理工作,合理有效地使用一切人力、物力和财力,就能起到降低成本费用水平,增加银行盈利,扩大银行积累的作用。

三、有利于管好内部资金,提高资金使用率

内部资金也是财务管理与核算的主要内容。正确地管理好这部分资金,对各行的经营管理,经济核算,增加信贷投放能力,降低资金成本费用,完成国家利润计划是非常重要的。人民银行内部资金和财产是银行开展经营活动的物质基础,因此,要建立健全内部管理机制,落实各种责任制,提高资金使用效益,从而达到自我完善、自我改造、自我发展,使人民银行发展成为既有内在动力,又有外部压力,还有经营活力的企业化管理的银行。

四、能够较好地兼顾国家、银行、职工三方面的利益

我国的国家财政收入，绝大部分是依靠各类企业上缴的税金和利润实现的。人民银行作为经营货币资金，办理信用业务的特殊企业，也应毫不例外地担负向国家财政缴纳税金和利润的经济责任。既然有这种经济责任，就要加强财务管理和核算，力争提高自身的经济效益。

我们知道，任何企业经营好坏的主要标志，是看它的经济效益。这就是除了以尽量少的劳动消耗提供更多的使用价值外，还必须实现一定的利润。人民银行利润是人民银行盈利扣除营业税和其他税金及附加等利前税后的余额。各级人民银行要通过加强财务管理与核算，努力创收节支，扩大盈利。同时，在分配银行盈利的工作中做到责、权、利相结合，正确处理国家、银行、职工三者之间的关系，保证国家财政收入，使国家的财政收入随着银行的利润增长而增加；同时，要不断增强银行本身的自我积累，自我发展的能力；还要不断改善和提高职工集体福利和个人收入水平。把国家、银行利益和每个职工的切身利益联系在一起，可以促进银行职工关心经营成果，以优质的服务获得最佳的经济效益。

五、有利于实施监督和维护财经纪律

在财务管理与核算工作中，要依据日常财务核算及其他有关资料，围绕说明银行财务、成本、利润情况等指标，实行严格控制和监督。

银行的资金和财产，都是国家的财富，我们财务工作者承担着维护国家财产安全的职责，通过财务管理与核算工作，定期或不定期地对银行资金的筹集和运用过程进行全面的财务检查，这是财务监督职能的体现。无论是银行内部还是外部

组织的检查,都是根据国家的财经政策,财务制定的规定,财经纪律的要求,对银行的经营活动从其合理性、合法性、效益性等方面进行检查,以揭示经营活动中的缺点、错误和打击弄虚作假、损公肥私、贪污盗窃、行贿受贿、铺张浪费等侵犯国家利益的行为,以维护国家政策法令,财经纪律和财务制度的贯彻执行。

第三节 财务管理和核算的任务

财务管理与核算的任务,是指财务工作在一定的经济条件下所要承担的责任和必须实现的目标。任务是财务工作职能的具体化,是对财务会计对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。对人民银行财务管理与核算的任务可以概括为以下几个方面:

一、真实、正确、完整、及时地记录、计算和反映银行各项财务收支和损益情况

人民银行和其他经济组织一样,实行独立核算,以收抵支,取得盈利。在经营过程中,发生着营业收入、非营业收入、营业支出、非营业支出和管理费用等。这些财务活动都必须真实、正确、完整、及时地予以记录和反映,以便为分析、考核经济活动以及为国家进行宏观决策提供真实可靠的数据和信息。如果财务核算记录不完整,内容不真实,帐簿记载不及时,不仅不能提供真实可靠的数据和信息,于经营管理无益,而且由于提供数据和信息不实还会给领导决策带来不利影响,甚至导致决策失误。因此,这就要求银行财务人员在核算过程中,必须根据国家政策和财务制度高质量、高效率地处理业务

核算手续。这是财务工作的一项基本任务。

二、认真执行国家政策法令和财经纪律、执行监督职能

随着经济体制改革的深入和国民经济的进一步发展,我国的法制建设将会逐步完善健全,越来越多的经济关系和经济活动的准则将用法律形式固定下来。因此,银行在财务管理工作中应认真贯彻党和国家的政策、法令和财经纪律,严格执行财政部和人民银行总行制定的财务管理制度、办法,并执行监督职能。

对经济活动进行财务核算的过程就是实行财务监督的过程。监督的核心是干预经济活动,使之遵守国家的财经制度,保证财经制度的贯彻执行。同时还要从本单位的经济效益出发,对每项经济活动的合理性、有效性进行监督,以防止损失、浪费。除通过加强日常核算,实行严格控制和监督外,财务检查也是进行财务监督的重要手段。因此,必须适时地进行财务检查,以便及时发现和纠正存在问题,以保证财务工作任务的完成。

三、加强财务分析,考核财务计划执行情况

分析、考核财务计划执行情况是财务工作中的又一基本任务。财务计划是全面反映年度财务收支和财务成果的一个重要计划,是银行经营活动的综合反映,是考核银行内部经济核算,进行成本核算,核定成本率、费用率的依据。在财务管理工作中,要以实际核算资料,财务计划为主要依据,对一定期间的财务活动过程和结果进行剖析,研究计划的执行情况和影响因素,及时总结经验教训,不断提高经营管理水平。

为了促进财务计划的完成,各级人民银行都应加强对财务工作的领导。省、地(市)、县三级行应成立由主管行长(总会

计师)、会计负责人和主管财务人员参加的财务领导小组或经济核算小组,负责财务计划的审批,并将各项计划指标分解、落实到有关业务部门;定期组织考核和检查计划的执行情况;对财务工作和计划执行中存在的问题,研究措施,提出改进意见,保证各项财务收支计划和利润任务的完成。

第四节 财务管理和核算的范围

财务管理与核算范围的基本内容有以下几项:

一、信贷基金

信贷基金是银行货币信用业务的自有营运资金,它以发放贷款的形式参加社会生产和流通过程的资金周转,是银行的资金来源之一。在银行的全部资金来源中,只有这一部分是银行不用计付利息的自有资金。有了这部分自有资金,就可以按国家规定的方针,政策和计划,独立自主地经营。为了加强信贷基金的管理,在会计核算上专门设置了科目,反映并监督其使用情况。如果用信贷基金核销其他损失款项时,要根据有关文件批准处理。

二、信贷资金

是银行经营管理的主体。其成果和效益最终要反映到银行的财务收支上,这也是财务管理和核算的主要内容。其范围主要包括各项存款、贷款、往来存欠等。银行的利润主要靠利息收入,而利息收入则主要看贷款投放效益。从财务工作角度说,要加强信贷资金的核算,从中发现问题,提出建议,充分发挥信贷资金效益。

三、专用基金

专用基金是银行从利润和成本中提取的自有资金,是属于业务资金以外自成系统,单独管理,单独核算的另一部分自有资金。银行的专用基金来源包括利润留成资金、固定资产折旧基金、按工资总额规定比例计提的职工福利费、职工教育经费、上级补助资金和其他收入等,都属于人民银行的自有资金。

实行专用基金管理和核算,是银行财务改革,适应企业化经营的一个重要标志,它增强了银行的活力,保证银行自我发展,开拓业务所需资金来源。这些资金是用于发展信用事业,办理各项业务,改善职工福利,实行职工奖励以及支付各项特定用途的自有专项资金。必须与各项业务资金严格区分,单独进行核算并加强管理,不得与业务资金的核算相混淆。

四、内部资金

(一)业务库存现金。是对外营业行处的业务周转金。为了加强现金管理,节约库款占用,加速货币回笼,必须在上级核定的库存限额内留用,不得任意超过。

(二)过渡性资金。是指银行在经营过程中发生的临时性、偶然性或暂时不能处理的暂收款项、暂付款项、待摊费用和应收应付等过渡性科目占用资金。在核算工作中应加强管理,严格审查,经有权审批人批准后,才能列帐。非业务性的暂付,除总、省行批准外一律不准暂付。久悬帐面的暂收暂付款项,应注意及时清理,待摊费用应指定专人负责管理并按规定分期进行摊销。

(三)损益资金。银行的财务收支以及财务收支相抵后的经营成果(损益),应按财务制度中有关规定加强管理和核算。

五、财产实物

固定资产和低值易耗品是银行经营活动的工具和手段。因此,管理和核算好固定资产、低值易耗品对降低成本支出、保障银行业务经营所必需的物质条件,为国家筹集和累计资金有着十分重要的意义。

第五节 财务管理和核算的要求

财务管理与核算是一项政策性较强的工作,涉及到国家、企业、职工三方面的利益分配,因此,银行财务管理与核算应符合下列要求:

一、符合国家政策法规、财务制度的要求

国家的政策、法规和银行财务管理制度,既是国家进行宏观调控的重要手段,又是银行组织财务工作的准绳。为此,各级人民银行必须认真执行《金融保险企业财务管理制度》和《中国人民银行财务管理制度》,遵守财经纪律,履行工作职责,对各项经济活动的合法性和合理性进行财务监督和检查。这种监督主要是为了正确处理国家和企业之间的关系,协调局部利益与整体利益之间的关系,以保证国家的方针、政策、法令和财经纪律的贯彻执行,提高国家宏观经济利益。这一点,在当前进一步改革开放,建立社会主义市场经济中尤为重要。因此,我们银行的财务管理和核算工作首先要符合国家政策法规,财务制度的要求。

二、符合银行财务工作的特点

银行财务会计所提供的核算资料,是考核本单位信贷计划、财务计划等有关计划执行情况的重要依据,也是编制下期计划的重要资料。因此在财务管理与核算中要从银行的经济