

農業銀行

財務管理

主編 胡文英
于大路

NONGYE YINHANG

CAIWUGUANLI



学苑出版社

农业银行财务管理

主 编 胡文英 于大路
副主编 邵建荣 许 波
总 纂 邵建荣
撰稿人 (以姓氏笔画为序)
许 波 邵建荣 陈树松
张 欣 胡建忠 徐夏萱
焦基亮

学苑出版社

【京】新登字 151 号

农 业 银 行 财 务 管 理

胡文英 于大路 主编

学苑出版社出版	学苑出版社发行
(北京市西城区成方街 33 号)	长春市长航印刷厂印刷
开本:850×1168 毫米 1/32	1993 年 11 月第 1 版
印张:11	1993 年 11 月第 1 次印刷
字数:286 千字	印数:1—8000 册
ISBN 7-5077-0564-1/F·31	定价:9.80 元

序

随着《企业财务通则》和《金融保险企业财务制度》的颁布与实施，我国金融业的财务制度改革也融入这次史无前例的改革大潮之中。为了尽快适应这一转变，农业银行从一九九四年一月一日起全面实行新的财务管理制度。这是对沿袭几十年的传统管理模式的一次冲击，是农业银行财务管理改革的重要转折点，标志着全行的财务管理进入一个新的发展阶段。新的财务管理制度在结合农业银行实际的基础上，充分反映出社会主义市场经济的特征，体现了银行业与国际惯例接轨的需要。这对于深化农村金融体制改革将产生积极的推动作用。

这次财务制度改革是一次根本性、模式性的转化。因此，新制度给人以耳目一新的感觉。随着旧的管理模式的终结，大家更多的是在思索如何去适应这一转变的问题。为满足农业银行系统广大财务工作者渴望汲取新知识的迫切心情，由总行财务会计部专门组织系统内部分从事财务管理工作的同志编写了《农业银行财务管理》一书，冀希望它能成为大家学习中的良师益友。本书所体现的特点：

一、结构新颖。各章均以引言切题，主题突出，并用本章小结进行归纳。前后呼应，条理清晰，一目了然，可读性强。

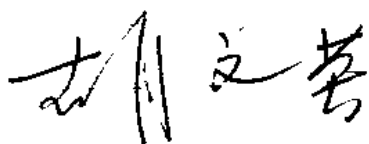
二、内容广泛。全书对即将实行的新的财务管理制度，在理

论与实践的结合上做了全面、统一、准确、实用的阐述，并在体现农业银行特色的同时，描绘了改革后新制度的全貌及发展趋势。

三、新旧兼顾。“新”贯穿于本书的全过程，以保持新制度的完整性，并运用新旧制度的异同点加以对比，进一步突出了新制度的重点、难点，以达到加深理解之目的。

值此本书出版之际，衷心希望大家都能来关心全行的财务管理工作，为提高农业银行的财务管理水平而辛勤耕耘。

中国农业银行财务会计部主任
高级会计师

A handwritten signature in black ink, appearing to read '胡文平' (Hu Wenping), written in a cursive style.

1993年10月

目 录

1 总论 (1)

引言.....	(2)
1. 1 财务管理的概念.....	(4)
1. 2 农业银行财务管理体制的形成与发展.....	(4)
1. 3 农业银行财务管理的对象和财务关系.....	(6)
1. 4 农业银行财务管理的内容和作用.....	(8)
1. 5 农业银行财务管理的原则和方法.....	(10)
1. 6 农业银行新的财务管理体制.....	(12)
本章小结.....	(13)

2 财务计划 (15)

引言.....	(16)
2. 1 财务计划编制的依据与步骤.....	(18)
2. 2 编制财务计划的方法.....	(22)
2. 3 财务计划的实施.....	(35)
本章小结.....	(37)

3 资本金 (38)

引言.....	(39)
3. 1 资本金的概念及作用.....	(40)
3. 2 资本金的一般要求.....	(41)
3. 3 资本金的构成和筹集.....	(43)
3. 4 资本金的管理.....	(46)
本章小结.....	(50)

4 负 债.....	(51)
--------------	--------

引言.....	(52)
4. 1 负债的分类.....	(53)
4. 2 负债的计价及利息.....	(55)
4. 3 负债的管理.....	(56)
本章小结.....	(60)

5 固 定 资 产.....	(61)
--------------------	--------

引言.....	(62)
5. 1 固定资产的分类与计价.....	(63)
5. 2 固定资产的购建、调拨与租赁.....	(67)
5. 3 固定资产的损耗与补偿.....	(70)
5. 4 固定资产的盘点与出售、报废和毁损.....	(76)
5. 5 低值易耗品.....	(77)
本章小结.....	(77)

6 无 形 资 产、递 延 资 产 和 其 他 资 产.....	(79)
--	--------

引言.....	(80)
---------	--------

6. 1 无形资产.....	(81)
6. 2 递延资产.....	(84)
6. 3 其他资产.....	(85)
本章小结.....	(86)
7 放款.....	(87)
引言.....	(88)
7. 1 放款应遵循的原则.....	(89)
7. 2 贷款业务管理.....	(91)
7. 3 贴现业务管理.....	(98)
7. 4 租赁业务管理.....	(100)
本章小结.....	(101)
8 证券及投资.....	(102)
引言.....	(103)
8. 1 证券及投资概述.....	(104)
8. 2 证券及投资的可行性决策.....	(108)
8. 3 证券及投资的风险与收益.....	(112)
8. 4 短期投资.....	(114)
8. 5 长期投资.....	(117)
本章小结.....	(121)
9 营业收入.....	(123)
引言.....	(124)
9. 1 利息收入.....	(125)

9. 2 金融机构往来收入.....	(130)
9. 3 其他营业收入.....	(131)
本章小结.....	(133)

10 成本.....	(134)
------------	-------

引言.....	(135)
10. 1 概述.....	(136)
10. 2 成本的管理要求.....	(142)
10. 3 成本核算.....	(154)
本章小结.....	(163)

11 营业外收支及投资收益.....	(165)
--------------------	-------

引言.....	(166)
11. 1 营业外收入.....	(167)
11. 2 营业外支出.....	(167)
11. 3 投资收益.....	(169)
本章小结.....	(171)

12 税金.....	(172)
------------	-------

引言.....	(173)
12. 1 税金的概念和特点.....	(174)
12. 2 纳税的基本常识.....	(174)
12. 3 农业银行应纳税金及其计算.....	(177)
12. 4 税金管理的基本规定和要求.....	(183)
本章小结.....	(184)

13	利润及利润分配	(185)
	引言.....	(186)
	13. 1 利润管理	(187)
	13. 2 利润分配管理	(190)
	本章小结.....	(195)
14	外汇业务	(197)
	引言.....	(198)
	14. 1 外汇业务概述	(199)
	14. 2 外汇资金管理	(206)
	14. 3 外汇买卖管理	(217)
	14. 4 外汇损益管理	(223)
	本章小结.....	(225)
15	资金和财产多缺处理	(227)
	引言.....	(228)
	15. 1 资金和财产多缺处理的原则和范围	(229)
	15. 2 资金和财产多缺的处理规定	(230)
	本章小结.....	(236)
16	企业清算	(238)
	引言.....	(239)

16. 1 概述	(241)
16. 2 财产、债权、债务清查	(247)
16. 3 债务清偿和剩余财产分配	(251)
本章小结	(253)

17 财务报告	(254)
---------------	-------

引言	(255)
17. 1 财务报表	(257)
17. 2 财务分析	(279)
本章小结	(295)

18 财务评价	(297)
---------------	-------

引言	(298)
18. 1 财务考核指标体系	(299)
18. 2 财务检查	(302)
本章小结	(305)

附录一 企业财务通则	(307)
附录二 金融保险企业财务制度	(316)

1

总 论

执笔：邵建荣

引 言

财务管理所体现的重要性正与日俱增，农业银行的财务管理也随着时代大潮进入一个新的发展阶段。统收统支的旧模式已经成为过去，带有行政管理色彩的方式正被渐渐淡化，取而代之的是效益型的财务管理体系。财务管理已不再局限于财务部门，而渗透到全行的各个方面。从资金的筹措到贷款的投放，始终不能离开财务决策。可以说，财务管理贯穿于业务经营的全过程。

因此，领导者对财务管理实现了从被动接受到主动参与的转变过程。财务管理部门越来越被领导所重视，这种重视程度是与财务管理水平成正比例发展的。领导层中熟悉财务管理的人才不断扩大，许多领导愿意接受并主动学习财务管理知识，以适应经营管理的需要。

作为财务管理的职能部门，它的地位正在提高，同时也对财务管理人员的素质提出了更高的要求。为此，每一个财务管理者必须充实知识、拓宽思路，但精通财务管理知识始终是最基本的条件。

随着社会主义市场经济体系的确立，农业银行财务管理正面临着如何适应新的财务管理体制的现实考验，新旧制度的接轨也是大家所普遍关心的话题。本书力求从理论与务实的结合上，阐

述新财务制度的要点内容，以及实际操作规范，并对新旧制度加以比较，加深理解，以适应农业银行系统不同层次学习新制度的需要。

1. 1 财务管理的概念

农业银行作为从事货币信用业务的特殊企业，在履行国家赋予的宏观调控职能的前提下，必须充分体现以市场为导向、以业务经营为中心、以提高效益为目标的经营方针。加强经营管理是提高农业银行经济效益的根本途径。经营管理的内容主要包括决策管理、财务管理和组织管理三部分。财务管理则是农业银行经营管理的重要内容，它贯穿经营活动的全过程。强化财务管理对于实现农业银行的经营方针具有十分重要的意义。

财务是财务活动与财务关系的统一，即资金的增减变化过程和结果及其体现的经济关系。财务管理就是通过对资金运动过程的组织、运用和管理，以及处理在资金增减变化过程中与各方面的经济关系。农业银行的财务管理是指依据国家的方针、政策和制度，对财务活动进行有计划的组织和调节，实行有效的控制和监督的一项经济行为。具体讲，也就是利用价值形式，对信贷资金运动、财务收支、成本费用、利润分配以及由此引起的一系列经济关系进行控制和监督。

1. 2 农业银行财务管理体制的形成与发展

自农业银行恢复以来，伴随我国金融体制改革的不断深化，农业银行的财务管理也随之发展，经过多年的实践，逐步形成了比较适合农业银行实际的管理模式。具体按各个时期、不同的财务管理体制划分为三个阶段。

一、初步形成阶段

1979年—1982年是农业银行财务管理的初步形成阶段。这个

时期的财务管理体制是在沿袭人民银行管理办法的基础上，经过补充和完善，转变成成为适合于农业银行需要的财务管理办法和条款。在管理体制上作了初步改革，已开始从统收统支集中管理办法向经济核算制的办法过渡，提出了“统一领导、分级管理、自负盈亏、独立核算”的管理模式。但管理上还是以行政手段为主，尚未形成完整的农业银行财务管理制度。

二、逐步发展阶段

1983年—1987年是农业银行财务管理的发展阶段。1983年经国务院批准，银行系统实行全额利润留成办法，农业银行实行了“统一领导、分级管理、损益集中、利润分成”的管理体制。各行的利润留成资金按照人员占40%，业务量、利润各占30%的比例核定，奠定了农业银行利润留成办法的基本框架。1986年财政部颁发了《国营金融、保险企业成本管理实施细则》，据此，1987年第一本《中国农业银行财务管理制度》正式实施，从而标志着农业银行的财务管理开始走上制度化、规范化、科学化的轨道。同时，实施成本率、综合费用率等考核指标体系，促进了全行企业化管理水平的提高。

三、趋向成熟阶段

1988年以后，农业银行财务管理经历了较大的起伏，促使农业银行财务管理逐渐趋向成熟。1988年-1989年经国务院批准，中国农业银行在全国银行系统率先实行了财务包干试点，确定上交财政包干利润基数，如当年完不成包干上交基数，农业银行用留成资金补足；当年超过包干上交基数部分的利润，实行“一、九”比例分成。即上交财政10%，农业银行留成90%。为此，农业银行实行“包死基数、确保上缴、超收分成、欠交自补”的承包经营责任制，各分行也层层签订承包合同，将任务分解落实到

基层行处。农业银行系统实行的财务包干和承包经营责任制标志着财务管理体制的重大突破,形成了全行上下关心经营的局面,强化了效益观念,增强了经营活力,财务管理跃上了一个新台阶。1990年由于受国家利率调整的影响,农业银行预期经营效益无法实现,由于政策措施得不到落实,财务包干难以为继。为了摆脱困境,农业银行面对现实,寻求自我发展之路,在外部环境不利的情况下,坚持狠抓经营管理,努力提高经济效益。经过努力,经营成果逐年扩大,并建立起比较完善的经营目标责任制考核体系,财务管理的方法更加完整,增强了自我发展与完善的能力。

1. 3 农业银行财务管理的对象和财务关系

一、农业银行财务管理的对象

财务管理的对象是由不同业务活动的特点所决定的。农业银行的各项业务活动集中反映的是货币资金的收付活动。业务的扩大和更替变化的过程,直接表现为货币资金的增减变化过程。因此,货币资金的增减变化过程和结果及其体现的经济关系就是农业银行财务管理的对象。农业银行财务管理活动与国民经济有关部门关系密切,管理水平的高低,质量的好坏,不仅关系到银行自身的经济利益,而且还会影响到其他部门和有关单位的经济效益。

二、农业银行的财务关系

农业银行货币资金的增减变化过程和结果所体现的经济关系,具体表现为与有关方面的财务关系。这种关系主要有以下几个方面:

(一) 农业银行与国家之间的财务关系