

銀行財務管理学

李光明 高民乐 主编

陕西科学技术出版社

主审: 苑永鸣 刘贵林

主编: 李光明 高民乐

编写人员 (按各章顺序):

李光明 陈若欣

赵宝拙 鲁保社

张卫华 高民乐

前 言

十一届三中全会以后,我国银行逐渐摆脱了单纯的行政管理,取而代之的是包括各种经济手段在内的经营管理,与此相适应,银行经营管理理论也在不断发展,各种经营管理论文和书籍纷纷问世,从而对银行经营管理实践产生了巨大的反作用。银行财务管理是银行经营管理的重要组成部分,1986年财政部颁布了《国营金融、保险企业成本管理实施细则》,此后专业银行、综合性银行及其内部的一些行处也相继制订了新的财务管理制度和试行办法,陆续召开了一些不同类型和不同层次的财务管理研讨会,出现了一些探索这方面理论的文章和书籍,对丰富和发展我国银行的财务管理理论和实践起到了一定的作用。

目前从总体来看,我国银行财务管理理论还未发展成熟,在银行经营决策、业务管理、机构网点设置、费用控制等方面实践中,还未能自觉运用财务管理这个综合性极强的经济手段,以致于在我国银行界一度出现了不惜加大成本,降低效益,盲目扩大信贷规模,争设机构,争开网点,争抬利率的不良现象。

为了向我国银行界利用财务管理手段搞好经营管理提供一些力所能及的帮助,我们撰写了《银行财务管理学》,本书共分12章,内容包括概论、财务预测和计划、资金管理、成本管理、财务收支及利润管理、财务控制与分析、责

任会计、财产与专用基金管理等。在本书写作过程中，我们参阅了近年来刊登的银行财务管理论文和国内外有关书籍，文字叙述力求通俗易懂，内容安排注重实效，力求具有可操作性，其中在财务预测方法、资金管理、成本核算、责任会计等方面都提出了一些新的构想，成书后如能为促进银行业务经营发展，提高银行经济效益起到一点微薄的作用，那将是我们最大的欣慰。

参加本书编写的人员有（按各章顺序排列）：李光明（第一、二、三、六章）；陈若欣（第三章）；赵宝灿（第四、五章）；鲁保社（第六、七、十二章）；张卫华（第八、九、十章）；高民乐（第七、十一章）。全书由李光明、高民乐修改和总纂。交通银行西安分行副总经理、陕西金融学会常务理事、高级经济师苑永鸣同志和中国银行西京分行副行长、西安金融学会副会长刘贵林同志主审了本书全部书稿；西安市未央区书画研究会副主席、书法家刘玉杰先生为本书题写了书名；另外在本书编写过程中，李志超同志对本书构思提出了意见；卢耀洲、李红星、刘莉萍等同志给予大力帮助，在此一并表示诚挚的谢意。

银行财务管理在我国还处于探索阶段，金融体制改革过程中还会出现许多新问题、新情况、新经验和新变化，需要进一步研究，加之时间仓促，我们水平所限，书中难免有疏漏和不足之处，敬请广大读者和诸家同行批评指正。

作 者

1989年10月于西安

目 录

前 言

第一章 概论	(1)
第一节 银行财务管理的特点与意义.....	(1)
第二节 银行财务管理的对象.....	(5)
第三节 银行财务管理的任务与职责.....	(13)
第四节 银行财务管理工作的指导原则.....	(17)
第五节 银行财务管理的基本环节.....	(21)
第六节 银行财务管理体制.....	(27)
第二章 银行财务预测	(32)
第一节 银行财务预测概述.....	(32)
第二节 存款目标预测.....	(43)
第三节 资金利用目标预测.....	(53)
第四节 成本费用目标预测.....	(58)
第五节 利润目标预测.....	(67)
第三章 银行财务计划	(73)
第一节 银行财务计划概述.....	(73)
第二节 银行信贷计划.....	(83)
第三节 银行成本计划.....	(91)
第四节 银行利润计划.....	(104)
第五节 银行财务计划的执行、调整及 日常管理.....	(112)
第四章 银行信贷资金的管理 (一)	(115)
第一节 银行信贷资金的构成及其特点.....	(115)
第二节 银行信贷资金的营运.....	(122)

第三节	银行信贷资金的管理原则·····	(127)
第四节	银行信贷资金调拨的组织与管理·····	(134)
第五节	银行信贷资金的横向融通·····	(150)
第五章	银行信贷资金的管理 (二) ·····	(157)
第一节	存款的管理·····	(157)
第二节	流动资金贷款的管理·····	(171)
第三节	固定资金贷款的管理·····	(188)
第四节	其他资金的管理·····	(195)
第六章	银行成本管理 (一) ——总论·····	(202)
第一节	银行成本管理概述·····	(202)
第二节	银行成本的性态·····	(209)
第三节	银行成本预测与计划·····	(219)
第四节	银行成本的考核与检查·····	(225)
第五节	降低银行成本的途径·····	(232)
第七章	银行成本管理 (二) ——成本核算·····	(243)
第一节	银行成本核算概述·····	(243)
第二节	资金平均成本核算·····	(258)
第三节	部门成本核算·····	(263)
第四节	银行业务成本核算·····	(277)
第八章	银行财务收支及利润管理·····	(292)
第一节	银行财务收入管理·····	(292)
第二节	银行财务支出管理·····	(299)
第三节	银行利润管理·····	(305)
第九章	银行财务控制与分析 (一) ·····	(318)
第一节	银行财务控制与分析概述·····	(318)
第二节	银行内部资金的控制与分析·····	(329)

第三节	银行负债的控制与分析·····	(335)
第四节	银行资产的控制与分析·····	(347)
第十章	银行财务控制与分析 (二) ·····	(351)
第一节	银行成本控制与分析·····	(351)
第二节	银行利润控制与分析·····	(368)
第三节	部门财务控制与分析·····	(379)
第十一章	银行责任会计 ·····	(390)
第一节	责任会计的概念及原则·····	(390)
第二节	银行责任成本的核算·····	(393)
第三节	银行责任利润核算·····	(401)
第四节	责任中心的评价与考核·····	(411)
第五节	银行内部资金价格·····	(414)
第十二章	银行财产与专用基金管理 ·····	(421)
第一节	银行固定资产的管理·····	(421)
第二节	低值易耗品管理与财产核算·····	(432)
第三节	专用基金的管理·····	(442)
第四节	专用基金的核算·····	(448)

第一章 概论

第一节 银行财务管理的特点与意义

一、银行财务、财务管理和财务管理学的基本含义

财务一词，是指企业生产经营活动过程中的资金运动及其所体现的与有关各方面的经济关系。对资金运动及其所体现的经济关系进行有效地组织、计划、控制、分析和考核，称之为财务管理。

银行是经营货币，办理信用业务的特殊企业，它不直接从事商品生产和流通，它的业务直接表现为资金的活动——组织资金和运用资金。银行财务指的就是在资金的这种活动过程中，以价值形式表现的筹集、运用和分配的收支活动，以及由此而产生的银行与国家之间、银行与企业之间、银行与同业之间以及银行与内部之间的经济关系。

银行财务管理是银行在国家的方针、政策、计划指导下，以提高经济效益为中心，合理组织财务活动，正确处理财务关系等一系列管理工作的总称。所谓合理组织财务活动，是指利用价值形式对银行各项资金的来源、运用、收入与分配，进行计划、控制、分析和考核，促使银行以尽可能少的资金占用，取得尽可能大的经营成果。所谓正确处理财务关系，是指在资金的筹集与运用，收入与分配过程中，要正确处理好全局与局部、开源与节流、原则性与灵活性以及

银行与国家、银行与银行、银行内部各单位之间、银行与职工之间的经济关系，做到统筹兼顾，在保证财政收入、节约资金的前提下，调动银行职工的积极性。

银行财务与银行财务管理，是两个既有联系又有区别的概念。前者是客观存在的，在商品生产的条件下，有生产经营活动就离不开资金，离不开银行，有银行就必然会有银行财务活动。后者是人们在经营实践中，根据银行的特点和资金运动规律，将客观要求同主观意志相结合而采取的一系列管理行为。只要有银行的财务活动，就需要有银行的财务管理。

银行财务管理学是一门专门研究银行财务管理行为的经济管理科学，是为银行财务管理提供方法、措施和理论依据的。在我国，银行财务管理学以马列主义哲学和政治经济学为理论基础，运用财务管理的基本原理和方法，研究银行财务管理的对象、任务和方法等方面的问题，探索银行财务管理的理论与实践，总结与吸取国内外的实践经验，从中找出规律性的东西，以指导我国银行财务管理的实践，从而使财务管理更好地为银行经营和国民经济的发展服务。

二、银行财务管理的特点

银行财务管理是银行经营管理的重要组成部分。它既具有一般管理的共性，同时又具有自身的特点，具体表现如下：

(一) 广泛性：银行财务管理具有涉及面广的特点，这是从管理工作的范围上来观察的。在银行，一切涉及到资金活动的业务，都属于财务管理的范畴。银行内部各部门与资

金不发生联系的现象是不存在的。因此，银行财务管理与银行的各个部门都有联系，联系的目的则是为了遵守财务制度，大力筹集资金，合理使用资金，节约经费开支，提高资金效益。借以保障全行经济效益的不断提高。

(二) 综合性：银行财务管理具有高度的综合性和概括性，这是从其反映经营活动的形式上来看的。社会经济的发展，赋予财务管理主要运用价值手段对经营活动实施管理。通过价值的形式，综合反映生产经营的物质条件、经营过程和经营成果。银行的经营活动、经营成果，尽管可以有多种形式，但最集中的、最后的经营成果都要通过银行财务来表现——银行拥有的一切财产物资、各项基金、各项存款等集中地、综合地表现为银行的资金；银行经营过程的一切耗费，集中、综合地表现为费用支出和资金、劳务成本；银行经营活动的成果，集中、综合地表现为营业收入和实现的利润等。银行财务管理的综合性特点，要求财务管理工作，既要注意本身工作的规律性，也要从经营管理的各环节探索节约资金，降低成本，增加利润的途径，以争取银行经营活动取得良好的经济效益。

(三) 灵敏性：银行财务管理具有敏捷反映的特点，这是从银行经营活动的效果上来看的。在银行经营管理上，决策是否得当，经营是否有方，服务手段是否先进，资金结构是否合理，工作质量是否优良，工作效率是否提高，耗费是否节约等等，都将不同程度地反映到银行的财务成果上，对财务指标的完成，发生重大的影响。经营决策得当，服务手段先进，工作质量优良，工作效率提高，耗费节约，银行的经济效益就好，否则，就差。这一切都会在银行财务上得到

迅速、全面的综合反映。银行财务管理通过自己的工作，及时向行长（主任）提供反映这些情况的财务信息，可以促使行长更加重视银行的经营管理，重视经济效益，把各部门的工作纳入到提高经济效益的轨道上来，紧紧围绕经济效益这个中心开展工作。

三、银行财务管理的意义

银行财务管理贯穿于银行业务活动的全过程，既是银行经营管理的综合反映，也是银行经营效果的最后体现。因此，加强银行财务管理对于提高银行经营管理水平，取得最佳经济效益，具有十分重要的意义。

1.通过管理，可以经常掌握全行的经营情况，揭露经营管理中存在的问题或偏差，及时为领导提供决策信息，以便随时解决问题，纠正偏差，不断改善经营管理。

2.通过管理，可以更好地贯彻经济核算制，保证银行经营活动对资金的合理需要，正确分配各项资金，严格施行财务监督，促使银行认真贯彻执行国家政策、法令和规定，保障国家资金、财产的安全和完整。

3.通过管理，可以更好地动员和组织职工挖掘银行潜力，管好各项资金，加速资金周转，降低成本费用，增收节支，厉行节约，不断扩大银行的积累。

4.通过管理，有利于正确处理国家、银行和职工三者之间的利益关系，从而调动基层银行自主经营的积极性和干部职工了解、关心银行经营与财务状况积极性，主动加强经营管理，为国民经济发展服务。

5.通过管理，可以有效地使用人力、物力和财力，以最

少的耗费取得最大的经济效益。

总之，在银行，财务管理处于理财的重要地位。加强财务管理是明确经济责任，提高工作效率，实现经济效果，改善经营管理的一个有力工具。做好这项工作对于促进银行全面和超额完成各项经营目标，不断提高管理水平，确有重要意义。

第二节 银行财务管理的对象

对象是行动或思考时作为目标的人或事物。而作为银行财务管理的对象是什么？包括些什么内容？为了说明这个问题，我们从分析银行的资金及其运动谈起。

一、银行的资金及其运动

（一）静态观察——资金来源和资金占用：要弄清楚银行财务管理的对象是什么，得从银行的资金及其运动开始。我们知道，银行的资金可以从静态和动态的角度来观察。从静态看，包括资金来源和资金占用，二者既相矛盾，又相统一。资金来源与资金占用同时存在，有前者就必然有后者，失去任何一方，另一方就不复存在。

资金来源，是指取得资金的渠道，反映资金的“来路”。银行资金按不同的来源，主要包括自有资金、各项存款、结算资金、借入资金、固定资产基金、各项收入以及其他资金来源等。

1. 自有资金。是指银行从事经营活动而经常持有的，按规定有权支配的信贷基金和专用基金。这部分资金一般由两

个渠道形成，一是国家的拨入，一是银行自身的积累。

2.各项存款。是指企事业单位、机关、团体、部队、学校以及居民个人存入银行的存款，包括企业存款、财政性存款、储蓄存款、邮政储金等。各项存款是银行资金的主要来源。

3.结算资金。是银行在组织结算过程中暂时形成的在途资金，如联行之间的代收款项。

4.借入资金。是专业银行在业务经营过程中，因资金“头寸”不足临时向上级行、人民银行或其他专业行借入的信贷资金。

5.固定资产基金。系固定资产的货币表现。亦即银行垫付在主要劳动资料上的资金，其实物形态是固定资产。

6.各项收入。是银行从事业务经营而取得营业收入和其他收入，包括营业收入、金融机构往来收入等。它是形成利润的来源。

7.其他资金来源。包括应付、暂收款项，以及利润等等。

银行资金来源的构成如图 1-1 所示。

资金占用，是指资金的运用形式，反映资金用到哪里去，表明资金的“去路”。银行资金占用主要包括：各项贷款、借出资金、库存占款、固定资产占款、各项支出和费用、其他资金占用等。

1.各项贷款。是银行向企业或个人发放的贷款，包括流动资金贷款，固定资产贷款，个人消费品贷款等，是银行资金占用的主要方面。

2.借出资金。是专业银行存入上级行或人民银行以及拆

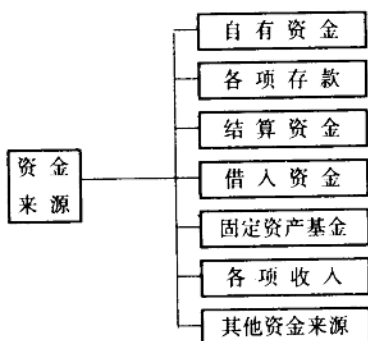


图 1-1 银行资金来源的构成

借给其他行的信贷资金。银行在资金营运中，因“头寸”有余，可随即拆出，以保证营运资金的使用效益，同时银行也可增加收入，多得利润。

3.库存占款。是占用在银行业务库中的现金、金银和外汇上的资金占用。

4.固定资产占款。是占用在固定资产上的资金。这部分资金占用为银行开展经营提供物质上的条件。

5.各项支出和费用。是银行在经营过程中发生的各项利息支出、金融机构往来支出、业务支出和企业管理费等。这部分资金占用构成了银行的经营成本，反映了银行活劳动和物化劳动的耗费。

6.其他资金占用。包括应收款、暂付款以及经营亏损等。

银行资金占用的构成如图 1-2 所示。

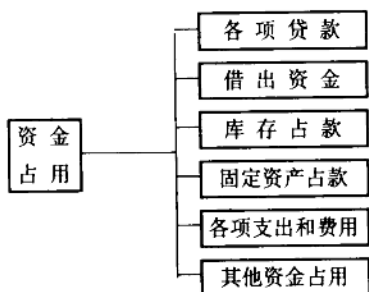


图 1-2 银行资金占用的构成

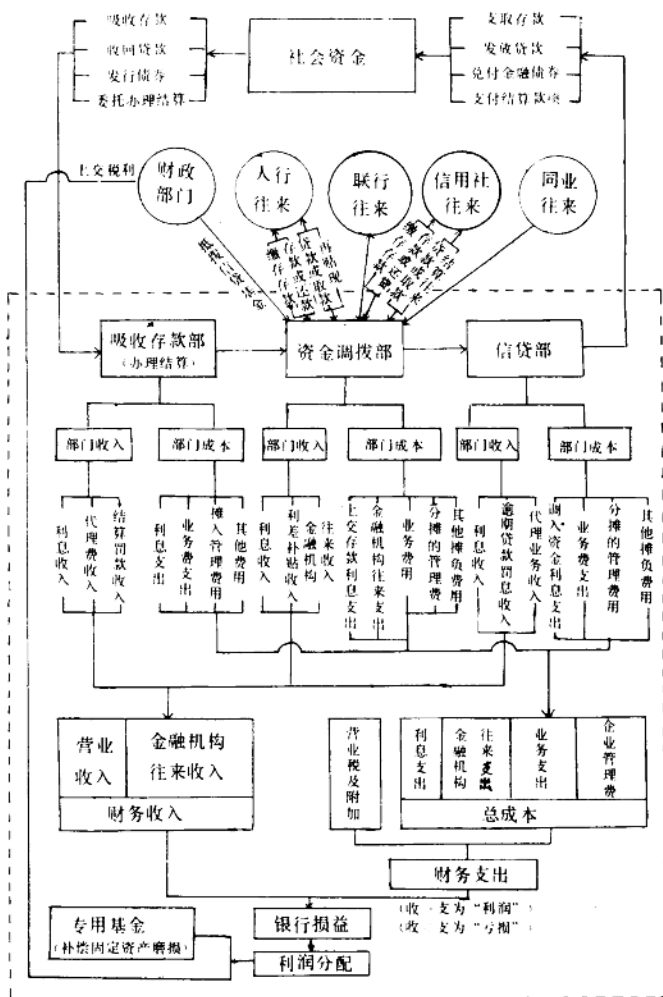
(二) 动态观察——资金的循环与周转：以上所述，是仅就静态而言的。从动态角度看，银行的资金随着银行业务经营活动的进行，不断发生循环与周转，引起资金来源与资金占用增减变化。银行的业务主要是存款、结算和贷款。存款和结算始终处于有存有取、此存彼取的动态中；贷款也始终处于有借有还，此增彼减的动态中。如此周而复始，不断循环周转，从而构成银行信贷资金的运动。信贷资金运动是建立在客户资金运动基础之上的，它参与并服务于企业的资金运动，最后在实现社会效益的同时，其自身价值也得到增殖。

伴随着信贷资金的运动，固定资金也在进行自己的运动：它不断地发生耗费，把其价值通过折旧的形式转移到银行的“产品”（收入或贷款等）中去，最后从业务收入中得到补偿，形成专用基金——更新改造资金，以便在特定的时候完成固定资产的更新。

在银行资金运动过程中，随着货币业务的进行，要发生资金的耗费及价值的转移和补偿，形成各项收入和支出，比如存款银行要向客户支付利息，贷款银行要向客户收取利息，同时还要发生各项管理费用（包括折旧费用）。这些收入和支出便形成了银行的利润或亏损。这是银行资金运动的财务成果，也是考核银行经营活动效果的一项重要综合性指标。当财务收入大于其经营成本时表现为盈利，反之则表现为亏损。

银行资金运动如图 1-3 所示。在图中，我们根据银行信贷资金运动的自然形态把银行工作抽象为三个部门或三个环节：即吸收存款、资金调拨和贷款。三个环节或部门的资金流向如图中箭头所示。在银行采取货币信用手段向社会各企事业单位、团体和居民个人吸收存款、收回贷款、发行金融债券和办理结算业务，并与财政部门、人民银行、联行、同业或其他机构往来的同时，又将筹集到的各类资金通过信用的方式：比如支取存款、发放贷款、兑付金融债券、支付结算款项等途径重新将资金返回社会各单位和个人。通过信用方式筹集与分配资金，这正是银行的功能，这一过程正是银行信贷资金的运动过程，上述叙述也是对信贷资金运动的通俗解释。更深层次的理论解释，我们将在第四、五章里阐述。

需要说明和强调的是，银行资金的运动不仅仅是信贷资金的运动，还包括专用基金的运动。信贷资金的运动是基础，离开这个基础，不存在银行专用资金的运动，也不会形成银行的财务收入、银行成本、损益和利润分配。但值得注意的是：银行不同于工业企业，这不仅表现在经营对象不



注:图中虚线圈内为银行内部。 图 1-3 银行资金运动动态图