

银行经营活动分析

张寅景 杜金富

吉林人民出版社

目 录

第一章 总 论	1
第一节 银行经营活动分析的意义和内容	2
第二节 银行经营活动分析的程序和方法	6
第三节 银行经营活动分析的形式和工作组织	25
第二章 储蓄存款分析	31
第一节 储蓄存款变动的分析	31
第二节 储蓄潜力分析	38
第三节 储蓄存款预测分析	47
第三章 企业存款分析	54
第一节 企业存款变动的分析	54
第二节 企业存款周转的分析	63
第三节 企业存款预测分析	69
第四章 贷款事后分析	74

第一节	贷款综合分析	74
第二节	贷款结构分析	83
第三节	贷款经济效益考核	91
第五章	贷款预测分析	100
第一节	贷款预测分析的意义及程序	100
第二节	贷款预测分析法应用	104
第三节	划分固定成本、变动成本的方法	122
第六章	对企业流动资金的分析	135
第一节	企业流动资金对应关系分析	135
第二节	企业流动资金来源分析	139
第三节	企业流动资金占用分析	148
第四节	企业流动资金利用效果分析	159
第七章	结算分析	165
第一节	结算效率的分析	166
第二节	结算方式结构的分析	172
第三节	结算内容的分析	178
第八章	信托投资业务分析	183
第一节	信托投资业务的作用和范围	183
第二节	信托业务分析	189

第三节	投资业务分析	199
第九章	投资设备贷款分析	206
第一节	投资设备贷款概述	206
第二节	确定型贷款分析	210
第三节	非确定型贷款分析	223
第十章	代理保险业务分析	229
第一节	保险业务基本指标变动的分析	229
第二节	保险损失率的分析	241
第十一章	银行成本分析	248
第一节	银行成本的内容及其作用	248
第二节	银行成本计算对象和计算方法	252
第三节	银行成本分析	257
第十二章	银行业务工作效率和质量分析	267
第一节	银行业务工作效率分析	267
第二节	银行业务工作质量分析	277
第三节	银行经济效益分析	280

第十三章 银行利润分析	286
第一节 银行利润的性质.....	286
第二节 银行利润额分析.....	289
第三节 银行利润率分析.....	297
 第十四章 电子计算机与分析	 305
第一节 电子计算机概述.....	305
第二节 基本 BASIC 语言.....	311
第三节 银行经营活动分析中的 BASIC 程序.....	323

第一章 总 论

银行是商品和货币经济发展的产物，是在货币经营业基础上发展起来的。在自由资本主义时期，银行主要从事简单的信用活动，货币的收付和借贷，成为它的特殊营业。到帝国主义阶段，银行由简单的信用中介成为万能的垄断者，左右整个资本主义经济畸形发展。在社会主义社会，由于还存在商品货币关系，银行作为经营和管理货币信用的机构依然存在，银行信用作为价值运动的一种形式仍需保留，通过银行所集中和分配的资金，仍要实施有存有取、有借有还和计算利息的原则。所不同的是：社会主义银行改变了资本主义银行的私人占有性质，经营货币信用业务所体现的生产关系发生了根本变化，经营的目的是调节社会经济生活，促进国民经济有计划、按比例、协调地发展，取得社会和银行自身的经济效益。

由此可见，在社会主义阶段，这种以偿还为条件的集中和分配资金的方式，仍然具有经营性质。它在客观上要求银行在党和国家的政策计划指导下，必须相对独立地经营货币信用业务，实行现代化经营管理，全面开展经营活动分析，促进国民经济协调地发展，取得尽可能多的社会和银行自身的经济效益，适应我国社会主义四化建设的需要。

银行经营活动分析，是实现银行管理现代化的有效工具。它以辩证唯物论的观点和方法为指导，党和国家的方

针、政策、法令为准则，根据反映银行经营活动的资料和有关信息，运用分析原理和数学的一些方法，对银行的存款、贷款、结算、成本损益等业务经营与财务收支的过程和结果及其发展前景，进行科学的分析、预测和研究，是一门应用性很强的经济管理学科。论述和研究这门经济管理学科，不断总结它的实践经验，有鉴别地吸取国外某些有益的分析方法，丰富和发展它的理论知识，是实现银行管理现代化讲求经营效益的客观要求。本书总论部分从理论与实践的结合上，阐明银行经营活动分析的意义和内容，论述分析、预测的基本程序和基本方法，探讨银行经营活动分析的形式及其工作组织，为以后各章如何分析银行各项具体业务奠定基础。

第一节 银行经营活动分析的意义和内容

一、银行经营活动分析的意义

开展银行经营活动分析，是用经济办法管理银行的重要标志。没有分析或忽视分析的管理，是一种僵化的落后的管理。在银行的各项业务工作中，认真做好经营活动的分析工作，对于正确及时作出经营决策，贯彻方针政策和落实计划任务，加强经济核算和提高经营管理水平以及对领导和组织银行工作，都有着重要的理论意义和实践意义。

（一）有利于选择最优方案和作出正确的决策。决策是人们对未来的行动所作的考虑和抉择，是现代化经营管理的中心环节。在银行的各项工作中，正确的决策可以指导正确的行动，促进国民经济的发展，取得预期的好效果。相反，决策失误，就会延误时机，甚至导致错误行为，影响银行正确行

使管理国家货币信用的职能，使银行的经营管理不能与国民经济活动的要求相适应，给社会再生产带来损失。因此，要使决策正确或比较正确，避免和减少失误，必须在决策之前，进行分析和预测，了解事物的过去、现状及其发展趋势，对可能产生的各种不同结果，加以测算和比较，权衡利弊得失，然后才能从中筛选出最优方案，作出正确的判断和决策。由此可见，预测分析是实现决策的重要步骤，要使决策正确及时，必须先把预测分析工作做好；决策和分析是不可分割的有机整体，分析是决策的前提，只有开展和加强经营活动分析，切实掌握经过分析所提供的数据和情况，才能增强预见性，避免盲目性，从而使领导和有关职能部门作出正确的抉择，及时有效地指导现实行动。

（二）有利于贯彻方针政策和计划任务的完成。银行经营活动的分析是同检查银行贯彻方针政策和计划执行情况相适应的。通过分析，经常用本期实际与计划、与前期、与历史最好水平、与先进行处对比，可以及时发现存在的差距和查明出现差距的原因；根据政策界限确定哪些是促进计划完成的有利因素，哪些是阻碍计划完成的不利因素；在区分完成或未完成计划的主、客观原因的基础上，总结银行在贯彻有关方针政策和计划执行过程中的经验教训，预测发展趋势和结果。这样，一方面就可以根据银行本身工作中所存在的问题，采取相应的改进措施，确保方针政策和计划指标的贯彻实施；另一方面又能根据计划执行过程中由于客观原因产生的问题，为调整本期计划、编制下期计划和参与经济决策提供有关依据，使计划指标更加积极可靠，有关经济政策更加切实可行，从而使银行更好地按客观经济规律办事，切实

发挥它的职能作用。

(三) 有利于加强银行的经济核算和提高经营管理水平。银行的经营管理,就是为实现经营目标而使人、财、物等经营要素适应客观形势要求,并通过诸要素的有机结合,有组织有计划地协调各种关系,从而使银行的职能作用得到充分的发挥,有效的完成预期的任务。通过经营管理,使银行以较少的劳动耗费,尽可能多地集聚资金和高效率地运用资金,取得预期的银行和社会的经济效益。为要达到这样的经营管理的目的,银行就必须加强经济核算,全面开展经营活动分析工作。通过对经营活动的分析,可以及时查明银行资金运用效率是高是低以及形成高或低的原因,从数值上进行测定和评价,为提高资金运用效率提出措施;可以及时了解各项存款升降和结构变动对增长或缩减信贷资金力量的影响,为挖掘资金潜力提供依据;可以及时掌握各种贷款的数量,投向、产生的经济效益以及利润和工作质量指标的完成情况,为提高工作效率和有效经营提出改进措施,有利于改变不重视经济核算,打破银行吃国家的“大锅饭”和职工吃银行的“大锅饭”的被动局面,促使有效的经营货币信用业务,不断提高经营管理的水平。

(四) 有利于更好地组织和协调银行的各项工作。银行经营活动分析,对于领导和组织银行工作来说,还有着特殊重要意义。通过分析,把一定时期考核银行经营活动过程和结果的资料加以综合和积累,形成既有贯彻方针政策和计划执行的情况,又有具体说明情况的数据,就可以从中看出银行业务发展的过程和结果以及未来趋势,有利于探索和掌握客观规律,预测发展前景,制订最优管理方案用来指导实

践。从而使领导更好地组织和协调银行的各项工作，统率银行各职能部门的活动，掌握资金增减变动情况，统一调度指挥，真正取得领导银行工作的主动权。

此外，经常开展银行经营活动分析，对于提高银行职工管理现代化大银行的政策和业务水平，更新职工队伍的业务知识和采用先进的计算技术设备，促进整个金融工作的改革，也都有着重要意义。

二、银行经营活动分析的内容

银行经营活动分析的内容，包括银行经营活动的各个方面。银行与工商企业不同，它既不从事产品的生产，也不进行商品的买卖，而是经营货币信用业务。银行经营信用业务，主要是通过吸收存款、发放贷款和办理结算来实现的。它开办各种形式的存款吸收社会闲散资金；同时发放各种贷款、把这些闲散资金按计划投入生产和流通中去。银行办理存款和发放贷款都是有偿的并要支付和收取利息。因此、银行基本的经营活动，表现为存款的存取和贷款的发放与收回，其中结算则是连结存贷款的桥梁和纽带。与此同时，银行内部还要实行经济核算、考核收支，计算盈亏。

由此可见，银行经营活动是一个有机的整体。银行的经营状况，在数量上可以通过一系列指标来表现。这些指标可大体上概括为以下五个方面：

（一）反映存、贷款活动状况的指标。银行通过信用方式集聚和分配的资金，表现为存款的存入和支取，贷款的发放和收回。反映各项存、贷款增减变化的指标，在存款方面有：存款增减变动率，存款周转率，储蓄存款稳定率等；

贷款方面有：贷款周转率，贷款逾期率，贷款质量指标和贷款效益指标。

（二）反映结算的指标。结算是货币收付的清理活动，它分为现金结算和转帐结算，其中转帐结算是银行信用的支付工具。反映结算的指标有：转帐结算率、转帐结算周转率，票据抵用率和票据入帐率等。

（三）反映成本费用的指标，主要有资金费用率，万元贷款成本率，各部门的业务成本率等。

（四）反映银行利润的指标，主要有：贷款利润率，信贷资金利润率、信贷基金利润率和劳动利润率等。

（五）反映工作效率和质量的指标，主要有：人均传票率、人均存款率、人均贷款率和结算差错率、资金损失率、贷款挪用率、物资保证不足率等。

以上五个方面的指标不是孤立存在的，它们互相联系，相互补充，共同构成了一个完整的指标体系。与此相适应，银行经营活动分析的内容可概括为：基本业务分析，成本损益分析，业务工作效率和质量分析等几个方面。也就是银行经营活动的过程和结果及其发展趋向。

第二节 银行经营活动分析的程序和方法

一、银行经营活动分析程序

银行经营活动分析的一般程序，从分析工作的全过程来说，可概括为：

（一）明确分析的目的和要求。分析工作不是盲目的，而是有目的有步骤进行的。因此，分析时首先要明确分析的

目的和要求，也就是在分析前要确定：通过分析需要说明和解决什么问题，同时，对分析的范围和完成时间，工作上的协调和配合等问题，也要有明确的要求。这样，使分析工作的全过程都有所遵循和制约，才能保证分析工作的质量和如期完成任务。

（二）占有资料，掌握情况。占有全面、系统的资料，掌握活的真实情况，是正确地进行分析的基础和出发点。资料的搜集和对有关情况的了解，要服从分析的目的和要求。分析时所利用的资料主要有：

- 1、各项计划，主要是信贷计划、现金计划、财务计划；
- 2、各种报表，主要有资金平衡表，损益平衡表，企业的各种有关报表；
- 3、各种统计资料，如贷款统计、储蓄统计、结算统计、现金统计等资料；
- 4、其它行处有关资料；
- 5、有关文件；
- 6、历史上有关数据；
- 7、其它调查资料等。

以上资料，有来自银行内部的，如信贷计划，财务计划等；有来自银行外部的，如生产计划、商品流转计划等。有的是现有资料，如各种会计报表等，有的则需要从历史资料中整理出来，如存款与产值、销售和资金占用水平的比例数据等。搜集资料必须遵循实事求是的原则，分析才能正确，得出的结论才有指导意义。

（三）揭露矛盾，抓住关键。在占有已核实资料的基础上，应利用有关数据对各项指标进行基本的数量分析。也就

是先要对各项指标进行对比，确定差异，揭露矛盾，然后分析矛盾，找出造成差异的原因。由于影响指标变动造成差异的原因是多方面的，往往是许多因素相互作用的结果，因此，需根据其内在的有机联系，作相应的分解，寻找主要原因。但有时分解后的各因素，仍然包含着错综复杂的各种具体原因的影响，这就需同调查研究的实际情况结合起来，进一步加以研究和分析，从复杂的因素中，找出决定性的因素，抓住关键，以便提出措施，解决矛盾。

（四）评价经营状况，提出改进措施。在通过指标的对比分析，查找了影响指标变动的原因之后，应以党和国家的有关方针政策的贯彻情况为依据，根据综合分析的资料对银行经营状况作一概括和总结。银行经营活动包括经营过程的各个方面，每一方面的效果都通过一系列指标反映出来。对一个行处来说，有些指标可能完成得很好，有些指标可能没有完成。即使指标全部完成，指标完成的程度也不尽相同。这就需要把整个指标体系的完成情况加以综合考查，全面评价。指标完成好的，要肯定成绩，总结经验，并将总结的经验加以推广和交流；指标完成差的，要指出原因，针对存在的主要问题，提出相应的解决办法，落实到下期经营活动的实践中去。经营活动分析结束，要将分析的结果写成简明扼要的分析报告，作为向上级行、银行领导和职工的书面汇报材料。在日常分析中，也可把分析的结果编成分析表，而不写分析报告。

二、银行经营活动分析的方法

辩证唯物论的观点和方法，是银行经营活动分析的理论

基础。总的说来，银行经营活动分析的方法同总结和分析其它事物一样，必须有全面观点、发展观点、从实际出发，在占有资料和掌握情况的基础上，抓住主要矛盾，进行分析、综合、判断和推理，形成概念，然后得出正确结论，提出解决矛盾的措施，从而用于指导实践，达到总结和分析的目的。同时，银行经营活动分析，主要是对银行经营过程和结果及其发展趋势进行数量分析，除了根据上述一般方法的指导原则外，还必须采取一些技术方法，才能达到分析的目的和要求。分析的技术方法是多种多样的，采用哪种方法要根据分析的目的，被分析指标的特点和占有资料的性质内容为转移。常用的技术分析方法有以下几种：

（一）比较分析法。比较分析法是通过指标直接对比，从而找出差距，发现问题的一种方法。比较分析法通俗易懂，便于掌握，是经营活动分析中最基本的方法。

比较分析法，根据对比指标的性质不同，分为同类指标对比法和异类指标对比法两大类。所谓同类指标对比法，就是把性质相同的两个指标进行比较，以测定经营好坏的一种方法。在同类指标的对比中，可根据不同的要求，采用实际对计划，一个时期对另一个时期，一个单位对另一个单位等进行比较分析。将本期实际数与计划数进行比较，可以考察计划完成的程度；将本期实际数与上期、上年同期、历史最好时期或某一特定历史时期的实际数进行比较，可以从中考察经营活动的发展趋势；将某一指标的组成部分与总体进行比较，可以测定各个组成部分在总体所占的比重，反映总体部分各个组成部分的构成情况；将本行处的某一指标与其它行处特别是先进行处同类指标进行对比，可以找出差距，学

习先进，提高经营管理水平。在实际工作中，以上几种同类指标的对比方法，可以同时结合运用。

异类指标对比分析，就是把性质不同但具有联系的两个指标进行比较，以测定经营状况的好坏，找出工作中的差距。应当指出，把性质不同的指标进行对比，是因为这两个指标间具有内在联系，在正常情况下，二者间有比较稳定的比例关系。在分析中，把这两个指标进行对比，确定二者的比例，然后再与正常比例进行比较，就能发现问题、揭露矛盾。如存款与销售收入的比，反映了银行吸收存款的幅度。假若某地区在正常情况下，存款与销售收入的比是 1 : 75。如果分析期二者的比率为 1 : 85 或 1 : 50，就说明存款不正常，或是存款没有吸收上来，或是贷款没有及时收回。

在实际分析中，为了全面反映某一经营活动的状况，同类指标对比分析与异类指标对比分析往往结合使用。如对存款的分析，既要把存款的实际数与计划数和上期实际数进行比较，考察计划完成程度和变动趋势，又要把存款实际数与工业总产值，销售额等进行比较，分析存款是否正常。

根据分析的需要，比较法可以用绝对数相比，也可以用增减数相比，还可以用增减速度相比；可以用指数比较，也可以用百分比进行比较；既可以用余额进行对比，又可以用发生额进行对比，还可以用平均额进行对比。

（二）因素分析法。因素分析法是测定各个因素变动对差额影响程度的一种方法。经济指标的变动受许多因素的影响，为了从许多因素中找出主要因素，就需要测定各个因素的影响程度。在经营活动分析中，因素分析法是查找主要因素，分析主要原因的基本方法。连环替代法是因素分析

法的一种主要形式。它的基本程序如下：

1、根据影响某项计划指标完成情况的因素，按其依存关系，将指标的计划数和实际数分解为两个指标体系，并确定各因素的排列次序。

2、以计划指标体系为基础，在假定一个因素为可变，其余因素为不变的基础上，把实际指标体系每个因素的实际数逐步顺序地替代计划数，有几个因素就替代几次；每次替代后应计算出由于该项因素变动所得的结果；然后把计算的结果和这一因素被替代前的结果进行比较，两者的差额，就是这一因素变化对计划指标完成情况的影响程度。

3、将各个因素的影响数值相加，必然和该经济指标实际脱离计划的总差异相符。

例如：银行在一定时期内的利息收入，它受贷款额大小、利率高低这两个因素的影响。也就是说，在贷款额相同的条件下，利率的高低影响利息收入的多少，同样，在利率不变的条件下，贷款额增大、利息收入就多，贷款额减少，利息收入也相应减少。它们三者（贷款、利率、利息）之间的内在联系，可用下列公式来表示：

$$\text{利息收入} = \text{年贷款平均余额} \times \text{年利率}$$

依据上式中所列的各因素（利息收入、年贷款平均余额、年利率），从银行的会计帐表中找出相应的数据加以整理，编制分析计算资料表，就可按规定程序进行分析。分析资料如表 1—1 所示。

表 1--1

指 标	本年计划	本年实际	差 异
年贷款平均余额(万元)	645	657	+12
月平均利率(‰)	5.2	5.5	+0.3
各项利息收入(元)	402,480	433,620	+31,140

根据表 1—1 资料看出, 本年各项利息收入的实际数比计划数增加了 31,140 元。可用连环替代法来分析贷款额和利率两因素, 对全年利息收入增加的影响及其影响程度。

计划指标	$645 \text{ 万} \times (5.2\text{‰} \times 12) = 402,480 \text{ 元}$	+7,488 元
第一次替代	$657 \text{ 万} \times (5.2\text{‰} \times 12) = 409,968 \text{ 元}$	贷款额影响
第二次替代		+23,652 元
(实际指标)	$657 \text{ 万} \times (5.5\text{‰} \times 12) = 433,620 \text{ 元}$	利率影响
合 计		+31,140 元

通过以上分析, 可以说明:

由于实际贷款额比计划贷款额增加了 12 万元, 使实际利息收入比计划利息收入增加了 7,488 元; 由于实际月平均利率比计划月平均利率提高了 0.3‰, 使实际利息收入比计划利息收入增加了 23,652 元; 两因素综合影响的结果, 本年实际利息收入比计划利息收入增加了 31,140 元。

应当说明: 应用连环替代法, 对组成经济指标体系的诸