



银行 财务管理

伍绍平 编著
中山大学出版社



银行财务管理

伍绍平 编著

中山大学出版社

银行财务管理

伍绍平 编著

责任编辑：蔡浩然 封面设计：朱霭华

责任技编：姚明基 责任校对：黎东明

*

中山大学出版社出版发行

广东省新华书店经销

韶关新华印刷厂印刷

850×1168毫米 32开本 6.875印张 16.8万字

1991年7月第1版 1991年7月第1次印刷

印数：1—17500册

•

登记证号(粤)第11号

ISBN7-306-00405-0

F·58 定价：3.80元

内容简介

这是一本指导银行财务人员和金融审计员的业务用书。

本书引用了财政部的有关文件精神，结合现在各专业银行的财务管理制度和最新的研究成果，系统地阐述了银行财务管理的基本理论、基本知识和基本技能，着重介绍了在实际工作中如何进行财务管理工作。

前 言

银行财务管理是银行经营管理的重要组成部分。加强银行财务管理，对于银行改善经营管理、提高经济效益具有十分重要的意义。

本书以国务院和财政部的有关文件为依据，密切联系各专业银行目前财务管理制度的实际，力求全面地阐述银行固定资金管理、经营资金管理、财务收支管理、成本管理、利润管理、专用基金管理和其他资金管理的内容、原则和方法。本书既可作为教学用书，也可作为银行财务管理部门的业务用书。

在编著过程中，作者认真研究了各方面的资料和意见，并得到广州金融专科学校郑师有同志的大力支持和帮助；全书经郑师有同志审定。

由于作者水平所限，虽然在编著过程中尽了努力，但错误之处在所难免，希望广大读者批评指正。

作 者

1991.1.20.

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 银行财务管理的概念.....	(1)
第二节 我国银行财务管理的沿革.....	(4)
第三节 银行财务管理的内容和作用.....	(6)
第四节 银行财务管理的原则和方法.....	(8)
第二章 固定资金管理	(16)
第一节 固定资金周转的特点和管理要求.....	(16)
第二节 固定资金计划.....	(22)
第三节 固定资金的日常管理.....	(35)
第四节 固定资金分析.....	(41)
第五节 低值易耗品管理.....	(48)
第三章 经营资金管理	(51)
第一节 银行资金的构成及其特点.....	(51)
第二节 自有资金的管理.....	(55)
第三节 存款管理.....	(56)
第四节 联行汇差资金管理.....	(58)
第五节 经营资金余缺管理.....	(63)
第六节 银行信贷计划.....	(69)
第七节 经营资金分析.....	(72)
第四章 财务收支管理	(82)
第一节 财务收支管理概述.....	(82)
第二节 贷款利息收入管理.....	(89)
第三节 金融机构往来利息收入管理.....	(93)
第四节 其他收入管理.....	(93)
第五节 财务支出管理.....	(96)

第六节	财务收支计划	(97)
第七节	财务收支分析	(101)
第五章	成本管理	(106)
第一节	银行成本管理的概念	(106)
第二节	银行成本管理的原则	(111)
第三节	银行成本核算方法	(118)
第四节	银行成本计划	(120)
第五节	银行成本分析	(127)
第六章	利润管理	(142)
第一节	银行盈利管理	(142)
第二节	银行税金管理	(143)
第三节	银行利润计划	(150)
第四节	银行利润分析	(155)
第七章	专用基金管理	(166)
第一节	专用基金的特点和管理原则	(166)
第二节	利润留成资金管理	(170)
第三节	更新改造基金管理	(175)
第四节	贷款呆帐准备金管理	(178)
第五节	专用基金计划	(182)
第六节	专用基金分析	(184)
第八章	其他资金管理	(190)
第一节	暂收与暂付款项管理	(190)
第二节	营业外收支管理	(196)
第三节	资金与财产多缺管理	(198)
第四节	其他资金分析	(202)
第九章	财务管理责任制	(204)
第一节	经济考核指标	(204)
第二节	财务管理责任制	(210)

第一章 总 论

第一节 银行财务管理的概念

一、银行财务管理的概念

银行作为一个经济实体，要开展各项业务活动，先要投入一定数量的财力，拥有一定数量的房屋、器具、设备等固定资产；同时，在从事货币信用业务中，还要支付各种费用，耗用一定量的物化劳动和活劳动，才有可能取得各项收益，使价值增殖。怎样才能使可能成为现实，并做到“少投入多产出”，不断提高银行的经济效益，这是每一个银行家都十分关心的问题。事实已经证明：要取得并不断提高银行的经济效益，必须重视对经营过程的管理。

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大块，财务管理则是银行经营管理的主要组成部分，它贯穿银行经营活动的全过程。因此，强化银行财务管理，对于做好银行的其他工作，提高银行的经济效益具有十分重要的意义。

所谓“财务”是指资金的增减变化过程和结果及其体现的经济关系。组织和运用银行资金，对经营过程进行管理，并处理在资金增减变化过程中与各方面的经济关系，这就叫“财务管理”。就银行而言，财务管理是指银行依据国家的方针、政策和制度，对财务活动进行有计划的组织，实行有效的控制和监督的一项活动。银行财务管理的基本任务是：积极扩大资金来源，增强信贷投放能力；灵活调拨资金，充分合理地运用资金；坚持经济核算

原则，努力增收节支，降低资金成本，为国家经济建设和银行业务发展积累资金；正确分配利润，及时上交各种税款。

银行财务与银行会计的关系如何呢？这是会计学界长期争论的问题，有人认为财务包括会计，有人认为会计包括财务。对此，要作全面分析。从会计的历史发展看，会计就包括了核算与管理两个方面。会计是随着生产的发展而发展的，从生产的附带工作发展成为专职工作；生产的发展不仅要求会计进行数量的核算，还要求根据它的数量变化加强对生产的管理。从我国会计实际工作来看，会计的核算与管理是密切联系的。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，不能顺利地进行管理。从研究对象来看，会计与财务的研究对象都是银行资金的增减变化过程和结果及其体现的经济关系。因此，我们认为，银行财务是银行会计的重要组成部分，即银行会计包括银行财务。

银行财务管理的对象是由银行业务活动的特点决定的。银行的各项业务活动都是货币资金的收付活动，银行业务的不断扩大和更替变化的过程，就是货币资金的增减变化过程；从资金表现形态上看，绝大部分都是货币资金的收入、付出或返回，始终不改变货币形态。因此，银行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银行财务管理的对象。它既不同于工商企业经营资金的循环周转过程，也不同于预算资金的收、支、领、报的单一过程。银行财务管理活动与国民经济各部门关系密切，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，而且会影响到其他部门和有关单位的经济效益。

二、银行资金增减变化过程和结果所体现的经济关系

银行资金的增减变化过程和结果所体现的经济关系，表现为银行和有关方面的财务关系。这种关系主要有以下几个方面；

(一) 银行与国家之间的财务关系

银行与国家之间的财务关系，是局部和整体的关系，其主要表现为资金的分配关系。原则上，国家要拨给银行信贷基金、固定资产基金，银行要按国家的方针、政策、法律和有关的财经制度，正确、合理地组织、运用、分配资金；银行从事货币信用业务活动，要按章交纳营业税等款项，实现的利润，除按规定留用一部分外，其余要上交国家财政。

(二) 银行与企业之间的财务关系

银行与企业之间的财务关系是通过建立借贷关系建立起来的。企业在经营过程中把暂时闲置的货币资金存入银行，银行按章对存款户支付利息；企业在经营过程中发生资金困难时，可向银行申请借款，银行按信贷原则放款，并按政策监督使用，借款企业要按期归还并支付利息。因此，银行与企业之间的财务关系是一种建立在借贷关系基础上的协作关系。

(三) 银行与银行之间的财务关系

银行与银行之间的财务关系包括银行同业之间的财务关系和银行上下级之间的财务关系两个方面。我国银行实行分支行制，并规定支行以上的各级行处为独立会计核算单位，因此，银行同业之间和银行上下级之间的财务关系，是通过明确各自的责、权、利关系建立起来的一种资金往来的借贷关系。银行与银行之间，可在法律和制度允许的范围内适度竞争，以便搞活金融，促进社会经济的发展。

(四) 银行与职工之间的财务关系

银行与职工之间的财务关系，是银行按照“各尽所能，按劳分配”的原则，以货币形式支付给职工的劳动报酬如支付工资、津贴和奖金等而发生的结算关系。

第二节 我国银行财务管理的沿革

银行财务管理的发展是随着国家经济体制改革的深入而发展变化的。自1979年以来,我国银行财务制度从几个方面进行了多次改革,逐步适应银行企业化经营管理的需要。财务工作已受到各级领导的重视和全行职工的关心。现在银行财务体制已由过去统收统支“预算指标分配制”的管理方式转到核定利润留成比例、成本率、综合费用率的管理体制。工作方法也从过去单纯批指标、有钱向上交、用钱向上要转向实行经济核算、进行成本管理、注重经济效益方面,使银行真正实行企业化管理。

我国银行财务管理的沿革按不同时期的管理办法可划分为三个阶段。

一、建行后至1978年,实行行政管理办法

这段时期,也有一些小变化,如“文化大革命”中,银行财务曾下放给地方管理过一段时间,但管理方法没有大的变化。长期以来,信贷资金统收统支供给制,资金管理被信贷计划指标所代替,联行汇差资金不清算,也不计收计付利息,不实行经济核算。财务管理的实际内容只有费用管理和财产管理。而费用管理也是采取行政管理办法,实行收支两条线,经营好坏与单位、职工没有切身利益关系,大家不关心经营成果,没有经营意识。

二、1979年至1983年,实行经济核算制

党的十一届三中全会决定把工作重点转移到社会主义现代化建设上来,1979年2月人民银行召开了全国分行行长会议贯彻落实十一届三中全会精神,确定了三项大的改革:计划管理体制从统一管理改革为差额控制;信贷上强调择优扶植;财务管理实行

经济核算制。经济核算制的实行是银行内部管理工作的一项重大改革，当时做了以下四项工作：

（一）核定资金

按银行全国贷款余额总数和中央信贷基金的比例，核定各基层行的自有资金（信贷基金）。在资金管理上实行信贷资金差额控制，在完成存款计划或贷款不突破额度的前提下，多吸收存款或多收回贷款，可以多发放贷款，使资金管理有了自主权，有了活力。

（二）完善核算制度

对各行的上存资金，借用资金计收计付联行利息；对政策性的低息贷款总行给予利差补贴；对定期储蓄存款在年度终了计算应付未付利息等。这样能比较准确地反映各基层行的经营状况。

（三）考核经营成果

为了综合衡量一个行处经营管理水平和成果，设置了五项考核指标：资金运用；工作质量；工作效率；费用开支；利润。

（四）提取企业基金

规定同时完成五项考核指标后可按工资总额5%提取企业基金，其中资金运用、费用开支、利润三项指标必须完成，完成后才可以按工资总额3%提取，其余工作质量、工作效率二项指标每完成一项可增提1%。企业基金可以用于职工福利与奖励，因此，直接与职工利益相结合，大家都关心经济指标完成情况。

总结经济核算制度，有一定积极效果。其中最大的收效是树立了经济核算观念，思想发生了重大转变。银行是企业，是经营货币、管理资金、办理信用业务的特殊企业，与其他工商企业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。但是，由于经济核算制度刚刚起步，还存在不完善的地方，主要是不配套。例如利益挂钩问题，全面完成五项指标才按职工工资总额5%提取企业基金，调动不了大家的积极性，当时财务开支仍

是指标管理，收支不挂钩，分三块核批指标，个人部分、公用部分、三项费用相互之间不能流用。再如资金管理体制，虽已实行了存贷挂钩，差额控制，但联行资金的存欠还没有真正纳入信贷资金管理，联行是“大锅饭”。尽管经济核算还不完善，但为进一步改革打下了基础，迈出了第一步。

三、1983年至现在，实行全额利润留成办法

随着各方面改革的深入、完善，银行企业化管理也逐步完善。1983年经国务院批准，银行系统实行全额利润留成办法；1984年人民银行行使中央银行职能，对专业银行信贷资金实行“统一计划、划分资金、实贷实存、相互融通”的管理办法。专业银行自成联行系统，并逐级计算存欠，清算汇差；并规定专业银行在人民银行开立存款户和贷款户，资金往来通过存款户存取，向人民银行借款通过贷款户办理，并计算利息。这样，使专业银行真正成为独立核算的企业。1986年财政部颁发了《国营金融、保险企业成本管理实施细则》，银行系统于1987年全部实施成本管理；1988年财政部发布了《关于国家专业银行建立贷款呆帐准备金的规定》，同年还下发了《国营商贸企业固定资产折旧办法》，改综合折旧率为分类折旧率，银行于1989年1月执行。这一系列的财务管理体制、管理办法的出台，使银行真正沿着企业化经营、企业化管理的道路迈进。

第三节 银行财务管理的内容和作用

一、银行财务管理的内容

为了合理、有效地组织和运用银行资金、正确处理银行和各方面的经济关系，充分调动银行职工以及各方面的积极性和创

造性，必须加强银行经营管理。所谓银行经营管理，是指根据客观规律的要求，按照一定的原则、程序和方法，对银行的货币信用活动，从人才、资金、物质技术设备、信息和财务等方面，进行计划、组织、指挥、监督和调节。银行经营管理的各项工作，是相互联系，密切配合的，目的都是为了以尽量小的劳动耗费，取得更多更好的经营成果。但它们又有科学的分工，分别从不同的角度进行工作，各具特点。

银行财务管理是银行经营管理的重要组成部分，它的特点是侧重于价值管理，它的内容较广泛，主要包括资金管理（固定资金、经营资金、专用基金）、成本管理、利润管理和财务收支管理等。

二、银行财务管理的作用

财务管理的作用，是指通过财务管理工作，履行财务职能后，对经济生活所产生的影响和效果。其作用主要有以下几个方面：

（一）保证与促进各项业务活动顺利开展

做好银行的财务工作，按照政策、法律和有关规章制度的规定，对各项业务活动所需的固定资产、一般设备和必要的费用支出，保证供应，合理使用，有利于各项业务活动的进行和开拓，起到保证与促进各项业务活动顺利开展的作用。

随着国民经济的不断发展，金融体制改革的不断深入，银行的业务活动必然会不断发展，财务管理的内容也会随之扩大，银行必须用现代技术设备武装起来，才能适应新形势的要求。

（二）降低成本费用水平，增加银行盈利

通过银行财务管理，一方面积极扩大财务收入，另一方面按照制度规定成本费用开支范围和标准，控制各项费用的实际开支，合理、有效地使用一切人力、物力和财力，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)保护财产安全

银行的财产属于国家的财富。财务人员肩负着维护国家财产安全的任务，要建立健全各项财产管理制度，要求银行职工严格遵守国家法令、财经纪律和财务制度，一尘不染，廉洁奉公，与弄虚作假、损公肥私、贪污盗窃、行贿受贿等侵犯国家利益的犯罪行为作斗争。

银行财务管理的作用，是相互联系和相互补充的。管好用好银行资金，是保证和促进银行各项业务发展的重要条件；从严控制成本，不断增加收益，扩大积累，有利于银行各项业务的发展；保护国家财产的安全，与各种犯罪行为作斗争，实际上又能起到控制成本，增加盈利的作用。

第四节 银行财务管理的原则和方法

一、银行财务管理的原则

银行财务管理原则是指进行财务管理工作所依据的准则；

银行的财务管理，必须坚持社会主义方向，认真贯彻执行国家的方针、政策和法令，正确处理国家、集体、个人之间的关系，保证银行经营目标的实现。在金融体制改革不断深入、逐步实行企业化经营的新情况下，银行财务管理必须遵循下列基本原则。

(一)经济核算原则

金融体制的改革要求银行必须高度重视经济效益；因此，每一家银行在财务管理工作中，必须坚持经济核算原则，充分挖掘资金潜力，加速资金周转，提高资金使用效益；积极创收，努力

降低成本费用，不断扩大积累；采取切实有效措施，维护银行资金安全，减少经营过程的损失，以尽可能少的“投入”去争取尽可能大的“产出”。

(二)服务业务活动原则

银行在财务管理工作中，要坚持财务管理服务于银行各项业务活动的原则，要保证正常的业务开支能正常支出，并为新业务的开拓开辟道路；财务管理工作要有整体观念，顾全大局，不顾整体的经营管理，只顾埋头算帐管帐是不可能做好财务管理工作的。

(三)遵守财经纪律原则

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。银行在财务管理工作中，应遵纪守法，加强法制观念，按照国家政策和统一规定的标准，严格执行各种财务管理制度和成本管理办法，与违法违纪行为作斗争。

二、财务管理的管理体制

银行的会计核算单位，分为独立会计核算单位和附属会计核算单位两种。凡单独编制会计报表和办理年度决算的为独立会计核算单位；凡是业务收支由管理行采用并帐或并表方式汇总反映的，为附属会计核算单位。目前，各总行、分行、二级分行、中心支行、支行或办事处属于独立会计核算单位，支行以下处、所均为附属会计核算单位。各专业银行的独立会计核算单位，一般都是实行企业化经营的基本核算单位，实行独立核算，自主经营，自负盈亏，自求平衡。

长期以来，银行财务收支实行预算制，统收统支，收入全部上缴，支出向上要，即人们通常说的财务上的“大锅饭”，这种体制已不适应于有计划商品经济的要求。现在，各行的财务管理体

制由各行总行结合实际情况自行制定。

人民银行财务管理实行“统一领导、分级管理、成本核算、利润留成”的管理体制；工商银行财务管理实行“统一计划、分级管理、单独核算、损益集中、利润留成”的管理体制；农业银行财务管理实行“统一领导、分级管理、独立核算、自计盈亏、损益集中、利润留成”的管理体制；中国银行财务管理实行“统一领导、分级管理、单独核算、损益集中、利润留成”的管理体制；建设银行实行“统一领导、计划管理、分级核算、利润分成”的财务管理体制。

三、银行财务管理的方法

银行财务管理工作不仅是用以处理银行上下左右经济关系的一种政策性很强的工作，而且是一种技术性较强的业务工作。因此，银行财务管理工作必须运用科学方法。银行财务管理的方法，是用于反映财务管理内容，实现财务管理目的的一种手段，它包括财务计划工作、财务日常管理工作和财务分析工作三个组成部分。这些方法相互联系，相互配合，构成一套财务管理工作的方法体系。

（一）财务计划工作

银行财务实行计划管理，即通过编制计划、执行计划和考核计划来指导和管理各项财务活动。财务计划，是组织各项收入、进行成本费用核算、核定成本和费用率的依据，是综合反映银行经营活动的主要计划。

财务计划，由各基本核算单位按规定日期编报，并逐级汇总上报，经总行核批后逐级下达。每个季度通过编报财务季报，检查计划执行情况，分析存在问题，提出改进措施，年终决算结合有关经济指标进行全面考核。

编制财务计划应遵循以下原则：要依据党和国家的方针、政