



# 专业银行 经营分析

---

---

党益信 刘云里 主编

---

---

---

---

黑龙江人民出版社

---

---

## 前 言

我国专业银行是根据国家产业政策的要求和专项资金管理的需要设置的，它承担着宏观调控职能，执行国家的产业政策，同时实行企业化管理，独立核算，自负盈亏。在经营管理过程中，专业银行需要经常检查宏观调控职能作用的发挥情况、执行国家产业政策的情况、企业化管理的情况、自身效益和社会效益情况，以便改进工作。

本书以专业银行各项业务为研究对象，为专业银行经营分析活动提供了一整套的定量分析方法，并通过定量分析来准确进行定性分析。本书在财务分析、组织机构分析及劳动效率分析等方面有所创新，尤其是第一次详细系统地介绍了银行的量本利分析方法。

本书内容翔实具体，不仅可供专业银行干部学习之用，也可供人民银行检查分析专业银行业务之用，亦可为交通银行、城市信用社、农村信用社参考，也可作为大专院校的教学参考书。

但是，由于专业银行经营分析活动尚不很普遍，错误和疏漏之处在所难免，恳请读者批评指正并反馈先进方法，以便修订完善。

作者

1991年·夏

# 目 录

|                           |    |
|---------------------------|----|
| 第一章 总论                    | 1  |
| 第一节 专业银行经营分析的目的、意义<br>和任务 | 2  |
| 第二节 专业银行经营分析的原则           | 8  |
| 第三节 专业银行经营分析的内容           | 11 |
| 第四节 专业银行经营分析的种类           | 16 |
| 第五节 专业银行经营分析的程序           | 20 |
| 第六节 专业银行经营分析的组织           | 22 |
| 第二章 专业银行经营分析的技术方法         | 27 |
| 第一节 平均分析法                 | 27 |
| 第二节 对比分析法                 | 39 |
| 第三节 动态分析法                 | 44 |
| 第四节 因素分析法                 | 57 |
| 第五节 相关分析法                 | 61 |
| 第六节 平衡分析法                 | 69 |
| 第三章 各项存款分析                | 73 |
| 第一节 各项存款分析的任务             | 73 |
| 第二节 各项存款现状评价分析            | 74 |
| 第三节 各项存款发展趋势分析            | 78 |
| 第四节 企业存款分析                | 83 |
| 第五节 储蓄存款分析                | 94 |

|     |                            |     |
|-----|----------------------------|-----|
| 第六节 | 派生存款分析·····                | 111 |
| 第四章 | 各项贷款分析·····                | 116 |
| 第一节 | 各项贷款现状评价分析·····            | 116 |
| 第二节 | 各项贷款结构分析·····              | 126 |
| 第三节 | 贷款社会效益分析·····              | 135 |
| 第五章 | 资金计划分析·····                | 152 |
| 第一节 | 信贷计划执行情况分析·····            | 152 |
| 第二节 | 内部资金分析·····                | 156 |
| 第三节 | 资金头寸分析·····                | 168 |
| 第四节 | 资金效益分析·····                | 173 |
| 第五节 | 现金收支分析·····                | 176 |
| 第六节 | 资金预测分析·····                | 183 |
| 第六章 | 组织机构及劳动效率分析·····           | 192 |
| 第一节 | 组织机构及劳动效率分析的意义<br>和任务····· | 192 |
| 第二节 | 组织机构分析·····                | 194 |
| 第三节 | 人员和劳资分析·····               | 202 |
| 第四节 | 劳动效率和工作质量分析·····           | 211 |
| 第五节 | 组织机构及人员预测分析·····           | 216 |
| 第七章 | 财务分析·····                  | 219 |
| 第一节 | 财务分析的任务·····               | 219 |
| 第二节 | 成本分析·····                  | 225 |
| 第三节 | 财务收入分析·····                | 240 |
| 第四节 | 成本率和综合费用率分析·····           | 245 |
| 第五节 | 固定资金和专用基金分析·····           | 248 |
| 第六节 | 利润分析·····                  | 255 |
| 第八章 | 量本利分析·····                 | 264 |

|     |                               |     |
|-----|-------------------------------|-----|
| 第一节 | 量本利分析的意义和任务·····              | 264 |
| 第二节 | 成本分类·····                     | 265 |
| 第三节 | 边际利润·····                     | 271 |
| 第四节 | 保本点的计算·····                   | 274 |
| 第五节 | 有关因素变动对保本点及利润的<br>影响·····     | 284 |
| 第六节 | 量本利分析在银行经营决策中的<br>应用·····     | 290 |
| 第七节 | 量本利分析应用中的几个问题·····            | 293 |
| 第九章 | 专业银行经营分析报告·····               | 297 |
| 第一节 | 专业银行经营分析报告的意义·····            | 297 |
| 第二节 | 专业银行经营分析报告的种类和<br>特点·····     | 298 |
| 第三节 | 专业银行经营分析报告的结构和<br>内容·····     | 302 |
| 第四节 | 专业银行经营分析报告的编写步<br>骤和要求·····   | 304 |
| 第五节 | 专业银行经营分析报告的语言特<br>点及表达方式····· | 307 |
|     | 专业银行经营分析报告例文之一·····           | 310 |
|     | 专业银行经营分析报告例文之二·····           | 318 |

# 第一章 总 论

专业银行经营分析是一门技术性、应用性、专业性的部门经济管理科学。它是以马克思主义货币信用理论为指导,以党和国家的路线、方针、政策、法令为准则,以反映银行经营活动的计划资料、会计核算资料、统计资料以及其它有关资料和信息为根据,运用分析的原理和数学的方法进行分析、预测和研究,从而正确地评价银行的经营活动,并据以总结经验,计算效果,揭露矛盾,寻找差距,提出措施,挖掘潜力,预测趋势,进行决策,从而促进专业银行改善经营管理,提高自身经营效益和社会经济效益。

专业银行经营分析是根据马克思主义辩证唯物主义的基本原理,从定性和定量两个方面来研究问题的。它以大量的定量分析为基础,在准确可靠的定量分析基础上以量论质,进行定性分析,使定性分析正确无误。同时定量分析又是以定性分析为指导的,定性分析为定量分析指明方向,并通过定量分析得以修正。二者的统一,为专业银行经营分析提供了科学的方法,并使之成为专业银行经营管理必不可少的科学方法。可以说,没有准确可靠的定性定量化的经营分析,就谈不上银行经营管理的科学化。同时,随着专业银行经营分析水平的提高,专业银行的经营管理水平也一定不断提高。

专业银行经营分析在银行整个经营活动中有着广泛的应用,并渗透于专业银行经营管理活动的每一个环节和每一个

专业部门。如总结汇报工作，研究安排工作，考核经营成效，评价管理水平等都要以正确可靠的定性定量分析为依据。

## 第一节 专业银行经营分析的 目的、意义和任务

专业银行经营分析的任务、目的、意义之间既有区别，又有联系，由于三者的联系密切，往往很难区分。但仔细研究分析，还是可以找出其不同内涵。分析的目的是指专业银行经营分析的出发点和要达到的目标；而专业银行经营分析的意义则主要是指通过分析而产生的客观效果、作用和影响。专业银行经营分析的任务主要是指分析所要完成的工作项目。

### 一、专业银行经营分析的目的

为什么要进行专业银行经营分析？这是必须首先明确的问题，没有明确的目的，分析也就无从开展。专业银行经营分析的目的，总的讲是为了明确工作进程，正确评价现实，总结工作经验，找出存在的问题，改进经营管理，提高自身经济效益和社会经济效益。具体分述如下：

（一）明确工作进程。明确工作进程就是要明确在整个经营活动过程中对工作任务、计划目标完成到什么程度，从而做到心中有数，以便安排下一步的工作，采取新的经营决策。明确工作进程还包括明确资金利用程度、资金资源的开发利用程度和发展速度等。

（二）明确工作效果。就是要明确现实各项经济指标所处的地位，比历史同期是增加还是减少，比同类行处是先进还是落后，以便对本行处的经营活动有一个正确的评价，保持

清醒的头脑，进一步改进工作。

(三) 明确经验教训。就是要明确成绩和不足，并找出其产生在哪些方面是什么原因所致，从而明确哪些经营决策应该继续坚持，哪些做法应该修改调整；在哪些方面应该保持，哪些方面应该进一步下功夫抓好。

(四) 明确经营趋势。就是要通过分析过去和现在，预测未来，探索各项业务指标发展趋势，明确经营方向。

(五) 明确经营成果和社会效益。如收益情况、完成利税情况、社会经济效益情况等。

(六) 发现经济规律。经济规律是客观存在的。在银行经营活动中，许多经济现象都具有一定的规律性。认识和发现这些规律，并遵循这些规律进行决策，可以减少失误，提高工作效率和效益。通过专业银行经营分析，在众多的经济数据变化中，找出规律性的东西，也是经营分析要实现的目标。发现经济规律包括发现长期起作用的规律，也包括一定时期起作用的规律；包括普遍起作用的规律，也包括在一定范围内的局部起作用的规律。

(七) 明确执行政策情况。就是通过分析，要明确党和国家的各项方针政策落实了哪些，哪些落实得不够，哪些还存在偏差应予纠正等，以便按照党和国家的有关方针政策规范专业银行的经营活动。

## 二、专业银行经营分析的任务

专业银行经营分析是专业银行经营管理的重要环节，是为提高经营管理水平服务的。它的主要任务有以下几个方面：

### (一) 分析计划完成程度

社会主义经济是有计划的商品经济，按照国民经济有计



划按比例发展规律的要求，社会各经济部门、各单位的经济活动都必须在国家计划的统一安排指导下，协调地发展。专业银行是我国金融体系的主体，是国家开设的主要经营某一方面金融业务的银行，并按照国家规定的业务范围和经济、金融政策、法令、规章和计划，自主经营，独立核算，发挥各自的职能作用。专业银行是执行国家计划的重要经济部门，其信贷计划、货币发行计划等都是国家的主要计划项目。保证这些计划的实现是专业银行的一项重大任务。此外，专业银行也有自身的经营计划，发展计划，也都需要认真实施。因此，执行计划，保证各项经营目标的实现是专业银行经营活动正常有序开展的基本要求和基本标志。专业银行经营分析的一项重要任务，就是要经常检查分析和监督计划的执行情况。不但要分析检查计划的完成程度，而且要分析研究完成或未完成计划的原因，探讨哪些是主要原因，哪些是次要原因，哪些是主观原因，哪些是客观原因，哪些是经营决策失误所致，哪些是政策因素限制的结果，哪些是制定计划时预见不到的问题，哪些是计划本身的偏差，以及这些原因的影响程度等等，借以总结经验，发扬成绩，发现问题，改善经营管理。

## （二）分析工作成就

分析工作成就是通过对比分析的方法，找出哪些方面有突出之点，哪些方面实现计划目标或超过计划目标，哪些方面好于历史同期最好水平或好于上年同期实际水平，哪些方面好于同类行处，在全县、全地区、全市、全省或全国处于什么样的地位，以及对当地经济发展所起到的推动作用、社会效益提高多少等等。分析工作成就是总结工作的重要环节，通过分析，认定本行处工作成就的主要指标，然后通

过因素分析等方法，进一步总结工作经验，以明确前进方向和目标，不断开拓进取。

### （三）分析存在的问题

主要是通过各种分析方法，找出哪些方面的指标差距较大。与计划目标比相差多少，与上年同期比相差多少，与历史上最差的年份同期相比差距多大，与同类行处最差的比相差多少，找出在本县、本地、本市、本省、全国所处的地位，落后到什么程度。以及对宏观经济产生的不良影响等。并要分析出差距的所在之处，产生的原因，是主观因素还是客观因素，是经营决策失误还是政策因素限制，是政治环境影响还是地理环境影响等等。并要对主观原因、决策失误等方面进行深入分析研究，找出问题的症结所在。

### （四）分析党和国家的各项方针政策的贯彻执行情况

党的路线、方针、政策和国家的财经制度、纪律，是专业银行进行经营活动的准则，每个行处都要严格贯彻执行，以保证其经营活动坚持社会主义方向。从数字指标入手，对专业银行的经营活动进行“由此及彼，由表及里”的分析研究，透过货币收支的各种现象，就能深入地检查党的路线、方针、政策和国家的各项规章制度以及经济法规的贯彻执行情况。并要分析执行中的经验和存在的问题，及时采取措施，保证各项方针政策的贯彻实施。

### （五）预测发展趋势

预测发展趋势是制定规划的需要，专业银行经营分析的一个很重要任务，就是通过各种技术方法对过去和现在经营状况的分析，预测下一个时期可达到的指标，为制定规划提供可靠的数字依据，在分析过程中，要对各项经验数据进行认真的研究，寻找其对应关系和变化规律，从而正确地推测

未来。

### （六）研究经济运行的内在规律

各种经济现象都是按照一定的规律发展变化的。专业银行经营分析，就是要运用辩证唯物主义的观点，通过各经济现象之间的联系，各经济数据之间的联系，揭示其内在的运行规律，以便使经营者能够驾驭这些规律，减少经营失误。

## 三、专业银行经营分析的意义

开展专业银行经营分析是银行经营管理科学化的重要标志。没有分析或忽视分析的经营管理，是一种僵化的落后的经营管理，是不能取得好的经营效果的。在专业银行的整个经营活动中以及专业银行内部各个专业工作中，认真做好经营分析工作，对于正确及时做出经营决策，正确认真地贯彻党和国家的各项路线方针政策，全面完成计划目标任务，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经营活动，都有着十分重要的意义。

### （一）有利于选择最优方案和作出正确的经营决策

经营决策是专业银行在经营活动中选择某种目标和选择实现某种目标的最佳途径所做的考虑和抉择，是现代化经营管理的中心环节。在专业银行的各项工作中，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，不仅给专业银行造成经营损失，降低经营效果，而且对宏观经济还要带来不利影响。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、现状及其未来发展趋势，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分析，切实掌握经济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做出正确的抉择，及时有效地指导现实行动。

### （二）有利于加强银行的经济核算，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发挥，有效地完成预期的任务，通过加强经营管理，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，取得预期的经营成果，并提高社会效益。为达到这样的目标，银行就必须加强经济核算，全面开展经营分析工作。通过经营分析，及时查明银行资金运用效率是高是低以及形成高低的原因，从数值上进行测定和评价，为提高资金运用效率提出措施，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；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；了解银行各项财产物资的管理情况，费用开支情况，以及资金管理、财务管理、行政管理等等，从而总结经验教训，改进工作，加强经济核算，提高经营管理水平。

### （三）有利于制定各项计划

经常地开展经营分析，可以搜集大量的经济数据，系统地掌握微观经济和宏观经济资料，经过归纳整理和综合分析，

掌握资金运用的特点，掌握各项业务数据的变化规律，为制定准确的计划目标创造了条件，掌握了经营主动权。

(四)有利于正确执行党的路线、方针、政策和国家法令、制度

党的路线、方针、政策和国家的法令、制度，是指导专业银行经营方向和正确处理银行与企业等各方面经济关系的准绳，通过经营分析，可以了解专业银行在经营过程中对党的路线、方针、政策和国家法令、制度的执行情况，以正确评价各级行处的成绩；通过经常性的经营分析，可以控制和监督各行处正确贯彻党的路线、方针、政策和国家的法令、制度，随时纠正各种违反政策的现象，防止偏离党的路线方针政策的现象发生。同时，经常性的分析，通过揭示经济规律，也为制定新的金融政策提供了依据。

此外，经常性地开展经营分析，可以锻炼提高职工干部分析问题的能力，培养银行经营管理的行家里手，提高专业银行的经营管理水平。

## 第二节 专业银行经营分析的原则

专业银行经营分析必须以正确的原则为指导。其主要原则有以下几点：

### 一、坚持一切从实际出发，实事求是的原则

一切从实际出发，实事求是，是实现主观与客观相统一的根本保证，是我们党一贯倡导的马克思主义思想活的灵魂，也是最根本的思想方法和工作方法。一切从实际出发，实事求是，就是一切从客观存在着的事实出发，从中引出事物固

有的而不是臆造的规律性。因此，据以进行分析的数据资料 and 情况必须真实、可靠、完整。要依据大量实际资料，将客观存在着的各个方面的数据、资料、情况等经济现象以及与其他方面的联系综合起来，进行分析、判断、推理，找出它们之间的内在的必然的联系，认识其规律性。只有这样，才能从感性认识上升到理性认识，才能更全面地、深刻地、正确地反映客观事物，分析得出的结论才能真实可靠。相反，如果弄虚作假、数字不实、情况不清或关起门来冥思苦想地进行“分析”，都不能正确地反映专业银行经营过程及其成果的真实面目，也不可能做出中肯的分析，得出科学的结论。如果用以指导经营决策，必然导致决策失误，造成经营损失。

## 二、坚持全面系统的原则

唯物辩证法要求我们用辩证的观点全面地、系统地看问题，列宁说，“如果从事实的全部总和、从事实的联系去掌握事实，那么，事实不仅是‘胜于雄辩的东西’，而且是证据确凿的东西。如果不是从全部总和，不是从联系中去掌握事实，而是片断的和随便挑来的，那么事实就只能是一种儿戏，或者甚至连儿戏也不如”。（《列宁全集》第23卷第279页）这就要求我们运用普遍联系的观点，从各种经济现象的内部联系和外部联系、本质联系和非本质联系，必然联系和偶然联系，主要联系和次要联系，直接联系和间接联系中去分析问题，研究问题，正确分析其对事物的影响程度。

在专业银行经营分析中，坚持全面系统的原则，要注意以下几个方面。

（一）注意事物的整体性。分析问题切忌孤立性，必须立足整体，认识各个部分的地位作用。不能把部分当全局，以

一种倾向掩盖另一种现象，防止以偏盖全。

(二) 注意事物的结构性。结构是事物内部各个要素相互联系和相互作用的方式，其中包括一定的比例，一定的秩序、一定的结合形式等。在专业银行经营分析中，一定注意到事物构成的结构，注意各部分之间的关系及结构的变化，提出分析意见时，要注意到优化结构，以实现系统整体的最佳结构。

(三) 注意事物的层次性。层次是指事物的系统和要素(子系统)之间的地位、等级的相互关系。在专业银行经营分析中，分析的对象要划分层次，按层次进行分析研究，并注意各层次之间的区别和联系，以及与整体之间的关系，并要抓住关键的层次。

(四) 注意事物系统的开放性。系统的开放性指的是系统与周围环境的相互关系，每一个具体事物都有开放性，都同周围即其他系统处于相互联系相互作用之中。专业银行经营分析不能就业务分析业务，就银行分析银行，要注意内部业务与外界经济现象的联系，与宏观经济的关系。也不能只分析本行处，也要注意与同行业之间的联系，分析事物发展变化的原因，研究工作对策，都要有开放性的观点，善于分析研究周围环境与专业银行经营活动之间的关系及其对专业银行经营的影响。

### 三、坚持科学性的原则

在专业银行经营分析中，要考虑许多复杂的因素，只靠人对客观事物的观察和直观的分析判断是不够的，因此要借助一定的工具和方法。例如对指标数字采用比较法，因素分析法，综合分析法，还可以使用经济工作中常用的指数法、分

组法、系数法、动态比例法、平均数，分析图表等方法；广泛地应用初等数学和高等数学，以及运用电子计算机等，采用科学的方法和先进的工具，使经营分析科学可靠，真实完整。

#### 四、坚持讲求经济效益的原则

经济效益是指在经济活动过程中所消耗和占用的物化劳动和活劳动，同所获得的符合社会需要的成果之间的比较，简言之，是“所费”与“所得”的对比关系。讲求经济效益是一切经济活动的根本目的，专业银行经营分析也必须把讲求经济效益作为根本指导思想和出发点。对专业银行经营过程中的各项数据指标和预测的各项数据指标多方比较、论证，以求节省开支、节省资金、降低费用，以最小的消耗取得最大的成果。

### 第三节 专业银行经营分析的内容

专业银行经营分析的内容也就是专业银行经营分析的对象。由于专业银行经营分析是要考核各行处的经营状况，揭示经济活动规律，科学地评价各行处的经营活动，所以专业银行经营分析的对象应包括银行经营活动的各个方面，以及有关的社会经济指标。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。专业银行的主要业务是吸收存款、发放贷款和办理结算。它开办各种形式的存款吸收社会闲散资金；同时通过发放各种贷款，把这些聚集起来的社会闲散资金按计划投入到生产和流通中去。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，以获取自身的经营效益。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。在银行的信用活动中，信贷资金是有规律运动的，它以让渡使用价值开始进行货币流通，通过企业的支付转入生产经营过程之中，又通过企业实现利润而退出生产和流通，带着利息返回银行。通过贷款支持企业从事生产和经营，增加社会总产值和国民收入，从而实现银行的利息收入，也使银行的各项存款得以增加。银行的效益，银行业务的发展壮大，是同社会经济效益密切联系在一起的。因此，专业银行经营分析不只局限于银行自身的指标，而包括一些社会效益的指标。但它决不是对企业进行经济活动分析，而是通过社会效益评价专业银行信贷效果，工作成效。

专业银行经营分析是专业银行经济核算的继续，它是以核算资料所反映的计划执行情况为分析依据的。因此，分析的指标体系和计划指标体系、核算指标体系基本上是一致的。所不同的是，分析的重点是预定达到和已经达到，已经达到和可能达到的指标之间的差异；分析的顺序可以和计算经营成果形成的过程不同；分析的指标可以比计划指标、比核算指标更多。有些分析指标，可以根据研究问题的需要进行增加，也可按着事物发展的规律创造新的指标。

专业银行经营分析的内容，一般包括以下几个方面：

### 一、各项存款分析

存款是银行信贷资金的主要来源，是银行各项营运资金的主要部分，存款的变动直接影响信贷规模。如果经营行只重贷款，忽视存款，就会使信贷资金缺乏来源。只有大量组