

JIAN SHE YIN HANG CAI WU GUAN LI

建设银行 财务管理

佟国顺
主编

DALIAN LI GONG
DAXUE
CHUBANSHE

大连理工大学出版社

TONGGUOSHUN
24.90元

• 95

(辽)新登字16号

建设银行财务管理

Jianshe Yinhang Caiwu Guanli

佟国顺 主编

* * *

大连理工大学出版社出版发行

(大连市凌水河)

(邮政编码: 116024)

庄河市印刷总厂印刷

* * *

开本: 850×1168 1/32 印张: 8.625 字数: 214千字

1995年5月第1版

1995年5月第1次印刷

印数: 0001—5000册

* * *

责任编辑: 唐连政

责任校对: 芳 芳

封面设计: 吴 伟

* * *

ISBN 7-5611-0998-9

F·201

定价: 10.00元

副主编	谢文君	郭有良	陈伟英
撰写人	周相礼	杨树林	
	佟国顺	冯文成	谢文君
	郭有良	陈伟英	周相礼
	杨树林	邢玉杰	王伯宁
	蔡祥君	王秀华	张巍
	王健	庞诗书	孙诚
	王宪玲	刁成运	孙东生

前 言

为了更好地推动和深化金融企业的财务制度改革,帮助金融企业各级领导干部和广大财会人员、管理人员及时掌握财务改革的精神,加快财务会计知识更新步伐,贯彻执行新的财务制度,并实施全员财务管理,《建设银行财务管理》一书的编写和出版正是为了满足这方面的需要。

《建设银行财务管理》一书以《企业财务通则》、《金融保险企业财务制度》为依据,参考了《中国人民建设银行财务管理试行办法》,并借鉴了国内外可行的财务管理方法,深入浅出,比较系统地阐述了金融企业财务管理的最新理论和实用技术。该书内容丰富,具有理论性、科学性、实务性和操作性的特点。该书既可作为金融企业广大财会人员和管理人员自学或培训使用,也可供财经院校学生学习使用。

该书在编写过程中,得到了建设银行部分省、市分行财会处的大力支持,同时借鉴和采用了有关著作的部分内容,在此,表示衷心感谢。

由于我们对新财务制度学习不够,对一些新问题研究不够,加之时间仓促,难免有许多缺点和不当之处,敬请读者指正。

编者

1994年12月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务管理的意义	(1)
第二节 财务管理的职能	(4)
第三节 财务管理的原则	(6)
第四节 财务管理的方法	(9)
第五节 财务管理的组织	(12)
第二章 资金筹集的管理	(15)
第一节 资金筹集的意义与要求	(15)
第二节 资本金筹集的管理	(20)
第三节 负债筹资的管理	(35)
第四节 资金的时间价值与筹资决策	(54)
第五节 《巴塞尔协议》的背景、内容及对商业 银行经营的影响	(61)
第三章 固定资产	(70)
第一节 固定资产的特点和管理要求	(70)
第二节 固定资产的分类与计价	(74)
第三节 固定资产折旧与更新	(80)
第四节 固定资产的日常管理	(88)
第五节 固定资产分析	(94)
第四章 现金资产、放款的管理	(97)
第一节 现金资产的管理	(97)
第二节 放款	(100)

第五章 对外投资的管理	(113)
第一节 对外投资概述.....	(113)
第二节 对外投资的管理.....	(122)
第六章 无形资产、递延资产和其他资产的管理	(141)
第一节 无形资产的管理.....	(141)
第二节 递延资产和其他资产的管理.....	(152)
第七章 成本管理	(154)
第一节 成本管理概述.....	(154)
第二节 成本预测和成本计划.....	(165)
第三节 成本控制和成本分析.....	(175)
第四节 成本管理的侧重点和降低成本 的主要途径.....	(185)
第八章 营业收入、利润及其分配的管理	(193)
第一节 营业收入的管理.....	(193)
第二节 利润的管理.....	(200)
第三节 利润构成及其分配的管理.....	(203)
第四节 银行利润分析.....	(215)
第九章 企业清算	(219)
第一节 企业清算概述.....	(219)
第二节 清算财产作价及清算损益的确定.....	(226)
第十章 财务报告与财务评价	(228)
第一节 财务报告概述.....	(228)
第二节 财务报表.....	(233)
第三节 财务报告与业务状况报告.....	(252)
第四节 财务分析评价方法.....	(255)

第一章 总论

第一节 财务管理意义

一、财务管理的概念

银行是经营货币资金的特殊企业,是独立核算的经济实体,它是通过信用方式聚集社会资金,再发放贷款进行资金再分配,为社会扩大再生产服务。银行一方面要有效而又节约地筹措资金,以满足社会经济资金发展的需要;另一方面要稳步提高自身经济效益,增强自身实力。

银行财务是财务活动和财务关系的统一。前者泛指企业经营过程中涉及资金的活动,表明了财务的形式特征;后者指财务活动中形成的企业和各方面的经济关系,揭示了财务的内容本质。因此,金融企业财务就是金融企业经营过程中的资金运动,它们体现着金融企业和各方面的经济关系。

金融企业的财务活动是指金融企业在经营活动中涉及到资金的收支活动,它包括资金的取得、使用、回收和分配等项经济活动。在信贷资金运动过程中发生的各项财务收入和支出,收入部分在补偿各项支出后的盈余就是银行的利润,这一切就构成了整个财务活动的过程。由金融企业资金运动所体现的经济关系,又称为财务关系。因此,金融企业财务是一种客观存在的社会经济现象,它必然普遍存在于金融企业的经营过程之中。

金融企业财务既然是一种客观存在的社会经济现象,社会有

自身的运动规律而需要人们自觉地加以利用，同时又要受人们主观意志的影响而体现一定社会制度的要求。在社会主义制度下，国家为了有效地利用企业财务促进国民经济的发展，制定了符合社会主义制度要求及保证社会主义现代化建设发展的财经法规，来协调各个企业的财务活动，正确处理国家、企业、个人三者之间的经济利益关系。各企业则必须设置专门的工作机构，应用专门的工作方法，将本企业的财务活动纳入符合国家要求和企业自身发展要求的轨道并充分发挥其特有的职能作用。企业按照资金运动规律和国家财经法规，去组织、指挥和监督企业财务活动的一系列专门工作，就是企业财务管理。

二、财务管理的意义

财务管理是从价值的角度统帅着银行经营活动的全过程和各个方面，是提高银行经济效益的一个重要环节。银行财务管理的意义主要表现如下几点：

（一）财务管理是提高银行经济效益的重要手段

在银行里，财务是由经营活动所决定的。只要银行经营情况好，一般来说，它的财务状况也是良好的。但是，财务并不是经营的消极反映，它对经营有积极的影响。例如：银行除大力开拓业务，改善服务，通过灵活、方便、迅速、先进的结算方式吸引客户外，还要通过成本管理，树立经营、成本和效益观念，建立健全内部管理机制，不断地筹集资金，扩大资金来源，灵活调度和融通资金，增强信贷资金投放能力，发挥资金效益，创造更多的利润。为加强成本管理还应在资金使用，费用开支等方面，按照经济核算的要求，合理、节约地使用一切人力、物力和财力，降低银行成本，增加银行资金积累，使银行具有更强的经济实力。通过正确分配银行利润，就可以正确处理国家、企业和职工之间的经济关系，调动银行和职工的积极性，进一步提高银行的经济

效益。

(二) 财务管理可以促进银行经营管理水平的提高

银行通过信用方式，将分散在各单位和居民手中的闲置资金聚集起来，通过放款方式，将所聚集的资金加以运用，支持基本建设。伴随着这种资金运动，要支付各种费用和取得各项收益。办理存款业务要按规定支付利息，发放贷款要按规定收取利息。无论办理存、贷款业务，还是办理其他业务，都要支付一定的利息和费用，这就是我们常说的成本费用。各项收入抵减各项支出即为银行损益。银行损益情况要从成本这一反映银行经营状况的综合性指标中反映出来，这一反映要通过成本计算、考核、分析等一系列管理工作，才能了解和掌握一定时期内银行经营活动耗费了多少资金，哪种业务耗费的多，哪个部门耗费的多，找出节约耗费的措施，挖掘提高银行自身经济效益的潜力，降低了成本，提高了经营管理水平。

(三) 加强财务管理工作，调动职工积极性，提高工作效率

加强财务管理工作，能促使银行广大职工人人关心财务，挖掘内部潜力，不断开拓信贷业务，降低银行成本，以较少的劳动耗费取得较多的经济效益。为了达到这一目的，要合理组织劳动，改善劳动组合和工作程序，减少各项业务不必要的层次和环节，简化业务手续，实现内部操作电算化，提高工作效率，就可以用同样多的人力、物力和财力完成更多的任务，从而使银行的劳动组合趋于合理，工作效率不断提高。

总之，银行财务管理是银行企业化管理的重要内容，它既体现于经营活动的开始，又体现于经营活动的终结，贯穿于经营活动的全过程。财务管理是银行经营管理的综合反映，它既是银行经营好坏的标志，又是银行经营成果的最后体现。

第二节 财务管理的职能

财务管理的职能是指财务管理所固有的职责与功能。银行财务管理的职能主要有筹集资金、运用资金、分配资金和监督资金四个方面。

银行是经营货币信用业务的特殊企业，通过经营货币信用业务为广大客户提供金融服务，同时实现自身的经济效益。银行与其他企业一样，在开展各项经营活动中，首先必须具备一定的货币和物质资料，即信贷资金和固定资产等。在业务经营过程中，同样要支付一定的费用，取得一定的收入，实现其价值增值。

一、筹集资金

银行资金的筹集是银行经营活动的中心环节，而且资金的筹集已成为影响银行业务发展的决定性因素，因此，必须做好银行资金的筹集工作。筹集资金的具体形式，则是通过吸收企业存款，广泛组织城乡居民储蓄，向中央银行借款和银行同业拆借等，通过上述形式，形成银行的资金来源。

银行吸收存款，组织信贷资金主要靠以下几条：一靠国家政策规定，取得各方面的支持；二靠发挥银行工作优势，提高优质服务；三靠全行职工的积极性、主动性和创造性；四靠广泛深入的宣传工作，使各行各业全面了解银行。只有这样，才能不断扩大银行的资金来源，满足资金运用的需要。

二、运用资金

运用资金包括资金的使用和耗费两个环节。资金利用效果如何，关键在于运用。所以，运用资金是银行财务管理的一个重要职能。也是银行经营资金循环周转的关键环节。银行利用吸收和组织的各种资金进行运用，运用规模 and 方向是否合理，直接影响

信贷对生产的支持程度，并涉及信贷运行的正常进行。银行只有通过信贷活动，才能贯彻金融宏观政策，支持生产发展，并取得银行自身经济效益。有效地运用信贷资金，加速资金周转，增加社会效益，促进扩大再生产，是银行经营活动的宗旨。同时采取有效措施，降低资金运转过程中的耗费，节约开支，提高资金利用效果，增加银行收益和社会效益。

三、分配资金

分配资金主要是指对银行利润的分配。这是银行财务管理的一项重要职能，也是银行信贷资金正常循环周转的纽带。利润是银行一定期间的经营成果，它是银行经营活动的综合反映，是表明银行经营状况的最终指标。银行财务分配资金的职能主要体现在对银行利润的合理分配上。

银行财务管理部门在实施分配资金职能时，首先，应严格按照国家规定进行分配，在分配顺序上、时间上、财务处理方法等方面，都应严格执行国家的有关法规，要保证分配的政策性。其次，在分配上应正确处理国家、银行、职工个人三者之间的经济利益关系，并应把国家放在第一位，及时足额地完成上缴任务。

总之，分配资金是一个重要问题，银行财务管理人员应高度重视，在实际管理中遵守分配政策，正确地履行财务管理的分配资金的职能。

四、监督资金

财务管理监督资金的过程，实质上是借助于价值形式对银行的经营经营活动进行控制与调节的过程。凡是有资金活动的地方都在财务监督的范围之内。监督的目的在于发挥财务管理对于经营活动的能动作用，保证党和国家方针政策、国家财经制度法令贯彻执行，以不断提高银行的经济效益。银行财务监督的作用主要表现为：通过资金管理，树立资金周转概念，合理运用资金，提高

资金利用率；通过成本管理，促进银行讲求经济效益；通过财务分析，了解经营管理状况、存在的问题及其原因，及时向上级行提供正确完整资料，并提出改进工作的意见，达到改善经营管理的目的，保证财务任务的全面完成。

财务管理的地位和职能，决定了财务管理对经济活动负有财务监督的重要任务。因此，必须坚决维护财经纪律，正确处理银行内外各方面的经济关系，坚持社会主义方向，坚决同铺张浪费、贪污盗窃和其他违纪行为作斗争。

上述各项财务管理职能不是各自孤立存在的，它们之间是相互联系、相互补充和相互制约、缺一不可的，银行只有在筹集足够的资金的基础上，才能运用好资金。银行只有在保全、合理、有效地运用资金的前提下，才能分配好资金。同时，以上的三项职能又必须在监督的前提下才得以实现。只有把四项职能紧密的结合起来，才能保证银行经营活动顺利、有效地进行。

第三节 财务管理的原则

财务管理的原则是组织财务活动、处理财务关系的准则。银行财务管理，必须贯彻执行党的基本路线，坚持改革开放，贯彻发展经济，保障供给和勤俭办企业方针，讲究生财、聚财、用财之道。具体应遵循以下原则：

一、遵纪守法原则

财经纪律是贯彻执行国家颁布的各项财经方针、政策、法令和各项财经规章制度的保障。

银行要正常开展财务工作和进行经营活动，不仅需要有一定数额的资本金，而且要求保证资本金的安全完整和正常周转。为此，银行就要遵守财经纪律，正确处理银行与国家、银行与其他

单位，银行与职工之间的财务关系。只有这样，才能保证银行资本金的安全和完整，保证银行经营活动的正常进行。遵守财经纪律也是增加银行营业收入和提高银行经济效益的重要保证。从财务的角度来说，要增加银行的营业收入和提高银行经济效益就必须加强资产、负债、成本费用、营业收入和利润分配的管理，这就要求银行切实遵守有关方面的财经纪律，促进银行加强经济核算，提高盈利水平。

为了正确贯彻执行财经纪律，银行领导和财务人员要加强对国家的方针、政策和有关财务制度的学习，不断提高遵守财经纪律的自觉性，保证各项财经纪律的贯彻执行。

二、经济核算原则

经济核算原则是国家管理银行和银行管理经济的基本原则。它是用价值形态比较经济活动的消耗和成果，在核算耗费和收入的基础上，要求用财务收入抵偿支出，并取得盈利。实行经济核算就是要以最少的资金占用和劳动耗费，取得最大的经济效果。因此，经济核算原则也可称为节约原则，它体现社会主义经济的客观要求。

经济核算是借助价值形式实现的，它与财务管理紧密联系。财务管理是综合性价值管理，通过利用资金、成本、收入和利润等财务指标分析和考核经营活动的经济效果，并建立包括预测、决策、计划、控制和分析反馈的现代管理系统，使银行在经营活动的各个环节都讲求经济效益。根据资金占用和盈利水平，参与对经营决策各种方案的评价和选择，分析资金分配是否合理，并从整体出发，对各种具体经营决策进行综合平衡，使其互相衔接和协调，寻求最佳的财务收入和最低的经营成本。因此，财务管理必须贯彻经济核算的原则。

三、预见性原则

预见性原则，是指银行在调查研究的基础上，根据已掌握的资料，运用科学的方法，对未来的财务收支的发展趋势和财务成果进行分析和估算的原则。

随着社会生产的发展，银行规模不断扩大，各项业务不断增加，在财务管理上也要加强预见性，更需要银行财务提供更多的经济信息，除提供综合反映经济活动现状的经济数据外，还要提供能预测未来经济效果的数据资料，以便对财务管理作出决策，达到预期的目的。因此，加强银行财务的预见性，可以分析预测银行的经营前景，预测银行业务发展趋势，制定多种方案，以利决策时进行选择。加强银行财务的预见性，要以辩证唯物主义的认识论为指导，要充分认识和掌握财务收支的规律性，要占有系统、准确的财务信息资料，采用科学的预测方法。

四、宏观效益与微观效益相结合的原则

由于金融企业的特殊性，即不从事商品生产和商品流通，它的经济效益不同于工、商企业的经济效益。银行的经济效益是参与和实现社会剩余产品的价值量与自身资金增值的统一，是银行经营活动所产生的社会经济效益与自身经济效益的统一，因此，要获取较大的经济效益，就必须遵循全面兼顾的原则，来组织银行经营活动，使提高经济效益真正成为银行经营活动的核心。财务管理作为银行经营管理的重要组成部分，必须按照宏观经济效益与微观经济效益相结合的原则来组织财务活动，处理财务关系。

宏观经济效益就是社会经济效益。它是通过发挥银行的信贷职能作用，更好地支持社会经济发展来取得。微观经济效益就是银行自身的经济效益。它是通过履行银行的生息盈利职能，运用信用方式，从存、贷款利息及其他有偿服务活动中获得自身效益来实现。作为金融企业，必须提高自身经济效益来增强自我发展

的能力。但是，建设银行自身的经济效益并不是独立存在的，而是建立在社会经济效益的基础之上。社会经济效益好，社会生产发展，银行信贷工作活跃，吸收的存款多，贷款本息能够及时回收，就为开展经营活动提供了良好的经济条件，从而也保证了银行自身经济效益的提高。反之，如果社会经济效益不好，银行也就难以扩大资金来源，也就难以保证自身经济效益的提高。因此，必须全面兼顾宏观效益与微观效益相结合的原则，以提高整个经济效益。

第四节 财务管理的方法

为了有效地进行财务管理，组织、指挥、调节、监督、控制财务活动，正确处理资金运动过程中所形成的经济关系，必须根据国家的金融政策及财经制度，实行科学的财务管理方法。其主要方法有以下几种：

一、财务管理制度

财务管理的规章制度是银行财务管理活动的规范，它把银行的一切财务活动应遵守的有关法律、法规的规定具体化，规定了各部门财务管理的职责和权限，使部门之间互相配合，协调一致进行财务活动。银行必须根据国家的有关政策法规，结合本行实际，分别制定财务管理、财产管理、成本管理、费用开支标准和审批制度等。并随着国家政策的变革、管理体制的改革和经营业务的发展，不断修改、补充、完善，做到有章可循，按章办事，以建立经营管理的正常秩序，保证财务工作的顺利开展。

二、财务决策和预测

财务决策就是为了实现财务的目标，运用科学的理论和方法，系统地分析主客观条件，提出多种预选方案，从中选取最优方案。

财务决策来自经营决策，又影响经营决策。两者互相联系，又互相制约。正确的财务决策，需要经过周密的调查研究，反复对比，既不能盲目冒进，又不能谨小慎微。决策方案既要有先进性，又要有可行性。

财务预测是根据历史资料，利用现代科学预测方法，分析和研究财务的变化趋势，把未来财务的各种不确定因素与未知事件加以预测，以提高对未来财务收支需求变化预测的可靠性，为银行业务的发展，为进行财务决策和编制财务计划提供科学的依据。其目的是定性和定量地预计财务活动的发展变化规律，以指导和调节财务活动。

建设银行经营管理离不开决策，而决策又必须依赖于预测，如财务收支计划的编制和执行，必须在充分预测的基础上进行科学决策，以便切合实际安排财务活动，提高经营管理水平。

三、财务计划

在财务预测的基础上编制财务计划，这是财务管理的一个指导性环节，也是财务管理的重要方法之一。正确地编制和认真执行财务计划，可以在财务管理中提高预先性，克服盲目性。通过编制财务计划，把银行在计划期内资金的来源和运用，财务收入，成本开支等，全部纳入财务计划之内，并按计划目标组织实施。

四、财务指标归口管理

财务指标是综合性指标，主要财务指标（如利润率、成本率、费用率等）能否完成，是完成财务计划的关键。为保证全面完成财务计划，必须依靠有关部门来共同负责执行，必须根据财务指标与各部门的关系，把指标分解为若干具体指标，并落实到有关部门和个人，实行归口负责管理。如计划部门要认真执行国家信贷计划，匡算资金，灵活调度，调剂余缺，提高资金的使用效益。存款和贷款也要分别落实到有关业务部门，并要严格执行国家利

率规定和信贷政策,及时发放贷款,并负责收回到期贷款及利息。费用支出等要落实到行政部门,并要严格遵守财经纪律,努力节约开支,建立健全财产管理制度。职工工资和各项福利、津贴等开支落实到人事部门负责管理。财会部门要严格执行财经制度,负责有关财务收支的综合反映和监督,编制财务收支计划,分析、考核和检查财务收支计划执行情况。认真执行归口管理,把管钱和用钱结合起来,做到各负其责,各司其职,保证全面完成财务计划,实现预期财务目标。

五、财务核算

为了切实掌握银行财务活动的实际情况,进行有效的控制,必须运用财务核算。它是通过填制凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制报表等一系列的活动,对银行日常发生的财务活动情况作出反映和监督,形成系统的财务信息,反映财务计划的执行情况,并对财务分析和财务检查提供资料。

六、财务分析

财务分析主要是以财务核算提供的资料为依据,根据分析的目的和要求以及掌握的资料数据,采用科学的分析方法,对银行财务活动进行调查研究,检查财务计划的完成情况,对财务计划执行情况进行分析研究,分析影响财务计划完成好坏的原因,对成功的经验进行总结,为以后进行财务预测和编制财务计划提供借鉴,对存在的问题,应提出切实可行的措施,认真研究改进,以保证完成任务,进一步改善经营管理。

七、财务检查

财务检查是对银行经营活动和财务收支的合法性、合理性和效益性进行检查和评价。

为了促进财务计划的完成,保证各项经营活动的资金需要,上级行对下级行必须经常进行系统的财务检查。主要检查各项收入