

商业银行 财务管理

主编/沈惠霞 董学刚



● 安徽人民出版社

2208/11

商业银行财务管理

主 编 沈惠霞 董学刚
副主编 杨玉松 贾 茜



安徽人民出版社



3 0004 1311 6

责任编辑:杜宇民

装帧设计:承平

商业银行财务管理

沈惠霞 董学刚 主编

出版发行:安徽人民出版社

地址:合肥市金寨路381号九州大厦 邮编:230063

经销:新华书店

印刷:中国科技大学印刷厂

开本:850×1168 1/32 印张:12 字数:270千字

版次:1997年11月第1版 1997年11月第1次印刷

标准书号:ISBN7-212-01560-8/F·279

定价:13.50元

印数:00001—04500

本版图书凡印刷、装订错误可及时向承印厂调换

前 言

1993年7月1日，财政部颁布并实施了《企业财务通则》和《企业会计准则》，随后又制定了各行业财务制度和会计制度，从而开始了财务会计制度的彻底变革，开始同国际惯例接轨；同时，我国金融体制改革也迈出了重要一步，国家专业银行要改造成国有商业银行，按照国际商业银行的经营机制运行，这就从客观上要求我国商业银行的财务管理人员必须更新观念，结合我国商业银行运行实践，对商业银行财务管理理论和方法进行系统的研究和深入的探讨，正是在这种环境条件下，安徽省工商银行会计处和安徽银行学校部分教师联合编写了《商业银行财务管理》一书。

本书立足实际，面向广大商业银行财务工作者，依据《企业财务通则》、《企业会计准则》、《金融保险企业财务制度》和《金融保险企业会计制度》及《商业银行资产负债比例管理办法》，同时还汲取了西方长期形成的财务管理经验，是系统介绍我国商业银行财务管理知识的一本新书，在内容、结构等诸多方面作了有益的探索，具有现实指导作用。本书资料新，实务性强：适用范围广，可以作为金融院校教学、银行干部培训及广大财会人员学习用书。

本书共分三篇十六章，上篇着重介绍了商业银行财务管理基本理论和基本方法，是全书的基础。中篇则是对商业银行财务管理理论和方法在商业银行各项业务活动中的具体运用，介绍了在商业银行筹资、投资及经营活动和分配活动中如何实施财务监督和财务控制，进而实现商业银行整体效益。下篇介绍了商业银行财务管理相关知识，由于新的财务管理体制需全行各职能部门协

同合作，财务活动贯穿商业银行方方面面，财务管理人员必须掌握相关知识，才能全面实施财务管理活动，实现财务管理目标。

本书由董学刚、沈惠霞、杨玉松同志提出大纲，在分工写作的基础上，由沈惠霞同志总纂定稿。参编人员（按章节顺序）具体分工如下：沈惠霞（第一、二、六章）；方有瑜（第三章）；阮传宏（第四章）；张丽（第五章）；贾茜（第八、九、十、十二、十六章）；董学刚、张亦农（第七章）；程娟（第十一章）；杨玉松、许益民（第十三章）；汪晓林、张本霞、徐弘（第十四章）；杨利、许茹玲（第十五章）。在本书写作过程中，中国工商银行安徽省分行会计处、计划处的领导和有关同志，为我们提供了大量第一手资料，给予了大力支持；李宗保总会计师为本书作序；本书还参阅了大量相关资料及科研成果。在此谨表衷心的感谢。

由于时间及水平有限，不妥之处在所难免，诚请各位读者批评指正。

作 者

1997年8月于合肥

序

随着经济体制的改革，与之配套并服务的企业财务体制也进行了相应的改变，金融保险企业作为企业大家族里的一个重要成员，随着金融体制的改革，在财务体制上也作了重大的改革，1993年财政部正式颁布《金融保险企业财务制度》。为适应并更好地贯彻实施《金融保险企业财务制度》，工商银行、农业银行等几家商业总行陆续出台了各自系统的财务管理制度，这标志着我国商业银行财务管理已进入到一个新的历史时期。

制度在不断地改革，在不断地完善，这给商业银行的财务管理工作提出了许多新的要求，比如它要求我们的财务制度尽可能与国际惯例相统一或相衔接，实行权责发生制的核算原则，实行资本保全原则，建立企业资本金制度，实行企业资金统一管理，统筹运用的管理办法，实行新的成本管理制度、折旧制度、利润分配制度。为了帮助广大商业银行财务工作人员和财经类院校的学生更好地领会各项制度的精神实质，熟悉各项制度的有关规定，掌握各项财务处理的有关要求，规范操作行为，中国工商银行安徽省分行、安徽银行学校部分从事财务会计实际工作和会计教学研究的同志合作编写了《商业银行财务管理》一书。

《商业银行财务管理》一书的特点是理论联系实际，且偏重于实际操作，同时兼顾到与国际惯例的相衔接，如在资产与收入的章节中，单独介绍了中间业务与经营收入的关系；在财务报表体系中，单独介绍了“现金流量表”的编制方法等，这些都是以往有关书籍中所没有的，这是特点之一；特点二是本书语言较为通俗易懂，且做到先易后难，由浅入深，这便增加了本书的可读性。

本书的作者多是一些年轻的教师和财务工作者,读此书时,我们在肯定他们的精神和成绩的同时,还要多提一些意见和建议,以利于他们多出成绩,多作贡献。

中国工商银行安徽省分行总会计师

李宗保

1997年9月15日

目 录

[1]	前言
[1]	上篇 总 论
[3]	第一章 商业银行财务管理基本理论
[3]	第一节 概述
[11]	第二节 财务管理的基本环节
[12]	第三节 财务管理的地位、作用与任务
[16]	第四节 商业银行财务管理体制
[20]	第五节 时间价值和风险报酬原理
[29]	第二章 财务预测与财务计划
[29]	第一节 商业银行财务预测
[37]	第二节 商业银行财务计划
[57]	第三章 财务报告、财务分析和财务评价
[57]	第一节 财务报告
[70]	第二节 财务分析
[92]	第三节 财务评价
[105]	第四章 财务检查与财务监督
[105]	第一节 财务检查
[112]	第二节 财务监督
[117]	中篇 基本内容
[119]	第五章 商业银行资产的管理

[119]	第一节 概述
[133]	第二节 商业银行放款的管理
[138]	第三节 固定资产与无形资产的管理
[148]	第四节 证券投资管理
[155]	第五节 资产分析
[161]	第六章 商业银行负债的管理
[161]	第一节 概述
[169]	第二节 存款的管理
[178]	第三节 非存款负债的管理
[183]	第四节 负债分析
[188]	第七章 中间业务的管理
[188]	第一节 中间业务管理的意义与要求
[189]	第二节 中间业务管理的内容
[201]	第八章 商业银行成本与收入的管理
[201]	第一节 成本管理
[225]	第二节 营业收入管理
[232]	第九章 商业银行纳税与利润分配的管理
[232]	第一节 纳税
[239]	第二节 利润分配
[248]	第十章 商业银行资本与股利管理
[248]	第一节 商业银行资本管理
[265]	第二节 商业银行股利管理
[280]	第十一章 外币业务的管理
[280]	第一节 概述
[291]	第二节 外币业务管理策略
[297]	下篇 相关知识
[299]	第十二章 会计基础知识

[299]	第一节	概述
[303]	第二节	商业银行会计基本内容
[309]	第十三章	商业银行经营管理知识
[309]	第一节	概述
[311]	第二节	商业银行经营管理基本内容
[321]	第十四章	商业银行资金计划专业知识
[321]	第一节	概述
[323]	第二节	信贷资金管理基本内容
[333]	第三节	商业银行业务计划
[336]	第十五章	商业银行贷款业务知识
[336]	第一节	概述
[342]	第二节	信用分析
[347]	第十六章	利息与利率知识
[347]	第一节	概述
[353]	第二节	利息计算的基本规定
[356]	第三节	计息方法
[363]	附录	附表 1—4

上篇 总 论

自1993年起，根据财政部财会改革要求，我国四大专业银行顺利完成了新旧财务管理体制的转换，建立了现代财务管理新体制，为专业银行向商业银行转化，建立现代企业制度，奠定了良好的基础。在财务管理上，为适应商业银行经营机制，财务管理人员改变了观念，树立了效益优先的管理思想，财务管理的地位在商业银行整体管理中日益突出起来。本篇主要阐述商业银行财务管理的基本理论，如财务管理的内容范围的界定，基本环节的规定，地位、作用、任务、体制及时间价值和风险报酬原理等，同时也阐述了财务管理的基本方法，如财务预测与计划，财务报告体系，财务分析方法和财务评价体系，财务检查与监督的内容。明确理论、掌握方法是各级商业银行财务管理人员必须具备的基本素质。唯有如此，才能在商业银行业务经营及筹资、投资活动中充分发挥财务管理的职能，进而实现利润最优化目标。

第一章 商业银行财务管理基本理论

第一节 概 述

一、商业银行财务管理的意义

(一) 财务与财务管理

财务，简单地说就是一个单位关于钱物方面的事务。而“一个单位”在人类社会发展的不同历史时期，具有不同的组织形式，在我国现阶段，“单位”包括：工商企业、金融企业、机关团体、科研教育、文体艺术等单位，因而相应地有企业财务和行政事业财务之分，本书要研究的是商业银行这一特殊金融企业的财务问题。

商业银行在货币经营过程中，客观上存在着不断循环周转及增减变化的资金运动，即财务活动，它包括资金的取得、运用、清偿、回收和分配等过程。商业银行的财务活动具有其自身独特的运动方式和规律，成为商业银行经营活动的一个独立方面。

由于商业银行处于国民经济中心环节，经营特殊商品——货币，其资金运动具有极强的流动性和置换性，并在流动置换过程中体现各种经济关系，即财务关系。因此，我们解释商业银行财务一词，通常是指商业银行经营过程中的资金运动及其所体现的各方面经济关系。

(二) 财务管理

财务管理这个概念具有两层含义：一是从工作上来说，它是企业理财的一项具体管理工作，也就是企业经营者如何以最有效的理财方式和手段，去实现企业预期的整体经营效果，获得尽可能多的利润，是一项管理活动。二是从理论上来说，它又是研究财务现象，提出对财务活动进行组织、指导、管理的原理和方法的知识体系。无论是作为对财务现象进行管理的活动还是作为研究财务管理的知识体系，财务管理的产生，自然要晚于财务现象本身。企业财务管理产生于西方资本主义国家，19 世纪末 20 世纪初，欧美产业革命进入完成时期，股份公司得到了迅速发展，企业规模不断扩大，使公司内部出现了一种新的管理职能，即如何筹集、运用资金，企业的盈利怎样分配等，这就促使企业纷纷成立了一个新的管理部门——财务管理部门来承担以上工作，于是，财务管理作为一项独立的职能，从企业管理中分离出来，产生了正式的财务管理。财务管理自产生以来，经历了较长时期的演变和发展，20 世纪 50 年代以后，西方财务管理的重点已从事后管理转向以事前控制为主，并且广泛实行财务预测，并将数学模型、统计手段和电子计算机大量运用于财务预测、决策之中，使企业财务管理的手段与方法得到较大发展。

我国对企业财务管理的重视是在改革开放以后，过去长期将它与会计核算简单地混为一体，在有计划的商品经济体制的构建过程中，价值规律的作用得到应有的重视，市场迫使企业更加重视自身经济效益，财务管理被摆到重要地位。近年来，金融体制也有了较大改革，一批全国性、区域性商业银行建立并开始运行，原四大国有专业银行开始向商业银行转轨，商业银行走向市场，同样面临盈亏、风险及如何组织商业银行的财务活动和处理财务关系，以获取最佳经济效益问题，由此可见，商业银行的财务管理同其他企业财务管理基本内容并无两样，它遵循企业财务管理的原理和基本方法。因此，可以将商业银行财务管理概述为：是按

照商业银行经营者的愿望和要求，以价值形式并依据相关的政策法规和制度，通过计划、核算、监控、分析、考核和评价、检查等工作，有效地组织商业银行的资金运动并正确处理由此引起的经济关系，以实现最佳经济效益。

商业银行财务管理概念中包含三层意思，即：财务管理的基本内容是有效地组织资金运动和正确处理财务关系；财务管理的主要目的是获得最佳经济效益；财务管理的必要手段是一整套现代化的管理方法。财务管理是门应用性学科，它随着经济环境及商业银行财务管理实践的发展而不断充实和完善。

（三）商业银行财务管理的意义

财务管理是商业银行经营管理的一个重要组成部分，它贯穿于商业银行业务活动的全过程，是商业银行经营效果的集中标志。从财务管理工作本身来说，它具有以下几方面的意义：

第一，能保证合理开支的需要，促进商业银行经营活动的顺利开展。财务管理根据国家方针政策和有关制度规定，以促进商业银行业务正常开展为前提，必须确保正常、合理的费用开支。

第二，通过财务监督，能确保商业银行资金和财产的安全完整，坚决制止违反财经纪律的现象。

第三，加强成本、费用管理，力求降低成本，增加盈利。

第四，能全面反映商业银行业务经营状况，监督整个业务经营活动，参与经营决策，促使商业银行不断提高经营管理水平。

二、商业银行财务管理的内容

商业银行作为特殊企业，经营的是货币商品，其资金运动和由此引起的财务关系不同于一般工商企业。

（一）商业银行的资金运动

从财务管理的角度分析，商业银行的资金运动（又称信贷资金运动）包括：资金筹集、资金运用和资金分配三方面内容：

1. 资金筹集。这是指商业银行为为了满足货币经营的需要，按

照有关规定，从各种来源筹集取得一定数量的资金。商业银行的资金来源包括各种资本金和各项负债，这是商业银行资金运动的起点，也是财务管理一项最原始、最基本的职能。首先，根据《公司法》组织吸收投资者入股投入资本，商业银行必须按照资本保全和增值的要求进行管理，实收资本可以是货币，也可以是房屋、建筑物、机器设备和其他物料，还可以是产权、商誉等各项无形资产；其投资来源可以是国家、法人，也可以是个人（包括外商）。其次，商业银行还可吸收社会各界的存款，发行金融债券、股票募集资金，可向中央银行及其他金融机构借入融通资金。各项负债是商业银行主要的资金来源，它决定着商业银行资产的规模。此外，商业银行的内部积累也是一项重要的资金来源，包括从税后利润中提取的盈余公积金和可以保留的一部分暂未分配的利润等。筹集各项资金时，财务人员必须正确判断成本，以采取最适合的方式来筹集资金。

2. 资金运用。商业银行有了资金来源后，必须加以运用，才能带来收益，商业银行资金主要用于以下几方面：（1）发放贷款。（2）进行证券投资。（3）购建必要的固定资产，购买从事经营活动所必需的办公用品，支付劳动报酬和其他管理费。（4）交存中央银行的准备金和用于日常清算及应付客户提现的备付资金。这些都是商业银行从事业务经营所必需的盈利手段和物质条件，其中贷款和证券投资属于盈利性资产业务，商业银行须先垫支资金，将货币资金借贷给产业部门或商业部门，经过产业部门或商业部门的自身循环，携带一个增值重新回流到商业银行，其资金运动周转公式为：

$$G - G - W \begin{array}{l} \nearrow A \\ \searrow PM \end{array} \dots P \dots W' - G' - G' \text{ 或 } G - G - W - G' - G'$$

如不考虑中间环节，则上式可简写为 $G - G'$ 。信贷资金回流到

银行以后，作为垫支部分，重新加入信贷资金的循环，作为增值部分减去经营成本，形成商业银行利润。在资金运用环节，商业银行的财务人员必须认真分析风险因素，确定投资结构，评价投资方案的经济效果，从而选择最佳投资方案予以实施，以此获得最大收益。

3. 资金分配。商业银行的利润分配，既要考虑到企业长远发展需要，又要考虑股东对近期利益的要求，一般可作以下几方面的分配：（1）按税法规定缴纳财政税金。（2）补偿商业银行以前年度的经营亏损。（3）根据财务制度规定，从税后利润中提取10%的盈余公积金。（4）提取公益金。（5）根据分配方案，按投资者的出资比例进行分配。可供分配的利润减去已分配的利润，即是年末未分配利润。

商业银行通过筹集、运用和分配资金，有效地组织信贷资金运动，并在连续不断的资金循环周转过程中取得经济效益。

（二）商业银行的财务关系

任何企业资金的运动，不仅表现为资金总量的变化和资金存在形态的转换，也会引起一些财务关系，即与资金的收、支、结算有关的一些经济联系。商业银行的财务关系按性质和内容分类说明如下：

1. 按性质分类，财务关系就其性质来说，可以分为三种类型：

（1）经常性的财务关系。这是一类比较稳定的财务关系，主要是指投资者因对商业银行投资而形成的财务关系，它涉及所有权、经营权的划分，收益的分配，因而是占主导地位的财务关系。

（2）周期出现的财务关系。这类财务关系是在商业银行经营活动的一定时期内反复出现，而在另一时期消失的财务关系，如商业银行对职工应付工资的责任、对国家上交税金的义务等，其形成和消失具有周期性，有一定的规律。

（3）偶发性的财务关系。是指商业银行经营活动中发生的时