

席德应 王永刚 主编

银行财务管理工作手册

黑龙江人民出版社

94
1030.4
19
2

银行财务管理工作手册

席德应 主 编
王永刚



黑 龙 江 人 民 出 版 社

1993年·哈尔滨



B

955104

(黑)新登字第1号

责任编辑:李久军

封面设计:张乙迪

银行财务管理手册

Yínháng Cǎiwù Guǎnlǐ Gōngzuò Shouce

席德应 王永刚 主编

黑龙江人民出版社发行

(哈尔滨市道里区地税街179号)

黑龙江肇源印刷厂印刷 黑龙江肇源印刷厂印刷

开本850×1168毫米1/32·印张22·插页4

字数:530,600

1993年4月第1版 1993年4月第1次印刷

印数1—10,000

ISBN 7-207-02541-6/F·515 定价:15.00元

《银行财务管理工作手册》

编委会名单

顾问：李树侯

主任：张延亮 周载群

主编：席德应 王永刚

编委：席德应 王永刚 张霞初

杨专武

加強銀行財務管理
不斷促進業務發展

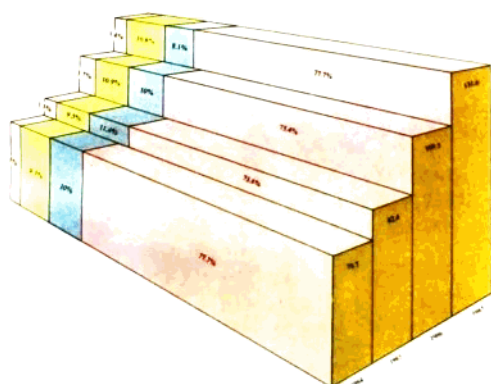
劉建煥

一九三二年十月

1984 年末—1987 年末全省

工商银行工业贷款增长及各项贷款构成图

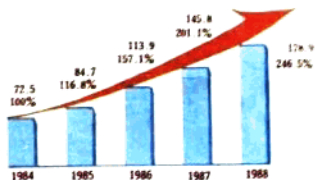
(单位: 亿元)



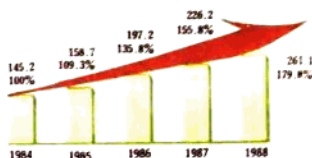
- 生产企业贷款
- 物资供销企业贷款
- 集体工业企业贷款
- 结算贷款及专项贷款

中国工商银行×××省分行 1984~1988年

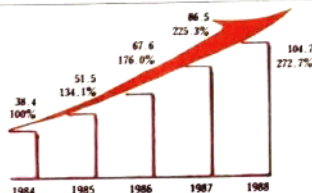
各项存款
增长情况
(单位: 亿元)



各项贷款
增长情况
(单位: 亿元)



城镇储蓄
增长情况
(单位: 亿元)



1987 年末全省 工商银行各项贷款构成图

(金额单位: 万元)

工业贷款
1,316,282

58.19%

商业贷款
467,244

20.66%

粮食贷款
274,965

12.16%

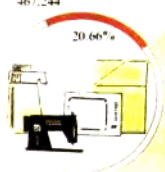
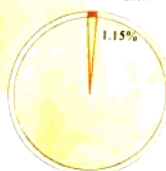
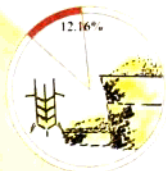
贷款总额
2,262,043
100%

技术改造贷款
177,465

7.85%

其它贷款
26,087

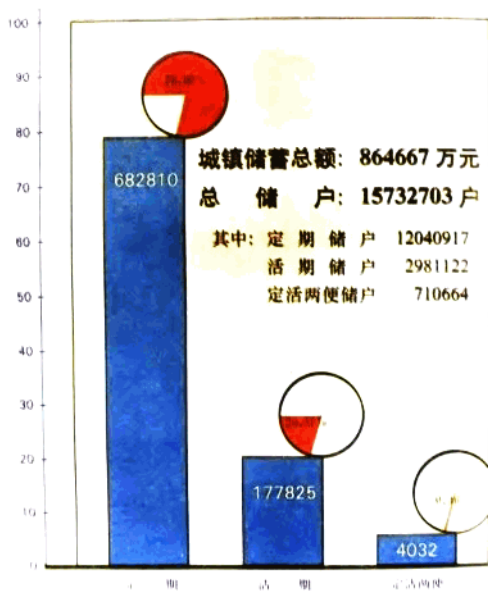
1.15%



1987 年末全省

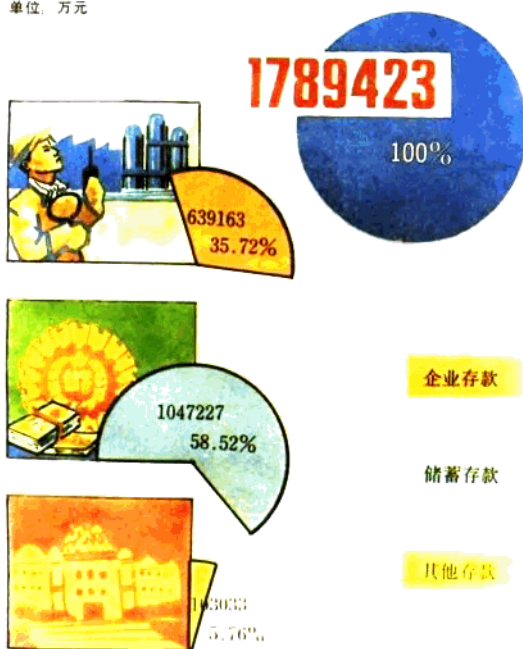
工商银行城镇储蓄存款构成比较图

(单位: 万元)



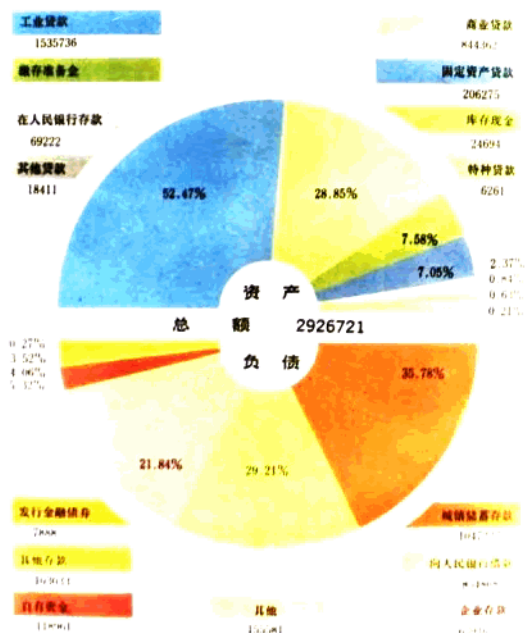
中国工商银行 × × × 省分行
1988 年末各项存款余额构成图

单位：万元



中国工商银行×××省分行 1988 年末资产负债

单位：万元



前 言

当前在发展社会主义市场经济的大潮推动下,我国的金融体制、财政体制乃至整个经济体制正进行着一场空前重大的变革。这场变革,不但给整个金融业的经营拓展和管理水平提高带来契机,同时又对其提出了诸多的新的要求。尤其是经国务院批准财政部制定发布了《企业财务通则》、《企业会计准则》以及《金融保险企业财务制度》,这就迫切要求银行财会管理迅速纳入统一的财会规范体系中,并对原有制度进行突破性的改革。它无疑对新旧制度过渡时期的财会管理工作带来一定难度,而且对广大财务人员提出了更新更高的要求。因此急需有一部集知识性、资料性为一体并既可用于实务又适用于培训的权威性工具书,来完成这一艰巨任务。

为适应这种需要,我们编写了《银行财务管理工作手册》一书。本书是在原有的银行财务管理体制基础上,结合新的银行财务管理改革特点并考虑未来业务发展而撰写。全书由银行财务管理基础知识、银行财务管理相关知识、相关制度规定、附录资料四个部分组成,从理论到实践乃至具体操作方法均做了详细介绍,试图为广大财会人员学习和掌握应知应会的财务管理知识,进一步理解新旧制度与办法提供必要的帮助,为财务管理的研究和教学提供系统、全面和历史性的参考。本书以实用手册形式编排,侧重基本概念、基本规范和具体操作方法的介绍,力求“按图索骥”,提高工作效率、取得事半功倍之效能。因此,它不仅

为广大财会人员学习、工作、查阅资料提供诸多方便，而且对银行各级领导、计划、信贷专业部门以及财经院校师生来说也不失为一本知识面较宽、实用性较强、资料较全和便于规范化操作的参考书籍。

本书由席德应、王永刚主编，参加编写的有，席德应、王永刚、张霞初、杨专武等，最后由席德应、王永刚审核定稿，中国工商银行副行长刘廷焕同志为本书题了词。在编写过程中得到了有关领导和有关部门的大力支持，并且参考了有关资料。在此，我们谨向对本书提供各种帮助的同志，致以诚挚的谢意。由于改革正在进一步深化，制度规定也在不断变化，加之水平所限，错漏之处，敬请读者批评指正。

编 者

1992年12月18日

目 录

前 言	(1)
第一篇 银行财务管理基础知识	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 银行财务管理的概念	(1)
第二节 银行财务管理的意义和作用	(4)
第三节 银行财务管理的任务	(6)
第四节 银行财务管理的基本要求	(8)
第五节 银行财务管理的范围	(9)
第六节 银行财务管理的工作内容	(12)
第七节 银行财务管理的体制	(15)
第八节 银行财务人员岗位责任	(16)
第九节 银行财务人员职业道德及应具备 的条件	(19)
第二章 银行财务计划与经济指标计划	(23)
第一节 银行财务计划与经济指标计划 的概念	(23)
第二节 银行财务计划与经济指标计划 的意义和作用	(25)
第三节 银行财务计划与经济指标计划 的编制与下达	(27)

第四节	银行财务计计与经济指标计划 的实施与考核·····	(36)
第三章	银行财务分析与财务报表·····	(39)
第一节	银行财务分析的内容·····	(39)
第二节	银行财务分析的方法·····	(42)
第三节	财务报表的种类和编制方法·····	(46)
第四节	如何看银行资产负债表·····	(48)
第四章	银行财务检查与财务监督·····	(56)
第一节	财务检查的概念·····	(56)
第二节	财务检查的内容、方法·····	(56)
第三节	财务监督·····	(61)
第二篇	银行财务管理相关知识·····	(64)
第五章	相关知识概论·····	(64)
第一节	相关知识分类与作用·····	(64)
第二节	财务管理与其他业务管理的关联·····	(66)
第六章	银行经营基本知识·····	(71)
第一节	银行经营的基本原则·····	(71)
第二节	银行资产与负债·····	(75)
第三节	银行资金运动特点·····	(81)
第四节	银行经营风险·····	(84)
第五节	银行经营管准备金制度·····	(87)
第七章	银行资金计划专业知识·····	(89)
第一节	综合信贷计划·····	(89)
第二节	信贷收支项目电报·····	(93)
第三节	信贷资金管理体制与方式·····	(97)
第四节	信贷资金调拨·····	(100)
第八章	银行信贷专业知识·····	(108)

第一节	银行信贷与财务管理的关系·····	(108)
第二节	贷款种类与规程·····	(109)
第三节	贷款效益分析指标·····	(115)
第九章	利率与利息知识·····	(118)
第一节	利率与利息知识概念·····	(118)
第二节	利率运用技术·····	(119)
第三节	计息规程·····	(138)
第十章	银行劳动工资专业知识·····	(146)
第一节	银行劳资与财务管理的关系·····	(146)
第二节	银行劳动工资计划·····	(147)
第三节	银行劳动工资统计·····	(155)
第四节	银行劳动保险与劳动保护·····	(168)
第十一章	银行会计查找错帐的方法·····	(173)
第一节	大小数错误的查找·····	(173)
第二节	颠倒数错误的查找·····	(177)
第三节	余额反方的查找·····	(181)
第四节	重记、漏记误记的查找·····	(181)
第五节	利用“9”查找错帐和核对数字·····	(182)
第十二章	其他相关知识·····	(196)
第一节	纳税知识·····	(196)
第二节	房屋管理知识·····	(202)
第三节	汽车管理知识·····	(208)
第四节	电子设备管理知识·····	(214)
第五节	统计知识·····	(221)
第六节	计量知识·····	(225)
第三篇	制度选编·····	(232)
一、综合类	·····	(232)

中华人民共和国会计法·····	(232)
中华人民共和国审计条例·····	(237)
国务院关于违反财政法规处罚的暂行规定···	(246)
国务院关于加强预算外资金管理的通知····	(251)
国务院禁止向企业摊派暂行条例·····	(254)
财政部关于中央企业财政驻厂员开展 财政监督检查若干问题的暂行规定····	(258)
财政部关于中央国家机关、事业单位工作 人员差旅费开支的规定·····	(263)
国务院税收、财务、物价大检查办公室关于 开展税收财务物价大检查的实施办法···	(269)
国务院税收、财务、物价大检查办公室关于 税收财务物价大检查的工作程序·····	(277)
国务院税收、财务、物价大检查办公室 关于在税收财务物价大检查中委托地方 检查中央单位的规定·····	(290)
国务院税收、财务、物价大检查办公室 税收财务物价大检查工作人员守则····	(297)
中华人民共和国银行管理暂行条例·····	(298)
中华人民共和国企业破产法·····	(308)
国务院关于加强国有资产管理工作的通知···	(315)
二、税收类·····	(319)
中华人民共和国税收征收管理法·····	(319)
中华人民共和国国营企业所得税 条例(草案)·····	(331)
国营企业调节税征收办法·····	(335)
中华人民共和国营业税条例(草案)·····	(338)