

银行实务与 企业经济分析

主编 冯根福 张鸿安

副主编 袁庆春 潘学慈 高继厚

陕西人民出版社



序

随着我国经济体制改革的不断深化，社会商品化程度的逐步提高，银行与企业的业务交往日益频繁，相互联系愈来愈密切。经济生活中更多地呈现的是：银行研究企业，企业研究银行；银行选择企业，企业选择银行；银行离不开企业，企业离不开银行。现代商品经济可以说是金融经济。

世界发达国家和我国经济的发展实践都证明：如果一个企业管理人员不懂金融，肯定不是一个好的企业管理人员。在现代商品经济条件下，企业的发展离不开银行，就像鱼儿离不开水一样。无论是新建企业，还是改建、扩建或改造原有企业；无论是企业日常现金的收支，还是商品的购销结算；无论是企业生产经营资金不足时告贷，还是对外贸易的外汇清算；无论是财产保险，还是信托租赁，如此等等，无一不与银行有着密切的联系。因此，作为企业经济管理人员，特别是经常与银行有业务往来的企业经济管理人员，要想更有效地利用银行，提高与银行来往的工作效率和本企业的经济效益，就必须学习和掌握一些与银行交往的基本业务知识。

同样，世界发达国家和我国经济发展的实践也证明：如果一个银行工作人员不懂企业，不会进行企业经济活动分析，肯定也不是一个优秀的银行工作人员。比如，我国银行每年数千亿元贷款的发放，基本上都是通过基层银行的信贷员之手，转移到企业的生产、流通和技术改造之中。因此，信贷员的素

质如何，是否能够熟练地进行企业经济活动分析，准确地对企业进行分类排队，直接关系着区别对待、扶优限劣的信贷原则能否顺利贯彻落实，进而对信贷资金效益以及全社会的经济效益也有着重要的影响。因此，为了把有限的资金用在刀刃上，贷在点子上，帮在关键上，不断提高银行资金使用的经济效益和社会效益，要求银行工作人员，尤其是经常与企业有业务往来的工作人员，除了全面掌握银行有关业务知识外，还必须了解企业的生产经营活动情况，学会并熟练掌握企业经济活动分析方法。

为了帮助企业有关经济管理人员尽快熟悉银行业务，使银行有关工作人员尽快掌握企业经济活动分析基本方法，冯根福、张鸿安等同志编写了《银行实务与企业经济分析》一书。该书较为全面、系统地介绍了银行特别是工商银行的主要业务和企业经济活动分析的基本方法。由于该书把银行与企业联系起来进行分析，因而呈现出针对性强、适用面广的特点。该书的出版，不仅有利于企业经济管理人员及社会其他各界进一步地了解银行的主要业务，而且对新到银行工作的同志尽快熟悉自身业务，提高对企业经济活动分析的能力有所帮助。我真诚地希望该书的出版，能在促进银行与企业以及社会其他各界增进相互了解、密切合作方面发挥积极作用，并衷心地祝愿在改革的潮流中孕育出更多的银行家、企业家！

黄玉峻
一九八四年四月

目 录

序.....	(1)
--------	-------

上 篇 银行实务

第一章 我国银行业务及其管理概述	(3)
第一节 我国现行的银行机构及其职能	(3)
第二节 我国银行的基本业务	(7)
第三节 我国银行的业务管理	(15)
第二章 银行存款业务	(21)
第一节 存款的种类和来源	(21)
第二节 企业存款与银行帐户	(25)
第三节 企业存款变动的因素	(29)
第四节 企业存款分析	(34)
第三章 银行贷款业务	(38)
第一节 银行贷款管理	(38)
第二节 贷款的种类、对象和条件	(41)
第三节 贷款的方式、方法和帐户	(44)
第四节 贷款利息	(46)
第五节 贷款计划编制	(49)
第四章 流动资金贷款	(52)
第一节 工业流动资金贷款	(52)
第二节 商业流动资金贷款	(61)
第三节 科技开发贷款	(65)

第四节 流动资金贷款的检查与分析	(69)
第五章 固定资产贷款	(75)
第一节 固定资产贷款的性质和作用	(75)
第二节 技术改造贷款	(81)
第三节 基本建设贷款	(87)
第四节 其他固定资产贷款	(95)
第六章 银行结算业务	(101)
第一节 结算及其种类	(101)
第二节 同城结算方式	(102)
第三节 异地结算方式	(110)
第四节 同城、异地通用结算方式	(132)
第五节 现行结算方式的利弊分析	(162)
第七章 现金管理业务	(175)
第一节 现金管理概述	(175)
第二节 现金管理的内容	(181)
第三节 现金管理的监督和检查	(188)
第八章 企业对外金融实务	(193)
第一节 外汇和外汇管制	(193)
第二节 汇率和汇率风险	(196)
第三节 国际贸易结算	(200)
第四节 中国银行的存贷款业务	(207)
第五节 利用外资	(212)

下 篇 企业经济分析

第九章 企业经济活动及其分析	(221)
第一节 企业与企业经济活动	(221)
第二节 企业经济活动分析的意义和内容	(231)
第三节 企业经济活动分析的任务、原则、形式和程	

序	(237)
第四节 企业经济活动分析的具体方法	(243)
第十章 企业财力使用状况分析	(253)
第一节 企业财力使用状况分析的意义	(253)
第二节 固定资金与流动资金状况的分析	(256)
第三节 固定资金利用效果的分析	(264)
第四节 流动资金利用效果的分析	(268)
第十一章 企业生产状况分析	(274)
第一节 企业生产状况分析的内容	(274)
第二节 企业产品产量与质量分析	(277)
第三节 企业人力使用分析	(288)
第四节 企业物力使用分析	(293)
第十二章 市场营销活动分析	(300)
第一节 市场营销活动分析概述	(300)
第二节 产品市场占有率分析	(302)
第三节 产品寿命周期的界定与新产品开发分析	(308)
第四节 产品销售利润分析	(312)
第五节 市场营销的预测分析	(317)
第十三章 贷款经济效益分析	(328)
第一节 贷款经济效益的概念及其衡量标志	(328)
第二节 贷款经济效益的指标体系	(336)
第三节 贷款经济效益的检查分析和提高途径	(345)
第十四章 企业信用评估	(357)
第一节 企业信用评估的必要性及其意义	(357)
第二节 企业信用评估的具体内容	(363)
第三节 企业信用评估的规范化管理	(377)
后 记	(388)

上篇 银行实务

第一章 我国银行业务及其 管理概述

自党的十一届三中全会以来，随着金融体制和企业体制改革的不断深化，银行与企业间的经济与业务往来日益频繁，相互间的联系更加频繁。为了进一步推动银行与企业间的全方位、多渠道的合作，要求双方必须对对方的有关业务和经济活动有较为透彻的了解。从本章开始到第八章，我们将较为系统地介绍银行特别是工商银行所经办的主要业务，这不仅对于企业有关人员熟悉有关的银行业务，进一步提高与银行打交道的办事效率有帮助，而且有助于使新到银行工作的同志通过学习尽快熟悉业务，迅速提高工作能力。

第一节 我国现行的银行机构及其职能

1978年以前，我国的银行基本上是单一的人民银行体制，一度虽曾分设过农业银行，但时间不长又合并为大一统的人民银行。党的十一届三中全会以后，全党的工作重心转移到经济建设上，并开始对传统的经济体制进行改革。为了适应新的经济体制，银行也进行了一系列的改革，陆续分设出了各种银行金融机构和非银行金融机构，初步形成了门类较为齐全、多功能、多层次、多种形式的社会主义金融体系，即由中央银行（中国人民银行）和专业银行（中国工商银行、中国农业银

行、中国银行、中国人民建设银行，及股份银行——交通银行）等银行金融机构，以及由中国人民保险公司、中国国际信托投资公司、信用合作社、邮政储蓄机构、其他金融机构等非银行金融机构共同组成的金融体系。

这里，我们着重对各个银行金融机构及其主要职能作一简要介绍。

一、中央银行——中国人民银行

中国人民银行是国务院领导和管理全国金融事业的国家机关，是国家的中央银行。它不对各企事业单位办理具体业务。

根据国务院 1986 年 1 月 7 日发布的《中华人民共和国银行管理暂行条例》规定，中国人民银行的主要职能是：（1）研究和拟定全国金融工作的方针、政策、法令及基本制度，经批准后执行；（2）掌管全国的货币发行，调节货币流通，保持货币流通的基本稳定；（3）统一管理人民币存贷利率和汇价；（4）统一管理国家外汇、金银及外汇、金银储备；（5）编制国家信贷计划，集中管理信贷基金；（6）代理国家金库，代理发行政府债券；（7）审批专业银行和其他金融机构的设置或撤并；（8）领导、管理、协调、监督、稽核专业银行及其他金融机构的业务工作；（9）管理金融市场；（10）代理政府从事有关的国际金融活动。

中国人民银行的上述 10 项职能，充分体现了中国人民银行作为中央银行的性质和主要任务，充分体现了中央银行的统一宏观决策和统一宏观管理的作用。

二、专业银行

国家根据我国国民经济发展的需要，设立了中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行等专业银

行。各专业银行都是独立核算的经济实体，按照国家法律、行政法规的规定，独立行使职权，进行业务活动。

国务院 1986 年 1 月 7 日发布的《中华人民共和国银行管理暂行条例》规定，各专业银行的主要职能是：（1）根据金融业务基本规章，制定本行具体制度、办法；（2）按照国家政策和国家计划，决定对企业的贷款；（3）在规定范围内实行利率浮动；（4）负责本系统的资金调度；（5）实行信贷监督和结算管理；（6）按照国家规定对开户单位实行现金管理；（7）按照国家规定对开户单位实行工资基金监督；（8）根据中国人民银行授权管理国营企业流动资金；（9）按照规定拥有和支配利润留成资金；（10）经国务院或中国人民银行总行批准，从事有关国际金融业务活动。

专业银行的上述职能，概括起来主要有两大类：一是业务经营职能，如存贷款、储蓄、结算等；二是管理职能，如流动资金管理、现金管理、工资基金监督等。各专业银行虽然今后都将以企业化经营为改革方向，但在现阶段乃至今后一个时期，各专业银行仍是国家的政策性银行，具有国家赋予的宏观调控的职能。

根据国家有关规定，各专业银行的业务分工有所不同。下面，我们简要介绍一下各专业银行所经办的主要业务。

（一）中国工商银行

中国工商银行是城市银行，主要为城市工商业和居民服务，中国工商银行的主要业务是：

1. 办理工商企业、集体经济和个体经济的存款、贷款业务；
2. 办理城镇居民的储蓄存款业务；

3. 办理企事业单位的转帐结算业务；
4. 办理外币存款业务；
5. 开展委托、代理、租赁、金融咨询等服务业务。

（二）中国农业银行

中国农业银行是主管农村金融工作的专业银行。中国农业银行的主要业务是：

1. 办理乡镇、农村居民的储蓄，吸收农村企事业单位的存款；
2. 办理乡镇企业和农村个体工商业、运输业、种植、养殖等各业的贷款；
3. 办理各种转帐结算业务；
4. 办理外币存贷款业务；
5. 协助财政监督使用国家财政的支农资金，并领导农村信用合作社；
6. 为客户办理信托、代理、咨询、提供信息等服务。

（三）中国银行

中国银行是我国专营外汇业务的专业银行。中国银行的主要业务是：

1. 办理国际贸易和非贸易结算；
2. 办理国际间存、贷款业务，并发行债券，为国家筹集外汇资金；
3. 办理侨汇和其他汇兑业务；
4. 办理外汇信贷和外贸贷款业务；
5. 办理黄金买卖和外汇买卖业务；
6. 开展国际间的信托和咨询等业务。

（四）中国人民建设银行

中国人民建设银行是管理我国固定资产投资的专业银行。
中国人民建设银行的主要业务是：

1. 办理基本建设单位、建筑安装企业、地质勘探等单位的拨款、贷款；
2. 吸收和运用固定资产领域内的存款；
3. 办理利用外资项目的拨款和贷款业务；
4. 办理基本建设单位、建筑安装单位的技术改造贷款业务。

三、股份银行——交通银行

我国现行的交通银行于1987年7月经国务院批准重新组建，实行股份制、企业化经营以及开展综合性的金融业务。

交通银行的主要业务是：吸收人民币存款和个人储蓄，吸收外币存款和华侨存款；办理人民币流动资金、固定资金贷款和贴现业务；办理各种外币贷款、透支和贴现业务；办理国内外结算和汇兑业务；发行人民币债券和外币债券及其他有价证券；办理国内外银行间的存款、贷款、拆款和贴现业务；办理外汇买卖业务；在国外和港澳地区投资或合资经营银行、财务公司或其他企业；承办国内外各项信托、委托、租赁、咨询、担保、保管、代理等业务。

第二节 我国银行的基本业务

一、我国银行业务的发展

改革以来，随着国民经济的不断发展，我国银行的业务范围和内容呈现出日趋扩展和日益丰富的态势，银行传统的存、贷、汇业务在我国有计划的商品经济和银行企业化经营的发展

格局中，正在逐步向现代化的负债、资产、中间业务演进。

我国银行的业务，按照不同的划分标准，可分为不同的业务种类。如按银行信贷业务形式划分，可分为存款业务、贷款业务、结算业务等；如按银行作为特殊金融企业的经营性质划分，则可分为负债业务、资产业务、中间业务。

值得指出的是，如此进行银行业务分类本身并不是随心所欲的，而是建立在我国商品经济空前发展和随之跟进的金融业的兴盛这一现实的基础上的，是经济与金融发展和改革的客观使然。

在高度集中的产品经济体制下，我国银行的业务范围和种类是狭小和单一的。从业务形式上看，存款是银行唯一的筹资形式，贷款是银行唯一的投资形式，银行作为信用中介，其授受信用的渠道和方式是狭窄的和单一的。在这种情况下，按照业务形式划分业务种类，把银行业务划分为存款业务、贷款业务和结算业务，不仅是传统经济体制客观要求的，而且是银行进行有效管理所必需的，因为它简单明了，又能包括银行业务的基本内容，便于银行进行管理。它是银行信贷集中管理的指导思想的具体反映。

随着经济改革的不断深入，我国的经济体制发生了革命性的变化，正由高度集中的产品经济体制向有计划的商品经济体制转变。经济决定金融，金融反作用于经济。我国商品经济的空前发展，迫切要求银行这一商品信用经济发展的产物提供更多更丰富的信用形式来为商品经济的进一步发展服务。这样，银行业务形式日益多样化便是势所必然的了。现在，银行筹措信贷资金除以存款为主要形式外，又出现了借款、金融债券等多种筹资方式；在信贷资金的运用方面，除信用贷款外，银行

还办理票据贴现、抵押、投资等多项业务。这些新兴的新型业务的开展，势必对银行传统的业务方式带来冲击，再以业务形式划分银行业务种类，不仅有悖于我国社会主义有计划的商品经济的发展，而且也有碍于我国的专业银行逐步实行企业化管理和依照金融企业经营的客观要求。因此，在这种情况下，我们只有以负债业务、资产业务及中间业务这一新的业务分类逐步代替传统的银行存、贷、汇业务，才能适应我国新的经济管理体制，覆盖银行业务范围和囊括银行业务的基本内容，从而更好地发挥银行对于社会经济发展的金融杠杆作用。

银行是社会信用关系发展的中心，它通过信用授受活动，对成千上万的社会组织之间的资金余缺进行调剂，以提高资金的使用价值和经济效应，更好地为社会经济服务。而这一过程必须由银行的负债业务和资产业务来进行。银行通过负债形成其资产，一方面变为债务人承担应承担的责任，另一方面却获得了在规定的期限内独立自主地运用这部分资金以获取相应收益的权利；银行通过资产业务，体现国家的经济政策，承担对国家的经济责任，同时追求资金运用的经济效益，使宏观经济效益与微观经济效益有效地结合起来。因此，以负债、资产划分银行业务种类，是经济体制改革所倡导的权责利相结合原则的具体化，也是银行进行企业化经营管理的重要内容，一言蔽之，是我国经济体制和金融体制改革和发展的客观要求。

二、我国银行的业务内容

如上所述，按照银行这一特殊金融企业的经营性质划分，我国银行的业务可划分为负债业务、资产业务及中间业务。资产业务和负债业务由于是直接由银行授受信用引起的，因而一般并称为信用业务；中间业务由于是间接产生于信用业务，带有

为客户服务的性质，因而一般称为服务性业务。如图 1-1 所示。

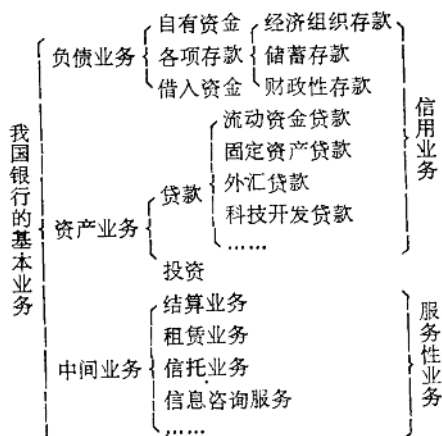


图 1-1

(一) 负债业务

银行的负债业务，主要是指银行吸收资金的业务。我国的专业银行和商业性银行的负债业务包括三项：自有资金、各项存款和借入资金。

1. 自有资金。我国专业银行的自有资金是国家拨给的信贷基金和自身的利润积累资金。我国商业性综合银行——交通银行由于实行的是股份制，因此与专业银行的自有资金来源略有不同，其自有资金来源于筹建银行时的资本金和开业后追加的投资（包括新募股金和资本化的股息两部分），这与西方商业银行的自有资本相类似。虽然自有资金在银行全部营运资金中所占比重很小，但却是银行从事货币、信用经营活动的基础。一般而言，自有资金越多，则银行吸收存款和借入资金的能力越强，其资金营运规模也越大。

2. 各项存款。存款是银行最主要的资金来源，也是银行最主要的负债。银行存款按划分标准的不同可划分为若干种类，如以来源性质划分，银行存款主要有经济组织存款、储蓄存款和财政性存款三大类；如按存款者性质划分，可分为公共存款和私人存款等。

3. 借入资金。借入资金也是银行一项重要的资金来源。专业银行借入资金主要采取以下方式：（1）同业拆借，这是资金不足的银行向有超额储备的银行借入资金的融资方式；（2）向中央银行再贴现或借款；（3）发行金融债券，这是银行筹集长期资金的一种融资方式；（4）转贴现或转抵押；（5）从国际金融市场上借入资金。

此外，银行在同业往来和办理转帐结算等中间业务过程中占用他人资金，也可作为银行的一项资金来源。

（二）资产业务

银行的资产业务是指银行资金的运用业务，它是银行业务中最重要的业务。银行筹集资金的目的在于运用这些资金以获取盈利，因此资产业务是银行为了实现其利润目标而举办的业务。它主要包括贷款和投资。

1. 贷款业务。贷款是银行主要的盈利性资产，是信贷资金运用的主要形式，是银行获取经营效益的关键环节。作为贷款用途具体化的贷款种类是由贷款用途决定的，因此，按贷款用途划分，贷款可分为流动资金贷款、固定资产贷款、外汇贷款、科技开发贷款等。

流动资金贷款按受贷款对象的不同，主要可分为工业流动资金贷款和商业流动资金贷款；固定资产贷款以其用途的不同和对固定资产发生作用的不同，可分为技术改造贷款、基本建