

农业银行 财务管理

主编 王 杰 原 江

陕西人民出版社

编 委

王华周	贺晓宜	李 敏	赵建民
成立德	周定祥	吴晓瑜	黄登琪
文炳华	梁念祖	何来省	刘菊荣

前 言

经国务院批准,财政部制定发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》。财政部商管金融财务司根据《企业财务通则》制定了《金融保险企业财务制度》,于1993年7月1日(农业银行于1994年元月1日)起正式实施,这是我国金融保险企业财务制度的一项重大改革。为了保证这项改革顺利进行,使农业银行广大职工,特别是财务工作人员和财务管理、监督部门能够准确地掌握和理解、正确地贯彻执行新财务制度,我们根据《金融保险企业财务制度》和中国农业银行总行1993年颁发的《中国农业银行财务管理制度》,并结合农业银行的实际情况,组织有关人员编写了《农业银行财务管理》。

本书既可作为当前农业银行财务会计人员的培训教材,又可作为农业银行系统普通中专、成人中专、函授中专的教材和大专院校金融专业师生教学、参考用书,还可作为金融工作者自学用书。

本书共十九章,主要包括财务预测与决策、财务计划管理、资本金和负债管理、资产管理、财务收支管理、利润及其分配管理、外汇业务管理、企业清算、财务分析与评价、财务检查与考核。在部分章节中作者根据自己的工作实践提出了新

的探讨性构想,使其深入浅出,更具有操作性。

在此需要指出的是,财务制度仍在发展变革之中,本书内容还有待继续补充和完善。

本书由王杰、原江担任主编,宋予珩、包长安、刘丹民、张晓杰任副主编。编写分工为:秦永贵(第一、二、三、五、六、七、八、十九章);何来省(第四、十、十三、十七、十八章);张宏涛(第九、十一、十二、十四、十五、十六章)。全书最后由秦永贵总纂。

在本书的编写过程中,我们吸收、借鉴了一些专家、同行的研究成果,在此表示衷心地感谢。

由于我们水平有限,加之时间仓促,疏误之处在所难免,敬请读者不吝指正。

编 者

1993年11月·西安

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务管理概述.....	(1)
第二节 财务管理的对象和范围.....	(4)
第三节 财务管理的目标和任务.....	(6)
第四节 财务管理的原则和方法.....	(8)
第五节 财务管理体制	(12)
第二章 财务预测与决策	(16)
第一节 财务预测与决策概述	(16)
第二节 财务预测	(20)
第三节 财务决策	(44)
第三章 财务计划管理	(53)
第一节 财务计划管理概述	(53)
第二节 财务计划的编制	(65)
第三节 财务计划的实施与监督	(68)
第四章 所有者权益管理	(72)
第一节 所有者权益管理概述	(72)
第二节 资本金的管理	(75)
第三节 资本公积管理	(88)
第四节 留存收益的管理	(90)
第五章 负债管理	(94)
第一节 负债管理概述	(94)

第二节	存款的管理	(98)
第三节	金融机构往来资金的管理	(104)
第四节	各项借入资金及其他负债的管理	(108)
第五节	负债的计价及财务处理	(111)
第六章	资产管理	(120)
第一节	资产管理概述	(120)
第二节	现金资产管理	(122)
第三节	证券及投资的管理	(125)
第四节	无形资产、递延资产及其他资产管理 ..	(138)
第七章	固定资产管理	(147)
第一节	固定资产管理概述	(147)
第二节	固定资产的分类与计价	(149)
第三节	固定资产的购建、调拨与租赁	(154)
第四节	固定资产的损耗与补偿	(158)
第五节	固定资产的盘点与出售、报废和 毁损	(164)
第六节	低值易耗品管理	(166)
第八章	放款管理	(168)
第一节	放款管理概述	(168)
第二节	贷款业务管理	(171)
第三节	贴现业务管理	(183)
第四节	租赁业务管理	(185)
第五节	同业拆出业务管理	(187)
第九章	营业收入管理	(189)
第一节	营业收入管理概述	(189)
第二节	利息收入管理	(193)

第三节	金融机构往来收入管理·····	(199)
第四节	其他营业收入管理·····	(201)
第十章	成本管理·····	(204)
第一节	成本管理概述·····	(204)
第二节	成本管理要求·····	(214)
第三节	成本核算·····	(228)
第十一章	投资收益及营业外收支管理·····	(240)
第一节	投资收益的管理·····	(240)
第二节	营业外收入的管理·····	(242)
第三节	营业外支出的管理·····	(243)
第十二章	税金的管理·····	(246)
第一节	税收的概念和作用·····	(246)
第二节	纳税的基本常识·····	(251)
第三节	农业银行应纳税金及其计算方法·····	(253)
第十三章	利润及利润分配管理·····	(261)
第一节	利润管理·····	(261)
第二节	利润分配管理·····	(267)
第十四章	外汇业务管理·····	(278)
第一节	外汇业务管理概述·····	(278)
第二节	外汇资金管理·····	(287)
第三节	外汇业务财务计划管理·····	(300)
第四节	外汇买卖的管理·····	(302)
第五节	外汇财务收支管理·····	(307)
第六节	损益管理·····	(312)
第七节	外汇财务报表和财务分析·····	(313)
第八节	外汇业务检查与考评·····	(316)

第十五章	资金和财产多缺处理	(319)
第一节	资金和财产多缺处理的原则和范围.....	(319)
第二节	资金和财产多缺的处理规定.....	(322)
第十六章	企业清算	(330)
第一节	企业清算概述.....	(330)
第二节	企业清算程序.....	(332)
第十七章	财务报告	(336)
第一节	财务报告概述.....	(336)
第二节	财务报表.....	(338)
第三节	财务状况说明书.....	(357)
第四节	财务报表的汇审与上报.....	(359)
第十八章	财务分析与评价	(362)
第一节	财务分析概述.....	(362)
第二节	财务分析的方法.....	(370)
第三节	资本金和负债分析.....	(375)
第四节	资产分析.....	(378)
第五节	成本分析.....	(381)
第六节	盈亏分析.....	(384)
第七节	所有者权益及固定资产分析.....	(394)
第八节	财务分析报告.....	(396)
第九节	财务评价.....	(399)
第十九章	财务检查与考核	(404)
第一节	财务检查.....	(404)
第二节	财务指标的考核.....	(415)

第一章 总 论

第一节 财务管理概述

一、财务管理的基本概念

财务是财务活动与财务关系的统一,即企业经营活动中资金的增减变化过程和结果及其体现的经济关系。财务管理是利用价值形式,对企业资金运动和处理各方面经济关系进行控制和监督。它是企业经营管理的的重要组成部分;是用经济办法管理经济的一个重要方面,是加强经济核算,提高经济效益的有效手段。

农业银行是经营货币、受授信用的特殊企业,它的业务活动直接表现为资金活动。农业银行的财务管理是指依据国家的方针、政策和制度,对财务活动进行有计划的组织和调节,实行有效的控制和监督的一项经济行为。具体讲,也就是利用价值形式,对信贷资金运动、财务收支、成本费用、利润分配以及由此引起的一系列经济关系进行控制和监督。农业银行经营管理的内容主要包括决策管理、财务管理和组织管理三部

分。财务管理则是农业银行经营管理的重要内容，它贯穿于经营活动的全过程。

二、财务管理的意义

加强财务管理，正确处理农业银行同各方面的财务关系，对于确保农业银行资金和财产的安全和完整，增加业务收入，降低成本费用，改善经营管理，扩大经营成果等具有十分重要的意义。

第一，加强财务管理，可以全面掌握银行自身的经营状况，以党和国家的财经政策、制度、法规为依据，及时发现和揭露问题，使银行的财务活动沿着正确的轨道健康发展。

第二，加强财务管理，可以及时发现营私舞弊等违法现象，保障农业银行资金和财产的安全和完整。

第三，加强财务管理，可以有效地使用人力、物力和财力，动员职工挖掘增收节支潜力，加速资金周转，降低成本费用，以最少的耗费，取得最大的经营成果。

第四，加强财务管理，可以正确处理国家、集体和个人三者之间的经济利益关系，更大限度地调动每一个职工的积极性，增强其财务管理意识，为全行改善经营状况献计献策。

三、农业银行的财务关系

银行的资金运动不仅体现了货币资金的收付关系，而且从其资金的增减变化过程和结果来看，也体现出银行与其他有关方面的经济利益关系。我们把因银行财务活动而引起的与各方面的经济关系，称之为银行的财务关系。农业银行的财务关系，主要有以下几个方面：

(一)农业银行与国家之间的财务关系

农业银行是国有金融企业,两者财务关系的总体目标是一致的,主要表现为资金和利益的分配关系。国家通过不断充实农业银行的资本金,扩大经营自主权等,为农业银行的发展创造条件;农业银行则按国家的方针、政策和有关金融法规,积极开拓业务,提高经济效益,自觉履行纳税义务,按规定程序分配利润,努力为国家提供积累。

(二)农业银行系统内的财务关系

这种关系分为上下级之间的财务关系和各行处之间的财务关系两种形式。前者关键是建立起自主经营、自负盈亏、自我约束、自我完善的经营机制,上级行要为下级行创造良好的经营环境,重点是扩大基层行的经营自主权;下级行要努力完成经营目标任务,不断扩大经营成果。后者相互之间的财务关系,必须坚持经济核算的原则,双方体现的是不同的核算单位的财务关系,应以有偿往来为前提。

(三)农业银行与客户之间的财务关系

这种财务关系是通过办理存、放、汇等业务联系起来的,客户把暂时闲置的货币资金存入农业银行,农业银行按规定对存款户支付利息;客户在经营过程中需要资金,可以向农业银行申请借款,借款是有偿使用的,客户要按期归还借款本金。因此,农业银行与客户之间的财务关系体现的是互惠互利的协作关系。

(四)农业银行与其它金融机构之间的财务关系

这种关系表现为资金往来的借贷关系,由于农业银行与其它金融机构在财务上是平等互利的关系,资金往来必然实行有偿的形式,各自履行职责,恪守信用,达到共同发展业务,

共同促进社会经济发展的目的。

(五)农业银行与职工之间的财务关系

这种关系主要表现在利益分配上,遵循“各尽所能,按劳分配”的原则,将职工所得与经营效益结合起来,充分体现奖优罚劣,调动广大职工的积极性与创造性,具体反映的是以货币形式支付给职工的劳动报酬而发生的结算关系。

第二节 财务管理的对象和范围

一、财务管理的对象

财务管理的对象是由不同业务活动的特点所决定的。农业银行的各项业务活动集中反映的是货币资金的收付活动。业务的扩大和更替变化的过程,直接表现为货币资金的增减变化过程。因此,货币资金的增减变化过程和结果及其体现的经济关系就是农业银行财务管理的对象。农业银行财务管理活动与国民经济有关部门关系密切,管理水平的高低,质量的好坏,不仅关系到银行自身的经济利益,而且还会影响到其他有关部门和单位的经济利益。

二、财务管理的范围

农业银行的财务管理是与业务经营联系在一起的。那么,农业银行财务管理范围必然由业务经营过程中的内容所决定。因此,财务管理的范围是十分广泛的。从整个业务经营过程分析,主要有以下几个方面:

(一)资产与负债管理

资产与负债管理是财务管理范围的主要方面。对负债规模进行有效的控制;对负债结构进行合理的配置,以达到降低筹资成本的目的。按照信贷资金流动性、安全性和盈利性的要求,对资产规模和结构进行有效的控制和调节,以达到规模的最优化,种类的多样化,运用的高效化。加强对金融机构之间资金的调剂与融通,充分利用时间差、地区差调剂余缺。重视其他资金的管理,减少不合理占用,发挥资金的最大效益。

(二)资本金管理

通过对资本金的管理,能切实维护所有者权益;在体现资本金保全原则的前提下,有效地运用资本金参与经营,使资本得到增值。

(三)营业收入管理

严密核算手续,正确计算收入,加强日常管理和分析预测,收入的取得必须与支出相配比,保证当期收入及时到位。

(四)成本管理

按照财政部《金融保险企业财务制度》和《中国农业银行财务管理制度》的要求,明确成本的开支范围,严格控制成本支出,划清本期成本与下期成本的界限,通过加强成本核算的考核与管理,达到降低成本的目的。

(五)营业外收支管理

营业外收支是财务收支不可分割的组成部分,重视营业外收支的管理,一是防止收入的流失;二是严格控制营业外支出,并要划清营业外支出与成本的界限。

(六)固定资产管理

合理配置固定资产,加强财产的日常管理,发挥固定资产的效能,维护固定资产的价值,确保财产安全,按规定权限处

理财产余缺。

(七)利润管理

必须真实、完整地反映经营成果。严禁截留利润；严格执行利润分配办法的规定，依法缴纳所得税，正确处理国家、集体、职工三者的利益关系。

(八)外汇业务管理

根据外汇业务管理规定，编制和下达外汇业务财务计划，监督外汇资金营运，增加外汇业务收入，降低成本支出，扩大外汇业务财务成果。

第三节 财务管理的目标和任务

一、财务管理的目标

银行财务管理的目标是为贯彻经营方针和经营决策所制定的，它贯穿于银行业务活动的始终。具体来说，农业银行的财务管理目标是在国家金融方针政策指导下，在优质服务、高效经营的基础上，取得最大的利润。

把利润作为银行财务管理的目标，能够正确反映银行的经营成果，有利于充分调动职工的积极性，提高银行的经营效益。但是，作为国家银行，其财务管理的目标还要受国家各项方针、政策、计划、法规的制约。另一方面，银行的经营目的是为社会经济服务，其利润不是孤立的，要与整个社会经济效益统一起来。所以，银行财务管理目标不是简单的追求盈利，而是在保证社会效益的前提下谋求最大限度的利润。

二、财务管理的任务

农业银行作为经营货币信用业务的特殊企业,担负着支持经济发展的任务。财务管理作为农业银行经营管理的重要组成部分,必须为完成农业银行的各项任务发挥应有的作用。农业银行财务管理的任务,可概括为以下几个方面:

第一,认真贯彻执行财政部颁发的《企业财务通则》、《金融保险企业财务制度》和《中国农业银行财务管理制度》,维护财经纪律,制止违纪现象,确保农业银行资金和财产的安全完整。

第二,正确反映、严格监督各项资金增减变化,挖掘资金潜力,合理配置资金结构,灵活调度资金使用,提高经济效益。

第三,完善各项经营责任制,加强和改善经营管理,促进增收节支,不断扩大经营成果。

第四,依法计算缴纳国家税收,并接受主管财政机关的检查和监督。

三、财务管理的分工及其职责

明确财务管理的分工及其职责,对于切实落实财务管理责任制,调动各方面的积极性,做好全行性的财务管理工作具有重要作用。农业银行各级行行长(主任)和各有关部门财务管理工作的职责是:

第一,各级行行长(主任)要在认真执行国家的方针、政策、法令和服从宏观调控的前提下,坚持以业务经营为中心,树立效益观念,积极组织完成财务计划和经营指标计划,并组织财务分析和财务检查,对本行的业务经营成果负完全责任。

为保证财务工作需要,要配好配足财务工作人员,并保持相对稳定;要支持财会人员行使职权,保障财会人员的职权不受侵犯。

主管财务工作的副行长或总会计师,协助行长(主任)组织领导财务管理工作,并对执行情况负责。

第二,财会部门要认真贯彻执行财务制度,根据本单位实际制定辖内财务管理实施办法,编制财务收支计划和财务指标计划,组织日常财务收支、国有资产的核算和管理,审查资金和财产多缺的处理,参与业务经营和管理,办理年度决算,编制财务报表,定期进行财务分析,实施财务检查和监督,并对存在问题提出改进意见。

第三,各有关部门都必须围绕全行的经营目标,自觉履行各自职责,并配合财会部门开展财务活动,加强经营管理,努力提高效益。

第四节 财务管理的原则和方法

一、财务管理的原则

农业银行财务管理的原则是指组织财务活动和处理财务关系的准则。这一原则必须反映我国社会主义市场经济的客观要求,以金融企业财务制度为基础,体现农业银行财务管理的特点。因此,农业银行财务管理必须遵循以下基本原则:

(一)经营效益原则

建立社会主义市场经济能够促进生产要素的合理流动和优化配置,最终归结为效益问题。作为国有金融企业必须适应

社会主义市场经济的要求,在向国有商业银行过渡期间,始终坚持经营效益原则,这不但不妨碍执行国家的宏观调控职能,恰恰体现金融改革的发展方向。因此,在财务管理工作中,要用效益这把“尺子”衡量业务经营的效果,努力增收节支,挖掘内部潜力,以取得理想的经营成果。

(二)为业务经营服务原则

在财务管理中,要坚持财务管理服务于全行业务经营活动的原则,切实保证正常的业务经营需要,并为开拓新的业务提供有力服务。财务管理工作要服从大局,树立整体观念,既要顾及眼前利益,更应着眼长远利益。要克服狭窄的思维方式,形而上学的管理方法只会阻碍业务经营的开展。因此,要坚持灵活性与原则性相结合的方法,更好地服务于业务经营,促进各项业务的发展。

(三)遵纪守法原则

随着社会主义市场经济体系的建立与完善,各项经济活动和经济关系将以法律的形式加以规范,法制建设也将不断完善。农业银行的各项业务经营活动是国民经济的有机组成部分,在财务管理中,必须树立法制观念,自觉遵守财经纪律,严格执行财务管理办法,坚持实事求是,不弄虚作假,抵制各种违纪违法行为,保证业务经营活动健康发展。

财务管理的各项原则是互相联系、互相渗透、互为条件的。经营效益的实现,要依赖于业务经营活动的健康开展;而各项业务经营活动的开展,必须以效益为目标;各项业务经营活动的健康发展,经营效益的取得,必须以遵纪守法为保障。所以,只有客观地、全面地把握这些原则,才能真正做好财务管理工作。