

中国工商银行 财务管理制度 培训讲义

周载群 王永刚 主编

33
中国计划出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国工商银行财务管理制度培训讲义/周载群,王永刚主编—
北京:中国计划出版社,1996.7

ISBN 7-80058-497-6

I. 中… I. ①周… ②王… III. 工商银行-财务管理-财务制度-
中国-教材 IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 13097 号

中国工商银行财务管理制度 培训讲义

周载群 王永刚 主编

☆

中国计划出版社出版发行

(地址:北京市西城区月坛北小街2号3号楼)

(邮政编码:100837)

二二〇七印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 7.75印张 199千字

1996年7月第一版 1996年7月第一次印刷

☆

ISBN 7-80058-497-6/F·309

定价:12.00元

(内部发行)

序

中国工商银行财会部主任 张延亮

党的十四大提出建立社会主义市场经济体制以后,中国工商银行也由国家专业银行向国有商业银行转变。在新老体制的交替过程中,由于客观经济环境的影响,近年来,全行经营效益呈下滑趋势。为扭转全行经营被动局面,广大财务管理人员做了大量艰苦细致的工作,为全行经济效益的提高作出了应有贡献。1993年我们根据财政部财会改革要求,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,为我行由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体制,财务管理人员改变了观念,树立了效益优先的管理思想;管理手段进行了更新,大量运用现代电子技术,建立了全行月报传输和财务分析信息系统,保证了行长经营决策的信息需要;管理职能发生了根本转变,由过去的事后反映向事中事前控制转化。可以说已初步建立了以效益为中心,强化调控与约束为重点,促进业务发展为目的,以现代科技为依托,现代化管理为手段,激励与平衡差异相结合的经营性财务管理体制。

随着经济的发展,我行国际业务、信用卡业务、房地产信贷业务发展很快,新的金融品种不断增加。在1995年颁布的商业银行法中明确要求,商业银行在中华人民共和国境内设立分支机构,应当按照规定拨付与其经营规模相适应的营运资金。这一规定与我行现行资本金管理办法不相一致,有必要对全行资本金管理方法进行改革。此外,现行财务管理制度中一些做法需重新确定。第一,

外汇业务的核算与管理需要统一。我行外汇业务近年来发展很快，业务量不断增长，但外汇业务与人民币业务核算方法不统一，外汇业务一直接收付实现制核算。第二，资产损益处置权限的确定需重新研究。第三，权责发生制的适用范围需作适当修订。所有这些都要求我们必须结合国家颁布的法律法规和工商银行的经营管理需要，对现行制度进行重新修定。为此，从1994年开始，我们组织力量，在财政部商贸司、会计司、综合司等部门领导的指导和支持下，按“两则两制”的要求，制定了《中国工商银行财务管理制度》和《中国工商银行基本会计制度》。在财务管理制度的制定过程中，财政部徐放鸣副司长、方绍红副处长和鲁志明同志对财务制度提出了许多具体的修改意见，对制度的完善和提高起了很大作用，在此表示诚挚的谢意。

《中国工商银行财务管理制度》和《中国工商银行基本会计制度》经财政部和人民银行审定，行长办公会讨论通过后，已于今年正式实施，它们对增强全行财务约束，提高经营效益有巨大推动作用。为配合财务管理制度的实施和搞好新制度的培训工作，总行财会部周载群和王永刚两同志在原培训讲义的基础上，修订主编了《中国工商银行财务管理制度培训讲义》一书。该书对中国工商银行财务管理体制、财务管理原则、财务管理的具体内容都作了一些有益的探讨，是全行财会系统了解、学习新财务制度的一本很好的参考教材。

目 录

第一讲 银行财务管理概论

第一节 财务管理基本理论.....	(1)
一、财务管理的基本概念	(1)
二、银行财务管理的地位与作用.....	(10)
第二节 财务管理制度	(13)
一、银行财务管理制度沿革.....	(13)
二、工商银行新财务管理制度的构成体系及与相关 法规制度的联系.....	(17)
三、执行新财务管理制度的重点转换.....	(19)

第二讲 银行财务管理的总体原则

第一节 财务管理体制	(26)
一、财务管理体制的概念.....	(26)
二、工商银行财务管理体制的内涵.....	(27)
三、财务管理体制确定的根据.....	(28)
四、财务管理体制正常运行的条件.....	(31)
第二节 财务管理任务与原则	(32)
一、制定四项任务的目的.....	(32)
二、任务与原则、职责的关系	(34)
三、投入、效率与产出的相关性	(35)
第三节 财务管理机构与人员	(36)
一、财务管理机构的现状与改革.....	(37)
二、财务管理人员.....	(37)

第四节 财务计划	(39)
一、现行财务计划的编报	(39)
二、计划管理改革的方向	(41)

第三讲 权益与成本

第一节 权益	(42)
一、权益的概念及形成	(42)
二、资本	(44)
三、负债	(47)
第二节 成本	(51)
一、成本管理基础理论	(51)
二、工商银行成本管理	(55)

第四讲 资产与收入管理

第一节 资产管理与“三性”要求	(56)
一、资产与收入的关系	(56)
二、资产的盈利性	(56)
三、资产的安全性	(61)
四、资产的流动性	(68)
五、资产“三性”的协调	(76)
第二节 资产管理	(78)
一、资产管理的基本理论	(78)
二、资产管理的基本内容	(85)
第三节 收入管理	(92)
一、收入的管理	(92)
二、利息收入的管理	(94)

第五讲 纳税与利润分配

第一节 纳税	(96)
--------------	------

一、纳税基本知识·····	(96)
二、银行纳税种类及计缴方法 ·····	(103)
第二节 利润分配·····	(107)
一、利润总额计算 ·····	(107)
二、损益(盈亏)处置 ·····	(107)
三、利润分配 ·····	(110)

第六讲 财务分析

第一节 财务分析概论·····	(111)
一、银行的信息需要 ·····	(111)
二、银行经营分析的内容 ·····	(112)
三、银行经营分析指标体系 ·····	(115)
四、常用分析方法 ·····	(117)
第二节 资产分析·····	(117)
一、资产规模增长情况分析 ·····	(117)
二、资产增量变动情况分析 ·····	(117)
三、资产结构变动情况分析 ·····	(118)
四、几点说明 ·····	(118)
第三节 负债分析·····	(120)
一、负债规模增长情况分析 ·····	(120)
二、负债增量变动情况分析 ·····	(120)
三、负债结构变动情况分析 ·····	(120)
四、几点说明 ·····	(121)
第四节 所有者权益分析·····	(122)
一、所有者权益规模增长情况分析 ·····	(122)
二、所有者权益增量变动情况分析 ·····	(122)
三、所有者权益结构变动情况分析 ·····	(122)
第五节 财务收支分析·····	(123)
一、收支规模增长情况分析 ·····	(123)

二、收支增量变动情况分析	(123)
三、收支结构变动情况分析	(124)
四、几点说明	(124)
第六节 贷款效益专项分析	(125)
一、分析指标选择	(125)
二、贷款效益变化情况分析	(126)
三、几点说明	(126)
第七节 存款成本专项分析	(127)
一、分析指标选择	(127)
二、存款成本变化情况分析	(128)
三、几点说明	(128)
第八节 后备资金分析	(128)
一、分析指标选择	(128)
二、后备能力变化情况分析	(129)
三、几点说明	(130)
第九节 其他主要财务比率分析	(130)
一、分析指标选择	(130)
二、主要财务比率变化情况分析	(131)
三、几点说明	(131)
附录一 中华人民共和国公司法	(132)
附录二 中华人民共和国商业银行法	(175)
附录三 金融保险企业财务制度	(190)
附录四 境外投资财务管理暂行办法	(214)
附录五 贷款通则	(221)
后 记	(239)

第一讲 银行财务管理概论

这一讲,介绍财务管理基本理论、财务管理制度二个方面的内容,目的是让大家对中国工商银行财务管理有一个系统的了解和认识。

第一节 财务管理基本理论

一、财务管理的基本概念

(一)财务管理

1. 财务(Financial Affairs)。从字面理解,财务是钱物方面的事务,也可以简单理解为管理钱物的机构。因为钱或物是任何一种社会形态发展的动力,而且钱物是经济社会活动的手段、中介、目的,具有流动性和置换性,并在流动置换过程中体现各种经济关系(交换、分配、所有、借贷等);所以我国现代解释企业财务一词,通常指企业生产经营活动过程中的资金运动及其所体现的各方面经济关系;一般讲财务活动或财务关系,即为经营活动中的资金运动和经济关系;财务状况或财务成果,指资金运动及其连带经济关系的状态或成效情况;财务预测与分析,指资金运动及其成效的事先推测和事后分析。行政事业单位财务,一般理解为行政事业单位在从事行政管理或提供各项服务过程中的经费收支活动(国民收入再分配形成经费拨支、受用)及其所体现的各方面的经济关系。

2. 管理(manage 或 management)。管理一词在中文解释中有约束、料理的意思,而在外文解释中则有经营、控制、处理的意思。如果把“管理”同“经营”联系在一起,管理是经营的职能手段和主

观行为,亦即人们为了达到既定的经营效果或经营目的,围绕各种特定作用对象,按照客观规律进行的一系列有序活动,包括计划、组织、指挥、协调、监控。

3. 财务管理(Financial management 或 management through finance)。财务管理是经营管理的重要组成部分,其概念是:以价值形式并依据相关政策法规和制度,通过计划、核算、监控、分析、考核等工作,有效地组织资金运动并正确处理由此引起的经济关系。这里所指的有效组织资金运动,包括筹集、使用、回收、清偿和分配资金,在连续不断的资金循环周转过程中,取得经济效益;正确处理由资金运动引起的经济关系,是指妥善与合规处理单位(经济组织)与财政之间的缴拨分配关系、与金融或其他债权人的借贷存取关系、与主管部门(母公司)之间的内部调拨清算关系、与其他单位之间物质供销或劳务供应等结算关系;与各个协作部门或职工之间的结算分配关系等等。

(二)财务管理对象的特性

如上所述,财务管理的对象是运动的资金及其运动过程所体现的经济关系。因此,认识和把握资金的性质及其运动规律,是进行财务管理实践和研究的基本要领和关键前提。

1. 资金的定性。资金是社会主义社会再生产过程的价值范畴,是增值性的垫支周转价值。应从五个方面理解这一定义:

①资金是社会主义的概念,资本主义的类似概念是资本。二者的形式特征、循环与周转、固定与流动的区分,有机构成、成本和利润,以及再生产的基本原理,是具有共性的。关键的区别在于资本是能够带来剩余价值的价值,即在劳动力成为商品的前提下,资本家用货币资金购买到劳动力和物质资料,由雇佣劳动者用剩余劳动时间创造出剩余价值,并被资本家所剥削。这种资本活动所体现的剥削与被剥削的经济关系与公有制下的资金运动所体现的经济关系有着本质上的区别。

②资金是存在于社会再生产过程中的价值,在其之外的钱或

货币都不能称为资金。如居民手中持有的闲置待消费货币，行政事业单位拥有的待支经费等等，都不能称为资金。所谓的价值有别于物资，它是凝结在商品中的一般的、无差别的人类劳动。穿的衣服、吃的粮食等等在不进行交换或完成交换后（即不作为商品时），只具备物质属性（使用价值），因而这一类物资都不能当作资金看待。

③资金是垫支性价值，具有预付性质，在一定时期后，必须重新流回到它的垫支者手中。凡是没有垫支性的钱或货币，都不是作为资金的货币，而是单纯的货币。职工持有货币购买消费品并消费掉后，不具备垫支性（不回流），因此这种货币只是起支付手段的货币。

④资金是周转性价值。社会再生产活动是连续不断的，其过程是物质资料生产和价值生产与流通过程的统一，价值运动过程就是资金运动过程，资金运动是它的循环和周转（资金循环顺序经过三个阶段并相应采取三种职能形态，资金每一个循环过程及其连续重复是资金的周转）。因而不循环周转的货币不能称为资金。

⑤资金是通过垫支和周转的增值性价值。资金在它的循环和周转过程中，不仅会发生形态的变化（ $G \xrightarrow{A} W \xrightarrow{pm} \dots p \dots W' \dots G'$ ），而且会发生价值转移和耗费，而这部分耗费必须如数得到补偿，即在周转过程中保存原有的价值，在保存价值的同时使自己增大而带来盈利。

综述以上五点，根据马克思对资本的论述，我们把社会主义的资金运动方式表示如图 1。图中三个阶段三种资金形态的继起与并存，以及进入下一个循环前的分配，构成了产业部门财务对资金筹集、调拨、使用、分配、偿还等全部管理内容。

1993 年我国财会体制改革后，在制度中出现了实收资本概念，金融行业又有核心资本，附属资本的定义。有人会提出疑问，资本不是资本主义社会的特定概念吗？为什么社会主义社会也出现

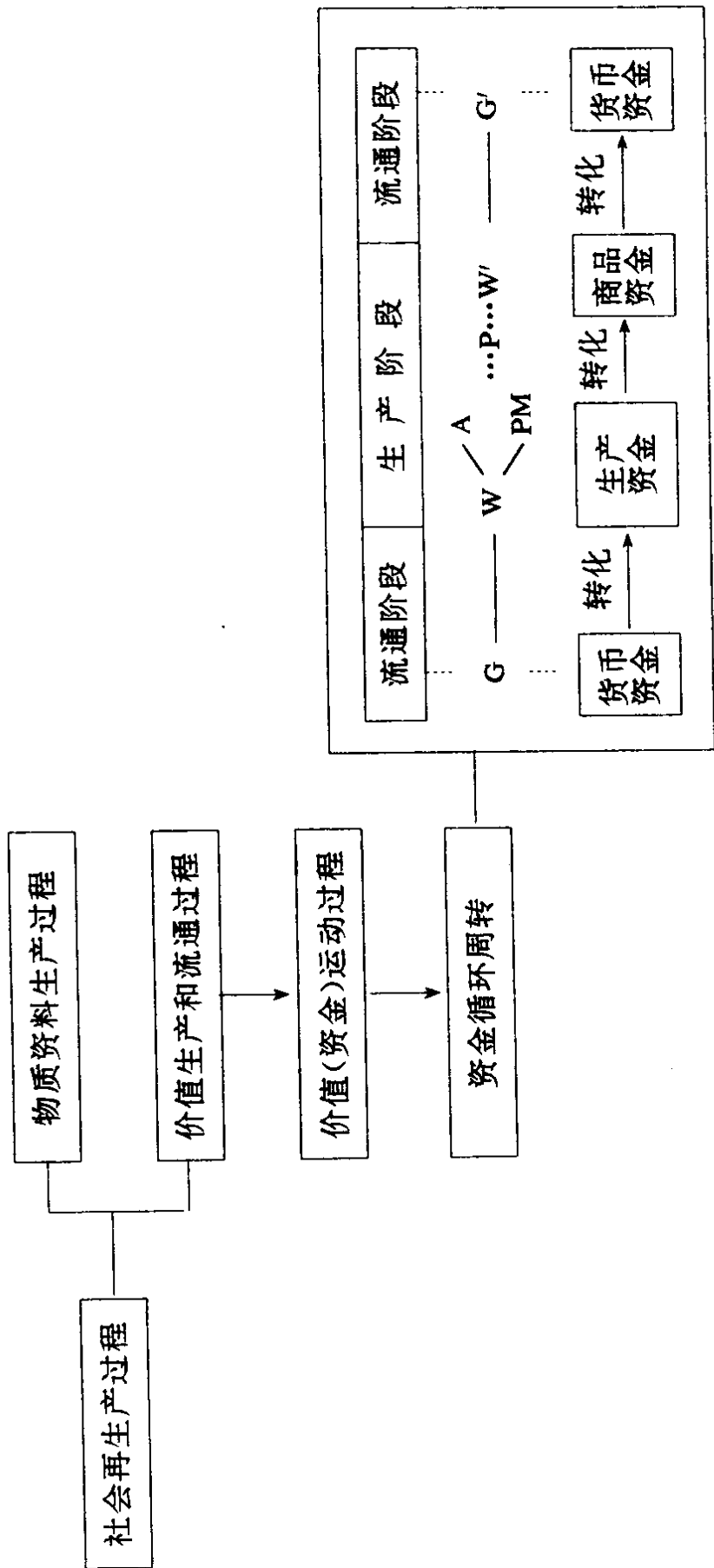
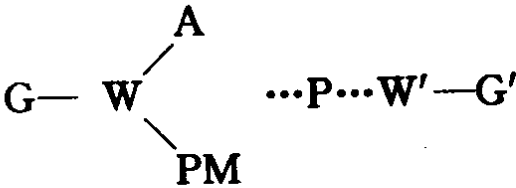


图1 资金运动方式

了资本的词汇?应当从三个方面理解这一现象:一是我国建立社会主义市场经济、扩大开放,需要同资本主义国家进行商业信息交流,在会计术语上需要接轨;二是社会主义市场经济是以公有制为主体,允许多种经济成分共同发展的经济,包括个体经济、私营经济、“三资”企业等,那么非公有经济的资本存在是客观的;三是公有制经济中的资本仍然不同于资本主义的资本,前者只是个词汇形式,并不具备后者的本质经济关系。亦即目前我国现实中的价值运动,包括了资金和资本两种反映不同经济关系的价值范畴。

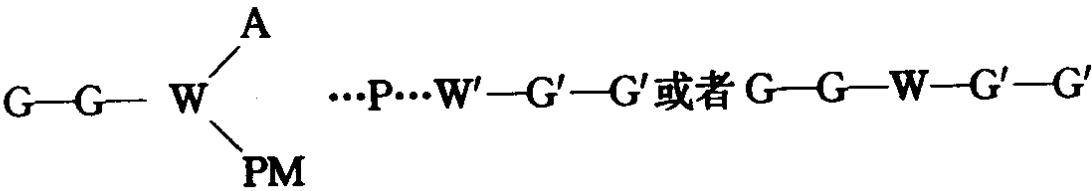
2. 资金活动的领域及其特点。上述货币资金、生产资金和商品资金三种形态的统一,构成了产业资金;独立化后的货币资金和商品资金,则形成银行(借贷)资金和商业资金。也就是说,从社会宏观角度看,资金分布活动在产业领域、金融领域和商业领域。活动在产业、金融和商业领域的资金其循环周转形式是有区别的。

①产业资金运动与价值形态。其理论公式为:



在实践中(以工业企业为例)表现如图 2。

②银行(借贷)资金运动与价值形态。其理论公式是:



简缩为 $\text{G} - \text{G}'$ 。以上两式分别表示银行(借贷)将货币资金借贷给产业部门和商业部门,经过产业部门的自身循环或商业部门自身循环,携带增值回流。简写的公式是指银行(借贷)部门不考虑中间环节的货币资金的运行回流。在实践中(以银行企业为例)表现如图 3。

③商业资金运动与价值形态。其理论公式: $\text{G} - \text{W} - \text{G}'$ 。实践中(以商业企业为例)表现如图 4。

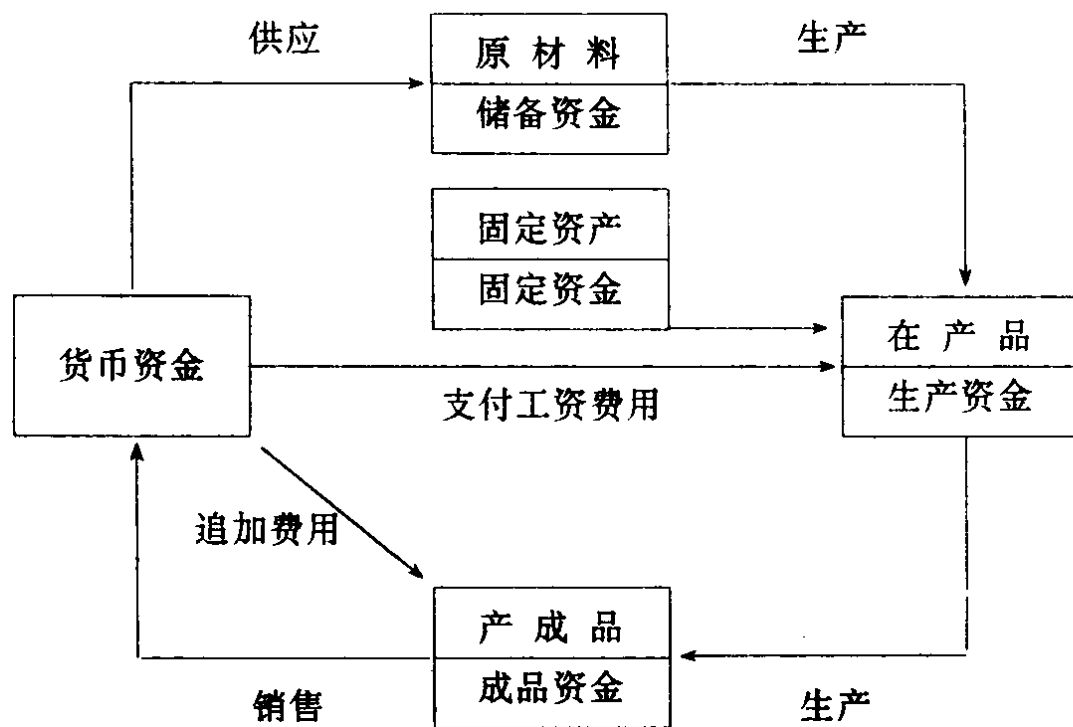


图2 产业资金运动

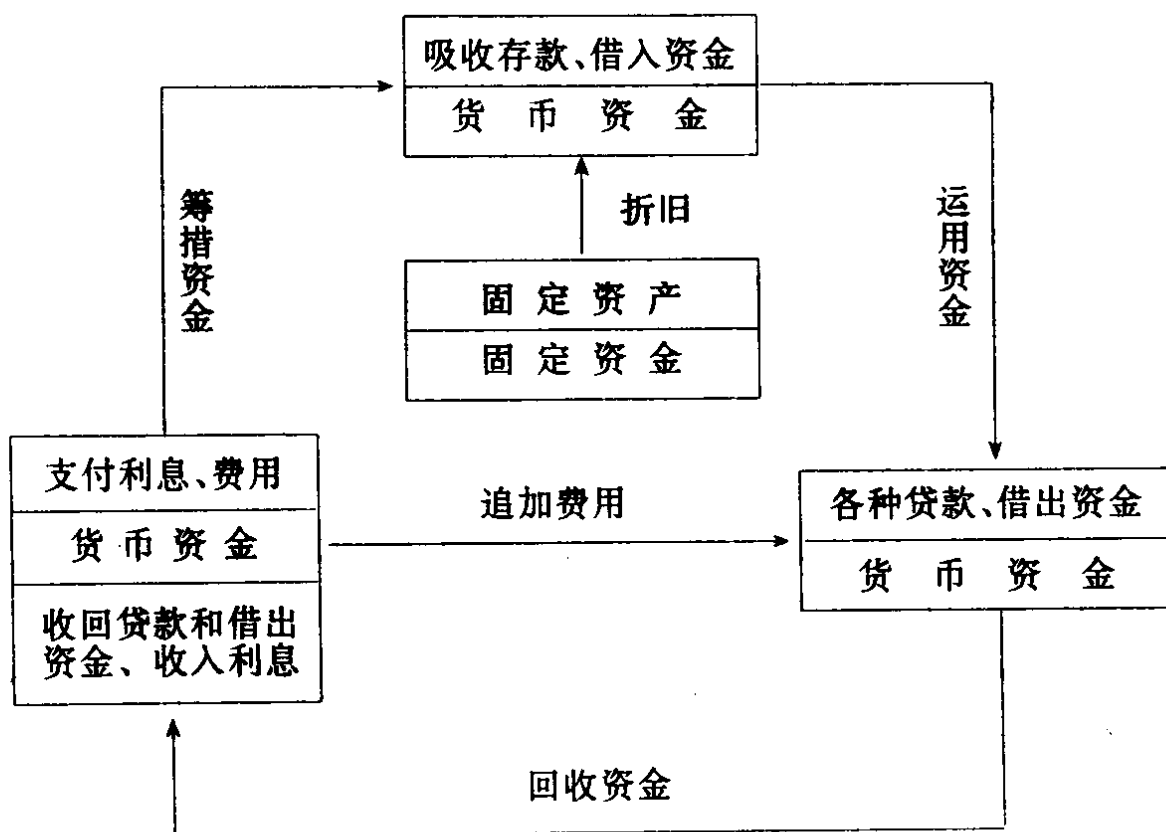


图3 银行(借贷)资金运动

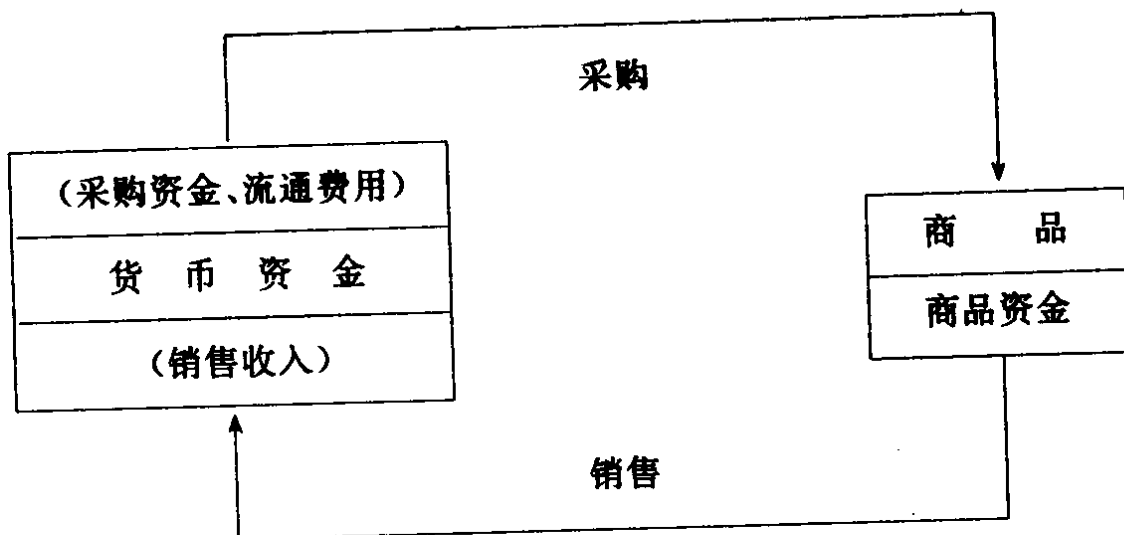


图4 商业资金运动

(三) 银行财务管理的范围

1. 银行财务管理范围的认识误区。我国银行财务管理的范围一直是个含糊不清和正在研讨的问题。之所以这样讲,其一,从所看到的著作、文章、制度中,对银行财务管理的范围没有统一的标准,有的主张银行信贷资金运动及其所体现的各种经济关系是银行财务管理的对象;有的认为银行财务收支(损益类)与分配以及相关的经济关系是银行财务管理的对象;其二,从目前四大国有商业银行内部的财务管理职能分割、机构附设、重复管理和职责不清的现状看,目前对财务管理的范围尚未划清。这个问题必须从理论上搞清,否则银行财务管理将永远是个混乱局面,对其经营十分不利。

那么问题的症结在哪里呢?关键是银行经营的对象是特殊商品(货币),不像工业或商业企业的价值运动与物质运动相伴同步那样直观,其价值及其载体二者重合为一,即作为商品的物流和相应的价值流都表现为货币形态,因而不易区分财务管理与其他经营管理的界线,从而产生种种错觉和混淆。

2. 银行财务管理范围的认识角度。银行是通过特殊商品使用权的有偿取得和让渡,完成自身经营活动全过程的。银行为取得货

币使用权而垫支的资金从 $G—G'$ 这一循环过程,其实蕴含着如图 5 所示的几个阶段及其价值形态的变换。

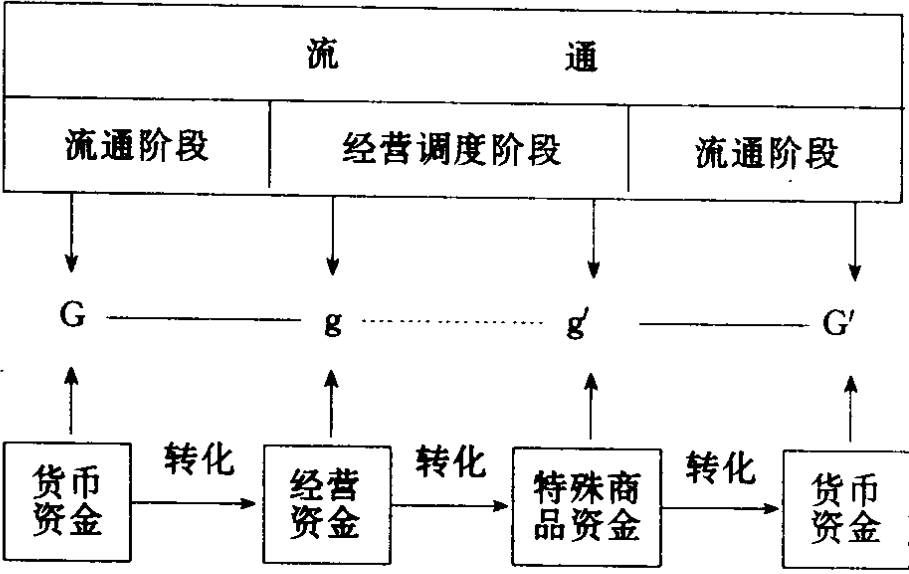


图5 银行资金的循环

$G—g$ 阶段是银行货币资金转化经营资金的过程。 G 是银行垫支的资金(利息支出、包括工资与折旧在内的各种费用,即成本 $c+v$)转移消耗到各项负债中; g 表示取得的各种负债(存款、借款、发债等),负债是垫支资金的价值形式,即表现 G 的价值形态,但这种价值形态又是量化的社会价值。社会资金流入和流出银行是社会价值的变换和流动,当它流入银行成为银行负债这一商品时,其货币数量只能看成商品的数量(类似实物量)。银行为取得一定数量的社会资金使用权而付出的价值(垫支资金 G)及其运动才是银行资金价值及其形态不断变换的主体。同时各种有息负债的利率即为单位负债的价格(资金价格)。 $g—g'$ 阶段是银行经营资金转化成特殊商品资金的过程。 g' 表示销售出的各种金融资产(产品)。同理,金融资产也是银行垫支资金的价值形式(即银行垫支资金的价值),它以价值形态出现并成为社会价值流动形态,不过销售出去的金融产品除了银行垫支资金外还包含了银行职工的社会创造

(尚未实现)的剩余劳动(价值),有息资产利率是单位金融产品的价格(资金价格)。g—G'阶段是银行特殊商品资金转化为货币资金的过程(实现垫支资金价值补偿和增值),其间应当包括产业部门和商业部门的资金循环。G'表示 $c+v+m$,即: $G'=w=c+v+m$,w为总收入,m为增值资金(毛利=产业和商业部门创造价值+银行创造价值)。

这里需要强调的是,其一,银行用以垫支的周转价值,其来源包括股本(含资本金在内的所有者权益)及附属资本,筹措的借款(央行、系统内外的同业拆借)、发债、形成利润分配前的净收益、内部资金净来源;其二,银行筹措借款、发债具有双重作用,一方面用以垫支周转,另一方面充当贷存差额的补充性负债而转化为金融资产;其三,银行资金运动是自身资金运动与社会资金运动的统一,即垫支资金价值的补偿和增值过程也是其物质承担者(负债与资产)使用权的复原或返还与再让渡过程,表现为价值双重流动,银行资金(价值)流出伴随社会价值流入银行,银行资金(价值)流入伴随社会价值流出银行;其四,银行取得社会资金(负债)使用权与其垫付资金并非同步,一般是偿还社会资金(负债减少)时一次或到期偿还前分次垫支资金,同理银行运用社会资金与其回收垫付资金也并非同步,一般是回收已运用社会资金时一次或到期回收前分次回收垫支资金及其增值收益。银行应收利息表现为被产业或商业部门以应付款项而占用的待实现垫支价值的补偿和增值。

3. 银行财务管理的内涵和外延。从以上认识,我们可以比较科学地界定银行财务管理的范围并依据其界定工作职责范围。概括地讲,银行财务管理是其经营管理的重要组成部分,它是以经营过程中垫支的周转性价值运动及其所产生的经济关系为客观对象,进行有效的组织、计划、核算、监控、分析、考核等全部相关工作。具体应包括:所有者权益管理,筹措借款及发债管理,非有偿性负债及非盈利性资产管理,投资管理与资产负债运动相连的财务