

陈新华 民忠
赵华 编 著
章根 江
苏 力

银行理财

MINHANG



浙江大學出版社

序 言

随着经济体制和金融体制改革的不断深入，专业银行作为经济实体，必然朝着独立核算、自主经营、依法纳税、自负盈亏的企业化管理方向发展。加强银行经营管理，搞活金融，既需要外部条件，更需要有内部条件。近几年来，通过综合配套改革，逐步提供了搞活金融、搞活银行的外部条件，但内部条件还需要进一步健全。银行由于内部管理机制与工商企业的改革和市场机制的发展还不完全相适应，很多方面急需加以完善。为此，在深化金融体制改革中，应把健全银行内部的管理机制作为重点之一，银行在经营过程中必须讲究生财、聚财、用财之道，概称之为银行理财之道。

由陈新民、赵华忠、章根江和苏力同志编著的这本《银行理财》，贯穿了银行业务经营管理的全过程，首次提出了银行理财的概念，并以银行的资金运动为主线，价值管理为重点，阐述了银行的生财、聚财、用财之道，旨在提高银行经营的社会效益和银行自身的经济效益。其中，对银行资产、负债业务的效益、风险等方面的管理作了深入而细致的论述；对银行的损益、财务计划与决策等方面进行了全面、系统的分析；还对电子计算机在银行理财中的应用作了初步的探索。

这本书不同于一般的银行经营管理学方面的著述，后者通常是以银行的业务经营为重点，内容庞大，涉及银行经营管理的各个方面。而《银行理财》则侧重于银行内部的管理，通过介绍一系列的理财方法来达到提高银行经营的社会效益和自身的经济效

益的目标。为了更加突出其实用性,本书针对银行业务活动和管理各个环节未设置章节,既符合银行业务活动规律,也加强了全书的逻辑性。因此,这本书对于推动银行财务管理工作的改革,提高银行理财水平是很有裨益的,同时也是银行实际工作者、经济、金融大专院校的师生、金融科研工作者的颇有价值的参考书。

易宏仁

1990年1月于南京

前 言

为了适应我国金融体制改革的需要，加强银行理财工作，我们编著了《银行理财》一书，希望能对银行理财工作上正规化和科学化有所裨益。

本书以马克思主义基本理论为指导，以货币信用理论为依据，以银行现行业务管理制度为基础，借鉴国内外银行理财的现代方法，系统地阐述了银行理财的基本理论、知识和方法，力图在分析银行资金运动规律的基础上研究银行理财的基本原理，内容简明扼要，深入浅出。

本书由章根江（第一、二、七、九章）、赵华忠（第三、五、六章）和苏力（第四、八章）同志编著，最后由陈新民、赵华忠、章根江修改和定稿。本书在编写过程中得到了许多同志的大力支持，特别是南京审计学院副院长易宏仁教授为本书撰写了序言，杭州金融管理干部学院副院长包永中同志和金融系主任裘毅男同志为本书的编写提出了许多宝贵意见，还有丁伟、王为一、彭伟等同志为本书的出版作了许多工作，对此我们深为感激，特致谢意。

本书在编写过程中，参考了有关著作，吸收了有关成果，在此也一并鸣谢。

银行理财是一个崭新的概念，许多问题有待于进一步的探索和研究，加上作者的学识水平有限，时间仓促，书中不妥和错误之处在所难免，诚恳希望广大读者批评指正。

作 者

1990年1月

目 录

第一章 概 论	1
第一节 银行理财的概念.....	1
第二节 研究银行理财的意义.....	6
第三节 银行理财的任务.....	8
第四节 银行理财的原则.....	11
第五节 银行理财的方法.....	14
第二章 负债业务	21
第一节 负债业务的内容和管理要求.....	21
第二节 储蓄存款的管理.....	26
第三节 企业存款的管理.....	37
第四节 其他负债业务的管理.....	58
第三章 资产业务	65
第一节 资产业务的内容和管理要求.....	65
第二节 贷款业务的决策.....	71
第三节 贷款业务的效益管理.....	92
第四节 贷款业务的风险管理.....	102
第五节 其它资产业务的管理.....	109
第四章 结算、联行业务	113
第一节 结算、联行业务概述.....	113

第二节	结算业务的管理	114
第三节	联行业务的管理	121
第四节	联行汇差资金清算	125
第五节	资金调度的管理	128
第五章	内部资金	138
第一节	内部资金的构成和管理要求	138
第二节	信贷基金的管理	139
第三节	后备资金的管理	147
第四节	暂收、暂付款项的管理	149
第五节	利润留成资金的管理	150
第六章	固定资产	155
第一节	固定资产的构成和管理要求	155
第二节	固定资产折旧的管理	159
第三节	固定资产更新的决策	162
第四节	固定资产的效益管理	171
第五节	固定资产的一般性管理	173
第七章	损益	177
第一节	损益的构成和管理要求	177
第二节	营运收入的管理	179
第三节	营运支出的管理	181
第四节	营运成本的管理	183
第五节	利润的管理	217
第八章	财务收支计划与管理	223
第一节	财务收支计划的内容及其编制方法	223

第二节	财务收支计划的管理与考核·····	227
第三节	经济指标的管理与考核·····	236
第九章	电子计算机在银行理财中的应用·····	241
第一节	电子计算机与银行理财·····	241
第二节	电子计算机在银行理财中的应用·····	244
第三节	电子计算机在银行理财中的开发·····	250

第一章 概 论

在我国，银行是从事货币业务和信用业务的相对独立的经济组织，在它办理各项业务活动的过程中，伴随着各种营运收入和支出，并获得相应的经营成果。在这一过程中，从客观上要求银行一方面要在国家计划政策指导下，努力扩大业务范围和规模；另一方面，要厉行节约，增收节支，合理使用财力和物力，实行严格的经济核算制。为了实现这一目的，特别是在国家已明确了我国专业银行的性质、职能、任务之后，各专业银行都在探求中国式的社会主义企业银行的发展道路。为了不断提高银行经济效益，银行必须在经营过程中，讲究理财之道，提高经营管理水平。

第一节 银行理财的概念

一、银行理财的概念

一般来说，理财是根据国家的方针、政策和制度，利用价值的形式来管理社会再生产过程的一种经济活动。就企业而言，理财是对企业筹集资金和有效运用资金的运动过程及其所体现的经济关系的管理。因而，它不但涉及到使用价值的生产，而且还涉及到资金的筹集和运用，形成相对独立而又紧密联系的三个方面的内容，即生财之道、聚财之道和用财之道。所谓生财之道，广义地讲，就是按照社会主义客观经济规律，调动各方面的积极性，发展生产，提高效益，增加收入。严格地说，生财之道是指

剩余产品（或利润）的生产之道。聚财之道，就是正确运用各种形式和手段，聚集各种资金，包括自我积累的资金，以及社会上暂时的闲散资金，以满足生产建设发展的需要。用财之道，就是合理分配筹集的资金，节约而有效地加以使用，把有限的资金用在刀刃上，提高资金的使用效果。这三者是紧密相联的，生财是聚财、用财的决定因素，聚财是用财、生财的重要手段，用财是生财、聚财的最终目标。因而对银行而言，理财就是利用生财、聚财、用财之道，对银行业务经营过程中的资金运动进行管理、控制和调节的一种活动。

二、银行理财的对象

由于银行理财是应用生财、聚财、用财之道，对银行业务经营过程中的资金运动进行管理、控制和调节的一种活动，因而，银行理财的对象是研究银行资金活动的理财之道，它不仅表现为动态，而且还表现为静态。银行开展业务活动，首先要有一定数量的房屋、器具、设备等固定资产，同时在银行从事货币信用活动中，需要耗费一定的物化劳动和活劳动，获得一定的价值增殖。所以，从主要方面来说，凡是对银行的固定资产以及伴随着银行货币信用业务活动而产生的一切收益、支出和内部经营成果的管理活动，都属于银行理财的对象。其具体表现在以下几个方面：

（一）银行负债业务

社会主义专业银行作为“借者的集中”，向社会筹集营运资金，形成负债业务。从银行自身来看，经营负债业务是银行全盘业务经营的起点，只有首先作为“借者的集中”，才能作为“贷者的集中”，因而，银行经营负债业务，是银行经营全盘业务的基础。只有银行的负债业务发展了，资金来源才能扩大，银行从事贷款、贴现等资产业务才有雄厚的资金力量，中间业务也才

能得以发展。在负债业务中，存款业务是主体，是专业银行筹集营运资金最主要的来源和最主要的负债业务；借入资金是负债业务的补充。

（二）银行资产业务

资产业务是银行的资金运用业务。银行作为“贷者的集中”，其组织资金的目的全在于运用，由资金运用而形成资产业务。

银行资产业务的发展，直接决定于国民经济的发展和需要，在资本主义国家，银行经营的资产业务包括贷款、贴现、投资和租赁四大业务。我国社会主义银行经营的资产业务，主要是贷款业务，1985年后才开始逐步办理贴现业务，至于投资、租赁等业务目前尚处于尝试阶段。因此，作为银行资产业务的理财工作，主要是指贷款业务的理财工作。

（三）结算联行业务

作为银行三大传统业务之一的结算联行业务也是银行理财的一个重要组成部分。银行为企业提供结算业务，不但加速了企业资金的周转，提高了企业的经济效益，而且为国家实行对企业的监督提供了良好的条件和途径。银行办理结算业务，在汇入汇出过程中，汇差的利用处理和控制在都是银行理财的研究范围，同时，银行为企业办理结算业务时收取一定的费用，以补偿银行办理结算业务的成本和获得合法利润，也是银行企业化管理的基本要求。因此，银行通过对结算联行业务的理财，不但提高了整个社会的经济效益，而且也为企业提高经济效益开辟了新途径。

（四）内部资金

银行的内部资金，是指在经营过程中发生，用于营业和非营业的资金。它包括后备资金，暂收、暂付款项和利润留成资金。加强银行内部资金的管理，对加速资金周转，挖掘资金潜力，发挥资金的效能等都具有重要的意义，因而，内部资金也是银行理财的一个重要对象，是银行理财中的一个重要组成部分。

(五) 固定资产

银行要进行经营业务，首先必须要有一定的设备、房屋等，这些实物形态的货币表现就是银行的固定资产，如何对银行固定资产进行合理的购建、维修、保养、报废和合理折旧等都是银行理财的研究范围。

由此可见，银行理财的对象极为广泛，它涉及到银行业务所发生的一切活动。而且还涉及到银行的人事安排、职工素质培养等各方面。

三、银行的财务关系

银行在业务经营过程中所发生的资金运动，体现着银行和各方面的经济关系，这种关系称之为财务关系，正确了解银行的财务关系，对搞好银行理财工作是极为有利的。

(一) 银行和国家之间的财务关系

银行作为国家的信贷中心、现金出纳中心和结算中心，集中反映了银行代表国家办理国家与企业、国家与个人之间的经济往来。银行与国家之间的财务关系是局部和整体的关系，其主要表现为资金的分配关系。银行作为企业实行独立的经济核算制，根据国家下达的信贷收支计划，自行组织筹集、运用各项资金，具体地是通过办理各种贷、汇等业务获取合法利润，并按规定从利润中留用一部分，其余上交国家财政；所以这种财务关系，既表现为局部和整体的财务关系，而且还表现为银行和国家之间的资金分配关系。

(二) 银行之间的财务关系

银行之间的财务关系表现为两个方面：一方面是专业银行与中央银行之间的财务关系；另一方面是专业银行相互之间的财务关系。专业银行与中央银行之间的财务关系体现为控制和分配的关系，专业银行在业务上接受中央银行的领导，中央银行根据宏

观经济发展的需要可以控制专业银行的信贷行为，控制银根松紧，调节各专业银行的自有资金数额，这些方面，既表现为协调、控制的关系，又表现为分配的关系。专业银行与专业银行之间的财务关系表现相互协作，为企业办理结算业务，以及银行之间的结算关系，所以，专业银行之间的财务关系表现为相互协作的结算关系。

（三）银行与企业的财务关系

银行与企业的财务关系表现在资金的往来上，银行根据贷款原则，发放贷款给企业，支持企业的生产；同时，企业在生产经营中暂时闲置的货币资金也应及时存入银行。银行为企业办理各种存、放、汇业务，为企业的生产服务。因而，在一定程度上，银行与企业的财务关系既表现为资金的分配关系，又表现为资金往来的结算关系和相互协作的关系。

（四）银行内部的财务关系

银行内部除了基本的业务经营部门以外，还有基本建设、福利事业、理论研究等部门，各自的业务内容不同，资金性质不同，资金来源也不同，应当分别使用，分别管理。因此，银行内部的财务关系首先是银行基本业务部门和本行基本建设、福利事业、理论研究等部门相互之间的资金结算关系。

银行内部的财务关系还包括银行各部门（如信贷、储蓄、会计等）相互之间在有计划组织资金来源与运用过程中发生的资金分配和核算关系，反映资金管理的集中和分散的关系。

（五）银行和职工之间的财务关系

银行和职工之间的财务关系是指银行按照“各尽所能，按劳分配”的社会主义原则，以货币支付职工劳动报酬（工资、补贴、奖金等）而发生的结算关系。

正确处理银行与各方面的财务关系，要根据国家的方针、政策和有关法令制度，来管理银行的业务经营活动，从而提高经济

效益，这是银行理财工作的出发点和归宿点，只有正确理解银行与各方面的财务关系，才能加强银行的理财工作。

第二节 研究银行理财的意义

银行在业务经营活动中，开展理财工作不断提高社会经济效益和自身效益，积累更多的资金，为我国社会主义建设的不断发展和改善人民生活奠定物质基础，对实现我国的经济战略目标具有非常重要的意义。

一、讲究理财之道是我国经济建设的重要方针

讲求生财、聚财、用财之道，增加和节省资金，是我国经济建设的重要方针。发展生产，创造物质财富，保障供给，满足经济建设和人民生活不断增长的需要，是经济工作的根本任务，也是生财、聚财、用财之道的根本任务。理财的核心是以较少的投入创造更多的物质财富，这实质上就是个经济效益问题。银行处于国民经济的中心环节，调节着社会的经济建设和经济生活，银行讲究理财之道，可以聚集更多的资金，投入社会经济建设，不断提高社会效益和自身的经济效益，从而加快我国经济建设的步伐。

二、讲究理财之道是按社会主义经济规律办事的客观要求

讲求生财、聚财、用财之道是加速社会主义建设的客观要求。国民经济的发展，从根本上说，就是要在生产建设中遵循社会主义经济规律，包括社会主义基本经济规律、物质利益规律等，自觉按照规律办事。只有这样，国民经济的发展才有正确的方向。讲求生财、聚财、用财之道的过程，实际上就是自觉认识和正确运用社会主义经济规律，按经济规律办事的过程。在生财

方面，我国的银行是社会主义的国家银行，因此就必须根据党和国家的路线、方针和政策，在国家总的计划指标之内努力开拓业务范围，扩大金融服务面，积极地是吸收、组织社会闲散资金，并加以合理运用，加强结算服务，支持工农业生产，保证国民经济合理、健康、稳定、协调地发展；在聚财方面，应该充分了解市场变化，扩大聚财途径，改善聚财手段和方法，合理掌握聚财的结构和使用，向社会筹集尽可能多的资金投入到社会的再生产过程中去；在用财方面，正确确定用财的方向、数量和结构，调动各方面的积极性，提高用财的经济效益，等等。这些内容，实际上都是认识和自觉依照社会主义客观规律办事的过程。如果在实践中，违反这些客观规律，必然会迷失方向，给我国社会主义的经济建设带来不可估量的损失。

三、讲究理财之道是银行增强活力，提高竞争能力的现实需要

讲求生财、聚财、用财之道也是提高银行素质，转变银行经营机制，提高银行竞争能力的现实需要。讲究理财之道的过程就是银行不断加强经营管理的过程。它要求银行尽量采用先进的经营手段和现代管理方法，正确地进行决策，确定经营方向，合理使用人力、财力和物力，调动广大职工的积极性，提高工作效率，从而提高银行的经济效益和社会效益。从我国目前银行的现状看，虽然积累了一些行之有效的管理经验，但由于经营机制、市场机制不健全，管理水平仍然很低，有时经常出现管理混乱的局面。因而，尽快转变银行的经营机制，提高银行经营管理的水平，是当前我国经济建设中的当务之急，这也正是当前讲求生财、聚财、用财之道的主要途径和重要内容。随着银行理财活动的不断深入，必然会大大提高银行经营管理的水平，提高银行的经济效益，并把责、权、利更好地结合起来，使银行真正成为独

立核算、自负盈亏、自求平衡的社会主义银行，为我国的社会主义建设作出更大的贡献。

四、讲究理财之道是社会主义有计划商品经济的出发点和归宿

讲究生财、聚财、用财之道，要以提高经济效益为中心，这也是我国有计划商品经济的出发点和归宿。但是，事物是在不断发展的，情况是不断变化的，不同时期的生财、聚财、用财之道的具体内容、重点、途径和方法，也要随着形势的发展而有所变化。社会经济的发展，有时会出现衰退、过热等现象，银行作为国民经济的调节中心，必须根据党和国家的路线、方针、政策和经济形势的客观需要来调节经济的发展，在不同时期，理财之道的重点和途径都是各不相同的，因而，银行理财要以实际出发，客观地研究不同时期银行生财、聚财、用财的方法和内容。

研究银行理财，是客观经济的发展需要，我国正处在社会主义初级阶段，实行的是有计划的商品经济，商品经济的充分发展是社会经济发展不可逾越的阶段，是实现我国四个现代化的必要条件。有商品经济就有商品生产和交换，就存在着合理的竞争。同时，我国目前银行的管理水平仍然很低，现代化管理方法的应用仍然局限在很小的范围，因而，认真研究银行理财之道，充分发挥银行理财活动在经济建设中的作用是当务之急。银行通过现代理财方法，可以提高经济效益和社会效益，聚集更多的资金，提高自身的活力和资金实力，从而促进整个社会经济效益的提高，推动社会主义商品经济的发展。

第三节 银行理财的任务

银行理财的任务决定于银行的性质和业务，并且受银行理财

对象的制约。党的十一届三中全会以前，由于受“左”倾思想的干扰，我国银行沿袭苏联的统收统支的管理体制，全国吃“大锅饭”。党的十一届三中全会以后，中央银行成立专业银行，提出了实行企业化管理的目标，银行理财活动也逐步受到人们的重视，开始在业务经营过程中讲生财、聚财、用财之道，逐步建立和完善了规章制度。在经营机制和管理体制上则进行了大胆的改革，使银行真正向企业化发展，成为独立核算，自担风险、自求平衡和自负盈亏的经济组织，迈出了可喜的一步。同时，在经营管理实践中，也初步形成了一套银行理财方法。根据历史的经验和当前我国银行的体制，银行理财的任务主要表现在以下几个方面。

一、拓展银行业务，合理分配资金，提高社会效益

银行作为经营货币信用业务的特殊企业，必须以社会 and 银行自身效益两重目标为己任。银行在经营过程中，要严格按照国家的信贷政策，对企业贯彻“择优扶植，区别对待”的倾斜政策，根据国务院颁布的产业政策，调整信贷结构，合理分配信贷资金，促进企业的生产和发展。同时，为了满足经济发展的需要，银行要努力拓展业务范围，为企业服务，加速社会的资金周转，提高社会效益，这是讲生财、聚财、用财之道的根本任务。

二、降低成本费用，增加银行盈利

我国的专业银行正逐步向企业化管理过渡。盈利是其追逐的主要目标之一。而作为银行考核的重要指标之一的资金成本，既反映了银行业务经营和管理工作的质量，而且还可以反映业务量的大小、工作效率的高低、机具设备的利用程度、管理工作的水平等。银行在经营过程中，若利率、财政税率不变，那么成本低，利润就高；反之，成本高，利润就低，降低资金成本就能增

加银行盈利。因此，在银行运用理财方法，一方面积极扩大营运收入，另一方面按照制度规定的成本费用开支范围和标准，严格控制和尽可能降低各项费用的实际开支，从而增加银行的盈利就成为理财的出发点和归宿，也是银行理财的主要任务之一。

三、编制财务收支计划，定期分析和准确及时地反映财务活动情况，考核经营成果

为了综合反映各行、处的经营活动、资金收支和财务情况，提高经营管理水平和经济效益，银行必须于年度开始时根据信贷收支计划认真编制财务收支计划。财务收支计划是参照上年的实际情况结合本地经济形势，本行的实际情况进行编制的，然后逐级汇总上报，待上级行正式批复后正式实施。财务收支计划是银行在一个计划年度内执行信贷计划和现金计划过程中所取得的全部收入和应付的支出，以及收支相抵后的经营成果。它既是编制经济指标计划的基础，又是上级行审批经济指标计划的依据。

为了使经济核算真正发挥促进、提高经营管理水平和经济效益的作用，必须对各项指标计划完成的情况建立过程考核和定期分析研究的制度。通过分析及时发现问题，采取措施，改进工作。它是银行搞好经济核算的重要内容。

通过定期分析财务活动情况和考核经营成果，既可以在实践中找出问题，并寻找解决问题的办法，又可以通过资金运用的分析，高效率地运用资金，加速信贷资金的周转，充分发挥银行支持生产，扩大商品流通，满足市场需要，增加盈利，促进国民经济协调发展的作用。同时，通过考核经营成果，根据责、权、利统一的原则，正确处理银行经营成果同国家、企业、个人三者利益关系，调动各级行和广大职工的积极性。充分发挥群众的能动作用，提高银行的经营管理水平。

除上述几个方面外，银行理财的任务还可以反映在：