

CAI WU GUAN LI

● JIANSHE YINHANG CAIWU GUANLI

建设银行 财务管理

湖南科学技术出版社



JIANSHEYINHANG

编写说明

随着金融体制改革的不断深入和建设银行业务的开拓发展，加强建设银行财务管理，健全财务制度已成为建设银行内部管理的一项重要任务。我们本着这一宗旨和填补我省建设银行系统没有“建设银行财务管理”教材的空白，组织编写了《建设银行财务管理》一书。本书以现行银行财务制度为依据，注重基础知识、基本方法、基本技能的介绍与阐述。全书以建设银行资金运动为主体，着重研究财务收支、成本、财产、专用基金管理以及财务成果的分配与管理。同时对财务预测、决策、考核与分析也进行了初步探讨。

本书作为建行干部培训教材之一，可供各级建设银行在职财会、审计和经营管理人员实际应用或用作岗位培训教材，也适于用作财政、金融院校教学参考和自学用书。

本书的撰稿人如下：第一章陈莹兰，第二章叶柏林、易应龙，第三、五、九章刘力耕，第四章杜小平，第六章周淳，第七章刘建国，第八章肖振湘。全书由周淳总纂和主编。本书经本编审委员会主任郑忠华（湖南省建设银行副行长），副主任郭雄武，编审委员周淳、朱飞雄、朱敏、李志芳、喻志高、赵文明等同志审查定稿。肖业璋、陈伯坤同志对本书的编写提出了许多修改意见，在此表示感谢。

由于时间仓促，加之编者水平有限，书中缺点和错误在所难免，敬望同行专家和广大读者批评指正。

中国人民建设银行湖南省分行
干训教材编审委员会

1989年11月

目 录

第一章 概 论.....	(1)
第一节 财务管理的意义与原则.....	(1)
第二节 财务管理的任务与内容.....	(8)
第三节 财务管理体制	(12)
第四节 财务管理的方法.....	(15)
第二章 业务经营资金管理.....	(20)
第一节 业务经营资金管理的意义和特点.....	(20)
第二节 业务经营资金的来源	(24)
第三节 业务经营资金管理的要求	(26)
第四节 业务经营资金的考核与分析.....	(42)
第三章 财务收支管理.....	(46)
第一节 财务收支管理的意义与原则.....	(46)
第二节 财务收支的内容	(50)
第三节 利息的管理	(53)
第四节 资金价格的管理	(59)
第五节 财务收支管理的要求	(66)
第四章 成本管理.....	(72)
第一节 成本管理的意义.....	(72)
第二节 成本管理的任务与作用	(85)
第三节 成本管理的方法.....	(89)
第四节 降低成本的途径.....	(106)
第五章 利润管理.....	(110)
第一节 利润的形成及管理要求.....	(110)

第二节 利润分配.....	(122)
第六章 专用基金管理.....	(131)
第一节 专用基金的特点及管理意义.....	(131)
第二节 专用基金的内容及管理要求.....	(133)
第三节 专用基金的分析.....	(145)
第七章 财务管理.....	(151)
第一节 固定资产管理的意义与要求.....	(151)
第二节 固定资产的分类与计价.....	(156)
第三节 固定资产的形成与日常管理.....	(161)
第四节 固定资产折旧.....	(171)
第五节 低值易耗品管理.....	(183)
第八章 税金管理.....	(187)
第一节 社会主义税收的意义、特征与作用.....	(187)
第二节 建设银行纳税的种类及计提方法.....	(190)
第九章 财务计划.....	(208)
第一节 财务计划的作用与内容.....	(208)
第二节 编制财务计划的方法.....	(220)
第三节 财务计划的考核与分析.....	(237)

第一章 概 论

第一节 财务管理的意义与原则

社会主义经济是建立在公有制基础上的有计划的商品经济。实行计划经济是社会主义制度优越性的表现。生产资料公有制的建立和劳动者根本利益的一致，使社会主义既有必要也有可能有计划按比例的发展国民经济。但由于存在着社会分工，生产者必须相互交换劳动产品，同时，以公有制为主导的多种经济形式的并存以及相互之间各种经济利益上的差别，决定了各经济实体之间的经济联系必须采取商品经济下的等价交换形式。由于商品经济的存在，价值规律就必然在社会主义的生产、流通、分配、消费各个领域发挥作用。因此，货币就成为组织国民经济活动的重要手段，整个社会再生产过程都必须通过货币形式来进行，各企业经营好坏也都要通过价值这个共同的尺度来衡量。银行作为经营特殊商品——货币的企业，与国民经济各部门有着广泛的货币信用联系，是国民经济资金活动的枢纽，是独立核算，自主经营，自负盈亏的经济实体，并实行企业化管理。因此，理所当然的要实行财务管理。

要了解建设银行的财务管理，先要弄清什么是企业财务。企业财务就是企业有关资金的筹集、使用、分配等方面的财务活动及其反映的财务关系。

建设银行是经营货币信用业务的特殊企业，它既有财政职

能，又有银行职能。财政职能是办理固定资产拨款和管理建筑施工企业的财务，发挥财政的监督作用。其银行职能是在社会经济活动中充当信用中介和支付中介，通过经营货币信用业务为广大客户提供金融服务，同时实现自身的经济效益。银行与其他企业一样，在开展各项经营活动中，首先必须具备一定的货币和物质资料，即信贷基金和固定资产等。在业务经营过程中，同样要支付一定的费用，取得一定的收入。但建设银行作为特殊企业，既不从事商品生产，也不从事商品流通，因此，其财务活动与其他企业又有着明显的区别。目前，建设银行的业务活动主要有四大类：一是办理财政拨款与监督；二是融资性业务，如存款、贷款等业务；三是中间业务，如结算、信托、租赁等业务；四是服务性业务，如信息咨询、项目评估、信用担保等。由此可见，建设银行除财政职能外，其银行职能的经营特殊性就是通过上述业务活动，广泛地吸收资金和再分配资金，以信贷的形式，保证资金不断地循环和周转。其信贷资金运动建立在企业资金运动基础之上，通过吸收存款——发放贷款——收回贷款——再发放贷款的循环运动，实现其价值的增殖，同时为企业资金运动服务。

建设银行通过信用方式，并遵循有偿使用的原则，筹集和分配资金。一方面把国民经济中暂时闲置的货币资金动员组织起来，作为资金来源；另一方面按国家批准的信贷计划，通过资金再分配方式，将资金贷给各种不同的企业使用。在经营过程中，存款此存彼取，不断地存，不断地取，贷款此贷彼收，不断地贷出，并不断地收回，形成信贷资金周而复始的循环运动。通过信贷资金运动，银行将取得各项收入，如贷款按规定收取利息，办理结算及代理发行各种债券等服务需收取手续费

等。同时，存款要支付利息，还有经营过程中所发生的业务费、管理费等各种费用，这些收入和支出构成了银行的财务收支活动。由各项收支差额形成损益，并产生损益的分配和再分配。同时，建设银行在组织资金运动中，必须要和多方面发生财务关系，如：银行与国家之间、银行与广大客户之间、银行与银行之间以及银行内部之间的财务关系等。建设银行这一筹集、使用、分配资金的财务活动以及正确处理各方面财务关系的过程，就是建设银行财务。

建设银行的财务管理，就是遵循客观经济规律，组织和掌握资金运动，正确处理和协调各方面的财务关系，充分挖掘银行的资金潜力，并监督其合理使用，以尽可能少的资金耗费，取得尽可能大的资金效益，并对银行的经营活动实行综合管理，达到提高银行自身经济效益和社会效益的目的。

一、建设银行财务管理的意义

财务管理是经营管理的重要组成部分。加强财务管理，对改善经营管理，提高经济效益，促进各项业务的顺利开展，具有重要意义。

（一）有利于合理供应资金，保证经营业务的需要，促进各项业务的顺利开展。

（二）有利于加强资金管理，加速资金周转，节约使用资金，提高资金的使用效益。

（三）有利于加强成本管理，降低成本和费用支出，促进增收节支，勤俭办行，从而增加盈利，为国家增加积累。

（四）有利于执行财务的反映和监督职能，通过财务分

析，及时反映经营管理情况，如实反映经营管理中存在的问题，为领导提供决策依据。并在如实反映的同时，履行财务监督职能，维护国家政策、法令和财经纪律，保证资金、财产的完整与安全。

（五）有利于正确处理国家、银行、职工三者之间的经济利益关系，贯彻按劳分配原则，调动全行职工当家理财的积极性和各行自主经营的积极性，促进建设银行业务的全面发展。

总之，财务管理在建设银行经营管理中处于理财的重要地位。同时，由于资金运动在经营活动中具有举足轻重的作用，它就从经营过程中区分出来，形成银行经济活动的一个独立方面——财务活动。所以，财务管理对于银行整个经营活动具有相对的独立性和特殊的规律性。财务管理是经营管理的综合反映，既体现经营管理水平，又体现经营活动的最终成果。

二、财务管理的原则

财务管理的原则是组织财务活动、处理财务关系的准则。财务管理作为一项政策性很强的综合性管理工作，必须认真贯彻执行国家的方针、政策、法规，以提高经济效益为中心，正确处理国家、企业、个人三者之间的经济利益，发挥财务管理工作的监督与服务作用。具体应遵循以下原则：

（一）实行计划管理。社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济。建设银行作为管理固定资产投资的专业银行，是社会主义经济的重要组成部分，对整个社会经济的发展起着重要作用，它的经营活动必须在国家计划指导下，实行计划管理。由于财务管理是经营管理的重要组成部分，亦必须实行计划管理。

建设银行财务活动实行计划管理，主要是通过正确编制并认真组织实施财务计划来实现。财务计划是以货币形式综合反映银行计划期的经营活动及其成果的计划，它是指导银行组织财务活动，处理财务关系的依据。财务管理应当按照财务计划组织和控制财务收支，从财力上保证银行经济活动按预定的目标进行，并取得预期的成果。因此，正确编制并认真组织实施财务计划是实行计划管理的前提。

（二）实行经济核算。经济核算原则是国家管理银行和银行管理经济的基本原则。它是用价值形态比较经济活动的消耗和成果，在核算耗费和收入的基础上，要求用财务收入抵偿支出，并取得盈利。实行经济核算就是要以最少的资金占用和劳动耗费，取得最大的经济效益。因此，经济核算原则也可称为节约原则，它体现社会主义经济的客观要求。

经济核算是借助价值形式实现的，它与财务管理紧密联系。财务管理是综合性价值管理，通过利用资金、成本、收入和利润等财务指标分析和考核经营活动的经济效果，并建立包括预测、决策、计划、控制和分析反馈的现代管理系统，使银行在经营活动的各个环节都讲求经济效益。根据资金占用和盈利水平，参与对经营决策各种方案的评价和选择，分析资金分配是否合理，并从整体出发，对各种具体经营决策进行综合平衡，使其互相衔接和协调，寻求最佳的财务收入和最低的经营成本。因此，财务管理必须贯彻经济核算的原则。

（三）实行经济责任制。经济责任制是在国家计划指导下以提高经济效益为目的，实行责、权、利紧密结合的经营管理制度。建设银行实行企业化管理后，成为国家统一领导下的相对独立的经济实体，对国家资金的使用效果和应由国家集中的

纯收入承担经济责任，并依法纳税，自负盈亏。与此同时，国家也必须赋予建设银行一定的经营自主权，使其能够自主支配和使用自有资金，自主发放贷款，并按规定提取和使用利润留成，将经营成果与物质利益结合起来，实现责权利的统一。

建设银行发放贷款，也要按规定签定经济合同，严格规定双方应有的权利和应负的责任。建设银行必须按照合同规定的时间提供贷款，借款单位必须按照合同规定的用途使用贷款，并按期归还本金，偿还利息，以确保双方经济利益的实现。

建设银行内部也要根据财务管理的要求，明确从行长到一般职工的职权范围、工作标准和应负的经济责任，使全体职工都关心经营成果，重视经济效益，从而将每个职工的工作成果与建设银行的经济效益和物质利益结合起来，充分发挥广大职工的积极性和创造性。

（四）宏观效益与微观效益相结合的原则。讲求经济效益是开展经济活动的一项基本原则。由于金融企业的特殊性，即不从事商品生产和商品流通，它的经济效益不能等同于工、商企业的经济效益。因此，既不能简单地将它等同于企业生产活动取得净收入的多少，也不能理解为生产企业和社会资金新增价值的再分配，银行的经济效益是参与和实现社会剩余产品的价值量与自身资金增殖的统一，是银行经营活动所产生的社会效益与自身经济效益的统一，因此，要获取较大的经济效益，就必须遵循全面兼顾的原则，来组织银行经营活动，使提高经济效益真正成为建设银行经营活动的核心。财务管理作为银行经营管理的重要组成部分，必须按照宏观经济效益与微观经济效益相结合的原则来组织财务活动，处理财务关系。

宏观经济效益也就是社会经济效益。它是通过发挥银行的信贷职能作用，更好地支持社会经济发展来取得。微观经济效益也就是银行自身的经济效益。它是通过履行银行的生息盈利职能，运用信用方式，从存、贷款利差及其他有偿服务活动中获得自身效益来实现。作为经济实体，必须提高自身经济效益来增强自我改造和自我发展的能力。但是，建设银行自身的经济效益并不独立存在，而是建立在社会经济效益的基础之上。社会经济效益好，社会生产发展，银行信贷工作活跃，吸收的存款多，贷款本息能够及时回收，就为开展经营活动提供了良好的经济条件，从而也保证了银行自身经济效益的提高。反之，如果社会经济效益不好，银行也就难以扩大资金来源，也就难以保证自身经济效益的提高。因此，必须全面兼顾宏观效益与微观效益的原则，以提高整个经济效益。

（五）监督与服务相统一的原则。财务管理作为一项综合性管理工作，既要对其财务收支活动实行监督，又要为银行经营活动提供服务，做到监督与服务的统一。

财务管理为银行经营活动提供服务，主要表现在：（1）通过编制财务计划，明确经营方向和经营任务。（2）通过积极筹措资金，扩大资金来源，为银行经营活动顺利开展提供保证。（3）通过开展财务分析，实行财务监督，找出差距，提出改进措施，从而为今后更好地开展经营活动提供借鉴。

对财务收支活动实行监督，是财务管理的任务之一。实行财务监督，有利于维护国家财务制度和财经纪律，保证国家财产的安全、完整。

实行财务监督是为了更好地服务于经营活动，保证经营方向的正确性。因此，只有正确地处理监督与服务之间的关系，

做到在服务中实行监督，通过监督更好地提供服务，才能有效地发挥财务管理工作的职能作用，保证财务管理工作的顺利开展。

第二节 财务管理的任务与内容

一、财务管理的任务

建设银行财务管理是按客观经济规律的要求，对经营过程中的资金运动及其所体现的财务关系进行综合性管理。其任务主要有以下几个方面：

（一）坚持勤俭节约，努力增收节支，不断提高经济效益。勤俭节约，增收节支，扩大经营成果是财务管理工作的一项重要任务。建设银行经营活动中的各项活劳动和物化劳动的耗费，最终都要综合地反映到经营成本之中，而经营成本又必须从财务收入中扣除，用于补偿劳动耗费，因而对银行的盈利水平起着制约作用。因此，在财务管理工作中，必须组织收入，及时收回贷款利息，不允许任意减免贷款利息或降低贷款利率。凡是财务收入都必须全部入帐，不得截留。严格执行成本开支范围和标准，贯彻勤俭节约的方针，杜绝不合理的资金占用或支出。避免各项经营风险损失，从而扩大财务成果，提高经济效益，努力为国家多作贡献。

（二）合理供应资金，促进各项业务顺利开展。财务管理处于理财的重要地位，因此，必须管好用活各项资金，并为各项经营业务合理供应资金。一是要配合有关业务部门，大力吸收存款。组织存款始终是银行的首要任务，没有存款，就没有贷款，就没有银行的收入。所以，存款与银行的资金运动、财务

活动息息相关，只有使存款稳中有升，才能保证业务经营资金的需要，才能进一步挖掘资金潜力，加速资金周转，提高信贷资金的使用效益；二是要加强资金运用的管理。如信贷资金、固定资金和专用基金以及其他资金的收支是否符合有关政策、规定。对符合制度规定的，有利于业务发展的开支，要积极支持，保证支付；对违反财经制度，不讲经济效益的开支，要坚决抵制。

（三）合理分配利润，正确处理国家、银行与职工个人之间的物质利益关系。利润是建设银行经营成果的标志。建设银行必须遵循国家政策、计划和法令，在国家指导和监督的前提下，以优质的服务、科学的经营管理，充分发挥信贷资金的使用效益，取得最佳经营效益。所以，利润是建设银行的财务目标。这是因为：

1. 建设银行实行企业化管理后，已拥有自己可供营运的自有资金，并实行自主经营、独立核算、自负盈亏、自担风险，并向国家承担相应的经济责任。这就决定了它必须取得经营成果，以不断地扩大业务领域，完成上交国家税利的任务。

2. 企业化的银行必须在竞争中求生存、求发展。没有利润，没有积累，就不能逐步扩大自有资金，也不能改善工作环境和条件。建设银行要取得更多的利润，必须依靠改善经营管理，注重贷款的经济效益，加强内部管理，严格执行各项管理制度，通过挖掘资金潜力，坚持勤俭办行，增收节支，提高盈利水平。决不能唯利是图，违反政策，牟取暴利。

3. 没有利润，也没有全体职工的生活福利，在当前利润留成比例一定数年不变，而人员又在不断增加，人平留利逐年

下降的情况下，提高银行的盈利水平尤为重要。

建设银行实现的利润大部份上交国家。建设银行全体职工为建设银行的财务成果付出了辛勤的劳动，在利润分配中必须兼顾国家、银行、职工三者之间的物质利益关系，按照国家得大头、银行得中头、个人得小头的原则合理分配，以调动银行和职工的积极性，促进银行业务的不断发展。

(四) 认真执行财务制度，维护财经纪律，实行财务监督。财务制度是财务工作必须遵守的准则，正确贯彻执行国家方针、政策，充分发挥财务管理的作用，促进全面完成各项工作任务。

财务监督是利用货币形式，对经济活动进行控制和影响。错综复杂的经济活动，借助货币形式，就成为可以计算、对比、综合的以货币为计量单位的具体财务指标。通过对这些指标进行考核，可以反映经营活动和经营管理中的成绩和差距，考核经济效益，为改善经营管理指明方向。建设银行财务的监督作用主要表现为：通过资金管理，树立资金周转概念，合理运用资金，提高资金利用率；通过成本管理，促进全行上下讲求经济效益，树立投入产出观念，力求以较小的消耗，取得较大的经济效益；通过财务分析，了解经营管理状况、问题及其原因，及时向上级提供正确完整的资料，并提出改进工作的意见，达到改善经营管理的目的，保证财务任务的全面完成。

财务管理的地位和职能，决定了财务管理对经营活动和经济活动负有财务监督的重要任务。因此，必须坚决维护财经纪律，正确处理银行内外各方面的经济关系，坚持社会主义方向，坚决同铺张浪费、贪污盗窃和其他违纪行为作斗争。

二、财务管理的内容

建设银行财务管理的内容，是根据其资金运动的过程决定的。主要包括：（1）业务经营资金管理。（2）财务收支管理。（3）成本管理。（4）利润管理。（5）专用基金管理（6）财产管理。（7）财务计划等等。上述各项管理，是财务管理不可分割的整体。业务经营资金管理，是对资金的取得和使用的管理。成本管理是对资金耗费的管理。利润管理是对资金收入和分配的管理。从这几方面加强管理，组织好财务活动，处理好财务关系，就可以促进银行以尽可能少的耗费，取得尽可能多的盈利。由于财务管理具有相对的独立性，又是一项综合性的管理工作，银行的经营成果，都可以从资金运动中综合地反映出来。所以，加强财务管理，可以对银行的业务经营活动发挥积极的促进作用。

（一）业务经营资金管理。建设银行的业务经营资金包括财政资金和信贷资金。前者体现财政职能，即根据国家财政安排的基本建设投资 and 基建预算贷款办理拨款和贷款；后者是银行职能，即自有资金，各项存款，结算资金，其他资金等。财政资金和信贷资金必须划清资金渠道，分别核算，分别管理，两种资金不得互相占用。

（二）财务收支管理。根据建设银行经营业务所发生的各项收入，即：营业收入，营业外收入，联营企业及经营投资收入，附属企业收入等。经营业务所发生的各项支出，即：营业支出、业务费支出、管理费支出、应缴营业税及其他税，营业外支出等。分别按照国家的有关政策、法令、规定进行收支管理。

（三）成本管理。按照建设银行信贷资金运动规律和国家的方针、政策，对经营活动过程所发生的成本费用进行预

测、计划、核算、控制、分析和考核。严格执行国家规定的成本开支范围和标准，正确进行成本核算，经常检查成本计划的执行情况，针对存在的问题，采取积极有效的措施，予以纠正。

(四) 利润管理。利润是建设银行的经营目标之一，也是财务管理的重要内容。通过利润管理，积累增收节支的经验，探索创利的途径，并按规定进行利润分配，及时足额上交利润和所得税、调节税。

(五) 专用基金管理。主要是按规定计提各项专用基金，坚持量入为出、专款专用的原则，提高资金的使用效益。

(六) 财产管理。建设银行的财产分为固定资产和低值易耗品。这些财产是开展经营活动的物质条件。固定资产管理主要是正确核定固定资产的需要量，建立和健全保管使用制度，正确核算固定资产价值，保证固定资产的完整与安全，正确计提固定资产折旧，有计划地管好用好折旧基金，实行固定资产管理责任制，按照固定资产的性能和使用部门，实行归口分级管理。低值易耗品的管理主要是按规定核算、摊销，建立保管、领发制度，防止损失浪费。

(七) 财务计划。财务计划是对所辖范围内一定时期资金运动所作的安排，以货币形式预计计划期内资金的取得和运用。编好财务计划，有利于计划年度内各项财务收支指标保持平衡，促进提高经济效益。

本书将根据上述各项内容分章进行详细阐述。

第三节 财务管理体制

财务管理体制是国家组织、领导和管理银行财务的基本体