

金融保险财务 管理新编

● 主编: 王福河 / 张世林 / 傅继刚



BANK
PICC

山东大学出版社

34
P83C.42
31
2

金融保险财务管理新编

王福河 张世林 谢建国 主编

X1107/22



3 0106 3362 0

山东大学出版社



B

鲁新登字 09 号

金融保险财务管理新编

主编 王福河 张世林 谢建国

*

山东大学出版社出版发行
山东省菏泽市第二印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 大 32 15.625 印张 420 千字

1993 年 4 月第 1 版 1993 年 4 月第 1 次印刷

印 数 1—6000

ISBN7-5607-0921-4/F·112

定价:8.20 元

主 编	王福河	张世林	谢建国		
副主编	石崇林	蒋华峰	李开泰	李可义	李振良
	李 建	石建立	蒋洪深	张广立	卢志刚
	皮桂亭	刘存勇	吴玉铎		

编写成员(以姓氏笔划为序):

马 欣	马春霞	王福河	王宝荣	王 鼎
巴 超	石崇林	石建立	卢志刚	皮桂亭
乔云成	刘存勇	刘振民	朱 宏	吴玉铎
吴玉宽	李可义	李开泰	李 建	李连刚
李振良	张世林	张广立	张延文	张金清
何淑哲	郑献忠	明桂荣	赵向伟	徐冬青
焦中秋	秦 渡	路银珠	崔家连	谢建国
蒋华峰	蒋洪深	霍建伟		

前 言

金融改革日新月异，金融保险企业的财务管理也随之发生了一些比较明显的变化。随着银行企业化经营步伐的加快和内外部环境逐步形成，重视自身经济效益，追求盈利目标的最大化，以及寻求财务管理的规范化、科学化，日益成为银行及保险公司的经营目标。为了适应这一变化，我们组织从事金融财务操作、财务检查、财务审计以及热爱金融保险事业的同志，集中精力、广泛搜集材料，在集思广益的基础上，合作编写了这本《金融保险财务管理新编》，奉献给大家，愿共同探讨，共同提高。

《金融保险财务管理新编》一书新就新在，它不仅对金融企业传统业务的财务管理作了比较系统的介绍，还着重对金融企业的新兴业务，如信托投资、证券交易、股份制金融企业等财务活动作了可贵的探讨！并超前地介绍了金融系统将要全面推广的借贷记帐方法，可以说是集理论性、操作性、新颖性、系统性与一体，颇值一读。

该书力求迎合新形势，表现新内容，以制度为基准，以实践经验为脉络，以金融保险理论为依托，找准理论与实践的结合点，求新求实求创意，对从事金融保险工作的同志会有裨益，对大中专院校的师生颇有参考价值。

本书为集体编写，最后由王福河、张世林、谢建国三位同志总撰定稿，在成书过程中，参阅了大量文献、论文和著作，在此一并表示感谢。由于时间仓促，作者水平限制，书中错误之处在所难免，希望有关专家和读者批评指正。

编者

1993年3月

目 录

第一章 金融保险企业财务管理概述	(1)
第一节 金融保险企业财务管理的概念.....	(1)
第二节 金融保险企业财务管理的内容和作用.....	(3)
第三节 金融保险企业财务管理的原则和任务.....	(5)
第四节 金融保险企业财务管理的方法和内容.....	(9)
第五节 金融保险企业财务管理的基本环节	(16)
第二章 金融保险企业固定资金管理	(23)
第一节 金融保险企业固定资金的特点及其管理要求	(23)
第二节 金融保险企业固定资金计划	(29)
第三节 金融保险企业固定资金的日常管理	(39)
第四节 金融保险企业低值易耗品的管理	(44)
第三章 金融保险企业经营资金管理	(46)
第一节 银行经营资金的构成及特点	(46)
第二节 银行自有资金的管理	(49)
第三节 银行存款管理	(51)
第四节 银行经营资金的调拨及其管理	(60)
第五节 银行经营资金的横向融通	(67)
第六节 银行信贷资金的营运及其管理	(69)
第七节 银行信贷计划	(79)
第八节 保险公司经营资金管理	(82)

第四章 金融保险企业财务收支管理	(100)
第一节 银行财务收支管理的内容、要求及其意义 ...	(100)
第二节 银行贷款利息收入管理.....	(108)
第三节 金融机构往来收入管理.....	(111)
第四节 银行其他收入管理.....	(112)
第五节 银行财务支出管理.....	(114)
第六节 银行财务收支计划.....	(115)
第七节 保险企业财务收支管理.....	(116)
第五章 金融保险企业成本管理	(120)
第一节 银行成本管理概述.....	(120)
第二节 银行成本预测.....	(128)
第三节 银行成本计划.....	(132)
第四节 银行成本的考核与检查.....	(141)
第五节 银行成本核算.....	(146)
第六节 保险公司成本管理.....	(155)
第六章 金融保险企业利润管理	(158)
第一节 银行利润管理概述.....	(158)
第二节 银行利润分配.....	(163)
第三节 银行利润目标预测.....	(166)
第四节 银行利润计划.....	(168)
第五节 保险公司的利润管理.....	(169)
第七章 金融保险企业税金管理	(171)
第一节 金融保险企业税金的基本概念.....	(171)
第二节 经营性业务应缴纳税金管理.....	(171)
第三节 财产物资应缴纳税金管理.....	(182)
第四节 专用基金中应缴纳税金管理.....	(188)
第八章 金融保险企业专用基金管理	(200)
第一节 专用基金管理概述.....	(200)

第二节	利润留成资金管理	(204)
第三节	更新改造基金管理	(207)
第四节	贷款呆帐准备金管理	(209)
第五节	专用基金计划	(213)
第九章	金融保险企业其他资金管理	(215)
第一节	暂收暂付款项的管理	(215)
第二节	营业外收支管理	(219)
第三节	资金与财产多缺管理	(220)
第十章	金融企业财务活动分析	(224)
第一节	金融企业财务分析概述	(224)
第二节	金融企业的资金分析	(228)
第三节	金融企业的成本分析	(234)
第四节	金融企业的财务收支分析	(240)
第五节	金融企业的盈亏分析	(244)
第十一章	金融保险企业财务考核与评估	(258)
第一节	银行经济指标的管理与考核	(258)
第二节	银行财务评估	(264)
第三节	保险企业的财务考核与评估	(269)
第十二章	金融企业财务管理责任制	(273)
第一节	经济考核指标	(273)
第二节	财务管理责任制	(278)
第十三章	信托投资财务管理	(280)
第一节	信托投资业务概述	(280)
第二节	信托投资财务管理的基本内容	(294)
第十四章	股份制金融企业财务管理	(305)
第一节	股份制的相关知识	(305)
第二节	股份制企业财务管理的几个基本概念	(319)
第三节	股份制金融企业财务管理的内容	(325)

第四节	资产负债表和损益计算书简介·····	(329)
第十五章	金融企业业务新型记帐方法——借贷记帐法 ·····	
	·····	(343)
第一节	借贷记帐法的沿革·····	(343)
第二节	实行借贷记帐法的优越性·····	(345)
第三节	借贷记帐法的基本内容·····	(351)
第四节	借贷记帐法对银行会计核算的要求·····	(355)
第五节	实行借贷记帐法的组织准备·····	(362)
第六节	中国人民银行首先启用借贷记帐法·····	(365)
第十六章	股票和证券市场 ·····	(376)
第一节	股票的基本知识·····	(376)
第二节	股票的发行与定价·····	(381)
第三节	证券市场·····	(384)
附 录		
	国营金融、保险企业成本管理办法 ·····	(393)
	中国农业银行财务管理制度·····	(404)
	中国工商银行财务管理制度·····	(435)
	金融保险企业财务管理制度(草案)·····	(466)

第一章 金融保险企业财务管理概述

第一节 金融保险企业财务管理的概念

一、金融保险企业财务管理的概念

金融保险企业作为经济实体,要开展各项业务活动,先要投入一定数量的资金,拥有一定数量的房屋、器具、设备、场地等固定资产;同时,在从事货币信用、保险业务中,还要支付各项费用,耗用一定量的物化劳动和活劳动,才能取得各项收益,实现价值的增殖。但怎样才能使可能成为现实,并做到少投入多产出,不断提高金融保险企业的经济效益,这是每一个金融家都十分关心的问题。实践证明,要取得并不断提高银行的经济效益,就必须重视对经营过程的管理。

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大块,财务管理则是金融保险企业经营管理的组成部分,它贯穿金融保险企业经营活动的全过程。因此,加强金融保险企业财务管理,对于做好金融保险工作,提高其经济效益具有十分重要的意义。

所谓财务是指资金的增减变化过程和结果及其体现的经济关系。组织和运用金融保险资金,对经营过程进行管理,并处理在资金增减变化过程中与各方面的经济关系,就叫财务管理。对金融保

险企业来说,财务管理是指金融保险企业依据国家的方针、政策和制度,对企业的财务活动进行预测、计划、控制、反映、监督、考核等一系列工作的总称。

二、金融保险企业财务活动所体现的经济关系

1. 金融保险企业与国家财政之间的财务关系

这主要反映着金融企业与国家之间的缴款、拨款关系,局部、整体关系及资金筹集、资金使用关系。国家财政要拨给金融保险企业信贷基金、保险基金和固定基金等,金融保险企业要按照国家的方针、政策、法律和有关的财经制度,正确合理地组织、运用、分配资金;金融保险企业从事货币信用、保险业务活动,要按规定缴纳税金等,实现的利润,除按规定留成外,其余要上划或缴拨等。

2. 金融保险企业与一般企业、被保险人之间的财务关系

银行作为特殊企业,通过办理存款、贷款、结算等货币信用业务,与一般企业建立起广泛、密切的经济联系。企业在经营过程中把暂时闲置的货币资金存入银行,银行对存款户支付利息;企业在经营过程中发生资金困难时,可向银行申请贷款,银行按信贷政策和原则考察论证后进行放款,并监督其按规定用途使用,借款企业按合同的约定到期归还本息,这个过程表明银企之间的财务关系是一种建立在借贷关系基础之上的协作关系。

保险企业与被保险人之间的财务关系是通过风险的有偿分担和风险的有偿援用来实现的。被保险人向保险公司交纳保险费以转嫁风险,保险公司在被保险人发生约定伤害时向其理赔,这种财务关系是一种风险转移过程中的利益协调关系。

3. 金融保险企业之间的财务关系

银行与银行之间的财务关系是通过明确各自的责、权、利关系建立起来一种资金往来关系,它包括银行同业之间财务关系和银行上下级之间的财务关系两个方面。保险公司与银行之间的财务

关系主要体现在：保险公司与被保险人所发生的收取保费、组织赔款的收付活动，都在银行的监督下进行；在赔款发生赤字，保费入不敷出，向银行申请借款；保险公司的保费收入存入银行，成为银行的信贷资金来源；保险公司可委托银行进行委托放款等。保险公司与保险公司的财务关系，主要体现在资金的余缺调剂和业务协作关系方面。

4. 金融保险企业与职工之间的财务关系

金融保险企业通过经营活动取得利润，向职工支付工资、津贴、资金等，向职工的劳动支付等额报酬时，这种与职工之间的结算关系，体现着职工和集体在劳动成果上的分配关系。

第二节 金融保险企业财务管理的内容和作用

一、金融保险企业财务管理的内容

要合理有效地组织和运用金融保险企业的经营资金，取得较高的经济效益和社会效益，就必须加强金融保险企业的经营管理。所谓金融保险经营管理，是指根据客观经济规律的要求，按照一定的行政和经济原则、程序和方法，对金融保险企业的货币信用和保险业务活动，从人才、资金、物质技术设备、信息和财务等方面，进行计划、组织、指挥、监督和调节。金融保险企业财务管理是金融保险经营管理的重要组成部分，它的特点是侧重于价值管理，内容较广泛，主要包括固定资金管理、经营资金管理、专用资金管理、成本管理、利润管理、财务收支管理及证券交易管理等。

二、金融保险企业财务管理的作用

金融保险企业根据国家方针、政策及市场的要求，通过对资金活动、业务收支、费用开支和经营成果的反映和监督，以及对各项

经济指标完成情况的记录和考核,来增强经济责任,调动职工的积极性,加速资金周转,挖掘资金潜力,讲求经济效益,为经济建设聚集更多的资金。其作用主要体现在以下几个方面:

(一)搞好金融保险财务管理,能够保证和促进金融保险业务活动的顺利进行。

金融保险企业在业务过程中,首先要有一定数量的房屋、器具、设备等固定资产,同时在从事货币信用活动中,要耗费一定的物化劳动和活劳动,这些正常业务开支的合理需要,都只有通过搞好财务管理,有效地筹集和运用资金,才能做到及时供应,以利于保证金融保险业务活动的顺利开展。

随着社会主义市场经济的不断发展和金融体制改革的不断深化,金融业务活动范围日益扩大,为了迎接新技术革命的挑战,金融保险企业要加快电子化进程,要用现代化技术装备武装自己,这就更需要加强财务管理,开源节流,以保证金融保险业务不断扩展的资金需要,逐步实现金融保险企业财务管理的现代化。

(二)搞好金融保险企业财务管理,能够降低费用成本,提高盈利水平。

金融保险企业的各种消耗支出,最后综合表现为费用成本,费用成本的高低决定金融保险企业利润的多少,在利率、税率不变的情况下,费用与利润成反比关系,即费用低,利润则高,反之亦然。而利润的多少又直接影响国家财政收入,影响金融保险业务的发展和金融职工收益分配。因此,加强费用管理,降低业务成本,不断增收节支,提高盈利水平,是财务管理的一项重要作用。

金融保险企业一方面通过贷款、结算、信托、保险及提供信息咨询等业务活动积极增加财务收入;另一方面按照制度规定的成本费用开支标准和范围,控制各项费用的实际开支,反对铺张浪费,加强经济核算,合理有效地使用一切人力、物力和财力,降低费用水平,扩大自身积累。

(三)搞好金融保险企业财务管理,能够保证国家财产的安全与完整。

金融保险企业为了正确贯彻国家方针、政策,遵守财经纪律,必须经常进行财务检查,实行财务监督,同一切违反财经纪律的行为和经济领域的犯罪活动作斗争。在金融保险企业日常业务经营活动中,每笔资金的收付,都体现着支持什么,限制什么。从财务角度把住资金收付关,就能及时地发现和制止不合理的资金使用,维护国家资金和财产的安全与完整。

第三节 金融保险企业财务管理的原则和业务

一、金融保险企业财务管理的原则

原则是指观察问题和处理问题的准则。金融保险企业财务管理原则是组织金融保险财务活动和处理财务关系的准则。主要体现在以下几个方面:

(一)效率原则

金融保险财务管理必须强调效率,包括筹集资金上的高效率,使用资金上的高效率以及业务技术、工作程序上的高效率。

管理上的高效率,就能最大限度地筹集资金,加速资金周转,以最少的信贷资金获得最多的符合社会经济利益的物质成果。同时在业务工作上,可以用同样的人力、物力完成更多,达到节约人力、物力,降低成本,提高经济效益的目的。管理上的高效率,会给银行带来高效率,会带来金钱、时间、信誉。讲求效率,必须反对办事拖沓,相互推诿,不讲实效的现象。要减少层次,简化手续,下放权力,树立服务第一、客户至上的观念。

(二)经济核算原则

经济核算,是运用价值形式,通过记帐、算帐,对企业经营活动

中的耗费和成果进行计算考核,分析对比的活动。经济核算是以业务核算、统计核算和会计核算为手段,以资金核算、成本核算、盈利核算为内容,以最少的时间消耗,取得最大的效果和利益为目的,它是科学管理必须遵循的一项重要原则。作为金融保险部门,要根据自身业务的特点,按照经济核算的要求建立财务指标,并以各项财务指标依据,开展财务活动分析,找出财务管理的薄弱环节,寻求提高经济效益的方法和途径。

(三)物质利益原则

金融保险企业财务管理工作,必须在做好思想政治工作的前提下,认真实行物质利益原则,把职工的物质利益同其经营成果联系起来。实行物质利益原则,就要利用经济手段,处理企业同各方面的经济关系。在金融保险企业财务管理工作中,应当正确运用利率、罚款、奖金、保赔、利润等经济手段,处理好金融保险企业上下左右各方面的经济关系。

随着金融体制改革的不断发展,人们越来越认识到物质利益原则在金融工作的激励作用,在金融保险实行企业化管理的过程中,坚持物质利益原则,有利于专业银行及保险公司自我发展、自我约束机制的形式,有助于深化金融体制改革。在实行物质利益原则的同时,还要提倡顾全大局,正确处理思想引导同物质利益原则的辩证关系。

(四)厉行节约原则

节约原则是指对可用可不用的钱尽量不用,用最少的钱办最多的事,使有限的财力发挥出最大的效果。为实现这个原则,必须坚持勤俭办一切事业。一方面加强增收节支教育,使每一个金融保险企业的职工明确厉行节约的意义;另一方面制定严格的规章制度,确保各项资金按规定的范围和标准使用。

(五)合理当用原则

当用原则是指对有利于促进国民经济发展的支出,要敢于用,

善于用,以保证各项业务活动的正确开展。金融保险企业财务管理工作,要认真执行国家的方针、政策、法令,严格遵守财经纪律,对于该用的钱,应毫不吝啬地使用,对不该用的坚决不用,力争做到来源正当,开支合理。

(六)盈利原则

盈利多少是金融保险企业经营好坏的重要标志。在财务管理上除了营运好资金外,必须突出最终经营成果即利润。因为利润是金融保险企业经营活动的内在动力,是其发展基金、职工福利的来源,所以金融保险企业要增强经营核算、效益观念,采取有效措施,提高盈利水平。

(七)服务原则

金融保险企业的财务管理,要服务于各项业务活动,保证正常的业务开支能正常支出,并为新业务的开拓开辟道路;财务管理要有整体观念,顾全大局,参与经营管理,才能发挥财务管理本身应有的职能作用。

二、金融保险企业财务管理的任务

金融保险是国民经济的枢纽,其财务管理的任务是直接为金融保险企业的经营活动服务,按照国家货币政策的要求,积极组织资金来源,降低经营成本,提高经济效益,并根据利用价值形式组织财务活动,处理财务关系的特点,具体担负如下几个方面的任务。

(一)积极组织资金,按正确方向使用,提高资金利用效果

存款是银行赖以生存的基础。金融企业财务管理的首要任务就是积极筹集资金(储蓄存款、对公存款、股票、金融债券等),并按照国家信贷政策及信贷原则的要求,合理有效地使用资金,提高资金的利用效果,保证信贷资金的良性循环和银行自身经济效益的提高。对保险公司来说,其财务管理的首要任务是积极增加保费收

入,按保险原则根据风险类别及损害程度进行理赔,管好用好。

在金融保险企业财务管理中,要努力增强经营、核算、效益观念,适应金融业竞争的要求,对经营资金统筹使用,讲求利用效果,降低风险,减少不必要的资金损失和浪费。

(二)降低经营成本,增加经营盈利

银行吸收存款,保险公司增加保费,都要付出一定的宣传费、利息费。在日常的经营活动中,都要有一定的人、财、物的消耗。财务管理在降低成本、增加盈利问题上,要进行周密的财务分析,分析收支及盈利水平,考核经营成果,揭露其经营活动中存在的问题,提出改进措施,促使其转变经营策略,还要开展增收节支活动,在不断拓展业务领域的同时,提高劳动效率,不断降低人力、财力、物力的消耗,增加更大的盈利。

(三)合理分配营业收入,处理好财务关系

金融保险企业的营业收入主要是利息、保费、手续费、投资收入等,与其对应的支出是存款利息支出、理赔费、工资、管理费、税金等,收支相抵的差额就是利润,这部分利润一部分上缴国家预算,一部分留作发展基金,福利基金,奖励基金等。财务管理就是对营业收入合理分配,处理好国家、企业和职工三者的经济利益关系,从全局出发,正确解决好三者之间可能发生的矛盾,要正确执行国家有关制度,坚持国家多收,企业适当留成,而不影响职工的正当收入。

(四)实行财务监督,维护财经纪律

财务监督就是利用价值形式对企业生产经营活动所进行的控制和调节,其目的在于发挥财务管理对于金融业经营活动的积极作用,保证国家方针、政策、财经制度、法令的贯彻执行,维护财经纪律,促进其改善经营管理,完成其目标任务。

财务管理主要是通过财务收支和分析检查财务指标来进行监督的。企业的各种经营活动都要借助于财务收支来进行,而一收一