

¥

個人財產稅

4

科学技术文献出版社重庆分社

银行财务管理

科学技术文献出版社重庆分社出版

长春市新时代科技图书发行公司发行

(长春市西四道街56号)

开本787×1092毫米1/32 8.26印张

字数:180千字

长春市第九印刷厂印刷

1989年5月第1版 1989年5月第1次印刷

印数 0001—10 000

ISBN 7-5023-0353-7/F·45

定价: 3.60元

前 言

银行财务管理是银行经营管理的主要内容之一。加强银行财务管理，对于促进银行改善经营管理，提高经济效益，具有十分重要的意义。

本书由集体编写。主编许玉龙，副主编杜金富。参加编写的有：许玉龙、伏中林、易孙允、杜金富、郭立常、梁士锦、陈玉生。

由于银行体制改革的不断深入，有关财务管理问题也在不断探索，加之我们水平有限，书中难免有不妥之处，恳请读者批评指正！

编 者

1988年12月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务管理的实质.....	(1)
第二节 银行财务管理的内容和任务.....	(6)
第三节 银行财务管理的原则和方法.....	(9)
第二章 财务数学与财务预测	(17)
第一节 财务数学.....	(17)
第二节 财务预测及其一般程序.....	(28)
第三节 财务预测的一般方法.....	(33)
第三章 信贷资金管理	(46)
第一节 信贷资金的特点及管理要求.....	(46)
第二节 信贷资金计划管理.....	(52)
第三节 信贷资金的日常管理.....	(62)
第四章 固定资金管理	(72)
第一节 固定资金的特点及管理要求.....	(72)
第二节 固定资产折旧.....	(84)
第三节 固定资金管理.....	(89)
第五章 银行成本费用和其它支出管理	(96)
第一节 银行成本概述.....	(96)
第二节 银行成本费用管理.....	(104)
第三节 其它支出管理.....	(110)
第六章 银行收入和盈利管理	(113)
第一节 银行收入管理.....	(113)

第二节	缴纳税金的管理	(126)
第三节	银行利润的管理	(130)
第七章	内部资金的管理	(145)
第一节	内部资金的特点和管理要求	(145)
第二节	专项资金的管理	(150)
第三节	暂收、暂付款项的管理	(164)
第八章	银行财务分析	(173)
第一节	财务分析的意义	(173)
第二节	财务分析的程序与办法	(175)
第三节	财务分析实例	(181)
第九章	银行财务管理电脑化	(199)
第一节	电子计算机的一般知识	(199)
第二节	计算机的硬件和软件	(208)
第三节	BASIC语言与应用	(211)
第四节	微机计算机汉字数据库	(221)

第一章 总 论

银行是经营货币信用的特殊企业。它通过吸收存款，发放贷款、办理货币收付和转帐结算等业务经营活动，为社会经济活动服务。

在我国有计划的商品经济条件下，银行业务经营活动是整个社会再生产过程的必要环节。没有银行吸收存款发放贷款的信贷活动，工商企业就无法进行资金的周转；没有银行货币收付和转帐结算业务活动，社会经济中的物资运动就难以实现。银行的业务经营活动处于经济领域之中。银行是一个独立的经济实体。

在银行体制改革以后，专业银行作为独立经济实体，必须在贯彻执行国家金融政策法规的同时，实行严格的经济核算，提高经营管理水平，为此，必须做好财务管理工作。

第一节 财务管理的实质

一、银行财务管理的实质

银行财务管理就是根据管理的基本原理，结合银行财务的特点而进行的一项管理工作。这里所讲的银行财务就是银行在经营过程中所引起的资金运动及其所体现的经济关系。

在我国，银行的基本任务是筹集资金发放贷款、办理货

币收付和转帐结算，为经济活动服务。银行要完成基本任务，开展业务活动，首先必须拥有一定数量的物质设备，如房屋、金库、保险柜、办公桌等，这些物质设备的货币表现，就是固定资金。银行办理货币信用经营业务，就要筹措资金，发放贷款，这部分资金就是信贷资金。银行的固定资金和信贷资金统称营运资金。

银行的主要经营活动是信贷业务的存取（存款的存入和提取）和贷收（贷款的发放和收回），因而信贷资金是银行营运资金的主要方面，固定资金是为信贷资金的运动服务的。银行营运资金的运动表现为资金筹集、资金周转、资金分配、资金退出等过程。

（一）资金筹集。银行要开展经营活动，必须拥有一定数量的营运资金。独立核算的银行，其资金的筹集，最初一部分由上级行拨给，大部分靠吸收存款取得。这时资金便进入了银行，它是银行营运资金运动的起点，也是银行开展经营活动的物质前提。

（二）资金的周转。银行把筹措资金大部分以信用方式贷给需要资金补充的企业使用。银行贷给企业使用这部分资金，是以偿还为条件的，因而到期必须收回。银行通过贷款发放和收回、再贷放再收回，周转循环使用这部分信贷资金。银行资金周转使用过程，是银行营运资金运动中发挥职能作用最有意义的过程。通过资金的周转循环使用，解决了企业资金的需要，支持了生产的发展和流通的扩大。它是资金筹集的最终目的。

（三）资金分配。银行在经营过程中，需要耗费一部分资金，如对吸收的存款要支付利息，办理存贷业务使用的凭证帐表等，需要支付印刷费用等等。银行经营过程中的资金

耗费，称为营业支出。银行在办理信贷等经营业务中，也取得一部分收入，如发放贷款要收取利息收入，办理结算和其它委托事项要收取劳务费等。银行经营中的各项收入，称为营业收入。银行营业收入扣除营业支出，即为银行的经营利润。银行利润扣除上缴的税金后，一部分留作信贷基金，其余上缴国家。

（四）资金退出。资金退出即资金不再在银行周转，如存户提取存款和银行上缴的各项款项等。

以上我们从静态方面描述了银行营运资金特别是信贷资金的运动过程。实际上，银行营运资金运动中各个过程是互相交错进行的。即存款有存有取、贷款有放有收，利息有收有付。营运资金运动各过程不是孤立的、静止的，而是互相联系交错进行的，银行营运资金活动称为银行财务活动。

银行营运资金运动过程中，必然使银行与各方面发生一定的经济关系，这些关系称为财务关系。银行的财务关系主要包括以下几个方面：

（一）银行与客户之间的财务关系。银行与客户之间的财务关系，是银行财务关系的主要方面。银行在经营信贷业务活动中，一方面要吸收各项存款，包括企事业单位和个人的存款，这就要与这些企事业单位和个人（统称客户）发生存款的存取信贷关系；另一方面银行是信贷资金供应的职能部门，要对客户发放各项贷款，从而与客户发生贷款的贷收信贷关系。此外，银行是现金收支和转帐结算中心，必然要与客户发生货币收支的清算关系。这些货币收支的清算建立在存贷业务基础上的。因此，银行与客户的经济关系，就是货币的信贷关系。

（二）银行与银行之间的财务关系。银行与银行的财务

关系包括银行同业之间的财务关系和银行上下级财务关系两个方面。银行同业之间的财务关系的内容有：同业拆借、同业联行往来资金的清算、同业代理业务等；银行上下级财务关系的内容有：专业银行向同级人民银行上缴存款准备金、借款和贴现，专业银行向专业上级行借款或上缴存款。随着我国资金市场的开放，银行间财务往来将越来越多。银行间财务关系是银行内部缴存、借贷和清算的信贷关系。

（三）银行与财政之间的财务关系。银行作为独立的经济实体，必须向财政缴纳税金和利润。银行要实行独立经济核算，必须拥有一定数量的信贷资金。随着银行信贷业务的发展，财政每年都应拨给银行一部分信贷基金。银行与财政之间的财务关系，是资金的分配关系。

（四）银行与职工的财政关系。银行与职工的财务关系，是指银行按着“各尽所能，按劳分配”的社会主义分配原则，以货币支付给职工的劳动报酬（工资、奖金）而发生的结算关系。

二、银行财务管理与会计管理和工商信贷管理的关系。

银行财务管理与会计管理和工商信贷管理既有联系，又有区别。弄清它们之间的关系，对于明确银行财务管理的对象及内容，做好财务管理与其它管理的配合工作是必要的。

首先，银行财务管理与会计管理有着密切的联系，它们都是银行经营管理工作的组成部分，其目的都是为了搞好银行经营管理工作，提高银行经营的经济效益。但二者管理的形式和侧重点不同。财务管理主要是通过编制财务计划、组织日常管理、进行会计核算、开展财务分析、实行财务检查等形式进行管理工作的；会计是运用价值形式连续地、全面

地、系统地反映和监督银行经营活动的一种管理工作，财务管理侧重于资金运动的组织和调节，而会计管理侧重于对资金运动的反映和监督。从这个意义上来说，会计管理是加强财务管理的业务手段。

银行财务管理与工商信贷管理也有着密切联系。信贷资金管理既是银行财务管理组成部分，又是工商信贷管理的主要内容。但二者管理的范围及侧重点不同。工商信贷管理主要对存款贷款进行管理，换句话说，工商信贷管理的对象是信贷资金，而财务管理包括对全部银行营运资金及其它货币收支的管理，它所管理的对象是银行全部资金运动。工商信贷管理侧重于管理的外部方面，即怎样把社会闲散资金吸收到银行，银行发放的贷款怎样才能使企业合理使用并按期归还。财务管理侧重于管理的内部方面，即怎样才能合理调度资金，并通过资金运动增加盈利。

银行财务管理与会计管理和工商信贷管理既有联系，又有区别，这是实际工作的客观反映。随着银行管理现代化的提高，要求银行管理人员必须通晓银行经营的全部过程。只有这样，才能使各个经营环节的目标与总目标相一致。而要通晓银行全部经营过程及各部门各环节的管理要求及特点，就必须在研究管理的某一侧面时，交叉研究其它管理方面，孤立地研究管理的某一侧面，这种管理的研究不可能深入下去。当然，我们在注意各门管理分支学科有联系的同时，必须强调它们之间的区别。

第二节 银行财务管理的内容和任务

一、银行财务管理的内容

银行财务管理的内容是由银行营运资金运动的内容所决定的。例如，银行要开展信贷经营，必须有房屋、设备等物质条件。而这些物质条件从价值方面进行管理，就构成了银行固定资金管理的内容。银行要经营信贷业务，就要筹措信贷资金，并合理运用出去，这就构成了信贷资金管理的内容。银行在组织营运资金运动过程中，必然要耗费一定的人、财、物，发生资金耗费；同时还要取得一定的营业收入。营业收入扣除营业各项资金支出就是银行利润，利润要按规定进行分配。而对这些业务收支的管理便构成了银行成本费用和利润管理的内容。此外，银行在营运过程中，还要发生暂收暂付，应收应付等货币收付业务。这些业务的管理，又构成了银行内部资金管理的内容。银行财务管理的内容概括说来，可分为以下五个方面：

（一）固定资金管理。固定资金是指使用时间较长、单位价值较大的物质设备所占用的资金，它的实物形态是固定资产。对固定资金管理，主要是对固定资金来源、运用及实物形态固定资产折旧、报废处理的管理。

（二）信贷资金管理。信贷资金指直接用于信贷业务的货币资金。它是银行营运资金的主要方面。对信贷资金管理，主要是对信贷资金来源、运用及信贷资金调度等方面的管理。信贷资金来源管理，其目标是扩大信贷资金来源，为信贷资金运用创造物质条件。信贷资金运用管理，其目的是

使银行发放的贷款得到合理使用，并按期收回。信贷资金调度管理，其目的是使信贷资金周转正常，既使信贷资金合理运用出去，又保证客户能够提取存款，既提高信贷资金运用率，又保证银行有清偿力。

（三）成本费用和其它支出的管理。成本费用管理是银行财务管理的主要方面。对成本费用管理一是要按现行规章制度正确核算成本费用，二是要采取措施，降低成本费用率。

（四）银行盈利和其它收入的管理。银行盈利管理包括营业收入管理和收入分配管理两方面内容。营业收入管理就是要准确核算并及时结算银行的各项营业收入；收入分配管理，就是要按经济核算制的要求，正确处理银行与国家、银行与职工的权责利经济关系，合理分配收入。

（五）银行内容资金的管理。银行内部资金是指不直接用于信贷业务的货币资金，具体包括各种应收应付、暂收暂付款等。这部分资金与信贷资金有着密切联系，管好这部分资金，对于保证信贷资金正常周转，并妥善处理与各方面的财务关系，也是非常重要的。

二、银行财务管理的任务

银行财务管理的任务决定于银行企业化的性质并为银行经营管理的内容所制约。我国银行实行企业化管理后，专业银行作为一个经济实体，其财务管理的基本任务是：遵循客观经济规律，认真执行国家货币信贷政策和金融规章制度，充分筹集和合理使用营运资金，处理好各方面的财务关系，实行经济核算、降低费用，增加盈利。具体说，有以下几个方面：

（一）组织好营运资金运动，正确处理与各方面的财务

关系。银行的基本任务是筹集社会闲散资金，并以贷款方式运用于生产和流通，加速经济建设。银行要实现这个任务，就要组织营运资金运动。资金是一定社会经济关系的体现。财务工作在组织营运资金运动过程中，要按着社会主义经济原则，严格执行国家的各项方针政策和规章制度，正确处理银行与客户、财政、同行业及职工的经济关系，进一步巩固和完善社会主义生产关系。

(二) 合理调度资金，提高资金利用率。银行是经营货币资金的特殊的企业。组织好货币资金运动是银行财务管理的基本任务。财务工作在组织资金运动过程中，除了要密切配合信贷做好组织存款和发放贷款工作外，主要是要做好资金调度工作。即根据资金来源与占用的实际资料，预测未来二者变动的情况，从而推算二者的差额，在来源大于占用的情况下，要组织好资金运用；在占用大于来源的情况下，要减少贷款发放或组织存款或拆借等。总之，合理调度资金，其目的是使资金得到合理使用，又能保持清偿力，提高资金的利用效果。

(三) 降低成本费用，增加盈利。银行作为独立经济实体，必须讲究经济核算，降低成本费用，增加盈利。因此，财务管理工作，必须把降低费用、增加盈利作为核心工作。除了要核算成本外，要执行财务制度，减少不必要的开支，防止财务工作中的各项损失，增加盈利，为国家积累建设资金。

(四) 坚持实行财务监督，加强社会主义法制。财务工作是银行经营管理的基础性工作。银行的一切货币收支和经济往来，都会在财务工作中反映出来。因此，必须发挥财务的综合反映作用，坚持实行财务监督，贯彻财经制度，维护

财经纪律，对于违反财经制度和财经纪律的行为要坚决制止，在财务工作中加强社会主义法制观念。

第三节 银行财务管理的原则和方法

一、银行财务管理的原则

财务管理的原则是组织财务活动，处理财务关系的准则，它是由国家管理经济的要求决定的，同时反映了财务管理的特点。银行财务管理的基本原则有：实行计划管理、贯彻经济核算制、实行统一领导和分级负责相结合、贯彻物质利益原则。

（一）实行计划管理原则。银行财务活动，必须服从国家计划，这是由国民经济有计划按比例发展规律所决定的，也是银行经营活动特殊性的客观要求。

社会主义经济是有计划的商品经济。在社会主义制度下，国家按着有计划按比例发展规律的客观要求，对国民经济各部门、各经济单位的活动及所需人、财、物进行整体安排，综合平衡。为了保证国民经济有计划按比例良性循环，国家制定了各项计划，并下达到各部门各地区执行。银行是国民经济的重要综合部门，在财务管理中，必须执行国家指令性计划，并在国家指导性计划的引导下开展财务活动。

银行经营活动的特点，也要求银行财务管理工作，必须贯彻计划管理的原则。银行经营的是货币资金。货币资金既具有资金的特性，又具有一般的购买手段和支付手段的职能。货币资金的投向及规模对整个经济运行影响很大。银行财务管理若不严格执行国家计划，就会出现货币投向偏差，

经济结构不合理；或出现货币资金投放超规模，使资金运动与物资运动脱节，造成信用膨胀或通货膨胀。所有这些违反计划的行为，都会造成经济运行不正常，市场紧张、物价不稳、人民生活不安定。因此，银行在财务工作中，贯彻计划管理原则，是十分重要的，这种重要性是由银行经营的特殊性产生出来的，是它的客观要求。

（二）贯彻经济核算制。经济核算制是国家按客观经济规律要求，管理全民所有制企业的一种基本制度。社会主义国家对全民所有制企业实行经济核算制原则，就是要使企业在国家统一领导下相对独立地经营，承担经济责任，自负盈亏，国家赋予企业必要的经济权限，并把企业的经济利益同经营的效益联系起来。经济核算制的实质是正确处理国家与企业间的权责利关系。

银行作为独立的经济实体，必须贯彻经济核算制。银行经济核算制的基本内容是：（1）银行要在国家货币信用政策指导下独立地经营；（2）国家要拨给银行一定数量的信贷基金；（3）银行要完成各项经营指标；（4）银行在经营中要以收入补偿费用，并且取得盈利；（5）银行的纯收入分配要按国家规定的办法进行。

财务管理必须贯彻经济核算制，也是由财务管理与经济核算制的关系所决定的。经济核算制所确定的有关经济关系，都是银行同各方面的财务关系。经济核算制的具体要求，必须要通过财务管理才能实现的。因而加强财务管理是巩固经济核算制的重要条件，而进行财务管理，必须按照经济核算制规定的经济责任和权限，处理银行与各方面的财务关系，并且努力实现经济核算制的各项要求。

（三）实行统一领导和分级负责相结合。银行财务管理

实行统一领导和分级负责相结合，这是由国家实行宏观控制和微观搞活的管理指导思想所决定的。银行是综合经济部门，在国民经济中起着举足轻重的作用。因此，必须执行国家统一的路线、方针政策和计划。同时银行是一个独立经济实体，为了发挥银行的积极性，搞活经济，在财务管理上，要实行独立经营，分级管理，明确各银行收支范围和管理权限，各负其责，从而使各银行单位在繁荣市场，搞活经济中发挥作用。

在银行财务管理中，如何贯彻统一领导、分级负责的原则呢？根据建国以来银行财务管理工作的实践，应做到以下几点：

第一，国家要有二个统一：（1）统一财务方针政策。在财务方针政策中，要体现国家的金融方针政策；（2）统一财务管理制度。全国重要的财务管理制度，如费用开支标准、盈亏缴拨制度、企业基金提取制度、利润留成制度等，都由国家统一制定。

第二，银行要有二个职权，就是说，分级管理也包括二个内容：（1）在不突破国家信贷计划的前提下，银行有贷款的决策权、信贷资金经营的自主权；（2）有权根据国家的政策法令、财务制度、结合本行实际情况制定具体执行办法和实施细则。

（四）贯彻物质利益原则。在银行财务管理中，必须在做好思想政治工作的前提下，认真贯彻物质利益原则，把银行和职工的物质利益同经营的经济效果联系起来，使银行和职工从物质利益上关心自己经营的成果。

物质利益原则是社会主义经济管理的一项极为重要原则。在社会主义制度下，国家、银行、企业和个人的根本利益是一致的，但决不能因此忽视职工的个人利益。列宁在总

结苏联建国初期的经验时，明确提出要实行“个人利益的原则”，指出“必须把国民经济的一切大部门建立在个人利益的关心上面，共同讨论，专人负责。由于不会实行这个原则，我们每一步都吃到苦头”。①我国经济建设的实践也证明，当我们贯彻物质利益原则时，职工的工作积极性就高，关心自己的经营成果，经济发展就快，反之就慢。

实行物质利益原则与财务管理有着密切联系。实行物质利益原则，就是用经济手段处理好各方面的经济利益关系。它是通过财务管理来实现的。国家对银行实行利润留成，通过纯收入的分配对银行实行物质鼓励，以便银行发展业务，改善职工福利；对职工收入实行奖励制度。所有这些都要通过银行财务活动来实现。

在财务管理中贯彻物质利益原则，必须认真考核经营的成果，同时要按国家有关规定进行物质利益的分配。

在实行物质利益原则的同时，必须加强思想政治工作，提倡照顾大局，发扬共产主义风格。要防止本位主义，极端个人主义。处理好思想政治教育与物质利益的关系，有利于发挥利益的作用。

二、银行财务管理方法

银行财务管理的方法，主要包括以下几方面的内容。

（一）建立财务制度。要做好财务管理工作，除了要有正确的原则外，还要建立必要的规章制度，从而使职工的财务活动有章可循。

银行财务制度是银行财务管理工作经验的总结，它既是贯彻国家有关财经方针政策工具，又是组织财务活动和处理财务关系的准则。财务制度应明确规定财务活动应该做什