

# 银行会计分析

王孝 主编



蓝天出版社

# 银行会计分析

主 编 王 孝  
副主编 李光杰  
主 审 田治存

## 编写人员

王 孝 (第一、二、三、四、  
五、九、十章)  
张振京 (第六章)  
郝惠英 (第七章)  
赵月卿 (第八章)  
李光杰 (第十一章)

---

## 编写说明

目前，银行会计工作中会计分析属于薄弱环节，原因很多，但其中一个主要方面，就是广大会计人员对会计分析方面的知识了解不够，对此项工作的重要性认识不足，此类书籍及文章也均很少见，为此，我们编写了《银行会计分析》一书，以供银行广大会计人员在工作中学习参考，也可作为金融类学校在银行会计教学中的教材或参考资料。

本书以马克思主义唯物辩证法为指导，贯彻理论联系实际的原则，较全面、系统地阐述了银行会计分析的方法、技术及在各项业务中的运用，并对目前银行会计分析工作存在的问题及改进措施，提出了自己的见解和设想，是一本针对性、实用性较强的专业书籍。目前，各银行会计教材、书籍一般均设分析一章，但其内容大多限于财务方面。本书除了在财务分析方面作了阐述外，还增添了结算、联行、计划、货币流通、工作效率、质量、效益等章节的分析，丰富了会计分析的内容和方法。相信，广大会计人员读后会有所裨益，并会进一步促进会计分析工作的开展和分析质量的提高。

参加本书编写的有：保定金融专科学校讲师王孝（主编），人民银行河北省分行，总会计师李光杰（副主编），人民银行保定分行会计科副科长张振京，中国银行保定分行计划科副科长，经济师郝惠英，农业银行河北省分行会计处会

计师赵月卿，保定金融专科学校教授田治存同志对全书进行审定，并为该书作序。最后，由王孝同志对全书总纂。

在编写和出版该书过程中，河北省人民银行及各专业银行会计系统，邓振国、王新城、丁荣兵、张锦良、梁志珠、李保田、刘章启、段洛平等同志给予大力支持和热心帮助，在此一并表示感谢。

由于银行会计分析工作刚刚起步，经验有待积累，参考资料又很贫乏，加之编者水平所限，时间仓促，错误和疏漏之处在所难免，敬请同行及广大读者批评指正。

编者

1991年8月

## 序 言

银行会计是银行信息反馈的重要渠道，是经营管理的必要手段。它不仅直接反映银行业务、财务、资金、成本的变化过程和结果，而且可借以从中观察国民经济发展的端倪。银行会计资料浩如烟海，涉及面广，变化频繁，含意深邃。因此，只有通过对它们进行去粗取精、由表及里、深入细致地比较分析，才能获得有用的信息，为决策和改进工作提供依据。

银行历来重视对会计资料的分析研究。尤其党的十一届三中全会以后，银行改革不断深入，业务发展迅速，会计分析工作日益受到重视。在《全国银行统一会计基本制度》中，已将会计分析列为银行会计工作的重要方面。近年来，银行对会计分析逐步深入，分析技术和分析质量明显提高，取得了可喜的工作成绩和良好的分析效果。在会计著述中一般均设专章概述会计分析理论和方法；在经济、金融刊物中，不断散见有关的专题分析研究。但关于系统深入的银行会计分析专著，尚不多见。王孝等同志编写的《银行会计分析》一书，做了有益的尝试，弥补了缺陷。该书内容充实，系统全面，阐述详尽，堪供实际工作者和教学、研究工作者参考。几位作者有的具有多年教学经验，有的有丰富的实践经验。这本书可谓集理论研究和实践经验之大成。它的出版

对会计分析工作是非常有益的，将有助于促进会计分析工作的进一步开展并提高分析质量。

田治存  
1991年8月

# 目 录

|                                   |      |
|-----------------------------------|------|
| 第一章 概论 .....                      | (1)  |
| 第一节 银行会计分析的意义 .....               | (1)  |
| 第二节 银行会计分析的内容与形式 .....            | (3)  |
| 第三节 银行会计分析的组织与程序 .....            | (6)  |
| 第四节 银行会计分析的方法 .....               | (8)  |
| 第二章 银行资金分析 .....                  | (27) |
| 第一节 银行资金增减变动总趋势分析 .....           | (27) |
| 第二节 银行资金来源分析 .....                | (31) |
| 第三节 银行资金运用分析 .....                | (37) |
| 第四节 银行资金余缺与调度分析 .....             | (45) |
| 第三章 银行成本分析 .....                  | (50) |
| 第一节 银行成本分析的意义 .....               | (50) |
| 第二节 银行成本影响因素分析 .....              | (51) |
| 第三节 银行成本率分析 .....                 | (53) |
| 第四节 银行成本总额变动分析 .....              | (64) |
| 第五节 银行成本项目分析 .....                | (65) |
| 第六节 银行资金来源运用有关项目<br>成本的综合分析 ..... | (72) |
| 第七节 银行客户成本分析 .....                | (76) |
| 第八节 损益两平点分析 .....                 | (80) |
| 第四章 银行利润分析 .....                  | (84) |

|                                   |              |
|-----------------------------------|--------------|
| 第一节 银行利润额分析 .....                 | (84)         |
| 第二节 银行利润率分析 .....                 | (88)         |
| <b>第五章 银行结算分析 .....</b>           | <b>(95)</b>  |
| 第一节 银行结算分析的意义 .....               | (95)         |
| 第二节 银行结算户分析 .....                 | (97)         |
| 第三节 银行结算方式分析 .....                | (102)        |
| 第四节 银行结算资金流向分析 .....              | (107)        |
| <b>第六章 联行资金分析 .....</b>           | <b>(112)</b> |
| 第一节 联行资金分析的意义 .....               | (112)        |
| 第二节 联行资金性质的分析 .....               | (113)        |
| 第三节 联行资金特征的分析 .....               | (114)        |
| 第四节 联行汇差资金清算分析 .....              | (117)        |
| 第五节 同城行处往来资金分析 .....              | (119)        |
| <b>第七章 计划执行情况分析 .....</b>         | <b>(123)</b> |
| 第一节 信贷、现金计划执行情况的综合分析 ..           | (124)        |
| 第二节 信贷计划执行情况的具体分析 .....           | (132)        |
| 第三节 现金计划执行情况的具体分析 .....           | (135)        |
| 第四节 财务计划执行情况的分析 .....             | (148)        |
| <b>第八章 货币流通状况分析 .....</b>         | <b>(150)</b> |
| 第一节 货币流通状况分析的意义 .....             | (150)        |
| 第二节 货币流通状况的综合分析 .....             | (152)        |
| 第三节 货币发行与回笼状况的分析 .....            | (154)        |
| 第四节 货币流通总量与结构的分析 .....            | (157)        |
| <b>第九章 银行工作效率、质量与经济效益分析 .....</b> | <b>(164)</b> |
| 第一节 银行工作效率分析 .....                | (164)        |
| 第二节 银行工作质量分析 .....                | (177)        |
| 第三节 银行经济效益分析 .....                | (181)        |

|                                                 |       |
|-------------------------------------------------|-------|
| 第十章 怎样写银行会计分析报告 .....                           | (189) |
| 第一节 写好银行会计分析报告的意义 .....                         | (189) |
| 第二节 银行会计分析报告的种类 .....                           | (190) |
| 第三节 银行会计分析报告的结构 .....                           | (192) |
| 第四节 银行会计分析报告的写作要求 .....                         | (193) |
| 第十一章 银行会计分析工作的现状与<br>问题、改革与发展 .....             | (195) |
| 附录 1 中国人民银行关于人民银行系统建立<br>会计分析报告的通知 .....        | (201) |
| 附录 2 中国农业银行××中心支行 1989 年<br>会计综合分析报告 .....      | (204) |
| 附录 3 中国人民银行××二级分行关于结算方式<br>现状的综合分析 .....        | (214) |
| 附录 4 中国工商银行××县支行关于单位(个人)<br>办理银行汇票存在问题的分析 ..... | (226) |

# 第一章 概论

## 第一节 银行会计分析的意义

银行会计分析，是根据会计日常核算和报表数据，结合计划、统计和调查研究的资料，以及银行经济核算的有关指标，采用一系列分析方法，对银行业务经营和财务收支状况进行分析研究。以便肯定成绩，找出差距，摸清问题原因，提出改进意见和措施，促进银行决策科学化，提高经营管理水平，促进国民经济发展。

银行会计分析，是银行会计的组成部分，是会计核算工作的继续和发展。通过会计的日常核算及年度决算，已经连续、系统地核算监督了银行业务、财务收支活动过程和结果，为检查计划执行情况，贯彻政策和考核经营成果，提供了必要的数字，但未能说明在完成计划过程中的有利因素和不利因素以及各因素的影响程度，也未能说明影响业务经营质量、效率、成果等方面的原因和问题。因此，还要在会计核算的基础上，对银行业务经营活动和财务收支状况及其发展趋势进行科学的分析和预测。

银行会计分析，是银行管理的重要手段，是发挥银行会计反映、监督作用，参与经营决策，加强资金管理，实现金融宏观控制、微观搞活的重要方面，通过银行会计分析，可以探索银行经营活动规律，研究业务发展趋势，对于促进银

行贯彻政策和完成计划，加强经济核算，提高经济效益，对于银行利用信息资源，提高预测与决策水平，都有着非常重要的意义。

### **一、有利于促进银行贯彻政策和完成计划任务**

通过会计分析，对各项指标的计划数与实际数本期数与上期数，以及本行与他行的有关数据进行对比，查明它们之间的差异及其发生差异的原因，并以国家的方针政策为依据，分析那些是促进计划完成的有利因素，那些是阻碍计划完成的不利因素，以便总结银行在贯彻党的方针政策和执行计划过程中的经验教训，总结银行在促进和监督国民经济各部门，各单位资金活动中的经验教训。这样，既可不断改进银行本身的工作，确保方针政策的贯彻和计划指标的完成，又能为预测经济前景，调整本期计划，编制下期计划和参与经济决策提供可靠依据。

### **二、有利于银行加强经济核算，提高经济效益**

通过会计分析，可以了解各项存款的增减和结构变动对信贷资金的影响，为最大限度集聚资金制定方案；可以查明资金的运用效率和利用程度及其影响因素，并从数量上进行测定和评定，为高效率运用资金寻找途径；可以掌握资金成本的升降规律及其影响因素，以便为降低成本费用制定出有效措施；还可以查明完成或未完成利润指标的主客观原因，为增收节支挖掘潜力，提高银行经营成果作出新的决策，从而有利于银行加强经济核算，提高经济效益。

### **三、有利于银行利用信息资源，提高预测与决策水平**

通过会计分析，能将一定时期考核银行业务活动和财务收支过程及其结果的情况、数据和资料，加以综合和处理，使之系统化和条理化，以便从中看出银行业务发展的过程和

趋势，认识和掌握信贷资金活动的规律，更好地开展经济预测工作，开展咨询业务，提高各级银行决策水平。

## 第二节 银行会计分析的内容与形式

### 一、银行会计分析的内容

银行会计分析是一项面对全行甚至是面对整个国民经济的工作，由于银行的各项业务和财务活动都必须运用会计核算的方法来组织实现，因而对银行的各项业务、财务活动，都可以根据会计资料从各个不同方面进行分析。另外，由于中央银行与专业银行所处的地位和担负的任务不同，其分析内容也有不同，从中央银行会计工作的特点看：第一，人民银行会计部门汇集和掌管着包括自身和各专业银行的会计资料。这些资料，不但反映了银行系统资金状况和动态，而且反映了国民经济各部门的资金状况和动态。第二，从人民银行的职能来看，它担负着拟订金融政策，管理货币发行和外汇，领导和管理金融机构业务工作的重要使命，通过分析可为人民银行制定政策，实行金融管理，加强和改善宏观控制，进行宏观经济决策，指导各金融机构改善经营管理，提高经济效益，提供可靠的信息服务。根据人民银行会计工作要求，会计分析主要有以下内容：

- (一) 资金可用量和横向融通情况；
- (二) 各类资金的流向与流量及增减变化情况；
- (三) 结算资金结构及清算情况；
- (四) 联行在途资金和内部资金占用以及票据清算情况；

(五) 缴存款增减变化情况;

(六) 资金成本的高低和利润增减变化情况。

从专业银行的角度来看,各专业银行是独立核算的经济实体,直接对国民经济各部门各单位办理存款、贷款和结算业务。尽管各专行在会计核算具体对象、内容、方法上有所区别,但会计分析的内容可大体概括如下方面:

(一) 财务分析,一般包括资金、成本、利润分析

(二) 结算状况分析

(三) 联行资金分析

(四) 存、贷款业务分析

(五) 政策计划执行情况分析

(六) 货币流通状况分析

(七) 工作质量、效率及效益分析

总之,会计分析内容是多方面,多层次的,不仅仅局限于上述,我们在会计分析工作中,可以根据工作需要或一个时期的工作重点,进行有选择的分析。

## 二、银行会计分析的形式

银行会计分析的形式,大体有四种分类方法,即按分析的范围区分,有宏观分析与微观分析;按分析的目的作用区分有考核分析与预测分析;按分析的内容要求区分,有全面分析、专题分析和典型分析;按分析的时间区分,有定期分析和不定期分析。

### (一) 宏观分析与微观分析

宏观分析,系指从银行整体出发,运用汇总的核算资料,分析各项业务经营是否与国家政策,生产发展和商品流通的需要相适应,从而肯定成绩揭露问题,提出改进意见,并对银行整体工作进行评价。如:人民银行对货币流通状况

的分析，资金供求状况的分析等。都属于宏观分析。宏观分析涉及信息多而复杂，只能得出粗略的结果。

微观分析，一般是就一个个别银行，运用本行的核算资料，对其业务经营，计划执行，资金活动以及财务收支等方面所进行的具体情况分析。微观分析运用资料比较单纯，较容易收集，分析精度较高。

### （二）考核分析与预测分析。

考核分析一般在事后进行，所以也称事后分析，是根据有关资料对已经实现的客观事物进行的分析。如对各种计划执行的分析，业务活动状况的分析等等。

预测分析是根据有关数据对未来的预测。预测是事前进行的，所以也称事前分析。预测分析是用科学的方法来预计、推测事物发展的必然性或可能性。它的主要特点是根据过去和现在推测未来；根据已知推测未知。

开展预测分析，可以改变以往单纯进行事后分析方法，把银行分析工作推向新的阶段，增强预见性，避免盲目性，减少或避免工作中的失误，提高决策水平。

### （三）全面分析和专题分析

全面分析，也称综合分析。指在季度、半年度或年度终了决算后，对报表及其它有关资料进行全面分析。从而综合了解银行积聚资金和运用资金的情况和效果。为考核银行自身经济效益和社会经济效益，积累比较全面、系统的资料，有利于探索和研究银行业务和财务活动的规律，便于从中总结经验，预测发展前景，全面安排工作。但在全面分析中，要注意突出重点，抓普遍性和关键性问题，以便指导改进银行工作。

专题分析是对某一专项问题进行深入具体的分析，它是

全面分析的继续和深入，也可以根据中心工作要求，日常工作中问题进行专题分析。

#### · (四) 定期分析与不定期分析

定期分析，一般是按月、按季或按年定期进行的分析。不定期分析，可以根据需要随时进行分析。即日常分析。它可以发现和研究解决工作中问题，可以促进银行经营活动按照经营目标顺利进行。

### 第三节 银行会计分析的组织与程序

#### 一、银行会计分析的组织

会计分析工作和其它工作一样，也需要组织管理。首先要落实到人，会计部门应设管理会计人员，专管或兼管会计分析研究和提供决策依据资料。其次，要建立分析报告制度。银行县支行及其以上各级管辖行都要对本辖内银行业务、财务活动情况，进行经常的系统的分析。由于货币流通是在全国范围内进行，各行的金融活动是一个有机整体，为了加强金融宏观控制，各银行必须把自己辖内的经济信息及时分析研究，报告上级领导部门。根据人民银行总行的规定，各分行每月应根据各自情况抓住一二个重点问题进行专题分析，每季进行一次综合会计分析，从县支行开始逐级分析汇总上报总行。各分行为了深入了解情况，还应建立重点行联系制度，即各分行挑选3—5个基层行作为会计分析的重点联系行，以便通过“解剖麻雀”以点带面，指导全局工作。会计分析报告制度是各银行共同需要的，目前各专业银行系统都根据自己的业务特点，建立了会计分析报告制度，

基本上是每季进行一次，由下而上写出分析报告，逐级上报总行，分析的内容主要侧重财务方面，但由于这项工作刚刚开始，分析的质量有待提高，分析的内容有待拓宽，其制度也有待完善。

## 二、银行会计分析的程序

银行会计分析一般要经过以下几个程序：

### （一）明确目的要求，确定分析对象

分析之前，首先必须明确分析的目的要求，明确分析什么问题，解决什么问题。在此基础上确定分析的对象，有的放矢地开展会计分析，并妥善安排人力、物力、财力，制订会计分析计划，考虑搜集那些信息资料，采用那种预测方法等。

### （二）占有资料，掌握情况

全面系统地占有资料，真实正确的掌握情况，是搞好会计分析的基础和前提条件。为了搞好会计分析，要舍得花气力从各个途径收集各方面信息资料，并根据分析的需要对收集的资料进行审查核实、汇总分组，并编制分析统计表，对一些重要的指标数据进行必要的核算和计算，把资料加工整理得条理化、系统化，使之符合分析的要求，为分析工作打下基础，作好准备。

银行会计分析的资料来源是多方面的。1.定期编制的各种会计报表、统计报表和业务核算的各种重要资料。2.银行编制的各项计划。3.各行及各职能部门的业务总结、专题报告、会议纪要以及其它文件材料等。4.各级党政及上级银行有关金融、经济方面的文件、指令、指示和各经济单位送交银行的协议、合同、报表等资料。

### （三）找出差距，查明原因

对分析的资料初步整理以后，即可按照分析的对象和目的要求，根据分析统计表所列的计划、实际等有关指标数字，运用相应的方法和技术进行分析，揭露矛盾，找出差距，发现问题所在，继而针对问题的症结，深入实际调查研究，广泛听取意见，弄清问题的来龙去脉，分析差异的实质，查明产生差异的原因。这是会计分析的关键环节。

#### （四）作出结论，提出建议

经过分析研究和全面系统地掌握情况后，对银行的各项工作进行归纳总结，作出客观的评价，提出今后改进工作，提高经营管理水平的建议，并预测银行业务发展的前景，写出说明性和结论性的会计分析报告。会计分析报告是政策水平，业务水平，概括能力和分析结果的综合反映。因此，认真写好会计分析报告是这一阶段的一项重要工作。

### 第四节 银行会计分析的方法

银行会计分析，既要有科学的技术方法，更要有正确的思想方法，只有观点正确，方法对头，才能作出正确的结论，达到分析的目的。

#### 一、银行会计分析的思想方法

##### （一）要运用辩证唯物主义的基本原理来分析问题

银行会计分析，是认识客观经济规律的重要途径之一，因此，也必须坚持以马克思主义的认识论和方法论为理论指导，要坚持客观的、全面的、本质的看问题，切忌主观、片面、表面的看问题，要从事物相互联系、相互制约、发展变化中进行研究。切忌孤立地、静止地看问题；要分清事物发