

主 编：李本荣



银行财务管理学



青岛海洋大学出版社

主 编：李本荣

副 主 编：刘源祥 艾明斌 王绪祥
焦基亮 邢明兰

编写成员：（以姓氏笔划为序）

王绪祥	仇庆德	艾明斌	李开山
李本荣	李秀江	李新民	刘华照
刘序林	刘绍敏	刘源祥	邢明兰
江桂香	张存德	张继明	邹雪梅
赵志军	焦基亮	潘敬华	

前 言

随着金融体制改革的深化，银行企业化经营的内外环境将逐步形成，银行经营管理在重视社会效益的同时，必然要以提高自身经济效益，增加盈利为主要经营目标之一。故银行必须全面分析和深入探讨银行财务活动的特点和规律，增强银行财务管理工作的主动性和自觉性，合理配置信贷资产，降低经营成本，增加财务收入，提高资金使用效益。为此，我们编写了《银行财务管理学》一书。

本书主要以现行银行财务制度为依据，以银行资金运动为主线，以提高经济效益为核心，全面阐述了银行财务管理的基本理论、基本知识和基本方法。并且借鉴了当前国内外学术界及银行财务管理实践的最新学术成果及先进经验，内容安排力求全面、实用。

本书内容力求适应当前改革的形势，但改革正在深入，现行的银行财务制度也处于改革之中，今后还会有新的变化；同时，本书毕竟不是制度的翻版，加之各专业银行财务制度在具体规定上不尽相同，特别是我们的水平和时间有限，所以，本书的体系、内容、观点和方法，肯定有许多值得商榷的地方，我们殷切希望专家和读者批评指正。

编 者

1992年8月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 银行财务管理的研究对象	(1)
第二节 银行财务管理的职能和作用	(7)
第三节 银行财务管理的原则和内容	(10)
第二章 银行财务指标体系	(14)
第一节 银行的基本财务比率	(15)
第二节 银行财务指标的构成率、增长率 和综合比率	(18)
第三节 银行财务指标体系	(27)
第三章 银行财务计划管理	(40)
第一节 银行财务计划管理概述	(40)
第二节 银行财务计划的编制	(43)
第三节 银行财务收支计划	(54)
第四节 银行财务计划的执行和分析	(61)
第四章 银行信贷资金管理	(64)
第一节 信贷资金管理概述	(64)
第二节 信贷资金来源管理	(70)
第三节 信贷资金运用管理	(94)
第四节 资金的调剂融通	(114)
第五章 银行结算与联行业务管理	(119)
第一节 结算与联行业务管理概述	(119)
第二节 结算管理	(122)

第三节	联行业务管理	(143)
第四节	结算质量分析	(151)
第六章	银行财务收入管理	(156)
第一节	财务收入管理的意义及要求	(156)
第二节	财务收入管理的内容	(159)
第三节	财务收入的考核与分析	(164)
第四节	税金及营业外支出的管理	(166)
第七章	银行成本管理	(179)
第一节	成本管理概述	(179)
第二节	成本核算与降低成本的途径	(184)
第三节	总成本及成本项目分析	(192)
第四节	分部成本与分类成本分析	(198)
第五节	成本习性与边际成本分析	(206)
第六节	拆入资金保本点分析	(220)
第八章	银行专用基金管理	(229)
第一节	专用基金管理概述	(229)
第二节	利润留成资金管理	(232)
第三节	更新改造基金管理	(237)
第四节	固定资产修理基金管理	(239)
第五节	职工住房基金管理	(242)
第六节	专用基金核算	(244)
第七节	专用基金分析	(248)
第九章	银行财产管理	(253)
第一节	固定资产管理概述	(254)
第二节	固定资产基本情况分析	(261)
第三节	固定资产利用效果分析	(272)
第四节	固定资金利用效果潜力分析	(278)
第五节	低值易耗品管理	(281)

第十章 银行财务成果管理	(286)
第一节 财务成果管理概述	(286)
第二节 银行利润分配管理	(289)
第三节 利润分析	(292)
第十一章 银行财务报表分析	(303)
第一节 银行财务报表分析概述	(303)
第二节 资产负债表比率分析	(313)
第三节 损益表比率以及资产负债表结合 比率分析	(327)
第四节 损益平衡分析	(333)
第十二章 项目的财务分析与评估	(339)
第一节 项目的财务分析评估中涉及到的 几个问题	(339)
第二节 预测分析	(348)
第三节 财务评价静态分析法	(359)
第四节 财务评价动态分析法	(365)
第五节 敏感性分析在项目财务分析中的应用	(374)
第六节 项目分析与评估的主要内容	(379)
附录	(384)
国营金融、保险企业成本管理办法	(384)
中国农业银行财务管理制度	(395)
中国工商银行财务管理制度	(426)

第一章 总 论

银行财务管理是整个银行内部管理系统中的一个子系统，是银行全面管理的一个重要组成部分。在银行的经营管理过程中，银行财务管理起着举足轻重的作用。做好财务管理工作，不仅可以理顺财务关系，正确反映银行资金的运动过程，而且可以充分调动全体银行干部职工的工作积极性，充分运用经营资金，提高银行财务管理的效益。

第一节 银行财务管理的研究对象

银行财务管理是整个财务管理学科的一个分支，既具有各类专业财务管理的共性，也具有不同于其他专业财务管理的个性。

一、银行财务管理的概念

财务一词，具有两方面的含义。其一是指企业在生产经营活动过程中的资金运动及其所体现的与有关方面的经济关系。其二是指机关、事业单位等领取和使用经费以及由此而产生的同有关各方面的货币关系。企业对生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系进行有效地组织、计划、控制、分配、分析、考核和监督，或者机关、事业等单位对其经费的开支过程进行控制、分析、考核的过程称之为财务管理。

银行作为经营货币、从事信用业务的特殊企业，不直接从事商品生产和流通，其业务主要表现为对资金的营运，即组织吸收

资金和调剂营运资金。银行财务是指在资金组织吸收和调剂营运过程中，以价值形式表示的资金营运活动，以及由此而产生的银行与国家之间、银行与广大客户之间、银行与银行之间、银行内部各单位之间、银行与干部职工之间的经济关系。

银行财务管理是银行在国家的宏观方针、政策、计划指导下，以提高经济效益为中心，合理地组织财务活动，正确处理财务关系等一系列管理工作的总称。合理地组织财务活动是指利用价值形式对银行各项资金的来源、运用、收入与分配，实施计划、控制、分析和考核，从而使银行以尽可能少的资金占用，取得尽可能大的经济效果。正确处理财务关系是指经过资金的筹集与运用、收入与分配过程，从而正确处理全局和局部、开源与节流、原则性与灵活性以及银行与国家、银行与银行、银行与广大客户、银行内部各单位之间、银行与干部职工之间的经济关系。在统筹兼顾和确保财政收入、节约资金的前提下，充分调动银行干部职工的工作积极性。

银行财务与银行财务管理之间，既有区别又有联系，前者是以价值形式反映银行业务的全部过程；而后者又具有更全面的含义，不仅包含前者的含义，而且还包含银行根据本身的特点和资金的运动规律，将客观要求同主观意志相结合而采取的一系列管理行为，在银行财务的基础上更进了一步。

银行财务管理学是一门专门研究银行财务管理行为的经济管理科学，它为银行财务管理提供较科学的方法、措施以及理论依据。它本身以马列主义的科学论断作为自己的理论基石，运用财务管理的基本原理和科学方法，去研究银行财务管理的对象、任务、方法等方面的问题，探索银行财务管理的理论与实践，从中寻求规律性的东西，以指导银行的财务管理工作，促使银行在财务管理正规化的基础上，更好地服务于国民经济。

二、银行财务管理学的研究对象

银行财务管理学同其他学科一样有自己的研究对象。银行财务管理学是研究银行在组织吸收存款和调剂运用贷款这一过程中的经济活动，以及在这一经济活动进行的同时而产生的银行与国家之间、银行与各有关部门之间、银行内部各部门之间、银行与干部职工之间的一切经济关系。通过研究这些经济活动和经济关系，一方面探索资金营运规律，吸收更多的信贷资金，支持国民经济健康发展；另一方面充分调动各有关部门和干部职工的工作积极性，更好地服务于国民经济的建设。

银行是从事资金营运和信用业务的特殊企业。银行一方面通过信用手段吸收社会上暂时闲置的货币资金，然后经过调剂，再以信用手段贷放给企业，支持企业的生产和流通，从而银行资金与企业资金一起先后经过储备资金、生产资金、成品资金三种货币形态，再经过流通领域，重新实现货币形态，并从贷款企业连同利息一并收回，重新成为银行资金，以备存款者使用。在这一活动的过程中，银行内部各部门之间都发生着不同程度的经济活动，这一经济活动以价值形式表达出来就是银行财务管理研究对象的一部分。

银行的资金运动不仅体现了货币资金的收付关系，而且从其资金的来源和运用过程来看，也体现出银行与其他各有关方面的经济利益关系，从而构成银行财务管理研究对象的又一个部分。主要有以下几个方面：

（一）银行与国家的财务关系。我国是以全民所有制为主体的社会主义国家，国家是全民利益的代表者。我国的银行是国家的银行，国家定期向银行提供固定资金和信贷基金，对这部分资金国家具有调控权和所有权，国家并通过政策、计划、法规对银行信贷资金的运动进行监督。银行作为经营货币和从事信用业务

的特殊企业，对资金具有经营权，并有自己的经营目标，承担着国家相应的经济责任。银行根据自己的经营情况向国家缴纳税金，国家参与银行利益的分配。体现了国家统一领导和银行独立经营相结合的经济关系。同时，银行为国家承担着所经营资金的经济责任和为国家提供积累的义务；国家则向银行不断增拨、充实银行信贷基金，适当扩大银行经营的自主权，为银行进一步搞活创造条件。

（二）银行与广大客户的财务关系。作为筹集资金、调剂营运资金和从事信用业务的银行，与广大客户有着广泛的紧密的经济联系。银行是闲散资金的拥有者和生产、经营资金短缺者的中介人，同时，又是全国的出纳、结算、信用中心，银行的产生和存在与广大客户是密不可分的，双方是相互依存、共同存在、共同发展的。银行在经营货币的过程中是通过信用手段来进行的，一切资金的收、付都是有偿的，反映着有补偿的借贷行为。同时，银行又是国民经济的一个服务部门，因此，银行应树立“客户第一、服务第一”的经营观念，在坚持原则的前提下，竭诚为广大客户提供优质服务，并运用经济杠杆在支持企业经济发展的同时，提高银行本身的经济效益。

（三）银行与银行之间的财务关系。我国的金融体制是以中国人民银行为中央银行，以工商、农业、建设、中国银行等专业金融机构为主体的金融体系。中央银行在实施宏观调控的前提下，实施对同级专业银行的业务领导、监督职能。同时，各专业银行与各自的上级银行又存在着上下级关系，专业银行之间也存有不同程度的、较频繁的经济往来关系。正确处理这些关系，就要给基层银行以经营自主权，使之真正成为自主经营、独立核算、自担风险、自负盈亏、自求发展的经济实体，要逐步完善信贷资金的管理体制，理顺专业银行同中央银行之间、专业银行上下级银行之间、专业银行之间的经济关系，使各级银行责权利三

者关系紧密结合起来，逐步搞活我国的金融和经济。

（四）银行与职工个人的财务关系。银行和职工个人的财务关系，主要表现在利益的分配上，如：支付职工工资、发放奖金、各种劳保、津贴等。正确处理这一关系，就要打破长期以来形成的“大锅饭”体制，建立一套较完整的、能够充分体现银行内部各工作岗位责、权、利紧密结合的指标考核体系和跟踪检查体系，使广大干部职工的利益与银行整体利益紧密挂起钩来，允许经营效益好的银行适当提高干部职工的利益，从而体现不同经营效果的银行在干部职工利益上的差异以及按劳分配的原则，在银行内部改革现行的工资、奖金分配办法，完善岗位责任制，真正做到多劳多得、少劳少得，使工资、奖金成为奖勤罚懒、奖优罚劣的有力手段。

三、银行财务管理的特点

银行财务管理是银行经营管理的一个重要组成部分。它既具有财务管理的一般共性，同时又具有自身的特点。具体表现在以下几个方面：

（一）普遍性。银行财务管理具有涉及面广、范围普遍的特点。在银行内部，一切涉及到资金的业务活动，都属于财务管理的范畴。银行内部各个专业部门都与资金发生着经常地密切联系，因此，各个环节、各个部门都与财务管理有联系，通过对各个部门、各个环节，实施财务管理，使全行内部形成遵守财务制度，大力筹集资金，灵活调剂、运用资金，节约费用开支，提高资金效益的良好风气。

（二）概括性。银行财务管理具有高度的概括性。银行的财务管理是运用价值形式，实施银行在组织存款、调剂营运贷款的过程中发生的一切经济活动以及在这一经济活动中同时产生的银行与各有关单位和个人之间的财务关系。因此，银行的财务管理

不仅反映着银行本身的经营过程和经营成果，而且更重要地反映着全社会产品的生产和经营、商品的流通、利益的调剂和分配等过程，同时，还反映着各个地区、各个部门、各个阶层的经济实力等经济现象，从而使银行成为国民经济中万能的“寒暑表”。银行财务管理工作既要注意真实地反映银行本身的经济活动，探索银行工作的规律性，也要探索整个社会资金调剂、运用过程中以及企业生产经营、商品流通中，降低成本，提高经济效益的有效途径。

（三）及时性。银行财务管理具有反映及时的特点。在银行经营管理上，决策是否得当，经营是否有方，服务措施是否有力，资金结构是否合理，工作质量是否优良，工作效率是否提高，费用开支是否节约，都将不同程度地随时反映在银行的财务效果上，并对财务指标的完成具有重大的影响。各方面工作主动，措施得力，控制有效，职工积极性调动的好，反映在财务效果上，银行经营成果就好，否则，银行经营成果就差。银行的决策者们就可以利用反映出的财务效果以及掌握到的经济信息，及时分析经营管理中存在的问题，并对照找出差距，采取相应措施，及时加以纠正，从而强化银行的管理职能，逐步把各部门工作纳入提高经济效益轨道上来。

（四）真实性。银行财务管理具有真实性的特点。银行是国家的银行，银行有着几十年的财务管理经验，有着一支廉洁奉公、秉公办事的领导班子和干部职工队伍，银行有着“铁款、铁帐、铁算盘”的良好声誉，在坚持党的方针、政策和国家有关财务规章制度方面严肃认真，一丝不苟。同时，银行内部职能部门全面，机构遍及全国各地并形成了良好的信息网络，在业务处理方面，配备了先进的现代化设备、设施，各职能部门反映出的数字、情况真实、可靠，是领导和有关部门决策较科学的依据。

第二节 银行财务管理的职能和作用

一、银行财务管理的职能

银行财务管理的职能概括地说就是遵照党的方针、政策，以及国家的法令、制度及有关规定，强化组织吸收存款和调剂运用贷款的经济活动过程中的有关措施，理顺在这一活动中反映出的各种经济关系，以提高银行本身及整个社会的经济效益。主要有以下几个方面：

（一）研究、制定科学的财务调控管理机制。银行财务管理工作的好坏关键取决于调控管理机制是否健全，只有建立了一套完整地财务调控管理机制，并在实际工作中，依据这一管理机制，做到有法必依、有章必循，才能收到事半功倍的效果，才能充分调动广大干部职工的工作积极性，从而不断提高经营管理的决策水平和经营效果。

（二）确保银行经营活动的顺利进行。银行在开展业务、从事信用活动的过程中，不仅要有自己的办公场所和办公设施及其配套辅助设施，而且要有自己的成本核算与经费开支，各项固定资产的折旧与修理，办公设施的更新与改造，都要有所管理和控制。同时，随着国民经济的健康发展，银行业务不断拓展，业务量日趋扩大，经济核算日趋复杂，费用开支逐步增加。在银行竞争活动日趋激烈的今天，各级银行不断采用科学技术的先进成果，加快银行的电子化进程，用现代化的设备、仪器装备自己，以增强竞争能力，同时，不断节约费用开支，降低银行经营成本，提高经济效益。这一系列复杂的工作，都要靠通过强化银行财务管理来实现。

（三）确保国家财产和信贷资金的安全。在我国，银行是国

家的银行，银行的资产和绝大部分信贷基金是归国家所有，而部分信贷资金是银行通过信用手段从居民和单位中有偿吸收来的，这部分资金的所有权仍归存款者个人或者是单位所有，随时有被提取的可能。在这一意义上，要求银行在经营管理过程中，要确保银行资产和信贷资金的安全，银行的财务部门、稽查部门等要强化财务管理，树立全局观念和政策观念，严格执行国家的法令、政策以及财经制度，对银行经营活动进行经常性的监督，及时发现和制止不合理的费用开支，减少或杜绝风险、呆帐贷款的产生，同时反对铺张浪费，杜绝一切贪污、损公肥私等违法犯罪现象和侵害国家、集体利益的行为，以确保银行资产和信贷资金的安全。

（四）灵活营运信贷资金。银行财务管理工作在强化内部管理的同时，还要做到为国家理财，国家赋予银行运用信用手段营运资金，支持国民经济发展这一光荣任务，银行必须通过财务管理管好用好各项资金，使有限的资金发挥最大的经济效益。首先，及时吸收社会上的闲散资金，为支持国民经济的健康发展创造条件。其次，采取有效的措施，挖掘资金潜力，灵活营运资金，科学地调度与管理，加快资金周转，提高资金利用率。第三，做好资金的预测，参与企业经营决策，为企业当好参谋，协助企业选用适当的结算方式，使信贷资金及时归流。第四，适时调查、分析、研究，确保信贷资金在企业生产与商品流通中发挥最大的作用。

（五）改善经营管理，实现经营目标。银行作为特殊企业也有自己的经营目标，因此，银行也要利用财务管理，遵照国家政策，不断开拓业务领域，增加新的信用工具，采用先进的高科技成果，提高工作效率，充分运用好有限的信贷资金，搞好调查研究，减少贷款风险，及时收回贷款本息，不断改善经营管理，减少劳动消耗，降低费用开支，促进增收节支，严格执行各项规

章制度，增加银行各项收入，降低经营成本，努力完成和超额完成经营目标。一方面增强银行的自我发展能力和改革的适应能力，另一方面为国家增加积累。

二、银行财务管理的作用

银行的财务管理在银行的经营管理中居举足轻重的地位，贯穿于银行经营管理的全过程，是银行经营管理的一项最为有效的措施。加强银行财务管理对改善银行的经营管理，提高银行的经营管理水平，实现银行的经营效果都起着十分重要的作用。

（一）通过财务管理，可以发现在前段经营管理中的成绩与工作中的漏洞，全面了解全行经营管理和经营决策水平，为领导提供决策信息，以便在今后工作中发扬成绩或者尽快采取措施，纠正工作中的偏差，使银行的经营管理工作走向正规。

（二）通过财务管理，可以及时分析银行信贷资金的使用情况，发现逾期、风险、呆帐贷款及时采取补救措施，以确保银行信贷资金的安全。

（三）通过财务管理，可以更好地执行国家的有关方针、政策及财务制度，提高经营程序的规范性和经营成果的真实性。

（四）通过财务管理，可以正确处理国家、集体、个人三者利益关系，充分调动广大干部职工的工作积极性和基层行处经营管理的责任感，促进全行上下紧密团结，共同提高经营管理水平。

（五）通过财务管理，可以充分挖掘银行信贷资金的潜力，强化资金营运水平，加速信贷资金的周转，提高信贷资金的利用率。

（六）通过财务管理，可以增强干部职工的增收节支意识，促使干部职工努力管好用好各项资金，及时收回各项收入，不断增加营业收入，降低经营成本，为国家增加积累。

（七）通过财务管理，可以增强广大干部职工遵纪守法意识，

减少或杜绝各种经济犯罪现象的发生。

第三节 银行财务管理的原则和内容

一、银行财务管理的原则

银行财务管理工作涉及到全行工作的方方面面，贯穿于全行内部管理工作的整个过程，要求既要坚定不移地贯彻党的方针、政策及国家的有关规章制度，又要从实际出发，具体问题具体对待，充分调动干部职工的工作积极性，不断开拓业务领域。在银行经济活动中，只有坚持银行财务管理工作的原则，充分发挥银行财务管理的职能和作用，才能充分发挥银行在国民经济中的促进作用。

所谓银行财务管理的原则就是指银行在进行财务活动、处理各种财务关系时，所要遵循的业务规范和准则。归纳起来，主要有以下几个方面：

（一）开源和节流相结合的原则

银行经营的目的是为了努力降低经营成本，增加营业收入，支持国民经济有计划、按比例的健康发展，最终实现上级行安排的利润计划等经营目标。因此，开源和节流成为银行实现经营目标的两条关键渠道，两者都是为了在节省开支的前提下增加更多的营业收入，从而为国家增加积累。这就要求银行在开拓业务领域的基础上，广开财源，同时做到节约开支、降低资金成本。在吸收大量闲散资金的基础上，灵活调剂、科学营运，做好贷前调查与分析、贷时的审查和贷后的检查工作。正确计算存、贷款利息，做到该收的贷款本息及时收回，该用活资金足额用活。在费用开支上，严格执行有关财务规章制度，不随意提高费用开支标准，在费用开支上不相互攀比，对全年费用开支做

到统筹安排、计划使用，在广大干部职工中树立“节约光荣、浪费可耻”的思想，努力增收节支，确保经营目标的实现。

（二）全局和局部相结合的原则

在经济工作中，全局和局部是辩证统一的关系，银行与整个国民经济相比，就可以说是局部和全局的关系，局部要服从全局，全局又依赖于局部。因此，银行在处理日常财务活动时，要正确处理全局与局部的关系，切不可只顾局部利益而忽视全局的整体利益。在贷款利率的掌握上，要根据国家的有关规定，严格执行利率政策，贷款利率该高的就高，该低的也不能只顾强调银行本身的利益而任意抬高。在贷款计划的安排上，也要以国家的宏观决策为依据，调整贷款投向，使银行贷款投向与国家的产品、产业政策相适应。在贷款安排上，不能一味追求企业经济效益和银行经济效益，而忽视国家产业政策和产品政策。对那些符合国家产业、产品政策的行业和产品在贷款上要积极支持；对那些不符合国家产业、产品政策的行业和产品，即使是在近期内经济效益较好也不能给予大规模的贷款支持。在利益的分配上，要按照国家的有关规定，正确处理国家、集体、个人三者利益关系，该上交国家的及时足额上交国家，决不能弄虚作假，任意截留。

（三）坚持经济核算的原则

银行在实施财务管理时，要注意经济核算，也就是说要以最少的劳动占用和劳动消耗，谋求最大的经济效果。银行内部在经济管理上，要制定切合实际的定员定额管理体制以及岗位责任制，要以岗定人，不能因人设岗，合理安排各部门的业务分工和人员配备，正确分配各部门之间的人力、物力、财力，做到人尽其才，物尽其用，最大限度地发挥广大干部职工的工作积极性，充分运用科学技术的最新成果和现有的电子化设备，降低劳动强度，提高劳动效率，尽量减少或避免闲散人员。在费用开支标准的制定上，要从实际出发，结合国家的有关规定，确定合理的开