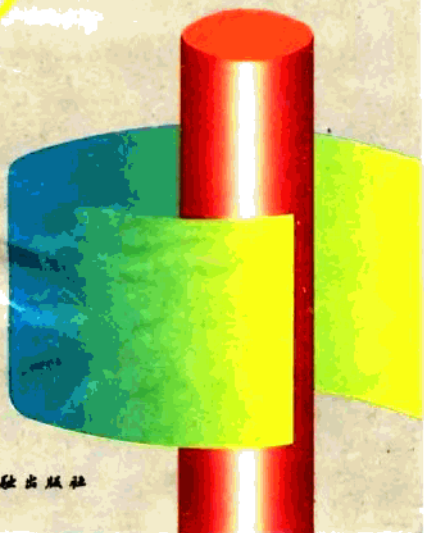


中专教材

农业银行财务



中国金融出版社



中财 B0027538

农业银行财务

(中国农业银行教材审定委员会审定)

C 7199 102

中央财经大学图书馆藏书

总号

441288



441288

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑:邓瑞锁 李承欧

图书在版编目(CIP)数据

农业银行财务/于大路主编. —北京:中国金融出版社, 1994, 8

ISBN 7-5049-1318-9

I. 农…

I. 于…

II. 农业银行-财务管理-中国

IV. F832.33

出版:中国金融出版社

发行:中国金融出版社

社址:北京广安门外小红庙前街2号

邮编:100055

经销:新华书店北京发行所

印刷:中国人民解放军第4229工厂

开本:787毫米×1092毫米 1/32

印张:8.625

字数:193.8千字

版次:1994年8月第一版

印次:1994年8月第一次印刷

印数:1—10500册

定价:11.00元

编写说明

《农业银行财务》是根据新的财务制度,由中国农业银行教育部组织编写的。本书理论性与实用性并重,适用于农业银行中专学校全科班各学制的教学(包括函授、自学),也可供职工培训和在职干部业务学习使用。

本教材由中国农业银行总行财务会计部副主任于大路任主编,邵建荣(中国农业银行总行财务会计部)、王晓东(中国农业银行齐齐哈尔职工中专)任副主编。其主要内容包括:总论,财务预测与决策,财务计划管理,负债的管理,所有者权益管理,放款的管理,固定资产的管理,无形资产、递延资产和其他资产的管理,证券投资的管理,营业收入的管理,成本管理,利润和利润分配的管理,企业清算、财务报告、财务评价与财务检查等。

参加本书编写的有:王晓东(第一、二、三、四、十四章)、张欣(中国农业银行总行财务会计部,第五、十三章)、许忠前(中国农业银行总行财务会计部,第六、十二章)、胡建中(中国农业银行宁夏回族自治区分行,第七、八章)、陈树松(中国农业银行总行财务会计部,第九章)、许波(中国农业银行吉林省分行,第十、十一章)。

由于我们水平有限,加之时间仓促,书中一定有许多不足之处,广大读者在使用中有何意见和建议,请函寄中国农业银行教育部教材处。

中国农业银行教育部

1994年8月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 概 述	(1)
第二节 农业银行财务管理的对象和内容	(6)
第三节 农业银行财务管理的任务和原则	(8)
第四节 农业银行财务管理的基本要求	(12)
第五节 农业银行财务管理体制	(14)
第二章 财务预测与决策	(19)
第一节 概 述	(19)
第二节 财务预测	(23)
第三节 财务决策	(35)
第三章 财务计划管理	(41)
第一节 概 述	(41)
第二节 财务计划的编制	(49)
第三节 财务计划的实施与监督	(61)
第四章 负债的管理	(67)
第一节 概述	(67)
第二节 负债的计价	(73)
第三节 负债的管理	(77)
第五章 所有者权益管理	(80)
第一节 概 述	(80)
第二节 资本金管理	(84)

第三节	资本公积金管理	(9 5)
第四节	盈余公积金、公益金和未分配利润的 管理	(9 7)
第六章	放款的管理	(102)
第一节	贷款业务的管理	(102)
第二节	贴现业务的管理	(108)
第三节	租赁业务管理	(109)
第七章	固定资产的管理	(111)
第一节	概 述	(111)
第二节	固定资产折旧的管理	(116)
第三节	固定资产增加的管理	(120)
第四节	固定资产减少的管理	(125)
第五节	低值易耗品的管理	(127)
第八章	无形资产、递延资产和其他资产的管理 ...	(129)
第一节	无形资产	(129)
第二节	递延资产	(132)
第三节	其他资产	(133)
第四节	现金资产	(134)
第九章	证券投资的管理	(138)
第一节	概 述	(138)
第二节	证券投资的可行性决策	(143)
第三节	证券投资的 _{风险与收益}	(147)
第四节	短期投资	(149)
第五节	长期投资	(153)
第十章	营业收入的管理	(157)
第一节	利息收入	(157)

第二节	金融机构往来收入	(163)
第三节	其他营业收入	(165)
第十一章	成本管理	(167)
第一节	概述	(167)
第二节	成本管理的要求	(171)
第三节	成本核算	(184)
第十二章	利润和利润分配的管理	(190)
第一节	利润的管理	(190)
第二节	投资收益和营业外收支净额的管理	(193)
第三节	税金及附加的管理	(197)
第四节	利润分配的管理	(206)
第十三章	企业清算	(214)
第一节	概述	(214)
第二节	财产、债权、债务清查	(221)
第三节	债务清偿和剩余财产分配	(226)
第十四章	财务报告、财务评价与财务检查	(229)
第一节	财务报告	(230)
第二节	财务评价	(248)
第三节	财务检查	(262)

第一章 总 论

随着我国经济体制改革的深化，社会主义市场经济体制的确立，财务管理在企业经营管理中的重要性与日俱增。农业银行作为从事货币信用业务的特殊企业，其财务管理也随着时代大潮进入一个新的发展阶段，统收统支的旧的财务管理模式已经成为过去，带有行政管理色彩的方式正被渐渐淡化，取而代之的是效益型的财务管理体系。财务管理已不再局限于财务部门，而渗透到全行的各个方面。农业银行全部资产、负债业务的实现和完成及自身的经营，始终不能离开财务管理，可以说，财务管理贯穿于农业银行业务经营的全过程。

第一节 概 述

一、财务管理的概念

在社会主义市场经济条件下，企业从事生产经营活动需要筹集一定数额的资金，并将其直接或间接地投入商品生产经营活动，当售出商品取得收入以后，还必须按照经济核算的要求和国家财经法规的有关规定对收入进行分配，这是商品经济的基本常识，可这一基本常识却揭示了企业财务活动的全过程，即筹集资金、运用资金和分配企业收入的过程。

筹集资金就是合理确定企业资金的需要量和通过一定方式取得相应的资金。运用资金就是依据企业的实际情况，把筹集的资金分布在企业生产经营活动的全过程和各个方面（比如工业企业的供、产、销三个连续的过程），或依据企业生产经营规划的需要进行投资。分配企业收入就是按照经济核算的要求和财经制度的规定，足额补偿生产经营耗费，正确实现税利。

企业生产经营活动中筹集资金、运用资金和分配企业收入的活动，是企业生产经营活动的一个重要方面，称为企业的财务活动。同时，我们也知道，企业生产经营活动是整个社会再生产活动的一部分，它必然会与社会发生密切的经济联系。企业在生产经营过程中与各有关方面发生的经济联系，我们称为企业的财务关系。这些财务关系主要表现在企业与国家财政之间、企业与其他企业之间、企业内部各部门、各单位之间以及企业与职工之间等方面的财务关系。因此，企业财务管理，就是在国家方针、政策指导下，根据国民经济发展的客观规律和企业资金活动的特点，有计划地组织企业财务活动和处理财务关系的一项管理工作。简单地讲，企业财务管理就是对企业的财务活动及其所形成的财务关系进行管理。

农业银行作为从事货币信用业务的特殊企业，其财务活动贯穿农业银行业务经营的全过程，即在存贷款业务、结算业务、联行业务以及收入、成本、利润的核算等业务的实现过程中，都离不开财务活动，并且，随着这些业务活动或财务活动的完成必然与社会的各方面发生经济关系，包括外部的与内部的经济关系。所以，农业银行的财务管理是指依据国家的方针、政策和制度，对财务活动进行有计划的组织和

调节，实行有效的控制和监督的一项经济行为。具体讲，就是利用价值形式，对农业银行的资金运动、财务收支、成本费用、利润分配以及由此引起的一系列经济关系进行控制和监督。

二、财务管理的意义

农业银行作为独立核算的经济实体，在履行国家赋予的宏观调控职能的前提下，必须充分体现以市场为导向、以业务经营为中心、以提高效益为目标的经营方针。加强经营管理是提高农业银行经济效益的根本途径，财务管理则是农业银行经营管理的主要内容，它贯穿经营活动的全过程。因此，合理组织和加强财务管理，正确处理农业银行同各方面的财务关系，对于增加业务收入，降低成本费用，改善经营管理，扩大经营成果，都具有十分重要的意义。

（一）加强财务管理，是经济形势发展的需要

经济决定金融，金融促进经济，经济是金融的母体。社会主义市场经济体制的建立和经济形势的迅速发展，要求金融业为之提供多功能、全方位的服务，要求把银行办成真正的银行。真正的银行就是自主经营、自求平衡、自负盈亏、自担风险的金融企业。作为企业，必须讲核算，讲效益。为此，必须加强财务管理。

（二）加强财务管理，是金融体制改革的需要

随着金融体制改革的不断深化，农业银行的财务管理体制和管理方法都发生了深刻的变化，由过去的统收统支、收支两条线逐步发展为统一领导，分级管理，自主经营，自负盈亏，集中清算的管理体制。这种管理机制，本身鼓励农业银行在兼顾社会效益的前提下，多增收、多创利。多增收、多创利也是农业银行自我发展和自我改造的需要，而要实现这

一目标，必须加强财务管理。

(三) 加强财务管理，是农业银行在竞争中求生存、求发展的需要

竞争是商品经济条件下一个基本的规律，它伴随着商品经济的产生而产生，并随着商品经济的消失而消失。目前，我国社会主义市场经济体制已经确立，竞争在所难免。近几年，金融业的竞争十分激烈，竞争的领域不断扩大，要想在竞争中立于不败之地，必须加强财务管理。首先，通过加强财务管理可以加速资金周转，以提高资金运用效率，进而为提高自身经济效益打下基础。其次，通过加强财务管理，可以增加收入，节约开支，以最少的活劳动和物化劳动耗费取得最大的经济效益。最后，通过加强财务管理，可以保证国有资产完整无缺。财务管理的过程本身就是改善经营管理、提高自身效益的过程。因此，只有加强财务管理，才能为农业银行不断发展壮大提供坚实的物质基础，从而在竞争中立于不败之地。

三、农业银行的财务关系

银行的资金运动不仅体现了货币资金的收付关系，而且从其资金来源和运用的过程来看，也体现出银行与其他有关方面的经济利益关系。我们把因银行财务活动而引起的与各方面的经济关系，称之为银行的财务关系。农业银行的财务关系，主要有以下几个方面：

(一) 农业银行与国家财政之间的财务关系

农业银行作为独立核算的经济实体，必须拥有一定的经营自主权和一定数量的自有资金。国家财政应当给予农业银行更大的经营自主权，不断充实农业银行的资本金，为农业银行业务发展提供条件。同时，农业银行作为社会主义金融

企业，则要按国家的方针、政策和有关金融法规，积极开拓业务，提高经济效益，自觉履行纳税义务，按规定程序分配利润，努力为国家提供积累。因此，农业银行与国家财政之间的财务关系，是资金和利益的分配关系。

（二）农业银行系统内的财务关系

这种关系分为上下级行之间的财务关系和各行处之间的财务关系两种形式。前者关键是建立起自主经营、自负盈亏、自我约束、自我完善的经营机制，上级行要为下级行创造良好的经营环境，重点是扩大基层行的经营自主权；下级行要努力完成经营目标任务，不断扩大经营成果。后者相互之间的财务关系，必须坚持经济核算的原则，双方体现的是不同的核算单位的财务关系，应以有偿往来为前提。

（三）农业银行与客户之间的财务关系

这种财务关系是通过办理存、放、汇等业务联系起来的，客户把暂时闲置的货币资金存入农业银行，农业银行按规定对存款户支付利息；客户在经营过程中需要资金，可以向农业银行申请借款，借款是有偿使用的，借款客户要按期归还本息。因此，农业银行与客户之间的财务关系体现的是互惠互利的协作关系。

（四）农业银行与其他金融机构之间的财务关系

这种关系表现为资金往来的借贷关系，由于农业银行与其他金融机构在财务上是平等互利的关系，资金往来和财产调拨必然实行有偿的形式，各自履行职责，恪守信用，达到共同发展业务，共同促进社会经济发展的目的。

（五）农业银行与职工个人之间的财务关系

农业银行与职工个人的财务关系，主要表现在利益分配上，如支付工资、福利、发放奖金等。处理这个关系总的原

则是，要始终贯彻按劳分配的原则，将职工个人所得与银行的经营效益结合起来，允许职工之间在个人所得上拉开差距，真正体现多劳多得，少劳少得，奖勤罚懒的原则。

第二节 农业银行财务管理的对象和内容

一、财务管理的对象

财务管理的对象是由不同业务活动的特点所决定的，农业银行的各项业务活动集中反映的是货币资金的收付活动。业务的不断扩大和更替变化的过程，直接表现为货币资金的增减变化过程。因此，货币资金的增减变化过程和结果及其体现的经济关系就是农业银行财务管理对象。农业银行财务管理活动与国民经济有关部门关系密切，管理水平的高低、质量的好坏，不仅关系到银行自身的经济利益，而且还会影响到其他部门和有关单位的经济效益。

二、财务管理的内容

财务管理贯穿于农业银行业务活动的始终，农业银行业务活动的各个方面都涉及到财务，都必须加强管理，因此，农业银行财务管理的内容是十分广泛的。从整个业务经营过程分析，财务管理的内容包括如下几个方面：

（一）进行财务预测和决策

把经营预测和决策的理论和方法引入农业银行财务工作实践。首先运用先进科学的预测手段，实行定性预测与定量预测相结合的原则，提出未来一定时期发展目标的多种方案。然后通过分析对比，进行方案选优，作出正确决策。

（二）财务计划管理

财务计划是农业银行财务管理目标的系统化、具体化。通

过编制下达财务计划，及早明确经营目标，通过组织实施财务计划，随时发现和解决财务工作中的具体问题，促使经营目标的实现。

（三）资金筹集管理

农业银行的资金可分为所有者权益和负债。所有者权益包括实收资本、资本公积金、公益金、盈余公积金和未分配利润；负债是由流动负债和长期负债组成的。资金筹集管理的基本要求是，严格按照国家有关财经政策和法规从不同渠道采用不同方式筹集业务经营所需要的资金，努力降低资金成本，提高筹资效益，保护投资者的合法权益不受侵犯。

（四）资产管理

资产是农业银行拥有或者控制的、能以货币计量的经济资源。银行资产的种类很多，数额较大，按照其存在的特殊形式可以分为流动资产、固定资产、无形资产、递延资产、对外投资和其他资产；按资产的经济性质可以分为各种财产、债权和其他权利性资产。资产管理的基本要求是，保护资产的安全完整，从价值量和实物量方面正确反映和补偿资产的损耗，提高资产的运用水平和使用效果。

（五）营业收入管理

严密核算手续，正确计算收入，加强日常管理和分析预测，收入取得必须与支出相配比，保证当期收入及时到位。

（六）成本管理

以《中国农业银行财务管理制度》为依据，明确开支范围，严格控制成本支出，划清本期成本与下期成本界线，通过加强成本核算的考核与管理，达到降低成本的目的。

（七）利润和利润分配的管理

利润是农业银行在一定时期内业务经营的财务成果，包

括营业利润、投资收益和营业外收支净额。必须真实、完整地反映经营成果，严禁截留利润，严格执行利润分配办法的规定，依法缴纳所得税，正确处理国家、集体、职工三者利益关系。

第三节 农业银行财务管理的任务和原则

一、财务管理的任务

农业银行作为经营货币信用业务的金融企业，担负着支持经济发展的任务。财务管理作为农业银行经营管理的重要组成部分，必须为完成农业银行的各项任务发挥应有的作用。农业银行财务管理的基本任务是，认真贯彻国家的方针政策，维护财经纪律，监督检查和完善经营目标责任制，加强经营管理，努力增收节支，不断提高经济效益，依法计算缴纳国家税收，并接受主管财政机关的检查和监督。具体可以概括为以下几个方面：

（一）认真贯彻执行财政部《企业财务通则》、《金融企业会计制度》、《金融保险企业财务制度》和《中国农业银行财务管理制度》，维护财经纪律，确保国家资金财产的安全、完整

各级行应当经常进行财务检查，实行有效的财务监督，坚决制止财务违纪现象。同时，要制定切实可行的资金、财产管理办法，从而保证国家资金、财产的完整无缺。

（二）合理分配、正确反映和监督各项资金

首先，要配合业务部门，大力筹集资金，努力挖掘资金潜力，减少不合理资金的占用，充分运用、灵活调度资金，加速资金周转，提高资金使用效益。其次，要正确反映各项资

金，探索和把握资金运动规律，及时为决策部门提供准确信息。再次，要合理分配各项资金，兼顾国家、企业、个人三者利益，充分调动各方面的积极性，促进各项业务发展。

（三）坚持经济核算原则，加强和改善经营管理，促进增收节支，不断扩大经营成果

农业银行作为独立核算的金融企业，本身有一个自我发展和自我改造的问题。因此，它必须在注重社会效益的同时，注重自身效益，必须讲成本、讲核算、讲利润。这就要求财会部门采取有效措施，动员全行职工树立经营观念，合理地使用人力、物力、财力，控制劳动耗费，力争用尽可能少的耗费取得尽可能多的经营成果。同时，还要经常进行资金和财务活动分析，找出经营管理中的薄弱环节，寻求改善经营管理的途径，促进增收节支，力争取得更好的效益，为国家提供更多的积累。

二、财务管理的原则

农业银行财务管理的原则是指组织财务活动和处理财务关系的准则，这一原则必须反映我国社会主义市场经济的客观要求，以金融企业财务制度为基础，体现农业银行财务管理的特点，因此农业银行财务管理必须遵循以下基本原则：

（一）局部服从整体原则

农业银行的经营不仅对微观经济产生影响，而且对宏观经济也发挥着重要的调节作用。农业银行应该树立全局观念，接受国家统一计划的指导，严格执行国家的有关方针、政策，使微观与宏观、局部与整体很好地结合起来，发生矛盾时，必须坚持局部服从整体、自身经济效益服从宏观经济效益的原则。

（二）讲求经营效益原则

建立社会主义市场经济能促进生产要素的合理流动和优化配置，最终归结为效益问题。作为国有金融企业必须适应社会主义市场经济的要求，始终坚持经营效益的原则。因此，在财务管理中，必须实行经济核算和经营责任制，进行科学的投入与产出比较研究，进行可行性论证，最后进行决策，以最少的投入取得最佳的经济效果。在日常财务管理中也要时刻注意增收节支，精打细算，防止浪费，即用效益这把尺子衡量农业银行业务经营的效果。

（三）兼顾各方面利益关系原则

农业银行的经营活动与内外部都有密切的联系。在财务管理中，要正确运用经济手段，妥善处理好各方面的经济利益关系，妥善处理好国家、企业、职工三者利益关系，促使企业和职工从自身利益上关心经营成果，促进经营活动的发展，为国家作出贡献。

（四）统一性灵活性相结合原则

农业银行是经营货币信用业务的特殊企业，在贯彻财务制度、实施财务计划和财务日常管理方面应该具有较强的统一性，使财务管理科学化、规范化、制度化；另一方面，财务管理又要具有一定的灵活性，因为全国各地的自然、经济条件和经营情况存在很大的差异，在财务管理上也相应有所体现。既有统一性，又具有灵活性，才能最大限度地调动各地各级农行及全行职工的积极性，把农行的事情办得更好。

（五）遵纪守法原则

随着社会主义市场经济体系的建立与完善，各项经济活动和经济关系将以法律的形式加以规范，法制建设也将不断完善。农业银行的各项业务经营活动是国民经济的有机组成部分。在财务管理中，必须树立法制观念，自觉遵守财经纪