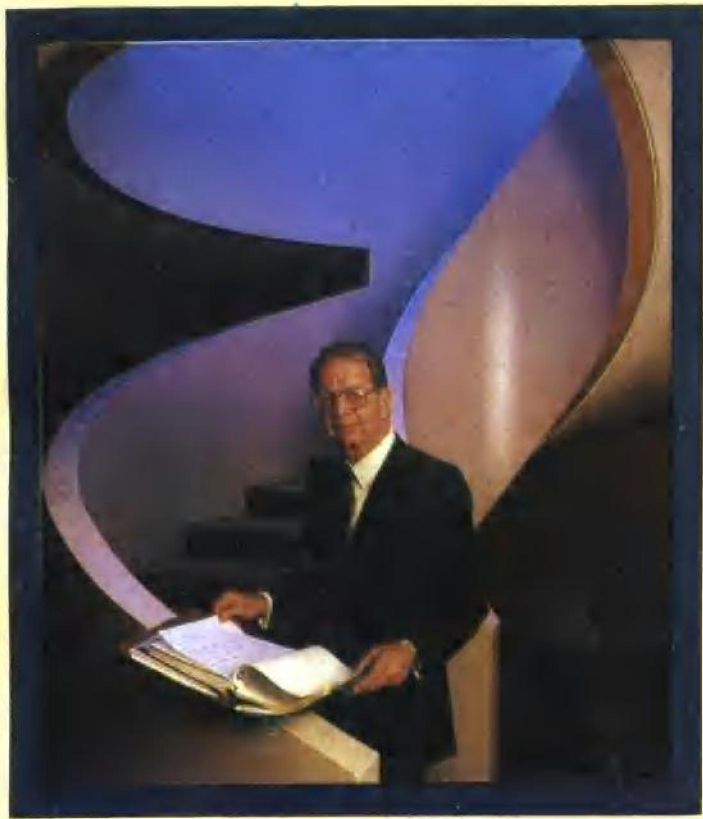


IAN SHE YIN HANG JING YING HUO DONG FEN XI

建设银行经营活动分析

崔锦书 郭振鹏 主编



中国经济出版社



中财 B0029988

建设银行经营活动分析

崔锦书 郭振鹏 主编

(D)06/08

中央财经大学图书馆藏书章

书号 402225

书号 F832.33

中国经济出版社

(京) 新登字 079 号

责任编辑：华连斌

封面设计：章建人

建设银行经营活动分析

崔锦书 郭振鹏 主编

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

(邮政编码：100037)

各地新华书店经销

河北省新城县印刷厂印刷

*

787×1092毫米 1/32 10.25印张 212千字

1992年9月第1版 1992年9月第1次印刷

印数 00,001—15,000

ISBN7-5017-1748-6/F·1148

定价：5.98元

主 编:	崔锦书	郭振鹏
编著者:	崔锦书	郭振鹏
	陈鹤儒	阎树海
	王任平	刘彦琴
	黄海涛	

序

《建设银行经营活动分析》一书同读者见面了，这是一件好事。这本书是在中国人民建设银行总行一些同志的倡导下而成于作者的笔下的。崔锦书、郭振鹏、陈鹤儒、王任平、阎树海等七位同志，依据工作实践，阐述了建设银行经营活动分析的基础理论和基本内容，为进一步加强建设银行经营管理，提高经营管理水平提供了一种有现实价值的分析方法。

我希望这本书能够得到全行职工和有关财经院校师生的欢迎，成为大家的益友。

苏文川

前 言

我国金融体制改革的浪潮，把建设银行推向了新的历史阶段，建设银行经营业务发生了巨大的变化。建设银行信贷收支纳入国家综合信贷计划，实行基本建设贷款制度，办理储蓄、出纳业务，独立核算，进行企业化管理，等等。银行资金实力增强，业务领域拓宽，功能趋于完善，变财政单一职能型为财政银行双重职能型，把建设银行办成了真正的银行。随着建设银行业务的深入发展，建设银行经营管理内容越来越多，涉及面越来越广，反映的经济关系越来越复杂。迫切需要建设银行培养造就出具有现代科学知识的银行经营管理人才，运用科学的思维方法，全面认识和掌握建设银行经营活动的客观规律，进行科学的银行决策，正确处理银行经营过程中错综复杂的经济关系，深入细致地开展银行经营活动，上管理水平，使

建设银行经营管理工作深入化、严密化、科学化，以适应建设银行事业发展的需要，推动建设银行工作，加快建设银行跻身于世界现代化银行行列的进程。

为此，我们撰写了《建设银行经营活动分析》一书，以便于广大干部掌握建设银行经营活动分析的基础理论和基本方法，增强分析问题、认识问题和解决问题的能力，提高业务素质，进一步加强建设银行经营管理。

《建设银行经营活动分析》一书，深入浅出地阐述了建设银行经营活动分析的基础理论和基本内容，为正确认识和掌握建设银行的经营过程及经营成果，揭示建设银行经营活动的客观规律提供了基本方法。《建设银行经营活动分析》的主要内容是：建设银行经营活动分析的意义、对象、任务和方法，信贷计划执行情况的分析，存款业务的分析，贷款业务的分析，拨款业务的分析，固定资产投资项目管理情况的综合分析，建筑经济与建企财务管理情况的分析，业务资金的分析，现金出纳业务的分析，会计核算业务的分析，非营运资金及人力利用情况的分析，成本费用的分析，

投资经济效益的分析，以及财务成果的分析等。在本书撰写时，力求内容翔实，结构严谨，语言通俗易懂。

本书由崔锦书高级经济师主持撰写，郭振鹏同志设计总体框架和拟定写作提纲。参加撰写的人员有崔锦书、陈鹤儒、阎树海、刘彦琴、王任平、郭振鹏和黄海涛等同志；郭振鹏同志总纂，崔锦书高级经济师统审。

在本书的撰写修订过程中，中国人民建设银行总行、黑龙江省分行和黑龙江省海伦市支行的领导和部分同志给予了大力的支持和帮助，总行投资研究所李锡奎高级经济师、田椿生研究员，黑龙江省分行张谨堂高级经济师、赵屏高级经济师、赵宝仁高级经济师、蒋新荣高级经济师、李金凤高级经济师和王玉江同志等专家学者审阅了书稿，并提出了宝贵的修改意见；定稿后，总行副行长、高级经济师苏文川同志又为本书作序。特附于此，致以诚挚的谢意。

建设银行经营活动分析学科是一门新兴学科，它虽然初始形成了建设银行经营活动分析的理论体系，但这毕竟是一项新尝试，一定

不尽完善，有不尽意的地方，尚祈读者不吝教
正为幸。

崔锦书 郭振鹏
1992年4月于哈尔滨

目 录

序

前言

第一章 总论..... (1)

第一节 建设银行经营活动分析的意义和作用..... (1)

第二节 建设银行经营活动分析的对象和任务..... (5)

第三节 建设银行经营活动分析的原则 (12)

第四节 建设银行经营活动分析的方法 (14)

第五节 建设银行经营活动分析的形式和组织 (24)

第六节 建设银行经营活动分析的程序 (29)

第二章 信贷计划执行情况的分析 (31)

第一节 信贷计划执行情况分析的意义 (31)

第二节 信贷收入计划完成情况的分析 (32)

第三节 信贷支出计划完成情况的分析 (37)

第四节 信贷收支差额计划执行情况的分析 (46)

第三章 存款业务的分析 (49)

第一节 存款计划执行情况的分析 (49)

第二节 存款增长趋势的分析 (53)

第三节 存款构成情况的分析 (56)

第四节 吸收存款和运用存款合理比例的分析 (58)

第五节 储蓄存款业务的分析 (70)

第四章 贷款业务的分析 (81)

第一节 贷款计划执行情况的分析 (81)

第二节	贷款投向与构成情况的分析	(82)
第三节	流动资金贷款使用情况的分析	(87)
第四节	贷款回收任务完成情况的分析	(90)
第五章	拨款业务的分析	(97)
第一节	拨款计划执行情况的分析	(97)
第二节	基本建设拨款原则和政策贯彻执行 情况的分析	(100)
第三节	拨款构成情况的分析	(103)
第四节	停缓建维护费拨款的分析	(105)
第五节	自筹基建投资管理情况的分析	(108)
第六章	固定资产投资项目管理情况的 综合分析	(112)
第一节	建设资金供应保证程度的分析	(112)
第二节	投资项目资金运用合理性的分析	(114)
第三节	建设成本的分析	(115)
第四节	投资完成额的分析	(118)
第五节	在建工程和结余资金的分析	(127)
第七章	建筑经济与建企财务管理情况的分析	(134)
第一节	建筑经济与建企财务管理情况分析 的意义	(134)
第二节	建筑经济业务的分析	(135)
第三节	建筑企业财务管理业务的分析	(146)
第八章	业务资金的分析	(157)
第一节	业务资金调拨业务的分析	(157)
第二节	资金调出和调入业务的总括分析	(167)
第三节	信贷资金自求平衡能力的分析	(171)
第四节	人民银行往来存款的分析	(172)

第五节	资金经营管理效果的分析·····	(176)
第九章	现金出纳业务的分析·····	(181)
第一节	现金收支计划执行情况的分析·····	(181)
第二节	货币管理情况的分析·····	(186)
第三节	现金收支业务量及质量和效率的分析·····	(191)
第十章	会计核算业务的分析·····	(196)
第一节	会计核算业务分析的意义·····	(196)
第二节	会计核算业务工作量的分析·····	(197)
第三节	会计核算业务工作效率和质量的分析·····	(205)
第十一章	非营运资金及人力利用情况的分析·····	(214)
第一节	非营运资金利用情况的分析·····	(214)
第二节	人力利用情况的分析·····	(228)
第十二章	成本费用的分析·····	(246)
第一节	成本费用计划执行情况的分析·····	(246)
第二节	成本费用变动情况的分析·····	(250)
第三节	成本费用构成变化情况的分析·····	(253)
第四节	成本费用项目的分析·····	(254)
第五节	成本费用率的分析·····	(258)
第六节	成本费用的预测分析·····	(262)
第十三章	投资经济效益的分析·····	(263)
第一节	固定资产投资效果的分析·····	(263)
第二节	流动资金贷款经济效益的分析·····	(279)
第十四章	财务成果的分析·····	(288)
第一节	财务收入计划及利润计划执行情况 的分析·····	(288)
第二节	利润影响因素的分析·····	(291)
第三节	经营利润率的分析·····	(303)

第一章 总 论

第一节 建设银行经营活动分析的意义和作用

中国人民建设银行，是指在国家政策指导下，以经营管理固定资产投资为主的国家专业银行，是国民经济中固定资产购建活动所需资金运动的中心和枢纽。在我国社会主义商品经济活动中，建设银行通过筹集和运用社会经济过程中的闲置资金，管理固定资产拨贷款投资，组织银行结算，调节货币流通，实行财政和信贷监督，为社会提供各种其他金融性服务，对支持和促进社会主义经济建设，搞活社会主义商品生产，推动社会生产力的发展，提高人民物质文化生活水平等都起到了十分重要的作用。随着社会主义商品生产的不断发展，建设银行在国民经济中的地位也愈来愈重要。所以，为了满足国家经济建设的需要，加快经济建设的步伐，进一步提高人民物质文化生活水平，建设银行必须充分发挥其在国民经济活动中服务与监督的职能作用，加强经营管理，管好用好信贷资金，提高信贷资金利用效果。为此，建设银行必须利用经营活动分析这一经济管理工具，科学评价经营管理固定资产投资的全部情况，正确认识和掌握建设银行经营活动的客观规律，以便于建设银行加强固定资产投资管理，搞好货币经营，为社会主义经济建设做出更大的贡献。

建设银行经营活动分析，就是以马克思政治经济学为理

论基础，依据建设银行的各种业务资料，采用科学的分析方法，研究反映建设银行经营活动的各项经济指标的完成情况，查找影响各项经济指标的因素，揭示各项经济指标的内在联系，全面掌握建设银行的经营活动过程及其结果，为研究制定新措施，进一步指导银行的经营活动，加强建设银行的经营管理提供科学依据。这里，以马克思政治经济学为理论基础，就是坚持辩证唯物主义的观点，应用马克思政治经济学的科学原理和方法，建立建设银行经营活动分析的理论体系，确定建设银行经营活动分析的内容、方法、原则和宗旨，指导建设银行经营活动分析的全过程，以达到科学认识建设银行经营活动客观规律的目的，使建设银行经营活动分析建立在科学可靠的基础之上。建设银行的各种业务资料，主要是建设银行的会计核算、统计核算、业务核算和计划管理档案等反映建设银行经营活动情况的基础资料。采用科学的分析方法，就是建设银行在进行经营活动分析中所应用的用以评价建设银行经营活动的工作方法和技术方法。

建设银行经营活动分析是经济管理的重要工具。开展建设银行经营活动分析，对于加强建设银行经营管理，提高建设银行经营效果有着重要的经济意义。

一、建设银行经营活动分析是正确认识建设银行经营活动状况，搞好建设银行经营决策的需要

建设银行在经营与管理信用资金的过程中，需要进行各项经营决策。为了使各项经营决策建立在科学可靠的基础之上，必须首先对建设银行的全部经营活动过程有个正确认识，以便制订有效措施，搞好经营管理工作。

我们知道，建设银行的经营过程，是通过一系列相互联系的金融经济指标所反映的。各个金融经济指标都要受到很

多因素的制约，其中有的是积极的因素，有的是消极的因素；有的是主要因素，有的是次要因素。搞清这些复杂的经济现象，必须开展经营活动分析。通过建设银行经营活动分析，掌握各项金融经济指标的完成情况，找出影响和制约经济指标的因素等。从而，正确认识建设银行各项业务活动状况，了解各项经营活动间的内在联系，并在此基础上，进行科学的经营决策，提高经营管理水平，促进建设银行的各项事业兴旺发达。

二、建设银行经营活动分析是建设银行实行计划管理的需要

在我国社会主义有计划商品经济的条件下，实行计划管理是社会主义经济管理的基本原则。建设银行必须在党和国家的经济方针、政策指引下，按照计划管理的要求，根据国民经济发展计划，编制建设银行发展规划和经营计划，并在建设银行经营活动中付诸实施，全面实现建设银行经营活动计划。建设银行实行计划管理，离不开建设银行经营活动分析，没有建设银行经营活动分析，建设银行实行计划管理就是一句空话。第一，建设银行编制经营活动计划，必须对以前的经营活动及其成果进行全面的分析研究，总结经验，吸取教训，分析影响将来经营活动的重要因素，挖掘经营工作潜力。这样，才能制订出比较科学可行的建设银行经营活动计划。因此，建设银行经营活动分析，是建设银行编制切实可行的经营活动计划的重要基础。第二，建设银行在执行经营活动计划中，也离不开建设银行经营活动分析。建设银行的经营活活动错综复杂，随时都会发生变化。建设银行在执行经营活动计划的过程中，会遇见各种经济现象。这些经济现象，有促进建设银行经营活动计划实现的，有阻碍建设银行

经营活动计划实施的。因此，建设银行经营活动计划难以均衡实现，有的计划会超额完成，有的计划会差(chà)额完成。这就需要利用建设银行经营活动分析，经常检查建设银行经营活动计划的执行情况，及时发现计划执行中出现的各种问题，分析原因，提出有效的措施和办法，调整或改进计划，促使建设银行经营活动计划全面均衡实现。第三，建设银行经营活动分析，可以正确确定建设银行经营活动计划的执行结果，指出计划执行结果好与坏的原因，找出差距，挖掘潜力，为进一步加强计划管理提供可靠依据。

三、建设银行经营活动分析是建设银行充分运用信贷资金，加速资金周转，提高资金利用效果的需要

有效地运用信贷资金，加速资金周转，增加社会效益，促进扩大再生产，是建设银行经营活动的宗旨。为此，建设银行必须搞好经营活动分析工作。它通过经营活动分析，可以了解建设银行信贷资金的利用情况，分析研究信贷资金利用好与坏的原因，检查信贷资金运转速度，如贷款发放及回收情况，资金有无“沉淀”等现象，及时采取有效措施，促进信贷资金周转，降低资金运转过程中的耗费，节约开支，提高资金利用效果，增加银行收益和社会效益。

四、建设银行经营活动分析是建设银行更好地贯彻执行党和国家经济方针和政策的需要

党和国家的经济方针和政策是国家经济运行的准则，各部门、各单位都必须认真贯彻执行。开展建设银行经营活动分析，是建设银行更好地贯彻执行党和国家经济方针和政策的需要。第一，通过建设银行经营活动分析，可以评价建设银行贯彻执行党和国家经济方针和政策的情况，发现违法乱纪的经济行为，并给予及时的制止，使建设银行经营活动，在

国家金融政策指导下，稳步地向前发展。第二，通过建设银行经营活动分析，可以考核各建设单位，施工企业及其他贷款单位等执行财经政策和纪律的情况，促进这些单位遵纪守法，保证国家各项经济政策得到全面深入地贯彻执行。

五、建设银行经营活动分析是建设银行搞好企业化管理的需要

建设银行实行企业化管理，是建设银行发展壮大的重要途径。因此，建设银行在国家计划和政策指导下，以中长期投资信用为主，筹集、融通和管理资金，实行了自主经营，独立核算，自负盈亏，具有法人地位，自我发展，权责利相结合的企业化管理手段。这对建设银行事业发展起到了积极的作用。建设银行实行企业化管理，提高企业化管理水平，离不开建设银行经营活动分析。它要通过建设银行经营活动分析，全面系统地分析评价建设银行企业化管理过程，发现银行企业化管理过程中的矛盾，并分清主次，认真加以解决，进而推进建设银行企业化管理的进程。

第二节 建设银行经营活动分析的对象和任务

一、建设银行经营活动分析的对象

建设银行经营活动分析的对象，就是指建设银行经营活动分析的全部内容。概括地说，就是建设银行经营管理过程及经营效果。

建设银行的经营管理过程，是建设银行根据国家的各项经济方针和政策，采用有效的方法，对所管理的固定资产投资等进行计划、组织、指挥、监督和协调的全部过程。在这个过程中，建设银行要积极组织信贷资金来源，合理安排资