

财务管理已成为我们现代企业管理中的一个重要领域和专门学科!

企业
财务管理
运作手册

本书的目的正在于帮助各非财务部门的管理人员
掌握公司财务基本知识与技能,使之尽早转变为企业一名优秀的
综合型管理人员。

金融企业 财务管理 的 8堂必修课

本书特点:专门针对“金融企业”财务运作和管理,
简明易通,便于管理者及财务人员操作,有利于本企业在行业竞争中高效发展

张忠◎编著

懂得一定财务知识才能在复杂多变的经济环境中做出正确的决策



中国纺织出版社

财务管理已成为我们现代企业管理中的
一个重要领域和专门学科!



金融企业 财务管理 的 8堂必修课

张忠◎编著

懂得一定财务知识
才能在复杂多变的经济环境中做出正确的决策

 中国纺织出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融企业财务管理的8堂必修课/张忠编著.

—北京:中国纺织出版社,2009.11

ISBN 978-7-5064-5966-2

I. 金… II. 张… III. 金融-企业管理:财务管理
IV. F830.42

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第168901号

策划编辑:苏广贵 责任编辑:赫九宏

责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010-64168110 传真:010-64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

北京世纪雨田印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

2009年11月第1版第1次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:17.5

字数:210千字 定价:32.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换



前言

经济越发展,财务越重要。任何现代经济组织,都需要财务工作来记录和反映其经济活动的真实面貌,并通过财务报告向相关利益者传递会计信息。财务工作的好坏,不仅关系到经济资源的配置,还关系到整个国民经济体系的公平和效率。

金融业是以资金融通为主要经营业务的企业,其开展业务活动的过程中需要与为数众多的企业、事业单位和政府机构发生往来,还涉及普通百姓的切身利益,而且资金的流通量十分巨大。因此,金融业的财务搞得好不好,会直接影响到国民经济发展的稳定性和持续性,甚至影响到社会的稳定。

正因为如此,金融业的经营管理者们更应懂得财务管理的重要性,财务管理已成为现代企业管理中的一个重要领域和专业学科。企业的管理者也只有具备一定的财务管理知识才能在复杂多变的经济环境中找到正确的信息,做出正确的决策。然而,目前仍然有众多的管理人员没有财务专业背景,严重缺乏财务基础知识。本书的目的正在于帮助非财务部门的管理人员掌握公司财务基本知识与技能,成为企业更优秀的综合型管理人员。

本书以轻松易懂的方式介绍金融业的财务知识,不仅是金融业财务管理的入门教材,也非常适合非财务专业的学生和想了解基本财务知识的人



士学习。本书内容主要涵盖了财务入门基本知识以及金融业各部门经理应具备的财务知识,具体涉及投资部、结算业务部、资产管理部、采购部和人力资源部。

编纂广大非财务专业的管理人员的入门读本,既要严格遵守科学的财务体系,又要深入浅出地表述准确,这一要求是对作者的经验、学识的挑战。因此在本书的编写中难免存在某些欠妥的地方。期待各位业内专家、学者和广大读者批评指正。

编 者
2009年9月



1 /	第一章 会计核算企业财务管理基础
1 /	金融会计及其特点
5 /	金融会计的对象和要素
12 /	金融会计的职能与作用
15 /	金融会计核算的假设和原则
21 /	金融会计工作的组织
27 /	第二章 做好投资部经理必修的财务管理课
27 /	对投资方案的选择与决策
29 /	认清投资“陷阱”的技巧
32 /	投资与融资的综合决策
35 /	纳税筹划从投资开始
38 /	风险重在防患于未然
43 /	第三章 做好银行结算业务部经理必修的财务管理课
43 /	银行存款业务
46 /	银行贷款业务
56 /	银行支付结算业务
59 /	银行同业往来业务

65 /	银行联行往来业务
78 /	银行外汇业务
103 /	第四章 做好券商业务部经理必修的财务管理课
103 /	自营证券业务
110 /	证券经纪业务
115 /	证券承销业务
120 /	证券回购业务
123 /	第五章 做好资产管理部经理必修的财务管理课
123 /	固定资产核算概述
125 /	固定资产增加和减少
129 /	固定资产折旧
133 /	金融业的无形资产
138 /	金融业的其他资产
141 /	金融业的所有者权益概述
145 /	金融业的实收资本
152 /	金融业的资本公积
155 /	金融业的留存收益
159 /	第六章 做好采购部经理必修的财务管理课
159 /	采购人员的工作职责与素质要求
164 /	采购的需求与调查
179 /	降低采购成本的途径和方法

185 /	金融业存货核算的意义和任务
187 /	如何核算金融业的材料物资
195 /	如何核算金融业的低值易耗品
201 /	第七章 做好人力资源部经理必修的财务管理课
201 /	有效的人力资源配置
205 /	必不可少的人力资源开发
209 /	不拘一格聘人才
218 /	慧眼辨人才
227 /	构建绩效管理体系
237 /	第八章 做好总经理必修的财务管理课
237 /	建立多层次财务战略
243 /	点亮预算之灯
248 /	制订高效的财务计划
251 /	建立健全会计控制制度
255 /	合理利用负债经营策略
260 /	在困境中调整经营战略
265 /	重视财务保健



第一章

会计核算是企业
财务管理基础

金融业会计及其特点

主管们害怕财务数字。因为很多时候,财务人员一开口,就有很多数据、很多术语让主管们费解。主管们的反馈,财务人员也不懂。干脆,主管们尽量避免和财务人员沟通:“小王,你就照我说的去做吧!”不懂装懂,危害无穷。

不过,想改变这样的状况并不难,只要把这本书看下去,你就会发现,财务没有过于高深的专业知识,需要主管们掌握的财务知识就这么几招,但是,首先,我们必须要把基本功练好。

金融企业会计工作是为金融企业的利害关系人提供决策所需的财务及其他经济信息的信息系统,也是金融企业管理的重要组成部分。金融企业会计的对象是金融企业在经营过程中所发生的资金运动,企业整体的资金运动又由资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等要素的变化所构成。金融企业会计具有反映、控制和参与企业管理的职能,这些职能的发挥可以切实有效地保护与其相关的利害关系人的合法权益,有助于金融企业健康发展。为了保证金融企业会计信息的有用性,金融企业在会计核算过程中



必须遵循一定的会计假设和会计原则,遵循相关的法律、法规、制度和政策,配备合适的机构和人员,并要求会计人员具有良好的职业道德。

一、金融业会计的定义

金融业的基本活动包括:货币的发行与回笼;存款的吸收与提取;贷款的发放与收回;股票、债券的发行与交易;国际汇兑、信托、保险业务等。

我们将金融业会计定义为:以货币为主要计量手段,采用独特的会计方法(如科目设置、凭证设置、复式记账、账簿登记、财产清查、报表编制等),对金融业的经营活动过程进行全面、系统、连续地核算和控制,为金融业的利害关系人提供决策所需的财务和相关经济信息的信息系统。

现代金融业会计不断地参与企业决策,为企业提高经济效益服务,同时自身也成为金融业管理的重要组成部分。金融业会计核算、控制和参与企业管理的职能只是这项工作的过程与形式,其目的是规范金融业的经营活动,为配置好企业资源和运用好企业资产服务,为企业实现整体价值最大化的目标提供保障;同时,金融业会计通过规范的会计核算为会计信息的使用者提供可靠、相关的财务及其他经济信息,为他们做出正确决策服务,以便有效地维护各方当事人的合法权益。

由金融业会计的定义可以看出,金融业会计是有明确目标的。金融业提供的会计信息应当能够反映其财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。可见,为会计信息使用者提供关于一个金融业的财务状况、经营成果和现金流量方面的有用信息是金融业会计的基本目标。

在我国,会计信息的使用者主要包括:国家宏观经济管理部门,比如财政、税收、统计等政府管理机构和中国银监会、中国证监会、中国保监会等金融监管机构,它们需要会计信息进行宏观调控,并对金融业的业务进行监

管;处于企业外部、不直接参与企业经营管理的投资者、债权人等,他们需要会计信息以评估金融业管理当局完成受托资产管理责任的状况;金融业的管理当局,他们需要会计信息以了解企业的经营状况,以便更好地做出预测、决策、计划、控制、考评和奖惩,最终达到改善企业经营、提高企业效益的目标;其他与企业相关的利益集团,比如设备和用品的供应商、金融业的职工和社会公众等,他们需要会计信息以了解和评价金融业的发展前景、信用状况以及履行社会责任的情况。

西方银行会计的目标是:向债权人和投资者提供有用的信息;满足联邦储备系统、货币管理当局和联邦保险公司的报告要求(这些报告要求又被称为监管会计原则);满足证券交易委员会的报告要求(这一条主要针对公开交易证券的银行);向银行高级管理层提供对决策有用的相关信息。

二、金融业会计分类

金融业会计包括银行会计和非银行金融机构会计。商业银行会计、中央银行会计和政策性银行会计共同构成银行会计。但是,由于中央银行和政策性银行的目标、职能、业务活动的特殊性,其会计核算也具有不同于一般商业银行的特点,而且相对而言,中央银行和政策性银行的会计核算也比较简单。在金融业中,商业银行的影响面宽、涉及面广、业务量大,会计核算相对复杂。

三、金融业会计的特点

由于金融业自身业务及其资金运动的特殊性,金融业会计除具有主要基于历史成本核算、以货币为计量单位、按照权责发生制的要求确认收入和费用、会计处理过程中需要大量的估计和判断等一般企业会计的特点外,还具有以下独特之处:

1. 金融业会计的涉及面广,政策性强,社会影响大

金融业是以资金融通为主要经营业务的企业,其开展业务活动的过程中需要与千千万万的企业、事业单位和政府机构发生往来,还涉及大量普通百姓的切身利益,而且,资金的流通量十分巨大。金融业会计搞得好不好,直接影响到国民经济发展的稳定性和持续性,甚至影响到社会的稳定性。正因为如此,金融业会计表现出极强的政策性特点,每个金融业人员在从事会计工作时,必须认真贯彻执行国家的各项法律、法规和经济政策,协调好相关当事人之间的经济利益。

2. 金融业会计的核算业务与其经营业务密切相连,往往是同时进行,具有统一性

以存款业务为例,客户提交存款凭条,银行职员接单审核、对审核过的凭单进行处理、传递和登账的过程,既是银行开展经营业务活动的过程,又是完成会计核算的过程,业务活动结束之时,也是会计核算工作基本完成之时。这种特点在其他行业会计核算中并不多见。

3. 金融业会计在核算工作中具有自己独特的会计方法

相当多的非金融企业在开展业务过程中,除了存在资金周转外,还有大量的物资流动。金融业则不同,其主要业务就是资金的融通,因此,在大量资金流动的同时,企业本身没有多少物资流动。与金融业的业务特点相适应,金融业会计在会计科目设置、凭证编制、账务处理程序等方面都有别于其他行业。

以银行为例,其会计科目的设置必须能够全面反映银行的经营业务活动,因此,科目表中有很多与存款、贷款和外汇买卖有关的科目进行明细核算时根据业务类型及其特点,分别设置甲、乙、丙、丁各种分户账;在核算流程方面,银行所实行的明细核算和综合核算同时进行的“双线核算”账务流程体系也别具特色。

4. 金融业会计具有严密的内部监控机制

金融稳定和金融健康对经济稳定、经济健康和社会稳定具有重要意义。金融业会计工作及其会计信息的质量,对金融企业自身和整个社会的健康发展有着巨大影响,而且金融业拥有大量货币资金,流动性极强,容易发生舞弊事件。针对金融业的特点,其会计体系的设计特别注重内部监控机制的问题。比如银行会计工作中要求钱、账分管,账、表、凭证换人复核,账折见面,当日记账,当日结账;现金收入先收款后记账,现金付出先记账后付款,转账业务先记付后记收,代收他行票据先收妥再进账;内外对账,双线核算,双线核对等。这些都是为了保证会计工作准确无误而采取的内部监控制度。

金融业会计的对象和要素

春秋战国时期,有个厨师给梁惠王宰牛。他宰牛的动作娴熟、协调,以至于梁惠王看到他宰牛就像跳舞一样优美,忍不住拍手叫好。三下五除二,就把一头牛大卸八块儿了。对此厨师解释说,技术好的厨师每年换一把刀,用刀撻筋肉;一般的厨师每月换一把刀,用刀砍断骨头;而自己用了19年的刀,宰了几千头牛,刀刃锋利得还像刚磨出来的一样。他能做到用很薄的刀刃插入筋骨的空隙处,而不碰到骨头,所以刀永远都不会用坏,牛也宰得比别人快。

我们的每一位主管都是用刀的人,用刀之人一方面要熟悉刀法,另一方面还要明白刀用在哪里最有效,出刀快、准、狠、稳,一刀见血,砍成本如庖丁解牛,所以,你还要大致掌握企业的财务脉络。如果把企业比作一头牛,那么,我们金融业会计的对象及其要素就是牛的筋脉关节,一定要了然于胸。

会计对象是会计反映和控制的内容、企业会计的对象就是企业再生产



过程中的资金运动。一般地,随着企业生产经营活动的进行,企业的资金运动随之发生,在企业中具体表现为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的增减变化。随着时间的推移,这些资金运动反复发生,表现为资金周转。

金融企业会计的对象就是金融企业的业务活动背后的资金运动。伴随金融企业存款、贷款、中间业务等活动的发生,其资金也不断发生变化,具体表现为金融企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的变动,这些变动周而复始地发生,形成了金融企业的资金周转。金融企业的资金运动和资金周转共同构成金融企业会计的对象。

会计要素,实质上是会计报表要素,是对会计对象的具体内容所作的最基本的分类。会计要素是构成会计报表的基本因素,是会计报表的大类项目。根据我国的《企业会计准则》相关规定,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个项目。

一、资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源。该资源预期会给企业带来经济利益。金融企业的资产按流动性进行分类,主要分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。从事存贷款业务的金融企业,还应按发放贷款的期限将各项贷款划分为短期贷款、中期贷款和长期贷款。

1. 流动资产

流动资产是指可以在1年内(含1年)或超过1年的一个营业周期内变现或被耗用的资产。金融企业的流动资产,主要包括库存现金、存放款项、拆放同业、贴现、应收利息、应收红利、应收保费、应收分保款、应收信托手续费、存出保证金、自营证券、清算备付金、代发行证券、代兑付债券、买入返售

证券、短期投资、短期贷款等。

2. 金融业的长期投资

金融业的长期投资是指除短期投资以外的投资,包括持有时间准备超过1年(不含1年)的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券投资、其他债权投资和其他长期投资。

3. 金融业的固定资产

金融业的固定资产是指同时具有以下特征的有形资产;为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有;使用年限超过1年;单位价值较高。

4. 金融业的无形资产

金融业的无形资产是指为提供劳务、出租给他人或为管理目的而持有的且没有实物形态的非货币性长期资产,比如专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。

5. 金融业的其他资产

金融业的其他资产是指除上述资产以外的其他资产,如长期待摊费用、存出资本保证金、抵债资产、应收席位费等。

此外,不少金融业拥有大量的“中长期贷款”资产。金融业的所有资产是其从事经营活动的基础,是企业实现赢利、创造未来收益的源泉,是企业对外承担经济责任的保障。

二、负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务。履行该义务预期会导致经济利益流出企业。金融业的负债按其流动性,可分为流动负债、应付债券、长期准备金和其他长期负债等。

1. 流动负债

流动负债是指将在1年(含1年)或超过1年的一个营业周期内偿还的

债务。金融业的流动负债,主要包括活期存款、1年(含1年)以下的定期存款、向中央银行借款、票据融资、同业存款、同业拆入、应付利息、应付佣金、应付手续费、预收保费、应付分保款、预收分保赔款、应付保户红利、存入保证金、未决赔款准备金、未到期责任准备金、存入分保准备金、质押借款、代买卖证券款、代发行证券款、代兑付债券款、卖出回购证券款、应付款项、应付工资、应交税金其他应收应付款项和预提费用等。

2. 长期负债

长期存款、长期借款、长期应付款和应付债券等构成金融业的长期负债。负债是金融业的重要资金来源,负债融资相对固定的成本可以对股东的回报形成杠杆作用(根据对负债所得资金运营成果与负债所导致成本的比较,负债融资可以从积极或消极的方向以更大的力量影响金融业的股东回报),负债融资由于其所形成的成本可以在所得税前支付,因而对金融业具有“省税功能”;不过,如果企业经营不善,现金流动安排不好,定期的利息负担和本金偿还将会给金融企业带来较大的财务风险。

三、所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。金融业的所有者权益,主要包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。从事存贷款业务的金融业计提的一般准备、从事保险业务的金融业计提的总准备金、从事证券业务的金融业计提的一般风险准备,以及从事信托业务的金融业计提的信托赔偿准备也是所有者权益的组成部分。

1. 实收资本

金融业的实收资本(或股本)是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定,实际投入金融业的资本。在股东投入全部认缴的资本后,实收资本即

为企业的注册资本,这是金融业的法定资本,不能随便减少和注销。

2. 所有者权益的其他组成部分

资本(或股本)溢价、接受非现金资产捐赠准备、接受现金捐赠、股权投资准备、外币资本折算差额、上市金融业的关联交易差价和其他资本公积金等构成的资本公积总额,法定盈余公积、任意盈余公积和法定公益金构成的盈余公积,以及未分配利润都是金融业所有者权益的重要组成部分。

所有者权益是金融业极其重要的资金来源,是企业成立的重要条件,是企业建立自身信用的基础,是股东对企业享有权益的依据和保证。

四、收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。金融业的收入是指其提供金融商品和服务时所取得的经济利益的总流入,但不包括为第三方或者客户代收的款项,如邮电部门收取的邮电费等。严格地说,金融业的收入仅仅指营业收入和投资收益;广义地看,金融企业的收入包括营业收入、投资收益和营业外收入。

1. 金融业的营业收入

金融业的营业收入是在其营业活动过程中实现的,主要包括利息收入、金融业往来收入、手续费收入、贴现利息收入、保费收入、证券发行差价收入、证券自营差价收入、买入返售证券收入、汇兑收益和其他业务收入等。

2. 金融业的投资收益

金融业的投资收益是指金融业对外投资所取得的收益,比如投资国债形成的收益。

3. 金融业的营业外收入

金融业的营业外收入是指与金融业的业务活动没有直接关系的收入,比如固定资产盘盈、出纳账款收入。

