



用户登录

作者投稿

稿件察看

首页 上半月刊 下半月刊 综合信息

时代金融 -> 下半月刊 -> 正文

[2006年9月] 国有商业银行固定资产管理

[字体: 大 中 小]

作者: [叶亚芬] 来源: [本站] 浏览: [ 5 ] 评论: [ 0 ]

热门文章

- [2006年4月] 中国外汇储备现状分析与建...
- [2006年1月] 如何加强会计人员职业道德...
- [2008年7月] 运用多元线性回归模型分析...
- [2006年1月] 中国衍生金融工具发展现状...
- [2006年1月] 国有商业银行加快国际...

相关文章

· 暂无

推荐文章

- [2006年1月] 产品市场竞争强度影响上市...
- [2006年1月] 商业银行走混业经营是必然...
- [2006年1月] 中国存款保险制度模式...
- [2006年1月] 中国创业板市场风险成因及...
- [2006年1月] 从华夏并购案看券商重组

### 一、商业银行固定资产管理基础

#### (一) 固定资产的概念

固定资产, 指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的、使用年限超过一年且单位价值较高的有形资产。固定资产所谓“固定”并非指这种资产必须“固定”在一定的地理位置上不能移动, 而是指这种资产在较长的时期内, 在反复地参加多次经营或生活活动过程中, 能保持其固定实物形态。它具有以下特征:

1. 使用期限长: 一般在一年以上。
2. 使用寿命有限: 土地除外。如机器设备的使用年限在五年左右, 而房屋的使用年限在二十年到三十年。

3. 固定资产使用目的是为了组织经营、生产活动, 而不是为了销售。

#### (二) 固定资产管理的主要内容

1. 固定资产的动态管理。固定资产的动态管理是指固定资产的增加减少变化形式, 包括: 验收和移交、借出和租赁、闲置停用、转移调拨、报废清理。

2. 固定资产的静态管理。固定资产静态管理是指固定资产在一定的时间内相对保持稳定的形态反映, 主要包括: 资产编号, 资产性质, 资产卡片, 资产档案, 资产统计分析报表。

#### (三) 固定资产的统计分析

固定资产系统除提供上述日常经营管理中的核算反映记录事项外, 还要按照科学的方法对资产数据进行静态和动态的统计分析, 为有关部门和领导提供真实的数据资料和分析图表等资料。

1. 静态资料。包括: 固定资产明细表, 固定资产折旧计提表, 固定资产折旧计提汇总表, 固定资产卡片、固定资产成新度分析表等。

2. 动态资料。包括固定资产情况表、固定资产年度折旧计提表, 固定资产动态曲线、固定资产成新度表等。

### 二、商业银行固定资产管理的现状和问题

#### (一) 商业银行固定资产管理的现状

商业银行的固定资产管理实行指令性计划指标管理, 按照固定资产净值逐级进行考核, 总行根据财政部核定的当年固定资产投资计划, 向下级行分配各类固定资产投资计划指标。近年来, 总行下达的固定资产投资计划主要包括以上营业办公用房购建计划、电子化建设投资计划、运钞车购置计划、网点变租为购投资计划和零星固定资产购建投资计划。其中, 对县以上营业办公用房购建和网点变租为购项目, 总行实行点对点管理, 指标落实到项目; 对大额电子化建设投资和运钞车购置, 由总行配置专项固定资产投资计划指标, 并实施集中采购; 零星固定资产购建计划由一级分行在总行下达的计划指标内进行安排。

与固定资产投资计划考核体系相适应, 商业银行的固定资产管理分为总行、一级分行、二级分行、县及支行四个层次, 各级机构在授权范围内对辖内的固定资产管理工作负责, 上级机构对下级机构的固定资产管理进行检查监督。

在各级机构内部, 财会部门是固定资产的所有权管理和账务核算管理部门, 负责建立健全固定资产管理制度, 组织固定资产投资计划的编报、执行和考核, 规范固定资产会计核算, 监督固定资产的实物管理。行政管理部门和科技部门是固定资产的实物管理部门, 负责固定资产的验收、保管、编号建片、张贴标签、领用登记、修理、维护、调拨、处置及报废管理, 监督固定资产的使用情况, 保证固定资产的安全、完整; 固定资产使用部门负责合理确定固定资产计划需求, 妥善使用和保管领用的固定资产, 接受财会部门和实物管理部门的监督。

随着财务集中管理力度的不断加大, 固定资产的配置权和处置权逐步集中于总行和一级分行, 增量固定资产在配置区域上逐步向经济发达地区倾斜, 在配置内容上逐步向城市网点建设和电子化建设倾斜, 固定资产结构得到优化, 固定资产投入产出效率有所提高。然而, 随着固定资产管理要求的不断细化, 一些由于历史原因、体制原因及管理不到位而产生的问题逐步显现, 需要引起各级管理者的重视。

#### (二) 商业银行固定资产管理存在的问题

1. 固定资产处置力度不够。部分行营业机构撤并后房屋、设备闲置, 不仅占用了大量资金, 而且不可预见的维修费用和未来的折旧费用都是一笔不小的开支, 固定资产费用的负担已成为现实压力, 严重影响经营成果。

究其原因, 这与90年代初粗放式经营密不可分。当时, 固定资产指标管理环境较为宽松, 为拓展业务, 抢占市场, 经营上规模, 各家银行的摊子铺的很大, 家底都很殷实。可谓家大业大, 实力雄厚。但自从我国成为WTO成员国后, 资产优良的外资银行冲击着国有商业银行。拥有庞大家业的国有商业银行没有明显的优势, 家底反而成为沉重的包袱。尤其是我国各家商业银行中部分行已完股份制改造, 部分行正在准备进行股份制改造, 固定资产是否充分利用, 是否合理配置, 是建立适应改革的财务管理制度的关键, 是全面实施经济资本管理的基础, 是实现银行价值最大化的根本。因此, 全面清理账内、账外固定资产是情势所逼, 正确掌握和运用固定资产并最大限度地发挥效能, 仍是各家商业银行目前固定资产管理的首要决策。

2. 账实不符。首先, 营业办公用房户数较多。由于以前年度的规模经营, 机构建设很少受到上级行的制约, 因此各家商业银行营业网点遍布市井。自建或租赁的营业办公用房中很大一部分至今没有办理房产证和土地许可证手续, 甚至不能在账内核算, 造成账实不符。另外, 受城市规划影响而拆迁的营业办公用房, 实物已不复存在, 但该项虚空的资产仍然在账面反映, 未及时销账, 造成账实不符。这一切都给资产核对工作带来极大的不便。第二, 交通运输工具。各行由于工作需要, 在账内系统内进行车辆调拨的现象时有发生。但是, 调入方或调出往往有账无实或有实无账。调拨账务处理不及时, 造成账实不符。再者不及时处置已报废车辆, 这类闲置或仍在用的实物已无账实, 由此造成账实不符。第三, 计算机设备。通讯网络的高效运行, 业务量的日益增大, 各家商业银行的计算机设备更新换代快, 需求量大。但计算机设备管理异常混乱, 许多已退役的计算机设备大量废弃在库房内, 无法正常使用, 但仍在账面反映, 有名无实, 造成账实不符。

3. 存在未经审批擅自购置固定资产现象。对于固定资产的购置各家商业银行均采取统配统购方案, 权利上收一级分行, 各二级分行只能在权限范围内满足零星购置; 同时, 对二级分行固定资产需求又有计划、指标的控制。计划、指标约束着各家银行的行为, 但由于统配统购方案的不完善, 发展较快, 业务量相对较大的行对固定资产需求量无法满足, 为解燃眉之急, 各家银行均存在超计划投资、擅自购买账外固定资产的现象。

### 三、加强固定资产管理的对策和建议

#### (一) 有效加强固定资产日常管理

一是要高度重视。银行各级领导对固定资产管理工作都应引起足够的重视, 加强对固定资产的管理与监督, 要选派业务精干, 作风优良, 工作认真、处事公正的人员担任固定资产管理员, 加大固定资产管理员的培训力度, 通过业务培训、竞争上岗、定期考核等奖惩约束机制, 不断提高自身素质。并进一步落实固定资产管理行负责制和项目责任制, 保证固定资产管理目标的实现。

二是合理调配。分行或省会中心支行的会计财务和后勤部门要通过固定资产计算机管理系统, 对本辖区的固定资产进行集中、合理地调配, 最终发挥最大的使用效益。同时, 在确保本辖区固定资产存量发挥最大的使用效益的基础上, 合理安排每年度固定资产的增量。

三要齐抓共管。坚持价值管理与实物管理相结合、管和用相结合的原则, 建立起固定资产分口分级管理责任制。要加强会计财务部门、科技部门和后勤部门对固定资产的协调管理, 将管好资金和管好资产结合起来。会计财务部门要及时办理固定资产的购置、入账、折旧等工作; 后勤部门对购置的固定资产要切实建立固定资产管理台账和卡片账; 科技部门对购置的电子设备要及时与后勤部门统一造册登记、分发管理。同时, 会计财务、后勤、科技等部门要每年定期对固定资产进行共同清查、处置, 做到责任明, 家底清。

四要分类监控。要根据固定资产的现状和使用情况, 将固定资产实行四级分类管理, 即正常、闲置、关注和待处置四类, 对正常类固定资产要加强日常的管理和维护; 对闲置类固定资产, 各家商业银行要在固定资产计算机管理系统上进行建账作记, 做到心中有数, 并由分行或省会中心支行在全辖范围内进行余缺调剂, 提高使用效益; 对关注类固定资产, 要密切关注, 及时发现和解决存在的问题, 促使其良性发展; 对待处置类固定资产, 要采取切实有效措施及时规范处置, 防止资产流失, 确保国有资产安全完整。

#### (二) 从严控制固定资产投资总量, 突出使用重点, 优化资源配置, 提高投资效益

一是继续严格控制县以上基建项目, 加大固定资产投资对骨干网点、业务一线和电子化建设的倾斜力度, 加大对盈利水平高的城市行的倾斜力度, 继续集中部分固定资产资源, 购建、改造一批功能齐全、装备先进的城市精品网点, 逐步改善网点经营环境, 形成商业银行网点统一的品牌形象, 加强商业银行业务竞争力。

二是进一步强化固定资产投资项目的审批管理。对购建网点设置量化参数, 加强项目立项前调查, 对新设网点的市场状况、客户定位、辐射范围、预期目标等进行分析, 进行固定资产投入产出测算, 设置固定资产投资效益考核指标, 确保新购建骨干网点位置优越、设计合理、功能齐全, 在短时期内成为商业银行的高产网点。

#### (三) 建立固定资产管理的考核制度, 并纳入年终考核范围

在按规定每年进行年终固定资产清理的基础上, 需要对固定资产管理使用情况建立考核制度。该制度应包括:

年度固定资产投资计划的执行情况;

分行固定资产核算和管理制度完备情况:

账卡物定期检查及记录情况:

对检查问题的整改和对策的情况:

固定资产盘亏数量、金额、损坏、报废以及在用、不使用、不需用、租赁、以租代购等情况。

该项考核制度不仅能够为拟定统计报告,从中分析存量、结构、管理等内容,评定管理水平提供基

础,同时也可作为总行宏观决策和分类指导的依据。

此外,对于账外各种形式形成的固定资产,要逐笔列入清单,报总行批复后作入账建卡处理。对于以

租代购和以租代建的固定资产,特别是通过自办公司租赁的,除要另设备查簿进行登记外,还要规定

租入费用的摊销期限与其设定的使用年限一致,租金总额为原值,计提虚拟折旧,单独管理。

之后的租入固定资产必须严格按照融资租赁的办法执行,取得所有权后按购置固定资产入账。仍以各

种形式形成账外固定资产的,要以违规违纪严肃处理。

(四)加强对固定资产购建、在建工程事前监督力度

目前,许多行对购建指标存在着事前争起点、事中超出点、事后再解决点的思想。正是这一思想根源

造成基建工程超标屡禁不止,引发种种违纪现象。而事后针对违纪的处理,如严格按制度规定对超计

划占用的资金处以100%的罚款,银行难以承受。因此,必须加强事前监督力度,防患于未然,赋予专员

办事机构对银行工程项目必审及一票否决制,对一些不必要的项目坚决予以制止。对事前不报专员办

事机构审查和备案的,一经发现严肃处理。

参考文献:

【1】邓世民 现代商业银行管理实务全书 青藏人民出版社 2004, 8

【2】刘志强 银行成本核算与财务管理实务手册 宁夏大地出版社 2003, 11

(作者单位:中国人民银行宁波市中心支行)

【评论】【推荐】

评一评

· 暂无评论



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核,请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德,遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融 [XML](#) [RSS 2.0](#)



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦