

基于业务三分类的 政策性银行全面预算编制

蒋业宏

(中国农业发展银行广西壮族自治区分行, 南宁 530022)

【摘要】政策性银行的自身业务特点使得其明显有别于一般商业银行。因而,本文以广西NF银行为例,基于对其业务进行三分类后,提出一套全新的全面预算编制方案,并运用联合基数法为账面利润的编制提供新的思路,对政策性银行的预算编制实践具有一定的借鉴意义。

【关键词】政策性银行; 全面预算编制; 联合基数法

一、引言

NF银行成立于1994年,是直属国务院领导的政策性金融机构。广西NF银行属省级分行,实行自主、保本经营、企业化管理。作为政策性银行,其业务特点有别于一般商业银行,因此在执行预算编制时,也对其业务进行了进一步分类。外部监管部门早已对NF银行提出了业务分

类的要求。2004年国务院明确要求NF银行“严格区分政策性业务与商业性业务,两类业务要分类管理,分别考核”,2013年中共中央又明确要求“NF银行要强化政策性职能”。

本文根据相关政策要求,给予广西NF银行业务三分类的特点,对其提出了新的全面预算编制要求,并采用联

评估报告

BMCY股份有限公司:

××××资产评估事务所接受贵公司的委托,根据国家有关资产评估的相关规定,本着独立、客观、公正、科学的原则,按照公认的资产评估方法,对贵公司103平方公里的橙树林2012年12月31日的公允价值进行了评估。在评估过程中,本事务所评估人员按照必要的评估程序对委托评估的资产进行了实地勘察、市场调研以及询证,对委估资产在2012年12月31日所表现的价值做出了公允反映。我们认为,相关评估价值在所有重大方面公允地反映了委托资产在2012年12月31日的公允价值。

××××资产评估事务所

中国注册资产评估师:×××

中国注册资产评估师:×××

中国林业生物资产评估专家:×××

中国林业生物资产评估专家:×××

2012年12月31日

主要参考文献

胡海川,张心灵,范文娟.农业上市公司财务造假问题研究[J].财会月刊,2013(23).

王乐锦,慕好东.生物资产增值信息披露的逻辑:会计信息质量视角[J].会计研究,2008(3).

Argiles J. M., Slob E. J. New opportunities for farm accounting[J]. European Accounting Review, 2001(10).

Bohušová H., Svoboda P., Nerudová D.. Biological assets reporting: is the increase in value caused by the biological transformation revenue? [J]. Agricultural Economics, 2012(58).

慕好东.我国农业会计准则制定的几个基本问题[J].会计研究,2004(6).

Herbohn K., Herbohn J. International Accounting Standard (IAS) 41: what are the implications for reporting forest assets? Small-scale Forest Economics, Management and Policy, 2006(2).

祖建新.林木资产公允价值计量研究[J].林业资源管理,2012(3).

曲晓辉.论会计趋同化与差异性[J].上海立信会计学院学报,2009(3).

王乐锦,朱炜.农业上市公司生物资产增值计量与信息披露不足的成因及对策[J].山东社会科学,2012(5).

【注】张心灵教授为本文通讯作者。

【基金项目】国家科技支撑计划课题子课题(项目编号:2012BAD13B02);内蒙古自治区自然基金项目(项目编号:2012MS1010);石家庄经济学院博士科研启动基金项目

合基数法重点介绍账面利润编制的方法,以提高其预算编制效率。

二、广西NF银行的三类业务及其特点

2004年国务院与2013年中共中央均要求NF银行根据业务性质和风险的不同,对其业务实施两分类管理,即政策性与商业性两类业务要区分。政策性业务根据其执行政策的强度,可分为政策指令性业务和政策指导性业务。基于此,本文拟将NF银行的业务进行三分类,即分为政策指令性业务、政策指导性业务和商业性业务,并以此为基础,研究广西NF银行的全面预算编制。

政策指令性业务指经国家有关部门批准、明确服务对象和风险补偿机制的业务,即财政补贴型业务。这部分业务财政部审批亏损计划,给予补贴,实行严格的预算控制,未经批准,不得突破。融资规模、对象、项目和领域由政府决定,政府为筹资提供担保,财政对存贷利差、呆账损失予以补贴。

政策指导性业务指按国家政策要求所经办、服务对象可择优选择的业务,即无利保本型业务。这部分业务能够保本,不用财政补贴,其成本主要是筹资利息和营业费用。保本,就是所得收入能够抵上这两部分支出。无利,就是在收支相抵后不再谋取剩余。实行以支定收,按照筹资成本率加上分摊运营费用率,即按运营成本定价的原则确定其利率水平,但上限是同期限的商业银行贷款利率。如果发生呆账损失,经批准应由财政核销。

商业性业务指与NF银行开展的政策性业务相关并自主决策、自担风险的业务,属保本微利型业务。这部分业务在经营过程中取得微利,对可能发生的呆账损失有一定的补偿资金来源,无须财政补贴。其贷款利率确定在筹资成本率和运营费用率之上再加盈利率,其中盈利率要达到可以抵偿呆账损失的水平。

三、基于业务三分类的广西NF银行全面预算编制

按照预算的内容性质,可将广西NF银行全面预算管理内容分为业务预算、资本预算、财务预算三类。因筹资职责主要在总行,本文将存款组织归在业务预算。编制顺序是先业务预算、资本预算,后财务预算,最后形成预计损益表、预计资产负债表、预计现金流量表。

(一)业务预算编制

业务预算主要包括信贷规模预算、存款组织预算、中间业务预算、贷款质量预算。

1. 信贷规模预算(信贷计划)是指NF银行规划全年信贷的投向和投量。投向重点是“保续贷、保粮糖收购、保重点项目”。要科学严谨地编制信贷计划,把贷款投放均衡分布到各季度,尽量在粮棉油购销储贷款投放的淡季安排中长期项目贷款投放,保持贷款平滑增长,避免大起大落。由客户一处、二处、三处按职能负责编制。根据业务三分类可将信贷计划分为三类:政策性指令性贷款、政策

指导性贷款、商业性贷款。

(1)政策性指令性贷款主要是指购销储类贷款计划。购销储类贷款计划包括全部政策指令性贷款、政策指导性贷款中的粮棉油购销、省级(含)以上糖肉化肥储备贷款。基层行根据历年贷款投放水平、国家各项调控政策、当年生产及市场购销形势,对所需贷款规模进行估计。基本计算公式如下:

粮棉油收购贷款投放量=粮棉油种植面积×单产量×商品率×支持企业在收购市场的占有率×(收购单价+单位收购直接费用)

粮棉油调入贷款投放量=粮棉油调入量×(调入单价+单位调入直接费用)

粮棉油储备贷款投放量=政府下达粮棉油储备量×核定储备单价

(2)政策指导性贷款主要是指农业农村基础设施类贷款计划。农业农村基础设施类贷款计划包括农业科技贷款、仓储设施贷款、农村流通体系贷款、棉花技改贷款等。基层行根据国家的产业政策和区域发展政策,结合银行信贷政策和贷款项目申请,综合考量当地政府和企业的财力、债务及信誉状况及考虑本行各项业务发展的均衡、管理及风险控制能力等因素,量力而行,以做好发展规划。

(3)商业性贷款主要是指全部商业性贷款。重点向粮棉油全产业链、糖肉生资等重要农产品生产及加工领域倾斜,限制产能过剩及资质较差企业的贷款投放,本着“审慎开展、防控风险”的原则适当安排。

2. 存款组织预算由资金计划处负责编制。

(1)政策指令性业务存款包括储备企业存款、财政资金存款、特种存款,其增减变化受政策变动因素的影响较大,要及时搜集有关政策的变化信息,财政存款主要考虑从近年来各地粮食风险基金规模、代理补贴资金总量增加因素影响,中长期贷款投放吸收相应的财政资金和地方财政支农性存款。

(2)政策指导性业务存款包括购销企业存款、机关团体存款和其他单位存款,主要考虑加大项目资金在系统内循环力度,狠抓政策性信贷资金封闭运行,加大偿债备付金开户及贷款回笼管理力度,并参考这类企业的商品销售计划和财务计划进行测算。

(3)商业性业务存款包括加工企业存款、产业化龙头企业存款、同业存款,其一般是以上期企业存款余额为基数,按预计销售收入增长率进行测算,公式为:

计划期企业存款增加额=上期存款平均余额×预计销售收入增长率±其他因素

同业存款保持平稳增长,也可按上年余额测算。

3. 中间业务预算随贷款保持稳步增长,由资金计划处负责编制。

4. 贷款质量预算主要考虑不良贷款清收任务、呆账核销计划,由风险管理处负责编制。

(二)资本预算编制

主要是指固定资产预算,包括营业用房购建预算、车辆购置预算、电子设备购置预算等。为保证增量资源的合理配置,避免形成失衡和浪费,推行标准化资产配置。

首先,营业用房购建预算要按照各级行控制项目购地面积和项目建筑面积以及控制专修投资标准,以减少越级扩大购地面积等现象发生。

其次,对各级行新增固定资产与经营绩效相匹配,制定《固定资产指标分配办法》,车辆购置指标70%按各车辆编制数和达到更新标准车辆数分配,30%按各行上年度综合绩效考评结果排名分配;电子设备购置指标和零星固定资产指标50%按机构数分配,30%按上年度月均在职职工人数分配,20%按上年度综合绩效考评结果排名分配。

再次,实施办公设备配备标准管理,制定《办公设备和办公用品配备标准》,通过规范办公设备的配备管理,践行“勤俭办行”理念,既保证正常办公所需,又避免相互攀比、铺张浪费。

最后,建立财务资源动态调整机制。配套采取有效的行政或经济手段,让存量资源从低效地区投向高效地区。

(三)财务预算编制

主要包括财务收支预算、营业费用预算、账面利润预算。

1. 财务收支预算。贷款利息收入以上年末贷款余额为基数,按现执行贷款利率和利息来源情况分类设置利息回收率测算利息收入。对贷款计息率及利息回收率的确定,按贷款性质、收息来源分别确定。

金融机构往来利息收入按存放中央银行款项和存放同业款项的平均余额乘以超额准备金利率测算。中间业务收入、营业外收入按上年实际(剔除上年一次性收入因素后)预测;其他营业收入按上年实际收入的80%预测。

存款利息支出按存款平均余额乘以相应计息利率测算,按活期利率计算。同业存款利息支出按同业存款平均余额乘以上年平均负息率测算。系统内往来利息支出,按照系统内借款平均余额乘以借款利率(分为挂账、短期、中长期三类),减去上年实际核减各行粮油附营业务停息挂账占用系统内借款利息。

业务管理费测算根据《财务费用配置办法》进行核定测算。

其他营业支出测算:手续费支出按上年实际支出水平测算;业务宣传费、业务招待费根据《财务费用配置办法》进行核定测算;固定资产折旧支出按上年实际支出数加上年增加额测算。

2. 营业费用预算。制定《财务费用配置办法》,以“公

平与公开相结合,定额定标与总额控制相结合,基本费用与挂钩费用相结合”方式进行核定。对人员费用和运营费用分别核定、分类管理、分项监控。业务宣传费、招待费指标按机构数和定额标准核定。

3. 账面利润预算。财务收支轧差后为各行基础利润计划,加上当年新增贷款规模净利差,即各行账面利润预算。目前,由于预算目标特别是利润计划确定过程中,上下级行之间、部门之间存在“讨价还价”,本文拟通过联合确定基数法来解决这一问题。

四、联合基数法在NF银行的应用

联合基数法是浙江工商大学胡祖光教授提出的一种博弈理论模型。从银行层面来讲,该方法的主要目的是激励基层行创造越来越多的经营效益,通常情况下,省级分行在下达年度经营目标时,主要是依据地市分行自身承担的任务目标来确定预算基数。理想的程序是:由省级分行依据经营目标、发展规划、区域实况等因素提出基本要求,再由地市分行报出一个预算的目标,并以地市分行的预算目标为主确定基数,省级分行为防止地市分行低报而建立奖惩机制,即地市分行报的预算目标数越接近实际,则奖励越多,反之,越低于实际,则惩罚越多或者奖励越少。

从以上分析来看,应用联合基数法非常符合当前NF银行的管理机制状况,即实行的收支两条线的财务管理模式。以下,我们通过利用数学模型来描述联合基数确定法在NF银行的运用。

假设:地市分行利润自报数为S;省级分行利润要求数为D;实际地市分行任务数为 $C=WS+(1-W)D$,其中:W为地市分行自报数的权数;地市分行实际业绩为A;超任务数基数奖励系数为 P_1 ;少报受罚系数为 P_2 ;实际分行的净奖励为N。

(一)地市分行期末实际利润数A超过其自报数S的情形

根据当前NF银行的经营模式,在大多数情况下,地市分行实现的期末利润数A都会超过年初的自报数,主要是因为NF银行基础业务是粮油收储贷款,其信贷规模主要受收储计划影响,而收储计划大小是由政府指令决定的,其每年维持在一个相对稳定的状态。此外,NF银行信贷规模受存款准备金的影响较小,贷款发放主要受央行核定规模控制,在政策范围内有一定的自主权,信贷规模突增存在一定的必然性,期末的利润收益将极大地超过其年初自报数,即满足 $A \geq S$ 。

定理1:当满足 $P_1 > P_2 > P_1 W$ 时,地市分行在利益驱动下会报出一个其通过努力能够完成的最大利润数,也就是使得自报数 $S=A$ 。

证明:显然,地市分行的净奖励N是基本奖励B、超基数奖励 $P_1(A-C)$ 、少报罚金 $P_2(S-A)$ 三项之和。因此,我

们可以设目标函数为:

$$\text{Max } N = B + P_1(A - C) + P_2(S - A) \quad (1)$$

$$\text{s.t. } A \geq S > 0$$

其中: B 为常数

将 $C = WS + (1 - W)D$ 代入式(1),简化得:

$$N = B + S(P_2 - P_1W) - P_1(1 - W)D + (P_1 - P_2)A \quad (2)$$

由式(2)可以看出,要使得地市分行的净奖励 N 越大,就需要同时满足以下情况:

$$P_2 - P_1W > 0 \text{ 且 } P_1 - P_2 > 0$$

$$\text{得: } P_1 > P_2 > P_1W$$

当 $P_1 > P_2$ 时, A 越大则净奖励 N 就会不断增大,但在实际的经营过程中, A 会受到贷款项目审批和信贷规模的影响而不可能无限地增大,因此,在这里我们假定 A 是地市分行的实际最大能力,也可以视为一个常量。

因此,要使得净奖励 N 越大,就需要考虑 $S(P_2 - P_1W)$ 项,当满足 $P_2 > P_1W$ 时, S 越大就会对净收益 N 越好,而 $A \geq S$,因此,当 $S = A$ 时地市分行的自报数 S 就会等于其实际最大能力 A 。

以表1给出四种情形来分析自报数等于年终实际完成数时,净奖励最大化是可以实现的。

表1 $P_1 > P_2 > P_1W$ 时地市分行自报利润的净奖励 单位:万元

地市分行自报数的四种情况	情况1	情况2	情况3	情况4
①年初地市分行自报利润数	200	300	400	500
②下达利润数(打7折)	140	210	280	350
③年终实际完成利润数	400	400	400	400
④超任务数(③-②)	260	190	120	50
⑤自报数与年终实际数差额	-200	-100	0	100(多报)
⑥少报罚款=⑤×80%	-160	-80	0	0
⑦净奖励=④+⑥	100	110	120	50

(二)地市分行期末实际利润数 A 不会超过其自报数 S 的情形

虽然大多数地市分行的期末实际利润数 A 会超过其年初自报数 S ,但仍可能部分地市分行的期末利润低于自报数,主要是广西区域经济发展不平衡,一些老少边穷地区对贷款资金的需求不增反降,粮油等政策性收储业务也存在一定的大起大落,某种农产品的临时收储任务停止,信贷规模的突降,加之贷款利率的下调,存贷差空间压缩,使得以贷款利息为主要收入来源的地市分行实际利润下降,低于其年初自报数 S ,即 $A < S$ 。

定理2:当 $D > 0$ 时,地市分行在利益驱动下会报出一个其通过努力能够完成的最大利润数,也就是使得自报数 $S = A$ 。

证明:在此种情况下,地市分行的净奖励 N 是基本奖励 B 、超基数奖励 $P_1(A - C)$ 两项之和。因此,我们可以设目标函数为:

$$\text{Max } N = B + P_1(A - C) \quad (3)$$

$$\text{s.t. } C \leq A \leq S$$

其中: B 为常数。

将“ $C = WS + (1 - W)D$ ”代入式(3),简化得:

$$N = B + P_1A + P_1W(D - S) - P_1D \quad (4)$$

根据约束条件 $C \leq A \leq S$,即 $WS + (1 - W)D < S$,则 $D < S$ 。

在实际的经营过程中, A 会受到贷款项目审批和信贷规模的影响而不可能无限地增大,因此我们假定 A 是地市分行的实际最大能力,也可以视为一个常量。要使得净奖励 N 越大,就要使得 $(D - S)$ 越大越好,根据 $A \leq S$,当 $S = A$ 时,使得地市分行获得最大的净奖励。

以表2给出四种情形来分析当 $S = A$ 时,净奖励最大化也是可以实现的。

表2 $D > 0$ 时地市分行自报利润的净奖励 单位:万元

地市分行自报数的四种情况	情况1	情况2	情况3	情况4
①年初地市分行自报利润数 S	200	250	300	400
②下达利润数(打8折)	160	200	240	320
③年终实际完成利润数 A	200	200	200	200
④超任务数(③-②)	40	0	-40	-120
⑤自报数与年终实际数差额	0	50(多报)	100(多报)	200(多报)
⑥少报罚款=⑤×80%	0	0	0	0
⑦净奖励=④+⑥	40	0	0	0

五、结语

本文围绕广西NF银行的政策特性和战略目标,基于现行业务三分类,根据不同的业务类别提出不同的预算编制起点,设计了一套全新的政策性银行全面预算编制,其中:政策指令性业务以成本为起点,强调政策执行,强化成本控制;政策指导性业务以成本为起点,重点考虑风险;商业性业务以成本加利润为起点,考虑效率与风险。并通过联合确定基数法来解决预算目标特别是利润计划确定过程中上下级之间、部门之间存在的博弈问题,为政策性金融机构预算编制提供了一个新的方法,具有理论和实践意义。

主要参考文献

中共中央国务院.关于加快发展现代农业,进一步增强农村发展活力的若干意见[N].人民日报,2013-02-01.

胡祖光.联合确定基数合约:对魏茨曼模型的一个改进[J].经济研究,2007(3).

唐志刚.认识中国特色社会主义道路办好中国特色农业发展银行[J].农业发展与金融,2012(12).

张汉平.突出三个重点 做好农业资金审计[J].审计月刊,2013(1).

陶能虹.管理会计工具在我国商业银行的应用研究[J].金融会计,2011(1).

李红平.浅议农业发展银行财会基础工作中的问题及对策[J].中国农业银行武汉管理干部学院学报,2000(3).