

# 什么是信贷收支计划 - - 企业财务管理-股识吧

## 一、阐述一下金融管理主要内容

我首先先介绍下金融学：金融学是从经济学中分化出来的应用经济学科，是以融通货币和货币资金的经济活动为研究对象，具体研究个人、机构、政府如何获取、支出以及管理资金以及其他金融资产的学科，金融学专业主要培养具有金融保险理论基础知识和掌握金融保险业务技术，能够运用经济学一般方法分析金融保险活动、处理金融保险业务，有一定综合判断和创新能力，能够在中央银行、商业银行、政策性银行、证券公司、人寿保险公司、财产保险公司、再保险公司、信托投资公司、金融租赁公司、金融资产公司、集团财务公司、投资基金公司及金融教育部门工作的高级专门人才。

&nbsp;

然后介绍金融学主要学习的内容：金融学主要是学货币银行学。

国际金融。

证券。

投资。

保险 等等方面的基本理论和基本知识，主要课程是：政治经济学，宏观经济学，微观经济学，财政学，货币银行学，国际金融学，金融市场学，证券投资学，保险学，商业银行经营管理学，中央银行学，投资银行理论与实务等。

主干学科就是经济学，最后说说金融管理的主要内容：(一)信贷收支统计。

(二)现金收支统计(三)货币流通量统计，(四)外币业务统计。

当然也有其他方面，但我所知只能归纳这几点。

&nbsp;

现在我来一一的说明这四点：(1) 信贷收支统计。

信贷收支是金融统计的主要内容之一。

银行业监督管理机构信贷收支统计就是对银行业金融机构以信用方式集中和调度的资金进行数量反映和分析，通过信贷收支统计，系统地掌握银行业金融机构信贷收支的全过程，及时反映全部存款和贷款的数额、构成及其发展变化情况，促进信贷资金的合理使用。

为制定信贷收支计划和有关方针政策、加强金融研究和信贷管理提供依据；

为国民经济综合平衡，为国家进行宏观决策提供依据。

(2) 现金收支统计。

现金收支，是指国家银行在一定时期内按照货币流通渠道实现的支付现金和收回现金的活动。

现金收支统计，就是现金货币的投放与回笼统计，是国民经济中通过银行发生的一切现金收付活动的统计。

现金收支统计的任务就是编制现金收支统计报表，反映现金收支规模及分布情况；编制现金收支统计分析表；反映各银行业金融机构现金收支及业务经营情况，为现金管理提供依据；结合国家金融方针政策，对国民经济中出现的新情况、新变化，进行分析、研究与预测。

### （3）货币流通量统计。

银行业监督管理机构通过对市场货币流通量的统计、分析、预测与调控，有利于引导社会资金流向，平衡社会购买力，保持社会总供求平衡，促进国民经济的健康发展。

### （4）外币业务统计。

外币是以外国货币表示的用于国际支付的手段。

银行业监督管理机构外币业务统计有利于加强外汇、外债管理，合理有效地利用外资。

&nbsp; ;

这些就是金融学与金融管理的主要内容，虽然知道并不多，但我希望你看到之后会对你有所小小的帮助，谢谢！

## 二、什么是总会计师会签？

总会计师条例第十三条 预算、财务收支计划、成本和费用计划、信贷计划、财务专题报告、会计决算报表，须经总会计师签署。

涉及财务收支的重大业务计划、经济合同、经济协议等，在单位内部须经总会计师会签。

会签：发表意见的处理者；

通俗的说法：审阅、审批流程。

## 三、1.国民净收入再分配渠道有？

国民收入再分配，主要通过下列途径来进行：（1）国家预算。

国家预算是国家制定的年度财政收支计划。

它是国民收入再分配的主要途径，首先把各个部门上缴的税金集中起来，形成国家预算收入，然后通过预算支出形式，用于经济建设、文教卫生、国防建设、福利设施、行政管理等各方面。

### （2）银行信贷。

银行信贷在不改变资金所有权的条件下，把社会闲置的资金和货币集中起来，然后向单位、企业或个人发放贷款。

这就改变了资金使用的主体、使用的方向、使用的时间，从而对国民收入进行了再分配；

同时，通过差别利率，信贷机构获得了利润，可用于充实信贷资金、提留信贷企业基金、支付职工工资。

存款者和贷款者的收入也由于差别利率得到调整，使一部分国民收入在工商企业、职工、居民之间进行了再分配。

### （3）劳务费用。

在社会主义分工体系中，有一部分劳动者用自己提供的劳务，来满足人民生活的需要。

享受各种劳务的劳动者，用自己的收入支付各种劳务费用。

提供劳务活动的单位，在得到劳务费用后，用于支付职工工资、支付管理费用、提留基金和上缴国家税金。

因而，通过劳务费用的支付，一部分国民收入实现了再分配。

### （4）价格变动。

价格变动不能增加或减少国民收入总量，但会改变国民收入在国民经济各部门和各阶层居民之间的分配。

价格的调整和市场价格的的变化，影响着交换双方的实际收入，引起国民收入的再分配。

例如，提高农副产品收购价格和降低农用生产资料价格，就会增加农民收入；

消费品销售价格提高，就会使居民的实际收入减少；

工业生产资料价格变动，就会引起国民收入在各工业部门之间的转移等等。

由此，国民收入在国家、部门、企业、职工、农民之间实现了再分配。

## 四、财政平衡是国家预算收支在量上的对比关系在实际种一般只要求收入的基本平衡或大体平衡

国家预算的收支平衡在某种程度上暂不考虑财政收支，而是判定社会供求的对比状况后相机决策 将财政收支置于超然地位(即暂不考虑财政收支)，判定社会供求的对比状况，然后对财政收支对比关系相机决策。

如果社会总供求平衡，则财政收支宜保持平衡；

如果社会总供给大于总需求，则应使财政收小于支，且收支差额等于供求差额除以支出乘数；

如果社会总供给小于社会总需求，则使财政收大于支，且收支差额等于供求差额除以税收乘数。

财政收支对比关系的这一确定过程也可用经济总量平衡的关系式来表示。

在国民经济核算中， $C+S+T+M=C+I+G+X$ 。

等式左边是代表总供给的收入流量，由消费C、储蓄S、税收T和进口M组成。

等式右边是代表总需求的支出流量，由消费C、储蓄S、税收T和出口X组成，将等式变形可得： $G-T=(S-I)+(M-X)$ 。

因此，当 $(S-I)+(M-X)=0$ 时， $G=T$ ，财政收支保持平衡。

此时，非政府部门(包括对外部门)总体上讲收入流量等于支出流量，因而政府财政部门既无必要为非政府部门提供结余资源，也不可能去使用非政府部门结余的资源，故收支保持平衡。

当 $(S-I)+(M-X)>$

0时， $G>$

T，财政收支有赤字。

此时，非政府部门总体上讲收入流量大于支出流量，非政府部门有结余，需要由政府部门来动用这部分结余资源，即财政支大于收才能保持总量平衡。

当 $(S-I)+(M-X)<$

0时， $G<$

T，财政收支有盈余。

此时，非政府部门(包括对外部门)总体上讲收入流量小于支出流量，需要动用政府部门的资源才能保持总量平衡，故财政收大于支。

应分析国民经济综合失衡的原因，并针对不同的成因采用不同的对策。社会总供求失衡的原因很多，可能出自家庭部门、企业部门、对外部门，也可能出自银行信贷部门，还可能是由于财政自身收支失衡所引起。

虽然不论哪种原因的失衡，都可通过财政收支来加以调整，但调整的效果会有区别。

如果经济综合失衡的原因并不是由于财政收支失衡所引起，那么财政的调整往往就具有暂时性特征，是“治标”的调整，因此若要从根本上解决问题则必须“对症下药”，本着“治病除根”的原则采取专门对策。

吸取传统“四平”理论的精华传统“四平”理论指的是财政收支、信贷收支、外汇收支和物资供求之间的综合平衡，是计划经济体制下的财政综合平衡理论。

“四平”理论认为，财政平衡是综合平衡的关键，银行信贷收支平衡是综合平衡的反映，外汇收支平衡是综合平衡的补充，物资供求平衡是综合平衡的基础。

## 五、银行怎样发行货币？（发行货币的程序有那些？）

把这些货币贷款出去，或政府拿去，不最终都进入流通领域了吗.怎么会白给  
货币发行按其性质分为经济发行、财政发行、隐蔽的财政发行、信用发行四种。

### (1) 经济发行。

指货币发行银行适应国民经济发展的需要，通过信贷程序，有计划地发行、投放货币。

这种发行有充足的商品物资作保证，与商品流通的需要量相一致，符合货币流通规律的要求，能够保证市场货币流通的稳定、正常，是一种正常的发行。

### (2) 财政发行。

指为弥补财政赤字而进行的货币发行。

财政出现赤字后，向银行透支，直接占用银行贷款，使信贷收支出现不平衡，迫使银行发行货币。

这种发行是没有物资保障的过多发行，必然引起流通中货币过多，造成物价上涨和通货膨胀，是一种不正常的发行。

### (3) 隐蔽的财政发行。

指由于财政假平衡真赤字而导致的货币发行，它是由财政的虚假收入造成的。

突出表现在传统计划体制下，工业生产脱离市场，产品不适销对路且质次价高，这样的产品被商业部门统购包销后，企业向国家缴纳了税金和利润，形成财政收入，而商业部门的商品积压甚至报废，占用大量资金。

这样，一方面财政形成的部分收入没有物资保证，另一方面商业部门资金被挤占，为了周转又必须向银行贷款，使银行贷款增加，形成隐蔽性的财政发行。

### (4) 信用发行。

通过信贷方式进行的货币发行。

为了满足国民经济发展进行的适当信用货币发行是必要的，但如果银行贷款掌握不严，发放贷款超过生产发展和商品流转扩大的需要，也会造成流通中的货币过多而形成通货膨胀，货币贬值，物价上涨。

货币发行必须符合货币流通规律的客观要求。

在我国，货币发行坚持稳定货币的方针，坚持货币发行权集中于中央和有计划发行的原则。

人民币的发行是在每年国民经济计划平衡的基础上，根据国民经济发展的需要，经国务院核批最高发行限额，由中国人民银行负责具体执行。

## 六、企业财务管理

(1) 债券的资本成本  $K = (2000 \times 10\%) (1 - 33\%) / 2000 \times (1 - 2\%) = 6.8\%$  (2) 普通股的资本成本  $K = [(2200 \times 12\%) / 2200 \times (1 - 5\%)] + 4\% = 16.6\%$  (3) 优先股的资本成本  $= (800 \times 12\%) / [800 \times (1 - 3\%)] = 12.4\%$

综合资本成本率  $= 2000/5000 \times 6.8\% + 800/5000 \times 12.4\% + 2200/5000 \times 16.6\% = 12\%$

## 七、“十三五”出台后，会计管理要做哪些事儿

### 参考文档

[下载：什么是信贷收支计划.pdf](#)

[《股票合并多久能完成》](#)

[《股票卖出多久继续买进》](#)

[《创业板股票转账要多久》](#)

[下载：什么是信贷收支计划.doc](#)

[更多关于《什么是信贷收支计划》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/read/75895096.html>