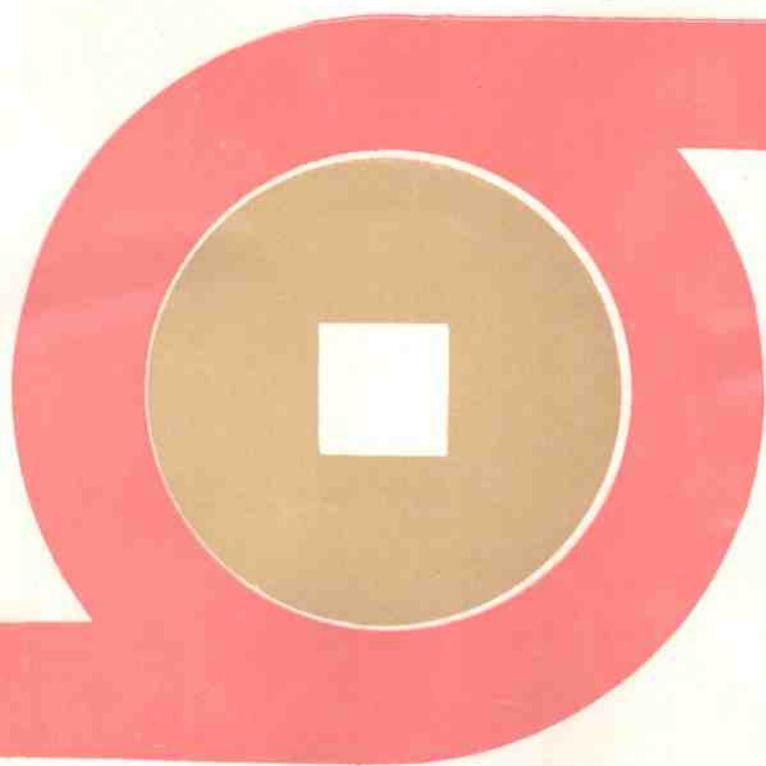


中国商业银行 实务全书

李文茂 林继顺 主编



民主与建设出版社

新登字 311 号

(京)新登字 311 号

图书在版编目(CIP)数据

中国商业银行实务全书/吴、李、林等主编. —北京:
民主与建设出版社, 1995. 12

ISBN 7-80112-047-7

I. 中...

II. 吴...

III. 商业银行—银行业务—中国—手册

IV. G832.33-61

责任编辑:余克刚

封面设计:甘作雨

民主与建设出版社出版发行

(社址:北京市东城区王府井大街 22 号 邮编:100006)

河北省抚宁县印刷厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:32.125

1995 年 12 月第 1 版 1995 年 12 月第 1 次印刷

字数:863 千字 印数:0001-5,000 定价:45 元

前 言

1995 年以来,我国金融体制改革进入到实质性阶段,仅上半年《中华人民共和国中国人民银行法》《中华人民共和国商业银行法》等五部金融法规先后经全国人民代表大会常务委员会审议通过,并陆续颁布实施,这标志着我国的金融体制改革进一步深化和发展。特别是《中华人民共和国商业银行法》的颁布,于 1995 年 7 月 1 日施行,它昭示了我国现有的国家专业银行向国有商业银行过渡已成为必然,并为商业银行今后的经营管理,发展壮大提供了法律依据。

为了帮助广大金融工作者,特别是从事商业银行经营管理工作的同仁们转变观念、更新知识、了解和掌握商业银行的性质特点、业务范围、经营宗旨、业务操作程序、提高经营管理水平;尽快地实现银行机构商业化、经营企业化、资金商品化、利率市场化、信用方式多样化、融资渠道多元化、功能综合化、管理现代化。我们组织了全国部分金融界的理论专家、学者、教授和俱有金融工作实践经验 and 理论修养的同志编写了这部《中国商业银行实务全书》。

该书共五编三十九章。从银行的一般知识入手,以商业银行基础理论为导线,以商业银行的组织结构、经营管理原则、经营决策选择、业务范围及具体操作程序为主要内容。同时也介绍了西方商业银行的经营模式和管理经验。

全书寓理论于实践之中,以实务为主,内容丰富,可操作性强。在论述方法上,我们力求深入浅出、开门见山、通俗易懂。在编写

时,我们注重了理论性与实用性、科学性与知识性的统一。《中国商业银行实务全书》不仅是广大金融工作者实际业务的工具书和理论研究的资料库,还是一部大中专院校的教学参考书。我们相信,它的出版发行,对于宣传、普及商业知识,指导金融工作,将起到积极作用。希望广大读者喜欢。

在我们编写过程中,付锡钊同志做了大量的工作;还得到许多朋友、同仁的关心和支持。在此,谨向给了我们很多启迪和帮助的同仁和朋友们一并表示衷心的感谢。参加本书部分章节编纂工作的还有(以姓氏笔划为序):于幸东、牛印义、王维义、安秀玲、吉江华、刘荣田、刘巍、李伟民、李尚荣、李国峰、李晓越、邱国政、邹能武、陈建中、陈贵发、陈润年、陈淑明、杨群元、张浩、张茂建、郑良芳、郑明星、林伟、宋宝阳、尚福俊、胡安泰、姜淑杰、袁立锦、唐克青、钱国光、高彩霞、徐明、徐建青、曹玉诚、庾茂林、黄本军、黄良高、扈照轼、彭建国、樊永勤、谭筱艳、潘焕辉、蔡葳求、薛亚清、穆蔚盛等同志。

由于我们学识水平所限,加之编写时间仓促,多有不足之处,敬请广大读者批评指正。

本书编委会

1995年12月20日

于北京

《中国商业银行实务全书》

编辑委员会

顾问	吴 为			
主任委员	李文茂			
副主任委员	林继顺	朱庆友	肖明堂	王善国
	赵海燕	高学义	崔大伟	蒋友松
	张令杰	刘庆忠		

编委 (按姓氏笔划为序)

马俊儒	王 浩	王如坤	王连仲	王家柏
王盛田	王善国	弘 弘	田幼兰	叶毓民
朱庆友	刘子海	刘志成	刘作礼	刘庆忠
佟子臣	邢毅明	李大军	李文茂	李玉科
李春来	李俊起	张少军	张令杰	张明亮
张星火	张笑足	张建新	张福生	杨 军
杨 勇	陈光宇	陈国华	肖明堂	肖胜福
金志生	孟文起	周成文	周福炎	周德保
林 燕	林继顺	庞秀芝	赵启太	赵海燕
姜久洲	范 艾	范锦明	高怀中	高学义
唐啓早	翁德美	曹 燕	崔大伟	富 强
董凤新	虞妙娟	蒋友松	蒋勇生	潘 荣

目 录

第一编 商业银行基础

第一章 概论	1
第一节 货币、信用与银行的产生	1
第二节 我国银行产生和发展	9
第三节 市场经济与商业银行	15
第四节 我国国有商业银行与西方商业银行	21
第二章 商业银行管理理论	30
第一节 资产管理理论	30
第二节 负债管理理论	37
第三节 资产负债管理理论	42
第四节 利率敏感性预测	50
第三章 商业银行资本金制度	54
第一节 商业银行资本金的目的和在经营中的作用	54
第二节 商业银行资本金的来源与构成	61
第三节 商业银行资本需要量的确定	68
第四节 巴塞尔协议及其对银行业的影响	79
第四章 中国专业银行的性质与组织机构	87
第一节 中国专业银行的性质与基本职责	87
第二节 中国专业银行的组织机构与业务概况	100
第五章 中国商业银行的经营实践	115
第一节 中国商业银行经营概述	115

第二节	交通银行资产负债比例管理	120
第三节	中信实业银行管理	126
第四节	光大银行经营状况	129
第五节	招商银行经营状况	130
第六节	深圳发展银行管理	131
第六章	中国非银行金融机构的性质与组织结构	135
第一节	中国人民保险公司	135
第二节	农村信用合作社	138
第三节	城市信用合作社	140
第四节	金融信托投资公司	142
第五节	企业集团财务公司	144
第六节	证券公司	147
第七节	金融租赁公司	148
第七章	专业银行与商业银行	153
第一节	组织结构的不同	153
第二节	经营目标的区别	157
第三节	经营方法和经营形式的比较	159
第四节	从国家专业银行到国有商业银行	162
第八章	国家专业银行转轨概论	168
第一节	国家专业银行向国有商业银行转轨的必要性	168
第二节	国家专业银行向国有商业银行转轨需要解决的问题	170
第三节	国家专业银行向国有商业银行转轨需要具备的客观条件	172
第四节	国家专业银行向国有商业银行转轨的步骤和途径	174
第九章	金融法规操作	182
第一节	金融法规的原则及法律特征	182

第二节	中央银行、商业银行和其它金融机构之间的法律 关系	186
第三节	中央银行、商业银行和其它金融机构的任务及 职责	190
第四节	中央银行和商业银行的法律地位及业务范围	192
第五节	设立商业银行应具备的条件	195
第六节	国家金库业务	197

第二编 商业银行管理

第十章	商业银行的组织结构	206
第一节	商业银行的组织形式	206
第二节	商业银行的内部组织结构	212
第三节	商业银行的部门职能	219
第四节	商业银行管理的动机和目的	221
第十一章	商业银行内部管理机构	229
第一节	行政事务管理	229
第二节	劳动人事管理	239
第三节	科技教育管理	247
第十二章	商业银行的目标管理	252
第一节	商业银行的目标体系	252
第二节	商业银行的经营目标	259
第三节	商业银行经营目标的制定	266
第四节	商业银行经营目标的实施和检查	271
第十三章	商业银行经营决策	276
第一节	决策理论与银行经营决策	276
第二节	商业银行经营决策的种类和程序	282
第三节	商业银行经营决策方法	287
第四节	提高商业银行经营决策水平的途径	298

第十四章 商业银行的财务管理	300
第一节 商业银行财务管理概述	300
第二节 商业银行资本金管理	309
第三节 商业银行固定资产管理	321
第四节 商业银行财务收入管理	327
第五节 商业银行成本管理	330
第六节 商业银行利润及其分配管理	339
第十五章 商业银行经济核算指标与考核	345
第一节 商业银行经济核算概述	345
第二节 商业银行经济核算指标	346
第三节 商业银行经济核算考核	347
第十六章 商业银行的稽核监督	362
第一节 稽核监督组织的设计	363
第二节 稽核工作程序和方法	369
第三节 稽核的报告与处理	376

第三编 商业银行负债业务

第十七章 商业银行负债业务管理	385
第一节 商业银行负债业务管理概述	385
第二节 商业银行负债业务构成	389
第三节 商业银行负债业务的经营管理	394
第十八章 储蓄业务操作	402
第一节 储蓄的职能、政策和原则	402
第二节 西方商业银行和我国银行存款的种类	405
第三节 我国个人储蓄业务	412
第四节 储蓄业务操作程序	418
第五节 储蓄会计核算	427
第六节 储蓄成本核算	432
第七节 储蓄业务服务	435

第八节	储蓄计划与调查研究	439
第九节	储蓄业务管理	443
第十九章	商业银行的借入资金	448
第一节	商业银行借入资金的作用和形式	448
第二节	商业银行借入资金的管理	453
第三节	同业借款资金的管理	458
第四节	向中央银行借入资金的管理	464
第五节	向国际金融市场借款的管理	467
第六节	我国商业银行借入资金现行政策	471
第二十章	商业银行结算业务	489
第一节	商业银行结算业务概述	489
第二节	商业银行结算原则和内容	498
第三节	商业银行结算方式和管理	499
第四节	商业银行结算现代化	518

第四编 商业银行资产业务(一)

第二十一章	商业银行贷款业务	527
第一节	贷款的基本原则	527
第二节	贷款的对象与条件	528
第三节	发放流动资金贷款的政策界限	530
第四节	抵押	533
第五节	贷款决策	535
第六节	中央银行对商业银行贷款额度的控制	537
第二十二章	贷款种类	538
第一节	按贷款期限划分	538
第二节	按贷款保障划分	542
第三节	按贷款用途划分	544
第四节	按贷款偿还方式划分	559
第五节	其它贷款种类的划分	560

第二十三章	贷款的申请与评估	562
第一节	贷款的申请程序	562
第二节	贷款项目的评估	564
第三节	贷款的审批	569
第四节	贷款定价	571
第二十四章	贷款的风险与违章制裁	574
第一节	贷款检查	574
第二节	贷款的风险和对策	576
第三节	贷款的担保	580
第四节	贷款债权保全	583
第五节	贷款的违章制裁与实施	584
第二十五章	贷款的发放与收回	587
第一节	按年核定、一次或分次发放和收回贷款的方式	587
第二节	逐笔申请、逐笔批准、按事核贷的方式	592
第三节	一次申请、定期调整、多次发放和收回的资款方式	598
第二十六章	工业贷款业务	601
第一节	工业流动资金贷款程序	601
第二节	工业流动资金贷款的核定方法	608
第三节	工业固定资金贷款程序	612
第四节	工业固定资金贷款的核定方法	618
第二十七章	商业贷款业务	621
第一节	商业贷款种类	621
第二节	商业贷款程序	624
第三节	特殊商品的政策性贷款	626
第四节	商业临时贷款的认定	628
第五节	商业固定资产贷款的核定方法	631
第六节	商业特种信任业务	636

第七节	商业贷款的利息计算及贷款期限确定·····	638
第八节	商业信贷指标的核算·····	639
第九节	商业流动资金贷款的管理·····	642
第二十八章	固定资产贷款业务·····	648
第一节	基本建设贷款的对象和条件·····	648
第二节	贷款项目的审定·····	649
第三节	基本建设贷款的发放和利率确定·····	653
第四节	对基本建设贷款的监督管理·····	654
第五节	基本建设贷款的期限与回收·····	656
第二十九章	农业贷款业务·····	658
第一节	农业贷款的种类及概述·····	658
第二节	农业贷款的方法和程序·····	662
第三节	农村商业贸易贷款·····	665
第四节	乡镇企业贷款方法和程序·····	676
第五节	乡镇企业贷款的管理·····	681
第六节	农村贷款经济效益综合分析·····	686
第三十章	居民住宅抵押贷款·····	690
第一节	住宅抵押贷款·····	690
第二节	住宅抵押贷款的政策规定·····	694
第三节	可调整利率抵押贷款的实施前景·····	700
第四节	偿还本息的办法·····	701
第三十一章	企业信用度评估与等级管理·····	708
第一节	企业信用度评估概述·····	708
第二节	企业信用度评估的内容指标·····	714
第三节	企业信用等级与等级管理·····	719
第四节	信贷风险与防范·····	723

第五编 商业银行资产业务(二)

第三十二章	证券投资管理·····	731
-------	-------------	-----

第一节	证券投资概述	731
第二节	证券投资的收益与风险	737
第三节	证券投资业务操作	743
第四节	证券发行的条件及审批程序	746
第三十三章	商业银行证券投资业务	749
第一节	商业银行证券投资的目的和特点	749
第二节	商业银行证券投资的基本方法	754
第三节	商业银行证券投资的收益和风险	762
第三十四章	金融信托业务	769
第一节	信托业务的由来	769
第二节	信托业务的性质、职能和作用	771
第三节	信托业务的种类和内容	776
第四节	信托业务的经营管理	794
第三十五章	信托代理业务	800
第一节	代理收付业务操作	800
第二节	代理清欠业务操作	803
第三节	代理保管业务操作	808
第三十六章	国际金融业务	814
第一节	国际金融业务概述	814
第二节	国际金融业务的组织形式	822
第三节	国际金融负债业务	826
第四节	国际金融资产业务	831
第五节	其它国际金融业务	839
第六节	国际结算业务	844
第七节	外汇买卖业务	850
第八节	外汇市场	856
第三十七章	商业银行的信息与咨询业务	863
第一节	信息与咨询业务概述	863
第二节	商业银行的信息搜集、处理与运用	867

第三节	商业银行的信息系统·····	873
第四节	商业银行的经济调研和经济预测·····	876
第五节	商业银行信息咨询业务的经营管理·····	889
第三十八章	商业银行信用卡业务·····	896
第一节	商业银行信用卡业务概述·····	897
第二节	商业银行信用卡业务种类·····	909
第三节	商业银行信用卡业务风险与防范·····	912
第四节	商业银行信用卡业务效益分析·····	919
第三十九章	商业保险业务·····	923
第一节	商业保险的种类·····	923
第二节	商业保险的内容与形式·····	925
第三节	商业保险操作程序·····	945
第四节	理赔与效益·····	951
附录一	中华人民共和国中国人民银行法·····	955
附录二	中华人民共和国商业银行法·····	962
附录三	中华人民共和国票据法·····	978
附录四	中华人民共和国担保法·····	996

第一编 商业银行基础

第一章 概 论

第一节 货币、信用与银行的产生

一、货币的产生

(一)货币的起源

要弄清货币这个东西,首先要弄清楚货币是从哪里来的,即货币的起源问题。对此问题,在马克思列宁主义产生以前,那些古代的学者、资产阶级经济学家从没有作出过正确的解答。他们有的说货币是人们协商的产物;有的说是“有思考的人”的发明;有的说是法制的产物……总之,都是人们主观方面去寻找货币产生的根源。第一个对货币的起源进行科学阐述的是马克思。马克思提出了“货币的根源在于商品本身”的科学论断。他还指出:“困难不在于了解货币是商品,而在于了解商品怎样、为什么、通过什么成为货币。”马克思对这个问题作了深刻论证。货币起源于商品,商品首先是劳动产品。商品具有二重性,使用价值和价值。使用价值就是商品能够满足人们某种需要的属性,也就是商品的有用性;价值就是凝结在商品中的一般人类劳动。商品的使用价值和价值的矛盾决定了商品交换的必要性,是推动商品交换发展的内在动力。现在进一步认识到,归根到底,决定商品交换必要性,推动商品交换发展是商品生产的基本矛盾即私人劳动和社会劳动的矛盾。

马克思说:“货币结晶是交换过程中的必然产物。”这就是说,在商品交换发展过程中必然从商品中分化出货币。由此可知,商品

的内在矛盾,是商品成为货币的深刻根源。

(二)价值形式和货币的产生

从货币的起源,可见货币不是人们思考或协商的产物,是商品交换发展的必然产物。货币的根源在于商品本身。在于商品的使用价值和价值的对立。通过外部对立,即与其它商品交换表现出来。商品的价值只有通过交换才能在其它商品上得到体现。货币作为商品价值的表现形式,随着商品交换的发展而不断发展,经过了四个漫长的历史阶段,出现过四种价值形式:

1. 简单价值形式

原始社会末期,由于生产力发展水平低下,原始社会内部共同生产,共同消费,没有交换的可能。偶然地只是发生在两个部落之间,形成偶然的物物交换。价值表现形式处于原始阶段——简单的、个别的、偶然的价值形式。如一个部落用一头牛向另一个部落交换石斧,在这时处于相对的价值形态,石斧表现的价值,处于等价形式地位。它们是互相依赖、互为条件、不可分割的两个要素。同时,又是互相排斥、互相对立的两极。一个商品不能处在两个相对的价值形态上。简单价值形式,由于商品价值的本性决定,使商品内在矛盾获得解决的外在的表现,但它只是不充分的胚胎价值形式,没有表明一种商品的价值具有同其他商品的价值在质上相同、在量上可比的性质。

2. 扩大价值形式

第一次社会大分工,即农业和畜牧业分离,使经常性的交换日益成为可能。虽然这还是互通有无,但可以用于交换的产品数量增多,范围扩大,次数频繁。商品的价值不再是偶然地表现在另一种商品的价值上,而是表现在它所能交换的其它许多商品价值上,从而有无数简单价值表现,是简单价值形式的扩大和总和。这是价值形式发展的第二阶段——总和的或扩大的价值形式。例如

$$1 \text{ 头牛} \left\{ \begin{array}{l} = 2 \text{ 把石斧} \\ = 1 \text{ 袋小麦} \\ = 2 \text{ 捆羊毛} \\ = \text{其他商品} \end{array} \right.$$

一种商品有无数的表现其价值的材料,但在每次交换中,商品价值只能用系列中的一种商品来表现,每一种商品都是特殊的等价物。商品世界还没有获得统一的价值表现形式,从而给交换带来了困难。

从简单价值形式过渡到扩大的价值形式,其本质的变化在于:商品价值真正表现为无差别的抽象人类劳动的凝结。

3. 一般价值形式

随着商品生产和商品交换的较大发展,商品使用价值和价值的矛盾进一步发展,自发产生了价值形式的第三个形式——一般价值形式。一切商品的价值共同表现在充当一般等价物的商品上,商品价值获得了简单的、统一的表现形式。从扩大的价值形式过渡到一般价值形式,发生了本质的变化。在一般价值形式下,商品价值获得了最充分的表现形式,真正使商品作为价值互相发生关系。然而,此时充当一般等价物的商品,曾交替地、暂时地是这种或那种商品,往往还受着地域的限制。

4. 货币形式

随着生产力的进一步发展,经过第二次社会大分工,手工业从农业中分离出来,出现直接以交换为目的商品生产。此时交换的商品增多,区域扩大,一般等价物不统一、不固定的情况就成为交换发展的障碍,使用价值和价值的矛盾又突出了。这样,客观上就要求一般等价物由某一种商品来充当。当一般等价物固定在某一种商品时,这种商品就成了货币。一般价值形式就转化为货币形式。货币形式是价值形式发展的高级阶段,但它和一般价值形式没有本质区别,因为它们都是用充当一般等价物的商品来表现一切商品的价值。不同点是:在货币形式中,一般等价物已固定在某一种