

银行高级主管 业务专家倾心打造
贴近时代的现金管理培训读本

现金管理

数字时代的网络金融服务

张 强 | 主 编 |
温金祥 王鹏虎 | 副主编 |



中信出版社
CHINA CITIC PRESS

现金管理

数字时代的网络金融服务

张 强 | 主 编
温金祥 王鹏虎 | 副主编

中 信 出 版 社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

现金管理: 数字时代的网络金融服务 / 张强主编. —北京: 中信出版社, 2009.1

ISBN 978-7-5086-1382-6

I. 现… II. 张… III. 现金管理—技术培训—教材 IV. F820.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 195279 号

现金管理——数字时代的网络金融服务

XIANJIN GUANLI

主 编: 张 强

策 划 者: 中信出版社策划中心

出 版 者: 中信出版股份有限公司 (北京市朝阳区和平街十三区 35 号煤炭大厦 邮编 100013)

经 销 者: 中信联合发行有限责任公司

承 印 者: 北京诚信伟业印刷有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16 印 张: 26.5 字 数: 350 千字

版 次: 2009 年 1 月第 1 版 印 次: 2009 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-1382-6/F·1499

定 价: 58.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

服务热线: 010-84264000

Http: //www.publish.citic.com

服务传真: 010-84264033

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

本书编委会组成人员：

主 编 张 强

副主编 温金祥 王鹏虎

编 委 张连泽 包恩伟 高 彬

郑俊林 梁 静 周 凡

黄 欣 杨 冉 杨 毅

前 言

目前，由美国次贷危机引发的全球金融危机正在逐渐演化为全球经济衰退，各国政府积极采取的救市措施也没有很好地扭转这一局面。从世界范围来看，中国经济在这轮危机中的表现可以说是相对胜出，但在这次金融危机中许多中资企业由于资金链条的断裂、资金风险的失控而纷纷倒闭，“现金为王”的理念再次得到了验证。

现金作为企业资产中流动性最强的部分，始终是保障企业顺畅运转的基础和前提。在企业的一个完整经营周期中，现金会根据需要不断转变为原材料、产成品、应收账款以及其他资产形式，并最终变回到初始的现金形态。现金通过各种资产形式的变化和不同环节的流转，有效地为企业各个部门输送资源，保障各个经营环节的正常运转，这如同人体中的血液不断地为各个器官输送氧气和营养，保障器官功能的正常发挥和协调运转。因此，企业必须拥有充足且适量的现金，才能有效地开展经营活动并实现自身的不断成长。

现金管理（Cash Management）是现代商业银行针对企业资金管理需求而提供的一种数字化和网络化的专业金融服务，是帮助企业实现对现金流入、留存和流出等现金周转期各环节进行科学管理的技术、手段和方式的总和。从商业银行提供现金管理的产品和服务来看，现金管理包括账户管理、收款管理、付款管理、流动性管理、投融资管理和资金风险管理等六大类产品，涵盖了传统柜台和网上银行等所有银行渠道。

一、现金管理市场

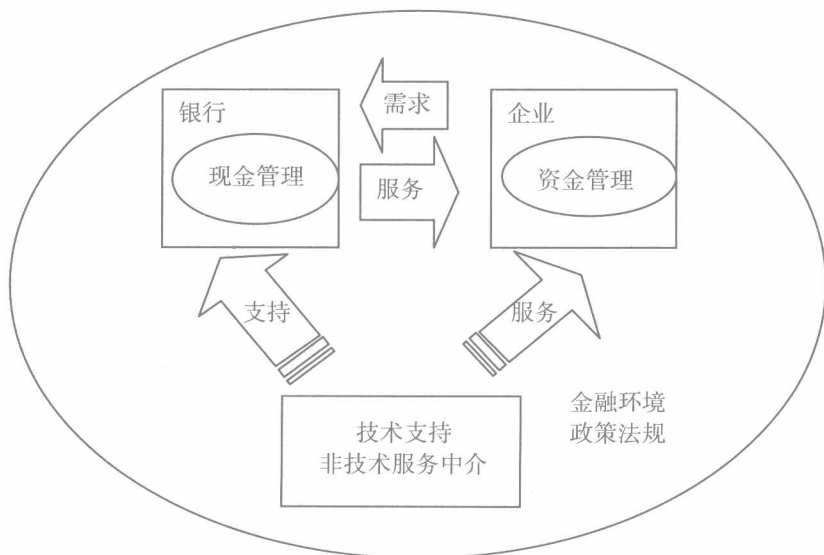
现金管理的起源和发展来自企业对资金进行科学管理的需求，随着社会信息技术的进步和政策法规的变化，现金管理得到了快速的发展，并且已经成为企业资金管理的一个重要手段和银行的一项专业金融服务。围绕着现金管理这一专业金融服务，集聚了金融机构、企业、技术厂商、培训机构、专业媒体、行业协会以及相关政府监管部门等各种社

会组织，共同构成了现金管理的市场。

银行代表着现金管理服务的供应方。对于银行来说，现金管理是利用自身专业知识、系统、网络等优势为客户提供的一项综合性金融服务。开展现金管理服务可以丰富银行产品，适应市场变化，增强市场竞争力；可以满足客户需求，密切客户关系，提高客户忠诚度；同时还可以增加中间业务收入，优化银行盈利结构，提升核心竞争力。除了现金管理服务的主要提供者——银行之外，现金管理业务的开展和发展还离不开有关的技术、培训、媒体、协会等诸多中介服务机构的参与，他们也在共同促进现金管理市场的繁荣。

企业是现金管理服务的需求方。企业的资金管理需求是现金管理业务发展的根本驱动和方向所在，也是银行及其他中介机构提升现金管理服务的巨大推动力。具体来讲，企业开展现金管理不仅可以实现“三高变三低”，即存款高、贷款高、资金成本高，变为存款低、贷款低、资金成本低，而且还提升了企业的经营管理理念，提高了财务效率和资金收益，并有效地降低了财务风险。

当然，现金管理体系不是封闭的，同样处在整个宏观经济和金融市场的大环境中，并受到市场环境和监管政策的影响。



现金管理市场示意图

二、本书结构及特点

本书基于对现金管理市场的分析架构，将全书内容分为五章，依次从现金管理服务的提供方——银行，现金管理服务的中介方——技术和非技术服务中介，现金管理服务的需求方——企业，现金管理服务的环境——政策法规等多个角度对现金管理做了全面而系统的介绍。

第一章概述，主要介绍了现金管理的内涵、历史发展沿革及发展现状，深入分析了现金管理的概念，并对现金管理的过去、现在和未来进行了宏观的总览。

第二章银行现金管理服务，详细介绍了银行开展现金管理的意义、组织架构、服务内容、服务渠道和服务流程等内容，对银行现金管理业务发展的评价指标进行讨论，同时还介绍了一些中外商业银行现金管理业务的具体情况。

第三章现金管理的技术服务，重点介绍了数据传输、安全认证和数据存储等现金管理的基础性技术，支付与资金清算系统等现金管理的支撑系统，网上银行、银企直联和资金管理系统等现金管理技术应用。另外还对现金管理有关的培训机构、媒体和协会等非技术服务中介进行了介绍。

第四章现金管理在企业的应用，首先介绍了现金管理对企业的价值，然后按照企业实施现金管理的顺序，分别从组织模式、应用阶段、实施过程和应用保障等方面进行了深入分析。

第五章政策法规，分别从金融、外汇、财政、税收和会计等方面梳理了现金管理有关的政策法规，并分析了这些政策法律对现金管理的约束及促进作用。

本书体系完整，内容全面，全书按照现金管理市场的体系划分章节，采用不同的视角分别洞悉了现金管理的各个方面。读者通过阅读本书不仅可以清晰地了解现金管理方面的知识，更能够站在全局的高度总览现金管理的过去、现在和未来。同时，本书不同于市面上专门介绍国外现金管理业务的书籍，全书内容密切结合我国国情，因此也更加突出

了本书的实务性。

本书作为一本现金管理的业务指导书，不论是企业的财务人员，还是银行的现金管理专家，亦或是技术中介的服务者，都能从本书的阐述中了解自己在整个现金管理市场中所担任的角色。同时全书内容深入浅出，也可作为财经类、管理类专业广大读者的辅助读物。

三、本书写作背景

近几年，伴随着我国现金管理市场的不断完善和发展，现金管理业务实现了迅猛发展。我国企业进一步加强了资金管理部门职能，主动引入先进的现金管理理念，并对资金管理提出了更广的需求和更高的要求；国内商业银行也将现金管理作为一个重要的中间业务产品提上议事日程，不断从组织架构调整、业务产品创新等方面加大推动力度；同时，相关的现金管理服务中介结构也如雨后春笋般纷纷出现，宏观经济和金融监管环境越来越有利于现金管理业务的发展，各方合力共同将我国的现金管理带入了高速发展的新阶段。

在这个发展过程中，我们可以参考外资银行的成熟产品和丰富经验，阅读到国外的现金管理专著，但是很难找到基于我国国情、适合我国发展现状的现金管理专业书籍。编者认为在目前这个特殊的发展时期，需要大家共同来探讨适合中国国情的现金管理模式，总结中国企业的现金管理经验，归纳中国自己独特的现金管理理论，为实现我国现金管理的进一步发展做出贡献。因此，才有了本书的诞生。

本书编者为中信银行公司银行高级主管及现金管理业务专家，具有丰富的商业银行运营和管理经验，同时兼备扎实的金融业务理论和实践功底，出版本书意在抛砖引玉，引起国内各界对现金管理的广泛关注，并希望通过大家共同努力，进一步促进我国金融监管环境的有效改善，推动金融业务的不断创新，实现现金管理在我国的更大发展。

本书的编写得到了财资中国研究院的专业支持，以及对外经贸大学硕士研究生赵莹、王帅蓉、袁佳的工作协助。同时，本书的编写借鉴了许多专家学者、实务工作者的研究成果和宝贵经验，还在与政府、同业、技术公司、专业媒体等机构的业务交流中得到了许多启发，在此特

向他们一并表示衷心的感谢！

限于时间紧迫和作者水平，书中的观点、内容肯定会存在不足甚至错误，敬请广大读者批评指正。

编 者

2008 年 12 月 16 日

目 录

第一章 概 述

引 言	2
第一节 现金管理思想的起源和发展	2
一、从货币谈起	3
二、商品货币时代的现金管理	3
三、信用货币时代的现金管理	6
四、电子货币时代的现金管理	10
第二节 现金管理的内涵	14
一、现金的含义	14
二、与现金相关的概念	15
三、现金管理的含义	17
四、现金管理概念的辨析	25
第三节 现金管理的发展概况	26
一、国外现金管理发展概况	27
二、我国现金管理发展概况	32
三、我国现金管理的未来发展趋势	37
小 结	43

第二章 银行现金管理服务

引 言	45
第一节 我国商业银行现金管理业务的分析	45
一、我国商业银行开展现金管理的必要性	45
二、我国商业银行开展现金管理业务的有利条件	47
三、现金管理业务收益与风险分析	48



第二节 我国商业银行现金管理的服务内容	52
一、账户管理	53
二、收付款管理	57
三、流动性管理	68
四、投融资管理	89
五、资金风险管理	98
六、供应链金融	103
七、电子商务	115
八、信息服务	120
第三节 我国商业银行现金管理的服务渠道	122
一、网上银行 (Internet Banking)	122
二、银企直联	128
第四节 现金管理服务流程	129
一、售前服务	129
二、售中服务	131
三、售后服务	133
第五节 我国商业银行现金业务的管理	133
一、现金管理是一种“网络”对“网络”的服务	134
二、现金管理业务的垂直架构管理	135
三、现金管理业务的水平架构管理	137
四、现金管理业务有关指标	139
第六节 主要中外银行现金管理介绍	144
一、外资商业银行现金管理业务分析	144
二、我国商业银行现金管理业务分析	152
小 结	160

第三章 现金管理的技术服务

引 言	162
第一节 技术在现金管理中的地位和作用	162
一、技术对于商业银行的重要性	163
二、技术发展推动银行业的变革	164

三、技术与现金管理的关系	165
第二节 现金管理的基础技术	167
一、数据交换技术	167
二、数据存储技术	171
三、数据加密技术	172
四、安全认证技术	174
第三节 现金管理的支撑系统	187
一、网络与通讯系统	187
二、支付与清算系统	188
第四节 现金管理的应用技术	209
一、网上银行	210
二、银企直联	216
三、银行现金管理平台	222
四、企业资金管理平台	223
第五节 非技术服务	230
一、专业媒体	231
二、专业会展	233
三、培训教育	235
四、管理咨询	236
五、协会与资质认证	237
六、支付与安全认证	241
小 结	243

第四章 现金管理在企业的应用

引 言	245
第一节 现金管理的应用价值	245
一、我国企业现金管理现状	245
二、加强现金管理必要性	248
三、现金管理的应用价值	253
第二节 现金管理的组织模式	256
一、财务部模式	257



二、资金部模式	259
三、结算中心模式	263
四、共享服务中心模式	266
五、财务公司模式	268
六、组织模式对比及选择	272
第三节 现金管理的分阶段应用	277
一、现金管理应用阶段的划分	277
二、账户集中管理阶段	278
三、现金集中管理阶段	280
四、集中收付款阶段	287
五、集中投融资阶段	291
六、全球资金管理阶段	293
第四节 现金管理的应用实施	296
一、现金管理目标的制定	297
二、现金管理服务的选择	299
三、技术服务供应商的选择	300
四、现金管理系统项目实施	302
五、持续服务和管理提升	303
第五节 现金管理的应用保障	305
一、转变思想认识	306
二、完善制度建设	308
三、提升队伍素质	311
四、推动流程再造	312
五、加强技术保障	314
六、建立内控体系	316
第六节 现金管理中的银企关系	319
一、银企关系的重要性	320
二、选择合作银行	321
三、银行关系管理	325
四、银企关系维护	326
小 结	326

第五章 政策法规

引 言	329
第一节 与现金管理相关的监管机构	329
一、金融监管体系	330
二、财税监管体系	338
第二节 与现金管理相关的政策法规	342
一、政策法规概述	342
二、与账户管理相关的政策法规	343
三、与收付款管理相关的政策法规	345
四、与流动性管理相关的政策法规	347
五、与外汇管理相关的政策法规	351
六、与组织模式相关的政策法规	355
七、与安全相关的政策法规	358
第三节 其他相关的法律法规	359
一、公司法	360
二、物权法	360
三、合同法	360
四、会计法	361
五、其他法规和条例	361
第四节 国外现金管理政策法规	362
一、国外金融监管的历史演进	363
二、西方国家现金管理政策法规	364
小 结	370

附 录

本书专业词汇表	372
机构名录	396
与现金管理有关的主要法律法规目录	404
参考文献	406

第一章 概 述

•

引 言

作为企业中最重要资产，现金是企业的血液，现金是企业的呼吸，现金是企业的命脉。企业在经营中如果没有充足且适量的现金作为支撑，就如同人体缺血和呼吸困难，导致出现病症甚至危及生命。现金流的不足和断裂往往是导致企业经营困难甚至倒闭的直接原因。在当今金融市场高度发达和市场环境快速变化的情况下，对于企业的经营和发展来说，现金与利润同等重要，企业只有持续保持充足且适量的现金并保证现金的正常运转，才能保障日常经营得以正常开展，并推动企业实现更大发展。因此，企业界和银行界都提出并普遍认同了“现金为王”的理念。

在“现金为王”的时代，如何有效地管理现金，使之始终有力地支持企业开展经营活动，已经成为了企业管理人员不得不认真思考的问题。如何在适应市场环境和法律监管的条件下利用现有的技术手段管理好企业的现金资源，如何在保障企业正常运营的基础上谋求现金的保值增值，现金管理——这一现代化金融服务已逐步引起了广大财务和金融工作者的关注，并正在迅速成为企业界、银行界和学术界热议的话题。

究竟何谓现金管理？它源于何处，目前又有怎样的发展？未来又将如何发展和演进？本章将逐一回答这些问题。

第一节 现金管理思想的起源和发展

要想了解现金管理的起源和发展，我们先要从货币以及货币的发展历史谈起。读者也许会有些不解，现金管理与货币有什么关系呢？其实，现金和货币存在着紧密的联系，在不同的社会发展阶段和不同的应用领域，现金有着不同的概念和形态，但追根溯源地讲，现金的本质就是货币。由此也就可以说，从货币诞生之日起，对现金进行管理的活动也就随之出现了，并始终伴随着货币形态的发展不断演进。现金管理从

原始的对于个人和家庭货币财富的管理演变到现代的针对企业集团整体现金资源的综合财资管理，其发展始终是在货币形态演进的带动下进行的。不同的货币形态，必然会有不同的计量和流通方式与之相适应，进而也就导致人类对于其管理方式的演变。因此，我们要了解现金管理，就首先要了解我们要管理的对象——货币，沿着货币在不同历史阶段存在的形态以及相应的计量和流通手段的演进历程，我们可以逐步理清人类对货币财富管理观念和手段的发展历程。

一、从货币谈起

“我今年的收入达到了2万元”，“我用20万元买了这台设备”，“我存了2000元钱”，“还你上次借给我的20元钱”，货币就是这样无声无息地存在于我们的日常活动中。虽然货币与每一个人都密切相关，但并不是所有人都能给货币一个准确的定义。按照马克思为货币作的定义，货币就是固定地充当一般等价物的特殊商品，是商品交换发展和价值形态发展的必然产物。

货币作为一种特殊的商品，在人类的经济生活中发挥着巨大的作用。它是价值尺度，为我们提供了一种衡量商品价值的统一标准；它是流通手段，可以用它购买我们需要的商品；它是社会财富的贮藏手段，可以积蓄我们创造出来的价值，从容应付未来的不时之需；它是支付手段，可以用来清偿债务或支付赋税、租金、利息、工资等；它也可以超越国界，在国际市场上发挥一般等价物的作用。

拥有如此之多社会经济功用的货币，必然需要人们对它进行科学合理的管理，使其在社会经济生活中发挥更为积极的作用，满足人类更为广泛的经济社会活动的需要。于是，从出现货币之日起，人类就开始了对于货币的管理活动，随着货币形态的不断演进，货币财富的管理手段和方式也在不断地进步，并最终催生了现金管理这一现代意义的管理技术。

二、商品货币时代的现金管理

按照货币的不同发展阶段，我们将分别介绍商品货币时代、信用货