

商业银行实务

吴文元 吴少海

李咸胜 徐莲芳

编著



广西教育出版社

总体策划设计

边凤芝

商业
银行
实务



10278367

商业银行实务

吴文元 吴少海
李咸胜 徐莲芳 编著

☆

广西教育出版社出版
(南宁市民族大道68号)

广西新华书店发行 广西合浦县印刷厂印刷

开本850×1168 1/32 10.8125印张 插页2 字数 261千字

1993年6月第1版 1993年6月第1次印刷

印数 1—5000册

ISBN 7—5435—1869—4/F·34 定价：7.50元

(桂)新登字05号

序

随

随着社会主义经济体制的建立和发展,我国金融体制正在发生一场全面而深刻的变革,这场变革的核心内容是完善金融宏观调控体系和金融运行机制的转换。转换金融运行机制的关键是将国家专业银行推向市场,使其逐步成为自主经营、自负盈亏、自担风险、自求平衡、自我约束、自我发展的金融企业,最终成为国有商业银行。

实现这一转化,需要采取一系列的探索,进行诸多方面的重大改革,促进必要条件的生成。要改革和调整货币政策和财政政策的关系,积极创造条件把政策性金融和商业性金融分离开来,在条件成熟时,组建国家政策性银行,由其承担国家政策性银行业务。积极推行资产负债管理,强化风险约束,按“三性”原则,保证信贷资产的回流和运转,减少信用放款,扩大担保和抵押放款,进一步深化专业

银行内部经营管理机制的改革,按国际惯例,改造专业银行的组织机构体系。打破专业银行分工的界线,使之向综合性、多功能、国际化方向发展。加快金融立法工作,通过金融立法把专业银行纳入商业银行轨道。

当前,转换专业银行经营机制,开展商业银行的讨论,方兴未艾,可谓见仁见智。北海市工商银行吴文元等同志,编写的《商业银行实务》一书,是对金融体制改革的有益探索。他们身处沿海开放发达地区,充分利用与海内外银行界频繁接触交往的有利条件,广泛收集材料,结合自己的实践,潜心研究,最终编成此书。这本书在介绍和研究商业银行对社会经济服务方面,对商业银行国际惯例业务而在国内又属于新型业务方面等尽量给予了充分讨论,从而形成本书的特点。它是一本佳汇探索之作,是研究商业银行实务的重要参考书。

张庆寿

一九九三年五月十八日

前言

社

社会主义市场经济的洪流奔腾向前，
欣逢洗礼的神州大地，天高地阔，万木峥嵘，
革故鼎新。

回首改革的历程，令人刮目相看的是，过去曾默默无闻的金融业，而今一路引领风骚：银行业务已向多元化发展，活动范围不断拓宽，一些新的间接调控手段出现在金融调控体系之中，标志着我国金融调控机制正在经历着质态变化和重大转折。需要特别指出的是，债券、股票的面世和容纳这两种金融资产的证券市场的形成和发育，是意义更为重大，层次更为深入的改革。可以毫不夸张地说，这是新中国金融发展史上值得大书特书的一笔。经济与金融的联系从来没有像今天这样深，社会对金融的依存度从来没有像今天这样高，人们的金融意识也从来没有像今天这

样强。

市场经济的发展,加快了金融创新的进程,令人鼓舞,但也不能不看到作为金融市场主体的商业银行的发展却不尽如人意。银行是经济运行的中心,特别是国有大银行又是银行的主体,必须同国有企业配套走入市场。否则,国民经济已走上市场,按照市场机制运行,而银行却维持着产品经济的运行机制,经济总体运行就无法在银行这个环节上顺畅。显然,加强商业银行基本理论与实务的普及和研究,已成为金融界一项重要任务。目睹我国金融体系运行的现状,远瞻金融机构发展的前景,我们心中感奋与困惑共生,我们深深感到自己的责任之重大。正是出于介绍商业银行理论与实务的宗旨,在强烈的责任感和使命感驱使下,我们几个银行实际工作者,经过长时间酝酿准备,编写了这本《商业银行实务》。

全书共 22 章。吴文元编写第 1、2、10、19、21 章;吴少海编写第 6、7、9、15、18、20 章;李咸胜编写第 4、8、14、16、17、22 章;徐莲芳编写第 3、5、11、12、13 章。

本书在编写过程中,从始至终得到了中国工商银行长春金融管理干部学院副教授张晓枫的帮助,在百忙中阅读了全部书稿,提出了许多重要意见。

还特别需要提到的是,这本书的写作一

直得到中国工商银行总行副行长的关怀和指导,并欣然为本书作序,这对我们能够有效地工作和最后完成本书编写工作,无疑是极大的鼓舞和鞭策。谨此向他们致以衷心的感谢。

另外,我们在编写本书时,参阅了不少有关商业银行的研究成果、专著及译著等,并根据需要借鉴和吸收了其中一些资料,亦表谢忱。

商业银行实务的研究我们还刚刚开始,本书肯定会有这样那样的缺点或错误,恳请斧正。

编著者

一九九三年五月十八

目 录

前言

1

现代商业银行..... (1)

1.1 商业银行的性质和职能..... (2)

1.2 商业银行的组织结构..... (5)

1.3 商业银行的经营目标和方针..... (14)

2

商业银行与企业 and 公众的关系..... (21)

2.1 服务项目..... (21)

2.2 融通资金..... (25)

2.3 零售银行业务..... (29)

3

出纳业务..... (31)

3.1 商业银行出纳业务的组织..... (32)

3.2 出纳业务的基本规定..... (33)

3.3 收入手续..... (34)

3.4 支出手续..... (36)

3.5 现金提送和保管..... (37)

3.6 伪钞的辨认及处理..... (38)

3.7 破损券收兑 (39)

3.8 出纳结帐 (40)

4

存款 (44)

4.1 活期存款 (45)

4.2 定期存款 (47)

4.3 储蓄存款 (49)

4.4 可转让定期存单 (50)

4.5 可转让支付命令存款帐户 (51)

4.6 自动转帐服务存款帐户 (52)

4.7 货币市场存款帐户 (53)

4.8 个人退休金帐户 (54)

4.9 协定帐户 (54)

4.10 定活两便存款帐户 (55)

4.11 外币存款 (55)

5

存款计息 (60)

5.1 利率的决定 (60)

5.2 活期存款计息 (61)

5.3 定期存款计息 (63)

5.4 月算 (64)

放款及信用调查.....(67)

6.1 放款种类.....(67)

6.2 放款审查.....(75)

6.3 客户资金分析.....(78)

7.1.....(81)

(0.1).....(81)

抵押放款.....(90)

7.1 抵押与抵押贷款.....(90)

7.2 抵押品的选择及管理.....(96)

7.3 抵押收益.....(100)

8.....(101)

(2.2).....(101)

(1.1).....(101)

国际放款.....(103)

8.1 国际放款的分类.....(103)

8.2 银团贷款.....(106)

8.3 国际放款的风险.....(108)

8.4 国际放款政策.....(110)

9.....(111)

(8.1).....(111)

放款计息.....(115)

9.1 放款利率.....(115)

9.2 利息的计算.....(119)

10

投资业务	(123)
10.1 投资的目的和特点	(123)
10.2 国内证券投资	(126)
10.3 国际证券投资	(131)
10.4 影响银行投资决策的因素	(135)
10.5 投资政策与方法	(140)

11

支票、本票及票据交换	(146)
11.1 票据的意义	(146)
11.2 支票	(147)
11.3 本票	(155)
11.4 银行同业的票据交换	(161)

12

汇票与承兑	(166)
12.1 汇票	(166)
12.2 承兑、背书和转让	(174)
12.3 拒付、通知及追索	(178)

13

汇款、托收和票据贴现	(184)
-------------------------	-------

13.1 汇款	(184)
13.2 托收	(189)
13.3 贴现	(194)
14	

贸易融资	(199)
14.1 贸易融资工具	(199)
14.2 国际商会及统一惯例	(204)
14.3 国际贸易条件	(208)
15	

信用证业务	(214)
15.1 信用证的性质和特点	(214)
15.2 信用证的分类	(222)
15.3 有关银行的作用	(229)
16	

出口单据的检查	(234)
16.1 银行对出口单据检查的方法	(235)
16.2 发票和运输单据	(237)
16.3 保险单据	(244)
17	

外汇买卖	(250)
-------------------	-------

17.1 外汇与外汇市场	(250)
17.2 现汇汇率及期汇汇率	(256)
17.3 双向标价	(260)
17.4 银行买卖外汇的方法	(265)

18

(261)	资融总览
担保书业务	(272)
18.1 银行担保书的内容及种类	(272)
18.2 各种工程担保书	(278)
18.3 偿还担保书及统一规则	(283)

19

(281)	表业业用司
信托业务	(288)
19.1 信托的基本含义	(288)
19.2 信托业务的种类及操作	(293)

20

租赁业务	(299)
20.1 什么是租赁	(299)
20.2 租赁和种类及内容	(300)
20.3 租赁契约	(304)

21

商业银行的其他业务	(307)
------------------------	-------

21.1 代收款项	(307)
21.2 代募有价证券	(309)
21.3 现金管理业务	(310)
21.4 咨询服务	(314)

22

电子银行业务.....	(316)
22.1 电子系统的应用	(316)
22.2 银行同业电子结算系统	(320)
22.3 银行卡	(325)

现代商业银行

当今世界各国的金融体系,一般都是由中央银行,商业银行,各类专业银行和其他金融机构组成。商业银行是金融体系的主体,其业务经营活动最能反映银行的基本特征。

商业银行在产生的初期阶段,主要是发放基于商业行为的自偿性贷款,从而获得“商业银行”的称谓。在发达的市场条件下,商业银行的业务经营已远远超出了传统的范围,尽管如此,由于历史的延续性,并没有抛弃“商业银行”这一名称,但在“商业银行”这一名称之下,已包含了一个更为广泛并不断深化的金融业务综合经营体系。

1.1

商业银行的性质和职能

商业银行的性质

商业银行是以追逐利润为目标,以经营金融资产和负债为对象的综合性多功能的金融企业。

(1) 商业银行具有企业的基本特征,是社会经济的重要构成部分。它具有从事业务经营所需要的自有资本,依法经营,照章纳税,自负盈亏,它与其他企业一样遵从市场原则,以利润为目标,从这一点看,它与工商企业并无二致。

(2) 商业银行与一般的工商企业又有所不同。一般工商企业经营的是物质产品和劳务,从事商品生产和流通;而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象,经营的是特殊商品——货币和货币资本,经营内容包括货币的收付,借贷以及与各种货币运动有关的或者与之相联系的金融服务。从社会再生产过程来看,商业银行的经营,是工商企业生产经营的条件。同一般工商企业的区别,使商业银行成为一种特殊的企业——金融企业。

(3) 商业银行作为金融企业,与专业银行和其他金融机构相比又有所不同。商业银行的业务更综合,功能更全面,经营一切金融“零售”业务(门市业务)和“批发”业务(大额信贷业务),为顾客提供所有的金融服务。而专业银行只集中经营指定范围内的业务和提供专门性服务;其他金融机构,如人寿保险公司、信托投资公司、租赁公司等,业务经营的范围相对来说更为狭窄,业务方式更趋单一。随着各国金融管制的放松,专业银行和其他