

商业银行个人业务丛书

个人负债

GeRen FuZhi

主 编 辛树森 副主编 许会斌

 中国金融出版社

商业银行个人业务丛书

《个人负债》	17.00元	《个人信贷》	17.00元
《个人中间业务》	20.00元	《银行卡》	19.00元
《电子银行》	23.00元	《个人理财》	23.00元
《个人金融业务创新》	22.00元	《个人客户经理》	18.00元
《个人金融产品营销》	21.00元	合计:	180.00元

该套丛书结合我国最新的个人银行业务的实际,以上岗资格培训和履岗能力培训“必修”课的方式,系统、全面、生动地介绍了当前我国商业银行个人业务九个方面的基本理论与实务操作,是我国商业银行个人业务从业人员学习、从业资格培训以及履行岗位职责,提高履岗能力的读本。该套丛书具有实用性、可操作性和可借鉴性的特点。适合于社会大众深入了解银行个人业务知识。

上架类别○银行实务

ISBN 978-7-5049-4290-6



9 787504 942906 >

定价: 17.00元

商业银行个人业务丛书

个人负债

主 编 辛树森

副主编 许会斌

 中国金融出版社

责任编辑：张哲强

责任校对：张京文

责任印制：丁淮安

图书在版编目(CIP)数据

个人负债 (Geren Fuzhai) / 辛树森主编. —北京：中国金融出版社，2007.1

(商业银行个人业务丛书)

ISBN 978-7-5049-4290-6

I. 个... II. 辛... III. 商业银行—个人—债务—管理—中国 IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 157492 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>
(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京宝旺印务有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 6

字数 169 千

版次 2007 年 1 月第 1 版

印次 2007 年 1 月第 1 次印刷

印数 1-6090

定价 17.00 元

ISBN 978-7-5049-4290-6/F·3850

如出现印装错误本社负责调换

《商业银行个人业务丛书》

编委会名单

主 编：辛树森

副主编：许会斌

编 委：李春信 赵观甫 孙志晨 苏 克
王 毅 张 敏 胡昌苗 马梅琴
刘 涛

编写人员(按姓氏笔划排列)：

马丽荣	马 耘	牛 莹	王子良
王云燕	王业强	卢志勤	刘军丰
刘艳霞	刘雅丹	朱 瑶	齐迪清
严 俊	何肖军	何 奕	何 荣
张军红	张威威	张继波	李玉明
李建峰	李 捷	李 雪	杜玉芬
沈跃骅	陆 滨	陈光波	陈 诚
周天竹	周志寰	宫永媛	贺照艳
赵艺新	赵贺新	骆 菁	徐川零
格 根	陶 莉	高开勇	崔殿满
梁 岩	梅雨方	葛海青	蒋永承
韩 锐	虞菊华	樊浩峰	戴希文

总 序

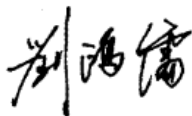
20 世纪七八十年代以后，世界许多国家个人消费升级换代加速，个人消费大大拉动了国民经济的增长，银行的个人金融业务也随之快步发展，特别是进入 21 世纪后，一些发达国家和地区的商业银行个人银行业务的比重通常都在 50% 以上。如，截至 2003 年底，美国全部银行住房按揭贷款、信用卡及其他个人贷款的总余额达 2.13 万亿美元，占全部自营贷款（不包括对政府和金融机构的贷款）的 52%；在我国香港地区，多数银行的个人贷款已经占到其总信贷的一半以上，恒生银行的住房按揭贷款和信用卡授信业务占其总贷款的比重已经接近 60%；在我国台湾地区，1992 年开业的 16 家中小银行中，个人银行业务占比都已从 1994 年末的 20% 发展到 2001 年末的 60%。与此同时，个人银行业务已经成为商业银行利润的主要增长点。据统计，目前国际性大银行的个人银行业务收益占比一般在 30% ~ 70% 之间。2003 年花旗银行集团、恒生银行、德意志银行、汇丰控股的个人银行业务利润贡献分别占到总利润的 69%、51.25%、54.4% 和 46%。近年来，国内个人银行业务发展迅猛，但比重仍然偏低，需要加快发展。

目前，我国人均 GDP 已突破了 1 000 美元，个人收入水平和购买能力空前提高，随着我国人均 GDP 水平的继续提高，我国经济增长必将由财政拉动转向以消费拉动，银行个人业务必将朝着多元化、深层次发展。人们对银行的金融需求越来越多，与银行打交道的次数、密度、深度也将增加，由原来只把余钱存入银行将发展到凡是与“财富”有关的事都可以找银行咨询办理。个人银行业务既包括负债、结算、资产业务，也包括大量的中间业务及新兴的理财等业务；个人业务所依托的手段也由手工发展到计算机系统及互联网络；业务渠道也从单一柜台发展到财富管理中心、网上银行、电话银行、自助银行、手机银行，等等。

随着金融全球化进程的加快，尤其是 2006 年 12 月 11 日以后，我国金融市场将全面对外开放，外资金融机构将全面进入国内个人业务领域，其对个人客户特别是高端客户的争夺将对国内商业银行形成一定压力。我国监管部门、银行业必须以更开阔的眼界、更积极的态度，下大力气，花真工夫，抓管理、抓创新，全面推动商业银行个人银行业务更快更好地发展。值得高兴的是国内银行业近几年来，已将个人银行业务作为竞争重点，纷纷采取各种措施，加大人、财、物的投入。如 2005 年，中国建设银行随着在香港成功上市，将个人业务提到了战略重点的高度，加大了个人结算业务、中间业务、资产业务、产品创新、流程再造的力度。国内许多银行在深入分析国内外经营环境变化的基础上，也作出了以加快发展个人银行业务和中间业务为重点，积极推进经营战略转型的战略部署。

可以预见，未来五年，我国银行界将发生深刻变化，

个人银行业务的发展将迎来一个美好的春天。如何认识、了解、研究、提高个人银行业务水平、优化业务流程、控制业务风险成了各家银行的一项重要工作内容。为了适应当前这种银行业学习、研究、发展个人银行业务的需要,本丛书从专业的角度,由众多资深专家和业务工作者参与,全面系统地阐述了各项个人银行业务的理论、管理重点、操作流程、风险控制、产品创新、营销技巧、客户维护、客户经理队伍管理、客户理财等。特别是该丛书主编辛树森同志曾多年从事个人银行业务的领导管理工作,具有丰富的管理经验和非常高的业务水准;该丛书副主编许会斌同志长期担任个人银行业务部门总经理,具有较深的理论功底和实践经验。该丛书内容全面、丰富、专业、务实,既可作为金融机构管理人员了解个人银行业务、提升业务管理水平的业务用书,又可作为银行一线业务人员的工具用书,同时,还可以作为大专院校师生教学、研究、学习银行业务的参考用书,是目前国内一套由专业人员编著的、展示银行个人业务全貌的专业丛书。期望该丛书的出版,能为培养现代化专业人才、推动国内商业银行个人银行业务的快速发展贡献一份力量,从而尽快使我国商业银行个人银行业务达到或超过国际发达银行的管理水平。



2006年7月 北京

目 录

第一章 负债业务概述	1
第一节 负债业务的概念	1
第二节 负债业务的主要内容和范围	3
第三节 负债在银行业务发展中的重要意义和作用	6
第二章 人民币储蓄业务	10
第一节 人民币储蓄业务的概念	10
第二节 人民币储蓄业务的本质、特点和作用	12
第三节 人民币储蓄政策、原则、利率和利息	16
第四节 人民币储蓄业务的种类	22
第三章 外汇储蓄及相关业务	28
第一节 外汇基础知识	28
第二节 外币储蓄概要	33
第三节 外币活期储蓄存款的核算	36
第四节 外币定期储蓄存款的核算	40
第五节 相关个人外汇业务	43
第四章 金融债券业务	56
第一节 金融债券概述	56
第二节 政策性银行金融债券	61
第三节 金融债券的发行和管理	64
第四节 金融债券对商业银行的重要意义	68
第五节 金融债券创新产品——商业银行次级债券	71

第六节	金融债券创新产品——资产支持证券	76
第七节	金融债券创新产品——混合资本债	79
第五章	负债业务的会计核算与操作	80
第一节	储蓄会计核算的基本方法、任务和规定	80
第二节	储蓄会计科目、凭证与账务组织	83
第三节	储蓄利息的计算与核算	93
第四节	储蓄存款业务的核算	99
第五节	储蓄存款通存通兑的核算	112
第六节	个人小额质押贷款业务的核算	115
第七节	个人汇款和个人金融理财业务的核算	121
第八节	个人代理业务的核算	127
第九节	银证转账和银证通业务的核算	136
第十节	储蓄存款冻结止付、没收继承过户及异地托收的 处理	140
第十一节	储蓄现金出纳账务处理和重要单证印章的使用 管理	144
第十二节	储蓄所日终业务与年终决算	151
第十三节	储蓄卡及自动柜员机业务的账务处理	155
第十四节	储蓄其他业务的核算	163
第六章	防伪鉴别知识	167
第一节	人民币防伪鉴别	167
第二节	外币的鉴别技术	175
后记		179

第一章

负债业务概述

第一节 负债业务的概念

一、概念及特点

所谓负债 (Liabilities) 是指企业负担的能以货币计数, 需以资产或劳务偿还的债务。

在传统意义上, 负债包括所有的个人及单位的借款、借债。但是在现代经济条件下, 负债仅指企业的借款、应付账款 (Accounts Payable)、赊购原材料等非企业股本及补充的公积金。

在企业财务上, 负债的定义基本上反映了现代负债概念的特点和作用, 即负债是指企业对于非业主的债权人所负的未来的经济责任。它具有以下三个特点:

1. 历史造成的现时义务。只有过去的、历史上发生的交易或事项才能构成或变动负债, 正在谈判或尚未真实发生的经济事项现实还不能构成负债 (最多只是或有负债)。

2. 将来必须清偿的义务。只要构成负债, 都必须按照立即或预期必须支付来处理。

3. 导致经济利益的流出。无论是现实还是预期、无论是现金支付还是商品劳务抵偿, 都必然导致企业经济利益的流出。

二、负债的分类

对于负债, 可以根据企业内部管理的不同需要从不同的角度来

进行分类。可以按照清偿期限是否跨越自然年度或营业周期划分为流动负债（Current liabilities）和长期负债（Long-term liabilities）；也可以按照债权人性质划分为个人负债、公司负债和银行负债（借款）；还可以按照形成负债时的交易属性划分为现金负债和商品负债。

银行是经营货币的特殊企业，因此对于银行的负债一般在构成和清偿时基本都是现金负债。

三、或有负债（Contingent liabilities）

或有负债是指将来因为可能发生某种情况或某种意外事故而要负清偿责任的潜在债务。但这些将来可能发生的债务，目前还看不出任何确切的债务责任。或有负债一般包括已贴现应收票据（Notes receivable discounted）、已抵押应收账款（Assignment of accounts receivable）、背书保证责任（Liability for endorsement）、未判决诉讼责任（Liability pending lawsuits）和追加税款（Additional tax assessments）等。

或有负债并不是企业现实的真正负债，一般并不列入企业的资产负债表。但从企业全面的经营管理角度看，它对企业的预期清偿债务准备计划和风险控制都有重大影响，现代企业，特别是向社会公众募集的股份制企业，一般都对企业重大的或有负债事项在资产负债表或年报说明中进行专项列示，以提醒公众注意对企业状况做出正确的判断。

四、负债清偿的准备

既然负债是现实的义务，将来必须清偿，而且是用企业的经济利益清偿，因此企业就必须针对负债进行清偿准备。所谓负债的清偿准备是指企业必须为现实或将来要发生的负债清偿准备好现实的经济利益（资产），而这部分的经济利益在负债到期清偿时不能够参加现实的企业生产活动，而从企业经营活动中退出。

对于银行来说，负债清偿准备就是指待支付库存现金、预提支

付准备和存入中央银行的存款准备金等。

五、个人负债业务

所谓个人负债是指债权人作为自然人个人的负债。

从现代企业制度规范来看，除金融企业外，一般是不存在企业对自然人个人的由现金形成的负债，只有企业对内部员工的应付未付工资性负债。至于由于发行企业债券而形成的企业对个人的负债，一般需要由金融监管机构审批和管理，应视为企业的特例金融行为，不作为普通企业正常行为。

因此说，现代经济中的个人负债一般都是指金融企业对个人的负债，其中主要是银行对个人的负债。

六、负债在企业经营中的地位

基本会计等式的描述就能够表现出负债在企业经营中的地位。基本会计等式为： $\text{所有者权益} + \text{负债} = \text{资产}$ ，用文字描述即为：企业开业必须有资本（所有者权益），企业经营的资金时间差（货款收回前的资金应用）和空间差（扩大经营的资金投入）引起的负债（应付款和借款）需求。只有前两项具备才能形成相应的企业资产的经营，经营资产才能带来企业的经济利益。

因此说，负债在企业经营中处于预期的基础地位。所谓预期是指在企业经营中必须事先计划其负债规模和来源，有来源才能够运用，才能够进行资产经营，产生经济利益。

第二节 负债业务的主要内容和范围

一、负债业务内容

按照整个负债业务的处理流程来划分，负债业务的主要内容有：设计、筹集、控制和清偿四个阶段。

1. 设计。主要是指对负债规模、来源、分润、准备、风险和

清偿的整体规划和具体设计。该阶段对整个负债业务起到关键作用，负债设计必须充分考虑到企业经营效果、分润承受、资金运用程度以及清偿准备等预期事项。合理的设计会使企业的负债资金运用得当，达到少负债、多盈利的结果；反之则可能导致企业亏损，甚至资不抵债。负债设计又可分为整体规划和单项具体设计。

2. 筹集。主要是指对形成负债的具体操作。它包括谈判、签订协议、收入资金、出具债务凭据等。按照负债的概念，该阶段的谈判、签订协议和前期的设计整个过程尚不构成实际意义上的负债，只有在向债权人收取资金并出具凭据才形成真正意义上的负债（因此时企业可以开始运用该笔负债资金）。

3. 控制。是指企业在形成负债后对负债资金的应用及清偿准备的管理和操作。主要包括对负债来源及结构的调整，对运营盈利情况与负债分润的匹配分析，对预期负债清偿的准备等。其中负债结构的调整和负债清偿的准备构成了该阶段的重点。负债结构调整是根据实际负债筹集情况进行结构调整，主要是为了以较小的筹集成本和分润满足企业运营中的资金需求。预期负债清偿是指根据实际筹集负债的协议情况准备清偿负债的资金或劳务。该阶段既是对后期清偿的准备，同时也是对设计阶段的方案根据实际执行情况的不断调整。

4. 清偿。是指对负债的清偿。清偿的方式可以以现金、企业资产、提供劳务等多种方式进行，主要是根据在筹集阶段与债权人签订负债协议中规定的方式进行。当企业无力以负债协议中规定的方式执行时，可以采取协商确定的方式进行。

在现代企业运营方式中，清偿并不是企业负债的终结，而是新的负债筹集的开始，持续经营的企业往往是负债筹集和负债清偿相伴而存在。

二、负债业务的范围

负债业务的范围主要包括：产品管理、清偿管理、操作管理等等。

1. 产品管理。产品管理指根据企业运用的需要进行合适的产品设计、开发、销售等相应的管理。

2. 清偿管理。清偿管理指针对已筹集来的负债进行相应的清偿资产计划、提取准备等。

3. 操作管理。操作管理指向客户筹集和向债权人支付债务的过程。

由于不同性质的企业有不同的负债结构、筹集方式和清偿管理模式，这里不一一赘述，重点就银行负债特别是银行个人负债业务进行表述。

三、银行负债的内容和范围

银行是经营货币的企业，因此银行的负债主要表现为货币或票据形式。银行负债基本上按照一年（营业年度或自然年度）划分为流动负债和长期负债。又可以按照负债构成划分为：

1. 存款。包括公司客户存款、个人客户存款和同业存款。

2. 借款。主要是指向中央银行或同业的长短期借款。

3. 债券款或拆入。主要指银行发行的长期债券（长期负债）和在金融市场上拆入的资金（短期负债）。

4. 代理业务资金。主要是指因代理客户发行、兑付、回购等中间业务的进行而在银行形成的短期资金沉淀。

5. 应付账款。主要是指银行应付而尚未实际支付的资金，包括应解汇兑款项、应付工资、应交税金等。

6. 预提费用。主要是指针对长期存款、借款和长期风险而预先从银行当期经营成本中提取的应付利息和风险准备基金。

在实际经济生活中，因银行的经营主业不同，其负债的构成比例也不尽相同。对于一般的综合性银行和储蓄银行来说，其存款占其负债的绝大部分。

按照权责发生制的财务原则，银行发生的当期收支，无论是否实际发生收付，均应计入当期的经营收支中；不属于当期发生的收支，无论是否实际发生收付，均不能计入当期的经营收支中。因

此，银行的负债业务的主要内容是对其存款负债结构和预提费用的计划和操作管理。

四、银行个人负债业务的特点

银行个人负债主要包括涉及个人客户的银行存款、代理、结算等业务。结合《中华人民共和国商业银行法》和我国银行业现状，银行的个人负债业务主要是公众个人存款和中介服务业务。因此银行个人业务表现为以下特点：

1. 广泛性。个人负债业务面对的是亿万个人客户，其需求千差万别，其个体数量庞大，平均存款数额较低。
2. 通用性。目前我国银行尚未完全实行利率自主和市场化，因此无论在哪一家银行，个人客户所获得的存款收益基本相同。
3. 服务性。银行是社会公众服务企业，其个人负债业务面对的是社会公众个人，因此提供服务构成了个人负债业务的特点。
4. 盈利性。一方面个人客户存款要获得利息，另一方面银行负债经营也要获得盈利，而且银行的盈利要大于个人客户获得的利息。

第三节 负债在银行业务发展中的重要意义和作用

一、促进经济的发展

银行是专门经营货币的特殊企业，在国民经济中处于中枢地位，一方面为千家万户提供存款（负债）服务，另一方面为社会经济生活提供资金借贷和投融资服务，“举千家之力，促万户之业”。因此，银行负债业务具有促进经济发展的重要作用。

1. 回笼货币。货币是商品的等价物，人们生产商品或付出劳动，就必然获得相应的报酬去消费，这种报酬在商品经济社会一般表现为货币。但是作为某一个劳动者个体，其劳动和消费都是各有

一定的时间和季节的，加上人们对未来预期消费的准备，就必然造成货币在某一阶段退出经济活动，“把货币从流通洪流中拯救出来而不让它参与社会的物质变换，……这样一来，社会的财富变成了底下长久的库藏，与商品所有者发生一种完全秘密的私有关系”。显然这是不利于生产发展和经济进步的，因此马克思称之为积累货币的野蛮形式。而银行负债（存款）的出现，将其“野蛮”转化为“文明”，即银行一手负债（存款）对劳动者个体的积累进行收集，回笼了货币，一手资产（贷款）对社会需要资金的劳动者进行支持，同时还向积累方提供一定程度的经营分润。

2. 支持社会经济发展。国民经济发展是需要资金支持的，特别在发展中国家，资金对社会经济发展的重要性显得尤为重要。中国是目前世界上最大的发展中国家，也是世界上最大的外资净流入国家，每年引进的国外资金达上千亿美元。适当地运用外资对发展国民经济是必要的。但是一个国家要想稳定、持续发展自己的经济，必须充分依靠自己国民的资金，提高国民的储蓄率，将社会暂时闲置的资金通过银行的筹集和运用来发展国民经济。同时银行通过执行国家的产业政策，合理安排信贷和资产投向，又协助国家实现了发展国民经济的政策安排。

3. 发展服务业经济。银行一方面为发展国民经济做出贡献，同时作为经济中的一分子，也取得了发展。特别是在现代经济条件下，银行作为服务业经济的重要组成部分，在取得自身经济发展的同时，也促进了服务业经济的快速发展。在现代新经济成长结构中，第三产业，特别是服务行业的发展迅猛，银行业又是其中发展最快的行业，国民经济发展需要银行服务业的快速发展，同时银行业的发展又促进传统产业和其他产业的发展。

二、银行自身发展的基础

1. 保证银行自身经营。企业的运营以具备相应的资金为前提，在现代企业中，仅靠企业资本金是远远不够的，必须进行负债经营。银行作为金融企业，按照《巴塞尔资本协议》的规定，银行