

商业银行经营管理丛书

朱耀明/总编

商业银行票据经营

徐星发◎编著

*Bill Business Management
of Commercial Bank*

 中国人民大学出版社

商业银行经营管理丛书


朱耀明 / 总编

商业银行票据经营

徐星发◎编著

Bill Business Management of Commercial Bank



 中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行票据经营/徐星发编著.
北京:中国人民大学出版社,2006
(商业银行经营管理丛书/朱耀明总编)
ISBN 7-300-07612-2

- I. 商…
- II. 徐…
- III. 商业银行-票据-结算业务核算
- IV. F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第109361号

商业银行经营管理丛书

朱耀明 总编

商业银行票据经营

徐星发 编著

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街31号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242(总编室)	010-62511398(质管部)	
	010-82501766(邮购部)	010-62514148(门市部)	
	010-62515195(发行公司)	010-62515275(盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	河北涿州星河印刷有限公司		
规 格	185mm×240mm 16开本	版 次	2006年9月第1版
印 张	21.25 插页3	印 次	2006年9月第1次印刷
字 数	310 000	定 价	39.00元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

总序

进一步推进中国银行业的改革与发展，要做的事情很多。但我们认为其中有两件事最为重要：

(1) 加快中小银行的发展，改善中国银行业的市场结构。按照“结构—行为—绩效”的产业组织理论模式，即 SCP 分析框架，一个行业的绩效决定于企业的行为，而企业的行为又决定于行业的市场结构。中国银行业，特别是国有商业银行，长期处于低效率的运行中，其原因就在于我国银行业市场结构所具有的那种高度垄断的特征。垄断破坏了市场的竞争机制；垄断助长了许多不规范的经营行为；垄断也决定了国有商业银行的规模不经济和“X 非效率”的出现。一句话，正是这种垄断，降低了银行业整体的竞争力，并使银行体系因风险积累过多而变得非常脆弱。如果不是政府对国有商业银行提供隐性的国家担保，中国银行业可能早就卷入了恐慌或危机的风波之中。设立与发展一大批中小银行，对打破国有商业银行垄断，有效改善市场结构，将起到关键性的作用。这是因为，发展中小银行，较大幅度地增加商业银行的数量，有利于引入新的、数量足够多的竞争主体，塑造一种新的竞争机制；发展中小银行，有利于形成大、中、小并存的银行规模结构。大、中、小银行并存，能较好适应我国经济结构的变化，满足多层次、多样化的金融需求；发展中小银行，有利于发挥中小银行所特有的一些优势，诸如低交易成本优势、市场效率优势、经营灵活和适应性强的优势等。此外，鉴于新设立的或通过改制而建立的中小银



行，一般都是民营银行，使发展中小银行与发展民营银行，几乎变成了同一个问题。这就是说，发展中小银行，意味着找到了银行产权结构改革的一个突破口，为银行民营化开拓了巨大的空间。凡此种种，都表明若在政策上降低银行准入的条件，鼓励中小银行和民营银行的设立和发展，将会大大促进市场竞争和银行业市场效率的提高，大大提升我国商业银行的竞争能力和抗风险能力。

(2) 加大银行内部改革的力度，切实提高我国商业银行的经营管理水平。经过 20 多年的金融体制改革，特别是 1995 年《商业银行法》颁布以来，我国商业银行有了长足的发展，在促进国民经济的快速发展中发挥了重大作用。但是，由于改革滞后、经营粗放、管理不善等原因，我国商业银行离开“把银行真正办成商业银行”的要求，还有很大的距离。整个银行体系，包括四大国有商业银行和 130 多家中小银行在内，普遍存在若不良资产比例大、资本金严重不足、公司治理缺失、盈利能力差、经营效率低和潜在风险大等问题。这些问题，大体上反映了我国商业银行经营管理水平不高的现状，以及与国际商业银行相比存在的巨大差距。如果说，在政府主导下，剥离不良资产、财政在资、股改上市等，相对容易做到的话，那么，经营机制的转换、法人治理结构的完善、经营方式的转变、管理水平的提高等等，恐怕就不那么容易了。显而易见，银行内部改革、制度环境建设、经营管理规范化和高效化等问题的解决，要立足于打持久战，千万不要存有什么侥幸或幻想。近年来，管理当局一直鼓励国内商业银行引进战略投资者。此举作为一种重要的政策趋向，其本意不仅仅是“引资”，更重要的是“引智”，即通过引入战略投资者，引进国外商业银行经营管理的智慧，引进它们先进的技术与方法。西方商业银行，在其几百年特别是“二战”后 60 多年的经营管理实践中，显现并积累起来的智慧和经验，是人类文明的共同财富，也完全可以为我们所用。因此，通过各种方式和渠道，包括“请进来”（如引入战略投资者）、“走出去”，学习和借鉴国际大银行的做法与经验，对推进经营管理水平的提高和法人治理机制的建设及完善，其益莫大焉！问题是要结合中国的实际，认真地学，不断地学，并逐步形成自己的特色。



而上述两件事的解决，都绕不过人才的问题。因为无论是中小银行的设立与发展，还是经济管理水平的提高，最终都要通过人的努力，通过银行员工的工作来实现。随着中国金融改革的深化和加入世界贸易组织（WTO），信息技术对银行业的全面渗透与影响，以及金融创新和风险控制要求的提高，中国商业银行在人力资源管理方面，面临着前所未有的挑战，其中包括人才的引进，素质的提高，有效的员工激励机制，人力资源的配置，等等。从我国商业银行的现状看，高素质的人才，特别是懂经营、会管理，又熟悉银行业务前经营管理人才严重不足，已成为制约商业银行发展的“瓶颈”。有人预计，在来来的两三年里，中国新批准设立的中小银行，总效将达到 300 家~400 家（其中包括通过城市、农村信用社改制商成立的城市和农村商业银行、农村合作银行）。一家银行一般需要董事长或理事长一名，同时，需要一名行长、三名副行长。按照一家银行需要 5 名高管人员未计算，300 家银行就需要 1 500 名高管人员；400 家银行就需要 2 000 名高管人员。这意味着在来未的商三年时间里，将出现一二千个银行高级管理职位；我国商业银行对人才需求张开了“大口”。遗憾的是，中国银行业并没有为银行改革与发展做好人才的储备。特别是作为职业经理人的银行家，是眼下最稀缺的资源。有关部门规定，新设立的农村商业银行和农村合作银行，至少有一个副行长要向社会公开招聘，结果大失所望，合适的人选难以寻觅。商业银行的高管，通常是由市委组织部从人民银行或政府部门调配的，但许多年过去了，有一部分同志仍未适应银行工作的要求。“官员”和“银行家”毕竟是商种不同的角色，他们在知识结构、基本素质和对市场的感知等方面，都存在较大的差距。中国可能不缺官员，但奇缺银行家。怎么办呢？靠从国外引进不太现实，不仅有“水土不服”的问题，动辄几十万乃至上百万美元年薪的高昂成本，足以使许多银行“退避三舍”。“滥竽充数”，降格以求更不行。银行高管准入门槛较高，缺乏金融知识准备、不懂银行业务的领导，简直寸步难行。惟一可行的办法是，立足于国内，吸引社会上高素质的人才，包括经济学和金融学博士、工商管理硕士（MBA）等进入银行；同时，从银行中层干部和业务骨干中遴选和提拔一批人才，进入高级管理层。特事特



办，几管齐下，下大力气选拔和培养一大批领导和管理商业银行的人才，造就一大批银行家。

干部，重在教育与培养。对商业银行来说，无论是在职的各级领导，还是作为后备干部培养的业务骨干，无论是老的员工，还是新进入银行的员工，均需要进行理论知识、职业道德、银行业务、操作技能等方面的培训。国外著名商业银行的员工，每人每年有不少于两周的脱产培训的机会，人均培训费用 2 000 美元~3 000 美元不等。相比之下，我国商业银行尤其是中小银行在培训方面，观念滞后，投入普遍不足。除四大国有商业银行和 12 家股份制商业银行外，众多的中小银行一般都没有自己的培训机构。事实上，若银行规模较小，即使有专门的培训机构和人员，也是不经济的。应当指出，目前社会上专业的、且有一定水准的银行培训机构少之又少，致使我国商业银行培训服务的需求，远没有得到满足。所以，扶持专业的、市场化运作的银行培训机构，培育竞争有序的银行培训市场，其意义非同一般。

银行培训，可以有多种多样的形式，如在职培训或离职培训，分层次培训或分专业培训，在国内培训或到国外培训，内部培训或“外训”（参加社会上的培训班），如此等等，但不管具体形式如何，都应当有配套的培训教材。卓有成效的培养，除了仰仗优秀的师资外，还少不了高质量的培训教材和相关的辅助读物。对高质量的培训教材，一般的要求是：不但要诠释经济金融、货币银行的基础理论，更要引进理论与实际相结合并有应用价值的研究成果；不但要介绍商业经营管理方面的一般知识，更要充分反映商业经营管理方面的新进展和新经验；不但要学习和借鉴商方商业银行的成熟经验和做法，与国际银行业接轨，更要善于总结我国商业银行改革与发展的经验和问题。这些要求是编写商业银行经营管理教材应当遵循的一般原则。

展现在读者商前的这套《商业银行经营管理丛书》，正是为了适应商业银行培训的需求而组织编写的。它除了商业银行用作培训教材外，还可作为银行员工自学的读物和大专院校金融管理专业师生的辅助读物。为了编好这套丛书，一是要优化选题，即抓住我国商业银行经营管理中迫切需



要解决的现实问题、重大问题和热点问题展开论证，优先列为丛书的选题；二是要明确编写的指导思想，既要借鉴国际商业银行先进方法和国际惯例，又要总结、归纳我国商业银行自己的经验；三是要物色优秀的作者。高等院校的教师在理论准备、文字功夫等方面有一定的优势，但对银行的实际情况不够熟悉。而来自银行实际部门工作的领导和专家，有高校教师所不具备的条件和优势。所以，若把这两方面的有生力量汇合起来，优势互补，将使这套丛书从选题到编写和出版，犹如一股源源不断的活水流动起来。

编写和出版《商业银行经营管理丛书》，作为一种尝试，初衷是想为商业银行发展干一点实事。人贵有自知之明，无论是学术水平，还是对银行实际情况的掌握和了解，我们与这套丛书编写的要求相比，是不太适应的，大有勉为其难和力不从心的困惑。谨希望这套丛书，能对我国商业银行经营管理有所启示，对备商业银行的领导和员工学习理论知识及业务技能有所帮助。同时，我们也希望各家商业银行的领导能重视员工的教育和培训工作，把自己的银行真正办成“学习型银行”。对此，我们充满了期望，也充满了信心。

上商理工大学中小银行研究中心主任 **朱耀明** 教授

2006年8月

序 言

在赋闲蛰居、偶游室外之中，不经意地看到一则短讯，称 2005 年中国货币市场中，商业票据当年签发额达到了 4.45 万亿元，比 2004 增加 1 万亿元，商业汇票年末余额达到 1.96 万亿元，比 2004 年增长 32%；银行承兑票据当年贴 6.75 万亿元，增长 43.3%，贴现余额达到 1.38 万亿元，增长 35%。仅从余额来说，已接近当年银行信贷的 10%。全国各地已经有专营票据业务的金融机构几百家，中国工商银行票据营业部就是其中的领头雁。可以想像，大批工商企业通过商业汇票的签发、承兑、转让、贴现、提示、清收（付），像一股涓涓细流，静静地为如饥似渴的经济部门输送着血液；像一条悠悠小道，默默地为急待前行的大小车厢肩负着导引。薄薄轻轻的票据，居然由一度被封闭、被排斥、被冷落的丑小鸭变成了一群生机盎然、戏水欢歌的白天鹅。

票据，古已有之。在战国时期史称为“合券”，唐朝称为“飞钱”，明朝称为“会票”，清中至民初，各地的票号和钱庄，在当时的经济中不愧为驰骋江海的黑马。票据是在货币出现后衍生出来的一种交易工具，是货币符号的代表和替身。出现票据之后，商贾往来不为金银携运所累、不为路途遥远所忧、不为偷盗抢劫所苦，四海之内一纸相通，四时之间一票相连，所以票据是人类继货币之后的又一个伟大创造。

改革开放以后，中国的票据得以新生。特别是在 1998 年中原大地出现第一家由银行设立的专业票据经营机构之后，票据业务开始复苏、活



跃、成长、壮大。票据已经成为公司企业举足轻重的融资通道，是金融机构细心呵护的盈利增长点，是资产和投资安全灵敏转换的纽带，是金融市场圆润持重的稳定器。当今世界，在经济全球化、信息电子化、交易网络化的潮流中，票据的面孔在不断进化，但信用始终是票据的灵魂，履约始终是票据的脊梁。失去信用，票据就会衰败消亡，经济社会就会一蹶不振甚至一落千丈。凡事有一利必有一弊。利之所得、弊之所避，皆在于人的理念、行为和规则。使用票据、经理票据、经营票据和监控票据，都有赖于稳健的制度、严密的规则和严肃的职守。2000多年以前，孔夫子就提过为人做事的几条准则“志于道、据于德；依于仁、游于艺。”如果我们把“道”理解为事物的本源和规律；把“德”理解为品行和素质；把“仁”理解为对人的尊重和对社会的责任心；把“艺”理解为处事的艺术和技巧；则发展票据、经营票据必可得大利而除一霎之弊。

《商业银行票据经营》一书的编著出版，是徐星发同志的力作。他从改革开放初期开始，一直为中国票据市场的复兴和繁荣而不断呼喊和奋力拼搏，特别是中国工商银行票据营业部张业之始，他一直在票据经营的前台勤奋操作、多面观票、深入体会、潜心研究，积多年的苦功锤炼，终其所成。票据的经营，表面上看并没有什么奇特神秘之处，无非是几张票据和数码的转来转去，一看就会，人见人会。但是，《实践论》告诉我们，感觉到了的东西我们不能立刻理解它，只有理解了的东西才能更深刻地感觉它。每一张票据，每个流程，都与利、情、法、权相联，即利之所归、情之所系、法之所据、权之所用，无一不是小事。可以说，小票据之中有大事，大票据之中有小事，票据的经营者对每一笔票据，都要有如临深渊之警觉，如履薄冰之机灵。

《商业银行票据经营》一书共分为9章，书中对票据业务的法律规章、经济环境、经营理念、提作流稳、风险规避和各种票据大案都一一作了深入浅出、朴实无华的分析。全书不求标断立异，没有高谈夸论、宏言巨愿，但细观神游，可以深深体会到票据法规的精微、票据经营的精细、票据信用的严峻、票据要素的周全、票据行为的纯正、票据风险的识别与防范……，无一不是经过精心剪裁、炉火纯青，可读性、可操作性十分鲜



明，可以说是中外精华之荟萃，堪为票据融资需求者、票据经营决策者、票据业务操作者的治业、谋划的利器。

票据之产生，根源于契约自由和权利均等的原则。对于票据经营者来说，没有暴利可图，而独具利润天下、和谐共富的品格，绝不愿票据交易的任何一方受损而导致经济链条的中断。中国还处于改革发展的关键时期，经济社会的许多矛盾都会在票据运行中表现出来。如票据立法理念的滞后、票据法规的漏误、票据行为的扭曲、票据工具的革一、票据监管的乏力、票据市场的浅薄、票据经营的粗放、票据资信的缺陷等诸多问题还有待于改革、创新和完善。尤其是关系到票据使命和地位的两个关键点，即票据的融资性和无因性，还期求有一个根本性的突破。愿本书的问世，能为票据市场的继往开来注入新的活力与动力。刍荛之言，望求切磋，权为之序。

中央财经大学教授 **秦池江**

2006年8月于北京

目 录

第 1 章 我国商业银行公允经营的票据业务	(1)
商业银行公允经营的票据业务种类	(1)
我国的票据法律法规与行政规章	(7)
票据流通的具体制度	(11)
商业汇票的流通与程序	(18)
商业银行经营票据的监管机制	(27)
第 2 章 商业银行票据经营生态	(31)
金融生态、银行业生态、商业银行票据经营生态	(31)
商业信用的票据化	(33)
商业银行经营票据业务对金融和经济的作用	(40)
我国商业银行票据经营的成功与构成	(42)
对我国票源、经济和地域的分析	(48)
第 3 章 商业银行票据经营的理念	(58)
马克思的票据理论	(58)
商业银行经营理念的形成	(62)
资本金约束下的理念转型	(66)
国际会计准则下的核算要求	(71)



第 4 章 商业银行的票据战略与实现银障	(75)
基本竞争战略.....	(75)
构建综合经营体系.....	(93)
参与票据市场的交易与活动.....	(97)
第 5 章 商业银行票据的发行业务	(111)
承销“短期融资券”	(111)
商业汇票承兑业务	(128)
包买“商业承兑汇票”	(141)
第 6 章 商业银行票据的贴现业务	(155)
正常的票据贴现业务	(155)
创新的票据贴现业务	(166)
第 7 章 商业银行之间票据的买卖业务	(182)
根据经营需要买卖票据的时机选择	(182)
商业银行票据买卖业务的实务操作	(187)
票据再贴现业务	(194)
第 8 章 商业银行票据经营中的风险与规避	(201)
构建风险防范体系	(201)
常见承兑业务中的风险及规避	(213)
常见贴现业务中的风险及规避	(217)
常见票据业务管理中的风险及规避	(222)
第 9 章 商业银行的票银大银分析及对经管管理的警示	(226)
成都商行案	(226)
工行华信案	(234)



方城农行案	(240)
河源假票案	(245)
内黄自盗案	(251)
中信南西案	(256)
武汉中融案	(263)
经纬商票案	(270)
兴业马尾案	(278)
包头连环案	(282)
交行济南案	(287)
中行高山案	(290)
民生白云案	(296)
高官免职案	(300)
山西“7.28”大案	(307)
附 录	(315)

我国商业银行公允经营的票据业务

商业银行公允经营的票据业务种类

一、国际常见的票据族系

商业银行就是经营票据的金融机构。

票据的种类很多，对商业银行而言，一般是指 3 种——汇票、本票与支票。从期限上划分票据又有即期的、远期的 2 种；从出票人来看分为商业的和银行的。票据和货币一样被称作人类智慧的又一次伟大创造，它是目前商业银行的最重要的经营工具。国际经济社会为了规范票据在世界各国的正常运行，分别由金融发达国家于 1930 年 6 月 7 日在日内瓦签订《汇票和本票统一法公约》、由联合国 1986 年 7 月颁发的《联合国国际汇票和国际本票公约草案》，以及 1982 年 8 月《联合国国际支票公约草案》。这 3 个法案形成了被世界各金融发达国家共同认定的票据族系。如图 1—1 所示。

由于过去我国长期实行计划经济，导致了对票据及票据规范的不重视，在已经颁布和实施的《中华人民共和国票据法》（以下简称《票据法》）中，一些表述或对一些种类仍有限制。例如，《票据法》第七十三

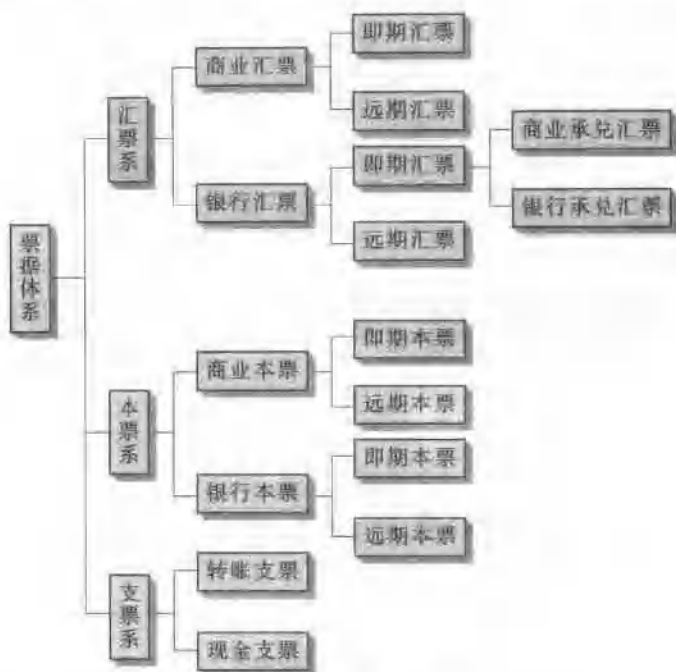


图 1-1 票据族系

条：“本票是出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。本法所称本票，是指银行本票。”这一条款将世界上最常见到票据——商业本票置于不明确定状态，使商业本票在我国的公开流通中缺乏法律的明示。

为此，2006年春，中国人民银行启动了按照《票据法》的规则而推出的1年内的商业本票。并按这样的原则和思路来设计：遵循《票据法》基本原理和国际惯例，确立商业本票的无因性，推广融资性票据；在规定传统纸质票据的基础上，兼顾电子票据的发展；推动票据业务的发展，繁荣票据市场。

二、公允经营的票据种类与概念

目前我国商业银行公允经营的票据种类主要就是汇票、本票和支票。



其概念如下。

1. 汇票

汇票是最常见的票据类型之一，我国的《票据法》第十九条规定：

“汇票是出票人签发的，委托付款人在见票时，或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。汇票分为银行汇票和商业汇票。”

由商业信用产生的叫商业汇票，例如，因赊购延付商品而设立的，由银行信用产生的叫银行汇票。即期的商业汇票或银行汇票主要用于结算，见票即付；远期的商业或银行汇票指约定一定的期限再付款。中国人民银行在1997年9月19日印发的《支付结算办法》中的第八十七条规定道：“商业汇票的付款期限，最长不超过6个月。”

第七十三条规定：商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑，银行承兑汇票由银行承兑。商业汇票的付款人为承兑人。

实际上，银行承兑的商业汇票，是将银行信用与商业信用有机地结合在了一起。因为有银行信用的保证，所以银行承兑汇票在支付时一般比普通的商业承兑汇票容易被人接受。

在我国，由于市场经济的发展、金融管理当局的大力提倡，商业汇票已经成为一种很重要的商品交易结算工具。但在具体使用时，银行承兑汇票与商业承兑汇票还是有一定区别的。见表1—1。

表1—1 银行承兑汇票与商业承兑汇票的区别

名称	银行承兑汇票	商业承兑汇票
对象	中小企业	大企业
范围	异地	同城
形式	非协作	关联/配套

从企业层面来讲，由于中小企业的社会影响和名气远不如大型企业，其签发的商业承兑汇票因为不容易被人接受，因此只有通过银行承兑来完成远期的承付问题；而那些大型集团公司、上市公司因为声名远扬，所以