

银行 管理学 学习指南

任 远
吴少新 编写
冯 锋
赵金铎 主审

YIN HANG

GUAN li XUE

XUE Xi ZHI NAN

北 京

科 学 技 术

出 版 社

银行管理学学习指南

任远 吴少新 冯锋 编写

赵金铎 主审



北京科学技术出版社

银行管理学学习指南

任远 吴少新 冯锋 编写

赵金铎 主审

*

北京科学技术出版社出版

(北京西直门外南路 19 号)

新华书店首都发行所发行 各地新华书店经售

政法大学印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开本 6 625 印张 142 千字

1988 年 6 月第一版 1988 年 6 月第一次印刷

印数 1—10,500 册

ISBN 7-5304-0274-9/Z·135 定价: 1.50 元

编写说明

为了帮助广大电大学员学好银行管理学课程，在总行广播电视金融学院的组织下，我们编写了《银行管理学学习指南》一书。供学员平时学习和期末复习使用，也可做为银行系统院校学生及广大干部、职工学习银行管理学课程的参考书。该书由中央电大主讲教师赵金铎主审，任远总纂定稿。

由于时间仓促，水平有限，错误在所难免，请读者批评指正。

编 者

目 录

第一部分	重点内容综述	(1)
第二部分	名词解释	(9)
	管理.....	(9)
	行为科学.....	(9)
	决策理论学派.....	(10)
	权变学派.....	(10)
	经济方法.....	(10)
	法律方法.....	(11)
	效能和效率的原理.....	(11)
	管理幅度与管理层次的原理.....	(11)
	人才结构.....	(12)
	信息.....	(12)
	银行经济信息.....	(12)
	信息反馈.....	(13)
	经济预测.....	(13)
	德尔菲预测法.....	(13)
	决策.....	(14)
	风险性决策.....	(14)
	比例法.....	(15)
	动态法.....	(15)
	平衡法.....	(15)

结算资金·····	(16)
发行基金·····	(16)
发行库·····	(16)
因素分析法·····	(17)
资金市场·····	(17)
经济核算·····	(18)
权责发生制·····	(18)
收付实现制·····	(18)
利息·····	(19)

第三部分 复习思考题解答

1. 如何理解《银行管理学》的学习方法? ····· (20)
2. 什么是管理? 什么是银行管理?
它们产生的客观依据是什么? ····· (21)
3. 如何理解亚当·斯密和大卫·李嘉图的早期管理理论? ····· (24)
4. 如何正确理解“泰罗制”? ····· (26)
5. “霍桑试验”的主要内容是什么? 它对行为科学的发展有什么影响? ····· (27)
6. 如何理解行为科学的x、y、z理论? ····· (29)
7. 如何理解“企业文化”理论? ····· (31)
8. 现代管理理论的行为科学学派的基本论点如何?
学习管理理论发展的几个阶段对我们有何启示? (32)
9. 为什么说建立和发展我国经济管理理论体系, 是我们面临的一项重要课题? ····· (33)
10. 如何正确理解银行管理学研究的对象? ····· (35)
11. 学习银行管理的二重性对如何正确认识资本主

- 义银行管理有何重要意义? (35)
12. 如何正确表述银行管理的基本职能? 银行管理的性质与银行管理的职能的关系如何? (36)
13. 如何确定银行管理的目标? 管理目标的重要性何在? (39)
14. 为什么说统一领导、自主经营是民主集中制在银行管理体制方面的具体运用? 它的基本要求是什么? (40)
15. 试述责、权、利相结合原则的基本含义及其相互关系? (41)
16. 社会主义银行为什么必须实行民主管理? 在实施民主管理过程中, 必须遵循哪些准则? (42)
17. 经济方法、行政方法、法律方法的基本含义及其相互关系如何? (43)
18. 为什么要用思想教育方法来管理银行? 如何实现银行思想工作科学化? (44)
19. 什么是效能和效率的原理? 它与效益的关系如何? (45)
20. 管理幅度与层次根据什么来拟订? (46)
21. 衡量群体最优结合的主要标志有哪些? (48)
22. 在什么情况下, 应分别采用充分授权、弹性授权和制约授权等方式? (49)
23. 结合我国银行组织工作的具体情况和问题, 试述必须以设计组织机构的原理为指导的重要意义。 (49)
24. 西方国家的银行和苏联东欧国家的银行的概况, 对改革与完善我国的银行体系有何借鉴意义? ... (53)
25. 合理设置职能机构应考虑哪些具体要求? (57)
26. 有关领导的作风理论、行为理论有何优缺点, 它对改进提高银行领导工作有何借鉴意义? (57)

- 27.为什么说职工代表大会是银行实行民主管理的有效形式? (59)
- 28.要建设好银行各级领导班子,必须运用哪些原则? (59)
- 29.银行领导应具备的政治素养、思想作风素养的基本内容是什么? (60)
- 30.如何正确理解科学方法的素养? (62)
- 31.如何正确理解领导行为的影响力? (62)
- 32.银行人事管理的领导思想是什么?明确这个问题对实际工作有何意义 (63)
- 33.如何正确理解改革人事管理的几项具体要求?... (64)
- 34.试述开发银行智力的必要性与迫切性。..... (66)
- 35.通过对马斯洛需要层次论的剖析,研究它在社会主义条件下有无积极意义? (67)
- 36.为什么说研究激励原理必须把需要、动机和行为结合起来考察? (69)
- 37.人才竞争的主要意义何在? (70)
- 38.内在动力、外在压力与拉力的关系如何? (70)
- 39.培育金融人才要执行什么方针?有哪些具体要求? (71)
- 40.怎样正确地选拔和使用人才? (72)
- 41.人才合理流动的必要性和主要形式如何? (74)
- 42.什么是信息?它是由哪几个要素构成的? (75)
- 43.信息具有哪些性质? (79)
- 44.如何理解信息的度量? (81)
- 45.什么是经济信息?它具有哪些特征? (84)
- 46.什么是银行信息?它具有哪些特点? (85)

47. 加强银行信息工作的必要性何在? (88)
48. 为什么说银行发展信息工作有着非常优越的条件? (90)
49. 银行信息收集的内容及其方法如何? (90)
50. 信息加工阶段包括哪些环节? 如何正确理解和掌握这几个环节? (92)
51. 信息加工应遵循哪些基本原则? 掌握哪些处理技术? (93)
52. 信息运用阶段包括哪些环节? 每个环节的基本含义是什么? (95)
53. 为什么要建立银行信息网络? 怎样建立银行信息网络? (97)
54. 试述加强银行信息干部队伍建设的必要性及对信息干部的具体要求。..... (98)
55. 如何理解经济预测的重要性和开展银行经济预测的意义? (98)
56. 试述银行经济预测工作的一般程序。..... (100)
57. 德尔菲预测法的基本程序及特点如何? (101)
58. 趋势预测法例题..... (103)
59. 一元线性回归预测法例题一..... (104)
60. 一元线性回归预测法例题二..... (106)
61. 什么是决策? 如何理解决策的重要性? (109)
62. 如何理解程序化决策和非程序化决策? (113)
63. 银行决策科学化的主要依据是什么? (114)
64. 银行决策必须遵循哪些准则? (116)
65. 为什么说决策系统、智囊系统和信息系统三者的紧密结合与相互渗透是建立科学决策机制的重

要方面?	(118)
66.试述银行决策的基本程序。	(119)
67.什么是肯定性决策? 它包括哪些具体方法? ...	(128)
68.什么是风险性决策? 它包括哪些具体方法? ...	(131)
69.什么是非肯定性决策? 试说明悲观决策法、乐观决策法、折衷决策法和后悔值法的运用方法。	(133)
70.决策树法 例题一	(135)
71.决策树法 例题二	(137)
72.银行计划管理的具体要求如何?	(138)
73.为什么说编好银行的中、长期计划具有重要意义?	(141)
74.国家综合信贷计划分为三个层次的意义及其相互关系是什么?	(142)
75.如何理解银行现金收支计划的重要作用?	(144)
76.编制信贷计划的一般方法有哪些?	(144)
77.说明企业存款计划和城乡储蓄存款计划的编制方法。	(146)
78.说明工业贷款计划和商业贷款计划的编制方法。	(147)
79.编制现金收支计划的一般方法有哪些?	(149)
80.如何计算商品销售收入与工资及个人其他支出两个项目的计划数额?	(150)
81.如何正确理解信贷和现金计划的关系?	(151)
82.如何做好计划的组织执行?	(152)
83.如何做好计划的检查监督?	(153)
84.如何做好计划的总结评价?	(154)
85.为什么说银行资金贵在周转,通过周转才能实现节约、效能的要求?	(155)

- 86.为什么银行的利息是调节社会经济生活的有力杠杆?(156)
- 87.银行的信贷资金是由哪几个方面构成的? 如何理解它们的基本内容和要求?(157)
- 88.银行资金具有哪些特点? 研究其特点对资金管理有何启示?(158)
- 89.从1985年开始实行的新的信贷资金管理办法有何优点和缺点?(160)
- 90.存款管理的具体要求如何?(162)
- 91.银行贷款贯彻“区别对待、择优扶植”方针的重要意义何在?(165)
- 92.银行贷款为什么要按照“集中资金、保证重点”的要求进行?(166)
- 93.银行贷款为什么要支持多种经济形式的发展? (166)
- 94.为了充分发挥银行信贷资金的调控作用,提高经济效益,当前需要解决哪些几个主要问题? ... (167)
- 95.为什么要加强银行资金的调节与调度?(168)
- 96.银行资金横向联系的途径与办法如何?(169)
- 97.如何理解发行基金的调拨程序?(170)
- 98.结算资金有哪些特征?(171)
- 99.做好结算资金管理有何重要意义?(172)
- 100.银行财务管理的作用表现在哪几个方面?(172)
- 101.财务管理应遵循哪些原则?(174)
- 102.财务收入包括哪些内容? 如何理解财务收入管理的要点?(175)
- 103.财务支出和成本费用管理的内容如何?(177)
- 104.简述银行财务成果的重要意义和管理办法。...(180)

105. 银行怎样提取利润留成资金？如何使用利润留成资金？(181)
106. 如何计算银行贷款平均余额和平均利率？(182)
107. 分析财务收支计划执行情况，需要抓好哪几个环节？(183)
108. 对“暂收、暂付款项”管理的要点如何？(185)
109. 如何理解固定资产管理的要点？(186)
110. 试述财产和资金多缺的处理方法。(189)
111. 经济核算的含义如何？银行实行经济核算应具备哪些条件？(191)
112. 银行现行经济核算指标体系包括哪些内容？ ... (194)
113. 什么是经济责任制？银行推行经济责任制的意义何在？(198)
114. 银行经济责任制的主要内容和实行经济责任制的条件如何？(200)
115. 银行实行经济责任制的主要方法有哪些？(202)

第一部分 重点内容综述

《银行管理学》是一门新兴学科。它是以社会主义货币、信用理论为指导，回顾我国银行管理实践，运用现代管理科学的理论和方法，研究银行在经营货币、信用过程中各种管理关系的规律性的一门学科。

教学内容共安排了八章

第一章 总论

第二章 组织机构与领导班子建设

第三章 人事管理与智力开发

第四章 信息资源的管理与预测技术

第五章 决策科学化与决策技术

第六章 银行计划管理

第七章 银行资金管理

第八章 财务管理与经济责任制

从课程总体结构上来分析，可以划分为基本理论、基本方法和基本内容三大部分。

基本理论部分，包括第一章总论中的管理的性质、职能、目标、任务、原则等内容，这部分内容对全书起着统帅与指导作用。

基本方法部分，就一般方法来说，包括第一章最后一部分的经济方法、行政方法、法律方法、思想教育方法和系统工程方法；就科学技术方法来说，包括第四、五章的银行经

济信息与预测技术，决策科学化与决策技术，这些都是实现管理的科学化、现代化以及提高经济效益的调控手段和必要的工具。

基本内容部分，就管理的要素来说，包括人力、资金和物质设备部分。就课程管理的结构来说，就是组织、人事管理，业务管理（计划、资金）和财务管理三个单元共五章。其中组织、人事管理的组织体制、职能机构、领导班子建设、人才的培养与开发是管理好银行的根本和基础，因为一切管理都是靠组织机构来推动的，各项任务都是靠人的力量和智能来完成的。计划、资金管理的计划体制、计划分类、计划编制、资金构成和存款、贷款的管理等是管好银行的本职和主体。因为计划好和运筹好社会资金，这是银行的基本职责。财务管理的财产设备和财务成果的管理是管好银行所必需的物质保证。

下面就按这五个单元，对各章的主要问题和要求作以说明。

第一单元

也就是第一章总论。这是属于基本理论部分的内容，学习的重点和要求如下：

1.教材用较大篇幅讲述的管理理论的发展过程和社会主义条件下的管理，目的是为了使学生开阔有关管理理论知识的视野，了解国外对管理理论研究的进展情况。要求重点理解泰罗的管理理论和行为科学理论；建立与发展我国管理理论的必要性；以及学习这些内容应明确的几个问题。对当前正处于形成过程中的“企业文化”理论，在讲课时仅作了

一些简要介绍，同学们如果有兴趣可进行研究和探讨。

2.明确银行管理学是研究银行在经营货币、信用活动过程中各种管理关系规律性的一门学科，进而理解它对确立课程体系结构的重要性。

3.学习管理的二重性有助于理解我国银行管理与资本主义银行管理的根本区别和应有的联系；通过对管理各项职能的学习，既能说明管理的全过程，又能影响管理体系和结构的建立；同时，也要明确性质与职能是相互联系、紧密结合的统一体。

仅以二重性说明管理的性质问题有一定的局限性，有人提出管理是对系统的功效进行放大创新的有组织的活动，同学们对此可提出自己的理解。

4.明确银行管理的总体目标是“发展经济、稳定货币、提高社会经济效益”。在划分具体目标的多种方法中应了解按经济效益的划分方法是最基本、最重要的划分方法，因为它与实现总体目标直接相关。如何确定管理目标，实行目标管理，必须有正确的指导思想，有合理的确定程序，有科学的指标体系，也是我们应该注意掌握的问题。

5.掌握银行管理的几项基本原则和管理方法。管理方法是执行管理职能和实现管理目标的手段和途径。在管理的方法中，重点理解经济方法、行政方法和法律方法的基本内容，因为这三种方法对银行管理来说既有一定的针对性，又具有较强的适用性。

第二单元

包括第二、三章组织、人事管理部分，重点内容和要求

是：

1.掌握设计组织机构的四项原理和有关领导的四项理论的基本内容。因为效能与效率、幅度与层次、群体最优结合与合理授权等原理对建立银行组织体制和管理机构具有重要的指导意义。领导理论的特性理论、作风理论、行为理论和情势理论是改进领导体制、提高领导方法，以传统的经验管理向着现代化的科学管理转换，以及废除旧观念、树立新观念等必须具有的认识论和方法论。

2.了解西方国家和苏联、东欧国家的银行概况，明确对改革与完善我国银行体系具有的借鉴意义；了解我国银行体制建立与变革的进程，理论联系实际，对我国中央银行体制问题、专业银行机构设置问题、中央银行调控手段问题进行研究。

3.合理设置职能机构的几项要求，是实现职能机构最大效能的科学论断，必须搞清楚。改善领导体制的三项内容，即：坚持和改善党的领导，实行职工代表大会制，实行行长负责制，是在总结我国三十多年来实践经验的基础上，对领导体制进行改革的有效途径。同时它们是符合十三大提出的“党政分开”、“社会主义民主”、“厂长负责制”精神的。因此，要掌握其精神实质，并在今后银行工作中身体力行、促其实现。

4.建设好各级领导班子，必须运用“能级原理”、合理的人才结构和精干的原则。领导者应具备的政治素养、知识素养、思想作风的素养、科学方法的素养，对充分发挥领导班子功能很具有针对性和实践意义，应深刻理解它的内容，掌握其精神实质。

5.要侧重了解人事管理的指导思想和具体要求，因为这

是在总结我国人事管理工作问题的基础上提出的具有现实意义的思想方法和具体措施。同时，它与开发银行智力的必要性、基本原理和途径相呼应。所以，应该系统了解、综合分析，才能把改革人事管理制度与开发智力资源有机地结合起来。

6. 领会智力开发的基本原理，即激励原理、竞争原理和动力分解的原理，并能灵活运用。对于智力开发的途径也应充分了解和掌握。

第三单元

包括第四、五章信息管理与预测技术、决策科学化与决策技术。这部分内容是运用先进的科学技术，实现银行管理现代化、科学化必须掌握的科学知识。其重点是：

1. 明确信息的概念，在复杂的社会经济生活中，人们往往以研究各自不同问题的角度出发，对“信息”概念进行理解和认识，因而对信息所下定义各不相同。本教材是这样对信息的含义进行解释的：“宇宙间不同事物的存在和变化都会具有不同的特征，这些不同的特征会给人们带来各种情况、资料和动态，这些情况、资料和动态被人们所认识和理解后，便称之为信息。”在领会的基础上还应进一步明确信息的三要素、信息的性质，了解信息的度量，以便深刻理解信息的概念。

2. 经济信息是指客观经济发展过程中反映经济活动特征及其变化的各种情况、资料和动态；银行信息是指银行在经营货币信用业务过程中所发生和收集的有价值的经济信息。它们所具有的特征应深刻领会。