

商业银行经营管理丛书

朱耀明 主编

商业银行票据经营

(第二版)

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 主编

商业银行票据经营

(第二版)

徐星发 编著

*Bill Business Management
of Commercial Bank*

COMMERCIAL BANK

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行票据经营/徐星发编著. —2 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2013. 5
(商业银行经营管理丛书/朱耀明主编)
ISBN 978-7-300-17599-7

I. ①商… II. ①徐… III. ①商业银行-票据-结算业务核算 IV. ①F830. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 111785 号

商业银行经营管理丛书

朱耀明 主编

商业银行票据经营 (第二版)

徐星发 编著

Shangye Yinhang Piaoju Jingying

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京密兴印刷有限公司

规 格 185 mm×240 mm 16 开本

印 张 26.5 插页 2

字 数 387 000

邮政编码 100080

010-62511398 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2006 年 9 月第 1 版

2013 年 6 月第 2 版

印 次 2013 年 6 月第 1 次印刷

定 价 59.00 元

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，特别是国有大型商业银行，经营管理水平较低，竞争力不强，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；垄断也决定了国有大型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脆弱。如果不是政府对国有商业银行提供隐性的国家担保，在 2008 年那场由美国雷曼兄弟公司破产而引发的国际金融危机中，中国银行业也难免卷入恐慌或危机的旋涡里。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，因此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，同时也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 30 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“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，包括五大国有商业银行和邮政储蓄银行在内，都存在着不良资产金额和比例反弹、资本金不足、公司治理缺失、盈利能力差、经营效率低以及潜在风险大等问题。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，我国商业银行与国际商业银行相比存在巨大差距。如果说在政府主导下剥离不良资产、财政注资、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，如此等等，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第二次世界大战后 60 多年的经营管理实践中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，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金融市场的进一步开放、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，又熟悉银行业务的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，在未来的三五年里，将有数以万计的银行高级管理职位的空缺，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到。商业银行的高管通常是由市委组织部从中国人民银行或政府部门调配的，但许多年过去了，有一部分人仍未适应银行工作的要求。“官员”和“银行家”毕竟是两种不同的角色，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，而且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。唯一可行的办法是，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（EMBA 或 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。要特事特办，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,每人每年都有不少于两周的脱产培训的机会,人均培训费用 2 000~3 000 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。除五大国有商业银行和十几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。卓有成效的培训,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;不但要学习和借鉴西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。

展现在读者面前的这套“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。除了各商业银行用作培训教材外,它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,将其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的先进方法和国际惯例,又要总结、汲取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的发展干一点实事。人贵有自知之明，我们无论是在学术水平，还是在对银行实际情况的掌握和了解方面，与这套丛书编写的要求相比，都是不太适应的，大有勉为其难和力不从心之感。谨希望这套丛书，能对我国商业银行经营管理有所启示，对各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。

请联系：

URL: www.msbank.org.cn

E-mail: msbank@msbank.org.cn

上海明鸿中小银行培训中心主任 朱 立

名誉主任 朱耀明 教授

2013 年 3 月

第一版推荐序

在赋闲蛰居、偶游室外之时，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了 1.96 万亿元，比 2004 年增长 32%；银行承兑票据当年贴现 6.75 万亿元，增长 43.3%，贴现余额达到了 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。可以想象，大量的商业汇票被工商企业签发、承兑、转让、贴现、提示、清收（付），像一股股细流，静静地为如饥似渴的经济部门输送着血液；像一条条小道，默默地为亟待前行的大小车厢起着疏导作用。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”；清中至民国初，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。票据出现之后，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、管理票据、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。2 000 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，是徐星发同志的力作。他从改革开放初期开始，就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开业之始，他一直在票据经营的前台勤奋操作、多面观察、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，毛泽东的《实践论》告诉我们，感觉到了的东西我们并不能立刻理解它，只有理解了的东西才能更深刻地感觉它。每一张票据，每一个流程，都与利、情、法、权相连，即利之所归、情之所系、法之所据、权之所用，无一小事。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》一书对票据业务的法律规章、经济环境、经营理念、操作流程、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。全书不求标新立异，没有高谈阔论、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，票据没有暴利可图，而独具利通天下、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、票据工具的单一、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	(8)
票据流通的具体制度	(11)
商业汇票的流通与程序	(19)
商业银行经营票据的监管机制	(28)
商业银行经营票据的版式	(32)
习题	(37)
第 2 章 商业银行票据经营生态	(38)
金融生态、银行业生态、商业银行票据经营生态概述	(38)
商业信用的票据化	(40)
商业银行经营票据业务对金融和经济的作用	(47)
我国商业银行票据经营的成功与构成	(49)
对我国票源、经济和地域的分析	(57)
对我国票源与承兑银行（出票行）的分析	(73)
习题	(77)
第 3 章 商业银行票据经营的理念	(78)
马克思的票据理论	(78)

商业银行经营理念的形成·····	(82)
资本金约束下的理念转型·····	(87)
国际会计准则下的核算要求·····	(93)
习题·····	(99)
第4章 商业银行的票据战略与实现保障 ·····	(100)
基本竞争战略 ·····	(100)
构建综合经营体系 ·····	(117)
参与票据市场的交易与活动 ·····	(122)
习题 ·····	(138)
第5章 商业银行票据的发行业务 ·····	(139)
承销短期融资券 ·····	(139)
银行承兑汇票的承兑业务 ·····	(157)
包买商业承兑汇票 ·····	(170)
供应链融资与银票承兑、商票包买 ·····	(186)
习题 ·····	(192)
第6章 商业银行票据的贴现业务 ·····	(194)
正常的票据贴现业务 ·····	(194)
创新的票据贴现业务 ·····	(206)
代保管业务和“票据池” ·····	(222)
习题 ·····	(227)
第7章 商业银行之间票据的买卖业务 ·····	(228)
根据经营需要买卖票据的时机选择 ·····	(228)
商业银行票据买卖业务的实务操作 ·····	(235)
票据再贴现业务 ·····	(243)
习题 ·····	(249)



第 8 章 电子商业汇票	(251)
中国人民银行推出的 ECDS	(251)
商业银行的实务运作	(254)
营销技术探讨	(259)
习题	(265)
第 9 章 商业银行票据经营中的风险与规避	(266)
构建风险防范体系	(266)
常见承兑业务中的风险及规避	(279)
常见贴现业务中的风险及规避	(282)
常见票据业务管理中的风险及规避	(288)
习题	(291)
第 10 章 商业银行的票据大案分析及对经营管理的警示	(292)
一、成都商行案	(292)
二、工行华信案	(300)
三、方城农行案	(306)
四、河源假票案	(311)
五、内黄自盗案	(317)
六、中信南西案	(322)
七、武汉中融案	(329)
八、经纬商票案	(335)
九、兴业马尾案	(343)
十、包头连环案	(347)
十一、交行济南案	(352)
十二、中行高山案	(355)
十三、民生白云案	(360)
十四、高官免职案	(365)



十五、山西“7·28”大案	(371)
十六、中行四马路案	(376)
十七、恒丰异地贴现案	(379)
十八、齐鲁银行票证案	(383)
十九、徐州农行案	(389)
二十、烟台银行案	(392)
习题	(396)
附录 术语表	(397)
参考文献	(404)
后 记	(407)

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，一般是指三种——汇票、本票与支票。从期限上划分票据又有即期的、远期的两种；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日在日内瓦签订了《汇票和本票统一法公约》、由联合国于1986年7月颁发了《联合国国际汇票和国际本票公约草案》，以及于1982年8月颁布了《联合国国际支票公约草案》。这三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》第七十三条规定：“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

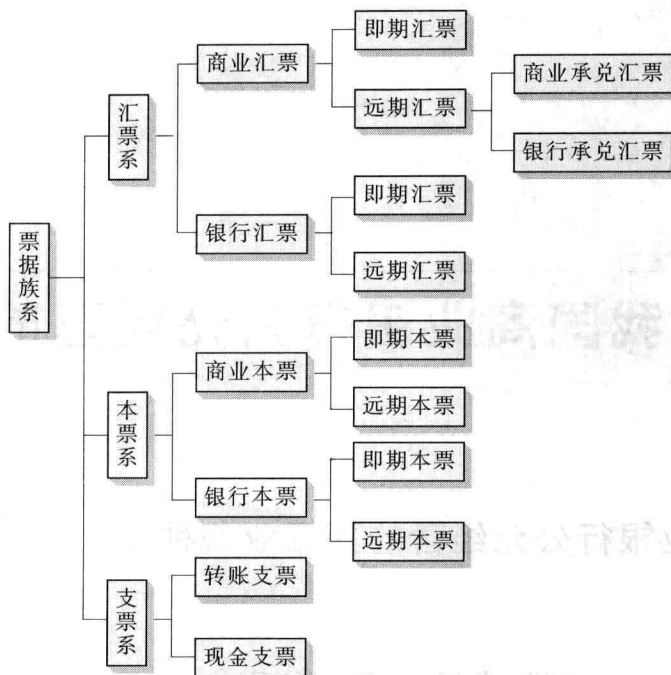


图 1—1 票据族系

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的票据——商业本票置于不明确的状态，使商业本票在我国的公开流通中缺乏法律的明示。

在 2006 年春天，中国人民银行曾经启动了按照《票据法》的规则推出的 1 年内的商业本票的研究。在 2009 年秋天，中国人民银行正式推出电子的商业汇票。为了适应市场经济的发展、促进商业银行发展票据业务，应遵循《票据法》基本原理和国际惯例，确立商业汇票的无因性，推广交易性票据；应在规定传统纸质票据的基础上，兼顾电子票据的发展；应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。