

最新商业银行 运作实务全书

● 周 林 朱敬尧 李念斋 张中华 主编 ●

SHANGYE ZUIXIN
YUNZUO YINHANG
GUANSHU SHIWU

最新商业银行运作实务全书

主编 周 林 朱敬尧
李念斋 张中华

责任编辑：张中华

封面设计：张中华

出版：企业管理出版社

地址：北京市东城区东直门内大街111号

电话：(010) 64611111

ISBN 7-801-11111-1

定价：11.11元

企业管理出版社

88
(京)新登字 052 号

责任编辑:李东汉

封面设计:白长江

版式设计:丁 辉

最新商业银行运作实务全书

周 林 朱敬尧 李念斋 张中华 主编

*

企业管理出版社出版

各地新华书店总经销

787×1092 毫米 16 开 60.75 印张 1900 千字

1995 年 10 月第一版 1995 年 10 月第一次印刷

印数:1—3000 册

*

ISBN 7-80001-596-3/F·594

定价:188.00 元

企业管理出版社

發揮國有商業銀行在
發展社會主義市場經濟
中的主導作用

馬洪

一九九五年

七月十日

遵循市場經濟規律

努力办好商业银行

孫書清

一九九五年七月十四日

《商业银行运作实务全书》编委会

主 任	马 洪	孙尚清			
副主任	姚中民	王喜义	伍池新	曾国坚	武捷思
	惠小兵	李麦秋	马长贵	贺 云	余金灿
编 委	(按姓氏笔画为序)				
	马 洪	马长贵	孙尚清	朱敬尧	朱新蓉
	陈明灿	李麦秋	李念斋	余金灿	杨 文
	武捷思	周 林	张学庆	张桂生	张中华
	吴云波	吴星星	欧阳宏建	姚中民	唐方杰
	徐庆发	贺 云	莫善贤	龚道林	惠小兵
	曾国坚				
主 编	周 林	朱敬尧	李念斋	张中华	
副主编	张桂生	朱新蓉	张 玲	黄 敏	
	邵享林	徐柏熹	詹卫东		
分主编	第一篇	商业银行经营管理概论			周 林 黄 敏
	第二篇	商业银行资产负债的经营与管理			朱新蓉
	第三篇	商业银行贷款项目评估			傅治谦
	第四篇	商业银行结算业务			刘春志
	第五篇	商业银行金融信托与租赁业务			张桂生 刘丽秋
	第六篇	商业银行外汇业务			朱敬尧
	第七篇	商业银行财务会计			张 玲
	第八篇	商业银行内部管理			李念斋 邵享林
	第九篇	商业银行法律与法规			彭俊良
撰 稿	(以姓氏笔画为序)				
	万 明	王国建	王银坤	王成国	尤 健
	卢传锋	刘 敏	刘春志	刘丽秋	朱敬尧
	李念斋	李寿富	李胜宝	李建华	杨 文
	杨哲明	陈守红	肖春海	周 林	张 伟
	张桂生	张 玲	邵享林	欧阳宏建	程启菁
	徐开东	胡美德	唐 彬	黄 敏	彭俊良
	傅治谦				
总编纂	朱敬尧				

前 言

《最新商业银行运作实务全书》是一部大型的银行专业工具书。这部书的编纂出版,是我国金融体制改革发展到一定程度的产物,是现代市场经济的重要组成部分。

随着我国金融体制改革的不断深入,特别是国家专业银行向商业银行转轨战略的提出,以及建立和完善以中央银行领导,国有商业银行为主体的多种金融机构分工协作的组织体系的目标确定,建立一个全新的金融机构体系和运作机制,已成为当前的主要问题。为此我们组织有关高等院校和实际部门的专家、教授、学者组织编写这部《最新商业银行运作实务全书》,力图使它成为我国较为全面、系统地介绍商业银行知识的权威性工具书,以及社会各界必备的银行知识参考书。

全书共分九部分,包括商业银行经营管理概论、商业银行资产负债的经营与管理、商业银行贷款项目评估、商业银行结算业务、商业银行金融信托与租赁业务、商业银行外汇业务、商业银行财务会计、商业银行内部管理、商业银行法律与法规。同时还收集国外及国内颁布的有关商业银行方面的政策与法规,为大家了解和掌握商业银行经营管理方面的知识提供了良好的教材。这是一部具有较强指导性、实用性的工具书。

在本书编撰过程中,我们参考了国内外学者的研究成果和书籍,并得到有关金融部门的帮助,特别是广东发展银行深圳分行和中国经济出版社武汉特约编辑部、企业管理出版社的大力支持,在此一并表示感谢!

由于成书时间仓促,以及我国商业银行尚处在发展和完善之中,本书的不足之处在所难免,诚恳希望广大读者不吝赐教,以便再版时修正。

《最新商业银行运作实务全书》编委会

一九九五年五月

目 录

第一篇 商业银行概论

第一章 商业银行导论	1
第一节 商业银行的起源与发展	1
第二节 商业银行发展的两种方式	2
第三节 商业银行的特征与职能	3
第四节 商业银行在整个金融体系中的重要地位	6
第二章 商业银行基本制度	7
第一节 银行制度概述	7
第二节 建立商业银行制度遵循的基本原则	8
第三节 商业银行的组织制度	9
第四节 商业银行的内部组织机构	12
第三章 商业银行业务经营发展趋势	14
第一节 金融“自由”化改革对商业银行业务经营的影响	15
第二节 服务经营方式的改善与金融工具的创新	

新	16
第三节 趋向国际化的业务经营	19
第四节 趋向现代化的业务手段	20
第四章 中央银行对商业银行的监管	22
第一节 中央银行概述	22
第二节 对商业银行监管的目的	24
第三节 对商业银行的监管体制及基本原则	25
第四节 对商业银行的监管内容	27
第五节 对商业银行的监管方法与手段	29
第五章 我国商业银行的历史、现状和发展	31
第一节 我国商业银行的发展与演变	31
第二节 我国目前商业银行概况	34
第三节 我国专业银行向商业银行的转换	37
第四节 建立我国商业银行体系的模式思路	45

第二篇 商业银行资产负债的经营管理

第一章 商业银行资产负债管理理论	48
第一节 商业银行资产负债管理理论的演变	48
第二节 商业银行资产管理理论	49
第三节 商业银行负债管理理论	52
第四节 商业银行资产负债管理理论	54
第二章 商业银行资产负债管理方法	56
第一节 流动性管理法	56
第二节 利差管理法	57
第三节 期限管理法	65
第三章 商业银行负债业务	68
第一节 商业银行资本	68
第二节 存款业务	77
第三节 借入资金及其它负债业务	83

第四章 商业银行资产业务经营管理(一)	
——贷款业务经营管理	87
第一节 商业银行信贷资金及运动规律	87
第二节 商业银行贷款原则与制度	92
第三节 商业银行贷款的发放	98
第四节 贷款的检查与分析	112
第五章 商业银行资产业务经营管理(二)	
——投资经营管理	121
第一节 投资的种类、目的与特点	121
第二节 投资收益与风险	126
第三节 投资政策与方法	131
第四节 投资分析	136

第三篇 商业银行贷款项目评估

第一章 总论	148
第一节 项目评估的基本原则	148
第二节 项目评估的基本内容	152
第三节 项目评估的基本程序	155
第二章 项目的市场分析	156
第一节 产品的市场寿命期分析	156

第二节 产品的市场需求预测	158
第三节 产品的市场供给预测	163
第三章 项目的生产建设条件分析	164
第一节 项目的布局分析	165
第二节 项目的环境分析	166
第三节 项目的选址方法	169

第四章 项目的技术分析	170
第一节 技术分析的原则和程序.....	170
第二节 生产工艺分析.....	171
第三节 设备分析.....	172
第四节 生产规模分析.....	174
第五章 项目的财务数据预测	177
第一节 项目投资预测.....	177
第二节 产品成本预测.....	182
第三节 销售收入及利润预测.....	184
第六章 项目的财务评价	185
第一节 项目投资来源与运用分析.....	185
第二节 项目的还本能力分析.....	187
第三节 项目的偿债能力分析.....	188
第四节 项目的盈利能力分析.....	189
第五节 项目的外汇效果分析.....	191
第七章 项目的经济评价	192
第一节 项目经济评价的特点.....	192
第二节 项目经济评价的数据.....	193

第三节 项目经济评价的指标.....	197
第八章 项目的不确定性分析	200
第一节 不确定性分析的必要性.....	200
第二节 盈亏平衡分析.....	201
第三节 敏感性分析.....	202
第四节 概率分析.....	205
第九章 项目的方案比选	208
第一节 项目方案比选概述.....	208
第二节 互斥方案比选方法.....	209
第三节 独立方案的比选方法.....	212
第十章 更新改造项目评估	213
第一节 更新改造项目及评估的特点.....	213
第二节 更新改造项目的财务数据预测.....	217
第三节 更新改造项目的财务经济评价.....	219
第十一章 中外合资项目评估	220
第一节 中外合资经营的特点.....	220
第二节 中外合资项目的财务数据.....	222
第三节 中外合资项目的财务经济评价.....	228

第四篇 商业银行结算业务

第一章 结算业务的核算	232
第一节 概述.....	232
第二节 汇兑结算.....	237
第三节 异地托收承付结算.....	241
第四节 委托收款结算.....	245
第五节 支票结算.....	248
第六节 银行汇票结算.....	252
第七节 商业汇票结算.....	255
第八节 银行本票结算.....	261
第九节 信用卡结算.....	265

第二章 联行往来结算	268
第一节 联行往来概述.....	268
第二节 联行往来的核算与管理.....	270
第三节 省辖与县辖往来.....	277
第三章 同业往来核算	277
第一节 同业往来概述.....	277
第二节 异地跨系统转汇.....	278
第三节 同城票据交换.....	279
第四节 同业拆借.....	280

第五篇 商业银行金融信托与租赁业务

第一章 金融信托总论	282
第一节 信托的概述.....	282
第二节 金融信托的本质与职能.....	283
第三节 金融信托与银行信贷的区别.....	283
第四节 金融信托业的起源与发展.....	284
第二章 金融信托机构的经营管理	290
第一节 金融信托机构的组织管理.....	290
第二节 金融信托机构的业务经营管理.....	291
第三节 金融信托机构的财务管理.....	294
第三章 金融信托业务经营实务	297
第一节 信托类业务.....	297
第二节 委托类业务.....	312
第三节 代理类业务.....	314

第四节 咨询业务.....	317
第五节 其它信托业务.....	318
第四章 金融租赁管理概述	318
第一节 金融租赁的本质与职能.....	318
第二节 租赁的效益.....	320
第三节 租赁的种类和管理原则.....	322
第四节 金融租赁的发展.....	324
第五章 金融租赁业务管理	327
第一节 融资租赁业务.....	327
第二节 经营租赁业务.....	331
第三节 综合租赁业务.....	332
第四节 租金的计算.....	332

第六篇 商业银行外汇业务

第一章 外汇与国际收支	337
第一节 外汇概述	337
第二节 国际收支	342
第三节 外汇收支与经济增长	346
第二章 外汇汇率	348
第一节 汇率及其分类	348
第二节 汇率的变动及其影响	353
第三节 汇率制度	359
第四节 汇率风险	363
第三章 外汇市场与货币市场业务	371
第一节 外汇市场	371
第二节 现汇交易	372
第三节 期汇交易	374
第四节 套汇业务	379
第五节 货币市场业务	380
第四章 银行外汇贷款	382
第一节 银行外汇贷款的特点、原则和种类	382
第二节 银行外汇贷款的对象、条件与用途	389
第三节 银行外汇贷款的期限和利率	391
第四节 银行外汇贷款的程序	392
第五章 银团外汇贷款	398

第一节 银团外汇贷款的意义与作用	398
第二节 银团的组成与贷款办法	399
第三节 银团外汇贷款的管理	403
第六章 银行外汇信贷计划	405
第一节 银行外汇信贷计划的作用	405
第二节 编制银行外汇信贷计划的原则、依据和程序	406
第三节 银行外汇信贷计划的内容	407
第四节 银行外汇资金管理	412
第七章 银行外汇结算中的票据	417
第一节 银行外汇结算的种类、制度与工具	417
第二节 汇 票	420
第三节 本票、支票和其他票据	423
第四节 票据行为	429
第五节 买入票据	435
第八章 银行外汇结算方式	437
第一节 汇款	437
第二节 托收	439
第三节 信用证	441
第四节 国际结算中的单据	454
第五节 进出口押汇和出口放款	461

第七篇 商业银行财务会计

第一章 总论	465
第一节 商业银行财务会计的概念与特点	465
第二节 会计假定与会计原则	466
第三节 商业银行会计对象要素与会计等式	470
第四节 商业银行财务会计工作组织管理	473
第二章 商业银行财务会计基本核算方法	475
第一节 商业银行会计科目	475
第二节 商业银行会计凭证	478
第三节 商业银行会计帐簿	483
第四节 商业银行帐务组织	486
第五节 借贷复式记帐法	488
第六节 利息的计算方法	491
第三章 资本与负债	494
第一节 概述	494
第二节 资本金的核算	495
第三节 负债的核算	497
第四章 现金资产	500
第一节 概述	500
第二节 现金的核算	501

第三节 活期存款的核算	506
第四节 现金头寸的匡计	508
第五章 贷款业务	509
第一节 概述	509
第二节 信用贷款、担保贷款的核算	510
第三节 抵押贷款的核算	512
第四节 逾期贷款、呆帐贷款的处理	512
第五节 同业拆借与贴现的核算	512
第六章 投资业务	514
第一节 短期投资	515
第二节 长期投资	516
第七章 固定资产	520
第一节 固定资产的性质、分类与计价	520
第二节 固定资产增加、减少的帐务处理	522
第三节 固定资产折旧与维修支出	528
第八章 无形资产、递延资产与其他资产	531
第一节 无形资产	531
第二节 递延资产与其他资产	534
第九章 成本	536
第一节 概述	536

第二节 成本的核算	538
第十章 利润的形成与分配	541
第一节 概述	541

第二节 利润的形成与核算	542
第三节 利润的分配与核算	545

第八篇 商业银行内部管理

第一章 商业银行的机构组织与劳动人事管理	548
第一节 商业银行的机构组织管理	548
第二节 商业银行劳动人事管理	553
第三节 商业银行的人才管理	556
第四节 商业银行经营管理责任制	559
第二章 商业银行的目标管理	563
第一节 商业银行经营目标概述	563
第二节 商业银行经营目标的确定	565
第三节 商业银行经营目标的实施	567
第四节 商业银行经营目标的评价	571
第三章 商业银行的战略管理	574
第一节 商业银行经营战略概述	574
第二节 商业银行经营战略的发展	577
第三节 商业银行经营计划	584
第四章 商业银行的经济预测管理	589
第一节 商业银行经济预测概述	590
第二节 商业银行经济预测的方法	592
第三节 商业银行各项业务的预测	598
第五章 商业银行的经营决策管理	602
第一节 商业银行经营决策概述	603

第二节 商业银行经营决策科学化	605
第三节 商业银行经营决策方法(一)	606
第四节 商业银行经营决策方法(二)	616
第六章 商业银行的财务管理	620
第一节 商业银行财务管理概述	621
第二节 商业银行财务收入的管理	624
第三节 商业银行成本管理	625
第四节 商业银行利润管理	627
第五节 商业银行财产管理	629
第六节 商业银行财务报表分析	631
第七章 商业银行的稽核管理	636
第一节 商业银行经营稽核概述	636
第二节 商业银行稽核的组织	638
第三节 商业银行稽核的内容	642
第八章 商业银行的经营分析管理	647
第一节 商业银行经营分析原理	647
第二节 商业银行经营资金分析	649
第三节 商业银行资产负债结构分析	655
第四节 商业银行经营成果分析	658
第五节 商业银行经营效益的考核指标体系	661

第九篇 商业银行法律与法规

第一章 商业银行法概述	665
第一节 商业银行法的概念	665
第二节 商业银行立法	668
第三节 商业银行法律关系	670
第四节 违反商业银行法的法律责任	676
第二章 关于商业银行法律地位的法律规定	680
第一节 商业银行的法律形式	680
第二节 商业银行的法人资格	680
第三节 商业银行中的国有资产管理	685
第四节 商业银行与有关部门的关系	687
第三章 商业银行设立、变更、终止与破产的法律规定	688
第一节 商业银行的设立	688
第二节 商业银行的变更与终止	689
第三节 商业银行的破产	690
第四章 关于商业银行业务的法律规定	692
第一节 合同法	692
第二节 各种具体合同	698

第三节 银行结算与银行票据	705
第五章 关于涉外银行机构与涉外银行业务的法律规定	709
第一节 涉外银行机构	709
第二节 涉外银行业务	712
第六章 主要国家和地区的商业银行法	719
第一节 美国商业银行法	719
第二节 西欧主要国家商业银行法	724
第三节 日本商业银行法	729
第四节 我国台湾与香港地区的商业银行法	731
第七章 国际商业银行法	735
第一节 关于银行组织的国际协定	735
第二节 国际借贷的立法	738
第三节 关于融资租赁和保付代理的国际立法	742
第四节 关于金融担保的国际立法	744
第五节 关于结算的国际立法	748
第六节 巴塞尔协议	752

第十篇 附 录

1. 中华人民共和国中国人民银行法	756	22. 中华人民共和国外汇管理暂行条例	865
2. 中华人民共和国商业银行法	759	23. 结汇、售汇及付汇管理暂行规定	868
3. 巴塞尔银行业务条例和监管委员会关于统一 国际银行资本衡量和资本标准的协议	767	24. 外汇帐户管理暂行办法	871
4. 深圳市银行业资产风险监管暂行规定	780	25. 非贸易非经营性外汇财务管理暂行规定	874
5. 中国农业银行深圳市分行贷款资产风险管理监测 考核办法	790	26. 中华人民共和国外资金融机构管理条例	875
6. 中国工商银行深圳市分行贷款资产风险管理试行 办法	796	27. 中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则 (试行)	879
7. 中国工商银行深圳市分行贷款资产风险管理试行 办法实施细则	800	28. 中国光大银行深圳分行外汇贷款管理试行 办法	881
8. 中国工商银行深圳市分行工商企业信用等级评估办法	803	29. 广东发展银行国际业务管理制度(试行)	885
9. 中国工商银行深圳市分行信贷资金管理 办法	806	30. 广东发展银行离岸业务管理制度	896
10. 中国工商银行深圳市分行出口打包放款试行 办法	808	31. 中国人民银行金融信托投资机构资金管理 暂行办法	899
11. 中国工商银行深圳市分行减(免)开证保证金 试行办法	813	32. 中国工商银行信托投资公司委托贷款办法	900
12. 中国工商银行深圳市分行进口开证额度核定与管理 暂行办法	818	33. 中国银行信托咨询公司信托贷款办法	902
13. 中国工商银行深圳市分行办理出口押汇 业务的规定	822	34. 中国银行信托咨询公司信托贷款审批与管理 细则	903
14. 中国工商银行深圳市分行楼宇按揭(抵押)贷款 暂行办法	825	35. 中国农业银行融资租赁试行办法	909
15. 中国工商银行深圳市分行远期抵押授信业务 试行办法	827	36. 中国人民建设银行信托投资公司融资租赁 业务办法	911
16. 中国光大银行深圳分行信贷业务操作基本 规程	833	37. 中国工商银行天津市分行信托公司微型电子计算机 租赁办法	912
17. 中国光大银行深圳分行抵押贷款工作细则	838	38. 中国工商银行天津市分行信托公司金融租赁信托 业务试行办法	913
18. 广东发展银行信托投资业务管理制度	844	39. 中国银行信托咨询公司(部)办理加工装配补偿 贸易业务试行办法	914
19. 广东发展银行深圳分行信贷资产风险责任管理 试行办法	857	40. 中国银行信托咨询公司(部)办理国际租赁 业务办法	915
20. 广东发展银行深圳分行贷款管理办法	861	41. 招商银行财务制度	917
21. 广东发展银行深圳分行抵押贷款管理实施 细则	863	42. 招商银行会计制度	925
		43. 招商银行出纳制度	936
		44. 残缺人民币兑换办法	939
		45. 招商银行汇票结算办法及会计核算手续 实施细则	940
		46. 中华人民共和国票据法	947

第一篇 商业银行概论

现代世界金融体系是由中央银行、政策银行、商业银行、专业银行以及非银行金融机构组成,其中尤以商业银行发展的历史最为悠久,数量最多,分布最为广泛,对社会经济发展的影响最为深远。那么要总结和探讨商业银行的发展,必须从历史辩证的观点出发,在世界大范围里来考察。

第一章 商业银行导论

第一节 商业银行的起源与发展

商业银行是商品货币发展的必然产物,它的发展史源远流长,经历了一个从货币经营业到早期银行以至现代商业银行的演变过程。

银行一词英文称“Bank”,原意有钱柜的意思,现在泛指银行。它来源于意大利文“Banca”一词,本意指商业交易所用的长板凳和长桌子。据大英百科全书记载,早在公元前六世纪,巴比伦已有 Igibi Bank。又据考古学者在阿拉伯大沙漠发现的石碑证明,在公元前 2000 年以前,巴比伦的寺院已在对外放款,而且“放款是采用由债务人开具类似本票的文书,并由寺院收执,且此项文书可以转让。公元前 4 世纪,希腊的寺院、公共团体、私人商号,也从事各种金融活动。中国作为文明古国之一,类似于银行的机构,其产生可上溯到西周时期,当时西周就存在官办信贷机构——地官泉府。泉府专管征税、商贸、铸币、稳定物价及收取利息等业务,其中信贷业务就是賒贷,利率达 20% 以上。

虽然银行的原始形态可以在古希腊和古罗马史中找到记载,但人们公认的近代银行的萌芽,起源于意大利的威尼斯。中世纪的威尼斯,由于它特殊的地理位置,使它成为当时最著名的世界贸易中心。那时各国商人带着不同形状、不同成色和重量的铸币云集威尼斯,进行买卖交易。商人们为了完成商品交换,就必须进行铸币和兑换,这样,单纯为兑换铸币而收取手续费的商人开始出现。“货币经营业,即经营货币商品的商业,首先是从国际交易中发展起来的。自从各国

有不同的铸币以来,在外国购买货物的商人,就得把本国铸币换成当地铸币和把当地铸币换成本国货币;或者把不同铸币同作为世界货币的、未铸的纯银或纯金相交换,由此就产生了兑换业,它应该看成是近代货币经营业的自然基础之一”。各国和各地区的商人为了避免自己长途携带货币和自己保存货币所遭到的危险,就把自己的货币交给兑换商保存,或委托他们办理支付与汇兑。由于货币兑换商人经常保管大量货币资金,这些货币就成为他们从事存放款业务的基础。于是,货币兑换商人逐渐开始从事信用活动,银行的萌芽开始出现。其雏形应该说是 1171 年意大利威尼斯“国家贷放所”,尔后,1580 年意大利这个当时世界商业中心又建立了最早的近代银行——威尼斯银行。

接着相继出现的有荷兰阿姆斯特丹银行(1609 年)、英格兰银行(1694 年)、奥国维也纳银行(1703 年)、法国皇家银行(1718 年),19 世纪后相继有法兰西银行(1800 年)和日本横滨正金银行(1880 年)。在中国,正式以“银行”命名的是英国人在上海设立的麦加利银行(1857 年);国人盛宣怀于 1896 年在上海自创中国通商银行,这是中国人的第一家真正的银行;稍后有大清银行、浙江兴业银行、交通银行和四明银行等。

这里需要特别指出的是,1694 年英格兰银行(股份制的银行)的建立,它标志着新兴的资本主义现代银行制度开始形成,标志着商业银行的产生。英格兰银行可称之为现代银行的鼻祖,此后,随着商品经济的发展,从而才真正出现了一批又一批形式不同、大小不等的商业银行。

第二节 商业银行发展的两种方式

商业银行的建立,基本上采取了两条途径:一是旧的高利贷性质的银行业,逐渐适应新的生产关系,最后演变为商业银行;二是根据资本主义原则,以股份形式组建和创立的银行。

由于商业银行产生的条件不同,商业银行的业务经营范围和特点存在着一定的差别,从商业银行发展的历史看,大致有两种方式:

第一是原始意义的商业银行,最具有代表性的是英国。由于其经营活动受“商业贷款理论”的支配,资金融通具有明显的商业性质,其业务主要集中于自偿性贷款。所谓自偿性贷款就是银行通过贴现票据与对储备资产发放短期周期性贷款,一旦票据到期和产销完成,贷款就可以自动收回,这种放款由于同商业行为、企业的产销活动相结合,期限短、流动性较高,商业银行可以实现其安全性的要求,并能稳获一定的利润。但自偿性贷款必须是根据真正的商业行为而进行,并且有真正的票据为凭证,或以流动资产为担保,能迅速获得清偿。因此,房地产及股票抵押贷款;固定资产贷款等较为长期的贷款,均不在此之列。自偿性贷款偿还期短(一般在一年以内)。流动性强,相对来讲,比较安全可靠,但过分的拘泥,使得商业银行的业务范围太过狭窄,仅仅作短期资金融通者的面貌出现,限制了银行作用的充分发挥。这一思想在英语国家和受英、美传统影响的国家里具有广泛而深远的影响,不仅是商业银行,甚至某些中央银行都自觉或不自觉的遵循了一准则。

第二是综合式商业银行,具有代表性的是德国。与英国相比,德国是工业化较晚的国家,19世纪中叶,德国工业革命的高速发展,商业银行从开始就成为比较综合的银行,不仅发放短期商业贷款、提供周转资金,而且也融通长期性的固定资金。此外,德国银行还直接投资于新兴企业,替公司包销证券,积极参与新企业的决策和扩展过程,并在技术革新、地区选择、合并增资方面提供财务方便和咨询,并没有将商业银行业务与投资银行业务严格分开。

上述两种不同的发展方式各有其经济和金融背景。英国的工业革命发展较早,资本市场的

发展也较为完善,因此,工商业传统上总是依赖银行提供短期周转资金,长期资本则多在资本市场筹集。美国虽然工业化开始较迟,但英国长期的殖民统治对其产生了巨大的影响,工业化之初就建立了异常发达的资本市场,因此,企业所需长期资本多在资本市场由专业性投资银行协助,以发行公司债券或股票解决。而德国相对于英国来讲,工业化开始较迟,资本市场远比英国落后,这样,一方面工业化欲迅速实现,对资金的需求量极大,但另一方面资本市场的不发达,又使产业资本的筹集非常困难,因此,银行作用便益显突出,工商业不但在短期资金上,而且在长期资金上都不得不高度依赖银行,使得银行和工商业之间建立了极为密切的联系。

虽然这两种制度各有其优缺点,但从最近几十年经济发展的实际来看,德国的经济发展远远超过了英美。有人认为,这种情况与银行制度的不同有一定的关系,特别是德国银行在经济危机中的表现更为这种观点提供了证明。在本世纪30年代初的经济危机中,大量企业因资金短缺造成银行债务无法清偿而濒于破产,德国银行并没有强制企业进行破产清偿,而是将贷款转化为投资,把企业接管,予以支持和扶持,大量面临倒闭的企业因此而渡过难关。当然,综合性银行制度并非完美无缺,特别是在经济危机中并不是都能象德国银行那样发挥作用。这主要是因为综合性银行将大量资产用于证券投资业务,流动性大大削弱,企业破产造成银行资金周转不灵,以致倒闭,经济危机引发了货币信用危机,货币信用危机又反过来加重了经济危机。因此,许多国家都限定商业银行的业务范围,特别是对证券业务限制较多,直接投资更是禁止。

在相当长的历史时期里,以上两种形式的商业银行一直并存,并各自按自身的传统发展。进入本世纪70年代,由于新技术革命的兴起和发展,资本国际化的形成和加强,企业规模的扩大和资金需求增加,金融体制的专业化已远远不能适应经济发展需要,各国先后开始了所谓的金融改革,对商业银行的限制放松,其业务范围逐渐扩展。一个有趣的现象是,金融体制改革规模最大,震动最为剧烈的是美国、日本和英国,而这些国家的商业银行恰好都是遵循“融通短期商业资

金”传统的。其改革的特征也是“自由化”，即银行业如何从政府和法律限制的桎梏中解放出来，更加自由地扩展业务活动。相反，德国、法国等本来走着商业银行“综合化”道路的国家，改革则相对地温和一些，且也是向着商业银行更加全能化和综合化发展。为此，所谓英国式商业银行和德国式商业银行的区别已逐渐消失，在多数国家中，商业银行事实上已成为“百货公司式”的银行。

第三节 商业银行的特征与职能

前面我们对商业银行起源和历程进行了概述，实际上已对商业银行的一般性质、特征，从其表象上作了一些分析，这里我们将进一步从理论上作出概括，以便从总体上对商业银行有一个完整的理解和把握。

(一) 商业银行的释义

关于商业银行的定义，经济学界有不同的说法，按照西方国家的传统定义，商业银行是指具备为客户提供可以签发支票的存款帐户，并进行商业性贷款的金融机构。按照《经济大辞典·金融卷》的解释，商业银行是以经营工商业存、放款为主要业务，并以利润为其主要经营目标的信用机构（1987年5月上海辞书出版社出版）。我们认为这两种解释都不能完全反映当前商业银行发展的现实，或多或少的存在缺陷。从辩证发展的观点看，简要给它下一个定义，商业银行是以追逐利润为目标，以经营金融资产和负债为主要对象，并向社会提供综合性多功能服务的金融企业。

首先，商业银行具有一般企业的本质属性，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，与其他工商企业一样，追逐利润最大化的目标。主要表现在：第一，创立或经营商业银行的目的是盈利。创立或经营一家银行是为了能给组织者或经营者带来利润。如果一家银行不能获利，不能为组织者或经营者带来利润，它就不可能产生，即使是产生了，也不可能存在下去。第二，是否经营某项业务，要看这项业务能否为银行带来盈利。一项新业务如果能为银行带来可靠的盈利机会，银行就乐于办理；如果某项业务盈利机会很少，甚至没有盈利机会，这项业务就会

无人问津。第三，是否办理某一笔业务或接纳某一位顾客，也要看它能否为银行带来利润。这是商业银行盈利的基础，或者说，是银行实现盈利的具体途径。当然，银行有时在办理某笔业务或在与某顾客的一笔生意中也可能没有盈利或发生亏损，但从总体上和长远来看，商业银行借此获得了盈利机会，取得了盈利。

其次，商业银行与一般的工商企业又有所不同，工商企业经营的是具有一定使用价值的商品，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，经营范围包括货币的收付、借贷以及各种与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，即金融企业。

第三，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”业务和“批发”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业性服务；其他金融机构，如储蓄贷款协会、信托投资公司、租赁公司、人寿保险公司等，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，专业银行和其他金融机构的业务经营范围也在不断扩大，但与商业银行相比，仍相差甚远。商业银行在业务经营上的优势，使其业务扩张更为迅速，发展更快。

(二) 商业银行的特征

商业银行在大多数西方国家的银行中占有支配地位，在机构网点、业务范围、业务规模以及资本实力等方面均占有明显的优势，其主要特征表现在以下七个方面：

(1) 商业银行是唯一能吸收活期存款的银行。商业银行自产生以来，一直以经营短期负债业务和资产业务为传统。早期的商业银行（以英美等国为代表）由于受自偿性贷款理论的影响，其资金融通具有明显的商业性质，其业务主要集中在以真实票据为担保的自偿性贷款，而自偿性贷款的资金来源主要是活期存款，由于活期存款者为了随时支付所用的款项，存款的目的是为了

使用银行提供的支付工具并为取得银行放款和服务创造条件。所以,活期存款一直受到客户的青睐,并成为商业银行的一大特色。在不少国家,人们习惯上把直接与客户发生活期存款、短期放款业务的银行称为商业银行。而在西方许多国家里被称为储蓄银行的专业银行,如美国的互助储蓄银行、英国的国民储蓄银行并不经营活期存款和短期放款业务。

(2) 商业银行是唯一能够吸收各种形式存款的银行。由于商业银行得不到政府给予的投资以及大量的财政性资金,要想在激烈的竞争中求得生存与发展,只有靠吸收存款来增强自己的资金实力。因此,商业银行除了股本和积累之外,吸收存款便成为其主要的资金来源。商业银行吸收存款的种类包括:活期存款、定期存款和储蓄存款,即一切短期和长期、团体和个人的闲置货币资金与货币收入,而一般的专业银行和其它金融机构只能接收某种指定形式的存款,如保险公司只能接受各类保险金,储蓄银行只能经营个人储蓄业务。由于商业银行能够吸收各种形式的存款,使存款占商业银行资金来源的70%以上。1987年,美国全部商业银行的资金来源中,各种存款占78.8%。

(3) 商业银行大多是非官方的银行。前面我们谈及过商业银行建立所采取的两条途径,一是旧的高利贷性质的银行,为适应新的生产关系,逐步演变为商业银行,二是根据资本主义原则,以股份形式组建和创立。但从现代商业银行的创建来看,主要采用后者,即采用股份有限公司的组织形式创建。在创办银行之初,将资本额等量地划分为若干份向社会公开出售股票,招募资本。购买银行股票的投资者即成为该银行的股东。再由股东大会选举董事、监事,分别成立董事会和监事会。董事会是银行的最高权力和决策机构,银行的日常业务由董事会任命的总经理全权处理,由监事会对银行经营管理进行监督,由这种形式建立起来的银行在当今商业银行体系中占有很大比重。尤以美国最为流行。美国的商业银行,基本上都是非官办的金融企业。在全世界50家大型商业银行中,大部分是股份制银行。其中较著名的有:美国的国民银行;英国的巴克莱银行、劳合银行;德国的德意志银行、德累斯顿银

行;意大利的联合股份银行;日本的第一工业银行、富士银行和住友银行;瑞士的瑞士银行、瑞士联合银行等等。国有化商业银行较少,较典型的有法国巴黎国民银行、里昂信贷银行与兴业银行;意大利公法银行、国民利益银行。

(4) 商业银行是一个能够提供多种服务的综合性银行。它除了可办理一般存款、放款、汇兑等传统业务外,还可办理租赁、投资等新兴业务和代保管、咨询、信息、电子计算机服务等多种联合附属业务。而专业银行及其它金融机构的业务范围要单一和狭窄得多,它们只能集中经营指定范围内的业务和提供专业性金融服务。例如:建立于1934年的美国进出口银行主要是对购买美国工业品的外国企业和商人提供贷款,并向国内金融机构和国内出口商提供担保。成立于1816年的美国互助储蓄银行是为了确保人们储蓄安全而创立的,其存款来源主要是小储户的长期存款,70%的资产为不动产抵押放款。

(5) 商业银行具有经营灵活、抗风险能力弱的特征。西方各国的商业银行大多是非官办的银行,受政府的干预小,经营自主权大,且十分灵活,这为商业银行实现自身的经营目标提供了更多的机会。而专业银行和其它金融机构受政府的干预较大,要执行政府的经济发展决策和其它职能,缺乏经营的自主权与灵活性。同时,商业银行作为非官办的综合性银行,一方面缺乏政府的支持与保护,另一方面百货公司式的经营易暴露经营管理中存在的问题,因此在经济不景气和银行业竞争加剧的情况下,商业银行往往处于不利的局面,抵抗风险的能力很弱,极容易倒闭,甚至破产。1985年至1992年,美国商业银行年破产家数一直保持在一家以上,1989年高达206家,1992年前10个月达104家。

(6) 商业银行集中化的趋势日益明显。近年来,商业银行为加强垄断,提高竞争实力和抵抗风险的能力,加快了集中化的步伐,这一特征主要表现在:银行数量不断减少,银行分支机构不断增加,银行资本越来越集中到少数大银行手中。在美国1991年到联邦存款保险公司投保的商业银行只有11920家,为33年以来的最低点,因该年美国有108家商业银行破产,有包括美国化学银行在内的459家商业银行合并,而新开张

的商业银行仅为109家。近30年来,美国集团银行、连锁银行不断涌现,分支机构设置增长了8.8倍。目前,不足全国半数的商业银行,其资本势力占全国商业银行资本的80%左右,英国六大清算银行的资产和存款,已占英国全部银行资产的90%,法国和日本也有类似情况。商业银行集中化大大强化了金融资本垄断,对于商业银行自身来说,分散了风险增强了竞争力,但对于整个金融体系将产生不利影响,特别是增大了中央银行实施金融宏观调控的阻力。

(7) 商业银行国际化的步伐明显加快。二次大战后,跨国公司在国外的投资以惊人的速度增长。商业银行为了适应客户的需要,纷纷向海外拓展业务,以占领国际市场。同时,银行本身也面临着种种压力,必须向外扩展的道路,用来保证其地位及盈利增长。另外,外币存放市场的飞跃发展,给商业银行向外发展提供了有利条件。近20年来,各国商业银行尤其是发达国家的商业银行纷纷在海外设立分支机构,或收购外国银行,或与外国银行合作成立财团银行开展国际信贷业务,使商业银行呈现明显的国际化趋势。50年代初期,美国商业银行在海外开设的分支机构有100多家,而到1983年已增至800家,日本在1965年只有11家大银行在国外开设44个分支机构,到1983年增到161个。1971—1979年,在伦敦的外国商业银行数由174家增至328家,在纽约的外国商业银行则由79家迅速增加到234家。

商业银行国际化当然也给自身带来了管理和风险等问题,但与国际化所带来的实际利益相比,就微不足道了。

(三) 商业银行的职能

商业银行的职能是由它自身的本质属性所决定,它作为一种经营货币的金融企业,一般来说有如下四个方面的职能:

(1) 信用中介职能。信用中介是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质,是通过银行的负债业务,把社会上的各种闲散货币资本集中到银行里来,再通过资产业务,把它投向社会经济各部门。商业银行是作为货币资本的贷出者和借入者的中介人或代表,来实现资本的融通,并从吸收资金的成本与发放

贷款的利息收入、投资收益的差额中,获取利差收入,形成银行利润。商业银行通过信用中介的职能实现资本盈余和短缺之间的融通,并不改变货币资本的所有权,改变的只是货币资本的使用权,这种使用权的改变,对经济过程形成了多层次的调节关系。

第一,通过信用中介职能,把暂时从再生产过程中游离出来的闲置资本,转化成职能资本,在不改变社会资本总量的条件下,通过改变资本的使用量,扩大再生产规模,扩大资本增值。第二,通过信用中介职能,可以把不当作资本使用的小额货币储蓄集中起来,变为可以投入再生产过程的巨额资本,把用于消费的收入,转化为能带来货币收入的资本,扩大了社会资本总量,从而使社会再生产以更快的速度增长。第三,通过信用中介职能,可以把短期货币资本转化为长期货币资本。在利润原则支配下,还可以把货币资本从效益低的部门引向效益高的部门,形成对经济结构的调节。

(2) 支付中介职能。商业银行除了作为信用中介,融通货币资本以外,还执行着货币经营业的职能,通过存款在帐户上转移,代理客户支付;在存款的基础上,为客户兑付现款等,成为资本主义工商企业、团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。以商业银行为中心,经营过程中形成了无始无终的支付链条和债权债务关系。尽管专业银行和其它金融机构也有支付中介职能,但工商企业间的大额支付,以及多数与个人有关的货币支付仍由商业银行办理。在美国,支票的极大部分是通过商业银行体系清算的。支票的出票人和收款人在同一个银行开户的,它的清算只要从一个帐户转到另一个帐户就可以了。如果涉及几个银行,通常用票据交换所的办法进行清算。如果支票涉及不同地方的多个银行,可以通过代理行体系进行清算。

总之,商业银行这一职能的发挥,大大减少了资金的使用,节约了社会流通费用,加速了结算过程和货币资本的周转,能促进再生产的扩大。随着人们对使用支票和信用卡程度的提高,商业银行的支付中介职能显得越来越重要,对促进活期存款更有效的利用起重要的作用。

(3) 信用创造职能。这一职能是在信用中介