

现代银行机制与管理

主编 张玉斌 杨新建 程永强



河南人民出版社



3 0133 6111 2

96
F832.1
39
2

前言

党的十四届三中全会审议并通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，对深化金融体制改革提出了明确要求，并在总结 15 年来金融体制改革经验的基础上，根据建立社会主义市场经济体制的目标，针对当前金融体制中存在的问题，制定了今后一个时期我国金融体制改革的基本纲领，即建立一个在国务院领导下的独立执行货币政策的中央银行体系；建立一个政策金融与商业金融分离、国有商业银行为主体、多种金融机构并存的金融组织体系；建立一个统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场体系。

回顾过去，我国的金融事业取得了举世瞩目的成就；展望未来，金融体制改革的舞台将出现色彩纷呈的场面。银行作为社会经济发展的“第一推动力”，其改革的目标、力度、进程，已经而且愈来愈引起金融界乃至社会各界的广泛瞩目。

银行改革和发展，建立适应社会主义市场经济体制的银行机制，改进银行经营管理的方式和方法，不仅是银行自身的重要任务，也是社会各领域十分关注的焦点问题。

作为党的理论工作者，关心银行建设，支持银行改革，促进银行发展，是我们义不容辞的责任。我们深知，探讨全新的银行改革，既有理论上的难点，也有实践上的障碍。但强烈的责任感和使命感驱使我们为推动银行改革助一臂之力，为加强银行建设添一砖半瓦。此书的出版，正是我们为做好党的理论工作发扬刻苦钻研、执着的具体体现。



C

125036

本书共 25 章, 内容分运行机制篇和经营管理篇两部分。在运行机制篇的 9 章中, 注重对金融体制改革、中央银行、宏观金融调控、政策性银行、商业银行、金融市场、合作银行等进行了认真探讨。在经营管理篇的 15 章中, 分别对现代银行的信息、决策、资金、会计财务、信用、筹资、结算、负债业务、中间业务、信托业务、监督、思想政治工作、队伍建设、人事管理与智力开发等作了详尽阐述。

为使本书更好地推动银行改革, 提高银行工作者的参考价值以及在深化银行各项改革的实践中有效地运用, 我们对本书的作者进行了认真组织和科学选择。本书作者既有理论部门的研究人员, 也有专业工作者和从事银行实际工作的同志。为保证全面提高本书的内在质量, 发挥其更大的社会效益奠定了坚实基础。

目 录

绪论	(1)
第一节 正确分析当前的金融形势	(1)
第二节 现代银行运行机制	(3)
第三节 国有商业银行经营管理	(7)

运 行 机 制 篇

第一章 金融体制改革	(16)
第一节 我国原有金融体制及其弊端	(16)
第二节 市场经济对金融体制的要求	(20)
第三节 深化金融体制改革的基本思路	(24)
第二章 市场经济体制下的宏观金融调控	(32)
第一节 宏观金融调控的必要性	(32)
第二节 建立现代宏观金融调控机制的设想	(34)
第三节 建立健全宏观调控体系的途径	(37)
第三章 中央银行	(42)
第一节 中央银行概论	(42)
第二节 中央银行的货币政策	(48)
第三节 现代银行的货币政策工具	(54)

第四章 专业银行转变为商业银行的必然性	(59)
第一节 专业银行转变为商业银行是适应现代经济金融体制的需要	(59)
第二节 专业银行转变为商业银行关键在于改革银行的产权制度	(63)
第三节 专业银行转变为商业银行的目的是把银行办成真正的银行	(68)
第四节 专业银行向商业银行转化的渐进性	(71)
第五章 政策银行与商业银行的关系	(75)
第一节 政策性银行的组建是专业银行商业化的前提 ..	(75)
第二节 专业银行商业化的难点	(79)
第三节 专业银行商业化的现实选择和途径	(86)
第六章 国家专业银行改革	(93)
第一节 专业银行体制面临的挑战	(93)
第二节 专业银行向商业银行转变的优势和误区	(96)
第三节 专业银行改革的目标模式	(99)
第四节 专业银行转向商业银行须有的应变能力	(101)
第五节 向新型的银企关系过渡	(107)
第七章 规范化的商业银行	(111)
第一节 安全性是商业银行贷款的前提	(111)
第二节 流动性是商业银行盈利的手段	(116)
第三节 盈利性是商业银行的目的	(119)
第八章 金融市场	(125)
第一节 金融市场概论	(125)

第二节	金融市场的要素和形成	(127)
第三节	金融市场的几种主要形式	(131)
第四节	开放金融市场的条件	(134)
第五节	完善金融市场	(138)
第九章	合作银行	(142)
第一节	合作银行概述	(142)
第二节	建立合作银行的必要性与可行性	(146)
第三节	合作银行运行机制	(151)
第四节	建立合作银行应注意的问题	(154)

经 营 管 理 篇

第十章	商业银行信息管理	(157)
第一节	商业银行信息概述	(157)
第二节	商业银行信息的种类与特点	(159)
第三节	金融信息的作用	(165)
第四节	商业银行信息搜集	(167)
第五节	商业银行信息处理	(172)
第十一章	市场经济与银行决策	(178)
第一节	现代银行决策的意义	(178)
第二节	银行决策科学化	(183)
第三节	银行决策程序和方法	(188)
第十二章	商业银行信贷资金管理	(193)

第一节	信贷资金构成及其运动规律·····	(193)
第二节	信贷资金运用原则及管理·····	(196)
第三节	资金调度与管理·····	(200)
第十三章	商业银行会计财务·····	(206)
第一节	银行会计概述·····	(206)
第二节	银行财务管理·····	(214)
第三节	损益管理·····	(217)
第十四章	商业银行信用·····	(221)
第一节	信用的基本概念·····	(221)
第二节	现代银行信用关系和信用形式·····	(226)
第三节	信用的职能与作用·····	(228)
第四节	信用的发展与完善·····	(231)
第十五章	商业银行筹资管理·····	(234)
第一节	筹资的意义、种类和特点·····	(234)
第二节	筹措资金的途径与方法·····	(238)
第三节	企业存款管理·····	(241)
第四节	储蓄存款管理·····	(244)
第十六章	商业银行结算·····	(255)
第一节	银行结算概述·····	(255)
第二节	银行转账结算的特点及种类·····	(258)
第三节	银行转账结算的作用与原则·····	(267)
第四节	银行转账结算管理·····	(270)
第十七章	商业银行负债业务经营管理·····	(273)

第一节	自有资金经营管理	(273)
第二节	存款经营管理	(278)
第三节	借入资金经营管理	(287)
第十八章	商业银行中间业务经营管理	(293)
第一节	中间业务经营管理概述	(293)
第二节	咨询业务经营管理	(295)
第三节	代理融通业务经营管理	(300)
第四节	租赁业务经营管理	(303)
第十九章	商业银行信托业务经营管理	(307)
第一节	商业银行信托业务概述	(307)
第二节	商业银行信托业务的内容	(309)
第二十章	商业银行经营监督	(321)
第一节	银行经营监督概述	(321)
第二节	银行经营监督的内容	(326)
第三节	银行稽核工作	(333)
第二十一章	商业银行经营管理中的思想政治工作	(339)
第一节	银行思想政治工作的地位与作用	(339)
第二节	银行思想政治工作的必要性	(343)
第三节	银行思想政治工作的任务与内容	(347)
第四节	银行思想政治工作的原则与方法	(353)
第二十二章	商业银行人事管理与智力开发	(359)
第一节	银行人事管理	(359)
第二节	银行劳动组织与劳动工资	(362)

第三节 银行智力开发.....	(369)
第二十三章 商业银行队伍建设.....	(373)
第一节 商业银行干部队伍建设.....	(373)
第二节 商业银行职工队伍建设.....	(382)
第二十四章 商业银行管理现代化.....	(389)
第一节 银行经营管理现代化的意义.....	(389)
第二节 银行管理现代化.....	(391)
第三节 金融电子化.....	(398)

绪 论

当时间的脚步跨入 1994 年,改革之钟轰鸣声告诉我们,随着经济体制改革力度的加大,金融体制改革已经进入一个新的历史时期。为适应社会主义市场经济的需要,与国际金融市场接轨,我国的金融体制改革,将会冲破各种樊篱,向崭新的目标迈进。

回顾过去,我国的金融事业取得了举世瞩目的成就;展望未来,我们深化金融体制改革的信念将更加坚定。

第一节 正确分析当前的金融形势

1993 年,金融系统认真贯彻执行中央加强和改善宏观调控的精神,实施稳健的货币政策,在抑制过高的固定资产投资规模和较高的货币投放以及保持币值稳定的基础上,大力组织存款,及时增加信贷投入,调整结构,保证了国家重点建设和工农业生产以及农副产品收购等合理资金需要,缓解了一些重点企业的流动资金紧张状况,有力地支持了国民经济持续、快速、健康发展。

截至 1993 年末,国家银行各项存款余额为 23245 亿元,比上年末增加 4339 亿元,增长 23%,其中:企业存款余额为 7672 亿元,比上年末增加 855.9 亿元,增长 12.6%,城乡存款余额达 14764 亿元,比上年末增加 3219 亿元,增长 27.9%;银行各项贷款余额为 26461 亿元,比上年末增加 4846 亿元,增长 22.4%,其中流动资金贷款余额为 18689 亿元,增长 19.5%;固定资产贷款余额为 5171 亿元,增长 31.7%。市场现金流通量为 5865 亿元,比上年增长 35.3%,当年现金发行量为 1529 亿元;广义货币 M2 比上

年增长 24%。

国家外汇储备增加。1993 年末,国家现汇结存为 212 亿美元(不包括中国银行外汇存款),比年初增加 17.6 亿美元。

改革大潮的涌起,给我国的金融事业注入了生气勃勃的活力。随着金融体制改革帷幕徐徐拉开,众多的金融机构如雨后春笋,活跃在经济舞台上;金融市场的兴起,冲破了以往融资领域“一潭死水”的局面;企业家们越来越关心金融与企业经营的关系,货币、利率等已成为企业制定经营决策时考虑的重要内容;公众金融意识的萌动,使股票、债券这些以往生疏的事物出现在华夏大地,进入了寻常百姓的家庭经济生活……

1993 年,可谓多事之秋,金融领域出现了一些不正常现象,违章拆借、非法集资、利率大战,一时间,金融领域烽烟四起,使得银行储蓄大幅度回落……经济生活中的突出矛盾在金融领域得到了集中反映,从而使我们得以冷静地审视这些问题。正因为如此,加强和改善宏观调控措施才能够取得积极成果,使我们能够在比较稳定的金融环境里进行新一轮改革。

1994 年年初在北京举行的全国金融工作会议,可以说是在金融改革全面启动的前夕召开的一次重要会议。如何正确分析当前的金融形势,自然成为金融界人士乃至社会各界极为关注的话题。

1994 年,是我国全面推进改革的一年。财税、金融、外汇体制改革各项举措的陆续出台,已经引起国内外各界的广泛关注,舆论普遍认为,这种全面配套改革对于建立社会主义市场经济体制具有划时代的意义。与此同时,我们也应清醒地看到,在新旧体制转轨过程中,各种利益摩擦比较多,某些方面的改革还难以马上达到预期的效果,一些不规范行为仍然存在。在这一变动时期,人们的心理预期也会发生一些变化,这些都会直接或间接地对经济 and 金融运行产生影响。因此,金融界在推动改革进程时必须做好充分的思想准备和详尽周到的前期工作。

经过切实有效的宏观调控,尽管经济生活中的一些问题得到了某种程度的控制和缓解,但是不可否认的是,诱发信贷总量失控和严重通货膨胀的深层矛盾并没有根本解决。特别是目前传统体制弊端还不可能根除,有效的约束机制和风险机制尚未建立,经济运行中还容易重复出现盲目扩大固定资产投资规模等现象,应引起我们的高度注意。

统计数字表明,当前全社会固定资产投资的摊子仍然很大,许多地方开发区的建设资金难以落实。而另一方面,国家重点建设所需资金也需保证,经济规模扩大和经济加快发展都需求流动资金供应。因而,资金供需矛盾在一定时期内仍显得十分突出,金融形势依旧偏紧。

这些现象提醒人们,在新旧体制转轨时期,控制信用总量仍然是金融工作所必须遵循的方针。如果信用总量控制不住,将直接影响金融体制改革乃至整个经济体制改革的进程和健康发展。当然,控制信用总量应该创造条件,积极运用经济调控手段,但在新的货币政策工具和调控手段尚未有效运转和完善之前,还应允许有一个过渡期,以尽可能地减少波动。

观察当前的金融形势,我们取得了举世瞩目的成就,但也存在一些较为突出的问题。深化金融体制改革,加大金融体制改革力度,必须正确认识和把握金融形势,并以此作为金融体制改革的支点。否则,就很难确保金融体制改革方案的顺利实施。

第二节 现代银行运行机制

建立一个在国务院领导下的独立执行货币政策的中央银行体系;建立一个政策性金融与商业性金融分离、国有商业银行为主体、多种金融机构并存的金融组织体系;建立一个统一开放、有序竞争、科学管理的金融市场体系,并且对外汇管理体制按照国际惯例进行分阶段改革,是今后一个时期金融体制改革的总目标。

围绕这一目标,银行体制改革应建立适应社会主义市场经济体制需要的运行机制。

一、确立强有力的中央银行宏观调控体系

金融体制改革的首要任务是把中国人民银行办成真正的中央银行。目前,应在这一指导思想下,积极推进以下改革。

(一)转变人民银行职能,明确职责

中国人民银行总行掌握货币发行权、基础货币管理权、信用总量调控权和基准利率调节权,保证全国统一政策的实现。人民银行总行一般只对全国性商业银行总行融通资金。这样,就明确了人民银行分支行的基本职责,即:金融监督管理、调查统计分析、横向头寸调剂、经理国库、现金调拨、外汇管理和联行清算。

(二)改革和完善货币政策体系

人民银行货币政策的最终目标是保持货币的稳定,并以此促进经济增长;货币政策的中介目标和操作目标是货币供应量、信用总量、同业拆借利率和银行备付金率。

货币政策工具是:法定存款准备金率、中央银行贷款、再贴现利率、公开市场操作、中央银行外汇操作、贷款限额、中央银行存贷款利率。中国人民银行根据宏观经济形势,灵活地、有选择地运用上述政策工具调控货币供应量。

人民银行要建立完善的调查统计体系和货币政策预警系统,加强对宏观经济的分析和预测,为制定货币政策提供科学依据。

(三)强化中央银行对全国金融业的监督管理

拟定有关金融法规。同时,要制定和完善各类金融机构的管理条例和配套的规章制度。

制定对金融机构的监管标准和条例,并依法规范监管方式。监管的主要内容是:注册登记管理、法人代表资格审查、业务范围界定、资本充足率、资产流动性和资产风险度等。

二、建立政策性银行

组建政策性银行是建立和发展社会主义市场经济体制的必然要求。其目的是,实现政策性金融和商业性金融分离,以解决国有专业银行身兼二任的问题;割断政策性贷款与基础货币的直接联系,确保人民银行调控基础货币的主动性。

政策性银行要加强经营管理,自担风险,坚持保本经营、不与商业性金融机构竞争的原则,业务上受中央银行监督。

政策性银行包括国家开发银行、中国农业发展银行、进出口信贷银行。目前,国家开发银行、进出口信贷银行已经相继成立,中国农业发展银行也在积极筹建之中。

国家开发银行的职能是:办理政策性国家重点建设(包括基建和技改)贷款及贴息业务。国家开发银行只设总行,不设分支机构,信贷业务由中国人民建设银行代理。中国人民建设银行的政策性业务分离出去以后,转变为以从事中长期信贷业务为主的国有商业银行。国家投资机构,用国家核拨的资本金向国家重点建设项目进行股本投资。

国家开发银行根据筹资能力和项目风险情况,与国家计委和国家经贸委反复协商后,确定重点建设投资和贷款计划,并组织实施。

国家开发银行的资金主要来源是:①财政部拨付的资本金和重点建设资金;②国家开发银行对社会发行的国家担保债券和对金融机构发行的金融债券,其发债余额受资本金制约;③建设银行吸收的存款的一部分。

进出口信贷银行的职能是:为大型成套设备进出口提供买方信贷和卖方信贷,为中国银行的成套设备进出口提供买方信贷和卖方信贷,为中国银行的成套机电产品出口信贷贴息及出口信用担保,不办理商业银行业务。进出口信贷银行的资金来源主要是财政专项资金和金融债券。

中国农业发展银行的职能是:承担国家粮棉油储备、农副产品

合同收购、农业开发等方面的政策性贷款，代理财政支农资金的拨付及监督使用。中国农业发展银行为独立法人，其资本金从现在的中国农业银行资本金中拨出一部分解决。中国农业发展银行接管现中国农业银行和中国工商银行的农业政策性贷款（债权）并接受相应的人民银行贷款（债务）。

中国农业发展银行的资金来源主要是：①面向金融机构发行金融债券；②财政支农资金；③农业政策性贷款企业的存款。中国农业发展银行分设后，中国农业银行转变为国有商业银行。

上述政策性银行要设立监事会，监事会由财政部、中国人民银行、政府有关部门代表和其他人员组成。监事会受国务院委托，对政策性银行的经营方针及国有资本的保值增值情况进行监督检查；对政策性银行行长的经营业绩进行监督、评价和记录，提出任免、奖惩的建议。

三、把国有银行办成真正的商业银行

在政策性业务分离后，现有国有银行（中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国人民建设银行）要尽快转为国有商业银行，按现代商业银行经营机制运行。第一，落实自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束、自我发展的经营原则；第二，总行要强化集中管理、统一调度资金的能力，全行统一核算，分行之间不允许有市场交易行为；第三，只允许国有商业银行总行从中央银行融资，总行对本行资产的流动性及支付能力负全部责任；第四，商业银行中的国有资产产权按国家国有资产管理法规管理。

国有商业银行之间要有竞争，允许业务交叉。国有商业银行的一切经营活动必须严格遵守《中华人民共和国银行法》和其它金融法规，接受中央银行的监管。

国有商业银行总行设立监事会，监事会由中国人民银行、政府有关部门代表和其他人员组成。监事会受国务院委托，对国有商业银行的经营方针及国有资本的保值增值情况进行监督检查，对国

有商业银行行长的经营业绩进行监督、评价和记录,提出任免、奖惩的建议。国有商业银行的分支机构也要建立相应的监督机构。

我国商业银行体系包括:国有商业银行、交通银行及中信实业银行、光大银行、华夏银行、招商银行、福建兴业银行、广东发展银行、深圳发展银行、上海浦东发展银行和农村合作银行、城市合作银行等。所有商业银行都要按《中华人民共和国银行法》完善和发展。

积极稳妥地发展合作银行体系。合作银行体系主要包括两部分:城市合作银行和农村合作银行,其主要任务是为中小企业、农业和发展地区经济服务。

在城市信用社的基础上,试办城市合作银行。城市合作银行只设基层行和市行两级,均为独立法人。根据当地农村市场经济发展的需要,在农村信用合作社的基础上,有步骤地组建农村合作银行。目前,农村合作银行在县(含县)以下组建。国有商业银行可以向农村合作银行参股,执行《农村合作银行条例》,不能改变农村合作银行的集体合作金融性质。

第三节 国有商业银行经营管理

国有商业银行作为金融企业,实行商业化经营与管理,必须以正确的经济理论作指导,按照社会主义市场经济原则建立经营管理体制,采取有效的经营管理形式和方法去开拓各项业务,营运各种资金。

一、商业银行经营管理的对象

银行的经营管理主要是围绕货币信用业务的经营和信贷资金的组织、营运所进行的一系列的经营管理活动。它是以银行业务经营和资金管理为主体,以正确的指导思想和原则,研究银行经营管理体制、经营规律、经营信息、经营预测、经营决策、经营目标与经营人才的开发、经营效益、经营责任制的建立和考核、经营监督、经

营人员队伍建设以及经营状况的分析,从而提高银行的经营管理水平,取得最佳的经营效益。

银行经营活动的中心环节是银行从业人员借助银行所拥有货币资金和物质技术条件,经营货币信用业务,营运各种资金。因此,我们可以说银行经营管理的对象是货币信用业务、信贷资金、经营信息和经营人才。

货币信用业务经营是银行工作的核心,它所经营的有资金来源业务、资金运用业务和中间业务。吸收存款、为存款户办理结算、发行金融债券、开出本票、汇票、旅行支票以及向中央银行再贴现等业务是资金来源业务经营,其目的是筹集信贷资金,发放工商企业流动资金贷款和技术改造贷款,各种抵押贷款,发放各种农业贷款、外汇贷款以及接受票据贴现等业务是资金运用业务经营。办理票据承兑、信托业务、租赁业务、信息咨询业务以及各种代理业务等属于中间业务经营。银行的业务经营引起它的资金运动,有时引起各资金项目的变动,有时引起同一地区几家商业银行的资金变动,有时引起两地间的资金变动,银行业务经营与资金运动是紧密联系不可分割的。因此,银行经营管理对象就是货币信用业务经营和信贷资金运动。

银行业务经营必须依靠科学的手段。经营信息是银行经营货币信用业务,处理好同各方面的经济关系的支柱,广泛收集经营信息,经过加工、整理、分析研究,进行经营预测和可行性论证,为制定经营决策、经营目标和经营计划提供依据。所有这些科学的手段都是为银行经营服务的,是必须研究的重要课题。

银行业务经营是依靠具有良好的政治素质、业务素质、智能素质和身体素质的干部和职工去开拓的。因此,搞好精神文明建设,开发经营性人才,激励银行职工的工作积极性,是实现经营目标的重要保证。

银行经营的最终目的,一方面是促进国民经济的发展,提高社