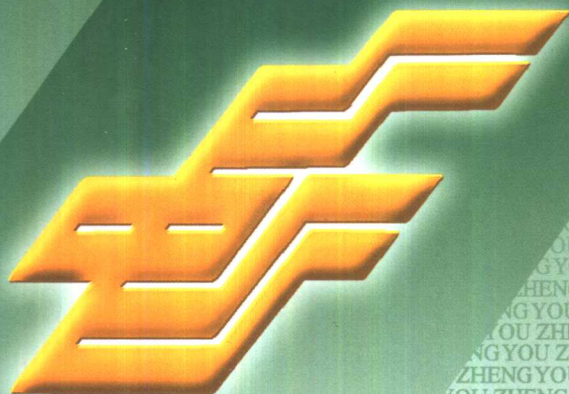


邮政金融管理

YOUZHENG JINRONG GUANLI

郎秋洪 编著



北京邮电大学出版社



《跨世纪邮政业务丛书》

邮政金融管理

郎秋洪 编著

北京邮电大学出版社

·北京·

图书在版编目(CIP)数据

邮政金融管理/郎秋洪编著. - 北京: 北京邮电大学出版社,
2000.1

(跨世纪邮政业务丛书)

ISBN 7-5635-0411-7

I. 邮… II. 郎… III. 邮政-邮政管理 IV. F616.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 76673 号

邮政金融管理

编 著 郎秋洪

责任编辑 马相平

*

北京邮电大学出版社出版发行

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京雅艺彩印有限公司印刷

*

850 mm × 1 168mm 1/32 印张 5.875 字数 144 千字

2000 年 1 月第 1 版 2000 年 1 月第 1 次印刷

印数: 1—10 000 册

ISBN 7-5635-0411-7/Z·28

全套定价: 100.00 元 (本册定价: 10.00 元)

• 跨世纪邮政业务丛书 •

编 委 会

主 任：武士雄

副主任：林金桐

编 委：（按姓氏笔划排序）

马惠林 方 平 王占宁

达 瓦 朱惠惠 许 葵

杨海荣 李景湧 唐守廉

黄国忠 盛汇萍 黄以群

梁雄健 熊 铮

总 序

世纪之交,传统的邮政通信正面临着一次重大挑战,这主要来自电子信息技术形成的替代业务、私营运营者的竞争和客户不断提高的需求三个方面。挑战与机遇同在。无论信息网络多么发达,实物的流通是不可替代的。在经济全球化和全球信息化的过程中,现代化的邮政将与全球最先进的信息网络联成一体,成为最迅捷、最可靠、最高效的全球商用服务体系之一。邮政依然是人们之间最朴实、最亲切和最具文化特色的信息媒介。

邮政行业正在完成从传统邮政向现代邮政的嬗变,其中的显著标志在于邮政网络与计算机网络的充分结合,从而使现代邮政具有了更多针对用户的新功能。到2000年,我国邮政综合计算机网的总体框架是将商品、信息、金融融合,为社会提供实物、信息、金融等综合服务。现代邮政将进一步发扬“普遍服务的”优势,利用三流合一,积极发展网上购物、电话购物、混合邮件、IP电话、网上银行、电话银行等现代化邮政业务和邮政实物传递网。

新世纪的邮政是充满活力和富有竞争力的邮政。然而在邮政业务朝向自动化、信息化、智能化和客户化趋势

中,邮政干部职工自身业务素质和技术水平的提高和更新,无疑具有重要的战略意义。正是在这样背景下,由北京邮电大学出版社组织邮政业务方面的专家和学者精心编写出版了《跨世纪邮政业务丛书》。该套丛书全面系统地介绍了现代邮政发展的新格局和新趋势,凝聚了邮政实物传递网、邮政综合计算机网、邮政连锁经营和市场营销、邮政金融和商务信函等诸多业务知识及最新进展。丛书内容准确、涵盖面广、通俗易懂、实用性强,是国内第一套系统、全面、不可多得的普及性邮政业务丛书。该套丛书的出版必将有助于邮政干部职工拓展业务知识、提高自身素质,更加适应新形势发展的需要。

丛书编委会

二〇〇〇年一月

前 言

邮政金融业务是指利用邮政基础设施经营的金融业务。从1986年恢复邮政储蓄业务以来,我国邮政金融机构已开办了邮政储蓄、邮政汇兑、代理保险、代收代付等多项业务,成为主要面向居民个人提供金融服务的金融机构。邮政金融业务已成为邮政企业的“拳头”业务。随着业务发展,金融管理必须加强。本书是在原邮电部管理教学指导委员会重点教材《邮政金融管理》的基础上,针对邮政职工的特点修改完成的,可作为邮政金融职工培训和自学用书。

本书包括四方面内容:

1. 邮政金融在金融机构体系中的地位;邮政金融业务是邮政业务体系的有机组成部分;邮政金融管理的基本理论(详见第1章)。
2. 邮政金融业务经营管理,包括负债业务(储蓄)、资产业务和中间业务的经营管理(详见第3,4,5章)。
3. 邮政金融的职能管理,包括金融信息管理、计划管理、财务管理和组织机构管理、业务稽查等(详见第2,6,7,8章)。
4. 邮政金融计算机网络系统(详见第9章)。

本书由郎秋洪编著，王文武阅校。由于编者的专业知识水平有限，内容会有不少疏漏和错误之处，恳请读者批评指正。

编 者

1999 年 11 月 5 日

目 录

1

邮政金融管理总论

1.1	金融的内涵和我国金融体系的形成	1
1.1.1	金融的内涵	1
1.1.2	我国金融业务发展简史和金融体系的形成	1
1.2	我国邮政金融业务的发展简史及其法律地位	3
1.2.1	邮政金融业务的内涵	3
1.2.2	我国邮政金融业务发展简史	3
1.2.3	邮政储汇业务是我国邮政的法定业务	5
1.3	我国邮政金融机构与其他银行金融机构的关系	6
1.3.1	邮政金融机构与中国人民银行的关系	6
1.3.2	邮政金融机构与政策性银行的关系	7
1.3.3	邮政金融机构与商业银行的关系	7
1.4	我国邮政金融业务的特殊性	8

1.4.1 我国邮政金融业务区别于邮政其他业务的 主要特点	8
1.4.2 我国邮政金融业务区别于银行金融机构业务的 主要特点	10
1.4.3 邮政企业经营金融业务的优势条件	10
1.5 邮政金融管理的性质及其作用	11
1.5.1 邮政金融管理的概念	11
1.5.2 邮政金融管理的基本特征	11
1.5.3 邮政金融经营管理的职能和作用	12

2

邮政金融的组织管理

2.1 我国现行的邮政金融的组织体系	15
2.1.1 现行的银行系统内的组织体系	15
2.1.2 现行的邮政金融系统的组织体系	17
2.2 邮政金融的组织机构	18
2.2.1 组织机构设置的原则	18
2.2.2 邮政金融设置的组织机构	21
2.2.3 邮政金融网点设置的基本原则	22
2.3 邮政金融的人才管理	24
2.3.1 邮政金融人员的职业道德要求	24
2.3.2 邮政金融人才的开发和培养	24

3

邮政金融的负债业务

3.1 邮政储蓄业务的发展概述	27
3.2 邮政储蓄业务的种类、利率和计息	29
3.2.1 邮政储蓄业务的种类	29
3.2.2 邮政储蓄存款的利率和计息	39
3.3 邮政储蓄业务经营方式及其收益分析	42
3.3.1 我国邮政储蓄业务的经营方式	42
3.3.2 我国邮政储蓄业务的收益分析	43
3.4 邮政储蓄业务的会计核算	45
3.4.1 邮政储蓄会计核算的对象、特点	45
3.4.2 邮政储蓄会计核算的基本要求	47
3.4.3 邮政储蓄业务会计的核算方法	48
3.5 邮政储蓄的经营策略	49
3.5.1 影响邮政储蓄业务发展的外部环境因素及其 分析	49
3.5.2 储户储蓄心理分析	50
3.5.3 邮政储蓄业务发展的经营策略	52

4

邮政金融的中间业务

4.1 邮政汇兑业务	56
------------------	----

4.1.1	邮政汇兑业务发展概况	57
4.1.2	国内邮政汇兑业务的种类	59
4.1.3	邮政汇兑业务的处理流程	63
4.1.4	国内邮政汇兑业务资金清算办法的改革	66
4.2	邮政划拨业务	71
4.2.1	邮政划拨业务的内涵	72
4.2.2	邮政划拨业务的经营	74
4.3	邮政代理保险业务	77
4.3.1	保险的基本含义和种类	77
4.3.2	邮政代理保险业务	79
4.3.3	邮政简易人寿保险	81
4.4	邮政金融其他代理业务	83

5

邮政金融资产业务

5.1	邮政金融机构的资金运用方式	86
5.1.1	全部上缴中央银行或其他指定金融机构的方式	86
5.1.2	部分自主运用，部分上解财政部或其他指定机构的方式	87
5.1.3	实行完全商业银行化的自主经营方式	88
5.2	邮政金融机构资产业务的经营管理	89
5.2.1	资金运用的基本原则	89
5.2.2	资产业务的经营管理	91
5.3	我国邮政金融机构经营资产业务的发展前景	102

5.3.1 开办用户小额存单抵押贷款和其他存贷结合的个人贷款	102
5.3.2 经营证券投资业务(购买国家债券和政策性银行金融债券)	105
5.3.3 居民消费贷款	106

6

邮政金融的信息管理和计划管理

6.1 金融信息管理	108
6.1.1 金融信息管理概述	108
6.1.2 金融业务信息管理的要求	109
6.1.3 金融业务信息管理的内容	111
6.2 邮政金融业务的预测和决策	113
6.2.1 邮政金融业务预测概述	113
6.2.2 金融业务预测的方法	115
6.2.3 邮政金融业务的决策技术	124
6.3 邮政储蓄的计划管理	126
6.3.1 邮政储蓄计划的编制	127
6.3.2 邮政储蓄计划的执行	128
6.3.3 邮政储蓄计划的检查监督	129
6.3.4 邮政储蓄计划的评价	129
6.3.5 衡量邮政储蓄业务发展情况的经济技术指标	129

7

邮政金融业务的财务管理和经营责任制

7.1	邮政金融财务管理概述	132
7.2	邮政金融业务收入及管理	133
7.2.1	邮政金融业务收入的构成	133
7.2.2	影响邮政金融业务收入的因素分析	134
7.2.3	邮政金融业务收入管理	136
7.3	邮政金融业务成本分析及管理	136
7.3.1	邮政金融业务成本构成	136
7.3.2	邮政金融业务成本管理	138
7.3.3	影响邮政金融业务成本变动的主要因素	139
7.3.4	降低邮政金融业务成本的主要途径	142
7.4	邮政金融业务的经营责任制	143
7.4.1	经营责任制目标的确定	143
7.4.2	经营责任制目标的分解	144
7.4.3	经营责任制目标的实施	145
7.4.4	经营责任制目标成果的评价	146

8

邮政金融业务的稽核检查

8.1	邮政金融业务稽核检查的基本理论和方法	148
8.1.1	邮政金融业务稽核检查的概念和原则	148

8.1.2 邮政金融业务稽核检查的方法和形式	150
8.2 邮政金融业务稽核检查的基本内容	154
8.2.1 邮政金融业务稽核检查的任务	154
8.2.2 邮政金融业务稽核检查的内容	154
8.2.3 邮政金融业务稽核检查的组织机构	155
8.2.4 邮政金融业务稽核检查的人员管理	156

9

邮政金融计算机网络系统

9.1 邮政金融计算机网络系统建设的意义	158
9.1.1 邮政金融计算机网络系统建设是邮政金融业务 自身发展的要求	158
9.1.2 邮政金融计算机网络系统发挥了全网效益, 是 邮政金融业务实现电算化的最终目标	159
9.1.3 邮政金融计算机网络系统的实现将提高邮政金 融的市场竞争力, 改善服务水平	160
9.1.4 邮政金融计算机网络系统依靠科学技术, 推动 邮政现代化的进程	160
9.2 邮政金融计算机网络系统的技术基础	161
9.2.1 计算机通信网概念及其构成	161
9.2.2 计算机通信网分类	164
9.2.3 我国公用电信网概况	165
9.3 邮政金融计算机网络系统的技术体制	169
9.3.1 邮政金融计算机网的网络结构	169

9.3.2 主要业务功能	170
9.3.3 系统的安全与保密	171
参考文献	172

邮政金融管理总论

1.1 金融的内涵和我国金融体系的形成

1.1.1 金融的内涵

金融简言之就是货币资金的融通。货币资金融通的方式是利用有借有还（既还本金，又付利息）的信用方式。它的实现主要通过银行和其他非银行的金融机构以及邮政金融机构的业务活动。金融活动的内容包括货币的发行、投放和回笼，货币流通的组织与管理，存款的吸收和提取，贷款的发放和回收，有价证券的发行和流通，金银、外汇的买卖，汇兑、结算、保险和信托等等。从事金融活动的场所或领域称为金融市场。

1.1.2 我国金融业务发展简史和金融体系的形成

我国金融业的发展历史悠久。据史料记载，在春秋战国时代（公元前 770 ~ 前 221 年），借贷行为已很普遍。南北朝（公元 420 ~ 589 年）时已经出现质押业务。到了唐代（公元 618 ~ 907 年），