

现代商业银行入门

过文俊 刘惠好 编



广东人民出版社

过文俊 刘

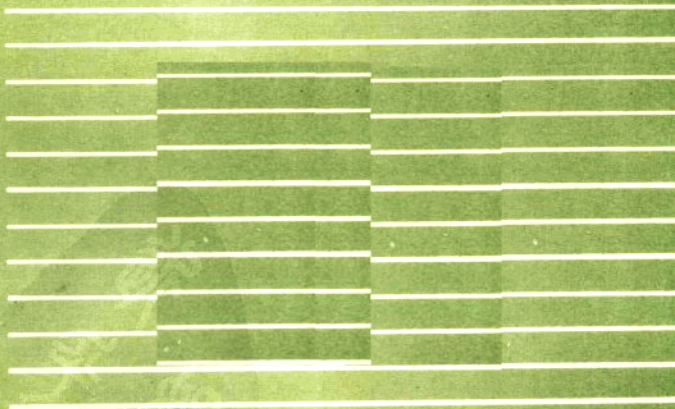
F830.3

01

现

现代商业银行入门

刘惠好 编



PDG

粤新登字01号

现代商业银行入门

过文俊 刘惠好 编著

广东人民出版社出版发行

广东省新华书店经销

广东第二新华印刷厂印刷

广州市光复中路270号

787×1092毫米 32开本 8.5印张 1插页 150,000字

1993年8月第1版 1993年8月第1次印刷

印数1—2,000册

ISBN7—218—00805—4/F·125

定价5.00元

如发现印装质量问题，影响阅读，请与本厂联系调换。

序 言

摆在大家面前的这本小册子,并非什么高深的理论专著,而是一本介绍商业银行业务与经营管理的通俗读物。除了通俗性外,其另一重要的特色是文字活泼,可读性强。对于那些连正文也没有时间读的朋友们,读读书中各篇之前的简短按语和文中饶有兴趣的标题,也许就足够了。

现在,中国的经济理论与经济管理方面的教科书越来越多,这无疑是一件好事。然而,我们的一些教科书还不能走出深深的学府,跳下高高的讲坛,以广大读者喜闻乐见的形式出现。我们时常在想,如果我们这些从事理论研究和教学工作的人能够改变一下写作习惯,注重理论联系实际,创造出来的精神产品的社会效益是否会好些?带着这种想法,我们尝试着用目前这种风格来介绍商业银行业务与经营的一些主要理论。尽管我们作出了很大的努力,但由于我们

水平有限，加之写作时间仓促，定有许多不尽人意之处。如果您在读后没有“嚼蜡”之感，如果这本小书对您有某种启迪或参考价值，那就是我们最大的心愿了。

作者

1990年冬于武昌蛇山南麓

目 录

经 营 篇

- § 1 为驾驭虎而谈虎——商业银行概述…………… (3)
- § 2 万丈高楼平地起——商业银行的组建…………… (19)
- § 3 无所追求就不会有发展——商业银行的
经营目标及其管理…………… (31)
- § 4 决策和计划的重要前提——商业银行的
经营预测…………… (44)
- § 5 科学与艺术的伟大结合——商业银行的
经营决策…………… (59)
- § 6 生存与发展的自我约束——商业银行的
资本金管理…………… (69)
- § 7 稳扎稳打, 步步为营——商业 银 行 的
周转金管理…………… (81)
- § 8 揭露矛盾, 堵塞漏洞——商业 银 行 的
审计与控制…………… (93)
- § 9 人是任何组织中最重要资产——商业
银行的人事管理…………… (102)

- §10 指引巨轮安全行进的航标灯——商业银行
经营理论概述……………(112)

业 务 篇

- §11 眼花缭乱的神秘宫殿——商业银行业务
分类及各项业务之间的关系……………(125)
- §12 找寻活水的源头——商业银行的存款对策……………(134)
- §13 扬长避短,争取主动——商业银行的其他
负债业务及其作用新探……………(144)
- §14 任重而道远,行前莫匆匆——商业银行
贷前管理的几个问题……………(152)
- §15 没有金刚钻,别揽瓷器活——商业银行
信用风险的基本分析方法及避险措施……………(161)
- §16 特殊商品的贵与贱——商业银行贷款定价
问题……………(171)
- §17 一掷千金,三思后行——商业银行证券
投资业务的特点及其决策要素……………(181)
- §18 回避矛盾还是解决矛盾——证券投资的
风险与收益及其两者之间的关系……………(191)
- §19 花开堪折直须折,莫待无花空折枝——
商业银行的投资策略及保值技巧……………(201)
- §20 一个古老行业的新发展——商业银行的
租赁业务……………(214)
- §21 全然是为他人做嫁衣裳吗?——商业
银行的信托业务……………(224)

- §22 海阔凭鱼跃，天高任鸟飞——商业银行的
国际贷款业务……………（ 234 ）
- §23 促进国际经济交往的助推器——商业银行
的外汇买卖业务……………（ 245 ）
- §24 提高资金收付效率，稳定债权债务关系
——商业银行的国际结算业务……………（ 256 ）

经 营 篇

§1 为驾驭虎而谈虎 ——商业银行概述

商业银行在中国并不是一个新生事物，然而却有不少中国人并非真正地了解它，于是就有人望文生义闹出了笑话。社会主义商品经济的深入发展和改革开放的继续扩大，要求人们在观念上进一步更新。了解和认识商业银行，就是这场思想革命中的一项重要课题。

一、正名与素描——商业银行及其基本特征

在不允许搞商品经济的年代里，被自然经济思想的绳索紧紧束缚的人们，在盲目崇拜某些图腾和偶像，在脱离实际

照搬照抄某些教条的同时，也对外来的一些他们不知或知之甚少的东西，莫名其妙地加以敌视和排斥。把西方的各种经济理论、管理思想和管理方法等，都不加条件地当做侵害社会主义制度的“老虎”，像躲避瘟神一样躲避它们。在这种人为设置的思想禁区的阻隔下，长期以来我们对西方世界的了解越来越少，对西方文明的认识更加偏激。时至今日，不少人甚至一些从事金融工作的同志还误将现代商业银行当做单纯经营商业信贷业务的金融机构，令人啼笑皆非。目前，我国专业银行的企业化改革，在许多方面要借鉴西方商业银行的做法，而许多人并不熟悉商业银行的运行原理和基本实务，更不了解西方商业银行业务经营的最新发展，这种状况对于我们进一步深化金融和经济体制改革是不利的。

改革开放以来，越来越多的人逐步认识到，不能把西方的科学技术（包括经济科学和管理思想、管理经验等）绝对地看作是与社会水火不相容的洪水猛兽，相反，其中有许多是人类文明长期积累的光辉结晶。这些精神财富理应为全人类所共享，我们有权力也有必要把它们“拿来”，批判地汲取其合理的成分，驾驭“猛虎”，使之驯服地为社会主义经济建设服务。正因为如此，我们需要进一步研究现代商业银行制度及其经营管理方法，并让这些研究成果走出深深的学府，跳下高高的论坛，为更多的大众百姓所了解，引起更多的基层经济工作者深思。可以断言，当大多数中国人懂得商业银行是如何神奇般地推动经济运转之日，也就是中国现代化实现之时。

(一)并非考证的考证——现代商业银行是专营商业信贷业务的银行吗？

何为商业银行？有人会不假思索地望文生义：商业银行当然就是专门经营商业信贷业务的专业银行啰。作如是回答者戒！从现代实际情况来看，您的这一回答不及格。在资本主义发展的历史上，最早的现代银行是文艺复兴时期意大利的威尔斯银行（公元1171年成立）。那时的银行虽然经营存、放款业务，但它们还具有前资本主义高利贷性质，也没有支票活期存款业务。随着资本主义生产关系的发展，西欧各国的银行业有了长足的进步。1694年，在资本主义发展较早的英国，出现了有史以来的第一家股份制银行——英格兰银行。它完全废除了高利贷，按照低于平均利润率的适度利率水平向资本家提供放款，并且广泛使用支票。英格兰银行的建立，标志着西方商业银行的产生。以英国为代表的初期的商业银行，受古典经济学家亚当·斯密“实质性票据论”（又称“商业贷款理论”）的影响，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。即当工商企业购进商品和原料时，银行发放贷款，随着产销过程的完成或商品的出售，企业自动清偿贷款。这种自偿性贷款以真实票据为担保，同商业行为和企业产销活动相结合，期限较短，流动性较高，商业银行可以藉此安全而稳定地获取一定的利润。正因为当时的商业银行具有上述特征，故而得名。

然而，随着资本主义的进一步发展，商业银行的业务活动，早已突破传统的范围。为了适应商品经济的发展以及银

行金身发展的需要，商业银行逐渐把各种资金的营运和许多自融服务都当做己任。一般来说，现代商业银行至少在以下三方面不能为其名称或原始的内涵所包容：（1）现代商业银行远远超出融通商业性资金的狭窄范围。成为面向工、农、商等各业以及政府和消费者个人，具有广泛服务对象的金融机构；（2）按照商业银行的原始内涵，它主要只经营短期信贷业务，而现代商业银行却是短、中、长期信贷业务并举，贷款期限结构视资金来源、流动性、安全性和盈利性的需要综合确定；（3）现代商业银行经营证券投资、信托、租赁、代理融通及其他服务性业务，这也是从商业银行的名称上所无法顾名思义的。

鉴于“商业银行”这一名称与其现代业务经营的内容和范围相去甚远，又考虑到长期以来商业银行一直是唯一能够办理支票活期存款，并具有扩张或收缩存款通货职能的金融机构，国外曾有一些学者主张将商业银行改称“支票存款银行”。但在西方，无论是经济学家们的经典著作和国际金融的权威性文献中，还是在日常的报刊杂志上，商业银行这一名称已被人们广泛习用、家喻户晓。由于历史和传统的“惯性”，更由于名称充其量只是代表一个事物的符号，所以大多数西方人至今仍照旧使用这一名称，他们从未想过这一称谓会给不少中国人对此内涵的理解带来麻烦。

（二）一幅素描的肖像——商业银行的一般业务特征

具有一般画理常识的人知道，素描，即是用一些简单、粗略的线条，勾勒出所画对象的基本特征和大致轮廓。这里，我

们就是试图用这种描绘方法向读者提供一幅能大致反映商业银行业务特征的肖像画。

与其他金融机构一样，商业银行充当公众的信用中介，即通过负债业务把社会上各种闲散的货币资金汇聚起来，再通过资产业务并按照一定的目的，将它们运用出去。在上述过程中，一方面可以把从再生产过程中暂时游离出来的闲置资本转化为职能资本，在全社会范围内调剂资金余缺和融通货币资金，使社会生产规模在资本总量不变的条件下得以扩大。另一方面，也可以把一般居民手头的零散的或短期性的货币资金集中起来，转化为规模足够大的或长期性的投资资本，从而扩大社会资本总量，提高资本使用的社会效益。除了上述共性之外，商业银行也有着区别于其他金融机构的特性。主要表现在：

1. “聚宝盆”效应——商业银行具有信用创造功能。

长期以来，商业银行是所有金融机构中唯一能够吸收活期存款，开立支票存款帐户的机构。在此基础上产生的转帐结算和支票流通，使得商业银行能够经常获得大量的资金，并派生出新的资金来源。因为，出于日常业务活动结算便利的考虑，在现代社会中几乎每个企业和机关团体都要在商业银行开立活期存款帐户。依据银行存款准备制度，商业银行可以在提取相当于原始存款一定百分比的法定存款准备金以后，将剩余的存款作为可贷资金。在转帐结算的条件下，商业银行是以贷记借款人活期存款帐户的方式发放贷款，这样，即使在商业银行没有再吸收新的原始存款的情况下，从帐面来

看，银行的存款也会有新的增加。这笔派生的存款在提取与前述相同比率的存款准备金后，又可继续发放新贷款。如此继续进行，商业银行最终获得的存款总量，将会比原始存款大许多倍。就像神话中的“聚宝盆”一样，在里面放上一点点东西，可以变出一大盆这种东西来。而专业银行和其他金融机构，由于不能经营支票活期存款业务，不具备信用扩张能力。正因如此，有些经济学家认为，商业银行是可贷资金的创造者，而其他银行和金融机构都只是可贷资金的经纪人。

2. 无拘无束的天之骄子——商业银行的信用业务范围广大，一般不受限制。

按许多国家的金融法规和管理条例，专业银行和其他金融机构只能在各自特定的领域内办理专门的信用业务。如储蓄银行主要是吸收中小储户的存款，进行不动产放款或政府债券投资；人寿保险公司主要是签发属于长期储蓄契约性质的人寿保单和年金保单，并将保费收入投资于政府公债、企业证券、进行不动产抵押放款和保单放款等等。商业银行的信用业务范围则比专业银行和其他金融机构要大得多，政府在这方面对它的限制较少。一般来说，任何专业银行和其他金融机构能够经营的信用业务，商业银行基本上都能够经营。过去，一些国家的法律对商业银行从事长期投资业务明文禁止或限制，随着西方“金融革命”浪潮的高涨，与此类似的一些限制逐渐被打破，商业银行在信用领域中越来越成为一个无拘无束的天之骄子。

3. 名副其实的“金融百货公司”——商业银行的中间性业