

银行业务 实用全书

上卷



吉林出版集团

银 行 业 务 实 用 全 书

(上 卷)

专 利 文 献 出 版 社

责任编辑 黄树玉

封面设计 胡向东

版式设计 王 静

图书在版编目 (CIP) 数据

银行业务实用全书/李化德等编. —北京: 专利文献出版社, 1997.10

ISBN 7-80011-278-0

I. 银… II. 李… III. 银行业务—基本知识 IV. F830.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 21022 号

银 行 业 务 实 用 全 书

李明义 唐任伍 王佩琦 李化德 主编

※

专利文献出版社出版

(北京市海淀区蓟门桥西土城路6号 邮编 100088)

新华书店北京发行所总经销

北京房山光明印刷厂印刷

※

787×1092 毫米 16 开本 160 印张 3, 200 千字

1997 年 10 月第 1 版 1997 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—3, 000 册

※

ISBN 7-80011-278-0/Z·269 定价: 450 元

《银行业务实用全书》

编 委 会

主 编：李明义(中国经济学专家、教授)

唐任伍(北京师范大学经济学教授、博士)

王佩琦(北京机械工业学院经管系教授)

李化德(金融学硕士)

副 主 编：欧少亭 孙全利 周 勤 朱再兴 李长修

戴 可 付 巍 李群杰 石太峰 王 岚

特邀编委：(按姓氏笔画排列)

丁正虎 于作有 王德昌 邓世敏 叶江篱

刘亚欣 伍池新 李宏光 材志新 苏云平

杨英云 张 涛 张庆修 张金凤 徐 浩

陶森森 黄德林 韩敬功 鲁振平 翟永志

编 委：(按姓氏笔画排列)

丁 原 马佃明 马春志 于海涛 王 颖

王凤梅 王会明 王苏飞 王保中 王海云

王恒祥 王茂基 王俊英 王素珍 王晓妮

王清平 孙 刚 孙京丽 孙晓丽 冉友祥

冯云长 申冠群 白明离 田 立 卢大文

李 艺 李 原 李 勇 李自新 李剑波

李光放	李建强	李长彬	李院芬	李露寒
李德平	李丕甲	李名腾	刘 侠	池 腾
齐银征	朱德中	邢稚平	吕荣春	关学良
任英贤	杨 杰	杨建丽	杨国留	邹云霞
张 力	张 钊	张 萌	张 英	张明芝
张阿晶	张庆新	张松堂	张延波	张美云
张包泉	杜净昭	陈桃枝	陈金和	陈广学
陈兴康	季作本	吴国良	岳 军	周菊英
金凤吉	尚 华	易圣韩	郑卫华	范玉章
周汇文	郭海军	郭志宏	郭振江	郭桃英
郭家权	段德祥	姜广运	胡志红	赵玉平
康栓生	高 峰	高士哲	高敏芝	钱桂萍
徐 峰	徐 进	梁羽龙	黄成昌	龚必珍
黄道义	鲁黎明	程松全	舒 浩	董淑华
董保华	潘华英	潘德冰	蔡奕斌	燕凌云
李化德	王军伟	周 勤		

总 策 划：

前 言

自改革开放以来，随着我国市场经济的深入发展，金融业也日渐活跃和繁荣，已由初始阶段走向不断发展、完善的成长阶段，与此同时，在我国金融活动中扮演主要角色的各类银行，经过几十年来的改革、调整已具备了一定的规模 and 水平，对繁荣金融市场，增强新形势下的服务功能起了主要作用，同时也是推动我国经济发展的纽带和进行宏观经济调控的重要杠杆。为进一步适应改革和市场经济竞争的需要，我国银行的发展正在由外延型转向以内涵式发展为主。提高效率，不断拓展银行业务新领域，增强服务功能和改善服务质量，广泛吸引客户，达到经济增长最大化已成为新形势下我国银行的主要任务。因此，熟悉银行业务，做好银行的经营管理，提高每一位银行从业人员的业务素质，都是十分必要的。鉴于此，我们组织编写了《银行业务实用全书》这本大型工具书。

在本书的编写过程中，参阅了我国有关银行业务的最新资料及研究成果，并结合我国银行发展的现状，充分吸收国际上的成功做法和经验，使此书具有很强的实用性和可操作性。该书全面、详细地介绍了银行基本知识、行长

应具备的基本素质以及各类业务管理和金融法律法规等，内容充实、介绍全面、体系完整、可读性强，为广大银行业务人员的必备工具书。

此书编写得到了中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、交通银行、建设银行和中国人民大学、北京师范大学、中国金融学院、北京商学院、北京机械工业学院等单位及有关人士的大力支持和协助，在此一并表示感谢！同时，书中错误之处难免，恳请批评指正，以便修订。

编 者

一九九七年十月

总 篇 目

第 一 篇	银行基本知识
第 二 篇	行长素质修养
第 三 篇	银行经营管理
第 四 篇	银行储蓄管理
第 五 篇	银行信贷管理
第 六 篇	银行信息管理
第 七 篇	银行风险管理
第 八 篇	银行投资管理
第 九 篇	银行金融电子
第 十 篇	银行信用卡管理
第 十一 篇	银行财务管理
第 十二 篇	银行行政管理
第 十三 篇	银行保卫工作
第 十四 篇	银行国际业务
第 十五 篇	金融法律法规
第 十六 篇	中国金融发展史

上 卷 目 录

第一篇 银行基本知识篇

第一章 总述

一、银行的产生与发展	3
二、银行的性质与职能	12
三、资本主义银行的性质 与职能	14
四、我国社会主义银行的性质 和职能	16
五、银行的地位与作用	18
六、我国社会主义银行的作用	20
七、金融体系	21

第二章 中央银行概述

一、中央银行的产生与发展	30
二、中央银行的特点	36
三、中央银行的性质与职能	37
四、中央银行的地位与作用	45
五、中央银行的体制	50
六、中央银行的资金来源与机构 设置	51
七、中央银行的主要业务	53

八、中央银行的货币政策	57
-------------	----

九、我国中央银行概述	81
------------	----

第三章 商业银行概述

一、商业银行的产生、性质及 特征	102
二、商业银行的职能	107
三、商业银行的组织形式与人事 制度	111
四、商业银行制度	113
五、设立商业银行的条件和 程序	116
六、商业银行的主要业务	117
七、我国的金融改革与商业银行 现状	146
八、新时期商业银行发展 趋势	162
九、国内外商业银行简介	183

第四章 其它银行概述

一、西方专业银行和其它金融 机构	203
二、我国专业银行和其它金融 机构	220

第二篇 行长素质修养篇

第一章 行长思想道德必备

- 一、牢固树立共产主义理想····· 231
- 二、坚持党的基本路线····· 235
- 三、努力学习马列主义、毛泽东思想····· 246
- 四、努力学习邓小平同志建设有中国特色社会主义理论····· 252
- 五、加强行长的道德修养····· 271

第二章 行长经济知识必备

- 一、市场经济的一般理论····· 285
- 二、社会主义市场经济的一般理论····· 287
- 三、社会主义市场经济的运行····· 307
- 四、社会主义市场经济的宏观调控····· 323
- 五、市场经济与金融体制改革····· 337

第三章 行长领导艺术必备

- 一、领导的含义····· 344
- 二、领导的性质····· 346
- 三、领导的要素····· 350
- 四、领导的类型····· 352
- 五、领导者的素质····· 356
- 六、领导结构与领导系统功能····· 365
- 七、授权的艺术····· 369
- 八、领导的方法····· 372
- 九、领导的艺术····· 381
- 十、一般的领导艺术····· 385

第四章 行长用人艺术必备

- 一、人才的含义、特征与分类····· 394
- 二、人才的识别····· 403
- 三、人才的选拔····· 414
- 四、人才的使用····· 421
- 五、行长在用人过程中的权力
 和责任和义务····· 439
- 六、人才的培育····· 444

第五章 行长组织能力必备

- 一、组织的一般知识····· 447
- 二、组织结构设计····· 453
- 三、行长对组织的协调····· 470
- 四、行长沟通联络能力····· 481
- 五、行长控制组织能力····· 490

第六章 行长决策能力必备

- 一、决策及决策的基本知识····· 498
- 二、决策类型和程序····· 508
- 三、决策方法····· 533
- 四、金融决策的内容、特点和原则····· 542
- 五、建立和健全科学的决策体系····· 545
- 六、决策体制的科学化····· 549
- 七、决策者的素质····· 551
- 八、决策人才的培养····· 556

第七章 行长语言艺术必备

- 一、行长语言艺术的重要作用
 及准则····· 557
- 二、行长的演讲艺术····· 562

三、行长主持会议的语言艺术·····	572
四、行长的谈判语言艺术·····	581
五、提高行长语言艺术的方法·····	592

第八章 行长公关礼仪必备

一、行长的公共关系·····	601
二、行长的礼仪知识·····	630

第九章 行长公文写作必备

一、公文简介·····	685
二、公文的特点·····	686
三、公文的作用·····	687
四、公文的分类·····	688
五、公文的格式·····	689
六、公文的撰写·····	692
七、常用公文写法·····	692
八、银行业务文书·····	722
九、银行业务计划·····	725
十、银行业务报告·····	729
十一、银行贷款项目申请书·····	736
十二、银行贷款项目评估报告·····	736
十三、贷前调查和贷后检查 报告·····	744
十四、银行业务章程·····	746

第三篇 银行经营管理篇

第一章 商业银行经营管理理论

一、管理的发展·····	751
二、管理学派·····	753
三、银行管理职能·····	757
四、银行管理的重要性·····	759

五、银行管理现代化·····	760
六、商业银行管理现代化的基本 原理·····	760
七、商业银行管理现代化的主要 内容·····	763

第二章 商业银行经营的基本原则

一、社会性原则·····	765
二、盈利性原则·····	769
三、安全性原则·····	775
四、流动性原则·····	779

第三章 商业银行的治理结构

一、商业银行治理结构总述·····	785
二、股东大会或股东会·····	785
三、董事会·····	786
四、监事会·····	796
五、商业银行的经理（行长）·····	796
六、业务和职能部门·····	804
七、银行的其他监管机构·····	805

第四章 商业银行的营销管理

一、金融市场营销的定义·····	811
二、金融市场营销的组合·····	813
三、金融市场营销的发展·····	814
四、金融市场营销的过程 和组织·····	816
五、金融商品营销分析预测·····	816
六、金融商品营销渠道·····	822
七、金融市场营销须处理 好的几个关系·····	823
八、商业银行的促销手段·····	826

第五章 商业银行的目标管理

- 一、银行经营管理目标的内容
及特点..... 844
- 二、银行的一般目标..... 846
- 三、银行目标设置程序..... 849
- 四、银行目标管理..... 851

第六章 商业银行的决策管理

- 一、银行决策的分类..... 855
- 二、银行决策的原则..... 856
- 三、银行决策的特点..... 857
- 四、银行决策的内容..... 857
- 五、银行决策科学化..... 858
- 六、银行决策的手段..... 859
- 七、银行决策的程序..... 860

第七章 商业银行的计划管理

- 一、商业银行计划管理的意义..... 864
- 二、商业银行计划管理的原则..... 866
- 三、商业银行的计划体系..... 867
- 四、商业银行计划管理的程序..... 870

第八章 商业银行的资本金管理

- 一、商业银行资本金的构成..... 873
- 二、商业银行资本金的演变..... 877
- 三、商业银行资本金的职能..... 878
- 四、商业银行资本的充足度
原则..... 883
- 五、巴塞尔协议及其对
银行业的影响..... 891
- 六、商业银行资本金的计划..... 899

第九章 商业银行的负债管理

- 一、银行的资产..... 906
- 二、银行资产管理的原理..... 911
- 三、商业银行资产管理理论..... 912
- 四、商业银行的负债管理..... 913
- 五、负债管理的原理..... 919
- 六、负债管理理论..... 919
- 七、资产负债综合管理理论..... 920
- 八、资产负债结构协调的标准..... 921
- 九、资产负债期限结构协调
的方法..... 921
- 十、资产负债利率结构协调
的方法..... 922
- 十一、资产负债比例管理..... 923
- 十二、资产负债对称管理..... 925
- 十三、商业银行不同资产负债
管理模式..... 926
- 十四、实行资产负债管理的
必要性..... 928
- 十五、比例方式的资产负债
管理..... 931
- 十六、我国商业银行资产负债
管理的实施..... 937
- 十七、多存多贷与资产负债比
例管理的关系..... 939
- 十八、贷款限额管理与资产负
债比例管理的关系..... 941

第十章 商业银行金融创新

- 一、商业银行金融创新的动因..... 944
- 二、西方商业银行和其他金融
机构的业务发展趋势..... 946

三、商业银行负债业务创新·····	947
四、商业银行新型存款工具 创新·····	951
五、商业银行借入款业务创新·····	953
六、商业银行资产业务创新·····	956
七、资产负债分析工具创新·····	966
八、商业银行的国际业务创新·····	968
九、资产负债管理业务创新·····	972

第十一章 培养良好的商业银行 形象

一、商业银行导入 CIS 的程序 ···	973
二、调查与分析·····	974
三、企划方案·····	977
四、设计开发·····	980
五、问题及注意事项·····	980

第四篇 银行储蓄管理篇

第一章 银行储蓄概论

一、储蓄的概念·····	987
二、储蓄存款的对象、范围·····	988
三、储蓄的性质·····	988
四、储蓄的作用·····	990
五、储蓄的特点·····	992
六、储蓄的形式·····	994
七、储蓄和积累的关系·····	995
八、储蓄和消费的关系·····	997

第二章 国外储蓄理论与业务

一、威廉·配第的储蓄理论·····	1000
二、亚当·斯密的储蓄理论·····	1000

三、大卫·李嘉图的储蓄理论·····	1001
四、魏克赛尔的储蓄理论 ·····	1002
五、约翰·梅纳德·凯恩斯 的储蓄理论 ·····	1003
六、米尔达尔的货币均衡 理论 ·····	1004
七、哈耶克的储蓄理论 ·····	1004
八、杜生贝的相对收入假定 理论 ·····	1005
九、弗里德曼的持久收入 假定理论 ·····	1006
十、哈罗德多马的储蓄理论 ·····	1007
十一、莫迪利亚尼的生命周期 假定理论 ·····	1007
十二、亚诺什·科尔内的储蓄动机 分析理论 ·····	1008
十三、非收入因素对储蓄的 影响 ·····	1009
十四、日本的储蓄 ·····	1012
十五、美国的储蓄 ·····	1013
十六、法国的储蓄 ·····	1014
十七、德国的储蓄 ·····	1015

第三章 银行储蓄种类

一、活期储蓄 ·····	1016
二、定期储蓄 ·····	1020
三、储蓄银行支票 ·····	1020
四、储蓄旅行支票 ·····	1031
五、储蓄代理 ·····	1034
六、个人大额可转让定期存单 ···	1035
七、代发工资业务 ·····	1037
八、个人汇兑业务 ·····	1039
九、电费储蓄 ·····	1040
十、信用卡储蓄 ·····	1042

十一、外币储蓄存款	1043	五、加强调查研究	1100
第四章 商业银行的储蓄管理		六、注重心理研究	1101
一、储蓄政策	1048	七、储蓄宣传工作规划	1101
二、储蓄原则	1050	八、储蓄宣传方式	1102
三、储蓄管理的基本原则	1052	九、储蓄宣传题材选择	1104
四、储蓄管理的基本方法	1053		
五、储蓄业务程序	1054	第五篇 银行信贷管理篇	
六、储蓄计划管理	1055	第一章 导 论	
七、储蓄机构设置	1064	一、基本概念	1107
八、储蓄组织管理	1065	二、银行信贷管理的基本任务	1107
九、储蓄所	1067	三、银行信贷的研究对象	1112
十、储蓄联办所	1073	四、银行信贷资金的运动	1114
十一、储蓄代办所	1073		
十二、储蓄事后监督	1076	第二章 我国银行信贷资金	
十三、储蓄队伍建设	1078	管理体制	
十四、储蓄服务建设	1083	一、银行信贷目标管理	1116
第五章 利率管理		二、信贷资金管理体制	1118
一、浮动权限	1088	三、银行信贷计划管理	1124
二、加收利息	1089		
三、利率管理	1089	第三章 企业信用分析及贷款	
四、结息规则	1089	项目评估	
五、储蓄存款计息的基本规定	1090	一、信用分析概述	1130
六、各种储蓄存款的计算方法	1091	二、信用分析操作	1131
第六章 储蓄宣传		三、贷款项目评估	1137
一、储蓄宣传的概念及指导			
思想	1097	第四章 银行存款的管理与组织	
二、储蓄宣传的意义和作用	1097	一、中央银行对商业银行存款	
三、储蓄宣传的基本内容	1098	的管理	1142
四、加强储蓄宣传队伍的组织		二、企业存款的组织管理	1144
建设	1099	三、储蓄存款的组织管理	1149

四、其它存款的组织管理	1152
-------------------	------

第五章 信贷管理原则与政策

一、信贷管理原则	1154
二、信贷管理政策	1155
三、改善信贷质量	1158

第六章 商业银行贷款基本制度

一、贷款对象与条件	1160
二、贷款程序	1161
三、贷款种类与用途	1162
四、信贷监督与制裁	1164

第七章 外汇贷款管理

一、外汇贷款概论	1166
二、外汇贷款的对象	1171
三、外汇贷款的条件	1171
四、外汇贷款的范围	1173
五、外汇贷款的种类	1173
六、外汇贷款的期限	1178
七、外汇贷款的利率	1178
八、外汇贷款的费用	1179
九、外汇贷款的操作	1179

第八章 政策性银行贷款

一、政策性银行贷款概述	1182
-------------------	------

二、政策性银行贷款制度	1185
三、政策性银行贷款效益的 评价	1191

第九章 固定资金贷款的组织管理

一、固定资金周转与银行贷款 ..	1193
二、基建贷款管理	1198
三、技术改造贷款管理	1201
四、其它固定资金贷款管理	1205

第十章 科技开发贷款

一、科技开发贷款的概念、意义 和作用	1207
二、科技开发贷款的发展概况 ..	1209
三、科技开发贷款的操作方法 ..	1211

第十一章 中央银行的贷款业务

一、中央银行贷款的含义与 任务	1216
二、中央银行贷款的原则与 政策	1218
三、中央银行贷款业务实施	1223

第一篇 银行基本知识篇

