

商业银行发展论

ShangyeYinhangFazhanlun

■ 张文棋 著

厦门大学出版社



2297

商业银行发展论

SHANGYEYINHANGFAZHANLUN

张文棋 著

厦门大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行发展论/张文棋编著. —厦门:厦门大学出版社, 2002. 3
ISBN 7-5615-1936-2

I. 商… II. 张… III. 商业银行-经济发展-研究-中国 IV.
F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 050620 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

<http://www.xmupress.com>

xmup@public.xm.fj.cn

福建二新华印刷有限公司印刷

2002 年 3 月第 1 版 2002 年 3 月第 1 次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:9 插页:2

字数:221 千字 印数:1—2 700 册

定价:18.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换

前 言

我们满怀激情迈进 21 世纪。

在这世纪之初,世人都在关注着新世纪、新跨越、新发展。

我们所处的时代是继往开来的新时代,我们所处的世纪是改革、创新和发展的新世纪。我们直接面对的是经济全球化的冲击、国际竞争的挑战和我国加入 WTO 后的发展选择。发展是硬道理。我们的事业,我们的国家和社会每时每刻都在前进,都在发展,这是历史的呼唤、时代的强音。改革开放 20 多年来,我们取得了辉煌的成就,创下时代奇迹,举世瞩目。在新的世纪,我们更要顺势而上,乘胜前进,谋求新发展、实现新飞跃。

金融是现代经济的核心,这是由金融作为国民经济的枢纽和它所拥有的功能所决定的,大量的历史事实和现实实践都雄辩地证明了这一点。我国改革开放 20 多年来所取得的辉煌成就和巨大发展,我国经济货币化、信用化、市场化、国际化和现代化程度的加深和提高,无一不是金融深化与发展的结果。经济发展、科技进步、社会繁

荣必须以金融作支撑。新世纪的发展更离不开金融,更要重视金融在现代经济中的核心地位、功能和作用,重视金融深化与发展。

商业银行是金融的主体。进入 21 世纪特别是我国顺利加入 WTO 后,我国银行业直接面对经济、金融全球化的巨大冲击和国际金融市场的严峻挑战,必须融入国际金融市场,参与国际金融竞争。因而如何注重能力建设,增强竞争能力,保持持续发展,这就成为新时期商业银行发展的一个重要课题。

商业银行是以利润最大化为经营目标,主要经营金融资产、金融负债业务,具有货币创新能力,并提供多样化服务的综合性、多功能的金融企业。作为特殊企业,它与一般企业一样,必须拥有货币、资金、人才、技术、信息等金融资源和经营要素,其所拥有的资源数量多少、质量高低、配置合理与否、管理科学与否,直接影响商业银行的经营管理水平,影响商业银行的生存与发展,进而影响以商业银行为主体的金融业的发展和功能的发挥。换句话说,商业银行发展要注重货币、资金、人才、技术、信息等金融资源和经营要素的配置效率与管理水平。在我国加入 WTO 后,我国商业银行特别是国有商业银行更要重视这个问题,认真研究探索,给出满意的答案。

商业银行发展是一项长期复杂的系统工程,它既涉及到金融资源和要素的配置,又涉及到金融资源和要素配置的管理;既涉及到财、物等物资性、被动性的资源,又涉及到人这一能动性、决定性的资源;既涉及到体制、机

制、制度等内部关键因素,又涉及到环境、政策等外部重要条件;既要重视当前的现实策略,又要重视长远的战略和发展谋划。商业银行发展要注重立足现实,面向未来,着眼发展,要充分协作,整体推进,积极进取,与时俱进,不断拓展。

商业银行发展研究是一项复杂艰巨的重大课题,笔者在长期教学与科研中潜心钻研,积累资料,充分吸收国内外近年来有关的研究成果,明确商业银行发展的主题;以创新为动力,发展为主线,金融资源配置为基础,管理为关键,积极探索以国有商业银行为主导的商业银行发展道路。历经几个春秋,度过几个寒暑,终于将这不成熟的成果,奉献给关心中国商业银行发展、关注中国金融业奋进的同行们,奉献给关心祖国改革、开放、建设与发展事业的仁人志士们。

我深感自己志大才疏,力不从心,拙作虽经几易其稿,仍感粗糙,现奉献给大家,只祈望抛砖引玉,若能对大家有所启发,能为我国金融理论深化和事业发展做些微薄贡献,业已足矣。

作 者

2001年12月于福州·金山



作者简介 -----

张文棋 教授，1948年1月生，1982年1月毕业于厦门大学经济系财政金融专业，现任福建农林大学经济与管理学院党总支书记、经济研究所所长、硕士研究生导师，兼任福建省金融学会理事、农村金融学会理事。曾被授予福建省先进教育工作者称号。研究方向：金融经济、产业投资、农村经济和台湾金融。主持和参与国家、省级课题8项。编著出版著作6部（含参编）；先后在《农业经济问题》、《农村金融研究》、《农业现代化研究》、《福建论坛》、《发展研究》等十几种刊物上发表学术论文80多篇。

目 录

前 言	(1)
第一章 制度创新:商业银行发展的 制度性条件	(1)
一、商业银行的发展沿革与制度类型	(1)
二、中国商业银行制度的发展	(8)
三、商业银行制度创新的意义、 内容与要求	(15)
四、现代金融企业制度:国有商业 银行制度创新目标	(23)
第二章 组织效率:商业银行发展的启动力	(38)
一、组织效率是商业银行发展的启动力	(38)
二、组织效率与商业银行组织管理体制	(43)
三、目前我国商业银行组织管理体制 的缺陷	(45)
四、完善我国商业银行组织管理体制 的总体设想	(47)
五、完善商业银行组织管理体制, 提高组织效率	(55)

第三章 战略目标:商业银行发展的导向力量 (59)

一、战略目标在商业银行发展中的

地位和作用 (59)

二、商业银行发展战略目标的理论分析 (62)

三、商业银行战略目标的管理过程 (70)

四、实现商业银行战略目标的对策 (77)

第四章 创新经营:商业银行发展的核心 (83)

一、创新经营是商业银行发展的核心 (83)

二、商业银行创新经营的目标、

内容和要求 (85)

三、我国商业银行经营绩效的比较分析 (91)

四、我国商业银行创新经营的基本思路

与对策 (95)

五、混业经营是 21 世纪商业银行经营

道路的必然选择 (98)

第五章 环境条件:商业银行发展的

制约性条件 (109)

一、环境条件与商业银行发展 (109)

二、商业银行发展环境的含义、类型

及其特征 (112)

三、商业银行发展的内部条件 (120)

四、优化商业银行发展环境的对策 (122)

第六章 科技进步:商业银行发展的推动力 (129)

一、科技进步与商业银行发展 (129)

二、国外金融高科技发展对我国商业银行

的启示	(131)
三、银行电子化:高科技在我国银行中 应用的进程	(135)
四、网上银行:21 世纪我国商业银行发展 的亮点	(138)
第七章 人力资源:商业银行发展的力量本源 ...	(149)
一、人力资源在商业银行发展中的 地位和作用	(149)
二、商业银行人力资源的特殊性	(152)
三、商业银行人力资源的开发与管理	(157)
四、人本管理是商业银行持续发展的基石 ...	(167)
第八章 现代管理:商业银行发展的金钥匙	(178)
一、现代管理是商业银行发展的金钥匙	(178)
二、商业银行现代管理的主要特征	(180)
三、我国商业银行现代管理的要求	(181)
四、商业银行现代管理策略选择	(184)
第九章 内部控制:商业银行发展的自我约束 ...	(187)
一、内部控制是商业银行发展的自我约束 ...	(187)
二、商业银行内部控制的含义、内容 与要求	(189)
三、商业银行内部控制的目标与原则	(195)
四、我国商业银行内部控制的现状与问题 ...	(199)
五、强化商业银行内部控制的方略	(203)

第十章 国际化:商业银行发展的国际进程	(207)
一、商业银行国际化的必要性	(207)
二、商业银行国际化的背景与条件	(209)
三、商业银行国际化的内涵与内容	(215)
四、商业银行国际化的对策	(217)
 第十一章 监管协调:商业银行发展的	
稳健保障	(222)
一、商业银行监管的重要意义	(222)
二、商业银行监管的目标与原则	(227)
三、商业银行监管目标的国际比较与选择	(231)
四、商业银行监管有效性研究	(236)
 第十二章 可持续发展:商业银行发展的	
永恒主题	(255)
一、可持续发展是商业银行发展的	
永恒主题	(255)
二、商业银行可持续发展的含义、内容	
和要求	(258)
三、能力建设:商业银行可持续发展	
的关键	(262)
四、商业银行可持续发展的道路选择	(265)
 主要参考文献	(270)
后记	(275)

第一章

制度创新:商业银行发展的制度性条件

金融是现代经济的核心,商业银行是金融的主体,商业银行制度是金融制度的核心内容。有创新才有发展,在创新与发展时代,制度创新是商业银行发展的根本条件。通过制度创新,才能促使国有商业银行按现代金融企业制度构建,真正成为市场主体和竞争主体,推进多元化、竞争性和充满活力的银行体系的建立,健全微观金融基础,促进社会主义市场金融的建立与发展。

一、商业银行的发展沿革与制度类型

(一)商业银行发展沿革

商业银行是现代金融体系的主体,它是以追求利润为目标,以经营金融资产和负债为主要对象,具有货币创新能力,并提供日趋多样化服务的综合性、多功能的金融企业。从其本质特征来把握,商业银行是一种享有创造和垄断活期存款的特权,主要发放周转性工商业贷款,具有存款货币的吸收和创造能力,并提供日趋多样化服务的金融中介机构。这正是商业银行区别于其他银行(如政策性银行)和非银行金融机构的最重要的标志。在市场经济条件下,商业银行功能得以较大释放,在推进生产力提高和市场经济发展中发挥着更大的作用。

商业银行发展历史悠久,距今有 300 多年的历史。它的产生和

发展是以商品经济发展为基础的,并随着商品经济对金融的需求的多样性变动和程度性提高而产生变化,成为多功能、综合性的银行,在当代金融体系中占有重要位置,是现代金融体系的主体。

商业银行的先驱是随着商品生产和流通的扩大而出现的货币兑换业。在十四五世纪的欧洲,社会生产力有了较大发展,国际间、地区间的商业贸易往来日益扩大,然而,由于封建割据的存在,货币铸造权分散,不同国家、不同地区的货币单位不同,材料、重量和成色不一,给商人们的商业贸易活动带来很多不便,商人们在从事对外贸易时,不仅要鉴别铸币的材料、重量和成色,还要把本国铸币兑换成当地铸币,对货币进行真伪鉴别,从而兑换就成为商业活动中不可或缺的一个组成部分,一部分商人逐渐从一般商人中分离出来,专门从事货币兑换业务,成为货币兑换商,货币兑换业务和货币兑换商应运而生。这是近代、现代商业银行的开端。

在当时,各个国家、各个地区的商人为了避免自己保管和携带货币所产生的风险和困难,于是把自己的货币交给兑换商保存,或者委托他们办理支付和汇兑,货币兑换商陆续开办了保管、出纳、结算和汇兑业务。由于货币兑换商经常保管大量的货币以及代办支付和汇兑,他们手中集存了大量货币,这便形成了放款业务的基础。为了获取更多的收益,于是,自然而然地发展了贷款业务,从中取息赚钱,货币兑换商开始从事信用活动,商业银行的萌芽开始出现。由于从货币兑换商演变成的早期商业银行主要从事高利贷放款,并没有为工商企业的扩大再生产提供资金,客户面不广,基础较弱,因而,在漫长的中世纪时代,信用业务并没有得到很大的发展。

从货币兑换业(银钱业)向商业银行演变的一个质的标志是:它们不仅依靠古老传统业务所集聚的货币发放贷款,而且还要向货币持有者提供服务和支付利息,以此为条件吸收存款来扩展贷款业务,这种质的转化直到资本主义生产关系开始发展后才完成。

到 17 世纪以后,随着资本主义经济的发展和国际贸易的扩大,近代商业银行的雏形明显形成。工业革命对资金产生了巨大需求,那些高利贷性质的银行业已不能满足经济发展对信用的需求,客观上要求建立新的信用制度,要求商业银行能发挥金融中介作用,把大量闲置资金汇集起来,然后以适度的利率贷给工商企业,服务于工商业,支持和推动资本主义扩大再生产。在这种背景条件下,西方商业银行通过对旧式高利贷性质的银行进行改造和根据资本主义组织原则以股份制形式组建等两条途径建立商业银行。

由于各国商业银行产生的条件和社会生产发展的环境不同,各国商业银行业务经营的范围和特点存在着一定的差异。从商业银行发展的历史来看,基本上有两大类型:

一是英国式的以融通短期商业资金为资产运用重点的传统式商业银行。它以“真实票据论”为依据,认为商业银行的放款要以真正的商业行为为基础,并有真正的票据作凭证。这种融资行为具有明显的商业性质,以商业行为或活动的完成而告终,主要业务集中于自偿性贷款即随商业活动而能自动清偿的贷款,银行通过贴现票据发放短期的周转性贷款,一旦票据到期和承销完成,贷款就可以自动收回。这种贷款同商业行为、企业的产销活动相结合,期限较短,流动性高,商业银行比较安全可靠且能获得相对稳定的利润。

二是德国式的综合式的商业银行。与英国相比,德国的工业起步较晚。进入 19 世纪中叶,德国的工业革命进入高速发展阶段。为了满足工业革命的需要,德国商业银行不仅发放短期商业性贷款,提供周转资金,而且也发放长期固定资产贷款,此外,还直接投资于新兴工业企业,并为企业提供财务便利、决策咨询等业务服务。同时,对银行业与证券业也未实行严格的分业管理。商业银行在与工业化发展紧密结合的过程中,使自己的资产运用和业务范围综合化了。

随着资本主义商品经济的发展,商业银行也在不断地发展变化。它与经济的发展和社会的进步紧密相联。随着经济发展对金融需求的多样化,客户对金融服务要求的全方位、高层次化,以及技术革命、银行同业竞争和内部盈利机制的驱动,商业银行经营范围、领域、内容都在不断扩展,经营方式和手段都在不断翻新,向着全能化和多样化方向发展。除了办理存放款外,还办理证券投资和基金外汇买卖,同时开展长期贷款、消费信贷、担保、代理保险和咨询等服务。经过几百年的发展和演变,商业银行已成为经营范围广泛,业务品种丰富,技术手段先进,功能齐全,服务质量不断提高的“百货公司式”的综合性、多功能银行,成为在国民经济中发挥举足轻重作用的关键性行业。

(二) 商业银行的主要类型

由于各国国情不同,社会经济条件不一样,因而商业银行的存在形式也各不相同。综观世界各国商业银行,按不同的区分标准有不同的类型,主要有:

1. 按商业银行的产权组织形式划分,可分为国家银行、股份制银行、合作制银行和私人银行。

(1) 国家银行,又称国有银行。指由国家独资组建并委派高层管理人员进行经营管理的商业银行。

(2) 股份制银行。指通过股份制形式筹集银行资本,并以股份公司形式进行经营管理的商业银行。当今西方国家商业银行大多采取这种组织形式。

(3) 合作制银行。指两个或两个以上的法人或自然人按照自愿、平等、互助、互利原则合伙组成的商业银行。

(4) 私人银行,又称私营银行。指由私人独资经营形式组建的商业银行。其组织结构比较简单,规模小,基础弱,风险大。

2. 按商业银行的业务范围划分,可分为批发银行、零售银行、批发与零售兼营性银行。

(1)批发银行。指主要为工商企业等机构客户提供大额金融交易服务的银行。

(2)零售银行。指主要为居民客户提供零星分散的、小额金融交易服务的银行。

(3)批发与零售兼营性银行。指既为工商企业等机构客户提供大额金融交易服务,又为居民客户提供零星小额金融交易服务的银行。

3. 按商业银行能否从事证券、保险业务划分,可分为职能分工型银行和全能型银行。

(1)职能分工型银行。有些国家法律规定金融机构必须分门别类各有专司,对商业银行和投资银行的业务范围进行明确划分,严格分工。商业银行业务被限制在银行本身的业务之内,主要经营短期工商信贷业务,不得直接经营信托、证券投资和房地产投资等业务。采用这类体制的国家以美国、日本、英国等国为代表。

(2)全能型银行。有些国家对商业银行和投资银行的业务范围没有严格分工,商业银行可以经营包括银行业务(为主)在内的一切金融业务,如证券投资业务和房地产投资等业务。采用这类体制的国家以德国、奥地利和瑞士等国为代表。在全能型银行中又有德国式全能银行和英国式全能银行之分。德国式全能银行的特点是:商业银行可以在单一的法人实体下从事银行业务、证券业务和保险业务等全面业务,且可以拥有较高份额的工商企业股票,成为企业的大股东。采用这一类型的,主要是德国、荷兰、瑞士等欧洲大陆国家。英国式全能银行的特点是:商业银行除了从事银行业务外,还可以从事证券承销等投资业务。与德国式不同的是,一般要求从事证券业务的商业银行需设立独立的法人公司,不倾向于商业银行持有工商企业股票,且很少从事保险业务。采用这一类型的,主要是英国、澳大利亚、加拿大等英联邦国家。

4. 按商业银行的组织制度划分,可分为单一银行制度、总分行

制度、银行控股公司制度和连锁银行制度。

(1)单一银行制度,又称单元银行制、独家银行制。指银行业务完全由一个独立的银行机构经营,而不设立分支机构的银行组织形式。

(2)总分行制度,又称分支行制。指在大中城市设立总行,并在本埠及国内外各地普遍设立分支机构的银行组织形式。在这种组织形式下,分支行的业务和内部事务统一遵照总行的指示办理。

单一银行制度与总分行制度是比较普遍采用的银行组织形式,两者各有其优点和局限。实行单一银行制有许多优点,具体是:①有利于独立自主、灵活有效地开展经营;②有利于开展同业自由竞争,便于限制银行合并,防止银行垄断;③有利于与地方政府协调,集中全力为本地区服务,支持地方经济社会发展。其局限性表现在:①规模过小,基础脆弱,承担风险能力低,不利于规模经营;②受银行经营区域性强的局限,它与商品交换范围的扩大、经济的外向性和横向发展存在较大矛盾;③从经济和实用角度考虑,不利于采用电子计算机等现代先进技术装备,会严重影响金融创新、银行经营业务发展和经营质量与效益的提高;④银行规模小且过于分散,会增加中央银行监管成本,影响金融监管效率。

实行总分行制比单一银行制有更多优点,具体是:①资本集中,分支机构普遍,遍及各地,有利于吸收社会闲散资金,实现规模经营,降低经营成本,提高规模经济效益;②有利于在总行领导下,根据运营实际情况及时灵活地调度资金、调剂余缺,提高资金使用效率;③有利于开展综合性经营,提供较全面的金融服务,充分发挥商业银行功能,增强影响力;④有利于转移信用,分散和减少银行信贷风险,确保银行稳健经营;⑤有利于银行采用现代先进技术装备,提高现代化经营管理水平,增强竞争力;⑥由于实行条条垂直管理,可以减少地方行政干预,同时便于中央银行货币政策的实施,实行有效监管。其局限性主要是:①由众多分支机构所形成的