

银行经营 概论

张弛 雷春 曾明 编著

中国金融出版社

银行经营概论

编著 张 弛
雷 春
曾 明

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑：代世洪

银行经营概论

张弛 雷春 曾明 编著

*

中国金融出版社出版发行

新华书店经销

北京印刷一厂印刷

*

850 毫米×1168 毫米 1/32 14.625 印张 363 千字

1993 年 4 月第一版 1993 年 4 月第一次印刷

印数：1-3060

ISBN 7-5049-1063-5/F·655 定价：9.10 元

序

社会主义市场经济体制的确立，为我国银行经营的理论研究和实践活动开辟了广阔天地。银行必须以经营为中心，既是一个深刻的理论问题，更是一个重大的实践问题。张弛等编著的《银行经营概论》一书，对这一问题进行了大胆探索。

《银行经营概论》一书，从经营的角度研究银行的实践活动，并将其上升为比较系统的理论，为国内所仅见，是这方面的发端之作。本书将银行经营理论分为银行经营基本理论、银行经营过程理论和银行经营现代化理论，始终以经营为中心，以银行经营这一主线贯穿全篇，形成银行经营的理论体系，逻辑严密，构思新颖。

《银行经营概论》一书，大量运用定量分析的方法，定量分析与定性分析紧密结合，从而具有鲜明的时代特色和浓郁的现代气息。本书大量吸收当代银行经营理论研究和实践活动的成果，然后经过认真熔炼加工，形成自己的独特风格和理论构造。这些都是十分难能可贵的。

我相信，随着我国经济体制改革的深化和企业经营机制的转换，银行的企业化必将日渐深入人心，现代银行经营的理论研究和实践探索也会日渐繁荣和深化，因此，《银行经营概论》一书的理论意义和实践意义也会日渐显现出来。

我国正处在改革的大潮之中，按照建设市场经济体制的客观要求，深入探索我国银行经营的理论，建设具有中国特色的银行经营科学，并据以指导银行经营活动的实践，是我国经济与金融界的重要任务之一。本书虽然对此做出了有意义的尝试，但毕竟

是一个开端，其具有一定局限性是不可避免的，我们不能苛求作者。我希望大家都能来关心银行经营科学的理论建设，探讨银行经营科学的理论体系，促进银行经营科学的成长与发展。

詹武

1993年1月3日

目 录

1 •

绪论

- 1 • 1 银行必须以经营为中心 (1)
- 1 • 2 银行经营的概念 (4)
- 1 • 3 研究银行经营的意义 (6)

2 •

银行经营环境

- 2 • 1 银行经营环境概述 (12)
- 2 • 2 银行经营环境分析 (19)
- 2 • 3 银行经营环境预测 (30)

3 •

银行经营组织

- 3 • 1 银行的经营组织 (36)
- 3 • 2 银行的经营领导 (50)

3·3 银行经营责任制	(63)
-------------------	------

4 •

银行经营目标

4·1 银行经营目标的制定	(72)
4·2 银行经营目标的实施	(81)
4·3 银行经营目标的评价	(89)

5 •

银行经营决策

5·1 银行经营决策概述	(98)
5·2 银行经营决策科学化	(103)
5·3 银行经营决策方法 (一)	(107)
5·4 银行经营决策方法 (二)	(135)

6 •

银行经营计划

6·1 银行经营计划原理	(145)
6·2 银行经营计划的主要内容	(156)
6·3 银行经营计划的实施	(163)

7 •

银行负债业务经营

- 7 • 1 银行负债业务…………… (176)
- 7 • 2 银行自有资金的经营…………… (184)
- 7 • 3 银行存款业务的经营…………… (188)
- 7 • 4 货币发行业务…………… (199)
- 7 • 5 银行其他负债业务的经营…………… (207)

8 •

银行资产业务经营

- 8 • 1 银行资产业务经营概说…………… (216)
- 8 • 2 银行现金资产经营…………… (227)
- 8 • 3 银行贷款业务经营总论…………… (231)
- 8 • 4 银行贷款信用分析…………… (236)
- 8 • 5 银行短期贷款业务经营…………… (245)
- 8 • 6 银行中长期贷款业务经营…………… (251)
- 8 • 7 银行其他贷款业务经营…………… (257)
- 8 • 8 银行投资业务经营…………… (262)

9 •

银行中间业务经营

- 9 • 1 银行结算业务经营…………… (267)

9·2	银行信托业务经营·····	(273)
9·3	银行租赁业务经营·····	(278)
9·4	其他银行中间业务经营·····	(282)

10 •

银行外汇业务经营

10·1	银行经营外汇业务的任务·····	(287)
10·2	银行外汇业务的经营内容·····	(292)
10·3	外汇风险·····	(304)

11 •

金融市场营销

11·1	金融市场概述·····	(311)
11·2	金融市场“价格”·····	(318)
11·3	金融市场营销·····	(332)

12 •

银行经营效益

12·1	银行经营效益·····	(360)
12·2	银行经营效益的指标体系·····	(373)
12·3	提高银行的经营效益·····	(382)

13 •

银行经营分析

- 13 • 1 银行经营分析原理 (405)
- 13 • 2 银行经营资金分析 (409)
- 13 • 3 银行经营成果分析 (425)

14 •

银行经营现代化

- 14 • 1 银行经营意识现代化 (434)
- 14 • 2 银行经营组织现代化 (437)
- 14 • 3 银行经营技术现代化 (440)

附录..... (445)

跋..... (456)

绪论

党的十四大明确提出我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。这一关系社会主义现代化建设全局的重大理论突破，正在成为激励各行各业加快改革开放的强大动力。作为社会主义市场经济体系重要组成部分的银行业，如何把握机遇迎接挑战，塑造有活力的市场活动实体，走企业化经营的道路，已成为亟待解决的问题。探讨银行经营的理论，研究银行经营的方法，揭示银行经营活动的规律，正是为了调整、健全国家银行的经营行为，转换经营机制，以适应市场经济的要求，从而使我国的银行真正成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的法人实体和市场竞争的主体，并承担国有资产保值增值的责任。

1 · 1

银行必须以经营为中心

市场经济要求银行的金融活动必须遵循价值规律，适应供求关系的变化，发挥竞争机制的功能，优化资源配置，实现经营主体企业化、融通资金市场化和经营行为规范化。然而，在传统的

计划体制束缚下，银行的企业性质被抹煞了，成了政府的附属机构，造成银行在体制上政企不分，管理上高度集中统一，经营上依靠指令性计划，业务上条块分割、统得过死。致使各级行经营观念淡薄，经营目标模糊，经营决策高度集中，经营效果与经营者毫不相关。在这种情况下，银行不可能进行有效的经营。随着经济体制和金融体制改革的不断深化，特别是党的十四大明确提出建立社会主义市场经济体制的改革目标后，银行必须实行企业化经营的观点逐步得到了确认，银行必须以经营为中心已是不可逆转的必然趋势。

一、以经营为中心，是充分发挥银行职能作用的需要

银行是信用中介，它的作用在于变闲置资金为生产资金，变消费资金为建设资金，变零星资金为巨额资金。银行通过吸收存款、发放贷款、办理转帐结算，把国民经济各部门、各企业的经济活动联结起来，发挥在社会再生产过程中的纽带作用，并通过贷款的扩张和紧缩以及贷款的投向，调节宏观经济，调节货币流通。银行的这些职能，都要通过银行内部各职能部门的业务活动和银行职工的积极努力才能实现。这样，通过加强银行的经营，便可形成一支有较高金融理论水平、掌握现代化银行业务技术、知识面广泛的职工队伍，并充分调动他们的积极性，使他们既有能力又积极主动地搞好银行工作，广泛筹集资金，合理分配资金，认真贯彻党的经济、金融政策，更好地为发展社会主义市场经济服务。

二、以经营为中心，是提高银行经济效益的需要

在市场经济条件下，银行的一切经营活动都应以自身的利益为准则，以营利为目的，按照追求收益最大化的市场行为规则运转。银行为了提高资金营运效益，必须加强经营意识，最大限度地合理利用银行的人力、物力和财力，在银行现有的经营条件下，

把银行各项业务搞活，尽可能多地把社会各方面暂时闲置的货币资金集中起来，按照国家宏观经济决策的要求，充分而有效地利用信贷资金，自觉地树立风险意识，增强风险责任感，保证以最少的消耗，取得银行经营活动的最佳经济效益。如果银行不善于经营，不能积极有效地组织存款，便没有足够的资金来源发放贷款而形成规模效益；或者银行经营决策不当，贷款投放失误，信贷资金便会遭受损失。这样，一方面影响了银行本身经营成果的形成，同时也会影响企业生产和商品流通的正常进行，不利于市场经济的健康发展。所以，以经营为中心是提高银行经济效益，继而提高企业经济效益和社会经济效益的重要手段和保证。

三、以经营为中心，是银行正确处理各方面的经济关系的需要

银行在经营货币和信用业务的过程中，要同各方面发生经济联系。从整个国民经济来说，银行要同工业、农业、商业、外贸、财政、机关团体及广大人民群众发生经济联系；从银行内部来说，上级行和下级行，中央银行和专业银行，各专业银行和其他金融机构之间，都会发生纵向和横向的经济联系。随着市场经济的不断发展，这些联系在不断地发生变化。银行的经营活动，对于理顺各方面的经济关系，调动各方面的积极性，都具有极其重要的作用。银行只有以经营为中心，才能同客户处于完全平等的商业地位，银行与企业之间的关系才是真正的资金“买”、“卖”关系，其信贷行为才能由价值规律和供求关系来决定，银行才能真正实行扶优限劣，从而保证货币资金能按市场经济的要求配置到效益最优的用项和组合上，并促进各种社会资源的合理配置。同时，以经营为中心，促进各家银行自觉置身于平等、公平、有序的竞争环境之中，敢于竞争，善于竞争，扬长避短，发挥优势，使竞争成为推动我国社会主义金融事业的强大动力，让企业对“购买”外

部资金的方式和场所有充分的选择余地。另外，只有以经营为中心，才能保证银行内部经济往来真正按经营的原则办事，实现资金借贷制，做到拆借的资金及时偿还，该支付的联行汇差及时支付，从而调动各级行的经营积极性。因此，以经营为中心是正确处理银行同各方面的经济关系，保证银行各项业务活动正常开展的必要条件。

四、以经营为中心，是金融体制改革的需要

发展社会主义市场经济，要求金融部门必须适应市场经济的要求，把银行办成真正的银行，其经营活动必须依据货币资金的内在的本质要求去进行，彻底摒弃在长期的高度集中统一的计划体制下形成的经营缺乏灵活性，由行政式、机关型、政策性导致的供给制特征，实行企业化经营。这一目标的实现，只能建立在各专业银行彻底转换经营机制，实行以经营为中心的基础之上。

总之，银行以经营为中心，是货币资金的本质反映，是发展银行业务自身的需要，是市场经济的一般规律。

1 · 2

银行经营的概念

经营是商品经济条件下所产生的一个经济范畴，是商品生产者以市场为对象，以商品生产和商品交换为手段，通过有效地筹划和营谋，使企业的经济活动为适应外部环境相互协调，为满足社会需要，保证最大的经济效益而进行的一系列的经营活动。

银行也是商品经济发展的产物，是现代商品生产过程中的一个精巧而又奇妙的经济组织。作为办理货币信用业务的特殊企业，

它一方面通过吸收存款、发行债券等形式把社会上各方面暂时闲置的货币资金集中起来，另一方面又通过发放贷款、办理投资等形式把集中起来的货币资金运用出去，弥补社会上某些企业、单位或个人暂时资金的不足，从而支持和促进商品经济的发展，并努力追求自身的经济效益。在市场经济条件下，银行为了更多地组织资金，必须考虑采用什么方式和措施才能吸收资金以及如何降低吸收资金的成本；为了更好地运用资金，银行又必须解决能有多少资金可用，用在哪些方面，怎样用才能既合理又合算；而要搞好资金的组织和运用，又必然涉及应该树立什么样的指导思想，建立什么样的组织机构，采用什么样的手段和方法等许多问题。所有这些，都属于银行经营问题，它包括了银行货币信用业务的全部活动，贯穿于银行业务活动的整个过程之中。所以，银行经营就是银行在办理存款、放款、结算、信托等业务的过程中，在对各种条件和因素进行综合研究和分析的基础上，对自身所承担的货币信用业务所进行的一系列筹划和营谋，以取得经济效益的实践活动的总称。

银行经营与银行管理密切联系，相互依存，互相渗透，银行经营指导银行管理，银行管理为银行经营服务，它们都统一于银行业务活动的整个过程之中。但是，经营与管理毕竟是两个不同的范畴，二者存在着明显的区别：一是产生的基础和作用的范围不同。经营是商品经济发展的产物，只有进行商品生产和流通的企业才进行经营；管理是由人们共同劳动所引起的，任何部门和单位，包括机关、团体、军队、学校、事业单位等非物质生产部门都需要管理。二是职能不同。经营能直接谋取经济效益，是“目的”；管理则是为取得效益的实践创造有利条件，排除障碍，在实施过程中提高效益，是“手段”。三是作用不同。经营是根据外部环境的变化而决定企业目标，起“适应”的作用；管理则是组织协调企业内部条件去实现目标，起“协调”作用。四是对象不

同。经营研究的多数是目标、方向等重大战略性问题；管理则研究的是方法等战术性问题。五是地位不同。经营的功能是决策，是企业最高领导层的职责；管理的功能是执行，是企业中下层领导的职责。认识银行经营与银行管理的联系和区别，对于引导人们自觉地驾驭经营与管理，并按现代科学本身发展的客观规律去研究它们，必将产生广泛而深刻的影响。

以银行经营活动过程作为研究对象，就形成了银行经营科学。银行经营概论则是以货币信用业务为主体，研究银行经营目的、经营方针、经营方向、经营思想、经营体制等一些重大战略决策问题，从而提高银行的经营水平，取得最佳经济效益。由此可见，银行经营概论作为一门学科，是由银行经营理论、体制、内容、形式和方法等内容组成的，是研究银行业务经营的规律性，进行经营实践活动的科学体系。

1 • 3

研究银行经营的意义

研究银行经营，掌握银行经营的理论和组织银行经营活动的规律，其目的就在于使广大银行干部职工树立正确的经营思想，自觉采取有效的经营战略，全面协调银行的经营方针，从而不断提高银行经营水平，全面提高银行的经营效益。

一、树立正确的经营思想

经营思想是银行从事经营活动和处理同各方面经济关系的思维准则，是发展银行经营的导向。从总的方面说，银行经营必须坚持四项基本原则，坚持改革开放，以党的政策和国家的法律为

依据，服从国家的金融宏观调控，把国家利益放在首位，按照国民经济总体规划的要求，发挥自主经营的积极性，以搞活金融、经济为目标，在搞活中开拓业务，在开拓中提高经济效益。具体地说，银行经营必须树立以下几个观念：

（一）市场观念。凡是商品都要通过交换，而市场是进行商品交换的场所。从事货币商品经营业的银行，不仅需要重视和研究作为自己服务对象的一般商品市场，而且要重视和研究与自己关系重加密切的金融市场，重视和研究这两个市场供求关系的变化趋势，并根据市场动态，决定银行采取何种方式“进货”，“进”多少，“销”多少，“销”给谁，按什么条件“销”，以及保留多少“库存”等。只有这样，才能在取得银行自身“购、销、调、存”平衡的情况下，促进工商农企业“购、销、调、存”的平衡，使银行信贷资金这一特殊商品的价值和使用价值在银行和社会两个方面都得到最大限度的实现。

（二）竞争观念。在市场经济条件下，银行和所有的市场参与者在市场进入和从事交易中，机会和地位都是平等的，不享有任何行政的、宗法的特权。银行可以选择企业，企业在结清同原贷款银行的债务以后，可以选择新的银行。银行之间的竞争是以利益独立化和社会权利分散化为前提的，彼此进行较量所凭借的主要是各自的经营实力与比较优势，成本与效率原则迫使参与竞争的各方必须想方设法提高对资源的运用效率。因此，银行要适应竞争环境，不断提高素质，开拓新的业务领域，扩大业务活动范围，在竞争中求生存、求发展。

（三）创新观念。由于银行的外部环境、内部条件及客户需要都在不断地变化，银行新的业务项目、现代化装备正在迅猛地发展，因此，银行要善于开发和利用自己的人力、资金、物质、技术、信息、管理等资源，充分利用以电子计算机为主的科技成果和技术，不断开发新的信用服务形式和工具，形成传统业务与新