

现代商业银行

运作实务

方昂征 陈伟生 主编

广东科技出版社



现代商业银行业务

方昂征

陈伟生

主编

广东科技出版社

刘维明

粤新登字 04 号

图书在版编目 (CIP) 数据

现代商业银行运作实务/方昂征 等主编.

—广州: 广东科技出版社, 1995. 12

ISBN 7-5359-1522-1

I. 现…

II. 方…

III. 商业银行

IV. F83

策划编辑: 杨贵生

出版发行: 广东科技出版社

(中国广州市水荫路 11 号 13--14 楼 邮政编码: 510075)

经 销: 广东省新华书店

排 版: 广州市科新电脑技术服务中心

印 刷: 番禺市官桥彩印厂

(广东番禺市石榴镇岳溪 邮政编码: 511400)

规 格: 787×1092 1/32 印张 42.5 字数 120 万

版 次: 1995 年 12 月第一版 1995 年 12 月第一次印刷

印 数: 1—5 000 册

ISBN 7-5359-1522-1

分 类 号: F·83

定 价: 78.00 元

新书信息电话: 16826202

如发现因印装质量问题影响阅读, 请与承印厂联系调换。

内 容 提 要

发展商业银行现已成为我国金融体制改革的主要内容。本书根据已出台的“中国人民银行法”、“商业银行法”和“公司法”等法规对发展我国商业银行的要求和构建,借鉴西方发达国家和地区商业银行成熟的运作方式等先进经验编著而成。共分为商业银行概论、商业银行的内部运作、商业银行的经营管理艺术、商业银行的负债管理、商业银行的资产管理、商业银行的国际业务、国内外有关的金融法规等7篇共36章,集科学性、知识性和实际操作性为一体,内容丰富、新颖、实用,从某种意义上讲,不失为有关现代商业银行运作实务的“百科全书”。可供广大银行和非银行金融机构从业者及其他经济工作者参考,也可供金融、财经院校的师生教学使用。

本书编委会名单

主编：方昂征 陈伟生

其他编委（按姓氏笔划排列）：

方 红 方彦文 邓美琪 刘 艳

吴朝晖 肖 丽 郑 斌 罗斌华

欧阳鹏图 徐义雄 姚章明 黄海志

雷 雨 董炜炜 谢 勇 詹卫东

书名题字：刘维明

作序：李鸿昌

序 言

李鸿昌

我国的经济体制改革正朝着建立市场经济体制的目标迈进。随着经济体制改革的深化，我国的金融体制也正在发生深刻的变革。这一变革的主要标志之一，就是专业银行向商业银行转变以及商业银行的发展。商业银行是商品生产和交换长期发展的产物，它是以盈利为目的的专门经营货币资本（或资金）的企业。作为商业银行，它的主要职能是充当货币借贷的中介人，即把社会上闲置的资金和各阶层手中暂时不用的货币集中起来，贷放给需要货币资金的工商企业使用，以满足工商业生产和流通的需要。世界各国经济发展的历史告诉我们，商业银行经营的存款、放款、汇兑、储蓄以及替工商企业和消费者进行非现金结算等业务，对于促进社会经济的发展和方便人民的生活，都起着极其巨大的作用。

众所周知，我国自1949年建立中华人民共和国之后，实行的是计划经济体制。按照计划经济体制的要求，我国的专业银行主要是经营国家严格规定的各种政策性业务。作为经营政策性业务的专业银行，尽管存在着没有清晰的产权制度，缺少现代商业银行的严格与科学的经营管理制度，以及缺乏外部竞争的压力和内部的利益

与制约机制等缺陷，但由于盈亏和工资福利等均由国家包下来，所以尚能生存和缓慢地发展。然而自中国共产党第十一届三中全会以来，我国的经济体制已经发生了重大的变化，这一变化的最重要的内容，就是市场经济体制的建立和市场经济的发展。随着市场经济的发展，市场经济所固有的各种经济规律也在不断发生作用。在市场经济规律的作用和市场竞争的巨大压力之下，我国的专业银行已经面临着严峻的挑战。现在，人们已经越来越清楚地认识到，在市场经济的条件下，要更快地发展我国的银行业，就必须发展商业银行。

市场经济与商业银行是相辅相成的。市场经济的发展要求商业银行为它提供充裕的资金，与此同时又为商业银行的发展提供了资金市场，从而促进了商业银行的发展。而商业银行的发展，又可以为市场经济提供资金，从而促进了市场经济的发展。市场经济与商业银行的密切关系说明，要发展市场经济，就必须发展商业银行。在现阶段，为了深化我国的金融体制改革，完善金融体系，也有必要发展商业银行。根据市场经济对于银行业的要求和我国金融体制改革的客观需要，中国共产党第十四届三中全会决定：“发展商业银行，现有的专业银行要逐步转变为商业银行，并根据需要有步骤地组建农村合作银行和城市合作银行。商业银行要实行资产负债比例管理和风险管理。”毫无疑问，中共中央的这一重要决定，必将加快我国发展商业银行的进程，从而把我国的金融体制改革推向一个崭新的阶段。

为了发展我国的商业银行，我们必须学习各种有关商业银行的知识，以利于正确处理发展商业银行过程中所遇到的各种问题。所谓商业银行的知识，是指现代商业银行学的系统知识和商业银行经营管理的经验。现代商业银行运作实务是商业银行知识的一个重要组成部分。学习商业银行运作实务，对于掌握商业银行的经营管理知识和促进我国商业银行的发展具有重要的意义。方昂征、陈伟生等十多位经济理论工作者和金融工作者在认真学习的基础上，经过集体努力，完成了《现代商业银行运作实务》一书的编写工作。该书对于我国专业银行的改革，商业银行内部和外部运作的一般过程，商业银行资产负债管理的一般原理和运作技巧，以及商业银行经营管理的艺术等问题，均作了比较详细的论述。这些论述既是方昂征、陈伟生等的研究成果，又是他们对我国的商业银行应当如何运作的一种有益的探索。几十年来，由于我国国内基本上没有商业银行，经济理论界也没有研究发展我国商业银行的任务，因而时至今日，我国有关论述现代商业银行的专著仍然很少。商业银行理论的这一现状使我相信，《现代商业银行运作实务》一书的出版，不仅可以为各金融机构的工作人员、金融理论工作者和金融院校的师生提供一本有益的参考书，而且一定会引起金融界和经济理论界各方面人士的注意。为了深化我国金融体制的改革和顺利地发展我国的商业银行，我们不仅需要学习西方的银行学和借鉴西方现代商业银行经营管理的经验，而且必须建设具有中国特色的

商业银行学。我希望一切关心我国金融体制改革和银行业的人们,大家都来探索中国商业银行的理论与实践,以便为建设我国的商业银行学和发展我国的商业银行做出应有的贡献!

1995年7月

于广州

目 录

序言	(1)
第一篇 商业银行概论	(1)
第一章 商业银行概述	(3)
第一节 商业银行的性质	(3)
第二节 商业银行的制度	(13)
第二章 金融经营管理体系	(24)
第一节 中央银行	(24)
第二节 政策银行和商业银行	(64)
第三节 非银行金融机构	(85)
第三章 商业银行与客户的关系	(97)
第一节 商业银行的权责	(97)
第二节 客户的权责	(101)
第三节 银行与客户的关系	(102)
第二篇 商业银行的内部运作	(105)
第四章 商业银行的经营管理机构	(107)
第一节 商业银行经营管理体制的特点及形式	(107)
第二节 股东会及其权限	(111)
第三节 董事会及其权限	(114)
第四节 总经理(行长)室	(118)
第五节 监事会及其权限	(121)
第六节 商业银行中的党组织和工会	(123)
第五章 商业银行的经营预测与决策	(126)
第一节 经营预测的意义、内容和程序	(126)

第二节	经营预测的一般方法	(139)
第三节	经营决策的内容、程序和方法	(157)
第六章	商业银行的计划管理与计划编制	(178)
第一节	商业银行计划管理概述	(178)
第二节	商业银行经营计划的编制与执行	(186)
第三节	商业银行利润计划的编制过程	(193)
第七章	商业银行财务报表的编制	(199)
第一节	资产负债表的编制	(200)
第二节	损益表和利润分配表的编制	(211)
第三节	财务状况变动表的编制	(219)
第八章	商业银行的财务分析	(226)
第一节	商业银行财务分析概述	(226)
第二节	最佳商业银行的财务特征	(229)
第三节	商业银行百分率式财务报表分析	(234)
第四节	商业银行的财务变动分析	(241)
第五节	商业银行主要财务比率分析	(244)
第六节	商业银行风险与收益关系分析	(254)
第九章	商业银行的信息管理	(257)
第一节	商业银行信息管理的目标和内容	(257)
第二节	商业银行信息的收集和加工	(264)
第三节	商业银行信息的传递和反馈	(270)
第四节	商业银行信息的存贮和检索	(276)
第五节	商业银行的信息管理系统	(279)
第三篇	商业银行的经营管理艺术	(285)
第十章	资金的盈利性管理	(287)
第一节	资金的盈利性概述	(287)
第二节	资产创利利润分析	(291)
第三节	银行经营中的机会成本	(304)

第四节	利率的管理.....	(311)
第十一章	资金的周转性管理.....	(322)
第一节	资金的周转性概述.....	(322)
第二节	资金周转性管理理论.....	(329)
第三节	资产的周转性管理.....	(336)
第四节	负债的周转性管理.....	(351)
第十二章	资金的安全性管理.....	(362)
第一节	资金的安全性概述.....	(362)
第二节	资产风险的控制.....	(374)
第三节	银行自有资金与银行安全的关系.....	(388)
第十三章	盈利性、周转性和安全性的协调管理	(395)
第一节	盈利性、周转性和安全性三者之间的 关系.....	(395)
第二节	盈利性、周转性和安全性的协调管理	(400)
第四篇	商业银行的负债管理.....	(407)
第十四章	负债管理概论.....	(409)
第一节	什么是银行的负债管理.....	(409)
第二节	负债管理方法.....	(412)
第三节	负债管理理论及一般原则.....	(423)
第十五章	存款业务运作.....	(427)
第一节	存款的种类与经营策略.....	(427)
第二节	活期存款业务.....	(432)
第三节	定期存款业务.....	(436)
第四节	国外流行与创新的存款帐户.....	(443)
第五节	利率政策和利息计算.....	(446)
第六节	存款保险.....	(451)
第十六章	可转让定期存单.....	(454)
第一节	可转让定期存单的特点.....	(454)

第二节	可转让定期存单的起源和发展·····	(455)
第三节	可转让定期存单的应用和创新·····	(457)
第四节	可转让定期存单的收益·····	(460)
第十七章	银行本票·····	(461)
第一节	什么是银行本票·····	(461)
第二节	各国或地区关于银行本票签发的法律 规定·····	(463)
第三节	中国的银行本票签发实务·····	(467)
第四节	各国或地区关于银行本票转让的法律 规定·····	(471)
第五节	中国的银行本票转让实务·····	(475)
第六节	各国或地区关于银行本票付款的法律 规定·····	(476)
第七节	中国的银行本票付款实务·····	(479)
第八节	各国或地区关于银行本票的保证及追 索权的法律规定·····	(481)
第九节	中国的银行本票保证与追索权实务·····	(487)
第十八章	金融债券·····	(490)
第一节	金融债券的特点·····	(490)
第二节	金融债券的发展·····	(491)
第三节	金融债券作为资金来源的利弊·····	(492)
第四节	金融债券的创新·····	(494)
第五节	中国金融债券的发展状况·····	(495)
第六节	中国金融债券发行与转让实务·····	(500)
第七节	金融债券管理策略·····	(506)
第十九章	同业拆借·····	(508)
第一节	同业拆借概述·····	(508)
第二节	同业拆借的起源与发展·····	(510)

第三节	同业拆借的种类	(512)
第四节	中国的银行同业拆借业务	(515)
第五节	同业拆借市场	(518)
第六节	银行同业拆借业务发展策略	(527)
第二十章	向中央银行借款	(530)
第一节	向中央银行借款概述	(530)
第二节	中国的商业银行向中央银行借款业务	(534)
第三节	向中央银行借款的审批程序	(542)
第四节	向中央银行借款的还款业务	(547)
第五节	中央银行专项资金业务	(549)
第二十一章	其他负债业务	(550)
第一节	结算中占用资金及占用委托资金	(550)
第二节	再购回协议	(552)
第三节	转抵押借款和转贴现借款	(554)
第二十二章	资本金管理	(555)
第一节	银行资本的构成	(555)
第二节	银行资本的职能	(563)
第三节	银行资本管理原则	(567)
第四节	银行资本的必要量	(569)
第五节	银行资本计划的编制	(577)
第六节	银行资本的筹措	(581)
第五篇	商业银行的资产管理	(589)
第二十三章	放款业务管理	(591)
第一节	放款的种类及特点	(591)
第二节	客户信用分析	(607)
第三节	放款定价与信贷政策	(630)
第四节	放款的审核与检查	(649)
第五节	有问题放款的催收和注销	(651)

第二十四章 银行投资管理.....	(655)
第一节 投资的目的和特点.....	(655)
第二节 政府公债投资.....	(659)
第三节 公司债券投资.....	(669)
第四节 股票投资.....	(678)
第二十五章 商业银行的投资政策与方法.....	(699)
第一节 银行证券投资的收益.....	(699)
第二节 银行证券投资的风险.....	(713)
第三节 风险与收益的关系.....	(724)
第四节 投资政策与方法.....	(730)
第二十六章 商业银行的租赁业务.....	(745)
第一节 租赁业务概述.....	(745)
第二节 融资性租赁的程序和租金的计算.....	(751)
第三节 中国租赁业的现状、特点及前景.....	(761)
第二十七章 商业银行的信托业务.....	(767)
第一节 信托业务的概念.....	(767)
第二节 信托业务的种类.....	(769)
第三节 中国信托机构的设置及经营范围.....	(774)
第四节 信托业务的特点及宏观管理.....	(777)
第二十八章 商业银行的代理业务.....	(780)
第一节 代理中央银行业务.....	(780)
第二节 代理其他银行业务.....	(782)
第三节 代理企业发行股票或债券.....	(782)
第四节 代理保管.....	(785)
第五节 代理融通.....	(787)
第二十九章 商业银行的信息咨询业务.....	(791)
第一节 信息咨询业务的概念和特点.....	(791)
第二节 银行信息咨询业务的经营.....	(792)

第三节	银行信息咨询业务基本操作程序·····	(794)
第三十章	其他资产管理·····	(795)
第一节	现金资产管理·····	(795)
第二节	资产管理的方法·····	(800)
第六篇	商业银行的国际业务·····	(807)
第三十一章	银行国际业务概述·····	(809)
第一节	银行国际业务的任务·····	(809)
第二节	银行经营国际业务的组织方式·····	(811)
第三节	银行国际业务的操作程序·····	(814)
第四节	外贸支付条件·····	(819)
第五节	外贸业务中的单据·····	(823)
第三十二章	银行的国际支付往来·····	(836)
第一节	银行的国际支付往来实务·····	(836)
第二节	客户的外汇帐户管理实务·····	(845)
第三十三章	跟单托收业务·····	(854)
第一节	(跟单)托收统一规则·····	(854)
第二节	跟单托收实务·····	(857)
第三十四章	跟单信用证·····	(863)
第一节	跟单信用证统一惯例·····	(864)
第二节	跟单信用证实务·····	(869)
第三十五章	国际担保业务·····	(885)
第一节	国际担保的实质和惯例·····	(885)
第二节	银行保证书·····	(886)
第三节	国际担保的种类·····	(894)
第三十六章	外汇买卖业务·····	(901)
第一节	外汇买卖概述·····	(901)
第二节	外汇市场·····	(905)
第三节	外汇买卖方式·····	(909)

第四节 外汇买卖工具与方法.....	(916)
第五节 外汇买卖技巧.....	(917)
第七篇 国内外有关的金融法规.....	(921)
一、中国有关的金融法规.....	(923)
1. 中华人民共和国中国人民银行法 (1995 年 3 月 18 日第八届全国人民代表大会第三次会议通过)	(923)
2. 中华人民共和国商业银行法 (1995 年 5 月 10 日第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过)	(929)
3. 中华人民共和国票据法 (1995 年 5 月 10 日第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过)	(943)
4. 中华人民共和国担保法 (1995 年 6 月 30 日第八届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议通过)	(958)
5. 中华人民共和国银行管理暂行条例 (1986 年 1 月 7 日)	(972)
6. 中国人民银行关于金融机构设置或撤并管理的暂行规定 (1984 年 10 月 17 日发布)	(980)
7. 中国人民银行关于审批金融机构若干问题的通知 (1987 年 2 月 5 日)	(982)
8. 非银行金融机构法定代表人业务资格审查办法 (1992 年 6 月 11 日中国人民银行发布)	(984)
9. 中国人民银行关于外资金融机构管理分工有关事宜的通知 (1992 年 8 月 31 日发布)	(985)
10. 中国人民银行关于企业、个人不得办理金融业务的通知 (1992 年 12 月 10 日发布) ...	(987)