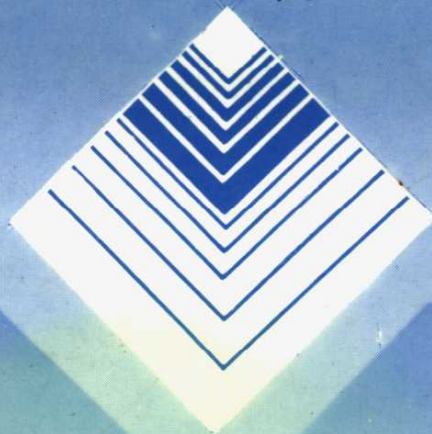


學術著作 大專用書

最新銀行經營實務

王 博 著



五南圖書出版公司印行

公
9
5
9
限
2
5

大 專 用 書

最新銀行經營實務

PRACTICAL MODERN BANKING BUSINESS

王 博 著

五南圖書出版公司 印行

Printed by The Wu-Nan Book Co., Ltd,

Second Printed, February, 1990

Taipei, Taiwan, China

ISBN 957-11-0044-7

最新銀行經營實務

1. First printed, July 1988 Taipei, China.

2. Second printed February 1990 Taipei, China.

中華民國 77 年 7 月初版

著作者 王 博

中華民國 79 年 2 月修訂初版

發行人 楊 榮 川

發行所 五南圖書出版公司

局版臺業字第 0598 號

臺北市銅山街 1 號

電話：3916542

郵政劃撥：0106895-3

印刷所 茂榮印刷事業有限公司

板橋市雙十路 2 段 46 巷 22 弄 11 號

電話：2513529

基本定價： 7 元

(本書如有缺頁或倒裝，本公司負責換新)

ISBN 957-11-0044-7

著者簡介

王 博 *PO WANG*

一、學歷：淡江大學銀行保險系

西德西柏林自由大學銀行貨幣研究院

二、歷任：大專院校講師、副教授、銀行保險科主任

銀行專員、科長、企劃部襄理、信託、儲蓄
等各部副理。

三、著作：台灣經濟景氣之研究

西德銀行制度，現代銀行之經營發展。

PO Wang

Education: 1. Department of Banking & Insurance Tankang
University, Taipei, Taiwan, China

2. Institute of Banking & Money Free University,
West-Berlin, Germany

Experience: 1. Director and Vice Professor Department of Bank-
ing & insurance. College and university.

2. Vice President of Bank Management of Stock Mar-
ket, Government Bond and Treasury Bills Issuing.

3. Management of Deposits and Credit Extensions,
Development and planning for Banking Business
and Branch.

Article: 1. Modern Banking Business and Development.

2. Banking System in West Germang

3. Economic Prospect in Taiwan

編輯要意

- 一、本書係遵照教育部公佈之專科學校銀保科及大學商學院銀行系課程標準綱要內容編輯。
- 二、本書供專科及大學銀保系學生上、下兩學期每週授課三至四小時「銀行經營實務」教學之用，並供對銀行實務有興趣者研究之參考。
- 三、本書主旨為啓發學生瞭解現代銀行經辦之業務，如何實際作業處理，並教導學生對銀行業務，要謹慎小心、崇法務實、精確靈敏、手腦並用，應有任勞任怨的誠懇服務精神。
- 四、本書主要重點介紹銀行經營新觀念、業務企劃新發展。現代銀行經營新實務敘述，使學生在銀行經營邁向自由化、國際化、作業標準化原則中，能深入瞭解銀行實務及目前銀行業務進步與發展現況；使學生進入銀行能學以致用、發揮專才、貢獻社會。
- 五、本書特別說明銀行業務革新事項及業務變革與未來發展路線。並增編詳述銀行實務新科技之使用、金融資訊及環球資訊之實際運用及自動化之操作實務。
- 六、本書經蒐集全國各銀行最新作業實務資料，整理撰寫成書，費時廿餘月之久。然銀行業務變革求新迅速，難免掛萬漏一、滄海遺珠之憾！因此，如有發生錯誤之處，尚祈 金融界先進、採用執教學者，以及讀者見諒暨賜正。

再版說明

- 一、本書承五南圖書公司初版發行，承蒙學界先進愛護，指教及支持，屆滿年餘。需修正再版，本人深致萬分謝意。
- 二、爲節省篇幅，銀行法修改後，對新設商業銀行各項原則，摘要條式編入本書第二章第一節。供各界學者參考。
- 三、現代銀行需依法運作，爲充實銀行法律依據參考內容，本書再版附錄(一)銀行法。(二)管理外匯條例。(三)支票存款戶處理辦法。(四)金融業辦理限額支票及保證支票存款業務辦法。
- 四、社會經濟愈發達，工商業愈繁榮，銀行業務涉法性愈廣，本書僅摘銀行作業與大眾有關部份法規，提供學界參考，不週全之處，尚乞學界先進見諒。

王 博 民79年初(1990) 台北市

最新銀行經營實務

PRACTICAL MODERN BANKING BUSINESS

目 錄

第一章 銀行經營新論

第一節	銀行經營要義	1
第二節	銀行經營策略	4
第三節	銀行經營領導原則	6
第四節	銀行員基本服務態度.....	10

第二章 銀行組織及業務革新

第一節	銀行設立	13
第二節	董監事會權責	19
第三節	銀行組織型態	19
第四節	銀行業務革新	24

第三章 銀行出納票據交換及櫃員實務

第一節	出納特性及業務範圍.....	29
第二節	出納制度及組織.....	30

2 最新銀行經營實務

第三節	收付款手續應注意事項·····	32
第四節	鈔券整理·····	37
第五節	鈔券運送·····	39
第六節	出納結帳·····	40
第七節	票據交換處理實務·····	41
第八節	各銀行資訊處理應提出交換票據前作業·····	44
第九節	小出納或櫃員收付·····	47
第十節	其他出納業務·····	48

第四章 銀行存款及國內滙兌實務

第一節	銀行存款要則·····	51
第二節	支票存款·····	55
第三節	活期存款·····	63
第四節	定期存款·····	64
第五節	存款連線作業處理原則·····	67
第六節	國內滙兌業務·····	71

第五章 銀行投資金融債券及金銀買賣業務

第一節	政府公債·····	75
第二節	國庫券·····	76
第三節	公司債券·····	79
第四節	商業本票·····	81
第五節	儲蓄券·····	85
第六節	股票及國內外投資·····	85
第七節	金銀買賣·····	86

第六章 銀行經營信託實務

第一節	信託基金受理及運用.....	89
第二節	買賣股票作業要則.....	90
第三節	承銷有價證券.....	97
第四節	倉儲管理及倉單質押.....	99
第五節	證券簽證業務.....	101
第六節	債權受託人.....	103
第七節	保管箱出租管理.....	105

第七章 銀行外匯買賣及滙兌託收

第一節	外匯業務要義及範圍	109
第二節	外匯買賣	111
第三節	外匯資金管理運用	113
第四節	滙入滙款種類、手續及退滙	116
第五節	外幣光票買入及託收	117
第六節	滙出滙款	121
第七節	外滙存款	123

第八章 開發商業信用狀

第一節	信用狀要義及流程圖	127
第二節	進口信用狀開發、修改、結案	130
第三節	信用狀之審核	140
第四節	轉開信用狀	146
第五節	信用狀通知	151

4 最新銀行經營實務

第九章 進口押匯

第一節	進口單據審核原則	157
第二節	擔保提貨	160
第三節	預購遠期外匯	165
第四節	代收進口票款	169

第十章 出口押匯

第一節	出口押匯要義及處理原則	177
第二節	出口押匯審核人員常用電報文式	184
第三節	出口押匯單據審核	190
第四節	出口轉押匯	197
第五節	代收出口票款	200

第十一章 進出口簽證實務

第一節	進口簽證要義、範圍及限制	207
第二節	進口簽證審核原則	209
第三節	出口簽證審核原則	211
第四節	出口許可證效期、修改、註銷、掛失及補發	213

第十二章 國際換匯交易及金融分行業務

第一節	國際金融分行業務發展背景	217
第二節	國際金融分行業務範圍	218
第三節	國際金融分行業務功能	218
第四節	國際金融分行作業原則	219
第五節	國際換匯交易實務	221

第十三章 中國金融資訊系統

第一節	金融資訊與資料處理	225
第二節	金融資訊功能及轉化過程	227
第三節	金融資訊發展階段	230
第四節	金融資訊系統設計改進	232
第五節	金融資訊系統規劃	238
第六節	中國金融資訊系統未來發展	240

第十四章 國際銀行環球金融資訊業務

第一節	環球金融資訊發展背景	245
第二節	環球金融資訊電傳作業	250
第三節	環球金融資訊各級操作人員電文處理原則.....	253
第四節	指令功能操作範例	263
第五節	USR 及 AUT 功能操作	275
第六節	處理指令要領	280
第七節	環球金融資訊故障應變對策	286

第十五章 經營代理公庫業務

第一節	公庫制度體系及業務範圍	289
第二節	庫款收支及分類	290
第三節	經營公庫款作業程序	292
第四節	專戶存款處理原則	304
第五節	代收各項稅款、學雜費及押標金業務	319
第六節	保管公有各項財產約據	325

第十六章 儲蓄銀行業務及資金運用

第一節 儲蓄銀行設立及業務範圍	329
第二節 儲蓄銀行資金運用及有關事項	330
第三節 儲蓄存款作業原則及種類	331

第十七章 銀行國內外徵信調查分析

第一節 徵信要義及要素	335
第二節 國外徵信調查原則	344
第三節 財務調查分析要項	351
第四節 現金流量及收支預估分析	355
第五節 短期授信個案分析	357
第六節 中長期授信評審原則	375
第七節 信用評等要義、功能及標準	383
第八節 產業調查目的及功能	389

第十八章 銀行授信原則、範圍、審核及追蹤

第一節 授信要義、原則及範圍	393
第二節 授信一般要則	406
第三節 授信審核	414
第四節 簽訂授信契約	419
第五節 質押及受讓貼票	420
第六節 擔保物保險	437
第七節 授信撥款	438
第八節 授信計息	438
第九節 掌握授信後實情	440

第十節	授信收回	442
第十一節	進出口融資	443
第十二節	購料貸款	449
第十三節	進口生產機器設備貸款	454
第十四節	國外付款保證	455
第十五節	授信覆審及追蹤	460
 第十九章 銀行內部稽核實務		
第一節	稽核要義及目的	463
第二節	稽核範圍及原則	464
第三節	稽核人員職能	466
第四節	一般檢查作業	467
第五節	個案查核原則	469
第六節	財務及經營績效之評估	509
 附錄一 銀行法		
附錄二	管理外匯條例	511
附錄三	支票存款戶處理辦法	543
附錄四	金融業辦理限額支票及保證支票存款業務辦法	549
		555

第 1 章

銀行經營新論

NEW IDEA OF BANKING BUSINESS

第一節 銀行經營要義

一、銀行經營宗旨

(一)銀行是吸收國民儲蓄及融通工商企業資金之橋樑，對國家經濟之建設、國民生活之改善、社會繁榮之促進及物價之穩定，均負有重大的責任。

(二)銀行係經營金融業務、發揮資金運用績效功能、服務社會大眾、以促進經濟之進步。銀行的另一重要職責為調節及創造信用，並調劑工商業資金之供需。為使銀行能朝向國際化、自由化、作業標準化、企業化、效率化及大眾化邁進，我國銀行業務改進應從觀念上革新。票據及金融業法令之修改、業務制度之建立、服務態度之改善、有效配合工商企業需要資金之時效等著手，進而認識銀行業務對國家經濟適時配合之重要性。

2 最新銀行經營實務

二、銀行經營新觀念

(一)經濟繁榮激烈競爭時代，銀行業務應積極主動爭取為顧客服務，以配合工商企業之需要，並以分散風險為原則，應向大眾化及各行業發展業務。對於存款及放款之爭取，亦應就金額、行業及地區各方面均衡配合發展。

(二)金融事業應主動配合國家經濟建設、協助工商企業改善財務結構，以積極之服務態度，本互助合作之精神來發展銀行業務。

(三)銀行業務應有企業化經營觀念，對於現在及未來業務之發展，需有應變之方針，對於業務政策及目標應有彈性運用，以適應經濟變更及工商企業之要求。

(四)銀行業務經營方針之研擬，預算之編列，經費之支出，員額之編組，人員之進退，待遇之合理化，均可授權董事會自行核定，向主管機關報備後實施。不論是公私營銀行，應充份授權董事會，以配合經濟發展之需要及銀行業之競爭能力。

(五)健全發展銀行業務，適應產業需要變化，配合國家金融政策，深入瞭解經濟社會之需要。

(六)銀行業務要有創造性，處事要有彈性，應變有包容性，工作要樂觀，對社會有責任心，對經營要有改進錯誤之勇氣。

三、銀行經營目的

(一)銀行經營目的，為對大眾提供滿足服務，並賺取合理的投資及服務報酬，對銀行股東及經營從業人員應有合理利潤及報酬，有效發揮人力及財力績效運用。

(二)銀行經營為提供大眾滿意之服務，除賺最合法利潤外，並維持適當事業成長及發展。

(三)銀行經營對經濟社會應有之責任：

1. 存款戶之保護。
2. 信用秩序之維持。
3. 資金分配之適當。
4. 公正服務機會效用發揮。

四、銀行經營責任

(一)對一般國民之責任

1. 銀行應向國民提供滿足之財務服務，並應具備良好的服務品質及態度。

2. 銀行需要有客觀的智慧及專業知識，並以公正健全、合理的經營組織，運用資金、開創最大營運利益，分享銀行權利人。

(二)對顧客之責任

1. 銀行應爭取最大利潤，擴大生存範圍，爭取顧客之信任。

2. 銀行對顧客之存款，營運應兼顧流動性、安全性、獲利性，以忠誠創新的理財觀念，隨時考慮顧客之權益。

(三)對股東之責任

1. 股東持有銀行股票，目的為安全、穩定而獲利高，銀行經營者應考慮股東之心態。

2. 銀行經營者，網羅優秀專業理財人才，為股東投資開拓最大報酬及股權之增值。

(四)對銀行職員之責任

1. 銀行職員之報酬，應公正、客觀、評估。使每一銀行員工貢獻，得到合理報償。使人才優先選用，提高經營效率。

2. 銀行職員對銀行之經營，應有權利及責任之參與權，使銀行經營之成敗關係、影響行員之權利及生存。行員應入股分紅，利益結為

4 最新銀行經營實務

一體，才能發揮團隊力量。

3. 銀行對職員應有新知識、新觀念、新技術及儀態之專業訓練，輔以新科技電腦化教育，使每一經營者都能隨時代之進步而改變其經營理念。

4. 重視銀行職員之權利，如國內外進修及獎金，休閒之補助，使每一行員以服務銀行為榮。使行員一般生活活動都進入高級層次，行員當珍惜自己工作之成就感。

第二節 銀行經營策略

一、銀行經營學理

銀行經營如同一般企業經營，需要有企業管理哲學、管理學理及最新管理方法，宜運用現代科技資訊及工具，建立經營管理觀念及目標。

(一)要尊重銀行職員個人的存在，使權利與尊嚴人格人性得到適當之重視。

(二)以服務顧客為榮，盡最大努力提供最佳服務，滿足顧客要求。

(三)充份運用領導統御，才能激勵部屬發揮最高才智，以德服眾，恩威並濟，重視統合力量。

(四)要有親和力、協調力、敏銳反應力、新觀念之系統分析力、說服力。

(五)經營者應以身作則，維持職業紀律及職業道德。

(六)經營者要具有父兄師友之同情心、仁慈心，忍耐心、信任心、諒解心、寬容心感化部屬。

(七)經營者要運用中國柔性經營原則：