

商业
商业银行综合经营丛书

公共财政与 商业银行金融服务

胡浩

等著



中国金融出版社

商业银行综合经营丛书

公共财政与 商业银行金融服务

胡浩

等著

中国金融出版社

责任编辑：戴 硕
责任校对：张京文
责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

公共财政与商业银行金融服务 (Gonggong Caizheng yu Shangye Yinhang Jinrong Fuwu) / 胡浩等著. — 北京: 中国金融出版社, 2007. 4
(商业银行综合经营丛书)
ISBN 978 - 7 - 5049 - 4350 - 7

I. 公… II. 胡… III. 商业银行—银行业务 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 037695 号

出版 中国金融出版社
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 16.25

字数 301 千

版次 2007 年 6 月第 1 版

印次 2007 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—6090

定价 32.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4350 - 7/F. 3910

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

作者简介

胡浩，1962年生于湖南，中国社会科学院经济学博士，高级经济师。曾在瑞典王国银行工作进修。先后担任国内一家合资银行总裁，中国工商银行工商信贷部、信贷管理部副总经理，现任中国工商银行机构业务部总经理，中国工商银行博士后工作站指导专家，太平财产保险有限公司、太平人寿保险有限公司董事。先后在国家级重点核心期刊、报刊上发表论文二十余篇，主要著作有：《流通、金融、制度创新》(人民出版社)、《消费信贷指南》(地震出版社)等。

商业银行综合经营丛书

公共财政与 商业银行金融服务

本书作者

胡 浩

胡益民 孟 燕

王振宇 熊登峰

刘 磊 邵冬霞 孙鑫钢

序言

我国公共财政改革推动了政府性资金管理模式深刻变革，这必然带来政府性资金配置结构、金融需求、银行服务等一系列的变化。这些转变将从市场结构、竞争规则、增长方式、产品创新、组织管理等方面为商业银行拓展银政合作业务提供更多现实选择。

在现代西方国家，商业银行一直在公共财政收支管理、现金管理、银行账户管理等方面扮演着重要角色。可以说，在公共财政制度下，西方商业银行与政府部门构成了一个利益共同体或重大利益相关体。依托这种独特地位，商业银行能够逐步通过业务创新建立与政府部门的政策互动，并以此来影响公共财政政策的变迁路径，使公共财政制度创新与银行的金融创新过程实现协同。近年来，西方商业银行对银政合作业务又有了更为深刻的认识，逐渐将投资银行业务作为新的业务发展重点。无论政府采取积极的财政政策，还是消极的财政政策，总会有财政资金盈余或赤字问题，总会有外汇储备管理问题。因此，政府既是股票市场、基金市场、外汇市场和债券市场的主要投资者，也是债券市场的最大发行人，已经成为商业银行投资银行业务的主要客户。

多年来，我国商业银行一直动态跟进公共财政改革，依托资金、技术、网络、客户资源等方面的优势，积极开展金融创新，通过开发一系列专用型银政产品，较好地满足了各级政府部门多样化的金融服务需求，并在一定程度上重构了产业边界，拓展了关联金融市场。在商业银行的积极参与下，公共财政改革与银政业务发展实现了良好互动和战略协同。具体来说：一是“银财”合作不断深化，合作领域包括代理财政直接支付、授权支付、非税收入收缴、信息集成、财务顾问、国库现金管理等方面。二是“银税”合作稳步推进，开创了税银、税银库、税库银等电子化银税合作模式，为税务机关和纳税人构建了安全、高效、便捷的多元化税款征缴平台。三是“银关”合作发展迅速，利用现代信息技术，将银行业务系统、海关业务系统和中国电子口岸网上支付系统联为一体，为进出口企业客户提供便捷的通关缴税服务。四是负债业务实现低成本扩张，政府机构负债凭借成本低、资金来源稳定等优势，已成为商业银行盈利性最好的产品之一。

当前,我国商业银行正面临着全面经营转型。银政合作业务,不仅可以为商业银行带来稳定优质的负债资源,而且还是一项客户带动力强、中间业务前景广阔、关联业务扩充性好的业务。这必将为商业银行成功实现经营转型,提供重要的战略发展空间和市场依托点。与此同时,我国公共财政改革正处于不断深化阶段,商业银行通过积极参与公共财政资金循环,承担了大量社会责任,协助建立了高效的财政资金收支体系和监控体系,为政府部门更好地履行公共职能、优化服务功能发挥了积极作用,有力地促进了公共财政改革的进程。

胡浩等同志著的《公共财政与商业银行金融服务》一书,对银政合作理论进行了系统研究,对国内外银政合作实践经验进行了全面总结升华,是一部既有理论价值,又有实践意义的创新之作。本书在公共财政改革的大背景下,从商业银行改革发展这一全新视角对银政合作业务进行了系统研究,并主要在以下几个方面取得了成就:第一,构建了商业银行开展银政合作的双目标模型,论证了商业银行在银政合作中利润目标与社会责任目标的一致性,揭示了商业银行开展银政合作的根本动因,为深入开展银政合作构筑了理论基础;第二,系统分析了银政合作业务的市场构成、客户需求和业务体系,全面总结了国内外商业银行在银政合作各主要领域的经营实践和发展趋势;第三,从商业银行改革发展的现实出发,结合中国公共财政改革的新阶段,在产品创新、渠道创新、管理创新、营销与服务创新等各个方面,提出了进一步提升银政合作业务价值的方法和途径。本书的付梓对探索商业银行服务公共财政改革,以及银行业务创新具有重要的现实意义。

李建清

目录

第一章 缘起——商业银行与公共财政关系演进	1
第一节 公共财政的基本框架和我国的公共财政改革	1
一、公共财政的基本框架	1
二、我国公共财政变革浪潮	5
第二节 商业银行在政府财政收支活动中承担的角色	9
一、西方商业银行在公共财政循环中承担的角色	9
二、我国商业银行在政府财政收支中承担的角色	17
第三节 商业银行介入财政资金循环的动因	24
一、公共财政改革与银行多重目标——一个二阶目标动态 优化模型	24
二、银行参与公共财政循环的动因——基于模型的命题分析	29
三、银行参与公共财政循环的动因——基于实践的实证分析	32
第二章 商机——商业银行公共财政业务风生水起	38
第一节 商业银行公共财政业务市场	38
一、公共财政业务客户群体	38
二、公共财政业务服务主体	40
三、公共财政业务客户需求	41
四、主要客户群体金融需求	43
第二节 商业银行公共财政业务内涵	48
一、公共财政运行特点	48
二、公共财政业务基本特点	50
第三节 商业银行公共财政业务体系	51
一、商业银行公共财政业务发展	52
二、商业银行公共财政业务职能	54
三、商业银行公共财政业务构成	55
第四节 欧美商业银行公共财政业务	57

一、发达国家银行与政府部门合作领域	59
二、欧美商业银行公共财政业务体系	60
第三章 核心——商业银行代理财政集中收付业务	64
第一节 财政集中收付的基本原理——国库现金管理	64
一、国库现金管理的内涵	64
二、国库现金管理内容	66
三、国库现金管理的关键环节	68
第二节 美国国库集中收付模式	69
一、美国采用国库现金管理模式的基本背景	69
二、美国政府现金管理的基本模式	71
三、美国政府现金管理实践	73
四、美国国库现金管理的意义	75
第三节 我国国库集中收付改革	76
一、我国实行国库集中支付改革的必要性	76
二、我国国库管理制度改革的基本思路	77
三、国库管理改革基本内容——建立财政集中收付体制	78
第四节 商业银行代理财政集中收付业务	81
一、代理财政收入业务	81
二、代理财政集中支付业务	85
第四章 扩展——商业银行代理税收业务	93
第一节 银税合作的体制改革背景	94
一、不断深化的国家税制改革进一步拓宽了银税合作的领域	94
二、金税工程为银税合作搭建了“平等对话”的信息平台， 初步构建了业务互补的合作格局	95
三、全国统一的“财税库银横向联网系统”的试点推广， 为银税密切合作提供了新的发展机遇	95
四、银税合作是一种优势互补的合作，符合有关法律规定	96
第二节 现有的银税合作模式及一般业务流程	97
一、现有主要的银税合作模式	98
二、银税合作的一般业务流程	105

第三节 银税合作业务的综合效益和存在的问题	107
一、银税业务给商业银行带来了较大的经济效益	107
二、目前银税合作仍然存在商业银行竞争力较弱、手续费 收入较低、地区发展、电子化发展程度不平衡等问题	109
第四节 对今后发展银税合作业务的建议	110
一、商业银行应该明确以发展中间业务作为银税合作的工作重点	110
二、发挥科技优势，提升市场竞争档次	111
三、建立市场化的合作关系，实现银税“双赢”	111
四、银税加强协调配合，共谋新的合作机会	112
五、大力发展金融税控收款机，促进银税互利	113
六、商业银行应该积极采取多项措施确保为纳税客户提供 优质服务	114
七、立足于未来激烈的竞争，积极建立健全信息资源的 交换和共享的平台	115
第五章 扩展——商业银行代理社保	117
第一节 现代社会保障体系和我国的社会保障制度改革	117
一、现代社会保障体系	117
二、我国的社会保障制度改革	123
第二节 社会保障制度改革中商业银行的服务模式创新	131
一、商业银行参与社保体系、开展社保业务的意义	131
二、社保改革为商业银行业务发展带来新的机遇	131
三、商业银行开展社保业务的成本收益分析	132
四、商业银行参与社保体系的服务模式	133
第六章 扩展——财政现金管理	144
第一节 财政现金管理发展	144
一、现金管理的出现和发展	144
二、财政现金管理的兴起	145
第二节 财政现金管理的特点、主要内容、目标及作用	146
一、财政现金管理的特点	146
二、财政现金管理的主要内容	147

三、财政现金管理的作用	149
第三节 财政现金管理的本质	150
一、财政现金管理是市场经济发展的必然产物	150
二、财政现金管理是有效控制财政收支的重要手段	151
三、财政现金管理是平衡的资产—负债管理	153
第四节 发达国家财政现金管理模式	155
一、发达国家财政现金管理的主要做法	155
二、发达国家财政现金管理运作方式	158
第五节 我国财政现金管理的发展与选择	162
一、我国财政现金管理的发展	162
二、我国财政现金管理的选择	164
第六节 商业银行在财政现金管理中扮演的角色	169
一、与财政现金管理相关的金融服务	169
二、美国财政现金管理与商业银行角色	170
三、我国正在进行的国库管理改革对商业银行的影响	171
第七章 公共财政改革与银行创新战略	174
第一节 公共财政改革与银行创新模式选择	174
一、财政改革、竞争与银行创新	174
二、银行创新模式——绩效分析与模式选择	176
第二节 公共财政业务新趋势与银行创新领域选择	182
一、公共财政业务新趋势	182
二、公共财政业务创新的机遇与领域	182
第三节 商业银行公共财政业务创新战略的实施	185
一、商业银行深化银政合作创新战略的现实需求	186
二、我国商业银行公共财政业务创新战略的现实选择	188
三、现阶段我国商业银行公共财政业务创新战略的实施途径	190
四、未来我国商业银行公共财政业务创新战略的实施指引	192
第八章 营销和服务管理	194
第一节 公共财政业务营销	194
一、公共财政制度下的政府机构主管客户营销	195

二、公共财政制度下的行业客户开发	207
三、客户关系营销	209
四、行业品牌营销	211
第二节 公共财政业务营销策略	211
一、产品策略	212
二、渠道策略	213
三、组合策略	213
四、交叉策略	214
第三节 商业银行客户经理制	215
一、国外商业银行客户经理制的确立和发展	215
二、客户经理制概念及构建	217
三、建立我国商业银行客户经理制的基本途径	218
第四节 商业银行服务管理	220
一、政府机构服务营销特点	220
二、政府机构服务组织管理	221
三、服务营销原则	223
第五节 政府机构行业营销管理	223
一、行业发展知识管理	224
二、行业市场分析管理	225
三、行业营销过程控制	226
四、行业营销政策管理	227
第九章 公共财政业务与商业银行的社会责任	228
第一节 企业社会责任概述	228
一、企业社会责任的本质和理论基础	228
二、国际经验：发达国家企业社会责任的演进	232
三、中国实际：我国企业社会责任的历史与现状	234
四、借鉴与独创：中国企业社会责任实施思路	236
第二节 我国商业银行的社会责任	239
一、银行社会责任的概念	239
二、我国银行社会责任的历史变迁	239

三、历史上我国银行社会责任的履行成本	240
第三节 公共财政制度下银行社会责任的实现	242
一、商业银行在公共财政制度下积极承担社会责任的动因	242
二、公共财政制度下商业银行应该具有的社会责任观	244
三、公共财政业务中商业银行社会责任的实现	245
后记	247

第一章 缘起——商业银行与公共财政关系演进

政府所从事的是满足社会公共需要的公共管理活动。虽然公共管理活动多种多样,但存在着一条可以折射、覆盖政府活动全部内容的主线,这就是政府的财政收支。这其中的道理不难理解:政府做任何事都需要花钱,要花钱,就得筹钱。这一收一支之间,伴随着政府活动的枝枝蔓蔓,牵动着政府活动的方方面面。因此,为政府的公共管理活动而筹钱、而花钱的活动,从来都是政府活动的核心内容,相对于其他领域的公共管理活动而言,财政收支活动居于“牵一发而动全身”的地位。“只有财政收支到位之处,才是政府职能履行之地”,这是政府部门运作的一个规律^①。因此,政府的公共财政收支活动就成为商业银行与各级政府部门开展合作的契机,商业银行介入公共财政的广度和深度,决定了商业银行银政合作业务的成败。

第一节 公共财政的基本框架和我国的公共财政改革

一、公共财政的基本框架^②

西方市场经济国家的财政运行机制,尽管形式各异,侧重点多样,但其基本模式是相似的。这就是,以满足社会公共需要为口径界定财政职能范围,并以此构建政府的财政收支体系。这种为满足社会公共需要而进行的政府收支活动模式,在理论上被称为“公共财政”,亦即西方市场经济国家的“财政”(Pubic Finance)。公共财政的内容主要包括财政收支和用财政手段进行的宏观调控。其基本特征:一是着眼于满足社会公共需要,二是立足于非营利性,三

^① 高培勇:《财税形势 财税政策 财税改革——面向“十一五”的若干重大财税问题盘点》,载《财贸经济》,2006(2)。

^② 张馨:《构建公共财政框架问题研究》,经济科学出版社,2004。

是收支行为规范化。所谓“公共财政框架”，即公共财政制度的基本结构，是整个公共财政制度赖以建立的构架。当前，西方国家完整的公共财政制度体现在：有稳定的和共同的基本框架，主要包括政府收入制度、政府支出制度、政府预算制度、公债制度、社会保障收支制度、财政政策制度、财政体制和财政管理制度等。

（一）政府收入制度

政府收入以税收为基本收入来源，以政府收费为主要辅助来源，此外还有一些其他零星收入。因此，政府收入制度包括税收制度、政府收费制度以及其他收入制度。

1. 税收制度

公共化的税收制度由以下税类组成：

- （1）所得税类。主要包括个人所得税、公司所得税和社会保险税。
- （2）商品税类。主要包括增值税、消费税、营业税和关税等。
- （3）财产税类。主要包括一般财产税、土地税、房屋税、遗产税、赠与税等。

2. 政府收费制度

收费是一种辅助性的政府收入，是由于政府直接为私人或法人提供了服务，相应地直接向受惠人收取的费用。政府收费制度主要由两类组成：一是政府以公共设施向私人或法人提供直接服务，而向使用对象收取的费用，这属于使用费性质的收费；二是政府由于提供服务而直接向作为服务对象的私人或法人收取的工本费，这属于规费性质的收费。

3. 其他财政收入制度

除了税收和政府收费之外，政府还存在着国有资产收益、国有资源收益、土地批租或售卖收入等其他公共收入，因此也形成了相应的财政收入制度。

（二）政府支出制度

公共财政为市场提供的公共服务，是通过政府支出来具体完成的。公共财政制度中的政府支出制度，必须是公共性质的政府支出制度。在制度的安排上，各级政府的公共支出职能是非营利性的，只提供行政事业、社会福利和救济、环境保护和公共工程、纠正社会不公和稳定宏观经济等服务。具体的公共支出制度，如支出预算的安排、拨款、使用和监督等方面的制度安排，必须是符合公共化要求的。在公共财政制度下，政府需要安排以下各类公共

支出：

1. 基本的政府支出

主要包括国防、外交等对外方面的支出；建立各种警察和治安力量维持社会基本秩序，建立各种相关机构保持社会正常运转等对内方面的支出；建造道路、桥梁、港口、下水道、防洪堤、水利工程、提供路灯和清理垃圾服务等公共工程方面的支出。

2. 市场经济下新增公共支出

市场经济作为一种新的经济体制形态，扩大了政府支出的范围和内容，这类公共支出主要有：

(1) 社会保障方面的支出。这类政府支出，直接服务于市场经济下的社会公平问题。这类支出的出现，使现代财政在传统的购买性支出之外，还形成了新的转移性支出，出现了购买性支出和转移性支出两大类别并驾齐驱的局面。

(2) 公共投资方面的支出。这部分支出主要包括政府投资国有企业，为市场和社会提供公共服务而产生的支出；政府对私营企业进行投资和补助以及实行赤字财政政策而引起的公共投资。

(3) 环境保护与美化方面的支出。

(三) 政府预算制度

政府预算制度产生于英国，包括预算编制、执行、监督和决算等基本程序，直接表现为政府的年度收支计划，是政府的财务和会计账户活动。政府预算制度具备计划性、归一性、公开性和法治性等基本性质。所谓计划性指的是政府预算制度必须做到编制的计划性，执行的计划性，计划指标体系的科学性并接受社会公众和议会的严格监督。所谓归一性指的是所有的政府收入和支出，除了某些特殊例外，都必须纳入政府预算。所谓公开性指的是政府所有的收支计划和活动，除某些特殊例外，都必须向议会和社会公众公开，接受社会公众、议会和社会舆论的监督。所谓法治性指的是议会所通过的政府预算具有法律效力。法治性是政府预算制度的精髓，也是市场经济下的财政真正成为公共财政的关键条件。

(四) 其他公共财政制度

1. 公共债务制度

公共化的公债制度包括以下基本内容：

首先，公债的发行、流通和偿还必须采用市场方式来进行，其制度规定都