

西方商业银行的经营与管理

# 西方 商业银行的经营与管理

刘波 戴国强 赵晓菊 著

复旦大学出版社

76  
3

# 西方商业银行的经营与管理

刘 波 戴国强 赵晓菊 著

复旦大学出版社

## 内 容 介 绍

本书全面、详细地介绍西方金融体系的主要组成部分——商业银行的经营管理的理论和方法，并介绍西方商业银行的组织制度、负债业务、银行存款的创造、消减与管理及资产业务等方面的新情况。该书结构合理、内容新颖，有一定理论深度。本书适合于金融和其他经济学科用作教材，也适用于银行工作者。

(沪)新登字 202 号

责任编辑 徐惠平

封面设计 郑 群

### 西方商业银行的经营与管理

刘 波、戴国强、赵晓菊 著

复旦大学出版社出版发行

(上海市国权路 579 号)

复旦大学印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 9.5 字数 225 000

1992 年 8 月第 1 版 1992 年 8 月第 1 次印刷

印数 00001—3 000

ISBN7-309-00873-1/F·182

定价：5.50 元

## 序 言

商业银行是西方国家金融体系的主体，源远流长，已有几百年的历史。随着资本主义经济的发展，西方商业银行经营管理的理论与实践都发生了巨大的变化。第二次世界大战以后，特别是60年代以来，西方商业银行在激烈的竞争中，为了生存与发展，不断进行业务创新，其业务突破了传统的窠臼，日渐多样化和综合化。从50年代初富兰克林银行创办银行信用卡业务，到60年代初花旗银行推出CDs，西方国家出现了金融创新浪潮，新的金融工具接连问世。与此同时，西方商业银行在经营管理方面也出现了许多新变化，其主要特点是经营国际化、管理科学化、技术现代化。从50年代开始，西方商业银行在拓展国际业务的过程中，为了减少风险和扩大盈利，纷纷使用数理统计方法和计量经济手段，以加强对银行的预测、决策和控制。70年代起，以花旗银行为首的一些纽约大银行，开始推广电脑自动化技术，实行银行综合管理，从而使商业银行的经营管理达到一个新的水平。随着业务创新和经营管理日益现代化，西方商业银行的经营管理理论也得到长足的发展。发端于英国融通短期资金传统的资产管理理论，其内容和模式时有补充和更新，在相当长的一个时期里，资产管理理论在银行经营管理方面一直处于主导地位。50年代以后，由于金融创新，负债管理理论也脱颖而出，它为银行保持流动性和扩大盈利找到了新的途径，曾一度统治了西方商业银行的管理领域。70年代以来，世界经济形势发生了重大变化，西方商业银行经营的难度越来越大，迫使西方金融界去寻找一种新的理

论，为银行实行综合管理提供依据。资产负债联合管理理论的诞生，使西方商业银行又找到了一种保持流动性、减少风险、扩大盈利的新办法。

综观西方商业银行经营管理及其理论的发展过程，可以看出，任何一种经营管理的理论和方法都是为一定的经济目标服务的。西方经济理论当然不能完全适用于我国社会主义有计划的商品经济，但我们可以运用马克思主义的辩证唯物主义和历史唯物主义的方法，对西方商业银行的经营管理进行分析研究，去伪存真，去粗取精，为改进我国专业银行的经营管理服务。

当前我国正在深入进行经济体制改革和金融体制改革，要发展社会主义有计划的商品经济，坚持对外开放、对内搞活的方针，亟需加强银行的经营管理，提高银行的经营管理水平，充分发挥各专业银行的作用。因而了解和借鉴西方商业银行的一些经营管理的理论和方法，对深化我国金融体制改革是有一定作用的。

有鉴于此，我校金融系讲授《西方商业银行的经营与管理》的三位中青年教师戴国强、赵晓菊、刘波等，在经过几年的教学实践以后，对有关西方商业银行经营管理方面的资料和文献进行了认真的搜集和研究，编著了这本《西方商业银行的经营与管理》。该书与国内其他同类教材相比，具有以下一些显著特点：全书着重介绍了西方商业银行的经营管理的理论和方法，也介绍了一些西方商业银行的最新业务。对商业银行的信用创造管理和电子计算机等还设专章加以论述。全书结构合理，内容新颖，论述系统全面，有一定理论深度，是一本全面了解西方商业银行的理论和实践的好教材，因而适用于金融和其他经济学科的本科生和专科生作为教材，也可供银行干部和理论工作者参考。

三位作者都是我系的中青年教师，书成以后，要我作序，遂

欣然命笔。

**王学青**

一九九一年十月于上海财经大学

# 前 言

当今世界上任何一个国家，其国民经济生活中均不能没有货币，不能没有银行。这种以货币信用经济为主要特征的经济运行体制突出地强调了金融的作用。就经济发展的观点来看，金融业的重要性及其贡献是不言而喻的。商业银行作为金融体系中的主体部分，对一国的经济活动发挥着巨大的不可被替代的作用。

商业银行的产生与发展有着悠久的历史。本世纪以来，特别是本世纪60年代以后，由于各国商品经济的发展与国际经济格局的若干新变化，商业银行发生了特别迅速的变化。商业银行的这些变化和发展并不是以其数量的增减来表示的，而是以其质量的提高为标志。譬如：在管制与竞争共存时期的业务不断创新；在经营管理方法上由过去的“分割”转向“联合”；在经营管理思想上由过去的“单一”过渡到当今的“综合”；在营运范围上从一国之内拓展到全球。凡此等等，可推论当代商业银行已从简单的特殊企业演变为庞大而复杂的经济推进器。

如何来描述现代商业银行呢？不少学者在这方面均有所建树，而我们则选择了从商业银行经营管理的角度来对这架庞大而复杂的经济推进器加以剖析。基于此，在编著本书时，作者尽可能从以下方面进行努力：

第一，具有历史与逻辑的连贯性。有序地介绍现代商业银行在经营管理方面的发展与形成。

第二，注意把商业银行的业务经营与管理理论联系起来加以考察。为避免与其他教材和其他著作重复，本书对商业银行传统

业务只作一般介绍，重点阐述其现代业务的拓展。在理论分析中，注意运用案例，从而保持体系上的一致性。

第三，注意选用最新的材料，介绍较新的理论，并将这一思想体现于全书各个章节之中。

四年前，我们受命开设《西方商业银行的经营与管理》这一课程。在教学与科研过程中，我们感到有必要把教学的心得与科研的成果加以总结。于是，在此基础上，我们反复推敲，几易书稿，而成拙著。本书的章节安排与写作分工由作者共同讨论决定。全书共十二章，刘波同志负责第一、七、八、九章；戴国强同志负责第二、四、五、十章；赵晓菊同志负责第三、六、十一、十二章的编写。

本书的写作与完成始终得到校、系领导的关心和支持。王宏儒教授审阅了全部书稿，并提出了宝贵的意见。系主任王学青教授在百忙之中为本书作序，并为本书的完成与出版给予大力支持，令我们深受感动。各位前辈与同仁亦对本书的写作提供了有益的教诲与热心的帮助。周路同志为本书的写作提供了大量的资料和帮助。在此一并致谢。

限于作者的学识与水平，书中难免有不当之处，望同行与读者不吝赐教。

作者

1991年10月于上海

# 目 录

<b>序言</b> .....	(1)
<b>前言</b> .....	(1)
<b>第一章 商业银行概述</b> .....	(1)
第一节 银行的意义.....	(1)
第二节 银行的发展与演变.....	(6)
<b>第二章 商业银行的组织制度与监督</b> .....	(12)
第一节 商业银行的组织结构.....	(12)
第二节 商业银行制度.....	(17)
第三节 对商业银行的监督与管理.....	(24)
<b>第三章 商业银行的负债业务</b> .....	(32)
第一节 银行资本.....	(32)
第二节 存款业务.....	(45)
第三节 其他负债.....	(51)
<b>第四章 银行存款货币的创造、消减与管理</b> .....	(56)
第一节 信用扩张与存款货币的创造.....	(56)
第二节 信用收缩与存款货币的消减.....	(68)
第三节 信用创造过程中的有效管理.....	(77)
<b>第五章 信用分析管理</b> .....	(85)
第一节 信贷原则.....	(85)
第二节 财务分析.....	(91)
第三节 贷后管理.....	(102)
<b>第六章 商业银行的资产业务</b> .....	(108)

第一节	现金资产	(108)
第二节	贷款政策	(111)
第三节	贷款业务及经营	(117)
<b>第七章</b>	<b>商业银行投资</b>	(129)
第一节	证券投资的特点与目标	(129)
第二节	投资的收益与风险分析	(135)
第三节	投资政策	(143)
<b>第八章</b>	<b>商业银行经营目标及经营理论</b>	(150)
第一节	经营管理目标	(150)
第二节	资产管理	(160)
第三节	负债管理	(169)
<b>第九章</b>	<b>资产负债联合管理</b>	(178)
第一节	资产负债联合管理的意义	(178)
第二节	资金集聚与资产分配管理	(180)
第三节	缺口管理	(185)
第四节	线性规划模型	(193)
<b>第十章</b>	<b>银行的控制与决策</b>	(203)
第一节	银行计划	(203)
第二节	内部控制系统	(205)
第三节	预测与决策	(212)
<b>第十一章</b>	<b>商业银行的国际业务</b>	(231)
第一节	国际结算业务	(232)
第二节	国际信贷业务	(240)
第三节	外汇买卖	(257)
<b>第十二章</b>	<b>银行管理与计算机应用</b>	(266)
第一节	银行应用电脑的发展进程	(266)
第二节	电脑在银行零售业务中的应用	(268)
第三节	信用卡	(273)

第四节	电脑在批发业务和资金清算调拨中的应用…	(277)
第五节	银行电子化的发展趋势……………	(283)

# 第一章 商业银行概述

## 第一节 银行的意义

在现代商品经济社会中，银行不但是主要货币的创造者，而且是货币供求的桥梁。银行的有效运行，保证了国民经济的正常运行。

什么是银行？明确这一含意十分重要。历来经济学术界及银行家们对银行的本意都持有不同的解释，美国一位银行家阿格（E. E. Agger）称“银行是一方面接受存款或信用，另一方面经营放款和出卖信用，从而借以获得利润的机构。”对这一定义，一些学者并不完全赞同，美国的另一位学者怀特（H. White）就指出：“银行是接受存款，创造信用，便利财富交易的机构。”这两种说法，大致代表了货币金融学说史中两大对立的理论观点，即信用媒介论和信用创造说。

信用媒介论的主要代表人物有亚当·斯密、大卫·李嘉图、约翰·穆勒等。他们认为，银行的功能在于为提供信用作媒介，银行必须在收受存款的基础上，才能放款于人。所以，银行的负债业务优于资产业务，并决定着资产业务。银行通过信用的媒介，能转移和再分配社会现实的资本，使其发挥充分的作用。

信用创造说的先驱是18世纪的约翰·劳（J. Law），该理论观点盛行于现代，其主要代表人物有麦克鲁德、熊彼特、韩、以及凯恩斯等。持这一观点的经济学家们认为，银行的功能首先不是作

为媒介，而是为社会创造信用。银行能超过其所吸收的存款来加以放款。更有甚者，银行还能先行放款，藉以创造出存款来。从这个意义上讲，银行的资产业务优于负债业务，并决定着负债业务。他们认为，银行通过信用创造，能为社会创造出新的资本，从而推动国民经济的发展。

这两种学说虽然各执己理，纷争不休，但都能从不同的角度表述银行的性质。因此，从一个完整意义上来认清银行的性质，就不能有失偏颇。

要认清银行的性质，首先须认识银行在经济社会中担任的角色。一般的经济理论都曾作过这样的描述，即货币具有支付手段的职能，它是取得财富及劳务的凭证。谁拥有货币，谁就有支配财富及劳务的权力。就生产者而言，要进行生产就必须先到得货币，这样才能去购买各种生产要素；就消费者而言，要进行消费也必须先拥有货币，才能买到所需要的消费品。显然，在商品经济社会，若不能取得货币，那么，任何生产或消费活动都难以完成。但是，由于在现代社会经济活动中，个人或企业对货币资金的供给和需求并不一定恰好相等。一方面，很多人有充裕的货币资金，但他目前既不需要太多的消费品以供消费，又不愿去购买生产资料来从事生产。另一方面，还有许多人急需消费品来满足生活的需要，或急需购买生产资料来从事生产，但却没有足够的货币资金用以支付。如何解决这一矛盾呢？显然，只有银行能在这样的情况下出面，通过受授信用的方式来扮演重要的角色。

理解银行在经济社会中扮演的角色并不困难，但要真正认清银行的性质还须了解现代银行的职能。

### 一、创造货币

创造货币是商业银行的主要职能之一，这也是它有别于其他金融机构的重要特点之一。商业银行创造与消减货币的功能是通过其贷款与投资活动实现的，通常，中央银行发行现钞，而商业

银行创造帐面存款货币。商业银行体系创造货币的能力，在经济生活中具有重要的意义，由此而产生的弹性信贷制度，便能保持社会经济以相对稳定的增长率向前发展。可以预见，若没有银行的弹性信贷，在许多场合中，各种生产及企业营运的扩张将是不可能的。否则，就要推迟到企业能从利润积累起所需的资金，或者从其他来源取得资金后才能实现这种扩张。而且，若无银行信贷，一些生产单位将被迫持有较多的周转资金，以适应资金周转起落的变化。这样做的结果，造成了大量资金的暂时闲置，在营业高峰时又会面临不敷支出之虞。而银行的弹性信贷制度则克服了这一不经济现象的大量存在。

## 二、集聚储蓄

商业银行通过吸收社会闲置货币资金，并把这部分资金提供给社会各部门，用于经济和社会的发展。商业银行通过这类业务所体现的职能，为国民经济各部门及国民经济的整体发展作出了重要贡献。对货币资金的储蓄者来说，他们通过存款可以获得利息报酬，既安全又可以随时动用，较易于取得个人财富在盈利性、流动性与安全性这三者上的统一。商业银行把这部分集聚起来的资金提供给工商企业后，又可以用来扩大生产能力，从而增加社会的总财富。

## 三、提供信用

向借款者提供信贷是商业银行的基本职能之一。通过这种业务活动，商业银行不仅创造了众多的获利机会和途径。更重要的是为社会提供了极大的服务，增加了生产，扩大了资本，最终提高了人们的生活水平。商业银行提供信用的职能往往以两种形式表现：一是为生产者提供信用，二是为消费者提供信用。对生产者来说，由于获得了商业银行的贷款，便可在急需资金的高峰时期维持正常的生产，或者扩大生产规模，创造更多的财富；对消费者而言，在需提前获得某种消费而资金不足时，银行的贷款可

以使其消费欲望得到满足。这种对消费的促进实质上又体现了对生产的促进。

#### **四、提供支付的机制**

这一机制即指商业银行的清算体系营运时所产生的高效结算体系。由于技术的进步，由于企业和个人都要求更加有效地使用其资金，由于存款人希望其收入与支出能保持同步能力，结果，人们在社会各项经济活动中大量地依赖于支票和信用卡来进行支付结算。这种支付结算方式并不要求大量地使用现金，而只是通过使用者在银行开据的支付存款帐户上，进行货币资金划拨的方法来办理收付的结算活动。对收付者来说，既提高了其资金的使用效率，减少了其携带大量现金的困难、提高了资金的安全程度，又减少了他们之间清点现钞的麻烦。对银行来讲，虽然增加了清算的麻烦，但减少了货币的发行和流通费用，而且有利于银行从国民经济宏观上掌握资金的流量和流向。特别当电子计算机等现代技术运用于银行经营管理之后，大大提高了整个社会的经济效率。

#### **五、信托业务**

国民收入增加后，随之出现了社会财富的积累，这又促使了银行信托业务的增长。对个人信托而言，银行的信托部作为受托人根据委托人的要求，担负起了照管并运用这些资金进行投资的责任，并将投资的收益按照信托契约进行分配。此外，信托部还经常担任委托人遗嘱的执行人，为其财产的分配作好准备。信托业务为企业提供的服务也是多种多样的，其中重要的有管理养老基金和盈利分享计划。并且，信托部还常作为公司发行债券的受托人、转让及过户注册代理人的身份出现，从事与股票、债券的发行和清偿有关的其他事项。

#### **六、经纪人业务**

商业银行从事经纪人的业务是指，除了证券包销业务、提供

投资的研究和咨询服务外，还为客户买卖证券的业务，这一业务扩大了银行所能提供的金融服务范围。从美国的有关银行法律规定来看，开办这项业务不过是在1983年才获得批准的。虽然早在1933年前，商业银行就开办过大量对经纪人和证券投资者放贷的业务，但经济大危机的震荡使1933年颁布的格拉斯—施蒂格尔法案(The Glass-Steagall Act)明文禁止银行从事这项业务，以防止银行信用卷入投机。而50年之后，允许商业银行提供经纪人业务实质上突破了传统的观念，这更进一步体现了银行作为金融百货公司的特征。

通过分析银行的职能，我们可以作这样的归纳，即银行所经营的均为与货币有关的业务，而这些业务又可集中概括为两方面：第一，为那些持有货币的个人或企业，储存货币或经营管理货币收付；第二，为那些缺乏货币使用的个人或企业，筹措货币或担当货币支付的责任。

货币拥有者（或持有者）是货币资金的供给方；缺乏货币者（并需要使用的）是货币资金的需求方。银行居间营运，从中谋求利润。社会公众为何乐意把货币交给银行储存呢？这是因为人们信任银行安全可靠——有信用，而且作为存入者还可从银行获得利息报酬。那么银行又为何愿意为他人筹措货币资金，或担当货币支付的责任呢？这也是因为银行信任借款者能如期偿还本金或利息——有信用，银行也能从中收取利息。由此可见，银行经营货币业务，完全依赖信用：包括银行本身的信用，他人的信用及社会全体的信用。银行本身既可获利，社会经济也赖以发展。

综观银行在社会经济活动扮演的角色，认清现代银行的职能，那么，我们就不难看出银行的真正性质是：居于资金供给者与资金需求者之间的、创造信用，并经营信用受授，协调经济发展，提供多样化金融服务的营利性金融百货公司。

## 第二节 银行的发展与演变

### 一、前资本主义的银行

银行所经营的既然是有关货币资金的业务，那么，银行的起源当然是在人类使用货币之后的事。

在中国古代社会，我们可找到“银行”一词的来源。据考证，古代中国的商贸机构多称“行”，而在那时，白银作为货币的流通范围要比黄金更广，故专门经营钱币的商贸机构可通称“银行”。从西方来看，银行一词的英文称“Bank”，原意为储钱柜的意思，大多数教科书都称“该词起源于意大利文‘Banca’一词”，原意是指商业交易之用的长凳和长桌子。因此，不少史学家判断近代银行是在意大利萌发的。当然，据考证银行的原始形态还可以在希腊和埃及古代史中寻找到端倪，但人们却公认近代银行的萌芽还是在中世纪意大利的威尼斯。当时的威尼斯已是著名的国际贸易中心，各国商人云集此地从事商品交换，而他们却携带着不同形状、不同成色及不同重量的各类铸币，于是商品交易带动了货币的兑换。在这种情况下，单纯从事货币兑换业、从中收取手续费的专业货币商便开始出现了。来自各地的商人们为了避免长途携带而产生的麻烦和可能的风险，开始把自己的货币交存在专业货币商处，委托他们办理汇兑与支付。这时候的专业货币商已反映出银行萌芽的最初职能：第一，各种货币的兑换；第二，款项的划拨。随着商业的进一步发展，专业货币商手中经常保管的货币数量大大增加，形成了他们开展存放款业务的基础，信用活动开始萌发，而体现银行本质特征的正是信用业务的产生和发展。

最初，专业货币商接收的存款还带有明显的受托保管的性质，他们贷放出的款项也仅限于自有资金。因此，存贷之间并无