

现代金融业与 金融投资全书

ENCYCLOPEDIA FOR MODERN FINANCE
AND FINANCIAL INVESTMENT

主 编：黎 雨 郭武平 孟令秋 王月光

企业管理出版社

现代金融业与金融投资全书

黎 雨 郭武平 主编
孟令秋 王月光

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代金融业与金融投资全书/黎雨,郭武平等主编.

- 北京:企业管理出版社,1996.11

ISBN 7-80001-650-1

I.现… II.①黎… ②郭… III.金融-基本知识 IV.F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 16146 号

现代金融业与金融投资全书

黎雨 郭武平 孟令秋 王月光 主编

企业管理出版社 出版

(社址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 100044)

*

新华书店北京发行所发行

北京通县向阳印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 16 开 81.25 印张 2870 千字

1996 年 11 月第 1 版 1996 年 11 月第 1 次印刷

印数:5000 册

定价:298.00 元

ISBN 7-80001-650-1/F·648

《现代金融业与金融投资全书》编委会

主 编：黎 雨 郭武平 孟令秋 王月光

编 委：（以姓氏笔划为序）

王月光	王 慧	王彦新	方 敏	朱 海
朱信义	刘文忠	刘 林	刘守建	江曾梦
纪志宏	宋协利	汪 平	沈联和	时海燕
陈金明	陈 权	陈干发	孟令秋	杨立新
杨日华	林学志	林 宣	张春礼	张铮之
张 颖	张 杰	单勇清	陆正军	施华刚
赵 强	唐才忠	郭武平	阎江宇	梁 江
雷晓阳	黎 雨			

序

如果从 1978 年算起,中国金融体制改革已经经历了 18 个年头了。18 年来,中国金融体系发生了根本性的变化。

第一,建立了中央银行体制,并趋于完善,初步建立了直接调控与间接调控相结合的金融调控体系。1983 年以前,中国人民银行既执行中央银行的职能,又执行专业银行的职能;既进行宏观调控,又从事普通贷款业务,很不适应经济和金融发展的需要。1983 年 9 月专门行使中央银行职能后,开始运用国际上通用的货币政策工具来控制货币供应量,调节信贷规模与结构,监测和管理金融市场,维护金融秩序。从 1984 年以来,已经三次调整法定存款准备率,多次调整利率,开展了再贴现和公开市场业务。信贷规模控制范围正在逐步缩小,新的货币政策工具已进入实质性运作阶段,对货币供应量的调节将成为今后货币政策的主要中介目标。这标志着我国中央银行将主要运用市场方式调控金融。

第二,以商业银行为主体,多种金融机构并存的金融体系已经形成。在金融体制改革以前,我国基本上就是一家银行即中国人民银行。经过十几年的改革,一个金融机构种类比较齐全的金融组织体系已经基本建立起来了。除了原来的中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国人民建设银行四大国有商业银行外,还建立了交通银行、中信实业银行、光大银行和华夏银行等全国性商业银行,招商银行、广东发展银行、深圳发展银行、福建兴业银行、上海浦东发展银行等区域性股份制商业银行。新设了中国进出口银行、国家开发银行、中国农业发展银行等六家政策性银行,初步完成了政策性金融和商业性金融的分离。前不久,中国第一家民营银行——中国民生银行挂牌营业,在城市信用合作社的基础上组建城市合作银行的工作正在有条不紊的展开,城市合作银行已在北京、上海和深圳等地开始营业。我国的非银行金融机构得到长足发展。保险体制发生了很大变化,中国人民保险公司已改组为保险集团公司,下设财产保险、人寿保险公司和再保险公司,平安保险公司、太平洋保险公司等股份制保险公司已营业几年,近期又设立了几家财产和人寿保险公司,美国友邦等外国保险公司已在我国安家落户。保险业由国家垄断的局面已经打破,保险市场已初步形成。我国目前有五万多个农村信用合作社,四千多个城市信用合作社,三百多家信托投资公司,近百家证券公司和几十家企业集团的财务公司。此外,外资及港、澳、台等国家和地区纷纷在我国境内设立金融机构,其中包括银行、投资公司、财务公司、保险公司、证券公司、信用卡公司等,截止 1995 年底在我国的外资金融机构代表处共有 519 家,已开展营业性业务的机构有 142 家。我国在境外的金融机构也有了相当大的发展。到 1994 年底,在境外设立金融机构的总数达到五百多家。我国已经形成了多元化、多样化的金融机构体系。

第三,国有商业银行的改革取得突破性进展。中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国人民建设银行在政策性业务划分出去以后,加快了向商业银行转制的步伐,开始实施资产负债比例管理和风险管理。资产结构已向多样化发展,贷款质量有所提高,国有商业银行成为真正的独立自主、自负盈亏、自我约束、自我发展的金融企业已为期不远了。

第四,金融市场和证券市场迅速发展。从 1985 年开始,银行之间的同业拆借市场开始起步,现已形成全国统一的同业拆借市场,以 1990 年上海证券交易所和深圳证券交易所为标志,证券市场迅速崛起,其中国债市场和股票市场发展最快,到 1995 年底,国债累积发行量达到 4700 亿元、股票发行量为 1970 亿元。上市公司三百多家、专业证券公司近百家。在上海和深圳正式登记的股票投资者近一千万人。1995 年沪深两地股票交易量为 4000 亿元。金融工具不断创新,投资基金发展很快,期货交易试点进行。证券市场已进入稳步发展,适当加快的阶段。

第五,外汇体制改革成效显著。1994 年实现了汇率并轨后,形成了以市场供求为基础的有管理的浮动汇率体制,已初步形成了外汇市场。人民币汇率稳定,外汇储备大幅度增加。1996 年在部分地区试行外商投资企业纳入银行结售汇体系,同时放宽了中国居民因私出国购汇的限额。今后还要进一步取消在经常项目下的汇兑限制,实现经常项目下的人民币可兑换已待时日。

第六,比较健全的金融法律体系已建立起来。1995 年,《中国人民银行法》、《商业银行法》、《保险法》、《票据法》等四部金融大法公布实施。《证券法》正在起草过程中。1996 年《新的外汇管理条例》、《贷款通则》等法规也已颁布。加之中国人民银行职能到位,证券管理机构功能逐步健全,一个以法律为依据、集中统一管理自律管

理相结合的金融证券监管体系正在形成。

第七,金融管理正在走向现代化。近些年来,一批批学历高、掌握现代科学技术的人员,进入金融证券行业,使干部职工队伍的素质得到很大提高,电子技术得到广泛应用,存款通存通取,信用卡使用越来越普遍,汇兑、结算、金融证券交易网络化,信息传播迅速。资金周转时间大大缩短,费用降低,风险控制能力加强。

第八,中国金融国际化进程加快。近些年来,我国多次对外发行国际债券,对外发行股票,包括B股、H股、N股等,还准备在其他国家和地区发行股票,引进境外投资基金。在这个过程中,中国金融市场逐渐融入国际金融市场中,逐渐和国际接轨。随着中国金融市场对外开放的扩大,外资金融机构进入中国,香港的回归,上海金融中心地位的恢复和发展,中国金融走向国际化是历史的必然。

“九五”期间,我国将进一步深化金融体制改革,大力发展金融产业。要发展适应市场需要的货币政策工具,建立以间接调控为主的金融调控体系。按照国家产业政策制定信贷政策,完善信贷资金的有效配置。加快金融的对外开放,继续改革外汇管理体制,加大对金融组织的改革力度,我国国有商业银行将逐步变成有限责任公司形式的国有独资商业银行。本着稳步发展、适当加快的原则,积极培育和规范金融市场,逐步完善包括货币市场、资本市场、证券市场、外汇市场和保险市场在内的金融市场体系。

中国金融体制改革和发展的过程,是金融创新的过程。在这个过程中,有很多我们不熟悉的东西,需要 we 不断地学习,不断地探索,不断地追求。不仅要向书本学习,还要向实践学习,也要学习国外的先进经验。中国金融改革与发展,提出许多新的问题需要我们去研究解决,将有更多的投资者进入金融市场和证券市场,既要学会如何投资,又要懂得如何回避风险。这就要求干部、知识分子、学生、工人、农民和军人要懂得一点金融,有条件的人,应当了解、熟悉和掌握现代金融的基本理论、基本知识和基本实践。

为了适应人们学习现代金融知识,掌握现代金融工具的需要,一些年轻的同志组织力量编写了这本《现代金融业与金融投资全书》(以下简称《全书》)。

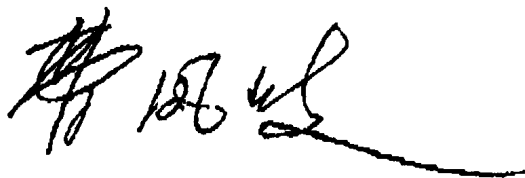
《全书》与其他同类书相比有以下特点:

一、内容较全。《全书》既涵盖了所有种类的金融机构,又论述了金融市场,还介绍了各种金融工具;既有理论介绍和探讨,又有实务操作技巧;既回顾了改革进程,又展望了发展趋势;既关注了国内的现实情况,又介绍了外国的先进作法。

二、体系很新。《全书》分为上、下两卷。上卷为“金融机构及其运作”,详细介绍和论述了中央银行、商业银行、其他银行以及非银行金融机构。还介绍了国际货币基金组织、世界银行和亚洲开发银行等。下卷为“金融理论与实务”,介绍和论述了金融市场的功能、分类、运作和管理,金融创新战略和手段,金融工具的分类与开发,金融投资的理论、基本工具和主要方法与渠道,还介绍了税收和保险理论和实务。上下两卷配合,相得益彰。

三、系统性较强。《全书》不仅在结构上有较强的系统性,而且在金融理论和金融知识的阐述上也表现出较强的系统性。尤其是非常详细和系统地介绍和分析了现代金融证券投资理论与方法,很有新意。

年轻的作者们为了《全书》真正的“全”,作了相当大的努力。然而,现代金融业发展迅速,金融制度及金融工具不断创新。要想做到十分全,绝非易事,希望读者们不必求“全”责备,我想,这本书无论对从事金融理论或实践工作的人,还是广大投资者以及希望金融入门的人来说,都会大有裨益的。我希望,我也相信这本《现代金融业与金融投资全书》能够成为广大读者的良师益友。



1996.9.25

于北京大学
胡钧园

目 录

上卷 金融机构及其运作

第一篇 中央银行

一、中央银行概述	(1)
1、中央银行的概念	(1)
2、中央银行的起源与发展	(1)
2.1 中央银行的起源	(1)
2.2 中央银行的发展	(2)
二、中央银行的组织机构与功能	(4)
1、中央银行体制	(4)
1.1 单一的中央银行体制	(6)
1.2 复合的中央银行体制	(6)
1.3 跨国的中央银行体制	(7)
2、中央银行的资本结构	(7)
2.1 全部资本金国家所有	(8)
2.2 公私股份混合所有	(8)
2.3 全部股份私人所有	(8)
2.4 根本没有资本金	(8)
3、中央银行的机构设置	(8)
3.1 中央银行总行职能机构的设置	(8)
3.2 中央银行分支机构的设置	(9)
4、中央银行的功能	(9)
4.1 政策功能	(9)
4.2 银行功能	(9)
4.3 监督功能	(10)
4.4 开发功能	(10)
4.5 研究功能	(10)
三、中央银行的外部关系	(10)
1、中央银行与政府的关系	(10)
1.1 中央银行与政府关系的产生	(10)
1.2 中央银行对政府的相对独立	(10)
1.3 中央银行与政府关系的不同模式	(11)
2、中央银行与其它银行和金融机构的关系	(14)
2.1 中央银行作为银行的银行与其它银行和金融机构的关系	(14)
2.2 中央银行作为政府的银行与其它银行和金融机构的关系	(15)
2.3 中央银行作为发行银行与其它银行和金融机构的关系	(15)

四、中央银行的业务	(15)
1、负债业务	(15)
1.1 货币发行	(15)
1.2 代理国库	(16)
1.3 集中存款准备金	(16)
1.4 清算资金	(16)
1.5 其他业务	(17)
2、资产业务	(17)
2.1 再贴现和贷款	(17)
2.2 金银外汇储备	(17)
2.3 证券买卖	(18)
2.4 其他资产业务	(18)
五、中央银行的会计核算	(18)
1、货币发行业务的核算	(18)
1.1 货币发行业务概述	(18)
1.2 发行基金的印制和调拨	(20)
1.3 货币发行与回笼	(21)
1.4 损伤票币销毁和收兑旧人民币、地方币的处理	(22)
1.5 发行基金对帐和报表	(22)
2、经理国库与代理发行、兑付国家债券业务的核算	(23)
2.1 国库业务概述	(23)
2.2 国库机构设置和职责权限	(23)
2.3 预算收入及退库的核算	(24)
2.4 国库款项的报解	(25)
2.5 拨付国库款项的核算	(27)
2.6 国库款的对帐和年终决算	(29)
2.7 代理发行国家债券业务的核算	(30)
3、对专业银行存、贷款业务的核算	(34)
3.1 存、贷款业务核算的意义和要求	(34)
3.2 帐户的设置与管理	(35)
3.3 存款业务的核算	(35)
3.4 贷款业务的核算	(38)
3.5 专项贷款业务的核算	(38)
3.6 缴存存款业务的核算	(39)
3.7 金融机构特种存款业务的核算	(42)
3.8 再贴现业务的核算	(42)
3.9 公开市场业务的核算	(43)
4、金银收兑业务的核算	(44)
4.1 金银收兑业务概述	(44)
4.2 金银收购的核算	(46)
4.3 金银配售业务的核算	(47)
4.4 储备金饰品业务的核算	(48)
4.5 金银其他业务与费用的核算	(48)
5、人民银行联行往来业务的核算	(49)
5.1 发报行的核算	(49)

5.2 收报行的核算	(50)
5.3 全国电子联行往来业务的核算	(51)
6、中国人民银行的年度决算	(54)
6.1 年度决算的意义和要求	(54)
6.2 年度决算的准备工作	(54)
6.3 年度决算日的工作	(55)
6.4 年度决算后的工作	(57)
7、中国人民银行的会计分析	(57)
7.1 会计分析的意义	(57)
7.2 会计分析的任务和内容	(58)
7.3 会计分析的原则和程序	(58)
7.4 会计分析的种类和方法	(58)
7.5 搞好会计分析的措施	(60)
六、中央银行货币金融政策	(60)
1、货币政策	(60)
1.1 货币政策的构成	(60)
1.2 货币政策理论	(61)
2、货币政策的目标	(61)
2.1 充分就业	(61)
2.2 经济增长	(62)
2.3 物价稳定	(62)
2.4 国际收支平衡	(62)
3、货币政策的工具	(63)
3.1 一般性货币政策工具	(63)
3.2 选择性货币政策工具	(70)
4、货币政策的中介指标	(74)
4.1 选择中介指标的五个标准	(74)
4.2 较有影响的五种中介指标	(75)
5、货币调节传导机制	(77)
5.1 资产结构调整效应	(77)
5.2 财富效应	(81)
5.3 授信限量效应	(82)
5.4 预期效应	(82)
6、宏观经济模型	(84)
6.1 封闭经济中的宏观经济模型	(84)
6.2 开放经济中的宏观经济模型	(88)
七、中央银行的监管	(94)
1、金融管理与金融法规	(94)
1.1 对金融机构监督管理的必要性	(94)
1.2 金融法规与金融管理	(94)
1.3 建立和健全中国金融法规	(95)
2、金融管理的体制与方法	(97)
2.1 各国金融监督管理体制	(97)
2.2 不同金融管理模式的比较	(98)

3、金融管理的不同方法	(99)
4、金融管理的技术手段	(100)
4.1 预防性管理手段	(100)
4.2 存款保险制度	(108)
4.3 最后援助贷款和抢救行动	(109)
5、中国中央银行对金融机构的管理	(110)
5.1 金融机构的组织形式	(110)
5.2 金融机构的设置和撤并管理	(115)
5.3 金融机构的日常管理	(117)
6、中国的金融监督	(119)
6.1 中国金融监督管理的形成	(119)
6.2 中国金融监督管理的概况	(120)
6.3 中国人民银行已开展的监督管理工作	(120)
八、中国人民银行	(121)
1、中国人民银行的组织结构	(121)
1.1 中国人民银行总行的内部机构设置	(121)
1.2 中国人民银行分支机构的设置	(122)
1.3 中国人民银行分支机构的地位	(122)
2、中国人民银行与政府的关系	(123)
3、中国人民银行分支机构与地方政府的关系	(124)
4、中国人民银行的货币政策目标	(124)
4.1 关于中国货币政策目标的不同观点	(124)
4.2 稳定货币、发展经济的内涵及其相互关系	(125)
4.3 处理好两大货币政策目标的关系	(126)
4.4 中国对货币政策四大目标的研究	(127)
5、中国人民银行的货币政策工具	(128)
5.1 直接信用控制下的货币政策工具	(128)
5.2 间接信用控制下的货币政策工具	(130)
5.3 选择性的货币政策工具	(133)
九、国外的中央银行	(134)
1、日本银行	(134)
2、加拿大银行	(135)
3、英格兰银行	(135)
4、法兰西银行	(136)
5、美国联邦储备体系	(137)
6、德意志联邦银行	(138)
十、中央银行法	(139)
1、金融立法的目标	(139)
2、金融立法的技术和技巧	(140)
3、中央银行法概述	(141)
3.1 中央银行的法律形式和法律地位	(141)
3.2 中央银行的性质和职能	(142)
3.3 中央银行的组织体系	(142)
3.4 中央银行的货币政策目标	(142)

3.5 中央银行的业务操作·····	(142)
3.6 中央银行对商业银行的监督检查·····	(142)
3.7 存款准备金制度·····	(142)
3.8 贴现贷款制度·····	(144)
3.9 公开市场操作制度·····	(145)
3.10 清算制度·····	(146)
3.11 中央银行的利率管理·····	(146)
附录一 中华人民共和国中国人民银行法·····	(148)
附录二 美国联邦储备法案·····	(150)

第二篇 商业 银 行

一、商业银行概述·····	(181)
1、商业银行的概念·····	(181)
2、商业银行的起源与发展·····	(181)
二、商业银行的组织结构·····	(181)
1、商业银行的组织形式·····	(181)
1.1 按资本所有权划分·····	(181)
1.2 按商业银行的外部组织形式划分·····	(182)
1.3 按业务经营范围与特点划分·····	(183)
2、商业银行的内部组织结构·····	(183)
2.1 股东大会·····	(183)
2.2 董事会·····	(184)
2.3 监事会·····	(184)
2.4 行长(或总经理)·····	(184)
2.5 总稽核·····	(184)
2.6 业务和职能部门·····	(184)
2.7 分支机构·····	(185)
三、商业银行的设立及其程序·····	(185)
1、了解内情·····	(186)
2、提出申请·····	(186)
3、公开发表申请通知书·····	(186)
4、货币监管机构审查·····	(186)
5、最初审批·····	(187)
6、开业准备·····	(187)
7、拒绝后的再申请·····	(187)
8、最后审查及开业·····	(187)
四、商业银行的经营原则·····	(187)
1、盈利性·····	(187)
2、安全性·····	(187)
3、流动性·····	(188)
五、商业银行与客户·····	(188)
1、商业银行的权利和责任·····	(188)

2、客户的权利和责任	(190)
2.1 客户的权利	(190)
2.2 客户的责任	(190)
3、商业银行与客户的关系	(190)
3.1 契约关系的建立	(190)
3.2 契约关系的终止	(190)
六、商业银行的业务及其会计核算	(191)
1、商业银行的出纳业务	(191)
1.1 出纳业务的组织	(191)
1.2 出纳业务的基本规定	(191)
1.3 现金收入的处理	(191)
1.4 付出现金的处理	(192)
1.5 现金提送和保管	(194)
1.6 伪钞的辨认及处理	(195)
1.7 破损券收兑	(195)
1.8 出纳结帐	(195)
2、商业银行的负债业务及其会计核算	(196)
2.1 活期存款	(196)
2.2 定期存款	(197)
2.3 利息计算及帐务处理	(198)
2.4 储蓄存款	(200)
2.5 储蓄所结帐及管辖行的帐务处理和事后监督	(203)
2.6 可转让定期存单(CDs)	(204)
2.7 可转让支付命令存款帐户	(204)
2.8 自动转帐服务存款帐户	(204)
2.9 货币市场存款帐户	(205)
2.10 个人退休金帐户	(205)
2.11 协定帐户	(205)
2.12 掉期存款	(205)
2.13 欧洲货币单位及美元存款	(206)
2.14 外币存款	(206)
3、商业银行的资产业务及其会计核算	(210)
3.1 信用放款	(210)
3.2 抵押放款	(211)
3.3 保证书担保放款	(214)
3.4 贷款证券化	(216)
3.5 放款利息计算	(217)
4、商业银行的投资业务	(219)
4.1 证券投资的目的	(219)
4.2 证券投资的特点	(219)
4.3 证券投资的要点	(220)
4.4 国内证券投资	(222)
4.5 证券投资的收益和风险	(222)
4.6 证券投资的程序	(224)
5、商业银行的中间业务	(226)

5.1 结算业务	(226)
5.2 信用证业务	(231)
5.3 信托业务	(236)
5.4 租赁业务	(239)
5.5 代理业务	(240)
5.6 银行卡业务	(245)
5.7 咨询业务	(247)
6、商业银行的国际业务	(248)
6.1 国际业务概述	(248)
6.2 国际结算业务	(249)
6.3 银行结算制度与结算规则	(253)
6.4 外汇交易业务	(257)
6.5 国际信贷与投资	(260)
7、商业银行联行往来业务的核算	(266)
7.1 联行往来核算概述	(266)
7.2 全国联行往来的会计科目	(267)
7.3 全国联行往来的凭证	(268)
7.4 全国联行往来的日常帐务核算	(268)
7.5 总行电子计算中心的处理手续	(271)
7.6 全国联行往来帐项年度结清	(271)
七、商业银行的票据	(295)
1、支票	(295)
1.1 支票的定义	(295)
1.2 支票的性质	(295)
1.3 签发人的责任	(296)
1.4 支票的拒付和止付	(296)
2、汇票	(296)
2.1 汇票的定义	(296)
2.2 汇票的必要项目	(296)
2.3 汇票的当事人	(298)
2.4 票据行为	(301)
2.5 汇票的流通及票据责任的解除	(306)
2.6 汇票的贴现	(306)
3、本票	(307)
3.1 本票的定义	(307)
3.2 本票的种类	(308)
3.3 本票的式样	(308)
3.4 本票与汇票的区别	(308)
3.5 支票、汇票和本票的比较	(308)
八、商业银行存款货币的创造	(309)
1、信用中介和信用创造	(309)
2、原始存款与派生存款	(310)
3、派生存款的创造过程	(310)
4、存款创造的约束机制与数量界限	(311)
4.1 现金漏出	(311)

4.2 超额准备金	(311)
4.3 活期存款转化为定期存款	(312)
九、商业银行的经营管理	(312)
1、商业银行的信贷管理	(312)
1.1 信贷管理的任务与内容	(312)
1.2 贷款的组织管理方式	(315)
1.3 信贷管理政策的内容	(318)
1.4 信贷分析	(320)
1.5 借款户财务报表分析	(321)
1.6 信贷三查	(328)
1.7 贷款审批	(328)
1.8 信贷风险及其控制	(332)
1.9 贷后管理	(332)
1.10 信贷档案的管理	(335)
1.11 借贷合同的条款及其范例	(340)
2、项目贷款及其管理	(346)
2.1 项目贷款的定义、参与人及发展历史	(346)
2.2 项目贷款的筹资来源及其优缺点	(348)
2.3 项目评估	(350)
2.4 项目贷款的管理程序	(355)
2.5 项目贷款的工程规划与风险管理及各种保证	(356)
2.6 常见国际项目融资的金融工具	(357)
2.7 项目贷款的国际案例	(359)
3、商业银行的资产负债管理与战略	(360)
3.1 资产管理理论	(361)
3.2 负债管理理论	(362)
3.3 资产负债的全面管理理论	(362)
3.4 资产负债的管理方法	(364)
3.5 风险管理战略	(366)
十、商业银行的财务报告及其分析	(367)
1、商业银行财务报表的主要内容	(367)
1.1 资产负债表	(367)
1.2 银行损益表	(370)
1.3 财务状况变动表	(372)
2、财务报表注释	(372)
3、商业银行的主要财务指标	(373)
3.1 反应银行盈利状况的主要指标	(373)
3.2 反应银行风险状况的若干指标	(373)
3.3 银行盈利指标与风险指标的相互关系	(374)
4、财务报表分析的基本方法	(375)
4.1 比率分析	(375)
4.2 百分比或百分率分析	(375)
4.3 指标比较	(376)
4.4 商业银行的相对规模问题	(376)
5、财务报告与财务分析	(377)

5.1 财务报告	(377)
5.2 财务分析	(377)
6、影响银行盈利的因素	(378)
6.1 经济环境	(378)
6.2 管理水平	(378)
6.3 规模经济	(379)
6.4 利率	(379)
6.5 可用资金量	(379)
7、商业银行的短期偿债能力分析	(379)
7.1 净流动资产	(380)
7.2 流动比率	(380)
8、商业银行的长期偿债能力分析	(380)
8.1 损益表项目分析	(380)
8.2 资产负债表项目分析	(382)
8.3 特别项目分析	(383)
9、商业银行的盈利能力分析	(384)
9.1 资产利润率	(385)
9.2 投资收益率	(385)
9.3 全部股权收益率	(386)
9.4 普通股股本收益率	(386)
10、中国商业银行财务报表分析实践	(387)
10.1 寻找差距法	(387)
10.2 查找原因法	(388)
11、银行报表分析上的几个问题	(390)
11.1 或有负债	(390)
11.2 银行报表数字的真实性	(390)
11.3 最佳银行的特征	(390)
十一、现代商业银行发展的十大趋势	(391)
1、银行管理法制化	(391)
2、银行业务国际化	(391)
3、国际融资证券化	(392)
4、表外业务迅速发展	(392)
5、金融工具不断创新	(392)
6、银行组织集团化	(394)
7、银行经营多样化	(394)
8、银行电子化进程加快	(394)
9、员工管理标准化	(394)
10、业务竞争转向服务素质的对比	(395)
十二、中外商业银行介绍	(395)
1、中信实业银行	(395)
1.1 中信实业银行的建立和机构设置	(395)
1.2 中信实业银行的业务与发展	(396)
1.3 中信实业银行的管理	(397)
2、交通银行	(398)

2.1 交通银行的建立和发展	(398)
2.2 交通银行的组织机构	(399)
2.3 交通银行的业务活动	(399)
2.4 交通银行的管理	(400)
3、富士银行	(401)
3.1 历史沿革	(402)
3.2 经营范围	(402)
3.3 分支机构	(402)
3.4 海外活动	(403)
3.5 组织结构	(403)
3.6 地位与作用	(403)
4、花旗银行	(403)
4.1 历史沿革	(403)
4.2 经营业务	(404)
4.3 海外活动	(405)
4.4 组织机构	(405)
5、德累斯顿银行	(405)
5.1 历史沿革	(405)
5.2 经营范围	(405)
5.3 分支机构	(406)
5.4 海外活动	(406)
5.5 组织结构	(406)
5.6 与企业的关系	(407)
6、巴克莱银行	(407)
6.1 历史沿革	(407)
6.2 机构设置	(407)
6.3 子公司及参与公司	(407)
7、香港汇丰银行	(408)
7.1 历史沿革	(408)
7.2 分支机构	(408)
7.3 海外活动	(409)
7.4 与中国的关系	(409)
十三、商业银行的监督与法律	(409)
1、骆驼评级制度	(409)
2、国家对商业银行的监督与检查	(410)
2.1 对商业银行监督检查的一般概述	(410)
2.2 对商业银行监督管理的主要措施	(411)
2.3 美国对商业银行的监督与检查	(413)
2.4 英国对商业银行的监督与检查	(415)
2.5 日本对商业银行的监督与检查	(416)
2.6 法国对商业银行的监督与检查	(417)
2.7 德国对商业银行的监督与检查	(418)
3、普通银行法	(419)
3.1 普通银行法概述	(419)
3.2 普通银行注册的法律和制度	(420)

3.3 普通银行存款管理的法律和制度	(421)
3.4 普通银行贷款管理的法律和制度	(422)
3.5 普通银行中间业务管理的法律和制度	(423)
3.6 普通银行存款保险制度	(424)
3.7 西方国家银行破产法	(425)
十四、巴塞尔协议及其对银行业的影响	(425)
1、《巴塞尔协议》的主要内容	(425)
1.1 制定国际通用的资本标准	(425)
1.2 资产风险权数	(427)
1.3 标准比率的目标	(427)
1.4 过渡期及实施安排	(427)
2、巴塞尔协议对银行资产负债管理的影响	(428)
2.1 银行管理战略思想的改变	(428)
2.2 管理对象的拓宽	(428)
2.3 管理措施的变化	(428)
3、充分考虑中国特点、合理确定的银行资本标准	(429)
附录一 中华人民共和国商业银行法	(430)
附录二 日本国普通银行法	(435)
附录三 中华人民共和国票据法	(442)
附录四 国际联盟日内瓦统一汇票和本票法	(448)

第三篇 政策性金融机构

一、政策性金融机构概述	(455)
1、政策性金融机构的涵义与特征	(455)
2、政策性金融机构产生及其发展的理论依据	(456)
3、政策性金融机构的特殊职能	(457)
4、政策性金融机构的分类	(458)
二、各类政策性金融机构发展简史	(458)
1、开发性金融机构发展简史	(458)
2、农业政策性金融机构发展简史	(459)
3、进出口政策性金融机构发展简史	(460)
4、住房政策性金融机构发展简史	(461)
5、中小企业政策性金融机构发展简史	(462)
三、政策性金融机构的外部关系	(463)
1、政策性金融机构与政府的关系	(463)
2、政策性金融机构与中央银行的关系	(463)
3、政策性金融机构与商业性金融机构的关系	(464)
4、政策性金融机构与往来对象的关系	(464)
四、政策性金融机构的内部组织机构	(464)
1、开发性金融机构的内部组织机构	(464)
2、农业政策性金融机构的内部组织机构	(465)
3、中小企业政策性金融机构的内部组织机构	(465)