

顾问：戴相龙、刘延焕

美国银行家执业资格考试通用培训教材
中国人民银行、中国银行业协会中高级管理人员通用培训教材

中国银行家必读教程
——美国银行家必读核心教程译丛

● 吴晓灵 主编

存款经营

[美] 大卫·H·弗里德曼 著

增强中国金融业参与国际竞争的實力
重塑中国金融基础教育的知識結構
培养二十一世纪中国銀行家階層
推动中国金融業与国际慣例接轨



中国计划出版社



美国银行家协会

顾问：戴相龙、刘延焕

中国银行家必读教程
——美国银行家必读核心教程译丛 吴晓灵 主编

存款经营

[美]大卫·H·弗里德曼 著

刘诗隐 译

吴建光 校

中国计划出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

存款经营 / (美) 弗里德曼 (Friedman, D.H.) 著; 刘诗隐译. — 北京: 中国计划出版社, 2001. 9

(中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛/吴晓灵主编)

书名原文: *Deposit Operations*

ISBN 7-80058-990-0

I. 存… II. ①弗…②刘… III. 商业银行—存款—银行业务—美国 IV. F837. 122

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 062489 号

著作权合同登记号: 图字 01-2001-2324 号

Deposit Operations, David H. Friedman

© 1982, 1987, 1992 by the American Bankers Association, Washington, D.C.

本书版权属于华盛顿哥伦比亚特区美国银行家协会。

All rights reserved. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted in any form or by any means - electronic, mechanical, photocopying, recording or otherwise - without prior written permission of the American Bankers Association.

保留一切权利。未经美国银行家协会书面许可, 不得对本出版物的任何部分进行复制或将其存储在检索系统中或以任何形式或通过任何方式 (包括但不限于电子、机械、影印或录制等) 进行传播。

This Publication is authorized by the American Bankers Association for publication and distribution within the territory of the People's Republic of China, excluding Hong Kong, Macao and Taiwan.

美国银行家协会授权在中华人民共和国境内但不包括香港、澳门和台湾出版、发行本出版物。

责任编辑: 徐萍 版权负责: 北京华田文化发展中心 版式设计和排版: 北京威莱德翻译有限责任公司

存款经营

Deposit Operations

大卫·H·弗里德曼 (David H. Friedman) 著

刘诗隐 译, 吴建光 审校

☆

中国计划出版社出版

(北京市西城区木樨地北里甲 11 号国宏大厦 C 座四层, 邮政编码: 100038)

新华书店北京发行所发行

北京科技印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/16 26 印张 424 千字

2001 年 9 月第 1 版 2001 年 9 月第 1 次印刷

☆

ISBN 7-80058-990-0/F·488

定价: 58.00 元

译丛总序

中国人民银行行长 戴相龙

人类已进入 21 世纪。中国在加入 WTO、参与世界经济一体化的进程中，中国银行业将首当其冲。这意味着众多实力雄厚、技术先进的外国银行不久将在中国纷纷抢滩登陆。这是中国参与全球金融一体化、共享人类文明成果和资源所必须付出的代价。毫无疑问，中国银行市场大一统的垄断经营格局即将结束，这是中国银行业一次前所未有的重大机遇和挑战，中国银行业将面临一场全面而深刻的历史性变革。迫在眉睫的银行改革和严峻的国际竞争压力呼唤一个从教育、理念到行为模式能为国际所公认的中国银行家时代的到来。

崭新的时代孕育着崭新的经济规则和理念。自 1978 年中国改革开放以来，有关西方银行学领域的著作陆续介绍到中国，对中国银行业的教育、学术研究和改革起到了十分有益的借鉴作用，但以银行家及未来银行家为主要读者对象，以培养与银行业国际惯例接轨、面向国际竞争的经营型人才为指向，以当代银行家必须具备的核心知识结构为重点的国际一流职业教育和培训系列教材和著作，在中国同类著作和教材中尚属空白。中国人民银行与中国银行业协会顺应时代的要求，整合中国银行业包括美国银行家协会在内的多方资深专家和学者的意见，通过对中国银行业实际状况的充分调查分析论证以及赴美实地长期比较考察，精心选出代表 21 世纪银行家核心知识结构的 8 本教科书，即《银行家经济学》、《货币与银行》、《银行家法学原理》、《银行家市场营销》、《存款经营》、《贷款管理》、《银行信用卡》以及《跨国银行业务》，构成《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》。该套丛书的组织、翻译、统稿、校对和排版是一项浩繁的系统工程，经过中国人民银行有关部门与北京华田文化发展中心所属的北京威莱德翻译有限责任公司历时一年半的艰苦努力和辛勤耕耘，这套为适应一个全新时代的到来并具有里程碑意义的大型系列丛书终于被引入中国。这是我们向标志着中华民族伟大复兴的 21 世纪献上的一份厚礼。

“美国银行家必读核心教程译丛”英文版系列教材是美国银行业权威性机构——美国银行家协会组织编写并指定的全美银行家执业资格考试教育和培训教科书。美国银行家协会是美国惟一为整个银行业服务的全国性行业 and 职业协会，有着 125 年的悠久历史和丰富的行业管理经验，其下设的美国银行学院肩负着世界上最大的由行业主办的成人职业教育和培训项目。美国银行家协会还设有专门负责对银行家执业资格进行课程考试和认证的机构。银行家执业资格是全美银行业从业人员职业水准和专业人才甄别的重要标识，从银行一线部门的职业经理到跨国银行的高级总裁几乎均接受过美国银行家协会的职业教育和培训。“美国银行家必读核心教程译丛”英文版系列教材不仅是一套美国银行业人人皆知的、一流的学术教科书，更是国际上银行业具有正统地位的教科书。由于美国银行家协会在美国银行业的权威地位，本丛书准确系统地反映了美国银行业主流的、符合国际惯例的金融理论、金融产品、管理模式和业务操作规范和技能。

在 21 世纪全球呈现金融一体化的时代背景下，我们组织翻译和出版《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》的主要宗旨是：

- （一）**增强中国金融业参与国际竞争的实力。**通过系统学习、消化和借鉴美国银行家必备的核心知识和金融理念，让跨入 21 世纪的中国银行家能够真正熟悉符合国际惯例的美国商业银行技术标准和操作规范，知己知彼，公平竞争与合作，为增强我国金融业的竞争实力服务。
- （二）**重塑中国金融基础教育知识结构。**教育和培训是涉及国家和民族兴衰荣辱的百年大计。中国金融教育体系基本上沿袭了 50 年代前苏联的模式。经过 20 多年的改革开放，金融教育体系发生了根本性的变化，但由于有中国特色的社会主义金融教育仍在不断探索之中，金融教育体系与金融国际化的要求仍存在一定差距。引进这套系列丛书旨在为金融教育和培训提供更多的教材选择，有利于重新塑造中国现代金融基础教育知识结构，促进金融教育、培训和交流的国际化，真正建立能够面向经济知识化、信息化的开放式金融教育体系。

(三) 培养 21 世纪的中国银行家阶层。中国要全面参与世界经济的角逐, 将有赖于高度发达的金融体系和金融市场。中国不仅需要造就一大批企业家, 更需要造就一大批银行家。引进这套丛书的目的就是为培育符合国际水准的中国银行家阶层提供系统的理论参考和实践指导。

(四) 推动中国金融业与国际惯例接轨。由于在金融体制、经营理念、所有制、业务运作方式、银行内部管理、用人制度、金融监管等主要方面同国际惯例存在重大差异, 中国银行业在加入 WTO 之后面临的挑战十分严峻。我相信, 通过对这套丛书的系统学习, 美国金融体制、金融业务运作方式以及金融监管的一系列标准和内容在被中国银行界熟悉和消化之后, 将有助于提高中国银行业的整体经营管理水平和业务竞争实力, 从而为我国金融业同国际惯例接轨打下坚实基础。

有鉴于此, 银行业作为中国产业结构中的核心战略产业, 如何有效促使《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》与中国银行业应对 WTO 的战略举措相结合, 最大限度地利用美国银行业的比较优势, 使之产生最佳的社会效益和行业效益, 对此, 我认为, 有必要对《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》的战略价值进行充分评估和鉴定。在这套丛书译稿完成并即将面世之际, 我们组织了中国人民银行有关部门以及中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行等单位的专家和领导就本丛书进行了座谈讨论。与会者一致认为, 《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》的出版是中国银行业应对 WTO 战略上的一件大事。在 21 世纪金融业信息化、网络化和全球化的时代, 金融教育必然要走向国际化; 从教育要超前于社会实践发展的性质来看, 应加快改变以往的封闭式教育, 大力发展远程、跨地区甚至跨国界等开放式教育, 卓有成效地解决教材内容严重滞后于金融业、尤其是国际金融业发展状况的问题。本套大型系列丛书的问世是中国金融教育和培训迈向国际化的重要一步, 它有以下三个显著的特色:

(一) 国际公认的权威性。作为世界著名的权威性机构, 美国银行家协会开展的教育和培训规模以及影响力居于世界之最, 每年来自世界各

地约 20 万银行业人士参加其各种形式的学习和培训就是最好的诠释。作为美国银行家执业资格考试通用培训教材,“美国银行家必读核心教程译丛”在美国银行业具有不可比拟的权威地位。鉴于美国在世界金融体系中的重要影响,因此,在金融教育和培训国际化的时代中,《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》是一套中国金融教育和培训不可多得的重要教材。

(二) **核心知识结构的完整性。**《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》按照教育和培训的渐进原则和银行家专业素质的基本要求进行课程结构设计,分别为基础理论、专业理论和专业课程三个层次,同时,充分利用并大量提供了互联网上的动态信息资源。每本教材配有《教学指导》和《函授学习》辅助用书(待出版),结构合理,体系完整,反映了 21 世纪银行家必须具备的核心知识结构,是培养中国银行家具有国际一流执业水准、增强国际竞争实力的必读教材。

(三) **系统性、实用性和前瞻性相统一。**鉴于中国银行业正处于快速发展阶段,诸多法规、理念、经营机制、监管制度、技术标准和业务操作流程等尚未成熟、尚未定型,有些甚至是空白。《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》不仅系统反映了当代世界发达市场经济条件下银行业成熟的运作规范,而且融入了理论方面的最新成果和实践中的最新发展。本套丛书的出版发行,既体现了 21 世纪中国银行业国际化的迫切需要,又符合教育应超前社会实践发展的客观规律,是系统性、实用性和前瞻性相统一、对中国银行业具有重要战略价值的好教材。

党中央、国务院关于国民经济和社会发展第十个五年计划的建议指出,发展是硬道理,是解决中国所有问题的关键。我国银行家们应肩负起历史所赋予的重大使命,抓住加入 WTO 给我国带来的重大发展机遇,为中国金融业的改革与振兴以及推动国民经济持续发展做出积极贡献。我相信,本套丛书的出版发行对我国银行家完成历史赋予的光荣使命将会发挥重要的作用。

中文版序言

交通银行行长 方诚国

马克思曾经说过，对银行来说最重要的始终是存款。这一论断对银行具有重要的指导意义。商业银行经营的基本目标就是组织和吸收存款，再把这些资金运用出去，通过利差获取经营利润。随着经济金融的发展，银行业务已经超出了传统的存放范围，不断向全能型方向演变，但存款始终是银行的基础性业务，对于保障银行资金流动性和金融稳定具有重要的意义。

美国银行家协会出版的《存款经营》一书是美国银行家教育培训和执业资格课程考试的通用教材，它在我国的翻译和出版对我国银行业学习和掌握市场经济环境下“存款经营”这一崭新内容很有启迪作用。我国加入 WTO 后，经过短暂的过渡期安排，金融业将全面开放，外资银行抢滩登陆的目标之一就是占领存款市场。在全面开放的金融环境下，“存款经营”这一概念所赋予的深刻内涵将会日益引起我国银行业的关注。

多年来，我国银行的负债业务除了吸收存款之外，其他业务品种很少。近年来，我国银行业在深化改革和加快发展中，新的金融品种不断出现，各家商业银行都把创新金融产品，开拓服务领域，发展优质客户作为开拓市场和占领市场的主要手段。加入 WTO 之后，商业银行对零售业务的经营创新和市场竞争会更趋激烈。在此情况下，更新存款经营的理念，学习和借鉴国外同业的经验，对我国银行业是大有裨益的。

美国商业银行对存款的划分与我国不同，我国把对公司和单位的存款称为企事业单位存款，只有这种存款能够使用支票，而把个人存款分为活期存款和定期存款，个人存款不能使用支票。美国则不分单位和个人，一律把存款分成 3 类，即活期存款（Demand Deposits）、定期存款（Time Deposits）和储蓄存款（Savings Deposits）。美国联邦储备银行定期发表的统计公报也是按照这种分类进行的。随着金融市场的发展和人们交易方式的需要，存款产品也在不断地

发展和创新，可转让提款指令账户、自动转账服务账户、超级可转让支付指令账户、货币市场账户和个人退休账户等极大地改变了公众的付款和储蓄方式。这些变化对商业银行传统存款账户的概念产生了影响，人们开始把活期存款、可转让提款指令账户、自动转账服务账户以及股金提款账户等称为交易账户。随着存款新产品的出现，定期存款和储蓄存款的含义发生了变化，商业银行、储蓄机构和非存款机构各方对存款市场的竞争也越来越激烈。

同存款方式发展相适应，支付方式也在不断创新。支付机制与商业银行的存款运作密切相关。就美国的支付机制而言，大多数个人交易和商业交易都是通过纸币和支票来完成的。支付工具包括美钞纸币和辅币、支票和信用卡以及借记汇款系统，而对于金额巨大的交易来说，电子资金转账则是主要的支付方式。支付机制和概念还包括商业银行、其他金融机构和联邦储备银行在资金的转账、处理和结算中所产生的关系。本书用四章的篇幅研究和介绍支付机制和概念，从而将存款经营放在一个动态环境和宏观背景下进行分析，这对我们是很有启发的。

通过贷款而进行存款的创造即以倍数扩张的方式来创造活期存款，对商业银行的存款经营具有重要意义。美国联邦储备银行调节商业银行创造派生存款的三大主要政策工具是，法定存款准备金比例、公开市场业务操作以及向联邦储备银行的贴现利率。当然，商业银行与联邦储备银行的目标是有差异的，前者的目标是利润最大化，后者则肩负着实现国家经济目标的重任，前者只能在后者的政策框架内进行派生存款的创造活动。商业银行如何在这些限定条件获得更多的存款资金，以及更好地加以运用，成为商业银行资金管理的核心任务。商业银行资金管理策略也在不断变化，经历了由资产管理向负债管理的转变，但是随着存贷利差的不断缩小，商业银行不断尝试采用新的资金管理战略，包括将到期日和期限相同的资产与负债进行匹配，以及对资产和负债到期日之间保持一个平衡的或是有利的价格缺口，以达到尽可能地降低资金成本和提高资产收益率的目的。这些也正是我国商业银行要进一步研究解决的问题。

现金管理是商业银行金融服务的一项重要内容。但是，美国商业银行的现金管理与我国银行的现金管理有很大不同。我们所说的现金管理是根据国家和中国人民银行关于单位现金进行限额管理的要求，规定对超限额的现金库存要

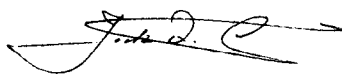
送存银行。美国商业银行的现金管理是商业银行开展的一种业务产品，目的是要帮助客户尽量减少闲置头寸的占用，进行理财和投资服务。随着计算机和网络技术的发展，银行能够充分利用自身有关账户的信息满足客户的更多需求，包括向客户提供余额报告服务，告知其各个账户资金余额的情况，提供存款汇总服务、控制支付服务、应付汇款服务、调节账户服务、同业管理服务以及货币管理服务等，向存款人建议其投资选择，整合存款人的各个账户的余额以实现利息收入最大化。客户愿意购买银行的现金管理服务，向银行支付手续费，这是因为现金管理服务能够帮助客户把原本闲置的资金用于投资，因而能够获得相当可观的回报。现金管理服务成为美国商业银行服务的一个重要内容，也是银行管理层关注的重点，应当引起我国商业银行的认真思考。

《存款经营》系统描述与反映了当代美国商业银行存款经营的基本现状与做法，是一部集理论与业务操作规程于一体的教材。尽管我国的经济体制和金融体制与美国有着很大差别，美国商业银行对存款经营概念的定义与理解、存款经营的内容与形式，以及存款的管理与操作等与我们现行的做法都有差异，书中不少内容对我们还比较陌生，但加入 WTO 之后，我国要进一步开放金融市场，参与金融全球化进程，商业银行面对的市场是统一的，游戏规则是一致的，学习和借鉴美国商业银行的做法与经验，自觉主动向国际惯例靠拢，是摆在中国银行业面前的一个重要课题。我相信，《存款经营》的出版，对丰富我们的经营理念，促进我国商业银行业务运作尽快与国际接轨，将起到积极的推动作用。

愿与二十一世纪的中国银行家携手并肩，为中国金融业的创新与发展服务！

Microsoft®
微软(中国)有限公司
<http://www.microsoft.com/china>

总裁兼总经理：



愿与中国银行家一道，增强中国金融业的国际竞争实力，积极迎接入世挑战！

UNISYS
优利系统(中国)有限公司
<http://www.unisys.com>

中国区总裁：



英文版序言

《存款经营》的第三版是该书 1987 年版本的修订版。从第二版发行以来，随着新的支票背书标准的颁布、退回事项处理程序的变化，以及新规则对银行使用存款支票资金的期限限制都导致存款业务发生了非常深刻的变化。同时出现的其他变化还包括非银行机构涉足信用卡业务、地区性自动柜员机网络系统的扩展、存款准备金要求的变化以及为减少银行同业之间采用电子支付系统的支付风险而出台的新规定等。90 年代初期，美国大型银行获利能力日渐减弱，储蓄信贷协会（S&L）也出现危机，清算信托公司应运而生。同时对于如何进行联邦存款保险体系改革的问题也在全国引起了争论。这一切都给此时的银行存款业务提供了一个戏剧性的背景。《存款经营》第三版充分反映了这些变化。

本版书的基本主题与前两版书基本一致，即分析在美国的支付机制框架、有关法律法规约束以及行业惯例的情况下，银行如何开展业务。然而，由于科学技术、法律监管、竞争和管理等方面所发生的变化不仅对银行的业务产生了影响，而且还为银行带来了一些新的主要课题。本书根据相应的变化增加了最新内容并拓展了本书的讨论内容。此外，本书还新增了有关联邦储备银行在支付机制中的作用以及 1989 年颁布的《金融机构改革、恢复和加强法案》所产生的影响，本书的专业术语也比以前有所增加。为了反映最新变化，书中有关存款和存款机构、监管结构、银行资金的来源和运用，以及演进中的银行系统等章节全部重新进行了调整。

《存款经营》一书的目标读者既包括那些初次涉足银行业的有关人士，也包括那些希望了解银行运作最新信息的资深银行家们。本书在编排内容材料及目的时充分考虑到了这两类读者的需求，因此本书包含的内容主要有：

- ❖ 跟踪分析美国的支付机制、存款的组成部分及不同性质、美国存款机构的作用，以及影响银行业务法律与监管环境的新变化；

- ❖ 帮助读者对支票托收程序、银行在从事票据支付活动所遵循的规则和惯例，以及银行在处理支票中所承担的风险方面形成完整的认识；
- ❖ 帮助银行业内人士了解银行所提供的现金管理服务的内容；
- ❖ 讨论在未来的 20 年里银行业的发展方向，以及在 90 年代以后银行要想保持其竞争能力和盈利水平而提高效率的重要性。

《存款经营》的编写不仅针对学生，也针对指导教师。书中的每一章开头都精心设定一组“学习目标”，其后是对本章所述主题进行一个铺垫性的介绍。每章结尾都对本章中所述概念进行一个小结，并附有复习讨论题供课堂讲解或是测验使用。

本书第一章介绍性的分析了主要的支付方式以及个人和企业持有和支出货币的形式。当然这种分析是基于这样一个一般性前提作出的——即银行是存款业务的主体，并负责处理与主要的支付方式有关的问题。

本书第二章则着重讲述了存款机构及其所提供的存款产品。第三章讨论了确定大多数银行业务框架有关法规以及有关这些银行法规的最新主题。这两章主要说明了银行、金融中介和联邦储备银行在支付机制中不断变化的作用、存款机构提供的各种支付服务，以及 1980 年《货币监管条例》所带来的一些重要变化。

本书第四章的主要内容包括支票托收在银行业务中的重要性、银行用于支票托收的技术和程序，以及规范托收程序的规则内容和实践准则。第五章和第六章则分析了零售银行业务中电子支付服务的广泛内容，以及电子资金转账系统在银行同业交易中的重要作用。这些章节回顾并讨论了阻碍电子零售银行业务发展的主要问题和因素，以及银行通过同业电子资金转账系统划转资金时银行所面临的主要风险。

第七章则主要分析银行如何创造存款以及联邦储备银行如何对这一过程加以监管的内容。这一章从概念上对存款业务原理进行分析，是理解银行现行业务操作方式的基础。

第八章在对存款管理进行回顾时，着重讲述了支票，尤其是非正常事项的

管理，为什么要对支票进行审核，以及银行为管理存款而制定的簿记程序和制度等内容。这一章还介绍了有关资金划转延迟的处理规定和管理办法，以及银行在向客户推销其支付服务时所采用的主要策略。

第九章则着重讲述了 20 世纪 70 年代至 80 年代间银行策略转变的方式与原因，分析了银行所采取的资金管理策略，并概括了银行资金的主要来源及其运用。第十章讨论了银行向企业客户提供的各种现金管理服务、锁箱服务、支出控制、余额报告等，以及这些服务作为许多银行收入来源的重要性。

《存款经营》的最后一章集中讨论了银行体系和支付体系的来源，以及在今后 20 年里这两个体系的发展方向。同时本章还回顾了 90 年代银行为降低银行存款业务的运营成本，提高支付服务和其他相关服务的收入，增强银行营利能力而形成的种种策略。

在此表达我对所有审稿者的深深谢意，他们不仅在对严格审核修订章节方面提供了宝贵的帮助，还对文章内容提出了更为有效的建议。这些博学而敬业的银行家们包括：

乔艾尔·R·约翰逊
业务官员
利奇菲尔德银行信托公司
明尼苏达州利奇菲尔德市

鲍伯·穆尔塔利
专用拨款管理主任
纽约交通部
纽约州纽约市

小查尔斯·A·沃文
主席
C·Y·国王联合公司
纽约州纽约市

丹·里斯
副总裁兼出纳主任
共和国民银行
科罗拉多州恩格尔伍德市

约翰·罗特里尼
副总裁助理及信贷官员
怀俄明中心银行
怀俄明州谢里登市

雪莱·A·麦肯基
高级副总裁
都市银行
德克萨斯州休斯顿市

唐尼·霍杰

副总裁助理兼出纳主任

公民信诚银行信托公司

肯塔基州伊丽莎百/市哈丁县

作者介绍

大卫·H·弗里德曼是一位经济学家、作家和银行学讲师。他在布鲁克林学院取得经济学专业的学士学位和硕士学位，并在社会研究新学院完成了经济学博士课程的学习并通过了课程考试。从1967年开始，弗里德曼先生一直在纽约联邦储备银行工作，现在担任银行策划部的特别助理。

弗里德曼先生为美国银行学院创办了“银行学精要”课程，并为美国银行家协会的职业发展项目讲授“银行学通论”课程。他在经济学和银行学领域颇有建树，著有《货币与银行》，与他人合著《货币百科全书》。从1974年开始，弗里德曼先生一直在纽约的美国银行学院从事教学工作，并从1965年起任布鲁克林学院的经济学助理教授。弗里德曼先生还在美国银行学院和银行管理学院主持培训项目，培训内容包括银行业务原理、美国支付体系以及一些管理学课程。此外，弗里德曼先生还曾任教于艾奥瓦银行学院、纽约银行家协会职业发展管理学院、美国银行家协会银行经营学院和纽约大学研究生院。

弗里德曼先生目前与妻子爱丽斯、女儿琳尼、儿子保罗住在新泽西州的东布伦斯威克。他的妻子与儿女在他撰写《存款经营》一书的过程中，给予了必不可少的支持和鼓励。

《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》

编审委员会名单

顾问：戴相龙 刘廷焕

主编：吴晓灵

执行编委：潘硕健、穆西安、石召奎、丁军

编委：	田瑞璋	(中国工商银行)
	唐建邦	(中国农业银行)
	孙昌基	(中国银行)
	张恩照	(中国建设银行)
	乔伟	(交通银行)
	窦建中	(中信实业银行)
	姜波	(中国光大银行)
	李国鹏	(华夏银行)
	洪崎	(中国民生银行)
	马蔚华	(招商银行)
	郭小平	(广东发展银行)
	周林	(深圳发展银行)
	毕仲华	(福建兴业银行)
	金运	(上海浦东发展银行)
	李小雪	(中国证监会)
	石雪	(大连证券公司)
	夏立平	(中国银行业协会)
	杨烈	(中国银行业协会)
	熊先树	(中国人民银行)

目 录

第一章 美国的支付机制	1
学习目标	1
简介	2
支付工具	2
美国支付机制的主要特征	12
独立的存款机构	13
早期的美国支付系统	15
联邦储备银行的作用	16
其他国家中央银行在支付系统中的作用	21
未来	24
科技	25
电子支付革命是否不可避免	28
小结	32
复习讨论题	33
注释	33
第二章 存款与存款机构：不断变化的定义与角色	35
学习目标	35
简介	36
全新的付款账户	36
存款机构	45
非存款机构竞争者	51