



高等职业教育“十一五”规划教材

高职高专金融类教材系列



# 商业银行 经营管理

陈红玲 主编



科学出版社

[www.sciencep.com](http://www.sciencep.com)

高等职业教育“十一五”规划教材

高职高专金融类教材系列

# 商业银行经营管理

陈红玲 主编

朱永亮 吴华凤 杨 杨 副主编

科学出版社

北京

## 内 容 简 介

本书系统地阐述了现代商业银行的职能和构成,全面介绍了商业银行的各类业务和操作流程,重点介绍了商业银行的财务分析以及商业银行的经营活动,尤其是对于商业银行管理的最新理论做了阐述。

本书可作为高职高专院校教材,也适用于同等学历的职业教育、成人教育和继续教育的学生使用。本书以三年制高职为主,也适用于两年制高职,还可作为相关从业人员的参考书。

### 图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营管理/陈红玲主编.—北京:科学出版社,2006

(高等职业教育“十一五”规划教材·高职高专金融类教材系列)

ISBN 7-03-017428-3

I.商… II.陈… III.商业银行-经济管理-高等学校:技术学校-教材  
IV.F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第062382号

责任编辑:褚方辉 郭晓刚/责任校对:刘彦妮  
责任印制:吕春珉/封面设计:东方人华平面设计部

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

双青印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

\*

2006年8月第一版 开本:B5(720×1000)

2006年8月第一次印刷 印张:19 1/2

印数:1—3 000 字数:370 000

定价:28.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换(环伟))

销售部电话 010-62136131 编辑部电话 010-62138978-8110(VF02)

## 高职高专金融类教材系列编委会

主 任 马君潞

副主任 (按拼音排序)

鲍静海 单祖明

委 员 (按拼音排序)

|     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 陈红玲 | 丁辉关 | 冯 莉 | 龚 静 | 郭春亮 |
| 郭 莉 | 胡丽峰 | 李 林 | 李立新 | 李晓君 |
| 吕宝林 | 吕红霞 | 余志峰 | 尚金梅 | 苏世伟 |
| 田晓丽 | 田钊平 | 王力军 | 文 文 | 吴海军 |
| 吴华凤 | 解振锁 | 杨 丽 | 杨 杨 | 尹成远 |
| 于光荣 | 于向辉 | 张良财 | 周忠英 | 朱欣欣 |

## 出版说明

进入 21 世纪, 国际竞争日趋激烈, 竞争的焦点是人才的竞争, 是全民素质的竞争。人力资源在增强国家综合国力方面发挥着越来越重要的作用, 而人力资源的状况归根结底取决于教育发展的整体水平。

教育部在《2003~2007 年教育振兴行动计划》中明确了在此 5 年中将进行六大重点工程建设: 一是“新世纪素质教育工程”, 以进一步全面推进素质教育; 二是“职业教育与培训创新工程”, 以增强学生的就业、创业能力; 三是“高等学校教学质量与教学改革工程”, 以进一步深化高等学校的教学改革; 四是“教育信息化建设工程”, 以加快教育信息化基础设施、教育信息资源建设和人才培养; 五是“高校毕业生就业工程”, 以建立更加完善的高校毕业生就业信息网络和指导、服务体系; 六是“高素质教师和管理队伍建设工程”, 以完善教师教育和终身学习体系, 进一步深化人事制度改革。

职业教育事业在改革中加速发展, 使我国的经济建设和社会发展能力显著增强。各地和各级职业院校坚持以服务为宗旨、以就业为导向, 正大力实施“制造业与现代服务业技能型紧缺人才培养培训计划”和“农村劳动力转移培训计划”, 并密切与企业、人才、劳务市场的合作, 进一步优化资源配置和布局结构, 深化管理体制和办学体制改革, 使这一事业发展势头良好。

科学出版社本着“高水平、高质量、高层次”的“三高”精神和“严肃、严密、严格”的“三严”作风, 集中相关行业专家、各职业院校双优型教师, 编写了高职高专层次的基础课、公共课教材, 各类紧缺专业、热门专业教材, 实训教材, 并引进了相关特色教材, 其中包括如下三个部分:

1. 高职高专基础课、公共课教材系列, 又分
  - (1) 基础课教材系列
  - (2) 公共课教材系列
2. 高职高专专业课教材系列, 又分
  - (1) 紧缺专业教材系列
    - 软件类专业系列教材
    - 数控技术专业系列教材
    - 护理类专业系列教材
  - (2) 热门专业教材系列
    - 电子信息类专业系列教材

- 交通运输类专业系列教材
- 财经类专业系列教材
- 旅游类专业系列教材
- 生物技术类专业系列教材
- 食品类专业系列教材
- 精细化工类专业系列教材
- 艺术设计类专业系列教材
- 建筑工程专业系列教材

### 3. 高职高专特色教材系列, 又分

- (1) 高职高专实训系列教材
- (2) 国外职业教育优秀系列教材

本套教材建设的宗旨是以学校的选择为依据, 以方便教师授课为标准, 以理论知识为主体, 以应用型职业岗位要求为中心, 以素质教育、创新教育为基础, 以学生能力培养为本位, 力求突出以下特色:

1. 理念创新: 秉承“教学改革与学科创新引路, 科技进步与教材创新同步”的理念, 根据新时代对高等职业教育人才的需求, 出版一系列体现教学改革最新理念、内容领先、思路创新、突出实训、成系列配套的高职高专教材。

2. 方法创新: 摒弃“借用教材、压缩内容”的滞后方法, 专门开发符合高职特点的“对口教材”。在对职业岗位所需求的专业知识和专项能力进行科学分析的基础上, 引进国外先进的教材, 以确保符合职业教育的特色。

3. 特色创新: 加大实训教材的开发力度, 填补空白, 突出热点, 积极开发紧缺专业、热门专业的教材。对于部分教材, 提供“课件”、“教学资源支持库”等立体化的教学支持, 以方便教师教学与学生学习。对于部分专业, 组织编写“双证”教材, 注意将教材内容与职业资格、技能证书进行衔接。

4. 内容创新: 在教材的编写过程中, 力求反映知识更新和科技发展的最新动态, 将新知识、新技术、新内容、新工艺、新案例及时反映到教材中, 体现了高职教育专业紧密联系生产、建设、服务、管理一线的实际要求。

欢迎广大教师、学生在使用本系列教材时提出宝贵意见, 以便我们进一步做好修订工作, 出版更多的精品教材。

科学出版社

# 前 言

商业银行是金融体系中最古老和最重要的中介机构，在社会生活中发挥着无可替代的重要作用。随着经济全球化的不断推进，银行管理体制的改革不断深入，商业银行的理论和实践都有了很大的变化，这就要求我们结合我国的实际情况不断加快改革，加强自我完善，不断吸取外国银行在经营管理方面的新经验、新理论和新思想，以提高我国商业银行的经营管理水平和核心竞争力。

我国高等教育蓬勃发展，尤其是高等职业教育发展迅速，无论学生人数还是专业都达到了历史上的高点。但是，与商业银行相关的高职高专教材要么处于短缺状态，要么不适合高职高专学生使用。为了完善高职高专商业银行教材，全面提高学生的动手能力、实践能力和职业技术素质，科学出版社聘请了具有一定实践经验和科研成果的本科和高职高专的教师，编写了本书。

本书在编写过程中引用了现代金融学的最新研究成果，参考了大量的资料，介绍了国内外银行的管理和经营策略，以授课对象够用为标准，适当采用了一些定性和定量的分析方法。在此，对所引用论著的作者表示深深的谢意。

全书的写作分工如下：浙江工商职业技术学院陈红玲担任主编，负责制订大纲、统稿、质量控制以及最后的总纂和定稿，并编写了第二章和第十二章；河北大学朱永亮编写了第四章、第九章和第十一章；唐山职业技术学院吴华凤编写了第一章、第三章和第五章；苏州经贸职业技术学院杨杨编写了第七和第八章；天津工业大学郭子禾编写了第六章；四川托普学院文文编写了第十章。宁波大学贺刻奋担任本书的主审，保障了本书的结构和质量。另外，在本书写作过程中，邵敬浩、单祖明等做了大量的协助工作，在此对他们表示感谢。

由于编者水平所限，书中可能有疏漏及错误之处，敬请广大读者批评指正。

# 目 录

|                              |    |
|------------------------------|----|
| <b>第一章 现代金融制度与商业银行</b> ..... | 1  |
| <b>第一节 现代金融制度</b> .....      | 1  |
| 一、现代金融制度的概念 .....            | 1  |
| 二、现代金融制度的功能 .....            | 1  |
| 三、现代金融制度的基本结构 .....          | 3  |
| <b>第二节 商业银行</b> .....        | 15 |
| 一、商业银行的产生与发展 .....           | 15 |
| 二、商业银行的职能 .....              | 16 |
| 三、商业银行的组织形式 .....            | 18 |
| 四、中国银行体系的现状与发展 .....         | 20 |
| 小结 .....                     | 22 |
| 复习思考题 .....                  | 24 |
| <b>第二章 商业银行的财务分析</b> .....   | 25 |
| <b>第一节 银行的资产负债表</b> .....    | 25 |
| 一、资产负债表的含义 .....             | 25 |
| 二、资产负债表的结构 .....             | 25 |
| 三、银行资产负债表的内容 .....           | 27 |
| <b>第二节 银行的损益表</b> .....      | 29 |
| 一、损益表的含义 .....               | 29 |
| 二、损益表的结构 .....               | 29 |
| 三、损益表的内容 .....               | 30 |
| <b>第三节 银行的现金流量表</b> .....    | 32 |
| 一、现金流量表的含义 .....             | 32 |
| 二、现金流量的分类 .....              | 32 |
| 三、现金流量表的结构 .....             | 33 |
| <b>第四节 商业银行绩效评估方法</b> .....  | 36 |
| 一、比较分析法 .....                | 37 |
| 二、比率分析法 .....                | 38 |
| 三、因素分析法 .....                | 39 |
| <b>第五节 银行经营业绩分析</b> .....    | 39 |
| 一、银行收益分析 .....               | 40 |
| 二、银行风险分析 .....               | 44 |



|                            |           |
|----------------------------|-----------|
| 第六节 银行经营业绩分析案例.....        | 46        |
| 小结.....                    | 49        |
| 复习思考题.....                 | 49        |
| <b>第三章 商业银行资本金管理</b> ..... | <b>51</b> |
| 第一节 商业银行资本金概述.....         | 51        |
| 一、商业银行资本金的含义和构成.....       | 51        |
| 二、商业银行资本金的作用.....          | 53        |
| 第二节 商业银行资本充足度与巴塞尔协议.....   | 53        |
| 一、商业银行资本的充足性.....          | 54        |
| 二、商业银行资本充足度衡量的标准.....      | 55        |
| 三、巴塞尔协议介绍.....             | 57        |
| 第三节 商业银行资本管理.....          | 61        |
| 一、商业银行内源资本的管理.....         | 61        |
| 二、商业银行外源资本的管理.....         | 63        |
| 第四节 我国商业银行资本金的补充方案.....    | 65        |
| 一、我国商业银行的资本充足状况分析.....     | 65        |
| 二、提高中国商业银行资本充足率的措施.....    | 66        |
| 小结.....                    | 69        |
| 复习思考题.....                 | 72        |
| <b>第四章 负债业务</b> .....      | <b>74</b> |
| 第一节 负债构成.....              | 74        |
| 一、存款负债.....                | 74        |
| 二、借入负债.....                | 79        |
| 三、商业银行负债结构及其变化.....        | 82        |
| 第二节 负债成本.....              | 84        |
| 一、商业银行负债成本的构成.....         | 84        |
| 二、负债成本的分析方法.....           | 87        |
| 三、负债成本的控制.....             | 89        |
| 第三节 负债策略分析.....            | 89        |
| 一、影响负债规模变化的因素分析.....       | 89        |
| 二、负债策略分析.....              | 91        |
| 小结.....                    | 94        |
| 复习思考题.....                 | 95        |
| <b>第五章 资产业务</b> .....      | <b>96</b> |
| 第一节 现金管理.....              | 96        |

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| 一、现金资产的构成.....           | 96         |
| 二、现金管理的目的和原则.....        | 98         |
| 三、现金资产管理的内容.....         | 99         |
| 第二节 贷款的种类和程序.....        | 106        |
| 一、贷款的种类.....             | 106        |
| 二、贷款程序.....              | 110        |
| 第三节 贷款定价.....            | 112        |
| 一、贷款价格的构成.....           | 113        |
| 二、贷款定价的影响因素.....         | 114        |
| 三、贷款定价方法.....            | 115        |
| 第四节 信用分析.....            | 117        |
| 一、信用分析的基本要素.....         | 118        |
| 二、财务报表分析.....            | 119        |
| 三、财务报表的比率分析.....         | 121        |
| 四、非财务分析.....             | 122        |
| 第五节 问题贷款管理.....          | 122        |
| 一、问题贷款的产生.....           | 122        |
| 二、问题贷款的发现与识别.....        | 123        |
| 三、问题贷款的处理.....           | 124        |
| 第六节 几类重要的贷款业务.....       | 126        |
| 一、工商企业贷款.....            | 126        |
| 二、不动产贷款.....             | 128        |
| 三、消费者贷款.....             | 130        |
| 小结.....                  | 133        |
| 复习思考题.....               | 138        |
| <b>第六章 商业银行中间业务.....</b> | <b>139</b> |
| 第一节 商业银行中间业务概述.....      | 139        |
| 一、中间业务的概念与分类.....        | 139        |
| 二、中间业务与表外业务.....         | 141        |
| 三、我国商业银行中间业务的发展现状.....   | 143        |
| 第二节 传统的中间业务.....         | 145        |
| 一、结算类业务.....             | 145        |
| 二、代理类业务.....             | 149        |
| 三、咨询顾问类业务.....           | 150        |
| 四、租赁.....                | 151        |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 第三节 商业银行中间业务风险管理 ..... | 151 |
| 一、中间业务的风险特点 .....      | 151 |
| 二、中间业务的风险控制 .....      | 152 |
| 小结 .....               | 153 |
| 复习思考题 .....            | 155 |
| 第七章 商业银行新业务 .....      | 156 |
| 第一节 电子银行业务 .....       | 156 |
| 一、电子金融服务 .....         | 156 |
| 二、电子银行服务 .....         | 158 |
| 三、自动柜员机 .....          | 162 |
| 四、电子货币 .....           | 163 |
| 五、大额资金划拨 .....         | 164 |
| 第二节 表外业务 .....         | 165 |
| 一、金融担保 .....           | 166 |
| 二、衍生产品 .....           | 169 |
| 三、基金托管类业务 .....        | 173 |
| 四、代理证券和保险业务 .....      | 173 |
| 第三节 金融服务 .....         | 174 |
| 一、现金管理服务 .....         | 174 |
| 二、信托服务 .....           | 175 |
| 三、投资服务 .....           | 177 |
| 小结 .....               | 178 |
| 复习思考题 .....            | 179 |
| 第八章 国际业务 .....         | 180 |
| 第一节 国际业务概述 .....       | 180 |
| 一、国际业务的组织形式 .....      | 180 |
| 二、国际业务的特点 .....        | 182 |
| 第二节 国际结算业务 .....       | 182 |
| 一、国际结算工具 .....         | 182 |
| 二、国际结算的基本方式 .....      | 188 |
| 第三节 国际资产业务 .....       | 193 |
| 一、贸易融资业务 .....         | 194 |
| 二、国际银团贷款 .....         | 198 |
| 第四节 外汇市场业务 .....       | 200 |
| 一、即期外汇交易和远期外汇交易 .....  | 201 |

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| 二、掉期、套汇和套利交易.....          | 204        |
| 小结.....                    | 206        |
| 复习思考题.....                 | 207        |
| <b>第九章 商业银行资产负债管理.....</b> | <b>208</b> |
| 第一节 商业银行资产负债管理理论的发展演变..... | 208        |
| 一、资产管理理论.....              | 208        |
| 二、负债管理理论.....              | 210        |
| 三、资产负债综合管理.....            | 213        |
| 第二节 商业银行资产负债综合管理.....      | 214        |
| 一、资产负债管理的目标.....           | 214        |
| 二、资产负债管理的原则.....           | 214        |
| 三、资产负债管理的内容.....           | 216        |
| 第三节 我国商业银行的资产负债比例管理.....   | 223        |
| 一、资产负债比例管理概述.....          | 223        |
| 二、资产负债比例管理与资产负债管理的关系.....  | 224        |
| 三、资产负债比例管理的指标体系.....       | 225        |
| 四、资产负债比例管理的意义.....         | 230        |
| 五、完善资产负债比例管理的对策.....       | 231        |
| 小结.....                    | 231        |
| 复习思考题.....                 | 232        |
| <b>第十章 商业银行风险管理.....</b>   | <b>233</b> |
| 第一节 银行风险概述.....            | 233        |
| 一、风险的含义和来源.....            | 233        |
| 二、风险种类.....                | 233        |
| 第二节 利率风险.....              | 233        |
| 一、利率风险概述.....              | 233        |
| 二、利率风险管理.....              | 234        |
| 第三节 市场风险.....              | 237        |
| 一、市场风险概述.....              | 237        |
| 二、市场风险管理.....              | 237        |
| 第四节 信用风险.....              | 241        |
| 一、信用风险概述.....              | 241        |
| 二、信用风险管理.....              | 242        |
| 小结.....                    | 249        |
| 复习思考题.....                 | 250        |

|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| <b>第十一章 商业银行市场营销管理</b> .....      | 251 |
| <b>第一节 商业银行市场营销概述</b> .....       | 251 |
| 一、商业银行市场营销的含义 .....               | 251 |
| 二、商业银行市场营销发展的阶段 .....             | 252 |
| 三、商业银行市场营销的特点 .....               | 254 |
| 四、银行营销组合系统 .....                  | 256 |
| <b>第二节 商业银行产品开发策略</b> .....       | 256 |
| 一、银行产品含义与层次 .....                 | 257 |
| 二、银行产品开发的目标 .....                 | 258 |
| 三、银行产品开发的方式 .....                 | 259 |
| 四、银行产品开发的程序 .....                 | 260 |
| <b>第三节 商业银行产品定价策略</b> .....       | 263 |
| 一、银行产品和服务价格的种类 .....              | 263 |
| 二、银行产品定价的基本原则和目标 .....            | 263 |
| 三、影响银行产品定价的因素 .....               | 264 |
| 四、银行产品定价的具体策略 .....               | 265 |
| <b>第四节 商业银行的分销与促销</b> .....       | 267 |
| 一、商业银行的分销策略 .....                 | 267 |
| 二、商业银行的促销策略 .....                 | 271 |
| 小结 .....                          | 276 |
| 复习思考题 .....                       | 276 |
| <b>第十二章 商业银行的合并与收购</b> .....      | 277 |
| <b>第一节 商业银行的合并与收购概述</b> .....     | 277 |
| 一、商业银行并购概念的界定 .....               | 277 |
| 二、商业银行并购的形式 .....                 | 277 |
| <b>第二节 商业银行的合并与收购动机</b> .....     | 279 |
| 一、银行合并与收购动机 .....                 | 279 |
| 二、银行并购的外部效应 .....                 | 281 |
| <b>第三节 商业银行的合并与收购的估价和效益</b> ..... | 283 |
| 一、商业银行的合并与收购的估价 .....             | 283 |
| 二、商业银行的合并与收购的效益 .....             | 285 |
| 三、并购策略与反收购 .....                  | 287 |
| <b>第四节 我国银行并购的现状与发展</b> .....     | 290 |
| 一、国内的银行并购实践 .....                 | 290 |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 二、跨国金融并购资本对我国银行业的影响 ..... | 291 |
| 三、我国银行并购中有待改进的问题 .....    | 292 |
| 小结 .....                  | 292 |
| 复习思考题 .....               | 292 |
| 主要参考文献 .....              | 293 |

# 第一章 现代金融制度与商业银行

## 学习目的与要求

本章介绍了金融制度的概念、现代金融制度的功能、现代金融制度的基本结构、商业银行的功能及组织结构等。学习本章要求了解商业银行的起源与发展，掌握金融制度的概念和现代金融制度的功能，掌握现代金融制度的基本结构；掌握商业银行的功能及组织结构。

## 第一节 现代金融制度

### 一、现代金融制度的概念

金融制度是一个国家用法律形式所确立的金融体系结构，以及组成这一体系各类银行与非银行金融机构的职责分工和相互联系。金融制度是在人类社会发展中逐渐形成的。一个完善有效的金融制度是现代经济得以正常运行与健康发展的基础。金融制度一般应包括四大要素，即金融机构、金融市场、金融工具及金融监管制度。金融机构是指发行间接金融工具以及在金融体系中推进金融通的经济实体，是促使资金盈余者与资金不足者之间融通资金的信用中介。金融市场是指以金融资产为交易对象而形成的供求关系及其机制的总和。金融工具是财产所有权或债权凭证的通称，是用来证明持有者有权取得相应权益的凭证。金融监管是监管主体为了实现监管的目标而利用各种监管手段对监管对象所采取的一种有意识的和主动的干预和控制活动。

### 二、现代金融制度的功能

金融制度在整个经济运行中具有以下功能。

#### (一) 配置功能

金融制度的基本作用是有效地将资金由盈余方转移到短缺方，从而促进经济的发展。资金作为配置生产要素的枢纽，直接决定着生产要素在不同行业、不同部门和不同产业间的分布。在资金运动速度加快和增值效益提高的同时，其他生产要素资源也随之从亏损行业或利润较低的部门向盈利行业或利润较高的部门转移。资金配置的优化程度直接影响着资源配置的优化程度，也影响着整个经济的效率和发展速度。

现代金融制度中包含直接融资和间接融资两种融资渠道。直接融资是指资金盈余部门在金融市场上购买资金短缺部门的直接证券，资金直接从盈余部门流向短缺部门而不必通过金融中介机构的融资。间接融资是指资金通过金融中介机构在盈余部门和短缺部门之间流动，即资金流动是通过金融中介机构充当信用媒介实现的。直接融资包括两种形式，即资金短缺部门通过发行债券和发行股票向资金盈余部门筹集资金。而间接融资一般指资金短缺部门向金融中介机构借款，而金融中介机构从盈余部门获取资金的过程。

## （二）激励功能

金融制度的激励约束功能是指金融制度所提供的规则、惯例等能够充分保护债权债务关系并抑制金融交易活动中的机会主义行为倾向。激励功能源于人们追求利益最大化的行为倾向和资源的稀缺性，金融制度的激励就在于使金融活动主体的努力程度与报酬收益相对称，这样，金融活动主体就会积极参与金融创新活动，从而推动储蓄转化为投资，并促进金融资源得到有效配置。相反，如果金融制度的激励功能较弱，即金融活动主体的利益得不到有效保护，那么金融活动主体就不会积极参与金融创新活动，从而导致金融体系的萎缩和金融运行的无效率。

## （三）避险功能

在社会经济生活中，存在着各种各样的风险。有风险，就产生了防范风险、规避风险和化解风险的需求。金融制度为防范和规避风险提供了有效的途径。

### 1. 对个人而言

个人为规避生活中可能发生各种风险，可以购买保险公司提供的各种险种，如寿险、财产险、疾病险等，以有效地减少风险带来的损失，增强抗风险能力。个人和家庭在遇到资金周转困难时，也可以通过向金融机构融资或民间信贷来解决。

### 2. 对企业而言

企业在经营过程中面临的风险多种多样，且具有更强的不确定性，企业要防范和规避风险的手段也非常复杂。如为了防范因原材料价格波动而导致的风险，企业会选择各种融资方式，使企业的筹资成本最低；为了降低因资金周转困难而产生的风险，企业可以通过资产证券化的方式，使流动性慢的资产（如应收账款等）变成流动性快的资产等。

### 3. 对政府部门而言

对于政府因各种原因导致的财政赤字甚至财政危机，也可以通过在金融市场



的融资（如发行债券等）加以缓解或解决。

#### 4. 对金融机构而言

金融机构的主要活动都是在金融市场上进行的，所以面临的金融风险较多，如利率风险、汇率风险、证券价格波动风险、贷款风险等。世界各国对防范金融机构的风险都非常重视，采取各种措施加强对金融机构风险的防范。对金融市场的管理者来说，可以通过加强金融监管（如严格市场准入、加强风险预警等）来有效地防范金融风险。对金融机构本身来说，通过加强内部控制、兼并联合等手段增强自身的抗风险能力。金融机构也可以通过各种金融市场工具（如期货、期权、掉期交易等）来降低自身的经营风险。

#### （四）调节功能

调节功能是指金融制度对宏观经济的调节作用。金融制度一边连着储蓄者，一边连着投资者，金融制度通过对储蓄者和投资者的影响而发挥调节宏观经济的作用。

在大量的直接融资活动中，投资者为了自身利益，一定会谨慎、科学地选择投资对象。只有符合市场需要、效益高的投资对象，才能获得投资者的青睐，这样，投资工具的市场价值就不会下跌，也使得筹资者容易在金融市场上继续筹资。这就是金融制度中的金融市场通过其特有的引导资本形成及合理配置的机制，首先对微观经济部门产生影响，进而影响到宏观经济活动的一种有效的自发调节机制。金融制度的存在及发展，为政府实施对宏观经济活动的间接调控创造了条件。

### 三、现代金融制度的基本结构

现代金融制度的基本结构主要包括金融机构、金融市场、金融工具以及金融监管制度。

#### （一）金融机构

在现代市场经济中，金融机构的种类繁多。由于资金供求双方的需求越来越多样化，因此各类金融机构提供不同种类的商品与服务来满足这些需求，显著地提高了资金配置的效率。尽管各国金融机构的称呼并不相同，但作用和性质都是相似的，一般可以将一国的金融机构分为银行性金融机构和非银行性金融机构。

##### 1. 银行性金融机构

银行性金融机构按照其各自在经济中的功能可划分为中央银行、商业银行、各类专业银行三种类型。它们所构成的银行体系通常称为现代银行制度。在现代