



現代銀行

業務經營技術

南京出版社

现代银行业务经营技术

杨建荣 张玉堂
冯剑松 苏 钢 郁洪良 编著

南京出版社

现代银行业务经营技术

杨建荣

张玉堂

冯剑松

钢 郁洪良

编著

南京出版社出版发行

江浦第二印刷厂印刷

开本787×1092毫米 1/32 印张14.725 字数280千

1990年6月第1版 1990年6月第1次印刷

印数1—3000册

ISBN7—80560—204—2

F·14 定价：5.50元

责任编辑：姚加宁

序 言

随着经济体制改革的深入，银行在经济生活中的作用越来越大。近年来，金融理论界的专家学者对银行的作用及其在国民经济管理中的功能和机制作了有益的探索，出版了许多论著。但对银行本身的经营和管理问题研究不多，论著更是鲜见。在有计划商品经济的条件下，银行本身也是一个经营单位。它要根据资金运动所特有的规律和银行特有的经营原则进行经营管理，它要采用现代化的经营管理方法。正因为如此，我十分乐意推荐本书。因为这本书是以银行自身的经营和管理为对象，系统阐述银行经营管理的理论、方法和技巧。这本书的出版对提高银行经营管理水平，提高银行活动的经济效益有十分重要的作用。

本书能把一般的银行经营原理与我国的实际紧密结合起来，在介绍西方银行经营原理的基础上，探讨在我国有计划商品经济条件下银行经营的理论、方法与技巧。这对开阔我国银行经营者的眼界，引导与启迪银行经营者的思路，有重要的理论与现实意义。

本书的一个重要特点是务实性强，可操作度大。它着重研究在既定的经济环境下银行经营的技术问题，并且尽可能以定量形式为银行经营者提供选择或决策的准则。而且文字浅显流畅，结构严谨。因此，本书有较强的实用性，便于银行实际工作者理解与掌握。

当然，由于本书作者的金融工作经验与视野有限，书中的某些观点、论述和结论还值得进一步研究。但是，写作本书是金融工作中的一项开拓性工作，且是几位青年金融工作者利用工作之余精诚合作的成果，这种精神是很可贵的。我希望能有更多的中青年理论与实际工作者，不断取得新成果，为繁荣社会主义经济理论和建设社会主义现代化强国作出贡献。

洪银兴

1990年3月于南京大学

前 言

在我国社会主义条件下，银行具有两重性质：一是作为国家机关，担负着制定金融政策和调节国民经济运行的职能，其业务活动的基点在于提高社会效益；二是作为金融企业，在一定的金融政策指导下开展各项业务活动，其经营基点在于提高银行自身的经济效益。《现代银行业务经营技术》就是立足于后一层意义上，系统分析和探讨银行业务经营活动的基本原理和操作实务的著作。它具有以下特点：注重银行业务经营的实践，突出实用性。重点分析银行业务经营过程中资产负债如何合理配置、投资方案如何选择、如何保持合理的周转金以实现资金的最充分利用，以及如何减少风险，以求得在既定条件下的利润最大化等一系列经营与操作技术。同时，还介绍国外商业银行业务经营的理论、策略与技术。其内容不仅适应当前银行业务经营，而且还适应将来银行业务经营的发展。

本书可供各级银行决策者、银行业务工作者阅读，也可作为财经院校、金融函授以及银行系统职工大、中专的教材或参考书，尤其适用作为金融职工岗位培训的教材。

本书的出版得到了江苏省中青年金融理论研究会的大力支持。该书由南京金融专科学校倪永仓教授审定，南京大学经济系主任、教授洪银兴博士特为本书作序。江苏省人民银行金融研究所副所长钟新生和居斌两同志为本书的出版发行

提供了帮助。在撰写过程中，参阅了国内外有关书籍，在此一并致谢。

本书由张玉堂、杨建荣同志担任总纂。

由于作者水平和学识有限，疏漏之处在所难免，敬请读者批评指正。

编者

1990年1月

目 录

第一章 银行经营的目标与原则 ·····	(1)
第一节 银行体系 ·····	(1)
一、西方资本主义银行体系概况·····	(1)
二、东欧国家银行体系概况·····	(4)
三、我国社会主义银行体系的基本概 况·····	(7)
第二节 我国专业银行业务经营的特点 ···	(11)
一、我国专业银行的经济性质·····	(12)
二、我国专业银行的经营目标·····	(13)
三、我国专业银行业务经营的特点···	(15)
第三节 银行业务经营的基本原则 ·····	(20)
一、安全性原则·····	(21)
二、流动性原则·····	(23)
三、盈利性原则·····	(25)
四、“三性”原则之间的相互关系···	(28)
第二章 银行经营的基本原理 ·····	(30)
第一节 银行经营的历史演变 ·····	(30)
一、古代货币经营业·····	(30)
二、早期银行业的产生·····	(32)
三、现代银行业的建立·····	(33)
四、我国社会主义银行经营方式的演	

变	(39)
第二节 现代银行经营理论	(43)
一、资产管理理论	(44)
二、负债管理理论	(46)
三、资产负债管理理论	(46)
第三节 现代银行的信用创造	(48)
一、现代银行的基本职能	(48)
二、信用创造是现代银行的本质特征	(49)
三、现代银行的信用创造活动	(50)
四、银行信用创造的制约因素	(58)
五、我国银行信用创造的特点	(61)
第四节 银行的经营风险	(66)
一、银行经营风险的含义	(66)
二、银行经营风险的主要类型	(67)
三、银行经营风险的管理	(73)
四、现代银行业务经营技术的核心内 容	(75)
第三章 负债业务经营	(77)
第一节 自有资金的经营管理	(77)
一、银行自有资金的基本职能	(77)
二、银行自有资金的组成内容及来源	(79)
三、银行自有资金需要量的确定依据	(80)
四、银行自有资金需要量的估算方法	

.....	(84)
五、银行自有资金的筹措手段.....	(88)
第二节 存款业务的经营.....	(89)
一、存款业务经营的重要性.....	(89)
二、存款种类.....	(91)
三、储蓄存款业务经营.....	(92)
四、企业存款业务经营.....	(102)
五、财政性存款.....	(117)
第三节 借入资金及其他负债业务的经营	
.....	(117)
一、向人民银行的各项借款.....	(117)
二、同业拆借与转贴现.....	(119)
三、发行金融债券.....	(121)
四、其他负债业务.....	(122)
第四节 负债业务的综合管理.....	(124)
一、负债的成本结构及其管理政策.....	(125)
二、负债的变异结构及其管理政策.....	(127)
三、负债的总量限制与管理策略.....	(128)
第四章 资产业务经营技术(上)—放款技术	(132)
第一节 资产业务经营概述.....	(132)
一、银行资产的构成和功能.....	(132)
二、资产业务经营的目标.....	(134)
三、资产业务经营的手段和方法.....	(136)
第二节 现金资产管理.....	(140)
一、现金资产的性质.....	(140)
二、影响现金资产的要素.....	(141)

三、	现金资产的管理策略	（ 142 ）
第三节	贷款业务管理	（ 144 ）
一、	贷款管理的目标和管理要点	（ 144 ）
二、	贷款种类	（ 145 ）
三、	贷款过程管理	（ 149 ）
四、	信用分析	（ 152 ）
五、	贷款定价	（ 158 ）
六、	贷款风险管理	（ 163 ）
七、	贷款分配管理	（ 166 ）
第四节	贴现业务管理	（ 169 ）
一、	贴现业务的性质和特点	（ 169 ）
二、	贴现操作程序	（ 171 ）
三、	贴现业务管理的基本内容	（ 172 ）
第五章	资产业务经营技术（下）——投资技	
	术	（ 177 ）
第一节	银行投资的概念、种类和特征	（ 177 ）
一、	银行投资的概念	（ 177 ）
二、	银行投资的种类	（ 179 ）
三、	银行投资的特征	（ 184 ）
第二节	银行投资原则	（ 186 ）
一、	效益性原则	（ 187 ）
二、	风险分散性原则	（ 188 ）
第三节	银行投资决策技术	（ 190 ）
一、	影响银行投资决策的主要因素	（ 190 ）
二、	直接投资技术	（ 193 ）
三、	间接投资技术	（ 201 ）

第六章	中间业务经营	(234)
第一节	中间业务的概念及其意义.....	(234)
一、	中间业务的概念和特点.....	(234)
二、	银行经营中间业务的意义.....	(234)
三、	中间业务的主要内容.....	(235)
四、	银行中间业务的经营方式.....	(237)
第二节	结算业务的经营.....	(238)
一、	银行现行的结算方式与特点.....	(238)
二、	结算业务的类型划分及其资金运 动分析.....	(244)
三、	结算业务的经营策略.....	(247)
第三节	信托业务的经营.....	(249)
一、	银行信托的概念、职能和作用... (249)	(249)
二、	信托业务的种类及特点.....	(251)
三、	信托业务的经营策略.....	(255)
第四节	票据承兑业务的经营.....	(261)
一、	票据承兑的概念.....	(261)
二、	票据承兑的特点.....	(262)
三、	银行办理票据承兑业务的意义... (264)	(264)
四、	银行票据承兑业务的经营管理... (266)	(266)
第七章	周转金营运	(270)
第一节	周转金的概念及内容.....	(270)
一、	周转金的概念.....	(270)
二、	影响周转金的因素.....	(273)
三、	周转金需求的层次分析.....	(277)
四、	周转金的构成内容及安排.....	(280)

第二节	周转金需要量的确定·····	(282)
一、	即期周转金(库存现金)需要量 的确定·····	(282)
二、	短期周转金(在银行存款)需 要量的确定·····	(286)
三、	近期周转金需要量的确定·····	(291)
四、	长期周转金需要量的确定·····	(293)
五、	周转金拥有水平的整体衡量·····	(294)
第三节	周转金的筹措手段·····	(296)
一、	周转金的需求形式及其筹措手段 ·····	(296)
二、	周转金的合理安排与筹措手段的 有效运用·····	(300)
三、	对周转金形式及效果的评价·····	(303)
第八章	银行经营活动分析(上)——业务活 动分析·····	(307)
第一节	银行经营活动分析的内涵·····	(307)
一、	银行经营活动分析的概念及任务 ·····	(307)
二、	银行经营活动分析的意义·····	(308)
三、	银行经营活动分析的基本内容·····	(310)
四、	银行经营活动分析的基本方法·····	(313)
第二节	资产负债表分析·····	(317)
一、	资产负债表的概念及作用·····	(317)
二、	银行资产负债表的构成项目·····	(318)
三、	银行资产负债表的分析内容·····	(322)

第三节	负债业务分析·····	(325)
一、	各项存款分析·····	(325)
二、	借入资金分析·····	(333)
三、	自有信贷基金分析·····	(336)
四、	其他负债及资金来源分析·····	(336)
第四节	资产业务分析·····	(337)
一、	现金及储备和流动性生息资产分 析·····	(337)
二、	各项贷款分析·····	(339)
三、	其他资产及资金占用分析·····	(347)
第五节	结算业务分析·····	(351)
第九章	银行经营活动分析(下)—财务分析 ···	(354)
第一节	银行财务管理的意义与原则·····	(354)
一、	银行财务管理的意义·····	(354)
二、	银行财务管理的目标和原则·····	(355)
三、	银行财务管理体制和内容·····	(356)
第二节	银行财务管理的主要工作·····	(357)
一、	损益管理·····	(357)
二、	财产的管理·····	(362)
三、	内部资金的管理·····	(365)
第三节	我国银行的财务分析·····	(368)
一、	财务报表的种类和基本内容·····	(368)
二、	财务分析的基本方法·····	(375)
三、	财务分析的主要内容·····	(377)
第四节	西方商业银行的财务分析·····	(381)
一、	财务报表的种类和基本内容·····	(381)

二、财务分析的基本方法·····	(384)
三、财务分析的主要内容·····	(385)
第十章 银行业务经营决策·····	(388)
第一节 银行经济信息·····	(388)
一、银行经济信息的概念·····	(388)
二、银行经济信息在银行业务经营活 动中的作用·····	(389)
三、银行信息的任务和主要内容·····	(390)
四、银行经济信息的处理·····	(391)
五、银行信息活动管理·····	(393)
第二节 银行经济预测·····	(395)
一、经济预测的意义和作用·····	(395)
二、银行经济预测的种类·····	(396)
三、银行经济预测的内容·····	(397)
四、银行经济预测的一般程序·····	(398)
五、银行经济预测的方法·····	(399)
第三节 银行决策·····	(406)
一、决策的概念·····	(406)
二、银行决策的特点和种类·····	(407)
三、银行决策的程序·····	(409)
四、银行贷款决策·····	(412)
第四节 银行计划管理·····	(419)
一、银行计划管理的作用·····	(419)
二、银行计划管理的过程·····	(422)
三、银行计划管理技术·····	(425)
第五节 银行控制·····	(427)

一、	银行控制的概念	(427)
二、	银行控制的条件	(428)
三、	银行控制的内容	(430)
四、	银行控制的方法	(434)
第十一章	现代银行业务经营的发展	(438)
第一节	现代银行业务经营综合化	(438)
第二节	现代银行业务经营国际化	(440)
一、	西方国家银行大量增设国外分支 机构	(441)
二、	随着银行业务日益国际化, 导致 了跨国银行的出现和发展	(442)
三、	合资银行将是银行业务进一步国 际化的重要形式	(443)
四、	金融市场的全球化	(444)
第三节	金融工具不断创新	(447)
第四节	银行经营现代化	(450)
一、	银行经营日趋现代化	(450)
二、	电脑在西方银行业务经营活动中 的应用	(452)

第一章 银行经营的目标与原则

第一节 银行体系

银行是专门经营存款、贷款、结算、储蓄等货币信用业务的信用机构。

在当代社会，银行也同其他经济部门一样，出现了专业化经营和综合性经营的两种发展趋向，银行机构也随着社会经济的发展而日趋增加。从一个国家来看，众多的银行机构根据业务分工所确定的业务对象和业务范围，在其业务范围内发挥各自的职能作用，从而共同组织起整个社会的货币信用活动。这些大大小小的银行机构互相联系、互为补充，共同组成了一个国家货币信用活动的有机整体，构成了与该国社会经济体制相适应的银行体系。

一、西方资本主义银行体系概况

西方资本主义国家的银行种类繁多，结构庞杂。按它们各自在经济上的功能划分，可分为：中央银行、商业银行和其他专业性银行三种类型（见图0—1）。