



# 曾康霖主编教材集

Zengkanglin Zhubian Jiaocaiji

[ 5 ]

—— 商业银行经营管理研究 ——

# 曾康霖主编教材集

*Zengkanglin Zhubian Jiaocaiji*

[5] 商业银行经营管理研究

上架类别○金融·教材

ISBN 978-7-5049-6091-7



9 787504 960917 >

网上书店: [www.chinafph.com](http://www.chinafph.com)

定价: 353.00元(共五册)

# 曾康霖主编教材集

## (5)

商业银行经营管理研究

 中国金融出版社



西南财经大学 曾康霖 教授

主编，撰写第1章



西南财经大学 殷孟波 教授

副主编，撰写第2章



中国人民银行总行 唐旭 研究员

副主编，撰写第10章



郑州大学 谢太峰 教授

撰写第5章、第7章



上海金融学院 刘玉平 教授

撰写第3章、第4章、第9章



广东金融学院 廖文义 副教授

撰写第8章、第11章



广东金融学院 伍邵平 副教授

撰写第8章、第11章



西南财经大学 潘席龙 副教授

撰写第6章、第12章

西南财经大学学术著作出版基金资助项目

# 商业银行经营管理研究

主 编 曾康霖

西南财经大学出版社·2000

**本教材**  
**2002 年获教育部**  
**全国普通高等学校优秀教材**  
**二等奖**

# 前言

原国家教委把普通高等教育国家级重点教材《商业银行经营管理》的编写任务，下达给中国人民银行总行直属院校——西南财经大学——的曾康霖教授，由他负责主编，并强调这一教材“一定要适应我国政治、经济、科技、教育等改革的形势，一定要反映改革的成果，也要适应专业目录调整以后、专业面拓宽以后教学改革的需要”。（教高〔1997〕16号文）为了保证这一教材的编写质量，我们在以下几方面作出了认定：

## （一）教材的定位

“商业银行经营管理”是高等学校金融专业主干课，专科、本科、研究生、干训等层次都要开设，只是教学的深度、广度不同。本教材按硕士研究生层次编写，兼顾干训的需要。当然，也可调整内容选作本科教材，或作为本科学习这门课程的参考读物。

研究生教材与本科教材的区别大体说来有以下几点：第一，本科教材着重把“三基”（基本理论、基本知识和基本技能）传授给学生，研究生教材在这个基础上向纵深发展；第二，本科教材注重知识的全面、系统，研究生教材要侧重重点、热点问题；第三，本科教材的知识含量侧重“单项选择”，研究生教材的知识含量侧重“多项选择”。为了体现这些区别，我们把教材名称定为《商业银行经营管理研究》。

## （二）编写的指导思想

1. 一般与特殊相结合，侧重于一般。这就是说，在编写时，既要从中国实际出发，升华理论，总结经验和肯定做法，又要评介国外的理论、运作和惯例，但不能写成类似于《西方商业银行经营管理》这样的教材。

2. 评介经营管理策略与阐述基本理论、知识相结合，侧重于评介经营管理策略。这就是说，在编写时，属于理论、知识的阐述从略，而着重讨论经营管理策略，把对基本理论、知识的评介纳入论述经营管理的策略之中。

3. 保证重点与相关互补相结合，侧重于保证重点。这就是说，在编写时，

要注意对主要业务的介绍,一些非主要业务,由于离我国现实有较大距离,可选择地重点介绍,不宜面面俱到,把它写得很复杂。

4. 阐述基本理论与讨论操作技巧相结合,侧重于讨论操作技巧。把基本理论阐述清楚是重要的,特别是某一种经营管理策略的选择是在什么理论指导下确立的,要概括地阐明,但不宜过多探讨。要着力讨论运行机制和操作技巧,因为这一教材是专业业务课,带有极强的操作性,是应用学科。

5. 回顾历史与展望未来相结合,侧重于现实。中国正处于社会主义初级阶段,市场经济体制正在建立过程中,需要考察研究西方发达市场经济国家是怎样一步一步走过来的,商业银行经营管理也不例外。这就是说,在阐述某种业务的经营管理时,要有阶段性和层次性,评介它们是怎样一步一步走过来的,现在怎么样。它们的现在也许就是我们的未来。

6. 依法经营与经验选择相结合,侧重于依法经营。各章中,要强调商业银行从业人员懂法、依法、执法,依法经营,用法律来保护自己,按惯例操作。

### (三) 内容的设计

考虑到教学时数的限制,本教材设计为12章,其内容包括5个部分:基本理论研究(第1~2章);主要业务运作机制研究(第3~7章);清算系统建设和内部控制研究(第8~9章);商业银行业务创新与管理研究(第10章);财务报表分析与人力资源管理研究(第11~12章)。这一设计与以往的《商业银行经营管理》教材不同的是:突出了商业银行在经营管理中的定位;强调商业银行的内部控制;着力商业银行清算系统的建设;把商业银行财务制度的设计作为财务报表分析的前提;把商业银行人才素质的要求作为人力资源管理的前提等。这样的内容设计为的是体现上述“六个结合”,同时,也是为了适应研究生教学层次的需要。研究生的教学不仅要求掌握“是什么”、“为什么”,而且要有选择性和前瞻性,即不能让他有囿于现行的一种理论、一种途径、一种模式和一种方法。教材有较多的注释和附录,为的是给学生提供学习参考资料,便于学生选择。

### (四) 写作的特点

本教材适用于研究生层次的专业课教学,属于应用类学科,理论性、实践性较强。为此,在编写时我们把讲求效率、效益作为主要目标贯穿于每一章,把防范风险、注重安全作为重点贯穿于每一章,把依法运作、按惯例操作作为支柱贯穿于每一章。其内容的阐述承袭了这一领域前人已有的研究成果和成功的做法。

此外,主要篇章的布局体例大体一致,如主要业务篇章,大体安排为:①经营管理的理论评介;②经营管理的策略选择;③经营管理的运作机制;④经营管

理的惯例示范；⑤经营管理的经验借鉴；⑥经营管理的效应检验。为了给讲授留有余地，在叙述时有阶段性、层次性、适应性：属于基础知识的，从略；数理分析简化，不搞繁琐的公式推导；不单独比较西方怎样，我国怎样；不集中论述“三性”原则、营销策略（“三性”原则贯穿于业务经营管理之中）；不出复习思考题，为的是留有余地，让主讲教师结合讲授内容，要求学生思考；没有指定参考书，因相关著述是不断创新和发展的。

### （五）编写人员及分工

本教材授权西南财经大学曾康霖教授组织人员编写，曾教授聘请了国内在本学科有造诣的和有教学经验的同行合作，具体分工如下：

主 编 曾康霖（西南财经大学教授）

副主编 殷孟波（西南财经大学教授）

唐 旭（中国人民银行总行研究生部研究员）

参 编 谢太峰（郑州大学商学院教授）

刘玉平（江西金融干部管理学院副教授）

廖文义（广州高等金融专科学校副教授）

伍绍平（广州高等金融专科学校副教授）

潘席龙（西南财经大学副教授）

本教材的第1章由曾康霖编写，第2章由殷孟波编写，第3、4、9章由刘玉平编写，第5、7章由谢太峰编写，第6、12章由潘席龙编写，第8、11章由廖文义、伍绍平编写，第10章由唐旭编写。定稿以后，第2、5、7、10章由曾康霖主审，第3、4、9章由唐旭主审，第6、8、11、12章由殷孟波主审，最后由曾康霖总纂。

教材的编写经历了一年半时间，组织了三次讨论会，尽管如此，很难说已达到了原国家教委的要求，难免存在缺陷甚至错误，望读者批评指正。在教材的编写过程中，得到了西南财经大学研究生部、教务处和出版社的大力支持，得到了广州高等金融专科学校的鼎力相助，在此我们表示衷心感谢。

编 者

1999年5月

# 目 录

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| <b>1 商业银行的商业性</b> .....          | 1  |
| <b>1.1 早期商业银行的商业性</b> .....      | 2  |
| 1.1.1 早期商业银行的商业性 .....           | 3  |
| 1.1.2 近代商业银行的商业性 .....           | 5  |
| 1.1.3 现代商业银行的确立 .....            | 7  |
| <b>1.2 现代商业银行的商业性</b> .....      | 9  |
| 1.2.1 按现代企业制度建设商业银行 .....        | 9  |
| 1.2.2 产权制度的比较 .....              | 9  |
| 1.2.3 组织形式的选择 .....              | 13 |
| 1.2.4 追求目标的权衡 .....              | 16 |
| 1.2.5 投入产出的取舍 .....              | 21 |
| 1.2.6 治理结构的评价 .....              | 24 |
| 1.2.7 市场准入与退出的约束 .....           | 25 |
| <b>1.3 商业银行的特殊性</b> .....        | 32 |
| 1.3.1 商业银行特殊性的一般 .....           | 32 |
| 1.3.2 商业银行特殊性的再认识 .....          | 33 |
| <b>1.4 商业银行的发展趋势</b> .....       | 36 |
| 1.4.1 商业银行业务、机构、环境、人员的变化 .....   | 36 |
| 1.4.2 商业银行向何处去? .....            | 40 |
| 附录:我国转轨时期不宜推行主办银行制 .....         | 42 |
| <b>2 商业银行经营策略的市场定位</b> .....     | 45 |
| <b>2.1 商业银行在金融机构中的位置</b> .....   | 45 |
| 2.1.1 商业银行分业经营和混业经营的理论基础 .....   | 45 |
| 2.1.2 西方各国商业银行分业经营和混业经营的实践 ..... | 46 |
| 2.1.3 我国商业银行分业经营和混业经营的选择 .....   | 49 |