

经管类创新型实验实训系列教材

商业银行经营模拟实训

SHANGYE YINHANG JINGYING MONI SHIXUN

主 编 宋 坤 副主编 张之明



 中国人民大学出版社

经管类创新型实验实训系列教材

商业银行经营模拟实训

主 编 宋 坤

副主编 张之明

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营模拟实训/宋坤主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 5
经管类创新型实验实训系列教材
ISBN 978-7-300-15747-4

I. ①商 II. ①宋 III. ①商业银行—经营管理—高等学校—教材 IV. ①F830. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 090862 号

经管类创新型实验实训系列教材

商业银行经营模拟实训

主 编 宋 坤

副主编 张之明

Shangye Yinhang Jingying Moni Shixun

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 三河市汇鑫印务有限公司

规 格 185mm×260mm 16 开本

版 次 2012 年 6 月第 1 版

印 张 21. 25

印 次 2012 年 6 月第 1 次印刷

字 数 472 000

定 价 39.80 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

前言

随着我国金融市场对外开放步伐的加快,企业化经营的商业银行面临着国内及国际同业更加激烈的竞争和较量,这对高校金融人才的培养提出了新的挑战。但面对金融财务相关课程较为枯燥的理论知识,学生毕业进入银行后较难将之迅速应用到实际工作中。如何改变传统的教学模式,把教育与商业银行经营实践相结合,以缩短学生在银行工作的适应期,尽快独立地胜任工作?这需要积极尝试一种全新的金融课程结构和人才培养模式。

商业银行经营模拟实训正是适应不断变化的新要求的尝试性成果,它完全不同于传统的课堂灌输授课方式,有着独特的教学设计理念和新颖的教学模式:将复杂抽象的商业银行经营管理理论、金融市场监管理论、企业投融资决策理论融合起来,以最直观的方式把学生置身于一个几近真实的商业大环境中,面对严格执法的监管机构和良莠不齐的客户,学生需要切实地将所学的金融财务相关理论付诸实践。这种创新的教学模式可以使学生身临其境地感受到一家商业银行在经营过程中所面临的金融市场竞争的精彩与残酷,并在此过程中体会商业银行经营管理的关键所在。

本书的前四篇对商业银行、中国人民银行、银监会以及房地产企业的相关知识点进行了介绍,第五篇详细说明了“商业银行经营模拟实训”的基本规则、流程安排以及评分标准。本书实务部分注重具体业务的处理,理论部分注重基本原理的阐述,知识点明确、清晰,且有大量案例和习题,力求在较短时间内使学生掌握商业银行经营管理的理论知识,达到有效学习的目的。本书无论对于参加“商业银行经营模拟实训”的学生,还是对于想了解“商业银行业务与经营”的自学者来说,均有较高的实用价值。

本书主编为宋坤,主要负责大纲的拟订和总纂定稿,并编写了第一至第十二章以及十五章的内容,高峻峰编写了第十三章和第十四章的内容。张之明老师对本书的编修工作

给予了热情的指导和帮助。

本书是我国高校教育改革大潮中的一朵浪花，希望它能够为我国金融教育事业做出贡献。但由于编者水平有限，书中难免有疏漏或错误之处，恳请同行和读者多提宝贵意见。

目 录

序 言	1
-----------	---

第一篇 商业银行篇

第一章 商业银行的负债业务及管理	5
第一节 存款业务	6
第二节 存款准备金	10
第三节 存款的风险	12
第四节 存款的定价	18
第五节 非存款性的资金来源	22
第二章 商业银行的资产业务及管理	29
第一节 贷款的管理	30
第二节 证券投资管理	55
第三节 贴现业务	64
第三章 商业银行的中间业务及管理	76
第一节 中间业务的种类	77
第二节 中间业务产品的定价	80
第四章 商业银行的资本管理	90
第一节 资本金的性质与作用	91
第二节 资本金的构成	93
第三节 资本充足性及测定	96
第四节 资本金的管理与筹集	104

第五章 商业银行会计基础知识	114
第一节 商业银行会计概述	115
第二节 单位活期存款业务的核算	119
第三节 贷款业务的核算	120
第四节 票据贴现业务的核算	122
第五节 商业银行与中央银行往来业务的核算	123
第六节 商业银行往来业务的核算	126
第七节 商业银行利润分配的核算	129
第六章 商业银行报表及业绩评价	137
第一节 商业银行的资产负债表	138
第二节 商业银行的损益表	141
第三节 商业银行的现金流量表	142
第四节 商业银行绩效评价方法	143
第七章 商业银行相关岗位的说明	158
第一节 银行柜员岗位的说明	159
第二节 银行客户经理岗位的说明	162
第三节 银行财会岗位的说明	166
第四节 银行行长岗位的说明	173

第二篇 中央银行篇

第八章 中国人民银行概述	179
第一节 中央银行的性质	180
第二节 中国人民银行的职能及其在金融监管中的作用	180
第三节 中国人民银行的发展历程	181
第四节 中国人民银行的内设机构	185
第九章 中央银行的主要业务	191
第一节 中央银行的负债业务	192
第二节 中央银行的资产业务	195
第三节 中国人民银行的支付清算体系	201
第十章 货币政策的目标	207
第一节 货币政策概述	208
第二节 货币政策目标的内容及关系	208
第三节 货币政策目标的选择	210
第十一章 货币政策工具	216
第一节 一般性货币政策工具	217
第二节 选择性货币政策工具和其他货币政策工具	219
第三节 中国人民银行的货币政策工具	221

第三篇 银监会篇

第十二章 银监会监管的相关内容	231
第一节 银监会监管的目的、标准及职责	232
第二节 银监会的机构设置	234
第三节 银监会对股份制商业银行的评级标准	243
第四节 商业银行的评级及银监会分类监管政策	255
第五节 中国银行业实施新监管标准的指导意见	256

第四篇 宏观政策与房地产企业篇

第十三章 理解宏观经济运行与政府政策	267
第一节 理解经济运行周期	269
第二节 物价波动对利率和商品市场的影响	270
第三节 财政政策对经济的影响	272
第四节 政府调控经济的难题	276
第十四章 房地产宏观调控与房地产金融	282
第一节 房地产宏观调控政策	285
第二节 房地产金融	289

第五篇 实训相关规则与要求

第十五章 实训相关规则与要求	301
第一节 基本规则	301
第二节 实训流程	304
第三节 各团队资料的提交	306
第四节 各团队评分标准	306
第五节 各团队应准备的工作	307
第六节 各团队所用表格	308
参考文献	328

序 言

商业银行模拟经营实训采用沙盘模拟推演的形式，让全班学员分组模拟银行、企业高管和监管团队，以体验真实的商业银行和企业经营，体验央行和中国银行业监督管理委员会（简称银监会）的监管职责。它以《商业银行经营管理》、《金融市场学》、《银行会计》、《财务管理》、《投资学》、《微观经济学》和《宏观经济学》等学科知识为基础。它既可以作为经济学课程或金融市场学“2+1”或“3+1”课程实验课，也可以作为经济与金融专业毕业前的综合实训课。

沙盘模拟实训源自西方军事上的战争沙盘模拟推演。战争沙盘模拟推演通过红、蓝两军在战场上的对抗与较量，发现双方战略战术上存在的问题，提高指挥员的作战能力。沙盘模拟实训已成为大多数世界 500 强企业中高层管理人员经营管理培训的主选课程。在本实训中，学员将分组经营数家企业和银行，学生的每一步决策对整体经营的影响将在沙盘上——展现……

本实训假定宏观经济由产品市场、资本市场及监管层组成，房地产企业代表产品市场，商业银行代表资本市场，央行和银监会代表监管层。实训中土地用黄色筹码表示（大中号筹码分别表示 10 亩和 1 亩），现金用红色筹码表示（大中小号筹码分别表示亿、千万、百万），现金按四舍五入以百万为单位取整（配套的实训沙盘联系方：金蝶国际软件集团有限公司培训教育事业部（Kingdee International Software Group Co., Ltd.），Tel: +86-755-86595729, Fax: +86-755-26615016）。

模拟经营分为若干年度的经营周期，每个周期要经历三个阶段：

（1）制定和实施商业计划。

(2) 参与市场竞标，争取资源，实战经营，每个年度编制该周期经营报表。

(3) 总结经验教训，讲师适时点评，解读管理决策要点。

竞争到最后，有的银行无力回天，被接管清算；有的银行苦苦支撑，平庸依旧；有的银行则力挽狂澜，起死回生。起点是一样的，不同的结果，带来不同的反思……

经管类创新型实验实训系列教材

第一篇

商业银行篇

第一章

商业银行的负债业务及管理

负债业务是商业银行通过对外负债方式筹措日常工作所需资金的活动，是商业银行资产业务和中间业务的基础，主要由自有资本、存款和借款构成。其中存款和借款属于吸收的外来资金，另外联行存款、同业存款、借入或拆入款项或发行债券等，也构成银行的负债。

【本章要点】

我国存款种类的划分；
存款准备金对商业银行的影响；
如何化解存款的风险；
如何对存款进行定价；
除存款外，商业银行还有哪些筹资方式。

【导入案例】

“尊敬的客户，为提高您的资金收益率，建议您将多余资金转回我行享受×××产品的收益，5万起存，收益近活期4倍——×××银行。”这不是诈骗消息，而是某银行的促销短信。每到月末、季末和年末，商业银行都要为拉存款而铆足马力做冲刺。2011年上半年，央行将存款准备金率提高到了21.5%的历史最高点，银行手头越来越紧，部分银行甚至推出“100万存1天利息就给两三千”的资金“一日游”或“多日游”方案。之所以会出现这样的情况，主要在于银行的存款越多，则可放贷的额度就越大，毕竟存贷款利差收益是我国商业银行最重要的利润来源。但受制于银监会规定的75%的“存贷比”警戒线（指贷款占存款的比重），各商业银行为应对上级考核，不得已开展送礼品、账号升级为

VIP、高额贴息等“拉存款”大战。

另据银监会的消息，2011年6月起，银监会将按照日均存贷比考核各大银行，并对银行日均存贷比设定75%的监管红线。日均存贷比监管的提出，意味着银行每天都要向银监系统报告存贷比情况，进而实现存贷比实时动态监测，如果某银行连续出现存贷比超标，则可能引发监管部门对其信贷规模等各方面更为严格的监管。一方面，采用日均存贷比监管，会对银行的资金管理提出更高的要求，银行如果做不好就要到银行同业市场去拆借，这样成本是很高的，另一方面，日均存贷比监管要求银行信贷发放速度更加均衡，否则会出现当日起超标的情况。

第一节 存款业务

存款业务是银行传统的负债业务，是银行的主要负债，约占银行资金来源的80%以上，在会计报表上记载在负债这一栏。可是这种负债数量的多少、实际负债期限的长短并不取决于银行，而是取决于存款人乃至社会客观经济形势的变化，因此商业银行的存款是一种被动型的流动性很强的负债业务。

一、存款的分类

对商业银行存款的种类划分，各国不尽相同，实践中可以根据需要自主划分，一般而言有按支取方式、存款人、存款的信用性质等几种划分方法。

（一）按存款支取方式划分，可分为活期存款和定期存款

1. 活期存款

指存户不需任何事先通知，可随时存取的一种银行存款。存款契约的信息载体有：存折、账户、电子芯片卡等，具体的存款业务有：支票户存款、信用卡存款、存折存款等。

活期存款是商业银行开发最早至今仍是最重要的负债业务，数量占一国货币供应和流通量的最大部分，而且无论其活动性如何，众多存款人的此取彼存，形成了一个数量较大的稳定余额。但由于活期存款流动性很大，存取频繁，现代的商业银行提供了记账、对账和自动取现、自动转账（如POS机、银证通、电话银行、网络银行）服务，导致银行此项存款成本很高，所以西方国家的银行一般不支付活期存款利息，有的还要收取一定的手续费。美国的法律则禁止银行向活期存款人支付利息。也正因为不付息，银行在争取活期存款方面存在着竞争。由于现在保留活期存款账户的主要是经营性机构，因此银行可以通过加快结算速度、降低结算过程的交易费用从而提高自身盈利以及向开户企业提供贷款承诺等方式争取更多的存款。

2. 定期存款

指存款人和银行预先约定存款数量、期限和利率的存款方式。短期的为1个月、3个月、6个月、12个月，长期的有3年、5年、8年等。存款人需到期才能向银行提取存款本金或提前若干天通知银行提取固定期限存款。存款契约的信息载体有：存单、存折、存款协议等，具体的存款业务有：整存整取、零存整取、存本取息、整存零取、通知存款、

大面额定期存款等。

定期存款一般不可转让，不得提前取款，因而具有较强的稳定性，可以用来支持银行的中长期贷款、投资业务，而且银行在这方面的存款准备金也相应降低，提供的服务较少，相对经营成本较低，所以作为对存款人的回报，银行支付的利息也随着存款期限的延长而逐步提高。

按照我国《储蓄管理条例》第二十六条的规定，自1993年3月1日起，定期储蓄存款在存期内遇有利率调整，按存单开户日挂牌公告的相应的定期储蓄存款利率计付利息。定期储蓄存款包括整存整取、零存整取、存本取息等存款品种，均按上述规定计算利息。即在原定存期内遇利率调整，不论调高或调低，均按存单开户日所定利率计付利息，不分段计息；全部提前支取和部分提前支取的部分，均按支取日挂牌公告的活期储蓄利率计息，未提前支取的部分，仍按原存单所定利率计付利息。

定期存款支取方式有以下几种：

(1) 到期全额支取，按规定利率本息一次结清。

(2) 全额提前支取，银行按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息。

(3) 部分提前支取，若剩余定期存款不低于起存金额，则对提取部分按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息，剩余部分存款按原定利率和期限执行；若剩余定期存款不足起存金额，则应按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息，并对该项定期存款予以清户。

(二) 按存款人划分，可分为工商企业存款、财政存款、同业存款、个人存款

1. 工商企业存款

资金来源是工商企业在生产流通过程中暂时闲置的资金和各项累计准备基金。它是商业银行最重要的存款资源和结算业务基础。我国现行法律允许工商企业的活期存款以基本账户、一般账户、临时账户、专用账户四种形式开户保有；工商企业的定期存款则应与银行以协议存款方式保有。

2. 财政存款

指各级财政金库存款和由财政拨款的机关、部队、团体、学校等事业单位的预算资金存款，它是由国家财政集中的待分配和待使用的国民收入部分。该类存款分为金库存款、基建存款和经费存款三类。国有银行对吸收的财政存款既不支付利息也不收取转账、监管和服务费用。

3. 同业存款

指以其他银行或央行许可的其他金融机构名义存入本行的具有周转性质和结算保证金性质的存款。因商业银行的存款筹集都要支付一定的利息，所以中央银行专门规定同业存款利率标准可高于其他存款人。同理，本行因业务经营需要也有部分资金以活期存款形式存放在其他银行，这是该行的资产业务而非存款业务，通常称之为“存放同业”。

4. 个人存款

指存款人为自然人，属于个人货币资产的储蓄性质存款。我国现行法律规定：个人存款实行实名制，凭存款人身份证件开设储蓄或结算两种账户；银行应为个人储蓄存款保密，除司法机关依法办案需要外，银行不得接受他人的查询，不得冻结和擅自扣划个人存

款；银行破产、终止清算时应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。

（三）按存款的信用性质划分，可分为原始存款、派生存款

1. 原始存款

指存款人以现金或其他货币资产转账方式存入银行的存款，是银行从事资产业务的基础。这部分存款不会引起货币供给总量的变化，仅仅是流通中的现金变成了银行的活期存款，存款的增加正好抵消了流通中现金的减少。

原始存款对于银行而言，是现金的初次注入，是银行扩张信用创造存款通货的基础。由于现金和中央银行签发的支票都属于中央银行向流通中投入的货币量，所以，商业银行能吸收到多少原始存款，首先取决于中央银行发行多少货币，其次取决于商业银行对中央银行发行货币的吸收程度。

原始存款同派生存款相比具有如下特点：在原始存款量的变化中，商业银行处于被动的接受地位；原始存款是创造派生存款的基础；吸收原始存款可增加商业银行的支付准备金，增强银行的清偿能力。

2. 派生存款

专指由银行贷款转入借款人账户未使用的，因贷款衍生的那部分存款。派生存款产生的过程，就是商业银行吸收存款、发放贷款，形成新的存款额，最终导致银行体系存款总量增加的过程。派生存款具备的基本条件：

（1）部分准备金制度。

准备金的多少与派生存款量直接相关。银行提取的准备金占全部存款的比例称作存款准备金率。存款准备金率越高，提取的准备金越多，银行可用的资金就越少，派生存款量也就相应减少；反之，存款准备金率越低，提取的准备金越少，银行可用资金就越多，派生存款量也就相应增加。

（2）非现金结算制度。

在现代信用制度下，银行向客户贷款是通过增加客户在银行存款账户的余额进行的，客户则是通过签发支票来完成他的支付行为的。因此，银行在增加贷款或投资的同时，也增加了存款额，即创造出了派生存款。如果客户以提取现金方式向银行取得贷款，则就不会形成派生存款。

二、创新存款业务

20 世纪中期，美国金融监管当局颁布 Q 条例禁止银行向活期存款人支付利息以后，为了应对非银行金融机构及其同业的竞争，美国商业银行纷纷推出了自己既能规避 Q 条例法律限制，又能为客户提供多种灵活方便，且可得到一定固定收益，并有更多选择的创新存款金融商品。

（一）可转让定期存单（negotiable certificate of deposit, CD）

可转让定期存单是一种固定面额、固定期限、可以转让的大额存款凭证，对居民个人发行，不分段计息，存单到期后一次还本付息，逾期部分不计付利息。采用记名方式发行，可以转让。

可转让定期存单的发行方式有两种：一是零售式发行，即银行按投资者的需要随时发

行；二是批发式发行，由银行确定存单的面额、期限、利率并予以公布，供投资者选购。利率由发行银行根据当时的货币市场的利率水平自定，多是固定利率。

在我国，根据《中国人民银行关于大额可转让定期存单管理办法》的规定，大额可转让定期存单的发行单位限于各类银行。非银行金融机构不得发行大额可转让定期存单。大额可转让定期存单的发行对象为城乡个人和企业、事业单位。购买大额可转让定期存单的资金应为个人资金和企业、事业单位的自有资金。

经中国人民银行批准，储蓄机构可办理大额可转让定期存单，这是存款人在储蓄机构存入一笔固定数额的货币，按与银行约定的利率计算利息的存款方式。大额可转让定期存单的面额不得低于 500 元，以 500 元的倍数，即 1 000 元、1 500 元、2 000 元等发行。大额可转让定期存单的期限为 1 个月、3 个月、6 个月、9 个月和 12 个月五个档次。它与整存整取定期储蓄基本相同，不同的是，大额可转让定期存单可以转让，但不提前支取，也不分段计息，到期一次还本付息，不计逾期息。大额可转让定期存单的利率经中国人民银行省分行批准可以在同档次利率基础上最高上浮 5%。

(二) 可转让支付命令账户 (negotiable order of withdrawal accounts, NOW 账户)

原先美国的银行储蓄账户是禁止提供支票服务的，为规避此项限制以争取更多的居民和非营利机构客户，1972 年美国马萨诸塞州的储蓄机构创办了该项面向个人客户的既能向第三者支付款项，又可获得一定利息收入的不使用支票的活期存款账户。该创新存款产品用支付命令书取代了支票，存款人可以随时开出支付命令书，其仍能像支票一样可用来提款，还可以背书转让，十分方便。1980 年美国《放宽对存款机构管理和货币管理办法》颁布后，美国所有银行存款机构都获准开办此项新存款业务。

(三) 超级可转让支付命令账户 (super NOW)

这是可转让支付命令账户的创新发展。1982 年根据《加恩-圣吉曼存款机构法案》产生的超级可转让支付命令账户，起初设置了法定最低开户金额和平均余额为 2 500 美元的标准。当存款金额低于 2 500 美元时，按 NOW 账户同样的存款利率计息，利率每周调整、每天计复利，月底计入存款账户；超过 2 500 美元时，利率不受管制。该账户客户每月发出的支付指令次数不限，但银行要收取一定手续费，而且银行要为超级 NOW 账户准备较高的存款准备金。与普通可转让支付命令账户相比，其特点是：可以像一般支票账户一样，无限制地开出支付命令，银行常对开立此种账户的存户提供一定的补贴或奖励，成本高于可转让支付命令账户；有最低存款余额的限制，金额起点为 2 500 美元，日常平均余额不得低于起存额，否则按普通可转让支付命令账户的较低利息水平计息；无最高利率限制，银行每周调整一次利率，利率高于普通可转让支付命令账户的利率。超级可转让支付命令账户的出现使得该账户的使用更加灵活，并且收益率更高。

(四) 货币市场存款账户 (money market deposit account, MMDA)

货币市场存款账户也起源于美国。由于银行活期存款不付利息，在利率上限规定的“Q 条例”尚未取消的情况下，商业银行存款的吸引力受到考验。美国货币市场基金会于 20 世纪 70 年代末开办了货币市场存款这种新型的活期存款。

其性质介于储蓄存款和活期存款之间，主要特点是：要有 2 500 美元的最低限额；没有利率上限，其存款利息是以公布的每日利率为基础随时计算的；10 万美元的存款额可