

主编：戴景贵
花寶民

商业银行经营与管理

吉林人民出版社

98
F830.3
114
2

XAP/4/04

商业银行经营与管理

主 编 戴景贵 花寶民



3 0116 5641 4



吉林人民出版社

C

426497

(吉)新登字 01 号

商业银行经营与管理

主编 戴景贵 花实民

*

吉林人民出版社出版发行

长春市长空印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 15.5 印张 372 千字

*

1997 年 1 月第 1 版 1997 年 1 月第 1 次印刷

印数:1-1,000 册

ISBN 7-206-02599-4

F·677 定价:25.00 元

编委会人员名单

顾问	郑良玉				
主审	李炳生				
主编	戴景贵	花寶民			
副主编	张民	许海	韩铁祥		
	王玢	王淑兰			
编委	戴景贵	花寶民	张民	许海	
	韩铁祥	王淑兰	王玢	杜建华	
	陈中相	钱良模	丁志伟	张勇	
	陈众雷	刘运喜	徐建华	王化雨	
	李益民	肖萍	迟丽		

撰 稿 人

戴景贵	第一章第一节	郁海山	第七章第二节、第三节
花寶民	第一章第二节	钱良模	第八章第一节
刘晋峰	第一章第三节	王朱珠	第八章第二节
王玉蓉	第二章第一节	赵卫东	第八章第三节、第四节
闫红文	第二章第四节	周岚枫	第八章第五节
赵恒	第二章第三节	崔绍华	第九章第一节
李锐波	第二章第二节	任庆红	第九章第二节
王立新	第三章第一节、第二节	黄新海	第九章第三节
张勇	第三章第三节	周春竹	第九章第四节
刘晋峰	第四章第一节、第三节	姜百卿	第九章第五节
李明睿	第四章第二节	丁志伟	第九章第五节
刘春华	第四章第四节	许建华	第九章第六节
王化刚	第四章第五节	王淑兰	第十章第一节
刘以研	第四章第六节	于 鑫	第十章第二节、第三节
李益民	第四章第七节	陈中相	第十一章第一节、第二节
陈秀红	第四章第八节、第九节	王 研	第十一章第三节、第四节、第五节
陈众雷	第五章第一节	韩铁祥	第十二章第一节
王育红	第五章第二节	张燕华	第十二章第二节
王 玢	第五章第三节	张 民	第十二章第三节
董文省	第五章第四节、第五节	李向晖	第十二章第四节
许 海	第六章		
杜建华	第七章第一节		

统稿人名单

戴景贵	花寶民	统纂全书	丁志伟	第一章
张 民	韩铁祥	第九、十二章	王化刚	徐建华 第二章
许 海	第六章		杜建华	肖 萍 第七章
王淑兰	钱良模	第八、十章	张 勇	陈众雷 第三章
王 玢	陈中相	第五、十一章	李益民	迟 丽 第四章

序

改革与发展是当代中国社会的主旋律。当前,中国的经济体制改革已进入了由传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制转变,经济增长方式由粗放型向集约型转变的新的历史时期。为促进经济体制改革实现重大转变和发挥金融在国民经济中实现宏观调控和优化资源配置的作用,促进国民经济持续、快速、健康的发展,深化金融体制改革势在必行。金融体制改革的目标是:建立在国务院领导下,独立执行货币政策的中央银行宏观调控体系;建立政策性金融与商业性金融分离,以国有商业银行为主、各种金融机构并存的金融组织体系;建立统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场体系。要实现这一目标,关键是国有商业银行体制的建立。因此,研究、了解商业银行的管理理论、管理方法、管理内容、操作程序,对于发展金融事业,促进金融体制的改革具有重要的现实意义。《商业银行经营与管理》一书正是适应这种需要而产生的。它的出版无疑是对金融体制改革以及从事金融业务和金融研究者的一种奉献。

该书立论公允,条理清晰,内容丰实,对商业银行的产生、沿革、商业银行的管理理论,商业银行的业务以及有关的法律知识,作了比较详细的论述和介绍。该书在理论与实际的结合上着力地下了工夫,但要做到二者的完美结合仍需作出艰苦的努力。虽然如此,但仍是值得出版的好书。

郑良玉

1996年10月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业银行.....	(1)
第二节 商业银行的设立、变更和终止.....	(13)
第三节 商业银行的基本理论	(29)
第二章 商业银行的负债业务	(45)
第一节 商业银行的资本	(45)
第二节 商业银行的存款业务	(52)
第三节 商业银行的短期借款业务	(64)
第四节 商业银行的长期借款业务	(76)
第三章 商业银行的资产业务	(85)
第一节 商业银行的贷款业务	(85)
第二节 商业银行的投资业务.....	(101)
第三节 商业银行票据与贴现业务.....	(119)
第四章 商业银行的中间业务	(130)
第一节 中间业务概述.....	(130)
第二节 结算业务.....	(132)
第三节 租赁业务.....	(137)
第四节 信托业务.....	(148)
第五节 代理业务.....	(151)
第六节 信用证业务.....	(154)
第七节 信息咨询业务.....	(160)
第八节 电子计算机服务.....	(165)
第九节 信用卡业务.....	(167)

第五章 商业银行的国际业务	(174)
第一节 商业银行的国际结算业务.....	(174)
第二节 商业银行与国际金融市场.....	(186)
第三节 商业银行的国际信贷业务.....	(190)
第四节 商业银行的国际债券投资.....	(198)
第五节 商业银行的外汇业务.....	(203)
第六章 商业银行的计划与决策	(216)
第一节 商业银行计划的性质.....	(217)
第二节 商业银行的战略计划.....	(220)
第三节 商业银行的计划管理.....	(223)
第四节 商业银行的决策科学.....	(226)
第七章 商业银行的经营管理	(252)
第一节 商业银行经营管理的原则.....	(252)
第二节 商业银行的资产负债管理.....	(265)
第三节 商业银行的金融产品开发.....	(281)
第八章 商业银行的会计管理	(295)
第一节 商业银行会计基本核算方法.....	(295)
第二节 商业银行的资产业务核算.....	(301)
第三节 商业银行负债业务的核算.....	(322)
第四节 商业银行结算业务的核算.....	(326)
第五节 商业银行联行往来的核算.....	(337)
第九章 商业银行的财务管理	(349)
第一节 商业银行财务管理概述.....	(349)
第二节 商业银行的资本金及其管理.....	(352)
第三节 商业银行的负债管理.....	(357)
第四节 商业银行的资产管理.....	(361)
第五节 商业银行的成本管理.....	(373)
第六节 商业银行营业收入、利润及利润分配	(378)

第七节	商业银行财务报告与财务分析评价·····	(383)
第十章	商业银行借贷合同管理·····	(397)
第一节	借贷合同概述·····	(397)
第二节	国内借贷合同·····	(413)
第三节	国际借贷合同实务·····	(427)
第十一章	商业银行的营销策略·····	(437)
第一节	商业银行的产品策略·····	(437)
第二节	商业银行经营的价格策略·····	(440)
第三节	商业银行经营的利率策略·····	(442)
第四节	商业银行经营的利息策略·····	(445)
第五节	商业银行放款的限期策略·····	(447)
第十二章	商业银行的文化管理·····	(451)
第一节	商业银行文化概述·····	(451)
第二节	商业银行文化的载体·····	(462)
第三节	商业银行文化的灵魂·····	(468)
第四节	商业银行文化的保证·····	(475)
第五节	商业银行文化的重塑·····	(481)

第一章 总 论

第一节 商业银行

商业银行是经营存、放款业务，以获取利润为经营目标的货币经营企业。我国实现现有专业银行向具有独立实体性质的商业银行的过渡，已成为金融体制改革的重要环节之一。因此，全面把握商业银行的知识，是每个金融業者必须具备的才能。本节着重介绍商业银行的产生与发展、商业银行的性质、职能以及商业银行的类型：

一、西方商业银行的产生与发展

商业银行是随着商业货币关系的发展，在货币兑换商和银钱业发展的基础上产生的。

现代银行业的兴起，主要出现在西方社会。总的来说，西方商业银行的产生与发展主要有以下几个阶段：

（一）早期的货币兑换业与银行业的产生

西方银行业的起源，可以追溯到公元前四五百年代的古希腊时期。在这一时期，随着都市商业的迅速发展，货币流通不断扩大，专业从事货币兑换、保管和汇兑的货币经营业开始兴起。

当时，由于各国使用的金融铸币不同，商人们在从事交易时，必须进行铸币的兑换，由此产生了专门从事铸币兑换的兑换商。随着商业经济的发展，商业活动日益频繁，商人们为了避免自己保管货币和长途携带货币的风险，就把货币交由兑换商保管，并委

托兑换商办理支付和汇兑，随着保管和汇兑业务的扩大，兑换商手头就积聚了大量的货币资金，这些资金虽不为兑换商所有，但却可以由他们使用，于是，这些在手资金就被兑换商用来自事贷款并收取利息，成为兑换商的盈利资金。在此基础上，兑换商除了利用代为保管和支付的资金来进行放款外，又开始主动吸收资金，通过向各种货币持有者提供服务和支付利息的途径吸收存款来扩展贷款业务。这样，最初的货币兑换业就开始发展为银行业。所以，国外学者把这些早期的兑换业视为近现代西方商业银行的前驱。

（二）近代银行业的产生

随着罗马国的衰亡，货币兑换业和早期银行业也就消声匿迹。经过数百年的沉寂之后，随着商品经济的发展，银行业又开始兴起。中世纪时期，欧洲各国的贸易主要集中在地中海沿岸，在贸易发展的推动下，意大利的威尼斯和其他几个城市出现了从事存款、贷款和汇兑业务的机构。这些银行最初以承购政府公债为主，它们的贷款大部分是借给政府的，并且具有高利贷的性质。商人们很难从这些银行机构那里获得贷款，即使获得也因利息太高而使自己的经营无利可图。所以，为了摆脱高利贷的束缚，满足交易与经营的资金需求，当时，威尼斯和热那亚的商人们曾创立了许多汇划银行，如1407年在热那亚设立的“Bancodi Giorgio”。

16世纪，西欧开始进入资本主义社会。资本主义经济的产生、发展，既需要发达的金融业支持，也推动了金融业的发展，早期的银行业开始变成近代银行业。1580年，在当时世界商业中心意大利的威尼斯建立了“Banco di Riato”，史称“威尼斯银行”，这是最早出现的近代银行，也是历史上首先以“银行”为名的金融机构。其后，1593年，又成立了“米兰银行”；1609年成立了阿姆斯特丹银行；1619年成立了汉堡银行；1621年又成立了纽伦堡银行；1635年成立了鹿特丹银行。这些银行的产生，完善了货币

经营业务。然而，他们经营的仍然是高利息的贷款业务，并且也主要是对政府进行放款。这就不能适应工商业发展的需要，所以，客观上需要建立起能适应资本主义工商业发展需要的资本主义银行，即建立现代银行业。

（三）现代银行业的产生及其发展

资本主义工商业的发展，迫切需要建立新的银行业，以汇集闲置的货币资金，并按适度的利息水平贷放给工商业。在资本主义发展较早的英国最先建立了现代商业银行业。1694年，在政府的支持下，由私人创办的英格兰银行是最早的股份银行。英格兰银行的贴现率一开始就规定为4.5—6%，大大低于早期和近代银行业的贷款利率，并且，其贷款业务主要是工商业贷款。英格兰银行的建立，标志着新的信用制度确立，标志着现代商业银行制度的建立，动摇了高利贷在信用领域的垄断地位，极大地推动了西方工商业的发展。接着到18世纪末和19世纪初，西方各国纷纷建立起的商业银行，使近代银行向现代银行业的转变最终得以完成。

商业银行的发展，由于各国工业革命的时间和工业化程度不同，其业务经营范围又存在着一定的差异。从商业银行发展史来看，基本上有两大类型：

一是以英国为代表的以“真实票据理论”为基础的商业银行。所谓真实票据理论，是指商业银行的放款要以真正的商业行为为基础，并有真正的票据作凭证。这种融资行为具有明显的商业性质，而这种活动也以商业行为或活动的完成而告终。这种放款期限较短，流动性高，对银行来说比较安全可靠。这类银行业务主要集中于自偿性贷款，依赖商业银行的景气或萧条，具有自动伸缩的功能。

二是以德国为代表的综合性银行。德国工业化较英国为晚，但在19世纪中叶以后德国工业革命获得迅速发展，商业银行一开始

就为本国经济提供全面的服务，成为业务综合性银行，既发放短期商业贷款或周转款，又融通长期性固定资金。不仅如此，银行业与证券业也未实行严格的分业管理。商业银行还可以从事证券投资、证券包销活动，参与新企业的经营决策或提供财务方便、咨询等。

进入 70 年代以来，尤其到 80 年代，随着金融管制的放松，西方商业银行逐渐向全能化和综合化经营发展，这就使得原来受到限制的职能分工式商业银行的业务范围不断扩大，也使得商业银行和其他金融机构之间的差别越来越小。在职能分工体制下，商业银行和非商业银行之间的差别主要为：（1）只有商业银行能够吸收使用支票的活期存款；（2）商业银行主要从事 1 年期以内的短期贷款。但是，进入本世纪 70 年代，由于金融业领域的竞争日益加剧，金融创新层出不穷，使得商业银行利润率不断下降。对此，商业银行不得不突破金融管制从事更广泛的业务活动，尽量吸收大量长期资金以从事长期性贷款和投资业务。这样使得原来的经营范围受限制的商业银行在经营上趋向全能化和综合化。

二、中国商业银行的产生与发展

比起西方国家，中国的银行产生得比较晚直到 1897 年才正式成立第一家银行——中国通商银行。但是，中国的金融业和金融机构却产生得比较早。中国最早的借贷行为是采用实物形式。后来产生了货币，推动了借贷业务的发展。早在战国时期，放债取息的事情很多。《史记·货殖列传》上就有齐国孟尝君豢养食客千余，放债收息，一年利息 10 万以上的记载。

在唐朝以前，世界上其它国家的高利贷者还没有从事吸收存款的业务，而我国金融业和金融机构发展到唐朝（公元 618—907），就有了经营货币的兑换、生金银买卖、吸收存款、发放贷款、办理汇兑业务的机构。即“柜坊”产生了。“柜坊”又有做坊、

寄附铺、质库、质仓等名称。柜坊所藏物品，主要是银帛、粟麦、钱，一部分是柜坊自备的资金，一部分是别人的存款。因为柜坊资金大，有钱人愿意寄存钱财。这种柜坊类似后来的当铺和钱店。

唐朝是我国历史上比较强盛的时期，那时商品生产和商品交换比较发达，除产生了“柜坊”之类的金融机构外，生金银首饰业、兑换业和金银市场也出现了。典当业逐渐独立出来。到唐宪宗时（公元806年）出现了类似汇票的“飞钱”，也叫“便换”，异地交易不用带现款，用这种“飞钱”就可以办理。这种“飞钱”形式的业务，就是我国最早的汇兑业务。这些金融业务和金融机构的产生，对当时商品生产和商品流通的发展，起到了积极的促进作用。

到了北宋时期，金融业又有了进一步的发展。由于金属货币携带笨重，已经不能适应当时商品交换发展的需要，因而纸币——“交子”便应运产生了。到宋仁宗天圣元年（公元1013年）在益州设“交子务”的官方机构，专管发行事项，并规定最高发行额。1024年正式发行“官交子”，这是我国行使官府纸币的开端。“我国是世界上使用纸币最早的国家，而“交子”则是我国最早的纸币（资本主义国家到17世纪末才陆续有了纸币，较早的英国，于公元1694年英格兰银行成立了以后才有纸币发行）。”^①

到了明朝各种名称的银行业已经相当普遍。发展到清朝初年，银钱业开始操纵金融市场，当时的钱庄和当铺还发行银票在市场上流通。到乾隆、嘉庆年间（1736—1820年）又发展了一种金融机构——票庄。因为山西人经营这种票庄业务的最多，因而又称“山西票号”。

到19世纪中叶，外国资本主义银行侵入中国，相继设立外资银行，然后中国自己才开办银行。自从1845年英国的丽如银行在

① 刘元第：《中国的银行》第11页，北京出版社1984年版

中国开设第一家银行以后，英国、美国、法国、俄国、日本、意大利、荷兰、比利时等国相继在中国开设银行。到1935年，外国在华银行的分行的71家。直到1897年成立了中国第一家银行——中国通商银行之后，中国各种官商合办的和私营的银行才纷纷建立。先后出现了众多的商业银行，即民族资本银行纷纷兴起。其中，“北四行”，即金城银行、盐业银行、大陆银行、中国银行和“南三行”，即浙江兴业银行、浙江实业银行、上海商业储蓄银行，可谓是中国民族资本银行中的“骄子”。但是，中国现代银行是在外国银行独占统治下产生的，并受着外国资本与官僚资本的双重压榨，因此，商业银行发展的步伐从其诞生起便停止了。

三、商业银行的性质和职能

商业银行是指那些通过吸收存款以及其他负债资金，并从事贷款、投资等资产业务以及各种中间业务的盈利性金融机构。西方商业银行在它产生的初期，主要是发放基于商业行为的自偿性贷款、因而获得了“商业银行”的名称。随着资本主义经济的发展，商业银行的业务范围已大大超出了传统的范围，经营方式不断拓展，其经营内容与经营方式已经远远不是“商业银行”这一名称所能概括的。

西方商业银行是以追求利润最大化为目的，以吸收负债和从事资产业务以及其他金融中间业务、国际业务为主要经营对象的资本主义金融企业。它具有以下这样一些特征。

1. 西方商业银行具有资本主义企业的基本特征，其经营以最大利润为最高经营目标，它从事经营必须具有自有资本金，必须依法经营、照章纳税、自负盈亏。在这方面，它与其它资本主义企业并无根本区别，经营完全企业化。

2. 西方商业银行又有不同于一般工商企业的地方，它是一种金融企业。一般资本主义工商企业经营的是具体的具有使用价值

的商品、产品或服务，主要从事生产销售产品和服务。而商业银行则经营货币这种特殊的商品，从事各种与货币运动有关的金融业务，商业银行的经营是工商企业经营的基本条件，满足了工商企业经营的资金需要。

3. 西方商业银行还是一个信用创造机构。它是信用中介机构 and 信用创造机构的统一。信用创造功能最能反映现代商业银行的本质特征。西方商业银行之所以在西方经济中起着至关重要的作用，获在于它的信用创造功能。

4. 西方商业银行是西方金融体系中一个十分重要的组成部分。但是，它又不同于金融体系中的专业银行和其它金融机构。一般地，商业银行经营业务更为广泛，功能更齐全，它不仅经营一切金融零售业务，而且经营各种金融批发业务，前者即门市业务，后者即大额信贷业务。这样，就能为顾客提供门类齐全的金融服务，从而容易在竞争中占据优势，迅速地扩张业务，占领金融市场。而专业银行是一种职能分工的银行。它只能在指定的范围内从事经营，为客户提供专业性的服务。当然，本世纪70年代，尤其是80年代以来，西方各国逐步放松金融管制，专业银行和其他金融机构业务经营范围不断扩大。因而，在业务上，商业银行与这些金融机构之间的竞争日益加剧，业务趋同的现象出现。

商业银行之所以区别于一般的资本主义工商业，是由于它具有以下这样一些特定的职能作用：

1. 信用中介功能

信用中介功能是西方商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的功能。具体地说，商业银行是通过负债业务吸收社会闲散资金，然后通过贷款业务把这些资金贷放给需要资金的企业或个人，或者投资到证券上去，间接地为社会提供资金。在这个过程中，商业银行作为资金贷出者和借入者之间的中介机构，使资金从那些没有生产投资机会的部门或个人流向那些有生产投资机会

的部门和个人，有利于提高资金的使用效率，并在不改变资本总量的情况下，扩大社会再生产规模，扩大资本增值。同时商业银行中介功能还可以把不能当作资本使用的小额货币集中起来，变成可以投入再生产过程的巨额资本，扩大社会总资本量，有利于更大规模地进行扩大再生产。商业银行的信用中介功能还可以把短期货币变成长期资本，有利于在长期中发展经济。

2. 支付中介功能

支付中介功能是商业银行作为货币经营业的基本功能。具体地说，商业银行根据客户的存款，为客户兑付现款，既作为客户资金的保管人，又是客户资金的出纳人。同时，商业银行通过是客户间的存款帐户上转移资金，为客户办理支付业务。商业银行支付中介功能的发挥，大大地减少了现金的使用量，节约了交易费用，加速了资金结算和资金周转，为工商企业提供了极为方便的经营条件，也为个人之间债权债务关系的处理创造了极好的条件。所以，围绕着商业银行形成了无数的债权和债务关系，它们都通过商业银行来进行处理。

一般地，支付功能应以活期存款帐户为基础，在这方面，商业银行也是占优势的。因为，长期以来，西方各国中，只有商业银行能吸收活期存款、为客户开活期存款支票帐户，所以，在很长的时期中，商业银行几乎独占了代客支付的业务。七八十年代以来，随着西方各国放松金融管制，专业银行和其他金融机构也开设了类似支票帐户的其他帐户，如可转让支付帐户（now）等，从而也具备了支付功能。不过，与商业银行相比，仍存在着差别，工商企业间的大额资金支付以及大多数与个人支付有关的支付，仍由商业银行控制。

3. 信用创造功能

信用创造功能是最能反映商业银行本质特征的，它是在信用中介功能和支付中介功能的基础上发展起来的。具体地说，商业