

金融教育研究丛书



银行新业务



四川辞书出版社

《银行新业务》参编人员

主 编 房明德 曹继友 余昌福 林及智

副主编 余正荣 赵卫民 罗柱山 何世福

邱先文 曾明剑

总 纂 刘定扬 张幼飞 陈云康

编 写 (以姓氏笔划为序)

马辉如	王忠芳	王远敏	文 华 成	刘明剑
刘 英	刘绍克	刘本定	刘近思	刘 强
刘彦濛	邓元明	卢瑞华	甘华渝	朱淑英
朱 华	朱幼衡	邱 静	余成龙	李晚庆
庞述刚	邹光力	何 雄	何力军	陈 稼
陈庆刚	陈述惠	陈 实	陈大强	孟 虹
郑文武	周代元	周惠生	杨源兴	张大雄
张弓锐	段寿宁	赵晓燕	赵成华	徐忠华
谢成福	谢贻厚	高 聪	符 桃	曾国民
童 齐	黄昌贵	黄智瑛	彭晓征	简小兵
谭 君	蔡 俊			

前 言

当前,我国经济改革步伐明显加快,要求银行按市场原则和效益标准实行企业化经营,并打破传统存贷款业务独占天下的旧格局。专业银行以业务经营为中心,在发展传统业务的同时,将大力开展新业务。在跨步改革的新形势下,银行各级领导干部和业务经营人员,必须开阔视野、更新观念、提高素质、勇于探索,以新的姿态、新的思想、新的方法,打开工作新局面,以促进改革向纵深发展。

银行新业务,是一个从属于金融创新的子概念。它具有相对性,泛指银行业在其业务扩展过程中发掘出来的各种新型产品或事物,即各专业银行在改革实践中创造、挖掘、借鉴并加以改进的各种过去我国社会主义银行没有经营过的、新颖的金融商品、金融市场、金融服务、金融技术、金融手段以及相应的管理方法等。

银行新业务,是时代的产物,也是社会主义市场经济发展过程中各种因素综合作用的必然结果。改革开放的深入发展,使我国银行的客观经营环境发生了较大的变化,为社会主义金融事业的发展与创新带来了良好的契机:企业转换经营机制,为银行实行间接弹性调控提供了机遇;银企关系注入市场机制,为银行实行企业化经营奠定了基础;外向型经济,为金融业迈向国际化提供了条件;股份经济为开辟证券化融资提供了良好前景;跨区域高科技投资,为银行开发性服务开辟了新路;金融法制建设,为银行拓展新业务提供了法律保障。

银行新业务的迅速崛起与发展,引起了全社会的关注和重视,人们迫切需要了解银行新业务有关知识,掌握新业务经营的内容、范围、原则、手段、运作,以及发展趋势等。

本书共分九章：(一)总论；(二)银行票据业务与银行卡；(三)银行资金拆借业务；(四)银行的证券投资(上)；(五)银行的证券投资(下)；(六)银行外汇业务；(七)银行房地产业务；(八)金融信托业务；(九)银行电子化服务。

本书内容起点高，着重结合我国实际，突出创新的内容，力求体现广泛、新颖、超前、实用性强四个特点。

本书既可作广大银行、信用社业务、会计人员自学和培训之用，也可供金融大专院校及培训企业业务、财会人员教学参考。

本书由农业银行绵阳市支行行长、高级经济师房明德同志任主编，中国金融学会会员、高级讲师刘定扬同志负责全书总纂，采用金融实务工作者与金融教学工作者相结合的形式，集体撰写。由于时间仓促，编者水平有限，疏漏、缺点在所难免，恳请读者指正。

编 者

1993年2月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 改革开放与银行新业务	(1)
第二节 银行新业务的特征与策略	(17)
第三节 银行新业务发展趋势	(29)
第二章 银行票据业务与银行卡	(36)
第一节 银行票据业务与银行卡发展概况	(36)
第二节 票据业务经营	(47)
第三节 银行卡	(57)
第三章 银行资金拆借业务	(65)
第一节 资金拆借市场	(65)
第二节 资金拆借的原则与方法	(73)
第四章 银行的证券投资(上)	(84)
第一节 银行开展证券投资的意義	(84)
第二节 证券投资经营	(89)
第三节 证券的发行与转让	(104)
第四节 证券的信用评级	(113)
第五章 银行的证券投资(下)	(134)
第一节 公债与企业债券经营	(134)
第二节 金融债券经营	(145)
第三节 股票经营	(152)
第六章 银行外汇业务	(176)
第一节 外汇调剂买卖	(177)
第二节 国际结算	(187)

第三节	利用外资·····	(198)
第四节	外汇与外债管理·····	(213)
第七章	银行房地产业务·····	(225)
第一节	房地产金融业务概述·····	(225)
第二节	银行房地产信贷·····	(233)
第三节	银行房地产投资开发·····	(242)
第八章	金融信托业务·····	(253)
第一节	金融信托的性质与特点·····	(253)
第二节	信托、代理业务·····	(257)
第三节	咨询服务业务·····	(269)
第四节	金融租赁业务·····	(284)
第五节	金融信托业务经营要点·····	(289)
第九章	银行电子化服务·····	(295)
第一节	电子计算机概述·····	(295)
第二节	银行电子化服务简况·····	(306)
第三节	银行电子化服务发展前景·····	(316)

第一章 总 论

80年代以来,伴随着社会主义经济建设这一时代主旋律的明快节奏,我国的金融事业有了长足的发展。各专业银行以非凡的经营胆识,拓展以票据承兑贴现、信用卡、证券投资、信托咨询、国际业务、房地产开发等为代表的,大量具有中国金融特色的新型业务。新业务犹如朵朵奇葩,充满活力,绚丽多姿,给我国银行的业务经营带来了深刻的变化,使社会主义的金融事业呈现出了一片光辉灿烂的前景。

银行新业务的迅速崛起与发展,引起了全社会普遍的关注和重视,人们希望弄清什么是银行新业务,它是怎样产生和发展起来的,新业务有何特征,应如何运作以及其发展趋势将会如何等等。本章试就此勾勒出基本的线条。

第一节 改革开放与银行新业务

一、改革开放创造了良好的金融环境

党的十一届三中全会以后,我国在“对内搞活、对外开放”的战略方针引导下,举国上下掀起了阵阵强烈的改革大潮。特别是进入90年代,我国的经济、金融改革可谓高潮迭起。改革,就是破旧立新,是对传统体制和意识进行的一场革命,其

根本的目的是彻底解放生产力，充分释放社会主义经济制度的优越性。

14年来，改革开放的时代潮流先后荡涤了种种传统条款，冲破了重重思想禁区：从社会主义就是一“大”二“公”到社会主义利润观念的诞生，以经济建设为中心的基本路线得到了落实；从大一统的计划、产品经济到社会主义有计划的商品经济论战，直到冲破姓“资”姓“社”清规戒律的禁锢，确立了社会主义市场经济的体制，我国经济建设开始了全方位的腾飞。发展的实践充分表明，改革开放的深入发展，既使社会主义经济日益繁荣兴盛和充满生机，使经济商品化、货币化和金融化程序有了明显提高，更使中华民族奋勇进取的开放意识不断得到再塑和提高，使全国人民对社会主义制度的优越性认识日益深化，实现社会主义现代化的信心也日益增强。

改革开放的深入发展，使我国银行的客观经营环境发生了较大的变化，为社会主义金融事业的发展与创新带来良好的契机。

（一）企业转换经营机制，为银行实行间接弹性调控提供了机遇

随企业经营机制转换和企业市场化进程加快，金融调控由直接型转为直接、间接相结合具备了可能。90年代，我国经济改革的重心转向了把企业推向市场、打破“三铁”和提高经济效益为中心的企业经营机制转换。经营机制转换标志着企业经营活动由行政性管理向市场调节进行实质性转轨，而企业经营的市场化必然要相应地推动信贷资金商品化，加深商品经济货币化、信用化的程度，这样，客观上就为金融业破除在产品经济条件下形成的行政管理和计划分配为主的直接刚性调控，实行综合运用各种手段的间接弹性调控，创建具有中

国特色的开放、灵活、高效的现代化金融调控体系提供了可能。

(二)银企关系注入市场机制,为银行实行企业化经营奠定了基础

企业成为自主化的利益主体,使我国的银企关系注入了市场机制,为银行彻底打破资金“供给制”,实行企业化经营奠定了基础。长期以来,我国的银企关系一直是扭曲的,在资金供给制、大锅饭条件下,银行与企业间的行为既不公平,也不能体现应有的等价交换,“锦上添花”、“雪中送炭”、“救死扶伤”困扰着银行的经营,也繁衍着企业的依附惰性。然而,随着经济体制改革的深入,企业将逐步还原为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的法人经济实体,将成为自主化的经营主体、投资主体和利益主体,这种企业自主化客观上为重塑银企关系,变革银行经营机制,提供了新的机遇,为银行业融资创造了新的环境,为银行的企业化经营奠定了基础。首先,企业作为投资和经营的主体,离不开资金的融通;而作为利益主体,它又必须独立承担经营风险,这样,企业对银行资金的需求不得不从粗放式的需求转向集约式的使用,为从根本上改变银行统包企业资金创造了良好的条件;其次,企业成了自主化法人经营主体,银行贷款安全将失去国家财力保障,而取决于企业在市场竞争中的成败,企业利益主体与银行供资主体的行为将趋向一致,这在客观上为推进银行企业化经营,促使银行与企业共同作为平等的经济伙伴,共同遵循市场法则,按照经营效益最大化的要求开展竞争与合作打下了良好的基础。

(三)外向型经济,为金融业迈向国际化提供了条件

集团经济与外向型经济的迅速发展,推动银行资金供给

“银团化”，为金融业迈向国际化提供了条件。企业改革的市场化取向，必然使各种生产要素在市场中得到重新组合、优化和集中，形成生产资源的重新配置。以龙头产品为主导，以资产联系为纽带，以跨区域企业组合为组织形式的企业集团的出现，正是推动生产要素合理配置的新经济形式。集团经济高层次、大规模的生产力，引导出了巨额的资金需求和高节奏、集中性服务要求，这不仅冲击了传统银行三级管理、一级经营的体制，也冲击了传统形成的银行专业分工的格局，使银行资金供给银团化、联合化形成了一种必然。同时，企业改革的市场化取向，也使企业外向化趋势日益明显，许多企业已跻身于国际市场，外引内联，甚至形成了跨国公司或集团，外向型经济的崛起，使银行发展涉外金融业务，改造国内金融业务操作也成了一种必然。

（四）股份经济为开辟证券化融资提供了良好前景

股份经济产生与全民金融意识的成长，使拓展我国金融市场、变更融资方式、进行证券化融资具备了充分的可行性。股份制是深化企业改革，调整产业结构，另辟融资渠道，促进经济发展的社会经济组织形式之一，它具有投资主体多元化、资产形式多样化、企业管理民主化的特点。它为社会主义市场经济的发展提供了更为广阔的选择空间。股份制经济的发展必然产生产权股份化及作为股权证书的股票，而数额巨大的股权及股票又必然要求较为完善和稳定的、能体现竞争机制的资产经营体系，这个系统最为理想的就是金融市场。同时，经济环境的变化，也推动人们观念的变革，人们从个人资产安全保值观念开始向流通增值观念发生根本性变化，人们的风险、增值及流动意识逐渐增强。上万亿城乡居民储蓄已开始由单一的银行储蓄，发展为住房储蓄、社会保障保险储蓄以及

直接投资等等。人们开始追求既能保值,也能增值;既能持有,也能流通的、多功能的金融资产。这样的势态,给整个社会经济生活带来了极大的影响,也为我国金融市场的发展起了推波助澜的作用。可以毫不夸张地讲,在今天,大力培育和发展社会主义的金融市场,已成为我国企业与整个社会的共识,金融市场的发展,无疑为银行改变融资方式,开辟证券化融资以及为金融直接参与企业投资和参股,提供了良好的前景。

(五)跨区域高科技投资,为银行开发性服务开辟了新路

跨区域投资活动空前,为银行业破除划地为牢,进行综合性、开发性服务开辟了新路。近年来,改革开放的另一热点是各地迅速兴起的房地产投资和试办高新技术产业开发区、试验区,改变投资环境的尝试。这种新兴的开发与尝试,均属于资金密集型事业,因而在全国城乡促成了一种跨区域性的投资活动的成长。目前一个沿海地区向内地投资开发,内地与沿海城市经济技术合作,借边出境、借船出海的互助互利性的投资活动已经蓬勃兴起,显现出盎然生机。新兴的房地产开发与跨区域的投资活动,孕育了巨大的资金筹集、运用、管理、结算市场,冲破了我国专业银行间人为界定的地域观念,将我国银行业也卷入了开发投资的洪流之中,为银行扩大其金融服务领域、丰富业务内容、增强服务功能、发挥优势、合法竞争、提供信息等开辟了全新的途径。

(六)金融法制建设,为银行拓展新业务提供了法律保障

金融法制建设有了一定的发展,为银行业的进取、创新提供了基本的法律保障。开放型经济需要健全的立法来保障,维护金融业的合法权益,诱导其融资、投资心理,增强融资、投资信心,我国从1979年至1991年已制定发布了近800个金融业法规、规章和规范性文件,它们涉及到了金融业务的各个方

面,为我国金融业在改革开放中健康发展奠定了良好的法制基础。目前,我国的金融立法工作正在逐步走向规范化和制度化,人们翘首的《银行法》、《票据法》等也将问世。金融法制建设的不断加强,必然为我国银行业的开拓、奋进提供良好的法制环境。

改革开放带来的金融环境的巨变,这里难以罗列尽观,但从上述几个方面,已足以表明:经济、金融环境变化的客观现实,已实实在在地提供了发展新型的银企合作关系、拓展银行新型业务的基本条件。

二、更新观念,重视银行新业务

在现代社会,经济与金融的发展是相互推动、相互制约的。经济决定金融,这是基础;然而,金融不是消极地适应经济,它反作用于经济,甚至在一定的条件下决定经济的成长、运行。特别是在市场经济条件下,金融是实现社会闲置资源的优化配置,平衡社会总需求与总供给的必要手段,是推动市场经济发展和实现其正常运行的前提。现代金融不仅仅在现代市场经济的土壤中生长、发育,而且它也支撑着现代市场经济的发展。

纵观我国当今的现实,社会主义市场经济已得到了初步的确立,良好的金融投资环境业已形成。适应着经济、金融不断变化的大背景,我国银行的经营机制也开始了新的演变,银行业务活动的领地从简单再生产扩展到了扩大再生产,从生产领域进入了投资开发领域,从技术改造领域进入到了基本建设领域,从单一的银行垄断发展到了多样化的金融市场融资,从国内金融开拓到了国际金融……,今天,我国的银行业已不再是经济生活中的“出纳”配角,而是已成为了诱导、推动经济繁荣的重要调控机构,成为了经济运行必不可少的启动

器和制衡器。

金融变革向传统的银行经营理论和经营观念提出了前所未有的挑战。作为社会主义的银行家,仅仅注重传统的存、贷款业务经营已完全不能适应时代的要求。经济改革的发展,特别是社会主义市场经济体制的确立和运行,客观上已提出了金融创新、进一步拓展银行业务领域、提供多样化和优质金融服务的必然性和可能性。面对生机勃勃的经济形势,银行业如果墨守成规、等待观望、裹脚不前,不仅会直接制约日益深化的改革,自身也必然陷入经营窘境。因此,把住机遇,大胆实践银行新业务,塑造社会主义银行新形象,已成为当前深化我国金融改革、促进企业转换经营机制、完善社会主义市场经济体制的不容置疑的重要途径。

拓展银行的新业务,要求银行经营者必须首先解放思想,更新知识,破除自己头脑中一切有悖于建立社会主义市场经济体制的陈旧观念,敢于和善于借鉴、吸收一切有利于开拓银行业务领域的经验和作法,勇于实践创新,发展社会主义银行新产品、新技术、新服务和新的管理方法,努力开拓银行业务的新天地。

所谓金融观念,是指社会团体及公众对金融客观现实的反映,这种反映既不是人们头脑中固有的,也不是客观现实的机械翻版,而是人们在社会实践中对金融的感知及在此基础上产生的主观行为活动,它包括对金融知识的学习、了解、掌握,对金融活动的参与和支持,以及运用金融工具为社会生产、生活服务的行为。

那么,重视我国银行新业务的拓展需要树立哪些全新的观念呢?从时代的要求和我国银行经营实践来看,应主要强调:

(一)现代大金融观念

要进行银行业务的拓展与创新,必须首先树立起现代大金融观念。在我国传统模式下,资金曾实行计划分配,信用也曾高度集中,金融这一商品经济的神经中枢也曾限制在十分狭小的范围之内,而一般的社会公众对此认识较为肤浅,甚至不少人还不懂得什么是金融。通常所谓的金融观念只是把金融限制在以国家银行为中心的信贷活动中,限于以银行存款、放款为主的资金融通或资金余缺的临时调剂。这种狭隘的传统金融观念,就金融论金融,割断了经济运行过程中与货币资金循环的内在联系,限制了信贷杠杆对国民经济宏观运行调控的有效性,自然是发展银行新业务最大的思想桎梏。

随着我国市场经济的建立,金融观念必须更新,银行要树立与现代市场经济相适应的全新的现代大金融意识,才能从货币资金循环的全过程来合理安排其资产与负债间数量和期限的顺利转换,提高货币资金的运行效率和效益,促进社会经济运行在总量上均衡。

现代大金融意识确认,金融应是建立在社会再生产全过程中商品流、资金流、货币流统一运动、相互平衡的内在要求基础上的,联结社会再生产过程各个环节的主要纽带和开放系统,是实现价值供求及货币资金融通的重要机制,是加强宏观经济调控,促进经济协调发展的有力杠杆。

现代大金融意识要求具有比传统金融观宽阔得多的视野和更广大的活动空间,它应囊括社会再生产过程各环节的相互联结,价值运动与实物均衡的相互适应,资金周转与货币流通的相互促进,微观经营与宏观调控的相互协调,专业化经营与全方位服务相互配合,直接融资与间接融资的相互补充,以及经济发展与金融活动的相互制约等等。只有树立了现代大

金融观念,才能建立起全新的现代金融体系,实现金融业务和功能的多样化、现代化和国际化。只有金融功能现代化,才能促进国民经济的现代化。

(二)现代金融经营观念

现代金融经营观念是指发展银行业务经营应具有强烈的经营意识,要按照市场规则,积极筹措营运资金,并根据市场需求改进自身的服务。在传统理论中,金融仅被视为是资金借贷或资金融通的中介,只起一种资金的媒介传导作用,而不改变实质经济,因而我国传统的银行机构也并不关心信贷经营,而只注重金融管理,只强调为国家有计划地集中和分配资金服务,且强调完成国家信贷和现金收支计划。而忽视金融业务活动的创新发展,银行业的经营方式、方法、业务种类较长期地停留在简单、僵化的水准上。

随着经济改革的发展,社会主义金融对经济的渗透、影响日益增强,金融理论和实践日益深化。人们越来越清楚地意识到,金融在现代开放经济中不仅仅作为一种中介或导管,而是一种杠杆和枢纽,现代金融不仅仅进行资金的余缺调剂,而且会促进投资的扩大,可以使有限的资源得到优化配置和高效利用,从而,可以对国民经济总量和结构发生实质性影响。因此,在社会主义市场经济机制条件下的金融运行,必须在经营观念上进行彻底的革命,要摒弃传统理论束缚,树立起现代金融经营意识,这样才能有助于新业务的发展。具体而言:

1. 要树立起银行是经营“商品”的企业观念。银行是经营金融商品的特殊企业,应以利润极大化为经营原则,并在此基础上建立起利益制约成本,成本制约风险的经营机制。为此,必须真正摆脱国家机关的性质,确立银行是经营金融商品的企业的观念,以市场需求为原动力,适时提供适销对路、价

格合理、丰富多彩、客户满意的商品来满足市场的需求,使信贷资金商品化、流动化、市场化。

2. 要树立市场、风险观念。把企业推向市场当然也包括银行把自己推向市场,在市场中经营金融商品,需要重视市场对资金投向和投量的引导。为此,银行一方面必须跳出计划指标的框框,打破划地为牢,行业垄断,消除封锁和分割,展开同业竞争,为自己的商品拓展市场。另一方面,必须建立起规避风险、分散风险的安全机制,这是在市场竞争中从事金融商品交易的特殊要求。必须充分重视市场调查和分析预测,善于从市场的发展变化中寻求银行业务活动规律,以减少不必要的经营损失。市场不是水平如镜的池塘,而是波涛起伏、变幻莫测的大海,因而,发展银行新业务必须对市场和风险具有充分的、清醒的认识。只有树立起市场、风险观念,银行才能增强自身应变能力,才能在市场经济中求得生存和发展。

3. 要树立竞争观念。竞争是市场机制的附着物,哪里有市场,哪里就有竞争,这一点,银行经营也不例外。银行竞争是银行与银行之间、银行与其他金融机构之间在人才、项目、质量、信誉及经营管理诸方面应变能力的比较和竞赛,它既会带来压力,也会带来动力,不可不考虑风险承受力,是发挥各级银行经营积极性、创造性的有效杠杆。随着市场经济体制在我国的确立,竞争也将会在金融领域不断深入地开展下去,因此,银行在经营新业务中必须树立强烈的竞争意识,在竞争中求生存、求发展。要树立起以优质金融服务取胜的现代金融观念。优质的金融服务,是竞争的必要条件。银行业要充当经济改革的先行官,不能靠机构大战、利率大战去互挖墙角,而应依靠优质服务,进行公平竞争。纵观当今银行业的发展,衡量一个银行的成熟水平,不仅要看其资本规模、客户状况、资金

实力,更重要的还要看其是否能为客户提供丰富多彩的、全功能性的金融服务。因而,必须树立起以多样化、全方位、高质量的金融服务来满足客户、赢得客户的经营观念。

4. 必须树立起信息观念。信息是市场经济的指南,是“无形的财富”。现代银行的业务活动已渗透到了国民经济的各个环节,银行与整个社会经济细胞的联系十分紧密,金融信息以及相应的信息技术对搞活银行经营,增强银行应变能力,为国民经济提供多功能、高效率的综合性服务等都具有十分重要的影响。信息不灵,经营方向就会失准,经营就可能失败。因此,银行工作者要树立起信息观念,重视信息网络体系建设,掌握信息技术,特别是以电子计算机为核心的信息技术的应用,使金融信息及信息技术成为银行业腾飞的羽翼。

(三)现代人才观念

拓展银行新业务,需要有一批思想开放、富于进取、业务过硬的经营型人才,“治国之道,唯在用人”。人力资源是最可宝贵的资源,它是拓展新业务的前提,也是现代银行经营成败的关键。创新首先是新思维的出现,然后才是新产品的问世,所以,必须十分注意正确对待人才。

树立现代人才观念应当注意选才、用才与育才并重,要建立和完善发现、吸引、培养和使用人才的管理机制。从选才上讲,首先,要坚持科学的“四化”选才标准,破除偏见和陈腐观念。只有全面坚持革命化、年轻化、知识化、专业化的标准,才能把有真才实学的人才选拔出来。坚持“四化”标准,必须克服保守主义,改革开放是一项崭新的事业,需要有敢为天下先的精神。因此,选才应注意启用敢闯的干部,提拔有才干的管理者,要避免片面追求“听话、老实”。听话、老实而不能进取只是好人,而并不等于人才。坚持“四化”标准,还须彻底摒弃歧视