

主 编 曹永天 周学绪
副主编 梁玉堂 董文标

改革中的银行新业务

河南人民出版社

责任编辑 陈书林

改革中的银行新业务

主 编 曹永天 周学绪

副主编 梁玉堂 董文标

河南人民出版社出版发行

河南省文化厅印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 10.125印张 213千字

1988年5月第1版 1988年5月第1次印刷

印数 1 - 15000

ISBN 7 - 215 - 00364 - 7 / F · 67

定 价 2.50元

前 言

今后若干年内，银行深化改革的重点工作之一就是在充分挖掘现有业务潜力的同时，积极开拓新业务。各级人民银行和专业银行必须根据自己的特点选择新的业务种类，以增强其内部经营实力。为适应这一需要，我们编写了《改革中的银行新业务》这本书，供银行广大理论工作者和实际工作者学习、参改。

在编写过程中，我们以改革中的新业务为主线，突出本书内容新、形式灵活的特点。在介绍传统业务挖潜的同时，重点介绍近年来一些银行开办、试办和将要开办的新业务，并结合我国银行的实际介绍国外银行业务的一般做法。同时，我们力求做到阐述问题开门见山、文字简捷、实用性强。

本书由孙荣华、秦培铭、赵双军、徐浩、陈如意、郭瑞海、轩家祥、曹永天、周学绪、梁玉堂、董文标、焦九高合著，由郭瑞海、陈如意总纂定稿。在编写过程中得到了中国农业银行总行体改办、江苏省农行办公室、河南省农行的大力支持，在此表示衷心的感谢。

由于作者水平有限，加之成书时间仓促，疏漏之处在所难免，恳请读者批评指正。

作者 1988年4月26日

导 论

我们正处在一个急剧变革的伟大时代。改革已经成为不可阻挡的历史潮流。我国的经济体制改革取得了举世瞩目的成就。为适应经济体制改革,金融体制改革迈出了重大步伐。中央银行的宏观调控机制日益加强,金融市场开始建立,竞争性金融机制正在逐步实现。一个以中央银行为主导,专业银行为主体,合作金融为基础,民间信用为补充的多种融资渠道的具有中国特色的社会主义金融新格局已经初步形成。党的十三大在总结九年来改革实践的基础上,从我国历史和现实的国情出发,深刻分析并科学阐明了我国正处于社会主义初级阶段,明确地提出了社会主义初级阶段的理论,并确定了以改革统揽全局的战略指导思想。党中央的决策和指示,必将进一步推动我国经济体制和金融体制改革更加广泛深入发展。在深化改革中,不断扩大银行的经营范围,开拓新的业务领域,已经成为金融工作者面临的一项迫切任务,需要我们认真地研究和解决。

开拓银行新业务的必要性和迫切性

1、开拓银行新业务是有计划商品经济发展的需要

银行和信用是商品经济发展的产物。没有商品经济就没有银行信用。反过来，银行和信用又影响着商品经济的发展。商品经济越发达，社会化大生产程度越高，信用形式就越需要具有多样性和广泛性。历史的经验证明，商品经济的发展是社会经济发展不可逾越的阶段。在社会主义这个历史时期，尤其是象我们这样一个经济不发达的国家，要实现生产的高度社会化和现代化，迅速发展社会生产力，不断改善和提高人民的物质文化生活，必须大力发展商品生产。长期以来，由于受“左”的影响较深，我们只注重发展产品经济，忽视商品经济，因而形成了高度集中统一的资金管理体制。十一届三中全会以后，我们重视商品生产，实现了由自然经济、产品经济向商品经济的转变。商品经济的发展不仅要求银行资金管理体制与之相适应，而且要求银行各项业务与之相适应。为此必须冲破传统的观念，大胆探索银行业务发展的新路子，为商品经济深入发展提供更广泛、更灵活的资金融通条件。

2、开拓银行新业务是改革、开放的需要。几年来，我国国民经济发生了一系列的重大变化。农村实行了联产承包责任制，新的经济形式不断出现和扩大，各类专业户大量涌现，乡镇企业迅速崛起，并开始出现了现代化农业的集约化经营方式。城市经济体制改革也正在深入发展。主要表现

在：一是在大力发展全民所有制、城乡集体所有制的同时，个体经济、私营经济以及中外合资、合作经营、外商独资经营企业也有了一定程度的发展，所有制结构正在由单一的公有制向以公有制为主体的多种成份、多种形式的所有制转变；二是在搞活消费市场的同时，有计划地发展生产资料市场、劳务市场、技术市场以及房地产市场，社会主义市场体系正在逐步形成，市场机制在国民经济运行中开始显示出越来越重要的作用；三是在公有制经济中，紧紧围绕搞活企业这个中心环节，在扩大企业自主权的基础上，积极推行以承包为中心的多种形式的经营责任制，并试办股份制，实行企业两权分离。企业开始建立了一套自我发展、自我激励、自我约束的经营机制，把企业推上了自主经营、自负盈亏的轨道。

经济是信用的基础，信用关系、信用方式、信用工具发展的程度，无不受经济的制约。过去在单一公有制、缺少市场机制的情况下，对资金的筹集和调剂，都是采取高度集中的供给制办法。随着经济体制改革的逐步深化，多种所有制和多种分配形式以及对外经济联系的进一步发展，银行原来的一套僵化的管理形式、服务方式和经营观念，明显地与改革开放不相适应。改革开放不仅为发挥银行作用开辟了广阔的领域，而且也对银行业务提出了新的要求和挑战。银行不仅要彻底打破资金“供给制”，对企业包资金的办法，而且要有适应于不同行业，不同层次，不同所有制的多种多样、灵活方便、符合市场机制要求的金融体制和融资办法。因此，大力开拓银行新业务，以适应经济体制改革和对外开放需要已刻不容缓。

3、开拓银行新业务是专业银行企业化经营的需要。专业银行企业化是搞活金融，增强银行经营机制的重要条件。银行的企业化改革，就是要打破专业银行内部利润分配上的平均主义和“大锅饭”，把专业银行办成自求平衡、自负盈亏、自担风险的经济实体，在讲求社会效益的同时，认真讲求银行的自身经济效益，使之成为具有自我积累、自我发展、充满活力的社会主义金融企业。银行推行企业化经营以后，一方面必须对自己的经营后果和风险负完全责任，另一方面必须努力增加收入、节约支出、加强核算、提高效率。在业务经营中就必须讲求资金的安全性、流动性和盈利性，加强负债和资产的管理，吸收存款，应讲求成本，力争稳定。发放贷款应以企业的经济效益和偿还能力为依据，区别对待、择优限劣，加强信用评估，这就需要大力发展适合这些要求的新的业务种类。同时专业银行实行企业化改革以后，根据经营需要，必须改变银行利润完全依靠存、贷款利差收入状况，努力开拓服务领域，增加中间业务收入。

银行实行企业化经营，所有的金融机构还将面临着竞争的严峻挑战。这种挑战不仅来自金融机构，而且来自其它经济组织。专业银行传统的业务界限正在被突破，业务的交叉与竞争，使专业银行走向综合化经营成为一种必然趋势。要在竞争中求生存、求发展，最重要的途径是开拓新的业务，扩大服务方式。不开拓新业务，就意味着失去客户、经营萎缩，在竞争中处于困难境地。

发展多种信用形式，开拓

新的业务种类

现代商品经济中的信用，是以银行信用为主体、多种信用形式并存的立体化信用。过去我们强调一切信用集中银行，以一种信用限制其它信用的发展，甚至不允许其它信用形式的存在。在大力发展商品经济的新形势下，必须开放并发展多种信用方式。同时我们还应看到，银行信用有自身的优点，但也存在缺点，比如，信用中介，没有直接信用双方借贷利益关系密切，特别是社会主义银行是国家信用，容易造成“大锅饭”。而其它信用，比如商业信用，虽然有其缺点，但也有优点，它发生在生产过程中，与再生产各环节密切结合。事实上，银行信用、商业信用、国际信用等，在现代商品经济中也是相互渗透、相互制约、同存同长的。所以推动商品经济的发展，就必须发展多种信用形式，发展多种信用工具。

银行素有信用“百货公司”之称，增加新的业务种类，实行多元化、综合化经营，是当代银行业务发展的趋势，同时也是商品经济发展对我国专业银行的要求。根据各地改革的经验，实行专业银行多元化、综合化经营，如何发展新业务，从哪些方面入手？我们认为有下列方面：

——扩大存款来源，开办新的存款种类。存款是银行工作的基础。开拓银行新业务具有特别重要的意义。首先要

加强对公存款的管理，改变忽视对公存款的旧观念，高度重视机关存款和企业存款，开办往来透支存款，支票往来存款、通知存款等。要增加新的储蓄种类，如定活两便储蓄、贴水储蓄、旅游支票储蓄等。为满足客户需要，可开办耐用消费品储蓄、商品房储蓄。有条件的要积极发展工资转存储蓄，根据形势发展，开办独生子女储蓄、养老金储蓄，教育基金及医疗保健储蓄等。

——积极增加新的贷款种类。贷款种类少，已经不能适应商品经济发展的需要。目前应逐步减少信用贷款比重，增加抵押贷款、担保贷款比重。贷款种类，要增加固定资产贷款、新技术开发贷款，试行卖方信贷和买方信贷，试办消费信贷，还要积极推行信用卡业务，以方便客户。对一些大型项目贷款，期限长，数额大的，可以办理银团贷款。

——大力发展银行中间业务。中间业务可以说是一本万利的事情，它用不着直接投资，就可以获得高额利润，并且它对银行的其它业务也有着积极的影响。发达资本主义国家都十分重视发展中间业务。我国发展中间业务的潜力很大、前景广阔。目前，根据自身条件可提供各种服务，如信用签证业务、担保业务、保管、代保管业务、代理保险业务等。要充分利用银行业务信息广泛和机构遍及全国的特点，为政府经济决策、为企业发展生产提供咨询服务。还可以代客户寻找合适的科技交流对象，受客户委托调查有关单位的资金、经营管理和信用状况等。

——发展信托租赁业务。最近几年来信托业务有了较大的发展。可充分利用已经建立起来的信托投资公司，办理信托业务，没有信托专门机构的银行部门，可以办理代理信

托业务。在开展资金信托的同时，创造条件开展财产信托。根据国家正在实施住房改革的有利时机，积极开展商品房信托。租赁信贷是近几年发展起来的一种新的融资形式，目前银行可以有重点地开展合办租赁、委托租赁以及自营租赁等。

——开展票据、证券业务。票据业务是银行传统业务，是银行信用与商业信用的结合。在发达资本主义国家银行中，票据业务是其主要业务之一。票据业务包括票据的承兑、贴现和再贴现。证券业务是指银行支持企业发行股票，为企业发行债券、股票提供担保，代理或包销发行股票，并可以包销和买卖公债及地方债券。

——改革结算业务，疏通结算渠道。采用新的结算方式，实行本票、期票和保付支票结算，办理定额汇票，旅游支票结算，推行农副产品转帐支票。要允许单位和个人汇票结算。对于省市的毗邻地区，也可采用直接票据交换，以减少资金在途时间，加速周转。

——开办外资外汇业务。我国改革开放的深入，同国际交往的日趋增多，外汇外资的需求量将不断增加，外汇外资业务将进一步扩大。除中国银行可以代表国家银行办理外汇业务外，各专业银行也可逐步办理外汇、外资业务，如开办存款，华侨人民币存款等。要加强与世界银行、国外其它金融机构的联系，引进资金，加速经济建设。

如何进一步开拓银行新业务

在改革中开拓银行新业务以促进商品经济的进一步发展，是摆在我们面前的一项迫切任务。我们既要大胆创新，勇于开拓，又要看到在改革中开拓新业务的艰巨性和复杂性，制定一系列切实可行的措施，以保证开拓新业务的进行。

第一，要进一步明确开拓新业务的指导思想。要以社会主义初级阶段理论为指导，不断清除“左”的思想影响，敢于探索，勇于创新。只要是适应有计划商品经济发展的新的信用工具、信用形式，都可以开办。一些传统的业务项目要积极的恢复，西方发达国家的管理制度和信用工具，凡是可以利用的，都应大胆地加以利用。

第二，加强银行信用管理法律化建设。例如股票的发行，票据的流通，证券投资等新业务需要国家法律予以确认和管理。应尽快制定颁布《银行法》、《信用法》、《投资证券法》、《票据法》、《金融市场管理法》等信用法规，以便在开拓这些新业务时做到有法可依、依法办事，使银行新业务在法律的保护下健康发展。

第三，不断提高广大干部的业务素质，是开拓银行新业务的基础。当前我们金融战线干部队伍文化程度偏低。银行中的不少同志对银行新业务接触不多，就是对一些传统业务，如票据、证券、信托等业务也所知甚少，培养一支具有较高素质的干部队伍已是当务之急。在分期分批进行专业干部培训的同时，广大干部要在实践中学习，在实践中提高。

第四，开拓银行新业务，是一项十分复杂的工作，它涉及面广，不是一个部门能够独立完成的。银行各个部门要通力合作，互相配合。各地要因地制宜，统筹安排，制定具体方案，有计划、有步骤地逐步实施。要根据各银行本身的条件、经济发展和体制改革的客观要求，作通盘考虑。既要提倡勇于开拓、勇于创新，又不能不顾客观条件，一哄而起，造成人、财、物的浪费。要通过深入调查研究，不断总结新经验，解决工作中出现的新问题。

第五，开拓银行新业务，应同银行管理的科学化、现代化结合起来。实行银行管理科学化、现代化是开拓银行业务的重要手段。在银行改革中，首先要在银行实行科学化决策，把开拓新业务放在重要地位；其次要不断加强银行的技术装备，特别是要逐步把现代化电子计算机应用于银行工作，使银行在出纳、会计、结算、储蓄、信息等各项工作中逐步实现现代化，以推动银行新业务的发展。

目 录

导 论

第一章 存款业务

- 一、存款业务概述…………… (1)
- 二、财政性存款和企业存款…………… (4)
- 三、储蓄存款…………… (9)
- 四、外币及其它存款…………… (22)

第二章 放款业务

- 一、放款业务概述…………… (30)
- 二、信用分析…………… (34)
- 三、放款种类…………… (40)
- 四、抵押放款…………… (45)
- 五、科技开发与固定资金放款…………… (51)
- 六、消费及其它放款…………… (56)
- 七、放款利率与信贷监督…………… (70)

第三章 结算业务

- 一、结算业务概述…………… (74)
- 二、结算方式改革…………… (79)
- 三、改革中新产生的结算方式…………… (84)
- 四、票据清算与联行资金划拨…………… (91)
- 五、结算监督…………… (94)

第四章 票据业务

- 一、票据业务概述..... (98)
- 二、票据承兑..... (103)
- 三、票据贴现..... (111)
- 四、我国现阶段的票据业务问题..... (119)

第五章 证券投资业务

- 一、证券投资业务概述..... (130)
- 二、银行证券投资的主要形式..... (138)
- 三、证券市场..... (150)
- 四、证券投资风险与收益..... (157)
- 五、证券投资监督..... (165)

第六章 信托业务

- 一、信托业务概述..... (175)
- 二、信托存款与信托放款..... (183)
- 三、融资租赁业务..... (190)
- 四、怎样做好金融信托工作..... (197)

第七章 外汇业务

- 一、外汇及外汇业务..... (202)
- 二、外汇市场..... (204)
- 三、外汇买卖..... (208)
- 四、外汇风险与对策..... (214)
- 五、利用外资..... (217)

第八章 咨询及其它业务

- 一、咨询业务..... (227)
- 二、信用签证与押汇业务..... (234)
- 三、仓库、保管及房地产业务..... (238)

四、电子计算机服务..... (243)

五、现代银行业务发展趋势..... (245)

第九章 银行的营运业务

一、营运计划的编制..... (248)

二、银行的经济承包责任制..... (252)

三、银行的经济核算与指标考核..... (258)

四、银行营运活动的分析..... (264)

第十章 中央银行新业务

一、货币发行业务..... (276)

二、贷款业务..... (283)

三、金融管理业务..... (287)

四、稽核业务..... (299)

第一章 存款业务

一、存款业务概述

存款的概念及意义

社会主义银行存款，是采用信用方式集聚起来的再生产过程中的闲散资金和城乡居民的生活结余待用款。马克思说过：“对银行来说具有最重要意义的始终是存款。”社会主义现代化建设需要大量的资金，不断扩大贷款的资金来源，是发展商品经济，实现现代化的一个重要支柱。

1、集聚闲散资金增加社会积累。在生产、流通、分配、消费过程中的待用货币资金，具有分散、量小的特点，这些小额的待用资金，在企业单位和个人手里是无法使用，不创造社会财富的闲散资金，通过存款方式集中到银行之后，就成为发展经济的一项重要资金力量。银行组织存款，为扩大再生产提供资金，这是社会积累的一项重要方式。

2、有利于加速资金周转，促进经济核算。在社会再生产过程中资金按照一定顺序周而复始不断循环。货币形态的资金是企业资金运动的起点和终点。银行通过存款业务，促进企业资金顺利地通过各个阶段，实现相应的转化，取得经济效益。具体表现为，一方面为企业保留合理的购买手段和支付准备金；另一方面，促进企业注重销售，催收货款，

及时清偿债务。这样，通过存款业务，既有利于企业加强经营管理，又有利于银行自觉监督企业经济活动，达到少花钱、多办事。

3、促进信贷收支的平衡。信贷收支的平衡，在合理安排贷款的前提下，主要是多吸收存款，扩大贷款的资金来源，防止过度的货币发行。在我国信贷资金的来源中，企业、事业单位存款和城乡储蓄存款占很大比重，随着体制改革的深入，企业自主权的扩大，人民收入的增加，存款会有更大幅度的增长。所以，扩大存款业务对于平衡信贷收支，控制货币发行具有重要意义。

4、有利于调节货币流通。组织存款对于调节货币流通，平衡商品供应与购买力的关系方面，也有重要意义。因为无论是企业存款还是储蓄存款，都是商品购买力，通过吸收存款，可以蕴蓄社会购买力，有利于促进商品供应在总量上、时间上与购买力相适应，从而发挥调节货币流通，促进物价稳定，巩固人民币币值的作用。

存款的种类

我国的银行存款，按来源性质划分，主要有企业存款、储蓄存款和财政性存款三大类。企业存款包括结算户存款、专项基金存款、其他存款。财政性存款包括金库存款、基本建设存款和经费存款，基建、经费存款都是由金库存款转化而来的，它们同属国家财政以征收税利方式集中起来的资金。见下图：