

商业银行 经营与管理

• 主编 齐宝群



河北人民出版社

95
8830.3
10
2

XDL 9/26

商业银行 经营与管理

·主编 齐宝群



3 0116 5502 8

河北人民出版社



C

084201

(冀)新登字 001 号

商业银行经营与管理

主编 齐宝群

河北人民出版社出版发行 (石家庄市城乡街 44 号)

河北省工商银行印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 14.5 印张 350,000 字 1993 年 11 月第 1 版

1993 年 11 月第 1 次印刷 印数:0001—8000 定价:8.50 元

ISBN7-202-01455-6/F·158

主 编：齐宝群

副主 编：董长春 冯彦明 张冬雪 张克勤

编 委：齐宝群 董长春 冯彦明 张冬雪

张克勤 樊国社 李孝成 肖满仓

高志新 王 琦

其他编撰人员（按姓氏笔划为序）：

王儒焕 李曼丽 许森林 张富计

张庆敏 苗山湖 赵亚森 要一民

韩建平 窦小林



序 言

张 肖

未来一段时间将是我国银行业大步改革、快速发展的时期，而专业银行向商业银行的转化也将进入关键阶段。摆在我们面前的紧迫任务是加快银行内部经营机制的转换，按照国际惯例和一般商业银行的规律来构造银行的经营和管理。做到这些不仅要有敢闯敢试的胆略，而且需要充分的理论准备。《商业银行经营与管理》此时问世很有现实意义。

该书作者一方面围绕现实改革中的重点和难点问题构建研究体系，择取重笔论述课题，并注重研究国内银行业发展和演变，从中探索几十年来银行经营管理的经验和规律。论及的一些方法有较强的可操作性，贴近实践，为实践服务是其一个显著特点。另一方面，作者积极借鉴西方商业银行经营管理中对我国金融实践有益的成份，全面系统地阐述了国际银行业先进的理论和方法。在介绍国际金融惯例的同时，把握规律，着眼未来。特别是介绍金融产品方面，视野开阔、中外兼纳、新老并蓄，对国内银行业开拓发展极有参考价值。可以看出，这部书在理论与实践结合上下了很大功夫，取得了一定突破，既便于商业银行经营者实际操作之用，又有利于提高业内人员理论研究水平，具有广泛的适应性。

• 1 •

商业银行进入市场面临的挑战更加严峻，经营管理更加艰难复杂，对人员素质要求更高。每一个员工都应当加强这方面的学习和研究，增强经营管理的科学性，不断提高经营效益和管理效率。我相信，这部书一定能够起到积极的促进作用。

一九九三年十月

导 言

把银行办成真正的银行

1978年10月，邓小平同志就提出：银行应该抓经济，现在仅仅是当会计，没有真正起到银行的作用；要把银行作为发展经济、革新技术的杠杆，必须把银行办成真正的银行。这一论断，指出了我国金融体制改革的方向。

一、银行是商品经济发展的产物

银行本属于商品经济的范畴。在原始社会末期，适应产品交换的需要，从一般商品的自发演变中产生了货币。随着商品货币经济的发展，出现了专门从事货币兑换业和承担信用中介的组织，开始办理货币的代保管、代收、代付以及存款、放款业务。这些组织的逐渐演化发展而有了现代的银行业。以银行为主体的现代金融业是商品经济发展的产物。银行就是经营存款、放款、汇兑结算等货币业务，充当债权人和债务人信用中介的专门机构。

因此，银行是一个历史的范畴，是适应商品经济这一特定历史条件而形成和存在的，是为商品经济服务的，其经营管理体制应该、也必须适应商品经济本身固有的要求。

二、我国现行银行体制必须改革

我国现行的银行体制是行政管理的产物。建国以后的几十年间，我国的经济建设主要是在高度集中的计划管理体制下进行

的。整个国民经济活动主要靠指令性计划组织。企业创造的利润全部上交国家，其生产所需要的资金和物资主要靠国家计划确定，资金再分配主要通过财政渠道来实现，银行只对企业发放临时性、季节性的流动资金贷款。银行的基本任务就是“守计划、把口子”。在这种体制下，物资随着计划走，资金、信贷随着物资走，信贷对经济几乎没有任何调节作用。货币的作用范围主要表现在现金流通领域，即主要局限于个人生活消费品的流通范围内。但即使在这个范围内，其作用程度也是受到限制的。原因在于，一是居民收入水平很低，节余的购买力不多，二是基本生活消费品实行定量凭证供应，货币对于基本生活消费品的流通也是处于从属的地位。这一时期，我国的银行体制表现为，一是全国基本上只有一家银行，即中国人民银行，实行集中统一的管理；二是集宏观管理与微观管理于一身，中国人民银行既是发行银行，又经营具体信贷业务；三是业务范围主要是国民经济各部门的会计和出纳；四是信贷限制在支持生产和流通中的临时性资金需要上。

从1978年底开始，我国全面实行改革开放的方针，明确提出要从多方面改变同生产力发展不相适应的生产关系和上层建筑，改变一切不适应的管理方式、活动方式和思想方式。从十一届三中全会确定了全党工作重点转移到经济建设上来，到十二届三中全会确立了我国经济是有计划的商品经济，再到十四大提出要建立社会主义市场经济，说明我国的经济理论研究取得了根本性的转变和长足的进展，也标志着我国的经济体制改革向更深层发展。

随着经济及其体制的发展变革，对金融的要求也越来越高，银行也必然要从行政管理的束缚下解放出来，成为真正的银行，发挥银行所固有的职能。

因此，我国金融体制改革从扩大银行贷款范围入手，逐步发展到恢复健全银行体系，确立中央银行制度，发展多种金融机构，

加强和改善宏观金融控制，开拓金融市场，发挥资金、利率、汇率、结算等金融杠杆的作用。在此过程中，我国的金融体系从单一的中国人民银行发展到中国人民银行专门行使中央银行职能，建立以中央银行为主导、国家专业银行为主体、多种金融机构并存和分工协作，再到以中央银行为主导、国有商业银行为主体，多种金融机构分工协作。这可以说是最后明确了“真正的银行”的含义，即商业银行。

三、什么是商业银行

关于商业银行的概念，各国的学者有不同的提法。台湾学者解宏实认为，商业银行是以获取利润为目的，一方面收授存款负担债务，一方面实行贴放取得债权，是一种信用授受的金融机构。美国经济学家萨缪尔森在其《经济学》一书中把商业银行概括为：商业银行是一种和其他企业非常相似的企业；是唯一能够提供“银行货币”的组织。

由此看出，西方的商业银行是一个信用授受的中介机构，是以获取利润为目的的金融企业，是唯一能够提供银行货币（即活期存款）的金融组织。

在西方，商业银行既可以吸收活期存款，办理转帐结算，又可以开办多种信用业务，还可以广泛办理中间业务和非信用业务。从总体上看，与其他金融机构相比，现代商业银行实际上已成为一个无所不包的金融百货公司。凡是银行有条件办理的业务，只要有利可图，商业银行就要办理。

我国专业银行改革的目标是办成社会主义的国有商业银行。金融界的一些权威人士认为，国有商业银行应具有这样几个特点：一是国有商业银行具有自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束和自我发展的经营管理机制。二是国有商业银行要提供综合性、多功能服务，既要经营传统的存放汇业务，又要在执行各

项金融政策的前提下开展信托、证券、租赁、咨询等各种中间业务。三是国有商业银行要讲求自身效益，追求合理利润。四是国有商业银行要不断扩大资本金占资产的比重，增强发展后劲和风险防范能力。五是国有商业银行要实现业务经营国际化，参与国际金融竞争，按照国际惯例进行管理运作。六是国有商业银行要造就具有社会主义市场经济的理论和丰富的金融实践经验的银行家队伍，适应商品经济发展的需要。

显然，在以上几个特点中，核心的还是第一和第三点。因为，只要有了这两点，就有可能提供综合性、多功能服务；就要扩大资本金比重，注意增强发展后劲和风险防范能力；就要追求业务经营的国际化，也就必然重视人才的培养。同时，在一、三两点中，在现实条件下，关键是要实现专业银行的自主经营、自负盈亏。因为一旦成为自主经营、自负盈亏的金融企业，追求利润也就成为理所当然的事情。

可见，我国的国有商业银行尽管从所有制方面可能不同于西方的私有商业银行，但其基本特点是一致的，即是真正独立的金融企业，以利润为经营目标，能够办理包括活期存款在内的各种信用业务和中间业务。

因此，把银行办成真正的银行，就是要把现在的国有专业银行改变成国有商业银行，使之成为自主经营、自负盈亏的经济实体，追求最大利润。

目 录

导 言	把银行办成真正的银行	(1)
第一篇	总 论	(1)
第一章	商业银行经营管理的基本理论	(3)
第一节	商业银行经营观念	(3)
第二节	商业银行经营的基本原则	(7)
第三节	商业银行经营理论的演变	(15)
第四节	资产负债管理原理和方法	(21)
第二章	商业银行经营目标及其管理	(30)
第一节	目标管理及银行经营目标管理	(30)
第二节	商业银行业务经营目标体系	(33)
第三节	商业银行经营目标的制定及组织实现	(37)
第三章	银行经济预测	(39)
第一节	银行经济预测概述	(39)
第二节	银行经济预测的一般方法	(42)
第四章	银行经营决策	(57)
第一节	银行决策的科学化	(57)
第二节	银行决策的基本程序	(59)
第三节	银行决策方法	(62)
第五章	商业银行组织管理	(80)
第一节	设立银行机构应考虑的因素	(80)
第二节	银行的组织结构	(84)

第三节 人性理论与现代管理	(97)
第六章 商业银行财务管理与经营状况分析	(106)
第一节 营业收入的管理	(106)
第二节 银行成本的管理	(110)
第三节 银行利润及其分配	(118)
第四节 固定资产的管理	(122)
第五节 银行的财务报表和财务评价	(126)
第二篇 资本金与负债业务的经营管理	(141)
第七章 商业银行资本金的管理	(143)
第一节 商业银行资本金的构成	(143)
第二节 商业银行资本金的功能	(150)
第三节 银行资本需要量的确定	(152)
第四节 银行的资本计划与筹资渠道	(157)
第八章 商业银行存款的经营管理	(165)
第一节 存款的来源和种类	(165)
第二节 影响存款的因素	(169)
第三节 存款结构的变动趋势及其影响	(174)
第四节 银行存款成本的核算	(175)
第九章 借入款的经营管理	(184)
第一节 银行借入款的意义	(184)
第二节 银行借入款的渠道	(185)
第三节 国际金融市场借款	(190)
第三篇 商业银行贷款业务的经营管理	(195)
第十章 银行贷款的种类及特点	(197)
第一节 贷款的分类及其意义	(197)
第二节 工商贷款	(198)
第三节 抵押贷款	(203)
第四节 贴现贷款	(205)

第五节	消费者贷款	(207)
第六节	农业贷款	(209)
第十一章	贷款定价	(211)
第一节	贷款价格的内容	(211)
第二节	贷款定价应考虑的因素	(216)
第三节	贷款定价方法与实务	(218)
第十二章	信用分析	(225)
第一节	信用分析的基本内容	(225)
第二节	企业信用分析	(227)
第三节	消费者贷款信用分析	(244)
第四节	国际贷款信用分析	(251)
第十三章	银行贷款管理的一般程序	(254)
第一节	贷款推销	(254)
第二节	借款申请	(255)
第三节	贷款的发放与检查	(257)
第四节	银行信贷档案的建立与管理	(260)
第五节	贷款总结	(265)
第十四章	商业银行短期国际贷款业务的经营管理 ..	(268)
第一节	出口押汇	(268)
第二节	票据承兑贴现	(271)
第三节	承购应收帐款业务	(273)
第四节	进口押汇与打包放款	(277)
第十五章	商业银行中长期国际贷款业务的经营管 理	(279)
第一节	买方信贷	(279)
第二节	福费廷业务	(288)
第三节	国际银团贷款	(290)
第四篇	商业银行投资业务的经营管理	(297)

第十六章	证券投资业务的经营管理	(299)
第一节	证券投资一般知识	(299)
第二节	商业银行证券投资的目的、特点及对象 ..	(301)
第三节	证券投资收益与风险	(307)
第四节	银行经营投资业务的方法	(313)
第十七章	金融期货交易	(322)
第一节	期货交易一般知识	(322)
第二节	外汇期货交易	(325)
第三节	利率期货	(333)
第四节	股票指数期货	(336)
第十八章	期权交易和保证金交易	(339)
第一节	保证金信用交易	(339)
第二节	期权交易	(344)
第三节	看涨期权	(348)
第四节	看跌期权	(350)
第五节	双向期权	(352)
第六节	几种主要的非股票期权	(353)
第十九章	房地产业务的经营管理	(358)
第一节	银行经营房地产业务的意义及形式	(358)
第二节	房地产投资中的风险	(362)
第三节	房地产市场调查分析	(366)
第四节	房地产的价格	(369)
第五节	房地产投资决策艺术	(373)
第五篇	中间业务和其他业务的经营管理	(377)
第二十章	租赁业务的经营管理	(379)
第一节	租赁业务概述	(379)
第二节	金融租赁项目的条件	(383)
第三节	金融租赁的操作程序	(386)

第四节	租赁合同与租金计算	(390)
第五节	金融租赁中的风险及其防范	(392)
第二十一章	信托业务的经营管理	(394)
第一节	信托概述	(394)
第二节	信托业务	(397)
第三节	委托贷款和投资	(404)
第四节	信托投资	(406)
第二十二章	银行信息咨询业务的经营管理	(410)
第一节	信息咨询业务概述	(410)
第二节	银行信息咨询工作程序	(411)
第三节	银行信息咨询业务的内容	(413)
第二十三章	结算和代理业务的经营管理	(423)
第一节	结算业务的经营管理	(423)
第二节	代保管业务的经营管理	(426)
第三节	担保签证业务的经营管理	(430)
第四节	代理收付款业务	(432)
第五节	代理清理债权、债务业务	(433)
第六节	代理组建新公司的业务	(435)
第七节	代理发行证券业务	(437)
第二十四章	现金资产的管理和流动性管理	(438)
第一节	现金资产的管理	(438)
第二节	流动性管理	(442)
后 记		(447)

第一篇

总 论

