

中南工业大学出版社

湖南省金融职工大学青年金融学会 主编

商业银行理论与实务疑难问题解答

商业银行理论与实务 疑难问题解答

湖南省金融职工大学青年金融学会 主编

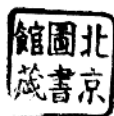
主审

张剑辉
钟赛成



3 0116 5279 3

中南工业大学出版社



C

045284

[湘]新登字 010 号

商业银行理论与实务
疑难问题解答

湖南省金融职工大学青年金融学会 主编
责任编辑:彭达升

中南工业大学出版社出版发行
湖南省金融职工大学印刷厂印装
湖南省新华书店经销

开本:850×1168 1/32 印张:10.5 字数:263 千字
1993 年 12 月第 1 版 1993 年 12 月第 1 次印刷
印数:0001-3000

ISBN 7-81020-630-3/F·106
定价:6.80 元

值此湖南省金融职工大学建校十周年之际，谨以此书献给在中国金融事业改革与发展中辛勤耕耘的人们。

——编者

主任编委：罗小平

副主任编委：周学鸿 包善强 江小青

刘光杰 高志群 舒扶西

编委：赵玉玺 刘俊立 陈梅

刘晓红 周全峰 李存美

刘刚 叶飞宇 黄洁

李燕田 王洪英 周克

吴文昭

运用商业银行经营机制
为建立和发展社会主义
市场经济创造条件

陈云

一九九三年秋

总结、借鉴、探索、实践，迎

接中国银行业的新时代

贺“疑难问题解答”出版

李喜纯

1993年10月

办成真正的银行

为商主银行理论与实务分歧问题答复

刘宜清 一九九三年 长沙

序

金融体制改革的目标是建立一个在国务院领导下的独立执行货币政策的中央银行调控体系；建立一个政策金融与商业金融分离，国有商业银行为主体，多种金融机构并存的金融组织体系，建立一个统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场体系。改革的重点是人民银行成为真正的中央银行，把国家专业银行办成真正的商业银行。

在政策性业务分离之后，国家专业银行要迅速转为国有商业银行，按现代商业银行经营机制运行。要落实自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的经营原则，要强化集中管理统一调度资金的能力，统一核算，总行对本行的流动及支付能力负全部责任。国有商业银行的产权按国家国有资产管理法规管理。专业银行按商业银行的机制运行，变为国有商业银行。因此，必须树立市场观念、法制观念、竞争观念、发展观念、创新观念和效益观念。

但是，人们对金融改革、转换金融机制的思想认识跟不上，行为不适应，知识技能不适用。对什么是商业银行，商业银行应该怎样营运不了解，业务不熟悉，甚至很多“老银行”面对商业银行的经营管理也束手无策。现在，建立国有商业银行的框架已经确定，商业银行的运行机制正在制定，我们的金融工作者在思想行为和步骤上，在理论和实际营运方式上必须跟上形势的发展，适应商业银行管理和业务的需要。湖南省金融职工大学青年金融学会的学子们以敏锐的眼光看到了我国必须全面推行商业银行运行机制，而按商业银行的运行机制营运，有很多工作要做，首先是尽快让人们懂得商业银行，了解商业银行，尤其是银行的工作人员不但要懂，

而且要学会干。这就需要学习。为便于学习,因而编辑了这本《商业银行理论与实务疑难问题解答》。

本书内容广泛,包括商业银行基础理论、商业银行经营环境、商业银行经营业务、商业银行经营创新以及商业银行与金融市场的相关关系。该书既有理论性,又着重于实务,具有如下几个显著特点:一是及时性。正当改革向纵深发展,国家专业银行向国有商业银行转轨的初始阶段,人们对商业银行的性质、任务及营运机制不甚了解的情况下,提供了一种规范性的知识读物,好比雪中送炭,便于学习,对培养人、提高人的素质有积极作用,能促进金融机制的顺利转换。二是一种普及性读物。该书以提问和答疑方式回答商业银行理论和经营过程中的实务问题,兼理论和操作于一体,深入浅出,通俗易懂。三是具有群众性。该书由湖南省金融职工大学青年金融学会的学员们具体编写,分工负责,他们边学习,边研究,在翻阅大量资料的基础上,结合客观实际,对每一个问题都作了认真推敲,精益求精,力求准确无误。四是具有实践性和可操作性。本书的作者都是在工商银行工作五年以上,再通过成人高考来校学习的在职干部,来自全国各地,从北京到海南岛,从新疆到上海;有开放区的也有内陆省份的;有从事实际业务工作的,也有从事经营管理工作的。他们在金融机制转换过程的实践中遇到和解决了不少现实问题,又将这些常见的问题在学校学习中上升到理论加以分析,因而是实践的总结,具有可操作性。来自于实践,通过加工又回到实践中去,指导实践。

本书的问世,是他们努力学习,理论同实践相结合的产物,是他们关心国家大事,锐意改革,不断寻求适合我国特色的国有商业银行经营管理机制和营运方式的结果。

本书的问世将为整个金融体制改革,特别是为专业银行向国有商业银行转换,开拓新的业务,规范管理和操作程序,同国际金融业接轨发挥重要作用。同时,又推动学校良好学风的形成,拓宽

学员的知识面,紧跟经济金融形势的发展变化,学好、学活,提高学校的教学质量,培养合格的应用型人材,具有重要作用。

作为学校的一名领导,读了这本书后,很受启发。成人高校有很大的优势,我们的学员敢于学习,也善于学习,敢于实践,也善于实践。这也说明他们有能力,有水平,敢于开拓进取。金融机制转换过程中,新旧制度之间的碰撞和摩擦;习惯势力同新思想行为之间的矛盾必定存在。我相信它将在疏通渠道,理顺思想等方面发挥积极作用。本书既可供在职干部学习,也可作教学参考之用。学员写书,在我校是一个良好的开端,预示着学校生机勃勃,预示着人才济济,事业兴旺。我感谢青年金融学会的学员们,为推进金融机制转换所做的努力,为学校的发展,教学质量的提高所作的贡献。

丁 德 华

1993.11.7

目 录

一、商业银行基础理论

1. 什么是商业银行? (3)
2. 商业银行的主要业务有哪些? (3)
3. 商业银行的特点及其职能是什么? (4)
4. 西方商业银行内部组织结构及职责是什么? (6)
5. 商业银行的组织管理原则是什么? (7)
6. 什么是商业银行的资产负债管理? (8)
7. 什么是资产分配理论及其缺陷? (10)
8. 何谓商业银行的负债管理理论? (11)
9. 什么是资产负债联合管理理论? (13)
10. 什么是“实质票据论”? 它产生的原因和背景是什么?
..... (14)
11. 何谓商业银行资产及负债管理理论中的可转换性理论?
..... (15)
12. 何谓商业银行资产及负债管理理论中的预期收入理论?
..... (16)
13. 怎样理解资产负债经营中的安全性、流动性、盈利性?
..... (17)
14. 商业银行为什么必须坚持稳健的经营原则? (18)
15. 什么是资产负债总量平衡原则? (19)
16. 什么是结构对称原则? (20)
17. 什么是资产负债协调管理原则? (21)
18. 什么是商业银行的资产业务? (21)
19. 商业银行资产分配的方法有哪些? (22)
20. 商业银行的资产可分为哪几种基本类型? (24)

21. 如何分析商业银行的经营情况? (24)
22. 商业银行业务风险怎样分类? (26)
23. 商业银行财务管理的主要内容和主要方法是什么? ... (27)
24. 商业银行财务报表主要项目包含哪些内容? (28)
25. 商业银行信息管理系统结构特征怎样? (30)
26. 什么叫批发银行业? 什么叫零售银行业? (32)
27. 最佳商业银行有哪些特点?我国社会主义商业银行应具有哪些特征? (33)
28. 阻碍我国专业银行向商业银行转化的主要障碍是什么?如何解决? (34)
29. 专业银行向商业银行转化的目标是什么? (35)
30. 怎样实行专业银行的政策性业务与经营性业务分离?
..... (37)
31. 如何建立股份制商业银行? (38)

二、商业银行经营环境

32. 为什么说社会主义市场经济必然演化为发达的信用经济?
..... (43)
33. 现代银行业经历了哪些发展阶段? 其基本体系结构怎样?
..... (44)
34. 何谓银行制度? 其建立原则是什么? (44)
35. 什么叫单一银行制和分支行制? (45)
36. 社会主义市场经济条件下如何强化金融宏观调控机制?
..... (46)
37. 新技术革命对金融业务和制度将带来怎样的冲击?
..... (47)
38. 什么是中央银行? 其性质和职能是什么? (48)
39. 中央银行应采取什么样的方式管理好信用? (49)

40. 中央银行货币政策包含哪些要素?	(50)
41. 中央银行一般性货币政策工具是什么?	(51)
42. 中央银行作为“政府银行”,其职能是什么?	(52)
43. 什么是存款准备金和法定存款准备金,有何作用?	(53)
44. 什么是中央银行公开市场业务、有何作用?	(53)
45. 什么是贴现率政策? 中央银行贴现专柜的职能是什么?	(54)
46. 中央银行在货币供需均衡过程中的地位和任务有哪些?	(55)
47. 在西方市场经济发达国家,对商业银行的设立主要审查哪些内 容?	(56)
48. 中央银行如何对商业银行经营进行管理?	(57)
49. 西方市场经济发达国家的金融体制有何特征?	(58)
50. 西方商业银行的内部组织结构是如何设置的?	(59)
51. 美国联邦储备系统的构成情况是怎样的?	(60)
52. 日本金融体制模式及其独特性表现怎样?	(61)
53. 理论界对国际货币制度有哪些不同的意见?	(62)
54. 国际货币体系的变化趋势怎样?	(63)
55. 跨国银行的业务内容及经营特征有哪些?	(65)
56. 世界性货币金融机构有哪些?	(65)
57. 西方中央银行制订货币政策的主要理论依据是什么?	(67)

三、商业银行经营业务

(一) 负债与资本金业务

58. 商业银行负债业务的概念及内容是什么?	(71)
59. 商业银行的活期存款有哪些类型? 其法律规范有哪些?	

.....	(72)
60. 商业银行的定期存款有哪些种类? 其法律规范有哪些?	
.....	(73)
61. 结算资金占用有哪些? 怎样减少结算中占用资金?	
.....	(73)
62. 怎样确定合理的存款利率?	(74)
63. 什么是负债风险? 如何最大限度的减少负债风险? ...	(75)
64. 怎样搞好负债稳定性分析?	(76)
65. 商业银行自有资金的概念、构成及功能是什么?	(77)
66. 商业银行自有资金是怎样分类的?	(78)
67. 怎样判断商业银行自有资本充足程度?	(79)
68. 怎样确定合理的自有资金量?	(80)
(二)现金资产业务	
69. 商业银行现金资产的概念及其内容是什么?	(83)
70. 我国中央银行法定存款准备金有哪些缺陷? 怎样改变?	
.....	(83)
71. 怎样搞好现金的管理?	(85)
72. 现金与流动性需求之间的关系如何?	(86)
73. 什么叫浮存管理? 怎样搞好浮存管理?	(86)
74. 如何搞好同业存款帐户的管理?	(87)
(三)放款业务	
75. 商业银行有哪些放款类型?	(89)
76. 怎样做好贷款的发放与管理工作?	(90)
77. 西方商业银行贷款的十八条原则是什么?	(91)
78. 何谓普通贷款限额?	(93)
79. 何谓备用贷款承诺?	(93)
80. 何谓循环贷款?	(94)
81. 何谓中期贷款?	(94)

82. 何谓项目放款?	(95)
83. 何谓商业银行的不动产放款?	(96)
84. 何谓商业银行的消费者放款?	(96)
85. 商业银行在办理承做票据贴现放款时的要点是什么?	(97)
86. 商业银行在发放抵押贷款时应着重注意哪几个问题?	(98)
87. 何谓贷款经纪业?	(99)
88. 商业银行放款贷前调查要义及要素主要包含哪些内容?	(100)
89. 商业银行放款审查要点包含哪些内容?	(101)
90. 贷款过程中的信用分析是怎样一回事?	(102)
91. 商业银行在放款审查时如何寻找信用分析的资料来源?	(103)
92. 西方商业银行在放款审查中经常采用的财务比率有哪些?	(104)
93. 商业银行在放款审查中如何对借款企业资产负债表项目进行 分析?	(106)
94. 如何利用企业资产负债表和损益表对贷款安全实行有效监测?	(107)
95. 如何做好消费贷款的信用分析?	(108)
96. 商业银行放款利率主要有哪几种?	(110)
97. 商业银行在确定放款利率时,一般要考虑哪些因素?	(110)
98. 商业银行放款利息的计算方法有哪几种?	(111)
99. 影响商业银行放款利率的主要因素是什么?	(112)
100. 商业银行放款有哪几种风险? 如何防范?	(113)
101. 商业银行贷款损失的主要原因是什么?	(114)

102. 如何预防有问题贷款的产生?	(115)
103. 商业银行如何清收有问题贷款?	(116)
(四) 信托与租赁业务	
104. 什么是信托? 它有哪些类型?	(119)
105. 信托的职能有哪些?	(119)
106. 西方商业银行主要经营哪些信托业务?	(121)
107. 西方信托业有哪些主要业务可供借鉴?	(122)
108. 商业银行开展信托业务有何意义?	(123)
109. 什么是金融租赁? 它包括哪些内容?	(124)
110. 金融租赁与分期付款贸易区别何在?	(125)
111. 金融租赁有哪些形式和特征?	(127)
112. 金融租赁合同有哪些内容? 怎样鉴定?	(129)
113. 什么是租金? 怎样合理计算租金?	(130)
114. 金融租赁业务有何优点和缺点?	(132)
115. 美、日租赁业发展情况怎样? 租赁业务在西方国家迅速发展的原因是什么?	(134)
116. 我国金融租赁存在哪些问题? 应如何解决?	(136)
(五) 投资业务	
117. 商业银行的证券投资业务的内涵是什么?	(138)
118. 商业银行证券投资的种类有哪些?	(138)
119. 商业银行投资的目的及内容是什么?	(140)
120. 商业银行证券投资的收益率怎样确定?	(140)
121. 什么是证券投资风险?	(142)
122. 构成证券投资风险的因素有哪些? 应怎样减少投资风险?	(143)
123. 投资公司与商业银行有何区别?	(144)
124. 什么是房地产业务? 我国房地产业务现状如何?	(145)
125. 我国房地产业目前已有哪些现行制度?	(146)

126. 如何加强我国房地产业的开发?	(147)
127. 商品房价格怎样估算?	(148)
128. 房地产中的土地价格怎样确定?	(149)
129. 金融机构为什么要介入房地产业?	(150)
130. 房地产金融的基本功能是什么?	(152)
131. 我国房地产金融有哪些资金来源?	(153)
132. 如何办好房地产业中的抵押贷款?	(154)
133. 房地产业如何引进外资?	(155)
134. 目前我国房地产金融机构设置的情况如何?	(156)
(六) 国际业务	
135. 什么是外汇?	(158)
136. 什么是外汇率、其标价方法有哪些?	(159)
137. 汇率是怎样决定的?	(161)
138. 影响汇率变动有哪些因素?	(161)
139. 现行人民币汇率存在哪些问题?	(163)
140. 汇率变动对经济有何影响?	(164)
141. 外汇交易有哪几种主要方式?	(165)
142. 什么是商业银行换汇交易?	(166)
143. 什么是国际汇兑?	(167)
144. 国际汇兑有哪些作用?	(168)
145. 什么是国际结算? 有何特点?	(169)
146. 国际结算的基本方式是什么?	(170)
147. 国际结算主要有哪几种工具? 各工具的主要内容如何?	(172)
148. 什么是国际结算中的支付协定?	(174)
149. 以汇票作为国际结算中的支付工具要注意些什么?	(175)
150. 汇款方式有哪些当事人? 汇款方式有哪几种?	(176)