

银行管理指南

主 编 陈成礼 赵振华

左锦平 封俊国

河 北 大 学 出 版 社

银 行 管 理 指 南

主 编 陈成礼 赵振华
左锦平 封俊国

河 北 大 学 出 版 社

(冀)新登字007号

责任编辑:傅德元 任文京

银 行 管 理 指 南

主编 陈成礼 赵振华
左锦平 封俊国

•

河北大学出版社出版发行
(保定合作路4号河北大学院内)
邮政编码:071002 电话:222929-585
全国新华书店经销
衡水地区印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 10.875 字数: 245 千字

1993年9月第1版 1993年9月第1次印刷

印数: 1—4000册

ISBN 7—81028—167—4/F·15

定价: 6.50元

前 言

随着金融改革的不断深入，建立法律化、规范化、现代化的金融管理体系被提到日程上来，这已成为维持正常的金融秩序，保证经济体制改革顺利进行和国民经济持续、稳定、协调发展的关键问题。目前，银行管理方面的书籍有一些，但全面系统地论述银行管理的书籍还不多。为了推进金融改革、强化金融管理、整顿金融秩序，我们编写了《银行管理指南》一书，供广大读者学习参考。

本书在编写过程中，吸收了近年来银行管理研究的最新成果和实际经验，并参考了部分专家的有关金融理论和银行管理的书籍，使该书内容得到充实和丰富。同时，还得到中国人民银行河北省分行金融研究所副所长、高级经济师栗立恒、高级经济师武文的大力帮助。在此一并表示感谢！

银行管理在我国还处在不断完善与探索阶段，加之我们水平有限，书中不妥之处在所难免，欢迎广大读者赐教。

编 者

1993年5月

序 言

中国人民银行河北省分行

行长、高级经济师



党的十四大确立了我国社会主义市场经济的改革取向，使我国的改革开放进入了一个新的阶段。在这改革开放的新浪潮中，今年全国银行分行行长、保险公司总经理会议上提出了今后几年金融改革的总体思路，特别提出要建立和完善以中央银行为领导，国有商业银行为主体，各种金融机构分工协作的金融组织体系，建立和发展公平、高效、开放、统一的全国金融市场体系，建立法律化、规范化、现代化的金融管理体系，建立直接调控与间接调控相结

合，逐步以间接调控为主的宏观调控体系。这些金融改革的总体设想，充分体现了十四大精神，令人鼓舞。

在金融改革过程中，如何改进和加强银行自身的管理，使金融业健康顺利地发展，维持正常的金融秩序，以保证经济体制改革的顺利进行，是目前我国金融战线十分迫切的任务。银行业从它伴随着商品经济的日益发展诞生以来，逐步形成了一套科学的管理方法。然而我国的银行业由于历史上长期受计划经济体制的影响，由于现实中经济体制中许多深层次矛盾尚未解决，所以我国的银行管理尚未走上法律化、规范化、现代化的轨道。建立四个体系正是邓小平同志“要把银行办成真正的银行”、“要成为发展经济、改革经济、改革技术的杠杆”指示，在新时期银行改革的具体体现。《银行管理指南》一书，从理论和实践的结合

上，从八个方面论述了现代银行的管理，对建立法律化、规范化、现代化的金融管理体系进行了大胆的探索。这本书对理论工作者或实际工作者，都有一定的参考价值。相信在金融改革中，它能给人以新的启迪。

1993年6月

目 录

一、中央银行概述.....	(1)
1. 中央银行	(1)
2. 中央银行的产生发展	(1)
3. 我国中央银行的产生发展	(2)
4. 中央银行的特征	(3)
5. 中央银行的性质	(4)
6. 中央银行的职能	(4)
7. 我国中央银行的职责	(5)
8. 中央银行的作用	(6)
9. 中央银行的体制	(7)
10. 中国人民银行的最高权力机构.....	(7)
11. 中国人民银行总行的内部机构.....	(8)
12. 中央银行制度的类型.....	(10)
13. 中央银行独立性的模式.....	(11)
14. 中国人民银行与政府的关系.....	(12)
15. 中国人民银行与财政的关系.....	(13)
16. 中国人民银行与专业银行的关系.....	(14)
17. 中央银行的业务经营原则.....	(14)
18. 中央银行的负债业务.....	(15)
19. 中央银行的资产业务.....	(17)
20. 中央银行的货币政策.....	(18)

21. 中央银行货币政策的任务	(19)
22. 货币政策的类型	(19)
23. 货币政策的内容	(20)
24. 货币政策的目标	(21)
25. 我国中央银行的货币政策目标	(23)
26. 中央银行货币政策工具	(25)
27. 再贴现政策	(26)
28. 存款准备金政策	(27)
29. 公开市场政策	(28)
30. 证券市场信用控制	(29)
31. 不动产信用控制	(30)
32. 消费者信用控制	(31)
33. 窗口指导	(32)
34. 货币政策中介目标	(33)
35. 货币政策时滞	(34)
36. 中央银行对外金融关系	(35)
37. 中央银行发展对外金融关系的必然性	(36)
38. 中央银行发展对外金融关系的任务	(37)
二、货币发行管理	(39)
1. 货币	(39)
2. 货币发行	(40)
3. 人民币	(40)
4. 人民币发行	(41)
5. 人民币发行历程	(41)
6. 人民币发行的原则	(42)
7. 人民币的发行程序	(43)

8. 人民币发行准备	(43)
9. 发行基金	(44)
10. 发行基金保管库	(44)
11. 发行库的任务	(45)
12. 发行库的库务管理	(45)
13. 业务库	(46)
14. 业务库库存限额	(47)
15. 人民币主辅币的调配	(47)
16. 货币回笼	(47)
17. 残缺和损伤票币的处理	(48)
18. 货币发行管理	(48)
19. 货币发行管理的任务	(49)
20. 货币发行基金管理	(50)
21. 现金管理	(50)
22. 现金管理的意义	(51)
23. 现金管理的主要内容	(52)
24. 违反现金管理规定的处罚	(53)
25. 现金计划	(54)
26. 现金计划的编制	(54)
27. 现金计划的执行	(55)
28. 现金计划的意义及作用	(55)
三、金融机构管理	(57)
1. 金融机构管理	(57)
2. 金融机构管理的特征	(57)
3. 金融机构管理的必要性	(58)
4. 金融机构管理的内容	(60)

5. 金融机构管理的一般方法	(60)
6. 金融机构管理的体制	(61)
7. 银行金融机构设置管理	(62)
8. 银行金融机构的设置条件	(62)
9. 银行金融机构的设立与撤并	(63)
10. 银行金融机构设立时审查的内容	(64)
11. 银行金融机构设立时资本金规定	(65)
12. 银行金融机构业务经营管理	(65)
13. 银行金融机构监督与检查制度	(67)
14. 专业银行	(68)
15. 专业银行的组织形式与分类	(68)
16. 我国的专业银行	(69)
17. 中国农业银行	(70)
18. 中国工商银行	(70)
19. 中国人民建设银行	(71)
20. 中国银行	(72)
21. 商业银行	(73)
22. 商业银行的组织体制	(74)
23. 商业银行的业务	(75)
24. 我国的商业银行	(75)
25. 交通银行	(75)
26. 非银行金融机构	(76)
27. 信托投资机构	(77)
28. 信托投资机构的业务	(77)
29. 信托投资机构的组织形式	(78)
30. 信托投资机构管理	(79)

31. 设立信托投资机构的条件.....	(79)
32. 设立信托投资机构的程序.....	(81)
33. 信托投资机构变更与撤并的管理.....	(81)
34. 信托投资机构的业务经营管理.....	(82)
35. 信托投资机构的监督与检查.....	(84)
36. 合作金融机构.....	(84)
37. 合作金融机构的组织原则.....	(85)
38. 合作金融机构的组织形式.....	(86)
39. 农村信用社与股份银行的区别.....	(87)
40. 城市信用社.....	(88)
41. 合作金融机构设立与撤并管理.....	(89)
42. 合作金融机构业务经营管理.....	(90)
43. 保险机构.....	(91)
44. 保险机构的设立条件.....	(92)
45. 保险机构的业务经营管理.....	(93)
46. 保险机构的监督管理.....	(94)
47. 中国人民保险公司.....	(94)
48. 融资租赁公司.....	(95)
49. 我国融资租赁公司的现状.....	(96)
50. 融资租赁公司的内部组织形式.....	(96)
51. 融资租赁公司的业务.....	(97)
52. 融资租赁公司的设立条件.....	(98)
53. 申请设立融资租赁公司的报批程序.....	(99)
54. 融资租赁公司的业务范围.....	(100)
55. 财务公司.....	(100)
56. 我国财务公司的报批程序.....	(101)

57. 我国财务公司的业务	(102)
58. 我国财务公司的设立条件	(103)
59. 我国财务公司的业务管理	(104)
四、银行信贷管理	(105)
1. 信贷资金	(105)
2. 信贷资金管理	(106)
3. 信贷资金管理的任务	(108)
4. 信贷资金管理的原则	(109)
5. 信贷资金管理的内容	(111)
6. 信贷资金管理的手段	(112)
7. 信贷资金层次管理	(113)
8. 信贷资金层次管理的必要性	(114)
9. 信贷资金层次管理的原则	(115)
10. 信贷资金层次管理的内容	(116)
11. 信贷资金层次管理模式	(118)
12. 信贷计划	(119)
13. 信贷计划的内容	(120)
14. 信贷计划的体系	(121)
15. 信贷计划的编制	(122)
16. 编制信贷计划的依据	(123)
17. 信贷计划的编制程序	(124)
18. 信贷计划的编制方法	(126)
19. 信贷计划的下达与实施	(127)
20. 信贷计划的检查分析	(128)
21. 信贷计划管理	(129)
22. 信贷资金管理体制	(130)

23. “统存统贷” 信贷资金计划管理体制	(131)
24. “差额包干” 信贷资金计划管理体制	(132)
25. “实贷实存” 信贷资金计划管理体制	(133)
26. 信贷资金分析与预测	(134)
27. 信贷资金分析与预测的内容	(135)
28. 信贷资金分析与预测的原则与方法	(136)
29. 中央银行对专业银行的信贷资金管理	(137)
30. 中央银行对其它金融机构的资金管理	(138)
31. 中央银行对金融信托投资公司的 资金管理	(140)
32. 中央银行对农村信用社的资金管理	(141)
33. 中央银行对城市信用社的资金管理	(142)
34. 中央银行贷款	(143)
35. 中央银行贷款的原则与条件	(144)
36. 中央银行贷款的种类	(145)
37. 利率	(146)
38. 利率的作用	(147)
39. 利率政策	(149)
40. 利率管理	(150)
五、金融市场管理	(152)
1. 金融市场	(152)
2. 金融市场的形成条件	(154)
3. 金融市场的特征	(157)
4. 金融市场的功能	(158)
5. 金融市场的主体和客体	(159)
6. 证券与有价证券	(160)

7. 直接证券与间接证券	(161)
8. 商业票据	(162)
9. 政府债券	(163)
10. 金融债券	(164)
11. 可转让大额存单	(165)
12. 股票	(165)
13. 股票的种类	(166)
14. 股票的价值	(167)
15. 股票行市	(168)
16. 股票价格指数	(170)
17. 外汇	(172)
18. 外汇投机	(172)
19. 远期外汇买卖	(173)
20. 金融市场管理	(173)
21. 金融市场管理的必要性	(174)
22. 金融市场管理的原则	(175)
23. 金融市场管理的方法	(177)
24. 金融市场的分类	(177)
25. 短期资金市场	(178)
26. 同业拆借市场	(178)
27. 同业拆借市场管理	(179)
28. 票据市场	(180)
29. 票据市场管理	(181)
30. C D市场	(183)
31. C D市场管理	(183)
32. 短期融资券市场	(185)

33. 短期融资券市场管理·····	(185)
34. 短期资金市场中介机构·····	(186)
35. 短期资金市场中介机构的管理·····	(187)
36. 长期资金市场·····	(188)
37. 债券市场·····	(189)
38. 债券市场的管理·····	(190)
39. 股票市场·····	(194)
40. 股票市场管理·····	(195)
41. 长期资金市场中介机构·····	(198)
42. 长期资金市场中介机构的管理·····	(199)
43. 金融市场服务性中介机构及管理·····	(201)
44. 证券交易所·····	(203)
45. 证券交易所组织形式·····	(204)
46. 证券交易所的职能·····	(205)
47. 证券经纪人·····	(206)
48. 证券交易所的交易程序·····	(207)
49. 证券的信用交易·····	(208)
50. 证券的期货交易·····	(209)
51. 证券的期权交易·····	(209)
52. 证券的现货交易·····	(210)
53. 证券交易所管理·····	(210)
54. 场外交易市场·····	(212)
55. 对场外交易市场的管理·····	(213)
六、金银外汇管理·····	(215)
1. 金银·····	(215)
2. 金银管理·····	(216)

3. 金银管理的政策	(216)
4. 金银管理的重点	(218)
5. 金银收购的管理	(219)
6. 金银配售的管理	(220)
7. 金银制品经营的管理	(221)
8. 金银出入境的管理	(222)
9. 黄金储备	(223)
10. 外汇储备	(224)
11. 外汇储备的量限	(225)
12. 外汇储备的结构	(226)
13. 外汇管理	(227)
14. 外汇管理的方针	(228)
15. 外汇管理的内容	(229)
16. 外汇管理的方法	(230)
17. 外汇管理的任务	(231)
18. 外汇调剂	(232)
19. 外汇调剂的意义	(233)
20. 外汇调剂业务的内容	(234)
21. 外汇调剂业务的调剂程序	(235)
22. 外汇调剂的管理	(236)
23. 外汇调剂管理的措施	(237)
24. 外债	(238)
25. 外债的借入	(238)
26. 外债的偿还	(240)
27. 外债管理	(241)
28. 外债管理的原则	(242)