

商业银行经营学基础

王锦辉 主编

河北人民出版社

序

经营之道乃企业生存发展之道。商业银行作为经营货币的特殊企业,在激烈竞争的今天,更应研究其经营规律、经营技巧。由河北省工商银行干部学校编写的《商业银行经营学基础》一书应运而生,该书蓄意创新,有新的构思、新的内容、新的结构,实用性很强。

该书把商业银行视作市场经济的一分子,研究了内部经营环境与外部经营环境中的诸要素对其经营过程及经营结果的影响,层层剖析、步步深入,阅后对商业银行的地位、作用更加一目了然,这是其一;其二,该书不仅逐一研究了金融企业的传统业务,而且对新业务的开拓重笔论述,使人开阔视野,其三,该书不仅强调了在经营过程中的法律保障制度,而且强调了依法经营中如何更好地发挥人们主观能动性,培植企业文化的重要性。

总之,该书注重理论和实践的密切结合,具有广泛的适应性,在专业银行向商业银行转轨时期,将为基层银行经营管理者提供有益的启示。

陈克儒

前 言

党的十四届三中全会决定要加快金融体制改革,专业银行逐步转变为商业银行。在这个重大转变过程中,金融业势必会出现一些新情况和新问题,需要不断地学习、研究和探索,使我们的工作逐步适应这一重大变革的需要。由工商银行河北省分行干部学校编写的《商业银行经营学基础》一书,恰恰是以商业银行的经营为主题,以利润目标为主线,借鉴了西方商业银行的经营原理,研究和探讨了在市场经济条件下商业银行的经营之道。该书的出版,将对推进和加快专业银行的改革有一定的参考价值。

本书从市场经济的新视野,侧重研究了商业银行的经营环境及资金调度机制;研究了银行在负债、资产和中间业务中如何以低成本获取最大收益;研究了银行向多功能综合化方向发展致力开拓的新业务领域;研究了商业银行的管理和监督保障体系;探索了商业银行企业文化的培育。在河北省精县行行长和城办主任岗位培训班试用效果良好。

专业银行向商业银行转化需要有个过程,在研究和探讨商业银行经营之道的过程中,愿它的问世能受到银行经营者和业务一线人员的青睐。

王振荣

目 录

第一章 市场经济与商业银行经营	(1)
第一节 市场经济对金融业的影响.....	(1)
第二节 商业银行经营原则	(12)
第三节 商业银行经营目标	(19)
第四节 商业银行经营的指标考核体系	(35)
第二章 商业银行的经营环境	(48)
第一节 商业银行经营环境及其内容	(48)
第二节 银行经营环境与经营决策	(60)
第三节 银行经营环境的预测	(71)
第四节 银行经营环境的分析与评估	(84)
第三章 负债业务的经营	(91)
第一节 银行负债业务构成	(91)
第二节 对公存款的经营	(99)
第三节 储蓄存款经营.....	(103)
第四节 其他负债业务的经营.....	(107)
第四章 资产业务的经营	(114)
第一节 资产业务经营概述.....	(114)
第二节 放款业务的经营.....	(122)
第三节 投资业务的经营.....	(134)

第五章 中间业务的经营	(141)
第一节 中间业务概述.....	(141)
第二节 结算业务的经营.....	(146)
第三节 信托业务经营.....	(155)
第四节 租赁业务经营.....	(162)
第五节 其他中间业务经营.....	(168)
第六章 商业银行经营机制	(182)
第一节 银行经营机制概述.....	(182)
第二节 商业银行经营方式的选择	(191)
第三节 商业银行资金的循环.....	(199)
第七章 商业银行经营状况及效益的分析	(215)
第一节 商业银行经营状况及效益分析的意义	(215)
第二节 银行经营状况分析.....	(220)
第三节 银行成本分析.....	(222)
第四节 银行经营利润分析.....	(239)
第八章 商业银行经营中的法律制度保障	(250)
第一节 银行规章制度及管理.....	(250)
第二节 商业银行经营中的有关法律知识.....	(255)
第三节 银行经营监督.....	(264)
第九章 商业银行企业文化的建立	(274)
第一节 企业文化概述.....	(274)
第二节 商业银行企业文化的培植.....	(284)
第三节 人是商业银行企业文化的核心.....	(298)
后记	(308)

第一章 市场经济与商业银行经营

中国的经济体制改革,已步入建立和完善社会主义市场经济新阶段。党的十四大提出我国经济体制改革的目标,是建立社会主义市场经济体制。我国从计划经济转向市场经济,已成为不可逆转的历史趋势,与之相适应,金融体制改革必然要采取市场取向,专业银行向商业银行过渡,实行企业化经营势在必行。

第一节 市场经济对金融业的影响

一、市场经济是深化改革的必然趋势

(一)市场经济的含义

市场经济,就是国家遵循商品经济发展的客观规律,通过经济手段,运用市场经济的功能,优化社会资源配置,调整、规范、健全企业的经营行为,推动整个社会经济的运行。在我国实行市场经济既是对社会主义经济认识的深化和飞跃,又是对计划商品经济的扬弃和发展。

社会主义市场经济具有三方面的基本特征:首先,从整个

社会角度看,我们所说的市场经济,是要建立社会主义市场经济体制。就是要按照市场原则,去规范政府与企业,企业与企业,企业与个人的经济关系,建立政府、企业和个人的激励机制。其次,从经济运行的角度看,企业之间按照等价交换的原则,进行平等竞争,在竞争中,优胜劣汰,运用竞争机制,使企业在内部利益的驱动和市场竞争的外在压力下,增强活力、寻求发展。最后,从企业的角度看,企业要成为真正的相对独立的经济实体,成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者,具有自我改造和自我发展的能力,成为具有一定权利和义务的法人。

(二)从计划经济走向市场经济的必然性

党的十一届三中全会以前,在我国的经济生活中,强调集中统一的计划经济,强调对国民经济的计划调节。社会的生产、分配、交换、消费等各环节,都按照统一的计划进行安排和活动,往往是计委定盘子,工业包产,商业包销,银行包资金。企业缺乏经营自主权,缺乏生机和活力,纷繁复杂的生产活动和供求关系,完全听命于少数人主观决定的指令性计划,财务统收统支、统负盈亏。分配上实行平均主义和大锅饭,致使企业和群众的积极性得不到发挥,这种集中统一的计划经济体制,严重束缚着社会主义生产力的发展。

改革开放以来,计划经济的作用不断缩小,市场经济的份量不断加大,指令性计划指标不断减少,商品价格的逐步放开,包括生产资料市场,消费品市场,劳动力市场,房地产市场,以及证券市场在内的市场体系逐步形成和完善,表明我国的社会经济,正逐步从计划经济转向市场经济的轨道。实行市

市场经济是现实的选择,也是我国经济发展的历史必然,主要表现在:

首先,从计划经济走向市场经济是生产力发展的客观要求。生产力发展的关键取决于物质生产部门的劳动者和企业积极性、创造性的发挥。我国改革的实践证明,凡是坚持传统的计划经济和指令性计划的地区、企业、产品,生产发展就受到严重影响,经济效益也越差,凡是市场经济的份量较大,市场调节作用较强的地区、企业、产品,生产发展就较快。因此,只有建立社会主义市场经济新体制,运用和发挥市场经济的功能,才能激发企业、个人劳动的积极性和创造性,从而解放和发展生产力,推动社会主义经济向前发展。

其次,从计划经济走向市场经济是参与国际竞争,加快我国经济发展的必由之路。当今的经济,具有明显的国际化趋势,任何国家都不能闭关自守,默守陈规,必须不断地通过参与国际经济活动发展自身,壮大自我。改革开放以来,我国进出口贸易的增长率超过了经济增长率,进出口贸易额在国内生产总值中的比重,已从1979年的9%增至1992年的30%。随着我国在关贸总协定中缔约国地位的恢复,为了积极利用国内外两个市场、两种资源,就必须使我国的经济体制与国际惯例相适应。经济上的国际惯例是建立在市场经济基础上的,或者说是按市场经济要求形成的,我国要参与国际经济活动和经济竞争,就必须遵守国际惯例,实行市场经济体制,这是加快我国社会主义经济发展的必然要求和必由之路。

二、市场经济取向对金融业的影响

市场经济的建立和完善,必然要求进一步改革金融体制,形成新的与市场经济运行机制相适应的融资体系。这种融资体系包括三层含义,一是从体制上建立以中央银行为领导,国家商业银行为主体,各种金融机构分工协作的金融体系;二是从目标上要建立一个按市场运行需要,适度提供货币供应量的以间接调控为主的宏观调控体系;三是从职能上要建立起根据经济效益原则,合理配置资金的融资体系。随着金融体制改革的深化,金融体系的各组成部分,其职能、作用及范围必然要发生变革,这就要研究改革的市场取向对金融业的具体影响。

(一)中央银行将利用市场机制发挥调控功能

市场经济首先需要币值稳定的金融环境,而中央银行的职能,主要是通过对流通中的货币量进行监测、分析和调控,来保证货币流通的稳定。

改革的市场取向将使货币融通的渠道、形式发生重大变化,在社会融资整体中,直接融资的范围在扩大,间接融资相对缩小;在间接融资中,非国家金融机构的融资扩大,国家银行的融资相对缩小;金融资产的种类增加,银行的储蓄存款相对缩小。总之,以纵向的条块为主的资金分配,将被纵横交错、立体交叉的资金交易网络所代替。同时,市场经济也必然会冲击我国金融企业结构发生重大变革,政策性银行,国家商业银行,股份制合作银行以及其它金融机构将应运而生。我国的金融业将成为奋进开拓的行业,成为极有发展前途而又充满竞

争的行业。许多企业现在还没有被认为是金融业的竞争者(房地产公司,跨公司的企业财团等),他们已经或正在采取一些做法,将使他们在未来的金融服务行业中成为重要的角色。与金融业的这些变化相适应,中央银行宏观调控的手段,将由计划调控转向市场调控,在逐步开拓中央银行公开市场业务的基础上加速票据承兑和贴现市场的发展,强化金融法律调控的功能,以形成灵活自如的调控体系,适应瞬息万变的市场经济。

(二)专业银行转变经营机制成为商业银行

专业银行的经营机制,是指组成和影响专业银行资金营运的各个部分,以及各部分相互作用、相互制约的关系。专业银行转换经营机制的目的,就是保证银行资产运用的安全性、流动性和效益性,把专业银行办成真正自主经营、自负盈亏、自担风险、资金自求平衡的经济实体,使之逐步成为商业银行。

建立社会主义市场经济体制的中心环节,就是要转变国有企业特别是国营大中型企业的经营机制,把企业推向市场,增强其活力,使其摆脱各级政府的干预,成为真正的企业。但是由于我国现在经济发展过分依赖银行,信贷财政性支持着企业生存,从整个社会来看,货币资金融通的质量,个体、集体经济及三资企业高于全民所有制的国营企业,社会资金的平均收益率下降,融通资金的承受力减弱,相当多银行的信贷资金变成了虚拟资本,不作用于价值和剩余价值的创造,只作用于价值和剩余价值的分割。因此专业银行必须转换经营机制,把政策性和商业性信贷业务分开,逐步实现向商业银行的转

变,以追求自身利益的发展,推动企业转换经营机制,带动经济发展。

(三)金融市场趋于统一和规范

市场经济的发展,金融体制的改革,必然要求培育和发展全国统一的金融市场,以促进货币资金合理有效的融通。现在区域性的同业拆借市场迅速发展,在此基础上将逐步形成全国统一的资金拆借市场。随着股票市场试点工作的进展,证券交易市场、外汇市场将蓬勃发展。改革的市场取向将推动全国统一的金融市场规范化,使布局更趋于合理,为中央银行宏观调控和专业银行企业化经营,创造良好的金融环境。

三、市场经济中专业银行的行为取向

(一)我国银行业的历史沿革

我国的货币信用业务产生较早,但数千年的封建社会使经济发展迟缓,信用业务长期处于分散落后状态,当世界上先进的资本主义国家先后建立起新的银行体系时,中国信用领域内占统治地位的依旧是具有高利贷性质的“钱庄”和“票号”。随着外国资本的侵入,资本主义银行陆续在我国设立,在我国民族资本银行产生之前,帝国主义银行已霸占了我国的金融市场。

我国社会主义性质的银行,是在革命根据地建立起来的,为了支持长期的革命战争,保卫根据地经济独立,发展根据地的生产和贸易,陆续建立起根据地自己的银行。这种在红色割据条件下形成的银行,是一种集中央银行业务与商业银行业务为一体的混合式地方银行。1948年12月1日,在合并原华

北银行、北海银行、西北农民银行的基础上，成立了中国人民银行，建国以后，党和政府取缔了帝国主义银行在华特权，没收了官僚资本，建立了人民银行的分支机构，从而建立起以人民银行为主体的社会主义金融体系。这种体系是一种高度集中统一的，以管理为主的金融体系，中国人民银行既是国家机关，又是企业；既发行货币又办理信贷业务。

（二）经济体制改革中专业银行的产生及职能转化

党的十一届三中全会以来，我国经济体制由高度集中的计划经济向商品经济转化，与之相适应，金融体制也进行了一系列的改革，1979年从中国人民银行中，分设中国银行，并恢复中国农业银行。1980年开始，基本建设试行拨款改贷款，中国人民建设银行从单纯拨款职能，转变为逐步经营信贷业务的名符其实的银行。1983年9月17日国务院作出决定，中国人民银行专门行使中央银行的职能，成立中国工商银行来承担原来人民银行办理的工商信贷和储蓄业务，同时设立主办世界银行转贷业务的投资银行，设立了国际信托投资公司，各地也相继成立了信托投资公司、城市信用社。1986年7月，国务院又决定恢复交通银行的国内机构，将其办成以公有制为主的股份制金融企业。这样，一个以人民银行为中心，以各专业银行为主体，包括其它金融机构在内的分工协作的社会主义银行体系在逐步完善。

国务院规定，中国人民银行是我国的中央银行，是在国务院领导下统一管理全国金融事业的国家机关，而其它各家银行是集中经营指定范围内的业务和提供专门性金融服务的经济实体，按照国家法律和有关规定进行业务活动。从此，我国

的专业银行从性质和职能上发生了根本变化,成为独立的经济实体,和其它工商企业一样,按照企业原则进行经营。

(三)市场经济中专业银行企业化经营的必然性

银行既是随着商品货币经济的客观要求而产生的,又必然会不断地在形式和内容上适应其发展变化。目前随着国营大中型企业经营机制的转换,以竞争机制为核心的社会主义市场经济体制日趋完善,这就对专业银行传统的运行机制提出了新的挑战,专业银行只有真正实行企业化经营,才能在市场经济大潮中,自求生存和发展,这是因为:

第一,在市场经济运行条件下,国家对宏观经济的管理,开始由直接控制为主,转向间接控制为主,迫切需要运用信贷、利率、汇率等经济杠杆推动经济运行,而专业银行作为这些杠杆作用的载体,需要建立新的运行机制,来保证这些杠杆灵活自如的运用。

第二,在市场经济中,不仅一般意义上的生产资料和生活资料作为商品在市场上流通买卖,而且资金、技术、信息、劳动力、房地产等,也会作为“商品”在市场上流通。在市场体系中,资金市场的发育和完善程度,具有举足轻重的作用,不仅决定着企业的兴衰存亡,而且也必然会制约专业银行的经营行为。特别是随着企业经营机制的转换,企业融资出现了主体多元化、规模扩大化、形式多样化的趋势,专业银行不能停留在传统的存、贷、汇业务上,而必须在筹集融通资金,参与引导市场中把握契机,找准自己的位置。

第三,企业经营机制的转换,将会引起多渠道、多层次、多形式的横向经济联系不断加强,企业之间在自愿互利原则下,

逐步打破原来的地区、部门、所有制的限制和组织机构，按照扬长避短，共同发展的愿望，形成千姿百态的经济联合体，这是市场经济发展的总趋势。如果专业银行继续维持现在的条块分割、呆板迟钝的机关式经营方式，将会被市场经济所淘汰。

第四，企业要成为真正的企业，就要求银行成为真正的银行。银行将以平等的身份，参与市场，与企业打交道，并通过提供优质信用服务，更好地了解市场，把握市场，利用市场。这就要求专业银行资产运用和负债经营的内部变换，不再受各级政府的行政干预和计划约束，而受其自身盈利驱动和风险约束。

第五，当今经济，具有明显国际化趋势，经济上的国际惯例是建立在市场经济基础上的，国际金融业的惯例，是根据巴塞尔协议的要求，监管各国的商业银行和专业银行。我国专业银行，必须逐步增加自有资金，提高资金充足比率，达到巴塞尔协议要求的资本与风险资产的比率标准，才能增强我国专业银行的国际地位和竞争能力。这就必须克服信贷资金的财政化倾向，按照资金运动本身的规律，组织资金营运。

（四）市场经济中专业银行的行为取向

随着金融体制改革的深化，国务院决定成立国家政策性银行，承担现有专业银行的政策性业务，这就为专业银行实行企业化经营开辟了道路，专业银行应把握契机，尽快实现以下几个方面的转变：

第一，在职能上由机关向企业转变。虽然专业银行向商业银行过渡已成为历史必然，但在实践中，仍然代理政府发挥机

关职能。同时，专业银行缺乏足够的经营自主权，从银行贷款的投向、规模、利率、汇率乃至至于结算方式和结算工具的选择，都不能由专业银行自身决定，而是听令于政府，使专业银行的发展陷入了进退维谷的窘境。因此在市场经济的新体制下，专业银行不应承担应由中央银行执行的各种计划调控任务，而应在实行企业化经营上寻求发展。

第二，在体制上，由管理型向经营型转变。从我国中央银行的成立开始，专业银行从理论上就是一个“经济实体”，但是由于传统银行体制的沿袭，专业银行一直没有冲出管理型的模式框架。从我国目前专业银行状况来看，由于体制不明确，用高成本吸收来的储蓄存款，作为信贷资金被经济运行的低效益所蚕食，而低效益又产生出越来越大的资金需求，专业银行的信贷资金，是存款负债的资产化，存款负债是买来的，这种买有两点规定性：一是支付利息，二是到期偿还。这就要求银行把“买”来的资金“卖”给能够真正用得起来的企业，而我国专业银行的硬负债，面对着的却是信贷资金运用的软约束，财政欠补，企业亏损、项目失败、债务拖欠等，都可以占用银行贷款，这种由行政管理所造成的硬负债和软管理的矛盾，严重窒息着专业银行的活力和动力。因此，专业银行必须由管理型向经营型转变。

第三，在资金营运上，由规模管理向资产负债管理转变。规模管理，是计划经济体制的产物，它虽然在控制信贷总量，防止信用膨胀方面起到了一定作用，但却严重影响着信贷资金的使用效益。在市场经济条件下，应实行资产负债管理，专业银行对信贷资金本着安全性、流动性、效益性的原则，自我

规范和自我约束经营行为。以增强专业银行自我发展、自我经营的能力。

第四,在信贷资金的使用上,由供给制向商品化转变。专业银行的信贷资金,在现阶段主要是按需(或按国家政策)实行供给制,然而在现代商品经济条件下,货币已成为金融商品,利息作为货币资金的价格客观存在。如果银行的资金仍然是带有行政性的配给企业,或者作为财政资金,来挽救和维持企业生存,那么不仅企业不能走向市场,而且专业银行也不能成为真正的银行。专业银行只有真正实行信贷资金的商品化,能够按照资金的市场价格进行买卖,才能适应和推动市场经济的发展。

第五,在经营方式上,由经营承包责任制向股份制转变。专业银行已由过去的三级管理一级经营,发展到现在的二级调控三级经营,从经营方式上看,主要是以城市中心支行为基本经营核算单位,实行经营承包责任制。这种经营方式虽然在现阶段能够在银行内部形成责权利相结合的动力机制,但从长远来看,产权关系不明晰,科学的分配关系难以确定,不合理的行政干预难以根治,而且还容易出现短期行为。实行股份制,可以使专业银行模糊不清的财产关系得以理顺,把专业银行的利益与风险、义务和权利有机地结合起来,形成一套自我发展、自我约束、自我监督的经营机制,减少各级政府对专业银行的行政干预。因此,股份制是专业银行实行企业化经营的发展趋势,在企业转变经营机制,市场体系完善的基础上,经营承包责任制应逐步向股份制转变。

第二节 商业银行经营原则

从1983年国务院发布关于中国人民银行专门执行中央银行的职能开始,就意味着各家专业银行将按照国家指定的业务经营范围,提供各种金融服务。党的十四届三中全会决定,要加快金融体制改革,专业银行要逐步转变为商业银行,这就需要我们z从理论和实践的结合起来研究专业银行向商业银行转化的基本标志及商业银行的经营原则。

一、专业银行向商业银行转变的理论与实践

我国中央银行产生之后,并没有消除各专业银行和其它金融机构的特殊企业职能,因为,金融业从其固有属性来看,它就是一个特殊企业,要求它按照企业化原则从事业务经营。

(一)专业银行向商业银行转变的含义

专业银行转变为商业银行,就是要把专业银行办成独立核算、自负盈亏、自担风险、资金自求平衡的责权利相结合的真正的经济实体。具体包含三层含义:(1)专业银行向商业银行转变,是对传统的产品经济时代银行机关性质模式的否定。现在专业银行要向商业银行转变,其特殊商品货币资金的运行,要纳入市场的轨道,接受市场的检验,而不是遵循国家的指令性计划。专业银行的经营要对自身的信誉和效益负责,而不再统包资金。(2)专业银行商业化经营,是相对中央银行而言的概念,中央银行是国家管理金融的行政机关,是国家实现