

商业银行管理

主审 王杰 主编 卓然 副主编 常延生 马吉林

SHANG YE
YIN HANG
ZHI SHI
JIANG ZUO



陕西人民出版社

96
F830.3
46
2

商业银行管理

主 审 王 杰

主 编 卓 然

副主编 常延生

马吉林

X111-102



3 0116 5589 5



陕西人民出版社

205061

(陕) 新登字 001 号

商业银行知识讲座

陕西人民出版社出版发行
(西安北大街 131 号)

787 × 1092 毫米 32 开本 7.375 印张 150 千字

1994 年 9 月第 1 版 1994 年 9 月第 1 次印刷

印数: 1—3000

ISBN7-224-01969-0 / F.450

定价: 6.50 元

商业银行管理

主 审: 王 杰
主 编: 辛 然
副主编: 常廷生 马吉林
编 委: 王 杰 辛 然
常廷生 马吉林
石高峰 戴永石
编写人: 张振华 辛 然 项复兴
杨培儒 何志骞 杨建新
宋子珩 吴吉杰 程锦前
赵庆元 袁世中 雷 明
马吉林 阎福元

代 序

王 杰

党的十四届三中全会高举邓小平同志建设有中国特色社会主义理论的伟大旗帜，总结了十五年来改革的实践经验，在新形势下结合新的经济体制改革任务，从理论、政策上都有重大发展。《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》提出的十个方面和制定的五十条内容十分丰富，其中不少方面属于新的突破，例如：

——提出了构成社会主义市场经济体制以五个主要环节为基本框架。通过建立全国统一开放的市场体系和间接手段为主的完善的宏观调控体系，建立现代企业制度、收入分配制度、多层次的社会保障制度，使实现社会主义市场经济体制的目标具体化和系统化。

——为了彻底转换国有企业经营机制，指出了国有企业改革的方向是建立现代企业制度。《决定》对现代企业制度的特征作了界定，找到了解决所有权与经营权分离的形式：“国有资产所有权”和“法人财产权”，国有企业真正成为市场经济中的法人实体，依其法人财产自主经营，接受市场竞争优胜劣汰的观念，从而促进企业经济效益的提高。

——《决定》明确指出：“坚持以公有制为主体，多种经济成分共同发展的方针”。过去多少年一直是“多种经济成分并存”，现在定为“多种经济成分共同发展”，这一点无疑是一个

新的发展和突破，完全符合国情，必将进一步促进生产力的发展。

——为了解放和发展社会主义社会的生产力，《决定》提出要发展市场体系，特别要着重发展生产要素市场，即把劳动对象、劳动手段、劳动力、高科技、信息、资金等通过市场机制进行优化配置。从某种意义上讲，这才是市场经济时代的重要标志，也是我们党思想又一次大解放，突破陈规和传统观念的表现。

——为了发展经济，《决定》强调“个人收入分配要坚持以按劳分配为主体，多种分配方式并存的制度，体现效益优先，兼顾公平的原则”，提出“允许属于个人的资本等生产要素参与收入分配”，鼓励“通过诚实劳动和合法经营先富起来的政策”。这些重视群众切身利益的政策，一定能够最大限度地调动群众发展经济的积极性，也一定会有利于提高社会分配的总体水平和人民的生活水平。

《决定》明确指出：建立社会主义市场经济体制，就是要使市场在国家宏观调控下对资源配置起基础性作用。我理解《决定》要求近期在财税、金融、投资和计划体制的改革方面加快步伐的迫切性即在于此。

加快金融体制改革的具体要求有以下几点：

——发展和完善以银行融资为主的金融市场；建立资本市场，积极稳妥地发展债券、股票融资；建立货币市场，发展规范的银行同业拆借和票据贴现，开展国债买卖。实施上述市场的具体措施是中央银行开办公开市场业务，吞吐基础货币，从而调控货币供应量和社会信用总量。

——在建立社会主义市场经济体制中，使人民银行成为

真正的中央银行，其职能是：领导和管理全国金融机构，科学地制定和实施货币政策，保持货币的基本稳定；对金融机构实行严格的监督，维护金融体系安全有效地运行，从而达到调节社会总需求与总供给的基本平衡，促进经济结构的优化，引导国民经济持续、快速、健康发展，推动社会全面进步。

——把现有的国有专业银行（中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行）办成真正的商业性银行，这是对现有金融体制的一项重要改革。

——组建政策性银行，解决目前国有专业银行一身二任的问题。政策性银行有：国家开发银行、进出口银行、中国农业发展银行，分别承担国家严格界定的各项政策性银行业务。

——根据我国的实际情况，还要积极稳妥地发展合作银行体系，包括农村合作银行和城市合作银行。主要是为中小企业、广大农村和城市经济发展服务。

——贯彻执行国务院关于外汇管理体制改革的决定，汇率并轨，实行以市场供求为基础、运用所有人民币外汇结算和交易的单一的、有管理的浮动汇率。

根据《决定》精神和金融体制改革任务，国有专业银行将转变为商业银行，这是金融管理体制改革的-件大事，广大金融干部职工面临一个新的学习的任务。首先要深入学习理解邓小平同志建设有中国特色社会主义理论及《决定》精神。在此基础上，认真学习和掌握商业银行基本理论知识，弄清商业银行的运行机制、业务方针、经营管理的原则、方法及业务操作处理程序等，并通过工作实践，逐步丰富完善，不断提高管理水平，为城乡经济的发展做出贡献。

1994年8月

前 言

随着社会主义市场经济的不断发展，国有专业银行将逐步转变为商业银行。为了适应我国金融体制改革的需要，探索银行商业化之路，学习和宣传社会主义市场经济理论及商业银行基本知识，了解和借鉴国外商业银行的管理经验，提高经营管理水平，我们应参加行长培训班的学员的要求，组织在全省农业银行地、市、县行长商业银行知识培训班授课的教授及各专业的高、中级人员，以授课内容为基础，编写了这本《商业银行管理》一书。

本书紧密结合商业银行的运行机制、业务方针、经营管理的原则、方法以及业务操作处理程序等，从理论与实践的结合上对专业银行的商业化问题，资产负债比例管理，金融市场，农工商贷款，财务管理，国际金融业务，信托证券，公共关系，法人与法纪，国内外银行电子化现状及发展趋势等做了阐述与介绍。具有层次分明、重点突出、实用性强的特点。本书可作为金融系统职工培训教材，也是自修自学的一本好书。

专业银行向商业银行转化，有许多新知识、新课题需要我们学习、探索、研究。编写这本《商业银行管理》，就是希望能够对广大金融职工学习和掌握商业银行基本知识起到促进作用。由于本书内容涉及的专业课题有限，难免有疏漏或不详细之处，敬请各位读者批评指正。

《商业银行管理》共分十二章。由省农行行长、高级经济师王杰同志主审，高级经济师卓然同志主编。第一章由陕西财院教授张振华同志编写；第二章由高级经济师卓然同志编写；第三章由高级经济师项复兴同志编写；第四章由高级经济师杨培儒同志编写；第五章由高级经济师何志寿同志编写；第六章由经济师杨建新同志编写；第七章由高级会计师宋子昕同志编写；第八章第一部分由经济师吴吉杰同志编写，第二部分由经济师程锦前同志编写；第九章第一部分由经济师袁世中同志编写，第二部分由高级讲师赵庆元同志编写；第十章由雷明同志编写；第十一章由高级讲师马吉林同志编写；第十二章由高级工程师阎福元同志编写。

全书由中国农业银行陕西省分行行长、高级经济师王杰同志审定，高级经济师卓然同志统稿，高级政工师常廷生同志、高级讲师马吉林同志、高级政工师石高峰同志、经济师戴永石同志审查修改。

编者

1994年8月18日

目 录

第一章 商业银行基本知识与我国专业 银行的商业化问题

- 第一节 商业银行的概念、性质和特点 (1)
- 第二节 商业银行的类型和组织结构 (7)
- 第三节 商业银行的经营原则和经营理论 (13)
- 第四节 我国专业银行向商业银行转换问题 (24)

第二章 商业银行资产负债比例管理

- 第一节 银行实行资产负债比例管理的目的、意义
及基本原则 (35)
- 第二节 怎样实行资产负债比例管理及几个值得借
鉴的经验 (38)

第三章 金融市场

- 第一节 金融市场的定义、形成发展过程及分类 ... (42)
- 第二节 我国的同业拆借市场发展情况 (49)
- 第三节 银行的资金调度 (53)

第四章 农业贷款管理

- 第一节 农村资金的运动规律 (57)
- 第二节 农业贷款管理的基本内容 (60)

第三节	商业银行从事资产负债管理活动的管理思想	(64)
-----	---------------------------	------

第五章 工业贷款管理

第一节	工业短期贷款与长期贷款的种类	(68)
第二节	工业贷款管理的基本内容	(71)

第六章 商业贷款管理

第一节	商业企业资产负债表的分析	(77)
第二节	商业企业资金管理原则	(85)

第七章 商业银行的财务改革与管理

第一节	金融企业财务改革的重点	(89)
第二节	财务管理的基本内容、作用及原则	(92)
第三节	财务分析的方法、目的及其分析内容	(97)
第四节	资本金管理	(110)

第八章 国际金融业务

第一部分

第一节	国际金融业务概述	(119)
第二节	引用外资业务与管理	(123)

第二部分

第一节	外汇、汇率和外汇存款	(135)
第二节	外币兑换和国际结算业务	(138)
第三节	外汇贷款和外汇担保业务	(148)

第四节	外汇票据的承兑贴现和资信调查等业务 …	(158)
-----	---------------------	-------

第九章 信托证券业务

第一部分

第一节	信托业务	(163)
第二节	委托贷款	(167)
第三节	融资租赁业务	(172)

第二部分

第一节	证券的概念、特征和分类	(180)
第二节	股份公司的类型及内部组织机构	(182)
第三节	股票的概念、特征、基本要素、分类及其 交易程序等	(185)

第十章 法人与法纪

第一节	法人犯罪的概念及基本特征	(189)
第二节	惩治法人犯罪与其他犯罪的区别	(191)
第三节	惩治法人犯罪的法律依据、法人犯罪的 主要种类以及应注意的问题	(192)

第十一章 商业银行公共关系

第一节	公共关系及其基本概念	(195)
第二节	公共关系的基本职能、原则及方法	(198)
第三节	企业形象与公共关系专题活动	(202)
第四节	公共关系机构及银行公共关系	(204)

第十二章 商业银行电子化现状及发展趋势

- 第一节 国外商业银行电子化现状及发展趋势 (208)
- 第二节 我国银行的电子化现状及发展趋势 (216)

第一章 商业银行基本知识与我国专业银行的商业化问题

第一节 商业银行的概念、性质和特点

一、什么是商业银行

商业银行是以获取最大利润为目的，能够经营包括活期存款在内的各种货币信用业务的综合性和多功能的金融企业，是各国银行体系的基础，并占其主体地位。

在人类历史上成立最早的银行就属于商业银行。此后，随着商品经济和金融业的发展，才在商业银行基础上产生了中央银行以及专业银行。因此，商业银行是各国银行体系的基础，同时，在存款贷款等金融业务方面，商业银行在各国的银行体系中占其主体地位。

为什么叫商业银行？这是因为最初商业银行的资金来源主要是吸收短期性商业存款，资金运用主要是发放短期性商业贷款，而且多为商人服务，因此人们称其为“商业银行”。但随着商品货币经济的发展和金融业的竞争，商业银行的业务经营逐渐超出了传统范围。它不仅吸收短期性存款，而且也吸收长期性存款；不仅发放短期商业贷款，而且发放长期投资贷款和从事证券投资；此外还发展了许多中间业务和服

务业务。在这种情况下，商业银行这一称谓早已名不符实。但由于习惯上的原因，人们还沿用了这一叫法。

二、商业银行的起源

为了加深对商业银行性质和特点的认识，还需要对商业银行的起源有一个了解。

商业银行的前身是货币经营业。货币经营业包括货币兑换、保管和汇兑业务。在前资本主义社会，随着商品经济的发展，商品流通范围也不断扩大，但当时各国使用着不同的铸币，甚至一国之内由于封建割据造成币制不统一。商人来往于各国之间以及本国各地之间进行贸易，就需要把本国或本地区铸币换成外国或外地区铸币，或者把铸币兑换成纯金银。为适应这种需要，逐渐从普通商人中分化出专门从事铸币兑换的商人。往来各地的商人，为了避免自己保存货币和携带货币的麻烦和风险，就把自己的货币交给货币兑换商保管（存款的原始形态），并委托他们办理支付与汇兑（结算业务的原始形态）。最初货币经营商从事铸币兑换、保管和货币汇兑业务，收取一定手续费，并不办理放款业务，因而他们还不是银行业者。后来，随着货币保管业务和汇兑业务的发展，货币经营商手中积累了大量货币，他们便将这些货币暂时借给需要货币的人，于是放款业务出现了。这样，存、放、汇三种业务都有了，货币经营业便转化为银行业了。

人们一般认为，银行业在中世纪首先在意大利产生，以后传播到欧洲各国。不过那时的银行属于高利贷性质的银行，利率很高。1694年英国成立的英格兰银行，是第一家资本主义银行，也标志着现代银行制度的开始形成。

综上所述可以看出：(1) 银行是由货币经营业发展而来的，银行业者是从货币经营商中分化出来和产生的，本来就属于“商业”、“商人”的范畴。(2) 最早的银行就是吸收商人的短期存款，给商人发放短期贷款，因此把它称为“商业银行”也不是没有道理的。

三、商业银行的性质

商业银行的性质可以表述为：以追逐利润为目标，经营货币信用业务的特殊企业。对其性质可以从以下两个方面进行理解：

第一，商业银行具有一般企业的基本特征。这就是从事业务经营，具有自有资本，独立核算，自负盈亏，照章纳税，以利润为目标，在这些方面和一般工商企业相一致。

第二，商业银行的经营对象和内容 and 一般企业又有所不同。一般企业从事普通商品的生产和流通；而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象，经营的是特殊商品即货币和货币资本，经营范围包括货币收付、借贷以及与货币运动相联系的金融业务和金融服务。因此它是与一般企业相区别的特殊企业——金融企业。

四、商业银行的特点

商业银行和其他金融机构一样，都在经济生活中发挥着信用中介作用。它通过负债业务把社会上的闲置货币资金集中起来，再通过资产业务投放到各经济部门，实现着资金余缺的融通，促进经济的发展。这是商业银行与其他金融机构的共同之处。但商业银行与其他金融机构又有独特之处。它

的特点主要有以下四个方面：

（一）能够吸收活期存款，办理转帐结算

在西方国家金融体系中，只有商业银行才能接受企业活期存款。而企业的活期存款可随时签发支票办理转帐结算，所以商业银行被称为“支票存款银行”。而专业银行，如投资银行、开发银行不能吸收活期存款，只能吸收长期存款（定期存款）；储蓄银行只能吸收储蓄存款，不能吸收企业活期存款。

（二）能够创造信用流通工具

由于商业银行是金融体系中唯一能接受活期存款的银行，因而具有创造信用流通工具的能力，即创造存款的能力。而其他专业银行和金融机构，由于不能接受活期存款，因而无类似能力。所谓信用创造能力，就是商业银行利用所吸收的存款发放贷款，在支票流通和转帐结算的基础上，贷款又转化为活期存款（只有商业银行能吸收活期存款和办理转帐结算），在这种活期存款不提取现金或不完全提现金的情况下，就增加了商业银行的资金来源，最后在整个银行体系，形成数倍于原始存款的派生存款。

（三）可以开办多种信用业务，是综合性和多功能性的金融企业

现代商业银行和其他金融机构相比，一个重要特点就是经营的信用业务范围极其广泛。它既经营金融“零售”业务（门市小额业务），又经营“批发”业务（大额信贷业务），也为客户提供各种金融服务；既能吸收定期存款、企业活期存款，也能吸收储蓄存款；既能发放短期贷款、长期贷款，还能从事证券业务以及信托、租赁、代保管等许多中间业务与