

实用银行资金管理学

主编 刘锡平

中南工业大学出版社



YH12912

94
F830.46
B
2

实用银行资金管理学

顾问 易良友 徐唐龄 王汝杰

主编 刘锡平

副主编 李元龙

编委 (按姓氏笔划排列)

王国生 李元龙 刘迈华

李志军 伍琼林 刘雄

李湘鄂 刘锡平 陈多生

冷信武 陈雷 罗伟勇

赵忠泽 柳玲安 谢汉阳

彭正辉 谢灵芝 蒋朝阳



3 0084 3926 1

中南工业大学出版社



C . 035043

[湘]新登字 010 号

实用银行资金管理学

主 编:刘锡平

责任编辑:彭达升

中南工业大学出版社出版发行

湖南省建设银行印刷厂印装

湖南省新华书店经销

开本:850×1168 1/32 印张:18.5 字数:475千字

1993年9月第1版 1993年9月第1次印刷

印数:0001—3000

ISBN7-81020-594-3/F·093

平装定价:10.00元

精装定价:15.00元

序

1988年,我国银行界经历了历史上罕见的支付紧张局面。本书主编由此意识到了各级银行在资金管理方面的薄弱环节以及转换银行经营机制中资金管理的关键地位与作用。自此即坚持不懈地研究银行资金管理问题,并有一些颇有见地的作品问世,引起金融界的重视。《实用银行资金管理学》是本书主编在参加建设银行总行组编的《建设银行资金管理理论与实务》一书之后,与几家专业银行总行、分行、地市级行的资金管理人员及财经院校的教师一道,在几年来的研究基础上合作编著而成的。在本书出版面世之际,本书主编要求我为本书的出版写几句话。我抽时间看了一遍书稿,并对个别地方提出了修改意见。我觉得《实用银行资金管理学》,能够较好地实现理论与实践的结合,并在理论与实际操作上有所发现、有所归纳、有所总结、有所突破。我对本书之所以作出这样的评价,是因为:从理论上来说,这是国内第一本从学科建设的角度编著的银行资金管理学专著。资金是一切经济生活的中心,办银行,最重要的始终是资金。银行的所有业务的经营,说到底都是资金的经营,各项业务工作都是通过资金为纽带而紧密联系在一起。在市场经济的条件下,资金也是商品,它是银行经营的对象,银行的生存与发展有赖于资金不断循环周转和增值。因而,资金管理在银行业务中处于中心地位、发挥关键作用。但是,长期以来,我国却缺乏一门完整的、实用的银行资金管理学科,银行资金管理分散在银行经营管理、银行计划、信贷管理等学科中,资金这个银行业务经营中的主角,反而被作为配角进行研究,对银行资金管理的地位在认识上只是把它当作“一个环节、一个办法、一种手段”,即认为资金管理只是资金调拨环节、经营管理的办法、提高效益的手段,没

有把银行资金管理当作银行业务活动的完整的、基础的、独立的学科来进行研究认识,因而,本书的出版在一定程度上完善了银行资金管理学科的建设,弥补了这一空白。

本书从社会主义市场经济发展的需要出发,对国内外银行资金管理的基础理论及操作方法、经验,以及我国银行资金管理的现状进行了归纳,对存在的问题进行了剖析,对发展前景进行了探讨。本书较好地处理好了银行资金管理学的研究对象问题,对银行资金管理学的研究对象,一般来说有三种观点:一是广义的,包括银行的全部资金活动;二是狭义的,仅指银行业务工作的资金调拨工作;三是中义的,指资金运转及其关系。从广义的角度研究,结果类似于银行经营管理,研究中难以突出重点。从狭义的角度研究,纯粹是操作上的问题,形不成一门学科。只有从中义的角度出发,才形成一门完整的、有特色的学科。此外本书是聚集几家银行不同层次的资金管理人员共同编著的书,战斗在资金管理第一线的人员联结在一起花费了较长时间共同研究银行资金问题,比较借鉴交流各行资金管理经验、做法,这种作法本身就很有意义。

从实际工作需要来看,党的十四大明确指出:我国金融体制的格局是建立以中央银行为主导、国有商业银行为主体、多种金融机构分工协作的金融体系。金融组织体系的主体将由国家专业银行,变为国有商业银行。建立和发展社会主义商业银行,是我国社会主义市场经济发展的客观需要。随着市场经济的发展,我国金融业的经营环境已经发生并将继续发生巨大的变化。这些变化主要表现在:一是银行的经营对象——资金已形成了一个市场价格,要求银行按价值规律把资金作为商品来经营,利率是资金的价格,利率市场化是必然的趋势。目前,在市场经济尚未成熟的情况下,利率仍然由国家统一制定,确定了一个计划价格,由于计划本身的局限性,如存贷利差倒挂、资金利率低于通货膨胀率、利率执行缺乏灵活性等,在多种市场因素的作用下,

通过各种明的、暗的方式对计划价格进行了调整,体现了资金逐利的本能。二是打破了资金计划分配的单一格局,树立了以各行资金实力为基点的分配机制。主要表现在信贷资金管理体制上,由于多种因素的制约,实行了计划与资金分开管理的体制,因而在处理资金与规模的关系上出现了有规模没资金不能贷、有资金没规模不能贷、有资金有规模才能贷的过渡管理办法,这与传统的有计划就有资金,计划资金捆在一起进行管理的体制相比毕竟已有较大的改进,当然在实际执行中情况远不只此,要复杂得多。在信贷资金管理上已打破了条块分割,通过市场机制筹资、融资、投资的比例不断扩大。三是国内外金融合作日益扩大,要求我国银行在业务运作上与国际商业银行接轨。四是银行竞争更加激烈,资金实力、管理水平已成为各行求生存求发展的先决条件。这些变化对银行资金管理提出了新的、更高的要求。本书的重要性、实用性就在于对这些基本而又至关重要的问题作了较好的解答。寄望本书的出版有助于银行资金管理水平的提高。

我在银行工作了几十年,深感资金在银行经营活动中的重要地位。回顾历史的经验教训,我们在资金营运中,往往容易产生两种倾向,一种倾向是只注重保障资金供应,忽视讲究经济效益,提高资金效率,以致资金积压,效益低下。另一种倾向是不坚持资金自求平衡的原则,在资金相对宽松的情况下,缺乏自我约束能力,以致盲目拆出资金,超规模发放贷款,超负荷营运资金。一旦遇到国家紧缩银根或存款大幅度下降,就造成支付困难的困境。研究资金营运和管理,要认真研究克服以上弊病。对此本书作者已经提及,但有待实践中进一步总结经验教训,规范经营行为,避免这类错误倾向的重演。

肖业璋

1993年5月于长沙

前 言

1988年下半年,中央着手对“过热的经济”进行“治理整顿”,各种矛盾、困难随之集中到银行,银行资金就象一个“大魔方”,说变就变。各家银行都经历了“千方百计保支付”的“史无前例”的资金紧张局面。此时,我正在湖南省建行实行承包改革试点的一家县级基层行蹲点,亲身体验了基层行在资金紧张、金融秩序混乱时的“手忙脚乱”。1989年初,我应邀参加了省体改委、省人民银行在常德桃林宾馆召开的“资金问题研讨会”,与省内各路精英,共同商讨应付资金紧张局面的对策。1989年夏,我承担了建设银行总行的课题——建设银行资金市场的调研任务,与省行课题组的同志深入全省各地对建行资金市场从萌芽、产生到发展以来的情况进行了实地调查,从而加深了我对资金这一银行的血液的运动变化情况的认识,并加强了探讨银行资金运动规律、寻求科学管理的无穷兴趣。从此我便注意加强了对银行资金管理专题的调研与思考。本书即是在1988年开始酝酿的。本书合作者也是我在1988年就结识的,从此便联手探讨银行资金管理问题。1991年我调入湖南省建行计划处从事资金管理工作,更便利了我多年来默默进行的银行资金管理的研究工作。尤其是对银行资金管理的制度修订、资金调拨计划报表的编制、资金台帐的建立、资金分析与预测、资金管理检查、资金工作人员的培训等各个环节的日常工作进行了具体操作,在实践中,尝试着进行了一些改进,因而取得了较好的绩效,同年我参加了建设银行总行在无锡主办的“计划处长与资金业务骨干”培训班,并获得了建行总行颁发的资金管理抽考优秀证书。1992年

我应邀参加了《建设银行资金管理理论与实务》一书的较多篇幅的编写,在北京紫玉饭店,我利用审定该书书稿的时间与机会,向全国各地银行与会的资金专家请教,在较大的范围内进行了交流、探讨,从而有了较好的银行资金管理实践经验及理论准备,实现了银行资金管理的理论与实践的结合。本书就是在这样的背景、环境中完成的。起始于1988年,付梓于1993年,而1988年、1993年正是银行资金极度紧张的年份,都是银行家们不能忘怀的,真是巧合。

本书以社会主义市场经济条件下,国有商业银行的发展为背景,主张实行稳健经营的资金策略,不管大环境如何宽松、投资机会如何高利诱人、上级行资金是如何易调入或可多占用、现行政策如何多变并留有多少空子可钻,在资金上都不主张实行超负荷经营或图占他行资金谋取一时之暴利。在资金经营管理上自始至终应坚持实力——水平——效益的三步良性循环。

关于本书的研究对象,在研究中,我们曾有三种思路。一是广义的,包括银行的全部资金活动;二是狭义的,仅指银行业务工作的资金调拨工作;三是中义的,指资金运转及其关系。本书从中义的角度研究银行资金。所谓资金运转主要是指头寸资金的运转,它包括资金日常调拨、资金的上交下供、联行、同业资金的运转、资金融通、人行资金管理关键环节。头寸资金的运转是由多种资金关系引发的,是各种资金经济关系的焦点,因而抓住资金运转及其关系作为研究对象,就抓住了本质、抓住了关键环节。本书以资金运转的各个环节为经,以理顺资金关系、提高管理水平为纬,由此纺织出实用银行资金管理学的科学网络。

另外,由于本书是选择多家银行的资金管理为标的进行研究的,因而有些问题在表述上是大同小异的,针对这个问题,我们认为一是必要的重复是可以的;二是重复的地方正是最重要的部分,多次表述便于加深印象;三是允许相同问题各行表述的不同,可以保持各行资金管理的原貌,便于比较、借鉴。

我深深地感到能够在较短的时间内完成这部著作,尤其是要利用业余时间、又无科研经费的情况下,确非易事。因此本书的完成,主要是靠朋友们的大力合作与无私奉献。参加本书编写的有:

- 陈雷 建设银行总行计划部资金处(编写第八章)
刘迈华 建设银行怀化中心支行计划科(编写第十三章)
罗伟勇 建设银行湘潭中心支行计划科(编写第十六章)
陈多生 建设银行湖南铁道支行计划科(编写第十九章)
柳玲安 建设银行长沙分行计划处(编写第二十一章)
谢灵芝 建设银行邵阳中心支行计划科(编写第十五章)
赵忠泽 建设银行株洲中心支行计划科(编写第二十四章)
王国生 人民银行湖南省分行计划处(参与编写第二章)
李志军 人民银行湖南省分行计划处(参与编写第三、四章)
彭正辉 人民银行湖南省分行计划处(编写第十一章)
谢汉阳 人民银行湖南省分行人事处(编写第二十三章)
冷信武 工商银行湖南省分行计划处(编写第五、六章)
李湘鄂 中国银行湖南省分行计划处(编写第九、十章)
刘雄 农业银行湖南省分行计划处(编写第五、七章)
刘锡平 建设银行湖南省分行计划处(编写第一、二、十七、十八、二十二章)
李元龙 建设银行大庸市中心支行(编写第五章)
伍琼林 湖南财经学院国际金融系(编写第十二章)
蒋朝阳 建行湖南省电力支行(编写第十四章)

全书由刘锡平初拟提纲并负责主编,李元龙为副主编,由刘锡平、李元龙负责总纂。本书在写作、出版过程中,得到了全国各地银行及有关部门领导的大力支持,特别是中南工业大学出版社彭达升、湖南出版社曾赛丰两位编辑为本书的出版付出了许多心血,湖南省建设银行副行长、高级经济师肖业璋同志在百忙

中抽出时间为本书作序,湖南省建设银行行长、湖南省投资学会会长、高级经济师易良友,全国人大代表、湖南财经学院教授徐唐龄,建设银行总行计划部资金处处长、资金管理专家、高级经济师王汝杰担任本书顾问,对本书的编写出版给予了大力支持,在此一并致谢。

由于时间紧迫,加之水平有限,错误、遗漏在所难免,敬请批评指正。

刘锡平

1993年6月于海南

目 录

序	肖业璋(1)
前言	(1)
第一章 概 论	(1)
第一节 资金的概念与作用	(1)
一、资金的概念及其特性	(1)
二、资金的作用	(2)
第二节 资金运行规律	(4)
一、货币职能作用的三种形态	(4)
二、信贷资金与货币流通	(5)
三、信贷资金运动规律	(6)
第三节 市场经济与资金管理市场化	(14)
一、金融环境的变化	(15)
二、市场经济与现行银行资金管理机制的矛盾	(17)
三、引进市场机制拓展银行经营	(20)
第四节 银行资金管理的地位与作用	(23)
一、资金管理在银行中的地位	(23)
二、资金管理在银行中的作用	(23)
第二章 银行资金管理的基本原理	(26)
第一节 银行资金管理体制原理	(26)
一、“统存统贷”的资金管理办法	(26)
二、“差额包干”的资金管理办法	(26)
三、“实贷实存”的资金管理办法	(27)
四、专业银行信贷资金管理体制	(29)
第二节 资产负债管理理论	(41)
一、西方商业银行的资产负债管理	(41)
二、银行资产负债管理实质上就是资金管理	(46)
三、银行资金管理的“四性”原则	(47)

第三节 银行信贷计划原理	(55)
一、信贷收支计划	(55)
二、信贷计划与资金运行	(56)
第四节 建立资金总库法	(57)
一、资金总库法操作与运行	(57)
二、资金总库法的优缺点	(59)
第五节 资金转换法	(60)
一、资金转换法图示	(60)
二、资金转换法的操作及优缺点	(60)
第六节 银行资金经营的基本观点	(61)
一、资金周转观点	(61)
二、投入产出观点	(62)
三、利息观点	(62)
第三章 中央银行资金运行与管理	(63)
第一节 中央银行的资产负债	(63)
一、中央银行的一般特征	(63)
二、我国中央银行的性质与职能	(65)
三、中央银行的负债	(66)
四、中央银行的资产	(67)
第二节 中央银行的资金运行	(69)
一、中央银行贷款的概念	(69)
二、中央银行贷款与专业银行贷款的区别	(69)
三、中央银行贷款所肩负的使命	(71)
四、中央银行贷款的操作	(72)
第三节 中央银行资金运行的管理	(77)
一、中央银行贷款原则	(77)
二、中央银行贷款限额的管理	(78)
第四章 专业银行信贷资金特点比较分析	(83)
第一节 中国工商银行信贷资金特点	(83)
一、中国工商银行的性质、任务和主要业务	(83)
二、中国工商银行的信贷资金来源及运用构成	(84)

三、中国工商银行信贷资金运行特点	(86)
四、中国工商银行信贷资金管理的原则及内容	(87)
第二节 中国农业银行信贷资金特点	(89)
一、中国农业银行的性质、任务和主要业务	(89)
二、中国农业银行信贷资金来源及运用构成	(90)
三、中国农业银行信贷资金运行特点	(91)
四、中国农业银行信贷资金管理的原则及内容	(93)
第三节 中国银行、中国人民建设银行、交通银行	
信贷资金特点	(94)
一、中国银行信贷资金特点	(94)
二、中国人民建设银行信贷资金特点	(96)
三、交通银行信贷资金特点	(98)
第五章 信贷倾斜政策与资金管理	(100)
第一节 建设银行保“重点建设”与资金管理	(100)
一、建设银行重点建设贷款专项资金的管理	(100)
二、国家基本建设基金管理	(103)
第二节 工商银行保“大中型企业”与资金管理	(112)
一、大中型企业面临的资金困难	(112)
二、银行保大中型企业的措施	(113)
第三节 保“农副产品收购”与资金管理	(120)
一、保农副产品收购的特殊意义	(120)
二、保农副产品购销的基本政策	(122)
三、保农副产品收购资金供应的政策规定	(124)
四、农副产品收购资金的专项管理	(126)
第六章 工商银行信贷资金调度与管理	(135)
第一节 工商银行营运资金的构成及其运转	(135)
一、工商银行营运资金的构成	(135)
二、工商银行营运资金的运转	(136)
第二节 工商银行的信贷资金调拨	(138)
一、工商银行信贷资金调拨的产生	(138)
二、工商银行信贷资金调拨的内容	(141)

三、工商银行信贷资金调拨的方法	(142)
四、影响工商银行资金调拨的主要因素	(143)
第三节 联行汇差资金的形成	(144)
一、联行汇差资金的概念	(144)
二、联行汇差资金的轧计	(146)
三、联行汇差资金的清算方式	(148)
四、联行汇差资金的清算方法	(148)
第四节 信贷资金调拨的效益评价	(149)
一、信贷资金调拨效益考核的概念	(149)
二、信贷资金调拨效益考核的内容	(150)
三、信贷资金调拨效益考核的几个主要指标	(150)
第七章 农业银行的资金调度与管理	(152)
第一节 农业银行信贷资金的构成及其运动特点	(152)
一、农业银行营运资金的构成	(152)
二、农业银行信贷资金运动的特点	(153)
第二节 农业银行信贷资金调度的涵义与意义	(155)
一、农业银行资金调度的涵义	(155)
二、“实贷实存”信贷资金管理体制下农业银行资金 调度的特点	(156)
三、农业银行资金调度的重要意义	(157)
第三节 农业银行资金调度预测	(159)
一、农业银行资金调度预测的涵义	(159)
二、农业银行资金调度预测的方法	(159)
第四节 农业银行资金调度的内容	(165)
一、正确匡算头寸资金	(165)
二、合理调度头寸资金	(169)
第五节 农业银行资金调度管理与效益分析	(172)
一、农业银行资金调度管理	(172)
二、农业银行资金调度的效益考核分析	(178)
第六节 农业银行信贷资金管理	(181)
一、加强农业银行信贷资金管理的意义	(181)

二、农业银行信贷资金管理的原则	(182)
三、信贷资金管理的内容和办法	(184)
四、信贷资金管理效益	(187)
第八章 建设银行资金调度与管理	(192)
第一节 建设银行资金运行的特点	(192)
一、财政资金与信贷资金并行	(192)
二、短存长贷的矛盾比较突出	(192)
三、用款季节性强,存款波动性大	(192)
四、单项投资额大,用款集中	(192)
第二节 建设银行资金调拨的范围	(193)
一、财政资金	(193)
二、信贷资金	(194)
三、清算资金	(194)
四、其它资金	(194)
第三节 建设银行资金运行的路径	(195)
一、财政预算基建资金运行示意图	(196)
二、信贷资金(单位、个人存款及金融债券资金部分)运行示意图	(197)
三、自有资金运行示意图	(198)
四、委托贷款资金运行示意图	(199)
五、金融债券资金运行示意图	(200)
六、基本建设债券资金运行示意图	(201)
七、国家基本建设基金运行示意图	(202)
第四节 建设银行资金管理的原则	(202)
一、建设银行各类资金管理的原则	(203)
二、建设银行资金调拨的原则	(204)
第五节 建设银行资金调拨的程序与方式	(206)
一、资金调拨程序	(206)
二、资金调拨的方式	(206)
第六节 建设银行资金调拨计划	(210)
一、资金调拨计划的编报程序	(210)

二、资 调拨计划的编制方法	(212)
第七节 建设银行资金清算	(213)
一、资金旬清算	(213)
二、资金年度清算	(215)
第八节 建设银行资金调拨方式的改进探讨	(219)
一、建设银行现行资金调拨制度上的缺陷	(219)
二、调拨资金方式的改进	(221)
第九章 中国银行人民币资金调度与管理	(224)
第一节 中国银行人民币信贷资金来源及主要项目	(224)
一、自给部分	(224)
二、借入部分	(225)
第二节 中国银行人民币信贷资金运用及项目	(225)
一、各项贷款	(226)
二、缴存人民银行一般性存款	(227)
三、营运备付金	(227)
四、拆出资金	(227)
第三节 中国银行人民币资金管理办法	(228)
一、中国银行人民币资金管理的原则与范围	(228)
二、中国银行人民币信贷资金管理的层次和任务	(229)
三、建立辖内准备金制度	(230)
四、资金预测和调度	(231)
五、加强人民币信贷资金自给率的考核	(232)
第四节 中国银行人民币信贷资金的匡算与调拨	(232)
一、中国银行人民币信贷资金的近期匡算	(233)
二、中国银行人民币信贷资金的中长期匡算	(235)
三、中国银行人民币信贷资金调拨	(235)
第五节 中国银行人民币资金拆借的管理	(237)
一、资金拆借的原则	(237)
二、资金拆借的管理	(238)
三、资金拆借的检查和监督	(239)
四、拆借资金的内部帐务处理	(239)

第十章 中国银行外汇信贷资金的管理	(241)
第一节 中国银行外汇信贷资金管理办法	(241)
一、外汇信贷资金管理的原则	(241)
二、外汇信贷资金管理的内容	(242)
三、外汇信贷资金管理的具体办法	(244)
四、外汇信贷资金差额管理办法的特点和作用	(246)
第二节 管好用活外汇信贷资金	(247)
一、大力吸收外汇存款	(247)
二、管好用活贷款,提度外汇信贷资金使用效益	(248)
三、考核外汇信贷资金使用的经济效果	(249)
第十一章 专业银行信托投资公司资金管理	(251)
第一节 专业银行信托投资公司的地位和作用	(251)
一、金融信托业的发展阶段	(251)
二、金融信托的作用	(252)
第二节 专业银行信托投资公司的资金结构	(253)
一、信托公司资金来源结构	(253)
二、信托公司资金运用结构	(254)
第三节 专业银行信托投资公司的资金管理 内容和原则	(254)
一、专业银行信托投资公司的业务结构	(254)
二、对专业银行信托投资公司的资金管理的内容	(255)
三、对专业银行信托投资公司的资金管理原则	(256)
第四节 中央银行对专业银行信托投资公司 的资金管理	(257)
一、管理形式	(257)
二、有争议的问题	(258)
三、完善管理措施	(258)
第十二章 专业银行国际业务部外汇资金的管理	(260)
第一节 概述	(260)
一、外汇	(260)
二、外汇资金的特点	(263)