

管理科学发展论丛·5

主 编：叶茂林 林 峰

副主编：葛新权 陈兴涛

JINRONGYEWU
FENGXIAN
JIQIGUANLI

金融业务 风险及其管理

谢太峰 郑文堂 王建梅 著



Social Sciences
Documentation
Publishing House

社会科学文献出版社

管理科学发展论丛·5

主 编：叶茂林 林 峰

副主编：葛新权 陈兴涛

金融业务风险及其管理

谢太峰 郑文堂 王建梅 著

社会科学文献出版社

著 者 / 谢太峰 郑文堂 王建梅

出 版 人 / 谢寿光

出 版 者 / 社会科学文献出版社

地 址 / 北京市东城区先晓胡同 10 号

邮政编码 / 100005

网 址 / <http://www.ssdph.com.cn>

责任部门 / 财经与管理图书事业部

(010) 65286768

项目经理 / 周 丽

责任编辑 / 于渝生

责任校对 / 邵鸣军

责任印制 / 同 非

总 经 销 / 社会科学文献出版社发行部

(010) 65139961 65139963

经 销 / 各地书店

读者服务 / 客户服务中心

(010) 65285539

排 版 / 北京中文天地文化艺术有限公司

印 刷 / 北京增富印刷有限责任公司

开 本 / 880×1230 毫米 1/32 开

印 张 / 13.5

字 数 / 342 千字

版 次 / 2003 年 9 月第 1 版

印 次 / 2003 年 9 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 7-80190-036-7/F·018

定 价 / 25.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误，
请与本社客户服务中心联系更换



版权所有 翻印必究

总 序

自管理科学诞生那天起，它的作用就是有目共睹的。但随着科技进步与社会发展，社会与经济活动越来越复杂，决定了管理科学面对的环境不断发生了变化，出现了许许多多新的问题和经验。从主观上讲，人们为了解决这些新的问题，而不断地提出了新的理论与方法，推动管理科学的发展；从客观上讲，管理科学本身是社会与经济生活的要求与产物。因此，管理科学在不断的适应这种变化的环境，寻求解决新问题的同时，自身也发生了变化，从而得到不断地完善与发展。无疑，管理科学这种变化是有规律性的。由于社会与经济生活中的要素作用以及地位的变化，管理科学发展的规律首先体现在：它所研究的核心内涵由物资（如土地、设备、材料）管理发展到资产管理，又由资产管理发展到知识管理。也就是说，在生产水平比较低的物资管理中，物资起着决定性的作用而处于第一位；在生产水平比较高的资产管理中，资产又取代物资而起着决定性的作用而成为第一要素；在生产水平高的知识管理中，知识又取代了资产而起着决定性的作用，成为第一要素。不难发现，无论在哪一阶段，知识在推动管理科学的发展中都起着重要作用。随着知识的含量以及作用的增大，管理的重点由物资管理到资产管理；随着知识的含量以及作用的进一步增大，又由资产管理到知识管理。尤其，20 世纪八九十年代以来，这种变化更为迅速。管理科学发生了质的飞跃，知识管理成为主流。新的管理思想、理念和方法如雨后春笋不断涌现出来，诸如知识创新管理、人本管理、顾客满意度、供应链

管理、物流管理、电子商务、技术创新管理、学习型组织、动态联盟、核心能力、企业（组织）文化等，它们丰富、完善、发展了管理理论，标志着管理科学最新的发展。最重要的是，它们解决了传统管理理论与方法所不能解决的新问题，管理科学的作用比以往任何一个时期都更加重要。正因为这一点，管理科学比以往任何一个时期发展都快。

中国自 1979 年实行了改革开放的政策以来，先进的管理理论、思想与方法被引进到中国各种各级组织中，发挥了积极的历史性作用。不可否认，中国有一大批大、中、小型企业的管理水平、质量与效果可以与发达国家著名公司（企业）媲美。但总的讲，由于各种原因，如市场机制不健全、市场不规范等，大多数企业的管理水平是比较低的，管理科学的作用也是很有限的。也就是说，管理上存在很多的漏洞，加上关税的保护与地方保护，致使一些企业甚至不进行基础而必要的管理也能立足。还有一些企业，可以说是叶公好龙。他们认识到需要管理科学，但又不愿意下工夫进行科学管理，只是做些表面文章，当成金字招牌。还有的企业，倒是下了一些工夫实施科学管理，但由于政策的不配套、制度与机制等环境不配套，推进的效果甚微。一些企业，包括一些国际著名公司之所以失败，固然有其他的原因，但管理制度不健全、管理过程不规范、管理理念、管理技术与方法落后所决定的管理水平低下是一个共性的主要原因。甚至原本一些发展很好的公司组织，由于在管理中出现了严重的问题，从而导致重大决策失误或良好的管理氛围消失而失败、甚至一夜间垮掉。这种教训是极为惨痛的，因此，建立良性循环的管理氛围是至关重要的。因为，任何一个组织都有自己的定位和发展目标，这种定位与发展目标是受它所拥有的资金、人才、技术约束的。但每一个组织能否实现它的定位与目标，不完全取决于人才与技术等硬约束，在很大程度上还取决于它的管理理念、管理技术、管理方法、管理水平等管理艺术的软约束。

2001 年 12 月 11 日中国已经加入世界贸易组织（WTO），企

业被推到国际竞争的舞台上。过去,那种关税庇护将逐步消亡,市场机制不健全、市场不规范的问题将较快解决,企业所面临的压力和挑战比以往任何一个时期都大得多。但企业也遇到了前所未有的发展机遇,问题是企业能否抓住机遇,能否迎接挑战,能否在激烈的竞争中立于不败之地。因此,管理水平与质量的高低是一个重要的因素。将来的竞争是人才的竞争,但在很大程度上也可以说是管理水平的竞争。众所周知,管理水平是技术进步的内涵,光有高科技人才、先进的技术设备与工艺,而管理落后,照样导致技术进步缓慢,技术进步贡献率低。也就是说,管理水平要与先进技术设备与工艺等其他因素匹配,否则会影响技术进步。毫不夸张地说,管理水平往往比先进技术设备与工艺在技术进步中的作用更大。因为,只要有钱,可以引进先进设备与工艺;但管理水平与机器设备不同,即使再有钱,也买不来管理水平的提高。对于中国企业尤其如此。由于历史上闭关自守的原因,在物资管理,尤其在资产管理方面,已经失去了很多机会。这是造成管理落后、管理水平低下的重要原因。落后的管理方式已经成为企业生存与发展中的瓶颈这一现实,面对知识经济的冲击,形势就更加严峻。我们不能轻描淡写,但也不要悲观失望。落后固然不利,但反过来说发展潜力大。只要认识清楚,目标明确,积极发挥制度优势,善于学习与借鉴,充分利用“后发优势”,在知识管理时代缩小差距,赶上甚至超过发达国家管理水平都是有希望的。因此,对中国企业来说,对管理科学的需求比以往任何一个时期都更为重要。就目前来说,学习的任务很重。干中学,学中干应贯穿于整个学习过程。

特别地,面对经济全球化、信息化、知识化,学习、消化、吸收与应用当代管理科学最新成果十分重要。因此,中国企业迫切需要最新的管理科学理论与方法。由叶茂林、林峰、葛新权、陈兴涛主编的《管理科学发展论丛》,从十个方面论述了管理科学发展的最新成果。它的出版非常及时,而且具有重要的现实意义。这套论丛的基本思路清晰,作为管理科学发展最新成果,用

来满足企业及个人学习的需要；在内容选择上，做到“有所为，有所不为”，不求全，而求新、求特色。论丛的每一本都是集管理科学最新成果与作者研究成果的结合，因而具有较高的学术水平；在应用上，具有可操作性，对企业在知识经济时代开展科学管理有实际的指导意义。因此，我相信它的出版必将推动中国管理科学研究与应用的发展。

可以肯定地说，在近二十年里管理科学将成为企业最迫切的需求，而这一时期也是管理科学有史以来最好的发展时机。当然，这套管理科学发展论丛只是管理科学研究成果冰山的一角。管理科学的更大发展，还有待管理科学界和广大管理者今后的共同努力。

中国工程院院士

俄罗斯科学院外籍院士

李京文

2002.10

前 言

可以讲, 21 世纪是管理科学的世纪。随着知识经济的发展以及经济全球化、信息化和知识化的迅速提高, 知识已经成为第一要素, 它的作用越来越大, 从而决定了对管理科学的需求也越来越大; 由于管理环境的复杂多变, 科学管理的难度也越来越大。这是管理科学发展的规律, 因为在社会与经济还不发达时, 技术的作用占统治地位, 科学管理的作用被掩盖起来, 甚至可以被忽视而无妨大局; 当社会与经济由不发达转向发达时, 固然, 技术的作用仍占统治地位, 但科学管理的作用不可忽视, 显现出了突出的地位。也就是说, 如果管理水平上不去, 先进技术的作用不能被发挥出来。并且, 技术越先进, 对管理水平要求越高。可以预料, 在 21 世纪的今天, 管理科学将得到一个前所未有的大发展。不可否认, 管理科学(这里指用于社会与经济生活的管理理论与方法, 而意识形态领域中管理思想与理念当属中国)来自发达国家, 向发达国家学习是非常必要的。我们认为, 中国管理科学的发展经历着引进、学习、消化、吸收、整合、创新。因此, 首先, 几年来管理科学学术著作和教材的(原版)引进是必要的。其次, 经过学习、消化与吸收后的整合是创新的基础, 第三是结合实际或解决实际问题的创新。就目前中国情况来说, 已经到了整合与创新接口处。《管理科学发展论丛》正是在这种背景下应运而生的产物, 它基本反映了国内外目前管理科学发展最新成果, 无疑具有重要的理论意义和实际价值。

本套论丛的主编叶茂林、林峰、葛新权、陈兴涛长期从事管

理科学研究、教学 and 实际工作，已经取得了一些学术成果。为把握国际管理科学研究前沿以及最新成果，来推动中国管理科学的发展、满足企业及个人对管理科学的需要，在调查分析的基础上，经过反复酝酿与策划后，确定了这套《管理科学发展论丛》的指导思想：它作为一套管理科学学术著作，力求反映国外最新的管理科学成果，为我所学，为我所用。通过精心选题，确定了这套论丛的内容体系，它包括《微观知识经济管理》、《知识管理理论与运作》、《顾客满意度测评》、《经济统计分析方法》、《金融业务风险及其管理》、《运作管理》、《竞争力分析》、《营销技术》、《信息化管理》、《广告策划》等十个方面，形成了一个基本的管理科学体系。通过反复研究，确定了该套论丛整体与每本书的构架及其写作风格。经过严格筛选，确定了有学术造诣的教授、专家、学者作为该套论丛的撰稿人。在他们完成初稿后，主编负责统稿，做出必要的修正后定稿。

《金融业务风险及其管理》是这套论丛中的一本，由谢太峰、郑文堂、王建梅撰写。江泽民同志在党的“十五大”报告中指出：要“依法加强对金融机构和金融市场包括证券市场的监管，规范和维护金融秩序，有效防范和化解金融风险。”“十六大”报告又进一步提出要加强金融监管，防范和化解金融风险，使金融更好地为经济社会发展服务。将加强金融监管、防范和化解金融风险问题连续两次写进我们党的行动纲领中，这在以前还不曾出现过，这也说明防范和化解金融风险在中国已经成为引起最高决策层密切关注的重大现实问题。

中华人民共和国成立以后的长时期中，中国实行的是高度集中的计划经济体制。与这种经济体制相适应，中国在金融领域实行的是大一统的中国人民银行体制。在这种金融体制下，中国所谓的金融体系基本上就是指的单一的中国人民银行体系，现金发行、转账结算和信贷业务都由人民银行统一经营管理，人民银行以“三大中心”而著称。在这种体制下，由于中国不存在真正意义上的商业银行，证券、保险、信托以及金融租赁等业务亦属空

缺，加之单一的金融活动受自上而下按行政方式加以贯彻的国民经济计划和资金分配计划的严格制约，因此，银行自身并不存在风险问题。在这种环境下，不仅金融机构自身不可能形成风险意识和风险观念，领导层和决策层乃至整个社会也必然会认为金融风险与社会主义国家无缘。

中国共产党的十一届三中全会的召开拉开了中国经济改革和对外开放的序幕。经过二十多年来改革开放的洗礼，中国的经济、金融体制发生了根本性的变化。经济金融体制的变迁及其运行格局的变化，一方面大大促进了国民经济和金融的繁荣与快速发展，另一方面，伴随这些变化而产生的显著问题之一是金融风险的困扰越来越突出。

首先，随着社会主义市场经济体制的建立和不断完善，中国社会资源配置方式发生了根本转变，其表现就是计划让位于市场、数量管理让位于价格信号、财政为主让位于金融为主。金融成为国民收入的主要分配手段后，必然会出现如下伴生现象：国民经济的各种矛盾总要集中反映在金融领域，从而形成金融风险。

其次，自1979年开始，中国金融领域开展了银行专业化改革，中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行和中国人民保险公司等先后复设或独立，1984年又设立中国工商银行，人民银行专门行使中央银行职能。此后，中国所进行的专业银行企业化和商业化改革，使四家国有商业银行逐渐成为自主经营、自负盈亏的经济实体，业务经营的风险相应增加。另外，改革开放后在一大批股份制商业银行相继问世的同时，证券、保险、信托、金融租赁等机构也如雨后春笋般出现，而且这些金融机构一开始就基本上是按市场方式运作的。因此，伴随中国完整的金融体系的形成，金融风险也在金融体系的各个构成部分逐渐扩散。特别是中国一些金融机构面临的困境甚至被关闭的事实，更昭示了金融风险的现实性和严重性。例如，海南发展银行的关闭、广国投的破产、大批信托公司的撤消、商业银行巨额不良资产的存在、证券业和金融租赁业目前近乎全行业的困难等等，都清楚地表明金

融风险的幽灵已经在中国整个金融领域到处游荡，迫使我们不得不对其予以高度重视。

再次，随着对外开放程度的加深，中国的金融业也日益融入国际金融发展的洪流。金融活动全球化和国际化程度的加深既有利于中国经济的快速发展，也使中国的金融业更容易受世界金融市场动荡的影响和冲击。1997年发生的亚洲金融危机就曾经使我们惊心动魄，要不是中国政府及时果断地采取有效措施加以防范，中国恐怕很难躲过这次危机的侵袭。尽管我们这次将金融危机成功地阻止在国门之外，但它至少向我们昭示了两点：一是有关亚洲各国金融危机的爆发是其国内金融风险长期累积的必然结果，因此，要想防止危机，必须切实防范和控制金融风险；二是在中国经济金融不断开放、经济金融的国际化进程不断加快的情况下，如何健全国内金融制度、完善金融业的运行机制、有效防范和控制金融风险的累积、增强国内金融业对危机的免疫力和抵抗力，应当引起我们的密切关注。

最后，中国已经加入世界贸易组织一年有余，尽管“入世”为中国金融业的现代化和国际化发展带来了良好的机遇，但与此同时，我们不得不承认，随着入世后中国金融业对外开放程度的加深，外资金融机构必将大量涌入国内，与国内金融机构进行激烈竞争。外资金融机构一般规模较大，经营机制灵活，服务手段先进，因此国内多数金融机构远非他们的对手。这说明，“入世”给中国金融机构带来的除了机遇外，更多的恐怕是竞争的风险。

总之，改革开放二十多年来中国经济和金融运行的实践表明，金融风险在中国已经成为现实的存在，并且呈现出日益累积的迹象。因此，为了保证中国金融业乃至整个经济的健康发展，为了保证中国社会和政治的安定，我们必须对金融风险进行深入研究，以便正确认识风险，找出风险的原因，探索防范、控制和化解风险的方式与途径。本书撰写的目的正在于此。

与现有的金融风险方面的著作相比，本书的特点在于集中研究中国目前金融业的五大构成部分——银行、证券、保险、金融

信托和金融租赁等业务的风险及其管理,而且本书的立足点是经营这些业务的金融机构,即分别站在银行、证券公司、保险公司、信托投资公司和金融租赁公司的立场上,对其业务风险以及防范和控制风险的方法进行探讨。我们认为,研究思路上的这种定位,可以使本书更加贴近中国金融业的实际,并使研究的内容具有更强的针对性和实用性。

本书由谢太峰教授提出写作思路并拟订写作提纲,分别由谢太峰、郑文堂、王建梅执笔撰写。具体分工是:第1、4章由王建梅撰写;第2、5、6章由谢太峰撰写;第3、7章由郑文堂撰写。最后由谢太峰修改定稿。

在本书写作过程中我们参阅了大量相关书籍以及报纸杂志的文章和资料。由于所参考的资料较多,因此,限于篇幅,我们只将所参阅的书籍列入书后所附的参考文献中,未把参阅过的报刊文章资料列入。在此,我们除对所有参阅过的文献的作者表示真诚的感谢外,更要对未能列入书后参考文献中的文章资料的作者表示深深的歉意!

最后,我们还想说,由于水平有限,加之时间仓促,因此本书可能存在不少错讹不当、令人遗憾之处,我们真诚地欢迎读者对本书提出批评和指正!

叶茂林 林 峰

2003年3月

相关链接

相关链接

相关链接

相关链接

管理科学发展论丛



24.00元

微观知识经济与管理

张守一 葛新权 等著 2003年6月出版

通过理论和实际的结合,从微观的层面把知识经济与管理相结合,从而把知识经济的研究引向深入。主要内容包括知识产品的基本概念、知识产品的生产以及知识生产企业的类型与特征、知识产品的使用价值和价值、知识产品的传播与分配、知识产品的交换以及知识产权及其保护等,建立了微观知识经济的基本理论框架,为知识经济研究提供了理论基础。



24.00元

知识管理理论与运作

叶茂林 刘宇 王斌 著 2003年6月出版

对知识管理进行了深入的研究,提出了知识管理理论与运作体系。主要内容包括知识管理的意义、知识管理的基本内容、知识管理的理论、知识管理者的管理职责、知识管理战略、市场分析、知识资源管理体系、知识管理运作的方式、学习型组织、知识管理的评价和改进等。这一体系发展了管理科学理论与技术,同时为实施知识管理提供了可行的方案。

相关链接

相关链接

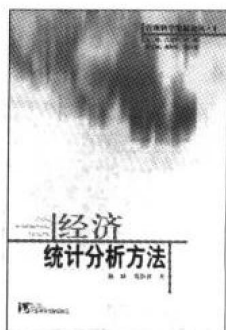
相关链接

相关链接

经济统计分析方法

林峰 葛新权 著 2003年6月出版

在多年教学与研究的基础上,对经济统计分析方法进行了深入细致的研究,这些独到的、新的统计方法是针对常用的统计分析方法本身以及在经济管理应用中所存在的问题而提出的,不仅丰富和发展了统计分析技术,而且能够解决传统方法所不能解决的问题。



18.00元

顾客满意度测评

刘宇 著 2003年6月出版

作者对顾客满意度测评进行了深入细微的研究,提出了一套自己的测评体系。主要内容包括:顾客满意度战略、顾客满意度测评意义、顾客满意度测评理论模型、顾客满意度测评方法、顾客满意度测评调查方案、顾客满意度测评技术、顾客满意度测评分析、顾客满意度测评报告、顾客满意度测评案例等。这一体系发展了顾客满意度理论与技术,同时为企业进行顾客满意度测评提供了可行的方案。



24.00元

图书在版编目(CIP)数据

金融业务风险及其管理/谢太峰,郑文堂,王建梅著. - 北京:社会科学文献出版社,2003.9

(管理科学发展论丛·5/叶茂林,林峰主编)

ISBN 7-80190-036-7

I. 金... II. ①谢...②郑...③王... III. 银行业务-业务管理:风险管理-研究-中国 IV. F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 043194 号

目 录

前 言	1
第一章 金融风险管理概述	1
第一节 风险与风险管理	2
第二节 金融风险的含义和种类	9
第三节 金融风险管理的意义	20
第四节 金融风险管理的过程	22
第二章 商业银行业务风险及其管理	29
第一节 商业银行资产业务风险及其管理	29

第二节	商业银行负债业务风险及其管理	63
第三节	商业银行中间业务风险及其管理	101
第三章	证券业务风险及其管理	122
第一节	证券承销业务风险及其管理	123
第二节	证券经纪业务风险及其管理	147
第三节	证券自营业务风险及其管理	181
第四章	保险公司业务风险及其管理	207
第一节	保险概述	207
第二节	保险业面临的主要风险	222
第三节	保险公司业务风险的防范与控制	235
第五章	金融信托业务风险及其管理	247
第一节	金融信托业务概述	247
第二节	金融信托业务风险	256
第三节	金融信托业务风险的防范与控制	281