

9807494



9807494

慧原

金融业经营管理

郑文平

傅安平

陈文辉

主编

系列 中国金融出版社

中国金融业务运作全书

主

编

尚福林

赵海宽

执行主编

郑文平

胡关金

F832.2-61

613

福州大学图书馆藏书印



学习科学的
银行管理经验

陈慕华



一九九四年六月十六

《金融业经营管理系列》

编委会

主 编

郑文平

傅安平

陈文辉

副主编

谢 卫

杨辉生

李招军

黄 明

江生忠

雷 达

编 委

汤世生

亢聪怀

黄红原

毛宛苑

熊 伟

顾建国

张超英

朱长法

李光阳

潘功胜

杨永新

许锡龙

《金融业经营管理系列》

总 序

文/郑文平

中国金融改革和企业改革的深化,以及有关部门的政策性推动,中国金融业发展已经走过了初始阶段,正在走向“发展和完善”的新里程。

中国金融业“发展和完善”的推动力是继续改革开放,但“发展和完善”的着力点却是依靠科学的管理。

中国金融业的“发展和完善”的基本目标是健全金融监管体系,充分发挥金融业推动国民经济增长的功能,完善金融业社会服务体系,提高金融业的经营效率,逐步构筑起一个“监管有秩序、市场成体系、服务全方位、经营有效率”的运作系统。“发展和完善”基本目标实现的保证是科学的管理。

中国金融业的发展方式必须进行转换,即从初期的外延发展为主体的发展方式向内涵发展为主体的方式转变。改革开放以来,金融业发展的重点是增设新金融机构,恢复及发展金融业务,建立各类金融市场。这个发展阶段的外延发展方式最大贡献是构筑了一个现代金融体系的基础,但外延发展方式的弱点是运营的低效率。金融业发展的内在力量是其效率,效率主要靠内涵的发展,既增强服务功能,提高规模经济水平,改善服务质量,抓好基础工作,强化有秩序的监管,科学控制资产风险等。这些方面的工作的中心是一个科学的管理。我国金融业新增长方式应该在管理上下功夫;无论金融业宏观发展还是金融企业的内在发展,都不能逾越这种增长方式。

中国金融业对外开放进程中,民族金融业竞争能力的提高在于管理的改善。随着对外开放进程的深化,国外金融业正在进入中国市场,他们具有较强的竞争能力,对

民族金融业的发展提出了挑战。保护民族金融业,要靠理性的方法,而非消极地采取金融民族主义手段去排斥国际金融财团的进入,理性的方法就是要求民族金融业在市场竞争中发展自己,壮大自己。最根本的是要发挥有国情特点的管理优势,在市场推广、服务质量、新品种开发、成本管理、风险控制方法、组织创新、决策科学等方面卓有成效地运作。

中国金融业的体系、监管秩序、服务功能的完善和金融组织体系的合理化,金融创新机制的科学化,也在于政府行政、法律经济等管理手段的合理性和有效性。

中国国有企业的改革要求中国金融市场提供强有力的支持。企业改革和金融业的改革使投融资格局发生了根本性的变化,投融资体制要进行新的规范。资本市场的快速发展及发展中的曲折,要求我们的政策迅速适应这个新兴的迅速发展的市场。金融市场的规范、稳定发展的要求又向我们提出了艰巨的管理任务。

中国金融业形成今天的这个规模,即使不增加投入,只要加强金融业的科学管理,就可以增加几成甚至于几倍的效率,这一点是关心中国金融业的各方人士的共识。

中国金融业的“发展和完善”。发展的是它为中国经济增长贡献的能量以及抵御风险的实力,要完善的是整个金融体系以及金融体系的运作管理。而“发展与完善”的中心要旨是其管理水平的提高与否。

中国金融业要以崭新面目进入新世纪,要以良好形象卓立于世,就要致力于抓好金融业的宏观微观管理。

提高中国金融业的管理水平,重在务实。对于金融管理部门和金融企业来说,珍视自身管理经验结合实际,吸收他人成功经验,是既重视自身价值又谦诚对待别人长处的理性态度。

中国金融业的管理创新,重在方法。我们所要努力的工作是结合中国金融实际,参考发达国家成功经验,从金融业务管理运作入手,系统介绍金融业务方面管理运作的技术性方法,使中国金融业管理者迅速掌握国际国内的管理现实,迅速缩短和发达国家及国内外先进企业的距离,加快借鉴和消化吸收过程,为中国金融企业参与国内国际竞争提供准备。鉴于此,我们编撰金融业经营管理系列。

我们编撰该系列丛书,着重实用性和操作性,在叙述中尽可能注意平朴直观,并尽可能降低理解难度。

该系列各专册陆续出版发行,是合作的结晶,也可以说是对中国金融“发展和完善”具有使命感的金融工作者共同努力的结晶。诚挚感谢中国人民银行、中国工商银行、中国建设银行、中国农业银行、中国银行、交通银行、中国人民保险集团公司等金融机构给我们的支持;感谢中国证监会、上海证券交易所、深圳证券交易所及15家商品交易所给我们提供资料帮助;中国金融出版社各方面为该系列丛书的出版作出了巨大的努力,我们尤其对参与该系列丛书工作的所有编委、作者的辛勤劳动,表示最高尚的敬意。

本系列多有不尽人意处,我们恳请读者不吝指教,我们将在再版中使您的宝贵意见转化为书中的组成部份。

《中国金融业务运作全书》编委会

顾 问

陈慕华 全国人大常委会副委员长
原中国人民银行总行行长

主 编

尚福林 中国人民银行总行副行长 高级经济师
赵海宽 中国人民银行总行金融研究所名誉所长
研究员 博士生导师

副 主 编

樊晔生 中国人民银行总行会计司
司长 高级经济师
马德伦 中国人民银行总行办公厅
主任 高级经济师
庞则义 中国人民银行非银行金融机构司
副司长 高级经济师
王世强 中国人民银行稽核监督局
副局长 高级经济师
张德宝 中国银行总行国际金融研究所
所长 研究员
罗 兴 中国金融学院教务长
侯建杭 中国建设银行山东省分行
副行长 高级经济师
赵战平 中国工商银行总行房地产信贷部
主任 高级经济师

孔宪勇 中国农业发展银行总行计划部
主任 高级经济师
罗跃进 深圳发展银行北证 总经理

执行主编

郑文平 中国企业管理研究会副理事长
经济学博士
胡关金 深圳国投证券有限公司 总裁

执行副主编

李招军 中国人民银行总行非银行司 经济学硕士
吕志良 上海证券交易所 经济学硕士

策 划

郑文平 李招军

特约编委 (排名不分先后)

王喜义 中国人民银行深圳分行行长
谢庆健 中国人民银行浙江省分行行长
蔡鲁伦 中国人民银行湖南省分行行长
杨刚才 中国人民银行四川省分行行长
谢杭生 中国人民银行总行金融研究所副所长
王华庆 中国人民银行上海分行副行长
张功平 中国人民银行内蒙分行行长
谭卓怀 中国人民银行广东省分行副行长
于宪庭 中国人民银行山东省分行副行长
刘文林 中国人民银行辽宁省分行副行长
李春亭 中国人民银行河南省分行副行长
汤世生 中国国际金融有限公司副总裁
姜波 中国光大银行国际部总经理
马素安 中国人民银行济南分行行长

编委 (以姓氏笔划为序)

丁建臣
王黎祥
王俊锋
王振荣
尹洲澄
石磊
刘津峰
吕志良
李洲华
李世玲
宋建成
张平
杜迎伟
罗善强
周瑞明
侯传堂
高飞
程甲生
熊伟

万跃楠
王丹
王之英
王文甫
牛成立
付磊
刘世伟
纪志红
李森
李小平
宋协莉
陈绍东
孟磊
罗昕宁
周荣芳
唐益运
高敏
童明辉
潘峰

王 娴
王晓峰
王景树
门睿
卢有才
包志涛
刘启平
谷裕
李保国
苏保祥
张捷
邹淑香
金志培
尚平顺
武广泉
梁昌飞
曹继东
解晓非
霍颖励

撰 稿 人

(以姓氏笔划为序)

卫红
王思湮
王丹
王珏
王常旺
王亚茹
王方骏
王丛秀芳
王孙覃青
王纪志宏
王吕东燕
王刘海淀
王李莉杰
王李纯安
王陈松柏
王张敬国
王吴杰
王孟磊
王郑金莲
王金志培
王侯传堂
王赵生章
王唐涛力
王黄群春
王崔淑清
王彭颖励
王霍

门睿
王黎祥
王继
王永珍
王岩玲
王邓跃文
王包志涛
王白广玉
王孙晓敏
王乔炳亚
王吕志良
王宋协莉
王李有详
王陈思忠
王陈光明
王张军涛
王吴虹
王肖林
王金淑英
王杨小平
王周健
王赵栩
王郭瑞景
王商力生
王程晖
王曾珊

王姻
王卫
王一营
王宇舟
王晓峰
王尹洲澄
王甘向新
王孙辉
王孙志方
王曲爱萍
王刘世伟
王李强
王李森
王陈金明
王张华存
王张慧元
王吴跃
王郑春
王洗卫红
王武广泉
王赵明
王赵晨
王郭丽宁
王威少杰
王鲁霞
王燕飞

《中国金融业务运作全书》

前 言

中国金融改革培育并发展了我国的金融市场体系和现代金融业务,深化了中国金融服务功能。

经过十多年的发展,建立了较完备的金融市场体系,先后创建了各类型的金融市场,如资金市场、股票市场、债券市场、期货市场、外汇市场等,这些市场的建立为我国整个经济体制改革的深化,起到了良好的促进作用。

金融市场体系发展中,在完善传统金融业务同时推出了许多新业务,如信托业务、委托业务、证券发行和买卖业务、保险中介业务、投资基金业务、国债期货业务、外汇期货业务、商品期货业务、房地产金融业务、政策性金融业务等等。这些新业务的创立,丰富了我国的金融服务内容,增强了金融业在国民经济增长中的作用,推动金融服务与市场需求的密切结合。

金融业务日益扩展是令人鼓舞的。这些新业务以前不完备,有的是全新业务,需要我们每一位从事金融经营管理者及从业人员,乃至每一位金融工作者进行认真学习和研究,特别是在金融市场竞争局面已经形成,全社会对金融服务要求提高后,系统掌握金融新业务就显得至为必要。鉴于此,我们组织编写了《中国现代金融运作业务全书》。

希望该书出版对金融工作者系统开展新业务有所助益。我们诚挚地希望读者对本书提出宝贵意见。

编 者

目 录

第一篇 金融基础知识

第一章 绪 论

第一节 金融业概述.....	3
一、金融业的概念	3
二、金融业的产生与发展	4
三、我国当代金融业的发展	4
第二节 金融业的地位和作用.....	5
一、金融业的作用	5
二、金融业在我国经济中的作用	6
第三节 金融业务概述.....	8
一、宏观经济调控和管理的金融业务	8
二、金融业的负债业务	8
三、金融业的资产业务	8
四、金融业的中间业务	8
第四节 市场经济与金融业务发展.....	8
一、市场经济与中央银行业务发展	8
二、市场经济与金融机构业务发展	9
三、市场经济运行机制与金融业务发展	9
四、市场经济下资金运动与金融业务发展.....	10

第二章 金融市场

第一节 金融市场概述	11
一、金融市场的概念	11
二、金融市场的形成与发展	11
三、金融市场的范围	12
四、金融市场的功能	13
第二节 金融市场基本要素	14
一、市场主体	14
二、市场客体	15
三、市场价格	15
第三节 金融市场类型	16
一、短期金融市场	17
二、长期金融市场	18

第三章 金融工具

第一节 金融工具及其特征	21
一、偿还期	21
二、流动性	21
三、风险性	22
四、收益率	22
第二节 金融工具的分类	22
一、按期限分	22
二、按发行的目的分	22
三、按投资资产的性质分	22
第三节 商业银行业务的金融工具	22
一、负债业务中的金融工具	23
二、资产业务中的金融工具	23
三、中间业务中的金融工具	23
第四节 证券公司业务中的金融工具	25
一、债券	25
二、股票	26
第五节 其他金融工具	27
一、金融期货	27
二、金融期权交易	28
三、互换交易	28
第六节 金融工具创新	28
一、创新的类型	29
二、创新的原因	29
三、创新的影响	29

第四章 金融机构

第一节 中央银行	30
一、中央银行的产生及类型	30
二、中央银行的资本来源和机构设置	32
三、中央银行的职能	32
四、中央银行的货币政策	34
第二节 商业银行	40
一、商业银行的产生和发展	40
二、商业银行的类型和组织	42
三、商业银行的性质和职能	43
四、商业银行的内部组织结构	45
五、商业银行的组织形态	47
六、商业银行的经营目标和原则	47
七、影响商业银行经营的因素	48
第三节 其他金融机构	49
一、政策性银行	49
二、信托投资机构	50
三、证券公司	51
四、保险公司	52
五、租赁公司	53
六、合作金融机构	53

第五章 货币、金融理论

第一节 货币需求	55
一、古典学派的货币需求理论	56
二、凯恩斯的货币需求理论	58
三、凯恩斯学派对凯恩斯货币需求理论的发展	59
四、现代弗里德曼的货币需求理论	62
第二节 货币供给	64
一、货币供给的量度	64
二、货币派生与货币乘数	64
三、货币供给的控制	65
第三节 货币的供求平衡与社会总供求	65
一、货币均衡与非均衡的含义	66
二、货币供给与社会总需求的内在联系	66
三、社会总供给对货币的需求	66
四、货币供给的产出效应及其扩张界限	66
第四节 通货膨胀	67
一、通货膨胀及其量度	67
二、通货膨胀的成因	68
三、通货膨胀的社会经济效应	72

四、通货膨胀的对策.....	74	三、外汇风险.....	82
第五节 货币、金融与经济发展.....	75	四、国际结算.....	83
一、发展中国家金融制度的特征.....	75	第三节 国际收支与国际储备.....	83
二、金融压抑论.....	76	一、国际收支的概念与国际收支平衡表.....	84
三、金融深化论.....	76	二、国际收支平衡的调节.....	85
四、金融深化论的政策含义及评价.....	77	三、国际储备.....	86
第六章 国际金融基础知识		第四节 外汇与外债管理.....	87
第一节 外汇与汇率.....	78	一、外汇管理.....	88
一、外汇.....	78	二、外债管理.....	89
二、外汇汇率.....	79	第五节 国际金融市场.....	89
三、汇率变动对经济的影响.....	79	一、国际金融市场概述.....	89
四、汇率制度.....	80	二、国际货币市场.....	90
第二节 外汇交易与外汇风险.....	80	三、国际资本市场.....	91
一、即期与远期外汇交易.....	80	四、欧洲货币市场.....	91
二、套汇、掉期与套利.....	81	第六节 国际货币体系与国际金融机构.....	93
		一、国际货币体系.....	93
		二、国际金融机构.....	94

第二篇 中央银行业务

第一章 中央银行业务概述

第一节 中央银行的产生和发展.....	97
一、中央银行产生的客观经济基础.....	98
二、中央银行产生和发展的三个阶段.....	99
第二节 中国中央银行的产生和发展.....	103
一、中国历史上的中央银行.....	103
二、新中国的中央银行.....	104
第三节 中央银行的主要业务.....	107
一、中央银行的资产业务.....	107
二、中央银行的负债业务.....	109
三、中央银行的其他业务.....	110

第二章 准备金存款业务

第一节 准备金存款.....	112
一、存款准备金的含义和作用.....	112
二、存款准备金业务产生的根源和基础—— 中央银行存款准备金政策和存 款准备金制度.....	113
三、我国法定存款准备金管理简介.....	115

四、我国存款准备金制度的发展过程.....	115
五、我国法定存款准备金制度的建立与 完善.....	117
第二节 主要西方国家的存款准备金制度 及其业务介绍.....	117
一、美国的存款准备金制度.....	117
二、日本的存款准备金制度.....	118
三、联邦德国的存款准备金制度.....	119
四、加拿大的存款准备金制度.....	120
第三节 超额准备金存款.....	121
一、支付准备金的含义、作用及比例的 确定.....	121
二、备付金存款帐户的管理.....	122
三、备付金存款的有关规定.....	123
四、其他金融机构的备付金存款管理.....	123
五、我国支付准备金制度的建立与完善.....	123
第四节 我国中央银行的存款准备金业务 与管理.....	124
一、有关规定与业务处理方法.....	124
二、存款准备金缴存的会计核算.....	124

第三章 中央银行再贴现 和再贷款业务

第一节 西方国家的一般情况	129
一、概况	129
二、美国的联邦贴现窗口	129
三、英国的贴现公司再贴现方式	129
第二节 我国中央银行的再贴现业务	130
一、再贴现业务的概念	130
二、我国再贴现业务的操作	130
第三节 中央银行的再贷款业务	131
一、再贷款的含义及特征	131
二、中央银行再贷款的宏观调控功能	131
三、中央银行再贷款原则	131
四、中央银行再贷款的种类和利率	131
五、再贷款业务的核算	132

第四章 中央银行的公开市场业务

第一节 公开市场业务的概念和原理	134
一、货币政策工具	134
二、公开市场业务的形成	136
三、公开市场业务的原理	136
四、中央银行公开市场业务的目的	138
五、公开市场业务的业务性质	138
六、公开市场业务所依赖的条件	139
七、公开市场业务的效果	139
八、公开市场业务的利弊	140
第二节 公开市场业务的组织方式	141
一、美国公开市场业务发展的历史沿革	141
二、公开市场政策的目标	141
三、公开市场业务的组织机构	142
四、公开市场业务的决策过程	143
五、证券营业部的职责	145
六、证券营业部的工作	146
第三节 公开市场业务的标的	148
一、公开市场业务标的应具备的条件	148
二、西方各国公开市场业务的标的	149
第四节 公开市场业务的操作方式	149
一、一次性买进或卖出	149
二、再购回协议	150
三、售一购交易	150
第五节 其他西方国家公开市场业务概况	150
一、加拿大的公开市场业务	150

二、英国的公开市场业务	151
三、日本的公开市场业务	151
第六节 公开市场业务与国债管理	152
一、财政赤字的弥补方法及对货币流通的影响	153
二、国债对货币流通的影响	153
三、国债政策与公开市场业务	154

第五章 中央银行的金融监管业务

第一节 金融监管概述	155
一、对金融机构监督管理的必要性	155
二、金融监督管理的目的和基本原则	156
三、金融监管的不同方法	157
四、多种监管的职能和范围	158
第二节 中央银行对商业银行的监管	158
一、我国中央银行对商业银行的行政管理	158
二、对商业银行的财务监管	160
三、对商业银行信贷计划执行的监管	160
四、对商业银行的存贷款等业务活动的监管	161
五、对商业银行的业务限制	161
六、对商业银行的利率管理	161
七、对商业银行的结算监管	161
八、对商业银行外汇业务的监管	161
第三节 中央银行对证券业的监管	162
一、中央银行对债券市场的监管	162
二、中央银行对股票市场的监管	163
第四节 中央银行对信托业的监管	163
一、信托业的行政管理	163
二、金融信托投资机构经营范围的监管	164
三、金融信托投资机构的业务监管	165
第五节 中央银行对保险业的监管	166
一、对保险业的行政管理	166
二、设置保险公司的审批权限	166
三、中央银行对保险业监管的法律依据	166
四、中央银行对中国人民保险公司的特殊监管	167
五、中央银行对保险企业偿付能力的监管	167
六、中央银行对保险企业的资金管理	167
七、中央银行对保险企业的业务监管	168
八、中央银行对保险企业的其他监管	169
第六节 中央银行对其他金融机构的监管	169
一、中央银行对城市信用联社的监管	169
二、中央银行对农村信用联社的监管	171

三、中央银行对外资金融机构的管理	172
------------------------	-----

第六章 中央银行的稽核检查

第一节 稽核检查的意义、原则和方法	175
一、稽核检查的意义	176
二、稽核检查的原则	177
三、中央银行稽核的方法	179
第二节 中央银行内部稽核	181
一、中央银行内部稽核总论	181
二、中央银行内部稽核的组织体系和制度 体系	182
三、中央银行内部稽核的方式和稽核方法	183
四、中央银行内部稽核工作的组织领导与 实施	183
五、中央银行内部稽核内容及其操作	183
第三节 中央银行对商业银行的稽核	186
一、对商业银行信贷计划稽核	186
二、对商业银行存款和贷款比例合规性的 稽核	186
三、对商业银行贷款规模适度性的稽核	186
四、对商业银行存款业务的稽核	187
五、对商业银行贷款业务的稽核	187
六、对商业银行结算和联行业务的稽核	187
七、对商业银行外汇业务的稽核	187
八、对商业银行会计、出纳和财务的稽核	188
九、对商业银行代理发行、金银和国库业务 的稽核	189
第四节 中央银行对非银行金融机构的稽核	189
一、对信托的稽核	189
二、对证券公司业务的稽核	191
三、对保险业务的稽核	191
第五节 中央银行对其他金融机构的稽核	192
一、对城乡信用社业务的稽核	192
二、对外资金融机构业务的稽核	193

第七章 中央银行的调查统计业务

第一节 中央银行调查统计概述	196
一、中央银行调查统计的基本内容	196
二、中央银行调查统计的作用	197
三、中央银行调查统计的职能	197
四、中央银行调查统计业务的发展目标	198
第二节 中央银行调查统计业务的内容	198
一、综合信贷统计	198

二、现金收支统计	200
三、非银行金融机构统计	201
四、货币统计	203
五、金融市场统计	205
六、国际收支及外汇统计	206
七、资金流量核算统计	207
八、其他调查统计	209
第三节 中央银行调查统计的方法	209
一、中央银行的调查统计报表	209
二、中央银行的调查统计指标的設置	211
三、金融统计数字编报方法	211
四、金融统计数字编报流程	212
五、金融统计资料的整理和积累	213
六、货币供应量统计分析	214
七、中央银行宏观经济分析	215
八、中央银行的经济预测	215

第八章 货币发行与现金管理

第一节 货币发行概念	217
一、货币组成形式	217
二、货币发行的含义	218
第二节 货币发行原则和程序	218
一、中央银行的货币发行原则	218
二、货币发行程序	219
第三节 货币发行管理	219
一、货币发行管理的基本任务	219
二、发行基金管理	219
三、货币发行与回笼管理	221
四、发行库管理	223
第四节 现金计划与现金管理	224
一、现金计划	224
二、现金管理	227

第九章 中央银行代理国库业务

第一节 国库业务概述	234
一、国家金库的含义	234
二、我国国库业务的产生和发展	235
三、各级金库的业务范围	236
四、国库的职能和任务	237
第二节 库款收缴业务	238
一、库款的收缴	238
二、国家预算收入的分类	239
三、国库经收的业务处理	240

四、支库的业务处理	241
五、中心支库的业务处理	242
六、分库的业务处理	242
七、总库的业务处理	243
第三节 库款支拨业务	243
一、库款支拨的内容和原则	243
二、实拨资金	244
三、经费限额拨款	244
第四节 库款退付业务	247
一、办理退库应遵循的原则	247
二、退库的范围	247
三、退库的方法	248
四、退库的批准权限	248
五、退库手续	251
第五节 有关国债业务	252
一、国债的作用	252
二、建国以来发行的主要国债	252
三、有关国库券的业务	253

第十章 黄金储备与金银管理

第一节 黄金储备	256
一、黄金作为国际储备	256
二、黄金储备在国际储备构成中的变化	257
三、黄金储备减少的原因	259
四、中央银行与黄金储备	259
五、黄金储备的管理	260
第二节 金银管理的政策	261
一、金银的种类	261
二、金银管理的政策	262
三、金银管理的主管机关及其主要职责	262
第三节 金银收购与配售的管理	262
一、金银收购、配售要求	263
二、金银收购业务	263
三、金银配售业务	265
第四节 金银制品经营的管理	267
一、经营金银制品单位的申请	267
二、经营单位的业务范围	267
三、对经营金银单位的限制性规定	267
四、其他规定	267
第五节 金银出入境的管理	268
一、金银出入境的申报	268
二、金银的入境及复带出境	268
三、用带进外汇购买金银的出境	268
四、中国公民、外国侨民和其他出境旅客	

的金银出境	268
五、境内企业进口金银原料、出口含金银产品的规定	268
六、其他规定	269

第十一章 外汇储备与外汇管理

第一节 外汇储备管理	270
一、中央银行管理储备资产的意义	270
二、储备的存量	271
三、储备的构成	271
四、储备的运用	272
第二节 外汇管理	272
一、外汇管理的意义	272
二、外汇管理体制	273
三、外汇管理的内容	273
第三节 外债管理	276
一、外债的定义	276
二、外债管理	276
三、我国的外债管理	277
第四节 我国外汇管理的主要内容	280
一、我国外汇管理的沿革	280
二、1994年起新的外汇管理体制	281
三、1996年4月实施新的《外汇管理条例》	283

第十二章 中央银行的国际金融业务

第一节 中央银行之间的交流与合作	284
一、中央银行之间交流与合作的必要性	284
二、中央银行之间交流合作的内容	285
三、中央银行交流与合作的形式	285
第二节 中央银行与国际金融组织之间的往来	285
一、全球性的国际金融组织	286
二、地区性的国际金融组织	288
第三节 中央银行对外资金融机构的监管	289
一、外资银行发展的原因	290
二、外资银行在发展中国家的发展状况	290
三、对外资银行机构的监管	291
第四节 中央银行参与国际金融监管与合作	292
一、国际金融监管的必要性和问题	292
二、库克委员会与巴塞尔协议	293
三、对国际银行监督的中央银行合作机构	294
四、所在国当局对外国银行机构监督管理的一些问题	295

第五节 我国中央银行的国际金融活动·····	296
------------------------	-----

第十三章 中央银行的会计核算 与联行清算

第一节 中央银行对结算的管理·····	297
一、划分各行管理结算的职责和任务,加强 人民银行对结算工作的统一领导 和管理·····	298
二、实行结算管理工作责任制·····	298
三、加强结算基础工作·····	299
四、增强法制观念,严肃结算纪律·····	299
五、加强对结算款项支付的审核·····	300
六、加强结算的查询复查·····	300
七、加强有价、空白结算凭证和压数机的 管理·····	301
八、健全结算管理机构,充实结算人员·····	301
第二节 中央银行的会计核算·····	302
一、中央银行的基本会计核算·····	302
二、中央银行的各项业务核算·····	306
第三节 中央银行与联行资金清算·····	310
一、我国现行的清算系统·····	311
二、现行清算系统的模式·····	311
三、系统内三级联行往来的基本规定·····	311

四、系统内三级联行往来的资金划拨程序·····	312
五、跨系统相互转汇的基本规定·····	312
六、跨系统相互转汇的程序·····	312
七、同城票据清算的基本规定·····	312
八、进一步改革我国的联行资金清算办法·····	313

第十四章 中央银行资金管理 体制的改革

第一节 计划体制下信贷资金管理·····	317
一、统收统支的信贷资金管理体制·····	317
二、差额包干的信贷资金管理体制·····	318
第二节 实贷实存的信贷资金管理体制·····	320
一、实贷实存的主要内容·····	320
二、实贷实存的执行办法和措施·····	320
三、实贷实存确立了中央银行体制·····	321
第三节 资产负债比例管理和风险管理·····	322
一、限额指导下的资产负债比例 管理的内含·····	322
二、资产负债比例管理的监控指标·····	322
三、“巴塞尔协议”与风险管理·····	323
四、资本和资产风险权数的规定·····	324
五、实现比例管理需要的条件·····	325

第三篇 商业银行业务

第一章 商业银行业务概述

第一节 我国商业银行的产生和发展·····	329
一、金融机构多元化·····	330
二、资金商品化·····	330
三、工商企业法人化·····	330
四、信用工具多样化、证券化·····	330
五、金融业务国际化·····	330
第二节 商业银行业务分类·····	331
第三节 商业银行的主要业务·····	332
一、商业银行的资产业务·····	332
二、商业银行的负债业务·····	336
三、商业银行的中间业务·····	338
四、各种业务之间的关系·····	339

第二章 商业银行的信贷业务

第一节 商业银行的贷款对象和原则·····	340
一、贷款的对象·····	340
二、贷款的原则·····	340
第二节 商业银行贷款的种类·····	341
一、按贷款的期限划分·····	341
二、按贷款的用途划分·····	341
三、按贷款有无保障划分·····	343
四、按贷款的偿还方式划分·····	344
五、按费用定价方法划分·····	344
第三节 商业银行贷款的程序·····	344
一、贷款政策的确定·····	344
二、贷款的发放·····	345