

高等学校文科教材

西方商业银行业务与经营



中国金融出版社

高等学校文科教材

西方商业银行业务与经营

《西方商业银行业务与经营》编写组

责任编辑：胡扶民

西方商业银行业务与经营

〈西方商业银行业务与经营〉编写组

中国金融出版社 出版

**新华书店北京发行所发行 各地新华书店经销
河北廊坊日报社印刷厂 印刷**

850×1168毫米 32开 10.75印张 260千字

1988年7月第一版 1988年8月第一次印刷

印数 1—20500

ISBN7-5049-0323-X/F.07 定价：1.90元

编写说明

本书是为适应高等财经院校金融专业教学需要而编写的教材，也可供中等银行（财经）学校的教师、银行在职干部以及金融理论研究者学习和参考。

本教材是依据中国人民银行总行教育司制定的“西方商业银行业务与经营”教学大纲的要求编写的。参加编写的人员为：

山西财经学院财政金融系讲师郭明奇编写第一章和第二章，陕西财经学院金融系讲师王兆星编写第四章和第五章，辽宁大学金融保险系讲师赫国胜编写第三章、第六章和第八章，西南财经大学金融系讲师黎文武编写第七章和第九章，湖南财经学院金融系副教授吴定一编写第十章。由陕西财经学院金融系副教授屈秉基、讲师王兆星担任总纂。

由于各财经院校目前迫切需要这门课程的教材，我们在繁忙教学中，挤出时间于短期内完成了这本教材的编写工作；但由于参考资料缺乏和水平有限，所以不足之处在所难免。今后将通过教学实践及吸取读者的意见，使其完善。对本教材的修改意见，请寄陕西财经学院金融系。

本书在编写过程中，承中国人民银行总行教育司和各有关院校领导大力支持和协助，谨表谢意。

编写组

1987年5月

序 言

“西方商业银行业务与经营”是高等财经院校金融专业的实务课程，以介绍西方商业银行的业务为主，并适当介绍一些经营管理的理论和方法；力图反映西方商业银行业务与经营的基本情况，特别是在近年来的发展变化，为改革我国金融体制及加强专业银行的业务经营提供借鉴。

发展社会主义有计划的商品经济，对外开放，对内搞活，迫切需要搞活金融，充分发挥银行的作用；迫切需要加强银行的经营管理，提高银行的经营管理水平，实现业务多样化，经营企业化，管理科学化，功能综合化；迫切需要提高银行干部的素质，加强银行管理人才的培养。为此，我们应该认真总结自己的经验，同时也要根据我国的国情，适当借鉴西方商业银行的一些经营经验、经营方法及经营方式。这就需要我们较全面系统地了解和研究西方商业银行各种业务的形成和发展，研究其经营理论和经营思想的演变。

基于上述要求，我们组织了几所高等院校主讲这门课程的教师，在吸收现有教材合理部分的基础上，编写了“西方商业银行业务与经营”一书，作为金融专业本科学生的必修课教材。

我们在编写过程中，主要遵循了以下几项原则：

第一，以马克思主义的信用、银行理论为指导，从我国的实际情况和需要出发，介绍西方商业银行业务与经营的理论与实务，择其要点，取其精华，俾为我所用。

第二，把西方商业银行经营理论与经营思想的演变，以及业务方式和经营方针的变化同经济发展、经营条件及竞争环境的变化联系起来。商业银行的经营理论和方针，业务种类和经营方式，都是与经济发展和一定的经济条件相适应的。只有了解商业银行业务经营的演变过程，搞清各种业务的来龙去脉，以及与之相适应的经济条件，才能根据我国的国情加以借鉴和吸收。

第三，把商业银行的业务及其经营方式同经营理论、经营思想结合起来。西方商业银行业务的发展和经营方式的变化，都是与经营理论、经营思想的变化紧密相联的。我们只有将二者结合起来研究，才能把握主体，抓住线索，选择吸收。

在上述编写原则指导下，根据西方商业银行业务经营的发展过程与内在联系，本教材分为三部分：第一部分包括第一章、第二章和第三章，主要介绍西方商业银行的性质、职能、组织结构、经营目标和理论及资本的筹集。第二部分包括第四章、第五章、第六章、第七章和第八章，主要介绍西方商业银行的业务经营，包括负债业务、资产业务、其他业务和国际业务。第三部分包括第九章和第十章，主要介绍西方商业银行财务报表的分析、银行业务经营的现代化及发展趋势。

目 录

第一章 商业银行的性质与组织结构.....	(1)
第一节 性质和职能.....	(1)
第二节 组织结构.....	(10)
第三节 商业银行的业务分类.....	(25)
第二章 经营理论与方针.....	(32)
第一节 经营目标和方针.....	(32)
第二节 经营理论.....	(46)
第三节 经营预测和决策.....	(64)
第三章 银行资本.....	(86)
第一节 资本在银行经营中的作用.....	(86)
第二节 银行资本的来源及筹集方法.....	(89)
第三节 银行资本需要量的确定.....	(101)
第四章 负债业务.....	(111)
第一节 存款种类.....	(111)
第二节 存款服务与存款帐户的多样化.....	(124)
第三节 其他负债业务.....	(134)
第五章 资产业务 (一) ——放款.....	(140)

第一节	放款种类	(140)
第二节	放款审查	(151)
第三节	放款利率	(170)
第六章	资产业务 (二) —— 投资	(178)
第一节	投资的种类、目标和特点	(178)
第二节	影响银行投资决策的因素	(188)
第三节	投资政策与方法	(193)
第七章	其他业务	(203)
第一节	结算业务	(203)
第二节	信托业务	(214)
第三节	租赁业务	(222)
第四节	代理融通	(228)
第五节	其他服务	(233)
第八章	国际业务	(238)
第一节	国际结算业务	(238)
第二节	国际信贷与投资	(250)
第三节	外汇买卖	(265)
第九章	银行财务报表分析	(274)
第一节	银行财务报表的基本内容	(274)
第二节	银行财务报表分析的指标及其相互关系	(289)
第三节	银行财务报表分析的方法与案例	(296)
第十章	银行业务的现代化、多样化、国际化	(312)
第一节	电子计算机在内部结算和资金调拨中的运	

	用.....	(312)
第二节	银行服务电子化.....	(317)
第三节	银行卡.....	(321)
第四节	银行业务的多样化、国际化.....	(327)

第一章 商业银行的性质与组织结构

西方国家的金融体系，就一般而论，由中央银行、商业银行、各类专业银行和其他金融机构组成。商业银行是金融体系的主体，其业务经营活动最能反映银行的基本特征。

商业银行在产生的初期阶段，主要是发放基于商业行为的自偿性贷款，从而获得了“商业银行”的称谓。随着商品经济的发展，商业银行的业务经营已远远超出了传统的范围，其经营内容与名称已相去甚远。尽管如此，由于历史的延续性，并没有抛弃“商业银行”这一名称，但在“商业银行”这一名称之下，已包含了一个更为广泛、不断深化的金融业务综合经营体系。把握这一经营体系，首先要对商业银行的性质、职能、组织机构及业务分类等有一个总括的了解。

第一节 性质和职能

一、西方商业银行的起源和发展

西方银行业的起源，可以追溯到公元前的巴比伦王国，当时的巴比伦寺庙，已经开始从事借贷业务。到了公元前四、五百年，希腊许多都市的商业迅速发展，货币流通不断扩大，货币经营业有了很大发展，但它并不经营信贷业务，信贷业务仍由一些高利贷者经营。随着罗马帝国的衰亡，这些货币经营业也就销声匿迹了。经过数百年的沉寂，中世纪的威尼斯出现了银行机构，史称“威尼斯银行”。这些银行机构最初以承购政府公债为主，后来

也开展了货币经营业务；随着货币经营业务的发展，手中积聚货币的增多，暗地里（不敢公开）将这些货币贷放出去，逐渐地将其所吸收的保管性存款（当时称作正规存款Regular deposit）变为投资性存款（非正规存款Irregular deposit）；除了贷放给工商业外，还向政府发放贷款；终因放款过多，存款支付失灵，加上政府滥用自己的权力，不能按时归还贷款，造成了十六世纪末期的金融恐慌、银行业衰落。但商业的发展、货币流通范围的扩大，仍需货币经营业为其服务，从而产生了许多公立汇划银行。首先创立的是1407年在热诺亚设立的Banco di Giorgio，其后有1587年在威尼斯成立的“Banco di Rialto”，1593年在米兰成立的“Banco di Saint Ambrogio”，以后又有1609年成立的阿姆斯特丹银行（The Bank Amsterdam），1619年成立的汉堡银行（Hamburger Bank），1621年成立的纽伦堡银行（Nuremberg Bank），1635年成立的鹿特丹银行（The Bank of Rotterdam）等等。^①这些公立转帐银行的发展，完善了货币经营业务，孕育了信贷业务的萌芽，为商业银行的产生开导了先河。

但以工商业贷款为主要业务的商业银行，是随着资本主义生产关系的产生而产生的。因为前资本主义高利贷性质的银行业，不能满足资本主义发展对信用的需求，迫切需要建立能汇集闲置货币资本，并按照适度的利息水平（低于平均利润率）向资本家提供贷款的银行。在资本主义发展较早的英国，1694年，在国家的支持下，以股份形式成立了英格兰银行，它的正式贴现率一开始就规定为4.5—6%。英格兰银行的建立，标志着适应于资本主义生产方式要求的、新的信用制度的确立；标志着西方商业银行的产生。此后，随着资本主义商品经济的发展，在西方国家又出

^① 见林葭蓀著《银行学概要》第42—48页。

现了一批又一批形式不同、大小不等的商业银行。

西方商业银行的产生，基本上通过两条途径：一是旧的高利贷性质的银行业，逐渐适应新的生产关系，最后演变为资本主义性质的银行；二是根据资本主义原则，以股份形式组建和创立的银行。

由于西方资本主义各国的工业化的程度和时间不同，商业银行产生的条件不同，商业银行的业务经营范围和特点存在着一定的差别，从商业银行发展的历史来看，大致有两种类型：

第一是原始意义的商业银行，最具有代表性的是英国。由于其经营活动受“商业贷款理论”的支配，资金融通具有明显的商业性质，其业务主要集中于自偿性贷款；工商企业购进商品和物资时，银行发放贷款，随着商品的销售或产销过程的完成，银行收回贷款。自偿性贷款以真实票据为担保，因此又叫做真实票据放款。这种放款由于同商业行为、企业的产销活动相结合，期限较短，流动性较高，商业银行可以实现其安全性的要求，并能稳取一定的利润。

第二是综合式商业银行，具有代表性的是德国。与英国相比，德国是工业化较晚的国家，十九世纪中叶，德国工业革命高速发展，商业银行从开始就成为比较综合的银行，不仅发放短期商业贷款、提供周转资金，而且也融通长期性的固定资金。此外，德国银行还直接投资于新兴企业、替公司包销证券、积极参与新企业的决策和扩展过程，并在技术革新、地区选择、合并增资方面提供财务方便和咨询，并没有将商业银行与投资银行严格分开。^①

随着资本主义商品经济的发展，商业银行在经济中的地位越来越突出。经济发展对资金需求的多样化，对金融服务的新要

^①参见饶余庆《现代货币银行学》第45—46页。中国社会科学出版社，1983年版。

求，竞争和盈利动机的激励，使商业银行的经营内容、范围以及所具有的功能，都在不断地发展。现代的商业银行，能够提供多种类型和期限的贷款，为客户提供多种金融服务，并参与金融市场的投资，已成为综合性、多功能的银行。

二、西方商业银行的性质

从西方商业银行产生和发展的历史过程可以看出，西方商业银行是以追逐利润为目标、以经营金融资产和负债为对象、综合性多功能的资本主义金融企业。

首先，西方商业银行具有资本主义企业的基本特征，是资本主义经济的重要构成部分。它具有从事业务经营所需要的自有资本，依法经营，照章纳税，自负盈亏，它与其他资本主义企业一样，遵从资本主义的经营原则，以利润为目标，从这一点看，它与资本主义工商企业并无二致。

其次，西方商业银行与一般的工商企业又有所不同。资本主义工商企业经营的是具有一定使用价值的商品，从事商品生产和流通；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——货币和货币资本，经营范围包括货币的收付、借贷以及各种与货币运动有关的或者与之相联系的金融服务。从社会再生产过程来看，商业银行的经营，是工商企业生产经营的条件。同一般工商企业的区别，使商业银行成为一种特殊的资本主义企业——金融企业。

第三，商业银行作为资本主义的金融企业，与专业银行和其他金融机构相比又有所不同。商业银行的业务更综合，功能更全面，经营一切金融“零售”业务（门市业务）和“批发”业务（大额信贷业务），为顾客提供所有的金融服务。而专业银行只集中经营指定范围内的业务和提供专门性服务；其他金融机构，如储蓄贷款协会、人寿保险公司、信托投资公司、租赁公司等，

业务经营的范围相对来说更为狭窄，业务方式更趋单一。随着西方各国金融管制的放松，专业银行和其他金融机构的业务经营范围也在不断扩大，但与商业银行相比，仍相差甚远；商业银行在业务经营上的优势，使其业务扩张更为迅速，发展更快。

三、商业银行的职能

商业银行的职能，是由它的性质所决定的。西方商业银行作为资本主义的金融企业，作为资本主义经济的重要组成部分，有着如下特定职能。

（一）信用中介职能

信用中介是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质，是通过银行的负债业务，把社会上的各种闲散货币资本集中到银行里来，再通过资产业务，把它投向资本主义经济各部门；商业银行是作为货币资本的贷出者和借入者的中介人或代表，来实现资本的融通，并从吸收资金的成本与发放贷款利息收入、投资收益的差额中，获取利差收入，形成银行利润。马克思说：“银行一方面代表货币资本的集中，贷出者的集中，另一方面代表借入者的集中。”^① 商业银行成为买卖“资本商品”的“大商人”。

商业银行通过信用中介的职能实现资本盈余和短缺之间的融通，并不改变货币资本的所有权，改变的只是货币资本的使用权，这种使用权的改变，对经济过程形成了多层次的调节关系：

通过信用中介职能，把暂时从资本主义再生产过程游离出来的闲置资本，转化成执行职能的资本，在不改变社会资本总量的条件下，通过改变资本的使用量，扩大再生产规模，扩大资本增值。

^① 《马克思恩格斯全集》第25卷，人民出版社1975年版，第453页。

通过信用中介职能，可以把不能当作资本使用的小额货币储蓄集中起来，变为可以投入再生产过程的巨额资本，把用于消费的收入，转化为能带来收入的货币资本，扩大了社会资本总量，从而使社会再生产以更快的速度增长。

通过信用中介职能，可以把短期货币资本转化为长期货币资本。在利润原则支配下，还可以把货币资本从效益低的部门引向效益高的部门，形成对经济结构的调节。

信用中介职能的延伸，形成了对经济过程的多层次调节。在资本主义剩余价值规律支配下，这种调节虽然具有一定的盲目性，但这种调节功能是客观存在的，对资本主义商品经济的发展具有重要的促进作用。

（二）支付中介职能

商业银行除了作为信用中介，融通货币资本以外，还执行着货币经营业的职能。通过存款在帐户上的转移，代理客户支付；在存款的基础上，为客户兑付现款等，成为资本主义工商企业、团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。以商业银行为中心，形成了资本主义经济过程中无始无终的支付链条和债权债务关系。

支付中介职能的发挥，大大减少了现金的使用，节约了社会流通费用，加速了结算过程和货币资本的周转，促进了资本主义再生产的扩大。

支付中介职能从逻辑上先于信用中介职能，它最早产生于货币经营业时期。货币经营业者在货币保管和办理支付中积存了大量货币，当为求盈利而放款时，才产生了信用中介职能。但支付中介职能的发展，也有赖于信用中介职能，因为只有当客户保持一定存款余额的基础上，才能办理支付。存款余额不足，就会产生向银行借款的需求；银行贷款又转化为客户存款，又需要办理转帐支付或提取现金。支付中介职能和信用中介职能相互推进，

构成了银行借贷资本的整体运动。

商业银行支付中介职能的发挥，是以活期存款帐户为基础的。长时间里，商业银行是唯一能够吸收活期存款、开设活期支票帐户的金融机构。近些年来，随着西方各国金融管制的放松，专业银行和其他金融机构虽然也开设类似于支票帐户的其他帐户（如可转让支付命令帐户等），发挥支付中介职能，但与商业银行相比，仍然存在着很大差别；工商企业间的大额支付，以及多数与个人有关的货币支付，仍由商业银行办理。

（三）信用创造功能

商业银行在信用中介职能和支付中介职能的基础上，产生了信用创造职能。

商业银行是能够吸收各种存款的银行，利用其所吸收的存款发放贷款，在支票流通和转帐结算的基础上，贷款又转化为存款，在这种存款不提取现金或不完全提现的情况下，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。

从信用中介职能来看，商业银行与专业银行及其他金融机构并无本质区别，其实质都是金融媒介体，都是将社会闲置资本和储蓄引导到生产投资用途上来。但从信用创造职能来看，其职能上的区别是显而易见的。长期以来，商业银行是各种金融机构中唯一能够吸收活期存款、开设支票存款帐户的机构，在此基础上产生了转帐和支票流通。商业银行可以通过自己的信贷活动，创造和收缩活期存款，而活期存款是构成货币供给量的主要部分，因此，商业银行就可以把自己的负债作为货币来流通，具备了信用创造功能。专业银行和其他金融机构，一般来说，不能吸收活期存款、开立支票帐户，它所吸收的储蓄存款和定期存款，是货币所有者的投资形式，并不是供转帐使用，这种存款一般不是由贷款直接转化而来。客户向银行取得贷款，是要随时支用，或者

马上使用，一般不会存入储蓄存款和定期存款帐户，因而专业银行和其他金融机构一般不具有派生存款或信用创造功能。商业银行体系可以在不减少自身储备的情况下，同时增加贷款和存款，而其他金融机构必须减少储备才能增加贷款，而且无法同时增加存款。根据以上理由，有些经济学家把能否创造货币，作为商业银行与专业银行及其他金融机构的本质区别。

也有的学者不认为只有商业银行才能创造信用和存款。他们认为，虽然商业银行在信用创造过程开始时比其他金融机构似乎有更强的创造能力，但信用创造与派生过程的基础是银行客户将其所得贷款再存入商业银行体系；如果专业银行和其他金融机构利率较高，服务较佳，存款就有可能流入后者。在此情况下，商业银行将损失储备，专业银行和其他金融机构则增加储备；结果是，前者被迫紧缩信贷，后者可扩张信贷。因此说，无论商业银行，还是其他金融机构，都有创造信用和存款的能力，其能力大小最终由存款人的意向和偏好所决定。商业银行与其他金融机构在信用创造上，并无本质差异。^①

但应该承认，商业银行是能够接受各种存款、提供多种存款服务的金融机构，存款流入商业银行的机会远比其他金融机构要多，在利率管制放松乃至取消的情况下，商业银行所吸收的存款会进一步增加。随着金融管制的放松，其他金融机构虽然也可以吸收变相的活期存款，但与商业银行相比仍然存在着很大的差别。如果商业银行发放贷款用于支付货款或其他费用，销货企业将所得款项存入其他金融机构，这些存款也是由商业银行所创造，其他金融机构只是利用商业银行创造的信用来增加自身储备，而不是靠自己去创造信用。因而，专业银行和其他金融机构不可能与商业银行一样具有创造信用的职能。

^①参见饶余庆《现代货币银行学》第65—70页，中国社会科学出版社1983年版。