

SHI YONG
YIN HANG
XUE

主编 董彩珊

实用银行学

河北大学出版社

前 言

随着商品经济的蓬勃发展和经济体制改革的不断深化。特别是根据“八五”计划和十年发展规划的要求，“进一步强化中央银行的宏观调控职能”。加强中央银行对专业银行的领导与管理。专业银行要进行企业化管理。实行自担风险，自负盈亏。为此，迫切要求专业银行逐步完善经营机制，加强经济核算，提高资金的营运能力，取得较大的经济效益，以充分发挥中央银行宏观调控的作用和专业银行支持商品经济发展的作用。为了适应这一形势发展的需要，从实际出发，提高中央银行和专业银行的管理水平，由具有较高理论水平的实际工作者和具有丰富教学经验的人员编写了这本《实用银行学》。

本书吸收了近几年来金融体制改革和专业银行实行企业化经营的最新成果，参考了中外各类有关金融理论与实务方面的书籍，系统全面地结合银行实际问题，论述了银行方面的基本理论与技术方法。本书最大特点是从务实角度出发，理论结合实际。为此，该书是广大银行在职干部职工必读图书，同时，也是理论的岗位增训教材和财经类院校的参考教材。

本书由董彩珊任主编，副主编由王斌、陈军、姜希琼、解俊起担任，参加该书编写的人员还有艾军、云秋茹、云雪茹、王洪

斌、任诚基、辛占杰、田俊海、李士茹、封俊国、秦菊春、宫晓路、杨风虎、解悦、郭子忠。全书由董彩珊负责总纂、定稿。

任何一门新的学科建立,都不是一件容易的事,更不可能一蹴而就。我们在本书中阐述的一些观点,运用的一些科学方法。特别是一些技术预测分析方法,以及一些实例,都仅仅是一个初步尝试。同时,其中部分内容参考了有关论著,恕不能一一注出,特此志谢。由于我们的理论水平和实际知识不足,缺陷在所难免,恳请读者批评指正。

编者

1992年4月

目 录

第一章	绪论	(1)
第一节	实用银行学含义.....	(1)
第二节	实用银行学研究对象	(11)
第三节	社会主义银行的任务和业务活动的基 本内容	(15)
第四节	银行资金运动规律	(21)
第二章	银行金融机构	(26)
第一节	银行金融机构发展沿革	(26)
第二节	银行金融机构现状	(32)
第三节	银行金融机构设置	(44)
第三章	银行资金来源	(53)
第一节	银行资金来源概述	(53)
第二节	银行存款业务	(64)
第三节	银行借入款项	(80)
第四节	银行信贷基金和其他资金来源	(86)
第四章	银行资金管理基本理论	(96)
第一节	银行贷款政策	(97)
第二节	银行贷款原则.....	(104)
第三节	银行贷款的合同管理.....	(118)
第四节	银行贷款制度的一般规定.....	(125)

第五章	银行资金运用	(134)
第一节	银行资金运用概述.....	(134)
第二节	银行流动资金贷款.....	(146)
第三节	银行固定资金贷款.....	(166)
第四节	银行专项贷款.....	(177)
第六章	银行业务经营预测	(193)
第一节	银行业务经营预测概述.....	(193)
第二节	银行资金来源预测.....	(209)
第三节	银行资金运用预测.....	(215)
第四节	银行利润预测.....	(225)
第七章	银行业务经营决策	(229)
第一节	银行业务经营决策概述.....	(229)
第二节	银行资金来源决策.....	(234)
第三节	银行资金运用决策.....	(245)
第四节	银行利润决策.....	(262)
第八章	银行业务经营分析	(267)
第一节	银行业务经营分析概述.....	(267)
第二节	银行资金来源分析.....	(276)
第三节	银行资金运用分析.....	(290)
第四节	银行利润分析.....	(303)
第九章	银行经济效益考评	(321)
第一节	银行经济效益考评概述.....	(321)
第二节	考评职能企业经济效益指标.....	(332)
第三节	考评银行自身经济效益指标.....	(335)
第四节	提高银行经济效益途径.....	(340)

第一章 绪 论

实用银行学是在马克思主义指导下，立足于实际，研究经济领域里银行部门所存在的特殊矛盾的科学。它主要内容包括：银行机构体系、银行的资金来源、银行资金管理的基本理论、银行的资金运用，银行的业务经营预测决策和分析以及经济效益的考评。通过对实用银行学的研究，以促进整个银行部门素质的提高，使银行真正实行独立核算、自负盈亏、实行企业化经营，讲求经济效益，把银行办成真正的银行，使之在国民经济发展中发挥应有的作用。

第一节 实用银行学含义

一、什么是实用银行学

现代银行作为经营货币，接受信用的专门机构，它是聚集和分配社会资金，调节经济生活的经济组织。现代银行是伴随着商品经济的发展而产生和发展起来的。货币经营业是近代银行的前身，历史上的货币兑换业又是货币经营业的原始形式和自然基础。从货币兑换业演变成近代银行，经历了一个相当长的历史过程。从历史上看，早期的货币经营业务

还不具有银行的性质。但是，随着商品经济的不断发展，货币经营者的业务范围不断扩大，手中聚集的货币资财日益增多，使他们有可能利用它发放贷款，收取利息，这种放款逐渐成为主要业务时，货币经营业就发展成为银行业了。银行业的主要特点，就在于信用活动成为主要业务。正如马克思在论述货币经营业发展成银行业时指出的那样：“货币的借入和贷出成了他们的特殊业务。”^①同时，从事兑换业的经济组织就变成了既办理兑换，又经营存、放款及汇兑业务的银行了。所以，银行是通过办理存款，放款、汇兑结算等货币资金收付和分配业务、充当信用中介和支付中介的信用机构，是经营货币信用业务的特殊企业。我们研究《实用银行学》就是立足于现实，站在现代银行角度来研究当前的银行。当我们明白了现代银行的概念，那么也就比较容易理解社会主义《实用银行学》的概念了。所谓《实用银行学》就是研究社会主义银行的理论、体制、内容以及其运动规律的一门学科。也就是说，按照社会主义经济规律的要求，运用信贷、利率等经济杠杆，根据国家方针政策和国民经济发展计划，运用现代科学方法，研究银行如何筹集资金，分配资金、管理资金来支持国民经济再生产的顺利进行，加速资金周转，提高经济效益的一门科学体系。

二、社会主义银行的性质和作用

（一）社会主义银行的性质。各种事物都具有不同的特点，事物的特殊性决定着它们的性质。从银行产生和发展来看，从事货币信用活动是银行的特点，特殊企业是银行的本质属性。随着社会不断向前发展，银行成为国家机关的一部分，又具

① 马克思《资本论》第3卷第453页

有了国家机关的性质，但这不是银行本身所固有的，而是与国家政权相结合的产物。

1. 银行的企业性。我国的银行是全民所有制金融企业，它经营的是存款、贷款、结算等金融业务。作为从事金融业务的企业具有如下特征：

第一，它具有一般企业的特征，并依法进行经营。作为一个企业必须是独立的经济法人；进行独立的经营活动，独立处理债务债权关系；对国家负有独立的经济责任。我国银行，特别是专业银行，直接从事经营活动，有自己的资金，实行独立的经济核算，并向国家上缴税金，具有一般企业的基本特征。我国银行管理暂行条例中规定：专业银行是独立的经济实体，按照国家法律，行政法规规定，独立行使职权，进行业务活动”。还规定：“专业银行总行以及批准设立的专业银行分支机构，应分别由中国人民银行总行、分行发给《经营金融业务许可证》，并按照《工商企业管理条例》的规定，办理登记手续，领取营业执照后，始得经营。”这就从法律上明确了专业银行的企业性质。

第二，银行有独立的经济责任与经济利益，这是作为一个经济实体的重要标志。各级专业银行根据经济发展需要，组织资金、运用资金，并根据国家的各级经济政策和发展规划，确定资金的投向和规模，其整个经营活动都对国家负有独立的经济责任。同时，在独立经营中，始终坚持经济效益原则，无论是从社会效益还是从自身效益出发，始终把经济效益原则放在首位，在宏观效益不断提高的前提下，有着自身的经营目标。也就是说，利润是考核其经营成果的一个重要指标。

第三，银行在国民经济活动中的地位也决定了它具有企业性质。银行活动与社会再生产的运用有着密切的联系，它

是整个国民经济活动中的一个重要环节，银行的存款、结算、现金出纳等业务，本来就是把一般企业的这类业务集中起来，为它们提供服务。因而银行职工的劳动是社会再生产总劳动的一个有机组成部分，在一定意义上可视同一般企业的劳动。从这一点出发，银行作为经济实体，在性质上是国营企业的一种。

2. 银行的机关性。在我国，银行是管理金融的国家机关，负责制定和贯彻国家的货币政策、金融法规和各项金融制度，负责货币发行，调节货币流通，组织与管理非现金结算，代理国库，执行金银管理、现金管理和工资基金监督等。尽管上述职能在中央银行体现的尤为明显，但专业银行也执行着其中一定管理经济的职能。《银行管理暂行条例》规定：专业银行“按照国家规定对开户单位实行现金管理”，“按照国家规定对开户单位实行工资基金监督”，“根据中央人民政府授权管理国营企业流动资金”。并且通过建国四十多年来的实践也证明，社会主义银行是建设社会主义不可缺少的组织管理经济的重要机构，国家的许多经济管理工作，都可以而且有必要通过银行来做。因此，社会主义银行是国家实现其政治经济任务的机关之一，具有机关性质。

对于社会主义银行上述双重性的认识，在我国现实的经济生活中有着重要的意义。正确地认识银行的企业性，在业务往来中，可促使银行和其他企业以平等的经济法人关系相互对待，为国民经济各项活动提供服务；正确地认识银行是管理金融活动的国家机关，可以使之理直气壮地在整个社会上行使管理职能。总之，正确认识银行的双重性质，有利于充分发挥银行的职能作用，更好地服务于经济发展。

银行的企业性与机关性不是截然分开的，而是同时并存，

互相渗透。从两者的基本关系看，银行本身是经营货币的特殊企业，由于货币的运动是从价值形式上对整个国民经济运动的集中反映，所以国家才利用银行对经济活动进行反映和调节，赋予银行若干组织管理经济的特权，使银行具有一定的机关性。因而，银行的机关性，是从银行的企业性中派生出来的。在社会主义金融体系中，不同的银行在性质上各有侧重。对中央银行来说，它的主要任务是执行金融宏观决策和金融行政管理，故以机关性为主；对专业银行来说，主要任务是从事货币信用业务经营，故以企业性为主。

综上所述，我国的银行，无论是中央银行还是专业银行都具有两重性。中央银行是机关性和企业性；专业银行是企业性和机关性，两者次序的变化反映着其性质上的差别。

（二）社会主义银行的作用。社会主义银行的作用，具体表现在以下几个方面。

第一，融通社会资金，促进经济发展

发展国民经济需要大量资金，解决资金不足这个突出问题，是经济建设中的一个重要课题，要求我们讲生财之道，聚财之道和用财之道。银行在这三财之道上有着独特的作用。在我国，国家聚集与分配资金有两条渠道，即财政与银行。财政渠道是通过财政预算以税收、利润方式集中一部分国民收入，然后现进行无偿的分配。银行渠道是通过信用活动，以有借有还的信用方式，把分散的闲置资金集中起来，然后再通过有偿的贷款方式进行分配。因而，它既可以通过自身积累进行生财，又可以通过吸收存款和发放贷款进行聚财和用财。同时，更重要的一点，它可以通过各地在资金运用上的时间差、空间差，广泛调剂资金余缺，在更大范围内进行资金融通，加速资金周转。在资金市场不断开放的形式下，这

个作用将更加显著。

第二，调节经济生活，协调比例关系

银行之所以能调节经济生活，一是由于它是信贷、结算、现金出纳、外汇收支的中心；二是由于它拥有大量的货币资金，即雄厚的资金力量；三是由于它掌握着信贷、利率、结算等经济杠杆。

社会主义银行的调节作用主要表现在以下三个方面：

1. 调节货币流通，保持货币稳定。稳定通货是社会主义建设的重要条件，实现这一点，就要按货币流通规律的基本要求，使国民经济中的货币流通量同投入市场的商品价格总额保持一定的比例关系，达到基本相应。货币发行过多，物价就要上涨，货币就会贬值，就会发生通货膨胀；反之，则造成购买能力不足，商品滞销积压，社会再生产的进行必将受到影响。银行通过信贷、现金计划的执行，可以有计划地调节货币流通，有计划地发放贷款和回笼货币，实现信贷收支的平衡，以保持货币、市场物价的稳定。

2. 调节各种比例关系，促进经济结构日趋合理。在社会主义的经济部门中，调节机构很多，诸如经委，计委、财政等部门。但银行通过自身经济手段调节经济的作用 is 其他部门所不能代替的，它通过对价值形态的分配与控制来调整积累与消费的比例关系，缓和消费品的供求矛盾；通过信贷资金运用的方向和规模，影响和调节各生产部门的产业结构、产品结构；通过信贷政策的贯彻落实，促进与制约生产发展速度。如根据“区别对待，择优扶植”的信贷原则和差别利率政策，对那些生产适销对路产品的给予优先支持，扩大优质名牌适销对路产品的生产，更好地满足人民生活需要；对那些盲目生产，商品滞销积压的企业，在贷款和利率方面给予

限制，促使他们改善管理，调整生产方向和提高产品质量，从而发挥银行在调整产品结构中的作用。

3. 调节部门间的关系，促进经济横向联合。银行自身有着纵横交错的各种网络机构，与国民经济各部门、各企业、各单位有着密切的业务联系，因而在调节地区间、部门间、企业间的协作关系上有着特殊作用。简单地说，在经济活动中，银行具有“穿针引线当红娘”的功能。

第三，管理监督国民经济，促进经济效益的提高

社会主义银行在性质上具有双重性，它作为金融企业具有着自身的经济效益。从银行自身的利益，为了信贷资金的安全和经济效益的提高，对贷款企业的经营活动要进行必要的监督，以促进企业加强经济管理，提高经济效益，保证贷款的收回。同时银行作为国家金融管理机关，也担负着一定的管理经济的职责，这就要求银行在业务活动中，不能单纯地从自身的经济效益出发，而应从国民经济的全局出发，贯彻国家的经济政策、计划和各项法规，对经济活动进行有效的监督与管理，以求实现更好的社会效益。

银行这种管理监督作用的发挥，主要是通过经济办法来实现的，即通过信贷、结算、利率等经济杠杆，促使企业执行国家政策，遵守财经纪律，执行经济计划，履行经济合同。在以经济手段为主的同时，也辅之以一定的行政办法，如现金管理，工资基金管理，以保证各种现金使用符合国家规定和消费基金有计划的投放。

第四，反映经济情况，提供经济信息

银行作为国民经济中的一个综合部门，是反映国民经济的“寒暑表”。一方面，它机构遍及城乡，触角多、耳目广；另一方面它又是全国资金活动的总枢纽，货币流通的总闸门，

国民经济各部门联系的纽带。在业务活动中，它既可参加国民经济宏观计划的制定，又可以渗透到生产、分配、交换、消费各个领域，联系产、供、销各个环节。整个国民经济活动发生任何变化，都可以通过银行灵敏地反映出来。通过银行的帐目分析，从各项存款、贷款的增减变化，可以概括地反映出一个地区以及整个国家范围内的生产经营变化情况，市场产品供应状况；通过货币投放和回笼的增减变化，改善收支的增减变化，可以反映出一个时期社会购买力的动向；通过储蓄存款的变化动态，可以反映出社会购买力的动向，市场物价的变化及城乡人民消费水平等情况。这从客观上反映出银行具有反映经济情况，提供经济信息的优越条件。与此同时，银行为了发挥自身优势，更好地服务于经济政策和经济发展，又在系统内建立了专门的信息机构，使信息的搜集、加工、整理、传递更加制度化、规范化、为国民经济活动提供了大量、及时、准确的信息，受到了各级决策机关与经营部门的重视，为我国经济的发展起到了积极作用。

三、实用银行学的性质、特点和内容结构

(一) 实用银行学的性质。实用银行学是国内金融专业的一门重要应用学科。它不同于政治经济学、货币银行学和信贷管理学等基础理论学科，它的重点在应用上，主要是运用马克思主义货币、信用与银行的基本理论和科学的技术方法来管理银行的业务经营活动，把基础理论转变为银行业务经营活动的专业理论和实用技术。特别要遵循马克思所阐述的再生产理论，信贷资金运动规律和货币流通规律，根据党和国家不同时期的经济发展目标、方针、政策，来研究现代银行管理的基本理论和科学方法。

(二) 实用银行学的特点。本学科的特点是知识起点较高，

横向联系广，实践性、政策性强。

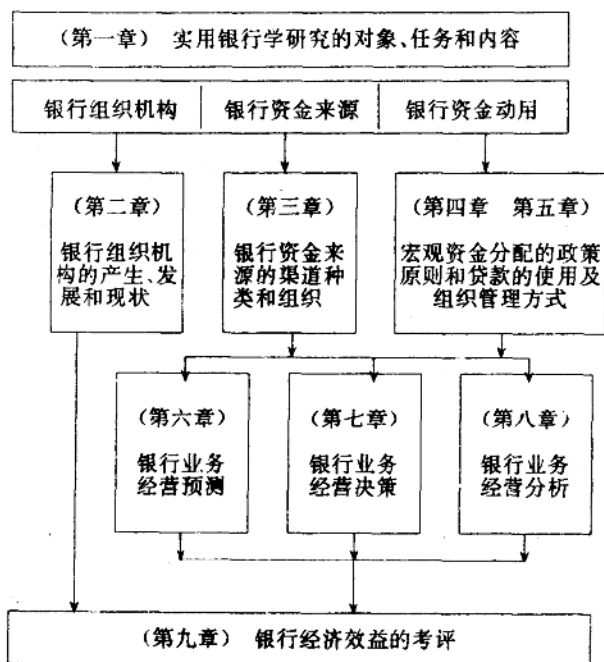
不了解马克思主义的再生产理论和货币信用与银行理论，便无法研究银行的业务经营活动及其管理。对实用银行学研究的深度，取决于对政治经济学、货币银行学理解、掌握的程度。同时实用银行学研究的方法论，也来自马克思主义的政治经济学和哲学。就该学科的实务性，要求具备企业财务、会计管理、国民经济计划管理、统计学原理等基本专业知识和技能，才能进行多学科的综合运用。

银行业务经营活动直接关系到整个国民经济的综合平衡、国家经济管理体制、财政收支状况和各部门的经济活动。它通过高度社会化和最灵活的资金动员与分配，影响着整个社会再生产，渗透到国民经济的各个部门、企业和单位以及千家万户。其活动范围广，横向联系之宽，是显而易见的。

实用银行学的应用学科性质，决定了它是一门实践性、政策性很强的学科。该学科是立足于实践，将理论与实践有机地结合起来，运用科学的技术方法和现代化的科学手段，把党和国家的宏观经济决策贯彻到微观经济中去。为此，表现为实践性、政策性较强。

（三）实用银行学的内容和结构。本学科的主要内容可以概括为两点：一是研究银行业务经营活动的基本管理理论和方法；二是研究银行业务经营活动的科学技术方法和应用。这两点构成一个完整的银行业务经营控制体系。

本书的内容大致如下图：



(四) 实用银行学的研究方法。实用银行学的研究与任何科学一样,都应以马克思主义理论为指导思想和根本方法。

马克思主义哲学是无产阶级的世界观和方法论,对于整个银行业务经营活动的研究具有根本性的指导意义。根据辩证唯物主义和历史唯物主义的要求,必须实事求是,理论联系实际,从我国社会主义经济建设的现实出发研究银行的经营活动。从而总结出带有一般规律性的经济经验及教训,探索适合我国国情的银行管理的新路子,促进中央银行更好地

发挥宏观调整的职能作用和专业银行真正实行企业化经营，讲求经济效益。

实用银行学作为一门应用学科，使它符合实际又有指导意义，要从宏观与微观，静态与动态、质量与数量几方面结合研究。不从宏观着眼，微观研究就失去方向，研究历史，可以理解当前和预见未来。要注意对事物性质研究与数量研究的结合，掌握定量分析的方法。对于整个社会货币资金运用和信用活动的规模，程度、速度及其规律，都要进行数量方面的研究。数理统计的方法是研究银行业务经营活动的最重要的定量分析方法，整个银行业务经营活动的预测、决策、分析的研究，以及银行各种经济效益考核评价，都要广泛运用数量统计的方法。

实用银行学是一门理论紧密联系实际务实学科，随着我国经济建设的发展和经济体制改革的不断深入，其研究的对象，方法，也将不断地完善、丰富和发展起来。

第二节 实用银行学研究对象

由于专业银行是经营货币资金的特殊企业，因此，货币资金的运动贯穿于整个业务经营活动的始终。而这些特殊企业的货币资金运动主要表现为信贷资金的运动，所以实用银行学研究的对象主要是信贷资金运动过程的经济关系及其有关的科学管理方法。具体讲，就是研究银行的机构，存贷款业务和整个业务经营活动的预测、决策、分析及经济效益考评的科学方法。关于银行信贷资金的运动过程将在信贷资金运动规律中研究，这里着重研究信贷资金运动过程中产生的经济关系。

在我国商品经济发展过程中，信贷资金在动员、分配、使用和收回过程，有七种主要经济关系贯穿始终。

第一，信贷资金和财政资金、企业积累资金的关系。从表面上看这是银行与财政、企业之间的部门关系，实际上是商品经济再生产过程资金来源构成比例关系的反映。商品生产和流通的规模总是逐年扩大的，其长期资金占用需要相应地逐年追加，银行信贷由于本身资金来源的性质和数量，不可能把企业逐年追加的资金全部包下来，在我国过去的绝大部分年份里，一直由银行和财政两家本着综合平衡的原则分别供应。实行利改税以后，原来由财政负担供应的一部分资金由企业内部积累解决。这种变化，只是改变了财政直接增拨流动资金的形式而由企业自行补充。即使这样，在综合平衡过程中，信贷资金发生不平衡时，财政仍负有增拨信贷基金的义务。这一关系处理不好，再生产资金来源构成的客观比例遭到破坏，财政挤银行便不可避免，无论财政欠拨或企业欠补，地都会迫使银行垫付，信贷超支、计划外增发货币。表现在生产上，就是扩大再生产挤简单再生产，或者叫基建挤生产、挤维修，固定资金积累挤流动资金积累，最终导致国民经济比例失调不良后果。

第二，信贷资金和企业、经济单位经营资金的关系。这就是我们通常所说的银行和企业之间的关系，从社会再生产过程中看，它是资金供应和资金使用的关系。银行信贷资金只有顺利转化为执行生产、流通职能的企业经营资金，才能进入预付、周转、增殖的正常运动轨道。处理这个关系的关键，从银行角度讲，是合理分配贷款，坚持贷款原则；从企业、经济单位角度讲，是要严格执行信贷资金和财政、企业资金分别使用的原则。