

“中国人民银行推荐选用
高等院校金融类教材”之一

银 行 经营管理学

曾康霖 刘锡良 况勋泽 编著

四川人民出版社

银行经营管理学

曾康霖

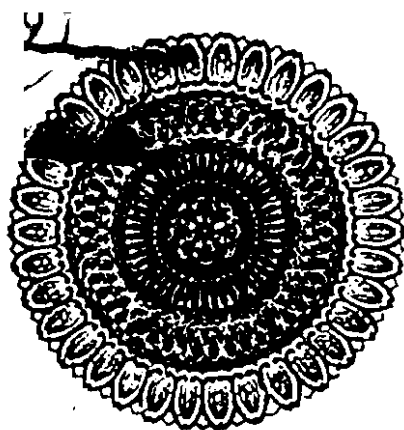
刘锡良 编著

况勋泽

0293/4

四川人民出版社

一九九一年·成都



登记证号：（川）第001号

责任编辑：何朝霞

封面设计：曹辉禄

技术设计：古 蓉

银行经营管理学

曾康霖 刘锡良 况勋泽 编著

四川人民出版社出版发行(成都盐道街3号)

成都市银河印刷厂印刷

开本850×1168mm 1/32 印张15.5 插页4 字数359千

1990年5月第1版

1991年1月第2版

1992年1月第1次印刷

ISBN7-220-01449-x/F·112

印数：1—3000册

定价：7.00元

前 言

我国专业银行是经营货币资金的企业，需要加强经营管理。银行经营管理学是一门新兴的学科。但怎样建立这门学科的体系，并把它确立为我国高等院校金融专业的教材，则是一个需要探索的问题。编著这本《银行经营管理学》，正是试图对此作出我们的努力。

1983年以来，西南财经大学金融专业开设了《银行管理》这门课。那时使用的教材，其体系内容是三块，即货币流通组织与计划的部分内容，工商企业信贷管理的部分内容，预测决策的部分内容。这样拼凑起来的教材，尽管满足了教学的急需，但总的说来不能令人满意，因为它没有自己的理论和学科体系，也没有与相关课程区别开来，而且没能完全反映我国现阶段银行管理的实际。通过几年的教学实践和研究，我们认为，要建立起这门学科的体系，必须解决好以下问题：必须在理论上确立，在实践中承认我国专业银行是经营货币资金的企业。我国专业银行从人民银行独立出来，人民银行成为国家管理金融的国家机关，这样似乎专业银行是经营货币资金的企业已经明确了，但实际上

没有解决好这个问题：其一，在理论上没有充分论证银行这种企业与从事物质产品生产经营的工商企业的共性和个性，以及在经营管理方面的特殊性；其二，在实践上，专业银行还没有真正企业化。因此，我们认为要建立起这门学科体系，就必须从理论上确立、在实践上承认我国专业银行是企业。这是一个前提，不确立这个前提，就谈不上经营管理。人民银行作为中央银行是国家机关，尽管可以实行企业化管理，但不能作为企业来经营管理。

《银行经营管理学》只能是作为企业的专业银行的经营管理学，不能是中央银行的管理学。如果说这本教材有其特色的话，这是第一点。

银行管理学属于微观经济学范畴，而不属宏观经济学范畴。专业银行在一定范围内组织社会货币资金运动，调节货币流通，从它发生的影响来说是一种宏观经济活动。但作为一个金融企业，它只能是通过自己的微观经济活动，即通过自己的岗位、职责和掌握的经济杠杆去影响宏观经济活动。也就是说，社会货币资金运用的组织，货币流通的调节，是作为企业的各家银行活动发生作用的结果。银行经营管理学正是要着重研究这些活动本身，而不是活动所产生的影响。金融活动所产生的影响应当由《金融经济学》去研究。这门学科尽管要涉及而且必须涉及宏观经济学的问题，但它不应当是一门宏观经济学，这是本教材的特色之二。

银行经营管理学也可说是一门行为科学，其行为的主体是专业银行广大的实际工作者，特别是行长和各职能部门的负责人。怎样当好行长，怎样履行各部门的职责，是这门学科应当回答的问题。在这本教材中，我们在进行理论阐述的同时，注重了对研究

问题、分析问题的方法的评介，供行为的主体采纳、借鉴。这是本教材的特色之三。

作为一门教材，在教学计划中需要处理好与其他课程的关系。《银行经营管理学》应当以《货币银行学》的基本原理为基础，并注意它与相关课程的区别和衔接。这里值得提出的是《工商信贷管理学》或《银行信贷管理学》。我们认为，这门学科与《银行经营管理学》一样，是金融专业的专业业务课，同属微观经济学的范畴，因而它们在内容上需要衔接并有必要的交叉，但二者的侧重点不同：其一，《银行经营管理学》侧重于研究银行内部人、财、物、责、权、利的关系，以及怎样营运资金，谋求最佳效益；而《工商信贷管理学》则侧重于研究银行与企业所发生的资金关系，以及怎样管好、用好资金。其二，《银行经营管理学》要研究制定确立各种业务的政策、原则以及规章制度，在经营管理中带有“设计”的性质；而《工商信贷管理学》一般在既定的方针、政策原则和规章制度下，主要研究怎样贯彻执行，它侧重于信贷方面，在经营管理中不带有“设计”的性质。其三，在内容上，《工商信贷管理学》是《银行经营管理学》的一部分。在本教材的有关章节中，特别是在阐述银行的资产业务的经营管理时，涉及到了《工商信贷管理学》的内容，但不是简单地重复，而是换了一个角度去讨论相同的问题。这是本教材的特色之四。

这门学科体系该怎样建立，需要密切结合我国的实际进行研究。可以借鉴《工商企业管理学》的体系，以职能作用（如以生产计划管理，产品质量管理，劳动工资管理，人事组织管理，财务管理等）为线索建立体系。但这样做难于结合讲授经营。既

然要讲经营管理，就不能不涉及各项业务。本教材摒弃了传统的管理学体系，而以各项业务为线索，以头寸调度为核心，建立银行经营管理学的体系。这样做不是要削弱管理而是要把管理的内容纳入各项业务中。这是本教材的特色之五。

此外，我们在编著中，力争做到：（1）从我国专业银行经营管理的现状出发，力求使所阐述的内容接近现阶段的实际。但不是消极地反映现实，而是积极地进行理论的和实际的分析。有的问题如买卖有价证券在实际中尚未反映出来或刚刚萌芽，但从发展的眼光看是一种趋势，因而做了适当的“超前”分析。（2）自始至终贯穿着改革精神。在坚持四项基本原则的前提下，我们要搞改革开放，因而怎样通过改革使我国专业银行的经营管理更加完善，是本门学科研究的任务。我们在编著中，注意吸取实际部门已经取得的改革成果，同时对今后的改革做了一些展望和探索。（3）注意吸收40年来我国专业银行经营管理的经验，同时有选择有分析地借鉴西方商业银行在经营管理中的科学的方法，在适用性、可行性方面下功夫。（4）作为高等院校金融专业的教材，应有一定的理论深度和广度；但也不能“离题太远”。我们没有开辟专章讲银行经营管理的预测和决策，因为那样容易与银行的业务脱离或者与银行业务结合不紧，有喧宾夺主之嫌。

（5）我国有各种专业银行，要把各专业银行经营管理的内容及其特点都纳入本教材是困难的，但又不能只讲经营管理一般。鉴于当前中国工商银行、中国农业银行、中国人民建设银行和中国银行是我国主要的专业银行，因而本教材在内容的设计上以这四家银行为对象。尽管各家银行的经营管理都可专门成书论述，但其经营管理有共通之处，或“大同小异”，我们本着“求同存异”

的精神进行编著，以适应广大读者的不同需要。

本教材初稿完成以后，我们广泛地征求了专业银行的有关专家的意见并进行了修改。他们是中国工商银行四川省分行高级经济师刘安钧同志，经济师唐安伟同志、杨为民同志，成都市分行经济师孙纪奎同志，重庆市分行高级经济师蒋心仁同志、唐嗣钦同志，中国人民银行重庆市分行高级经济师何碌为同志，成都市分行高级会计师唐兴文同志。在这里我们对他们的支持和帮助表示深切的感谢。

本教材适合于高等学校金融专业本科和专科学生使用，也适用于在职干部培训和自学，还可以供中等金融专业学校教师作教学参考。

从1989年开始，中国人民银行教育司在对近几年出版的所有金融类教材进行汇总的基础上，向全国设置金融专业的各高等院校有关系、教研室、教师、研究生、本科生进行了调查评议，并根据评议结果选定推荐使用教材。本教材有幸在1990、1991年两度入选为“中国人民银行推荐选用高等院校金融类教材”之一，并荣获1990年“第二次全国金融教材一等奖”。

编者

1991年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 我国专业银行的性质	(1)
一 专业银行是经营货币资金的特殊企业	(1)
二 专业银行与中央银行的共性和特性	(9)
三 转轨时期专业银行管理行的二重性	(11)
第二节 我国专业银行经营管理的内容	(12)
一 专业银行经营管理概述	(12)
二 专业银行经营管理的目标、思想、决策和方法	(14)
三 专业银行经营管理的核心和原则	(17)
第三节 金融体制改革与专业银行企业化	(23)
一 专业银行承包经营的可行性	(23)
二 专业银行企业化的内容和途径	(25)
三 专业银行企业化的内部条件及外部环境	(28)
复习思考题	(30)

第二章 负债业务的经营管理	(33)
第一节 负债业务概述.....	(33)
一 银行负债业务的意义.....	(33)
二 银行负债的结构.....	(34)
三 银行负债结构的调整.....	(35)
第二节 存款业务的经营管理.....	(37)
一 存款业务概述.....	(37)
二 存款种类的设置.....	(40)
三 存款计划的编制.....	(42)
四 存款利率的确定.....	(43)
五 存款方式的选择.....	(46)
六 金融创新与存款种类多样化.....	(49)
第三节 借入资金的经营管理.....	(51)
一 短期借入款.....	(52)
二 中长期借入款.....	(58)
三 借入资金量的控制.....	(63)
第四节 自有资金的经营管理.....	(64)
一 自有资金的作用及构成.....	(64)
二 自有资金的来源和现状.....	(65)
三 适度的自有资金量的确定.....	(68)
复习思考题.....	(70)
第三章 资产业务——贷款的经营管理	(73)
第一节 资产业务概述.....	(73)
一 银行资产业务的意义.....	(73)
二 银行资产的结构.....	(75)

三 银行资产结构的调整.....	(78)
第二节 贷款业务的经营管理.....	(83)
一 贷款种类的设置.....	(83)
二 贷款计划的编制.....	(85)
三 贷款利率的制定.....	(88)
四 贷款原则的确定.....	(92)
五 贷款方法的选择.....	(96)
第三节 抵押贷款.....	(97)
一 抵押贷款的意义.....	(97)
二 抵押贷款的业务处理.....	(99)
三 抵押贷款的期限处理和抵押品转让.....	(100)
第四节 贴现.....	(101)
一 贴现的意义.....	(101)
二 贴现业务的经营管理.....	(103)
三 开办贴现业务的条件.....	(104)
第五节 贷款的比例管理和风险管理.....	(106)
一 比例管理的主要内容.....	(106)
二 实行比例管理的意义.....	(107)
三 风险贷款与经营决策.....	(108)
四 贷款风险与呆帐损失.....	(109)
复习思考题.....	(111)
第四章 资产业务——投资业务的经营管理.....	(114)
第一节 投资业务概述.....	(114)
一 投资的涵义.....	(114)
二 投资业务的意义.....	(115)

第二节 建设银行资金运用的特点·····	(121)
一 “拨改贷”的性质及其资金运用原则·····	(121)
二 建设银行资金运用的其他特点·····	(123)
第三节 建设银行的资金运用方式之一：贷款·····	(124)
一 固定资产贷款·····	(124)
二 建筑业的流动资金贷款·····	(129)
三 贷款的程序和方法·····	(132)
四 贷款的项目评估·····	(135)
第四节 建设银行的资金运用方式之二：购买有价证 券·····	(145)
一 证券投资的种类·····	(146)
二 证券投资的基本程序和方法·····	(146)
三 证券投资的价格分析·····	(165)
四 选择投资证券需要考虑的因素·····	(176)
第五节 建设银行的资金结构及其资产负债管理模式 ·····	(179)
一 银行资金来源的期限构成·····	(180)
二 银行资金运用的期限构成·····	(180)
三 银行资金来源与资金运用期限构成的协调·····	(181)
四 几种资产负债管理模式·····	(182)
复习思考题·····	(187)
第五章 银行中间业务的经营管理·····	(189)
第一节 结算业务的经营管理·····	(190)
一 结算业务概述·····	(190)
二 转帐结算管理体制·····	(192)

三	结算方式的设置·····	(199)
四	转帐结算中的资金运筹·····	(209)
五	转帐结算效益评价·····	(212)
第二节	现金出纳业务·····	(214)
一	现金管理·····	(214)
二	现金收支计划·····	(218)
三	现金的匡算与调拨·····	(227)
四	现金出纳业务·····	(229)
第三节	信托业务的经营管理·····	(235)
一	信托概述·····	(235)
二	信托业务种类及主要内容·····	(240)
三	信托业务的经营管理·····	(245)
	复习思考题·····	(246)
第六章	涉外业务经营管理 ·····	(249)
第一节	涉外业务经营管理概述·····	(249)
一	涉外业务经营管理的基本内容·····	(249)
二	涉外业务经营管理的基本原则·····	(250)
三	涉外业务经营管理的意义·····	(251)
第二节	涉外资金来源业务的经营管理·····	(253)
一	吸收国内的外币存款·····	(253)
二	在国外吸收外币存款·····	(255)
三	在国外发行外币债券·····	(258)
四	向国外借款·····	(264)
第三节	涉外资金运用的经营管理·····	(273)
一	对国内厂商的贷款·····	(273)

二	对国外厂商的贷款·····	(281)
三	对海外进行投资·····	(284)
第四节	外汇买卖·····	(285)
一	外汇买卖的组织形式·····	(285)
二	外汇买卖的价格确定·····	(287)
三	外汇买卖方式的选择·····	(292)
四	外汇买卖风险的避免·····	(298)
第五节	涉外结算、汇兑业务的经营管理·····	(301)
一	与外国银行的合作·····	(301)
二	结算业务的组织·····	(303)
三	汇兑业务的组织·····	(307)
	复习思考题·····	(309)
第七章	专业银行的头寸匡算和调度·····	(312)
第一节	专业银行的头寸及其形成·····	(312)
一	专业银行头寸的概念·····	(312)
二	辖内本系统内的资金运转形成的头寸·····	(313)
三	异地本系统内的资金运转形成的头寸·····	(313)
四	跨系统之间的资金运转形成的头寸·····	(315)
第二节	专业银行头寸的匡算·····	(317)
一	基础头寸·····	(317)
二	可用头寸·····	(318)
第三节	专业银行头寸的调度·····	(324)
一	专业银行营运资金的构成及其对头寸的影响·····	(324)
二	专业银行头寸调度的目标·····	(328)
三	专业银行头寸调度的渠道·····	(330)

四	专业银行头寸调度的方法·····	(332)
五	加强专业银行的头寸调度·····	(334)
第四节	专业银行头寸预测·····	(336)
一	专业银行头寸预测的意义·····	(336)
二	中长期头寸的预测·····	(337)
三	短期头寸的预测·····	(340)
第五节	专业银行头寸调度的效益考核·····	(343)
一	资金调入调出计划完成率·····	(343)
二	资金清算率·····	(345)
三	资金占用率·····	(345)
四	资金周转率·····	(346)
五	调入资金使用率·····	(348)
六	调拨资金当日入帐抵用率·····	(348)
	复习思考题·····	(349)
第八章	专业银行的财务管理·····	(353)
第一节	专业银行财务管理概述·····	(353)
一	财务管理的意义·····	(353)
二	银行财务管理的主要内容·····	(354)
三	专业银行财务管理原则·····	(356)
第二节	银行成本管理·····	(358)
一	银行成本的经济内容和构成·····	(358)
二	银行成本的计划与预测·····	(364)
三	银行成本管理的侧重点·····	(370)
四	银行降低成本的主要途径·····	(374)
第三节	利润管理·····	(376)

一 银行利润的涵义·····	(376)
二 银行利润的主要来源·····	(377)
三 国家所有制银行的利润分配·····	(380)
四 股份制银行的利润分配与国家银行的差异·····	(385)
五 提高银行利润的途径·····	(386)
第四节 银行固定资产管理·····	(387)
一 银行固定资产的分类和计价·····	(387)
二 银行固定资产的损耗及补偿·····	(389)
三 固定资产的折旧、转移、报废处理·····	(390)
复习思考题·····	(392)
第九章 专业银行的组织人事和劳动管理·····	(396)
第一节 专业银行的组织形式·····	(396)
一 国家所有制的专业银行及其特点·····	(396)
二 股份制的专业银行及其特点·····	(400)
三 我国专业银行组织形式的改革·····	(402)
第二节 专业银行的组织系统·····	(404)
一 机构设置及网点布局·····	(404)
二 银行内部职能部门的设置·····	(413)
第三节 专业银行的人事及劳动管理·····	(416)
一 人事及劳动管理的目标·····	(416)
二 人事及劳动管理的内容·····	(417)
三 人事及劳动管理的改革·····	(422)
第四节 经济责任制与劳动报酬·····	(423)
一 企业内部业务量的承包经营责任制·····	(424)
二 企业外部业务量的承包经营责任制·····	(424)
三 推行承包经营责任制的意义和作用·····	(425)

四 推行承包经营制需要注意研究解决的问题	
.....	(426)
五 劳动报酬的分配与改革.....	(428)
复习思考题.....	(429)
第十章 银行经营状况分析	(432)
第一节 专业银行经营管理状况分析概述.....	(432)
一 银行经营状况分析的意义.....	(432)
二 银行经营状况分析的内容.....	(433)
三 银行经营状况分析的基本方法.....	(434)
第二节 资金分析.....	(435)
一 银行资金分析的任务.....	(435)
二 银行资金结构分析.....	(437)
三 银行资金来源分析.....	(441)
四 银行资金运用分析.....	(445)
五 银行资金清偿能力分析.....	(449)
第三节 银行成本分析.....	(452)
一 银行成本分析的意义.....	(452)
二 银行资金来源成本分析.....	(453)
三 银行资金运用成本分析.....	(456)
四 银行收入成本分析.....	(459)
第四节 银行的利润分析.....	(461)
一 银行利润分析的意义.....	(461)
二 盈亏平衡分析.....	(461)
三 利润率分析.....	(468)
四 银行利润额分析.....	(472)
复习思考题.....	(474)