

商 业 银 行

简 明 教 程

李怡农 栗豫生 主编

中国金融出版社

商业银行简明教程

主 编 李怡农 栗豫生
副主编 秦援晋 陈兴民

(1) 15

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑:邓瑞锁

图书在版编目(CIP)数据

商业银行简明教程/李怡农,栗豫生主编—北京:中国金融出版社,

1994.11

ISBN 7-5049-1349-9

I. 商…

I. ①李…②栗…

Ⅲ. 商业银行-教材

IV. F830.3-43

出版:中国金融出版社

发行:中国金融出版社

社址:北京市广安门外小红庙南街3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:太原市南郊胶印厂

开本:850毫米×1168毫米 1/32

印张:14

字数:369千字

版次:1995年1月第1版

印次:1995年1月第1次印刷

印数:1—10000

定价:13.20元

编辑委员会

顾	问	罗正亚	赵建贞	李树人
		连富安		
编委会主任		许 铸	李树旺	
副主任		李怡农	栗豫生	
委	员	孙宝如	薛社戌	赵柳青
		黄臣良	范文芳	张焕珠
		安国栋	张守慧	李志锋

本书主 编	李怡农	栗豫生
本书副主 编	秦援晋	陈兴民
本书编写人员	(以所撰章先后为序)	
	祝振华	弓 超 秦援晋
	李明珠	连永喜 张 焕
	陈兴民	尹尚武 杨武胜
	郭丽华	梁文涛 吴源军

前 言

马克思主义的螺旋式运动的规律,真是无所不在。我国的金融业,经过了 40 余年的漫长发展与变化,今天看来,也即将要完成一个大的“圆圈”,将再一次为螺旋式运动规律的正确性作一佐证。

现代金融业,本来就是从商业银行迈开自己现代文明脚步的。只是随着社会生产与流通的不断发展,随着金融业的规模与影响力、渗透力的不断增强,金融的商业性经营与行政性管理的矛盾斗争,就如同商品的内在矛盾的二重性一样,才不得不采取公开对立的形式:成立中央银行,把金融行政管理从商业银行中分离出来。以此为标志,商业银行开始了自己发展历程中的一个全新的阶段。

我国的金融业,由于长期受高度集中的计划经济管理体制的束缚,当然,从根本上来讲,是由于社会生产的不发展,不但未能实现中央银行与商业银行分设,而且连原本固有的一些商业属性也丧失殆尽。在一个较长的历史时期里,银行业变成了只不过是国家财政的簿记和出纳而已。从历史的角度来思考问题,这既是一种倒退和扭曲,同时也是另一种意义上的适应。

是改革开放的春风化雨,是社会生产巨大发展的强烈呼唤,伴随着我国整个经济体制改革的步伐,拉开了金融体制改革的帷幕。1984 年,中央银行体制建立,中央银行与国家专业银行分设;1993 年中共十四届三中全会所确立的我国经济体制改革的目标——社会主义市场经济体制,从根本上解决与确立了我国国有专业银行体制改革的最终目标——商业化。至此,新中国的金融业即将要实现一个螺旋式的“圆圈”运动的首与尾的重叠。

新中国的金融业将要迈开又一历史性的一步。然而,商业银行到底是个什么样子?何谓商业银行?它的经营目标是什么,它的运

作机理、原则又是什么?……实事求是地讲,以上问题,对于许多同志来说,知之不多甚至知之甚少。这就是当前我们所面对的情势,也是我们当前所面临的最大困难。这就有一个学习的问题。所以,学习商业银行知识、普及商业银行知识,是摆在我们面前的一项十分重要而迫切的任务。

正是基于以上认识,在中国农业银行山西省分行领导的大力支持、帮助和关怀下,我们组织编写了这套商业银行简明教程,以适应当前业务发展和形势要求之急需。本套教材共4本,它们是《商业银行简明教程》、《市场经济学简明教程》、《银行新财务会计制度简明教程》和《金融合同简明教程》。全套教材,以《商业银行简明教程》为中心和主线,分别从不同的角度,对商业银行的运作机理、运作原则、运作环境以及一些实际的操作问题,进行了阐述。整套教材既相对独立成册,又互相补充,有主有次,形成了一个比较科学的有机整体。

我们自认为,本教材具有以下几个特点:一是科学性与普及性。即本教材的出发点或侧重点,只是想对在发达市场经济条件下的现代商业银行的理论与实践,通俗地告诉我国的读者,使得读者通过对本教材的学习,能对现代商业银行的知识有一个基本的了解与掌握。在具体的写作上力求通俗易懂,面向基层和大众;二是先进性或超前性。本教材不想偏重于历史,而只是想着眼于当代,着重于对当前国外商业银行理论与实践的原理与新发展的介绍和阐述,力争使读者通过对本教材的学习,能站在这一理论与实践的最前沿,开拓进取,而不是亦步亦趋。三是实践性与实用性。本教材在对当代发达市场经济条件下商业银行介绍的同时,还注意与我国实际的结合,努力把我国当前在国有专业银行向国有商业银行转变的实践中,在机制转换、法规建设、大环境的创造等方面,所采取的一些最新措施、所取得的一些最新进展和成果,介绍给读者。力争使读者通过对本教材的学习,成为一个用先进理论武装的实干家。

本教材每一册的撰稿人,已在每册书中注明,因此,在此就不再一一赘述。需要一提的是,他们为了金融事业发展的那种焚膏继晷、忘我努力的精神,深深地激动着我们。作为本教材的主编,我们只是进行了整体的设计和对每一本书在章与节上的审阅。全赖于领导者的支持、撰写者的努力和有关部门的大力协助,才使得这一工作能在一个较短的时间里顺利完成。在此,我们谨向有关同志和部门,表示深深的谢意。

然而,努力是一回事,效果则是另一回事。由于时间的仓促,资料的短缺,更主要的是囿于我们水平的有限,因此,错误与纰漏在所难免,衷心地希望得到批评与指正。令人欣慰的是,近年来关于这方面的教材与书籍,已有多种,读者不妨结合起来进行阅读和教学,在比较和鉴别中纠正谬误。本书无意一花独放,而只想作百花丛中的一朵。

千里之行,始于足下。向商业银行的转变,应重在学习。
是为序。

李怡农 栗豫生

1994年5月1日

目 录

✓第一章 商业银行的性质与职能.....	(1)
第一节 商业银行的性质.....	(2)
第二节 商业银行的职能.....	(8)
第三节 商业银行与专业性、政策性金融机构 的区别	(11)
第四节 商业银行的地位	(15)
第二章 商业银行的组织形式	(17)
第一节 商业银行的产权形式	(17)
第二节 商业银行的建制方式	(23)
✓第三节 国有商业银行的建制原则与特征	(26)
第四节 商业银行内部组织机构	(29)
第三章 商业银行的运作原理	(37)
第一节 资产与负债	(37)
第二节 派生存款原理	(40)
第三节 资产结构与负债结构	(44)
第四节 金融中介与服务	(46)
第五节 商业银行利润最大化原理	(48)
第四章 商业银行的经营方针	(55)
第一节 安全性	(55)
第二节 流动性	(59)
第三节 盈利性	(63)
第四节 商业银行的经营总方针	(68)
✓第五章 商业银行经营环境	(70)
第一节 制度与法律环境	(70)

第二节	经济环境	(75)
第三节	金融环境	(80)
第四节	厂商与居民户环境	(88)
第六章	商业银行经营战略	(93)
第一节	商业银行战略计划	(93)
第二节	商业银行盈利计划	(101)
第三节	商业银行市场营销	(105)
第四节	商业银行公共关系	(110)
第七章	负债业务	(115)
第一节	存款业务	(115)
第二节	存款业务的发展	(121)
第三节	存款品种创新与营销	(130)
第四节	存款保险制度	(134)
第五节	其他负债业务	(136)
第六节	负债管理	(141)
第八章	放款业务	(149)
第一节	放款的种类	(149)
第二节	放款方式	(153)
第三节	放款的审查	(156)
第四节	信用分析	(159)
第五节	财务分析	(164)
第六节	放款项目分析	(172)
第七节	放款利率的确定	(179)
第九章	投资业务	(184)
第一节	投资种类	(184)
第二节	投资与放款的选择	(186)
第三节	投资特点	(189)
第四节	投资风险与收益分析	(191)
第五节	投资政策	(198)

第十章 结算业务	(203)
第一节 结算业务概述	(203)
第二节 结算票据	(209)
第三节 结算方式(一)	(219)
第四节 结算方式(二)	(227)
第五节 银行清算网络	(233)
第十一章 其它业务	(240)
第一节 信托业务	(240)
第二节 租赁业务	(243)
第三节 代理业务	(247)
第四节 资产负债表外业务	(250)
第五节 其他业务与主体业务的关系	(255)
第十二章 国际业务	(257)
第一节 国际贸易与结算服务	(257)
第二节 国际信贷	(262)
第三节 国际筹资与投资	(267)
第四节 外汇交易	(272)
第五节 其他国际业务	(277)
第十三章 资产负债管理	(282)
第一节 商业银行经营管理思想的演变	(282)
第二节 资产负债管理的目标和原则	(287)
第三节 资产负债管理方法	(292)
第四节 我国银行的资产负债管理	(307)
第十四章 风险管理	(314)
第一节 风险管理概述	(314)
第二节 流动性风险管理	(319)
第三节 利率风险管理	(327)
第四节 贷款风险管理	(332)
第十五章 资本管理	(346)

第一节	银行的资本定义与资本内容·····	(346)
第二节	银行资本的作用·····	(350)
第三节	资本量的适度标准·····	(352)
第四节	增加资本的途径·····	(358)
第十六章	商业银行的财务报表分析·····	(363)
第一节	商业银行的财务报表·····	(363)
第二节	财务状况的分析方法·····	(382)
第三节	商业银行财务报表分析实例·····	(393)
第十七章	电子计算机在商业银行中的应用·····	(403)
第一节	银行电子计算机的应用概述·····	(403)
第二节	计算机在商业银行业务经营中的应用·····	(409)
第三节	计算机在商业银行经营管理中的应用·····	(414)
第四节	商业银行利用计算机对社会服务·····	(418)
第十八章	中央银行宏观管理与商业银行·····	(421)
第一节	银行体系·····	(421)
第二节	商业银行对货币政策效应的传递·····	(425)
第三节	商业银行的全局观念·····	(431)

附:中国国有商业银行经营运行简图(栗豫生 张守慧 制)

第一章 商业银行的性质与职能

现代商业银行,在本书中简称商业银行。通常认为,1694年以股份制形式成立的英格兰银行,首先开创了适应市场经济要求的新的信用制度,标志着现代商业银行的产生。纵观世界金融的发展,比较现代东西方体制变迁,不难发现,商业银行实际上是一个历史范畴。其一,商业银行是市场经济发展到一定阶段的历史产物。银行作为经营货币的行业古已有之。据记载,在古代的巴比伦和中世纪的一些文明国家,尤其是在古罗马,银行就已存在。近代银行业起源于文艺复兴时期的意大利。而现代商业银行则是市场经济发展到一定阶段,伴随经济需要与制度保障应运而生的。其二,所有实行现代市场经济的国家,均必然存在商业银行,而不管其社会制度如何。商业银行的存在以市场经济为基础,同样,市场经济的发展离不开商业银行这架精巧的金融机器的调节。其三,商业银行随着市场经济的发展而发展,业务范围日益扩大,金融服务种类越来越多。商业银行产生之初,主要发放基于商业行为的自偿性贷款,因而得名为商业银行,尽管极少有银行名称直接冠以“商业银行”字样。所谓“自偿性”,是指借款人在生产和购买商品时所借的款,可以用生产出来或出售商品的款来偿还。因此,起先商业银行多与工商业发生短期存、放款关系,并往往以票据和储备资产为抵押,一旦票据到期和产销完成,贷款便可自动收回。这类贷款流动性高、期限短,比较安全。但是由于市场经济发展的需要,随着银行业竞争的加剧,商业银行经营范围有所扩大,尤其是长期放款和投资所占的比重有较大增长,商业银行朝着“万能式”银行、综合性银行方向发展。尽管商业银行的名称显得有些过时,但是它仍然保留着该类银行的本质属性,以其特有的内在规律而区别于专业

银行、中央银行及其他金融机构。正是基于以上三点,我们才能够跨越意识形态、社会制度,客观地去认识商业银行的真面目,真正把握其性质、职能及其内在规律。

第一节 商业银行的性质

商业银行是以追求最大利润为目标,以经营金融资产和负债为对象,为客户提供综合性、多功能服务的具有公司制度组织形式的金融企业。

一、商业银行具有现代企业制度的共性,是市场经济体系的重要组成部分

商业银行作为企业法人,首先体现着现代企业的一般特征。

(一)产权关系明晰。企业中的资本所有权属于投资者,企业拥有出资者投资形成的全部法人财产权,成为享有民事权利、承担民事责任的法人实体。现代商业银行总是以公司制度的组织形式出现。这是因为,规范的公司,能够有效地实现出资者所有权与企业法人财产权的分离,解除投资者对公司承担的无限责任;也有利于筹集资金、分散风险。英格兰银行之所以被视为现代商业银行之滥觞,其中一条重要原因就是它成功地实行了股份公司制,从而使现代商业银行在组织形式上有别于以往的私人银行或其他权责不明的合伙银行。

(二)企业拥有独立的法人地位。企业以其全部法人财产,依法自主经营、自负盈亏,有照章纳税的义务,并承担对出资者资产保值增值的责任。

(三)投资者权益受法律保护。投资者按投入企业的资本额享有所有者的权益,即资产受益、重大决策和选择管理者等权利。企业破产时,投资者只以投入企业的资本额对企业债务负有限责任。

《中华人民共和国公司法》第一章“总则”中明确指出“有限责任公司,股东以其出资额为限对公司承担责任,公司以其全部资产对公司的债务承担责任。股份有限公司,其全部资本分为等额股份,股东以其所持股份为限对公司承担责任,公司以其全部资产对公司的债务承担责任。”第二章“有限责任公司的设立和组织机构”中从第32条至36条明确规定了有限责任公司中股东的权益,如“股东有权查阅股东会会议记录和公司财务会计报告;股东按照出资比例分取红利,公司新增资本时,股东可以优先认缴出资”等。第三章第二节“股东大会”中规定了股东的表决权等一系列权利,在“股份转让”、“公司合并、分立”以及“公司破产、解散和清算”等有关章节中,均规定了股东作为投资者,通过股东大会行使权利和享受权益的条款。

(四)破产、倒闭原则。商业银行与其他工商企业一样,在市场竞争中优胜劣汰,长期亏损、资不抵债则依法破产。

(五)具有科学的组织管理体制和经营体制。商业银行与所有现代企业一样,要建立科学的企业领导体制和组织管理制度,调节所有者、经营者和职工之间的关系,形成有激励、有约束、有监督的管理与经营机制。

二、商业银行是经营货币资金的特殊企业,是市场经济的枢纽

首先,商业银行与众多的工商企业不同,它经营的是特殊商品——货币和货币资本。工商企业从事生产和流通,经营对象是具有一定使用价值与价值的商品,通过劳动注入、加工生产、进出差价、提供服务,使商品增值,达到盈利目的。而商业银行是以金融资产和金融负债为主要的经营对象,同时经营多种类型、广泛丰富的金融服务。它通过自己的负债业务把社会上闲散的货币集中起来,一部分以有偿收息的放款业务将它们运用出去,形成其资产业务的主要部分,一部分通过投资等业务运用出去,赚取收益。经过收与放、投资的过程,商业银行获得了高收益运用与低成本来源的差额,从而实现盈利的目的。其次,从整个社会再生产的过程来看,商

业银行是市场经济的枢纽。生产、分配、交换、消费构成社会再生产的全过程。商业银行通过其主体业务——负债和资产业务与社会再生产的诸多环节紧密联系,使之成为一个有机体。负债业务吸收闲散资金,资产业务把集中的资金运用出去,通过这一过程实现了两个转化,即第一实现了资本多余与资本短缺之间的融通,把从再生产过程中游离出来的闲置资本转化为职能资本,使社会再生产规模在社会资本总量不变的条件下得到扩大;第二,实现了对居民小额零散资金的集中,把用于即期消费的货币资金转化为用于生产的长期资本,从而扩大了社会资本总量,提高了资本使用效益。可见商业银行处于社会再生产的分配环节,发挥社会经济的中介作用,是市场经济的枢纽。正是从这个意义上讲,不仅商业银行以商品生产和商品流通为基础,反过来必须看到,在市场经济条件下,商业银行的经营,是工商企业生产和经营的重要条件。

三、商业银行以利润最大化为根本原则

企业的创立和组建是以利润为基础的。如果一个企业在成立之前,经过预计,没有盈利,是亏损的,那么它肯定就不会产生。同样,商业银行也是如此。如果一个商业银行组建时预计没有盈利,股东就不会投资,经营者无利可图,那么即使它产生也是不会生存下去的。商业银行开创新业务时,也无不以利润作为取舍的标尺,利润大(边际收益等于边际成本——利润最大化,同时考虑机会成本),那它就会去开办。再具体到对待每一笔业务、每一项服务,只有能带来盈利,它才乐于办理,通过这样的每一笔业务来实现盈利目标。

四、商业银行是综合性、多功能的“金融百货公司”,是市场经济条件下金融体系的骨干与主体

商业银行随着市场经济发展,经营范围不断扩大,经营项目越来越多,适应性最强,创新最活跃,发展至今,现代商业银行堪称“金融百货公司”。尽管许多国家逐渐放松对专业性银行及非银行性金融机构的管制,但他们均无法在业务方式、业务范围上与商业

银行相比拟。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,奠定了金融体系中骨干与主体的雄厚基础。

(一)在负债业务方面,商业银行能够大量吸收活期存款,办理支票转帐,这是其他金融机构通常所没有的。

这里的活期存款不等同于以往我国专业银行中的活期储蓄存款。对于储蓄存款,不仅商业银行可以办理,而且许多专业性银行也可以办理,如美国银行体系中的专业性银行储蓄和贷款协会(Savings and Loan Association)、互助储蓄银行(Mutual Savings Bank)、日本的信托银行(Trust Bank)等,但这些非商业银行的金融机构往往只办理储蓄存款和定期存款,而不能像商业银行那样还能大量吸收活期存款办理支票转帐业务。

商业银行的活期存款是指客户无须事先通知即可随时用支票转帐或提取现金的存款。开立这类帐户的大多为工商企业、非盈利性单位和个人。活期存款有几个明显的特征:(1)流动性较大。因此中央银行对商业银行吸收的活期存款,一般都规定了较高的存款准备率,商业银行除缴纳法定准备金外,还需要保持适度的库存现金以备支付。(2)存取频繁,手续繁杂。银行要提供相应较多的服务,如存取服务、转帐服务、提现服务以及支票服务等,因而成本较高。(3)通常不支付利息。当今世界上绝大多数国家的商业银行对活期存款不支付利息,有的商业银行相反还要收取少量手续费。

活期存款历来是商业银行的主要负债业务,在商业银行各项存款中占据主导地位,因此,商业银行通过不断提高服务质量和业务创新,争取活期存款。近年来,许多国家的商业银行为适应金融管制放松和竞争的日趋激烈,吸收更多的活期存款,相继推出新的活期存款品种,如,可转让支付命令存款、货币市场存款、超级可转让支付命令帐户(又称“优息支票存款”)等等。

随着商业银行负债业务的发展,20世纪70年代以后,活期存款的绝对比重逐渐地被定期存款所代替,定期存款的比重超过了活期存款。尽管如此,活期存款仍为商业区别于其他金融组织的最

突出的标志。

由于商业银行可以大量地吸收活期存款,有效地扩张了其信用创造功能。商业银行通过吸收活期存款,虽然在不断地支付,但总有一个相对稳定的余额构成其资金可用部分,扩大了资金来源,据此银行可以放款。如果借款人以转帐形式支取贷款,它又会形成另一家银行的存款(资金来源),该行又可据此发放部分贷款。如此下去,整个商业银行的存款会成倍地增长,正因为商业银行有这样的信用创造功能,使其在金融体系中才具有了举足轻重的作用。

(二)资产及中间业务多样,“批发”、“零售”并重,创新活跃。

资产业务是商业银行资金运用的业务,它包括放款和投资两个方面,是商业银行取得盈利的主要途径。中间业务是商业银行发挥其固有的信用中介、支付中介等职能,为客户服务的中间性的货币经营业务,由于它类同于市场经济中的中间商人,在生产者和消费者之间专门从事分配作用,提供特殊服务,故得名中间业务。商业银行为整个社会提供信贷,其触角伸及社会各个层次、各个角落。提供给包括个人、企业、团体、政府的多种用途和多种偿还期的贷款服务。任何一种专业性金融机构其业务范围、期限结构、服务种类等均无法与之相比拟。为适应多层次需要,商业银行必须既重视“批发”(大额信贷)、又兼顾“零售”(门市业务),批发零售并重,提供全面信贷服务。商业银行的贷款按期限,可分为短期(一年以下)、中期(1—3年或3—5年)和长期(3年或5年以上);按对象可分为工业、农业、商业、政府、个人放款;按放款的担保形式可分为贴现、抵押、信用及保证放款,放款的种类有工商业放款、消费者放款、房地产抵押放款、拆放及票据贴现和对证券经纪人放款等。为了取得固定收入,提高银行收益,也为了及时变现,满足流动性需要,商业银行不仅经营放款业务,同时还经营非商业银行金融机构也经营的投资业务,比如购买国库券、公司债券以及股票等有价值证券。在中间业务方面;办理信托、保管、租赁、转帐、汇兑、现金收付、代理、咨询服务等。