

现代商业银行业务与企业财务决策

廖东安 主编

中国金融出版社

AN DAI SHANG YE YIN HANG YE WU YU QI YE CAI WU JUE CE



现代商业银行业务 与 企业财务决策

主编 廖东安

CD213/10

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

449897

分类号

F830.4/59

中国金融出版社

责任编辑:陈季东

责任校对:潘 洁

图书在版编目(CIP)数据

现代商业银行业务与企业财务决策/廖东安主编. —北京:中国金融出版社,1995.9

ISBN 7-5049-1501-7

I. 现…

II. 廖…

III. 商业银行—银行业务—财务管理

IV. F830.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 15240 号

出版: **中国金融出版社**

发行:

社址:北京广安门外小红庙南街3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:水利电力出版社印刷厂

· 开本:850毫米×1168毫米 1/32

印张:9.125

字数:228千字

版次:1996年2月第1版

印次:1996年2月第1次印刷

印数:1-3000

定价:11.00元

本书编委会名单：

主 编：廖东安

编 委：廖东安 王湘荣 吴敏文
 张利群 刘勇健 何 斌

序

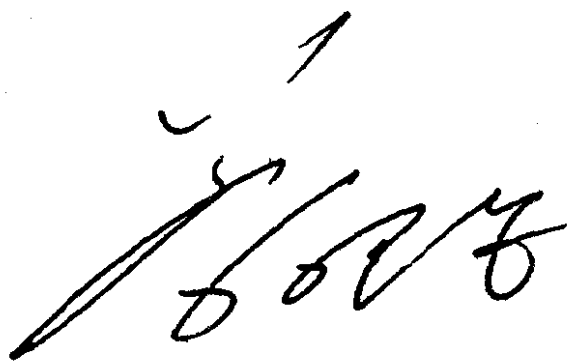
随着中国经济、金融体制改革的深入,金融体系及其运行机制发生了重大变化。目前,我国已经形成了以中央银行领导,国有商业银行为主体,国家政策性银行和其他商业银行分工协作的银行服务体系。

在向社会主义市场经济转轨的过程中,金融作为宏观调控的手段之一,起着越来越重要的作用,银行业已成为促进国民经济发展的主要资金渠道。《公司法》、《中国人民银行法》、《商业银行法》等经济、金融法规的颁布实施和金融体制改革向深层的进一步发展,为我国社会主义市场经济体制的建立和完善,奠定了坚实的法律基础和创造了良好的运行环境;同时,也给我国经济生活的各领域带来了深刻的变化。银企关系的重构,就是其中之一。

我国传统的银企关系是按计划经济要求和原则构筑起来的。随着我国银行业的商业化经营和现代企业制度的建立,按市场经济要求重构新的银企关系就变得非常的现实和重要了。商业银行和企业是社会主义市场经济的重要组成部分,是同一资金关系的两个方面。在市场经济条件下,正常的银企关系应是相互自由选择、平等合作的关系。构建健康的银企关系,不仅依赖于一个良好的经济、金融环境,反过来,也促进了这种良好、有序环境

的形成。

《现代商业银行业务与企业财务决策》的作者,大多来自经济领域的实际工作者,对银企关系这个影响改革大局的重要问题,从我国银行商业化的必要性和企业经营机制的转换,以及两者之间的相互作用和影响等诸方面,作了有益的探讨。我国银行业向商业化的过渡和现代企业制度的建立,都不是一朝一夕的事。金融改革和企业改革密切相关。只有在改革的过程中,相互配合、相互促进,经过长期且艰巨的努力,才能逐步理顺两者的关系。建立良好健康的银企关系,既是一个理论问题,更是一个实践问题,希望有更多的有识之士来认真研究这个课题。



中国人民银行银行司司长 蔡鄂生

1996年2月于北京

前 言

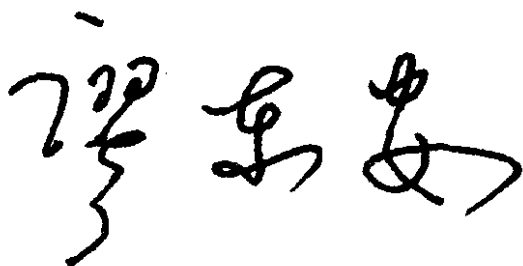
党的十四届三中全会通过的《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，明确提出了要对我国金融体制、企业制度等进行突破性的改革。银行商业化和建立现代企业制度的改革，是我国经济体制改革的核心内容，也是建立社会主义市场经济体制的客观要求，在这一变革过程中，银行与企业之间的相互关系也随之发生重大变化。

在传统体制下，银行作为国家资金管理的职能部门，企业则是国家的生产单位，企业按照国家计划组织生产，企业物资、资金由国家按计划提供，所以，银行与企业的关系是一种管理与被管理的关系。在市场经济体制下，商业银行与企业作为独立的经济实体，共同参与市场竞争，均受社会主义市场经济规律支配。商业银行是经营货币商品的企业，具有自身独立的利益要求，因此，贷款给企业时不再是以前那种政策性、指令性贷款，而是以盈利为目的的经常活动。企业使用银行的资金就要付出资金使用成本，这样，不论是银行还是企业，都要考虑贷款与借款的风险性与经济效益。一方面，银行要盈利，就必须通过贷款来获取利息收入，要贷款就存在回收本息的

风险,这种利益关系驱使银行不仅要摆脱干预,还要对企业借款进行充分的可行性论证,放贷时还要超值担保或抵押。另一方面,企业吃不了政府的“大锅饭”,不能再像传统体制下那样不问利率高低,不管能否还本付息,千方百计盲目争项目、争贷款、争投资,而是在申请贷款的时候就要认真考虑借款成本的高低,还本付息的可能性,所以,企业投资时会自觉地进行项目可行性分析,以保证回收投资,还本付息,获取利润。

我们公司在建设和经营河源市源昌电厂的过程中,正好碰到金融体制和企业制度变革,国家加强宏观调控,解决项目资金尤为困难。但我们遵循市场经济规律的客观要求,把企业推向市场,规范企业行为,从而获得了国内金融单位和国际银团在资金上的大力支持,保证了电厂建设的提前竣工。作为企业的领导者,应该看到,在银行与企业体制变革过程中,其相互关系发生了深刻的变化。我们认为,如何适应这一变化,熟悉和了解现代商业银行的业务,并据以作出本企业的财务决策,获取银行的资金支持,以发展和壮大企业,正日益成为市场经济体制下经理(厂长)们的重要研究课题。为此,我们组织富有企业经营管理实践经验的人员以及部分金融与企业管理方面的学者和研究人员,通过大量查阅有关西方商业银行业务和现代企业财务方面的著作和报刊杂志,结合我国当前进行的专业银行商业化、建立现代企业制度的具

体情况,共同编写了《现代商业银行业务与企业财务决策》一书,以期抛砖引玉,供企业经理(厂长)们参考。由于学识和时间有限,书中错漏难免,请读者批评指正。

A handwritten signature in black ink, reading '李东安' (Li Dong'an) from right to left. The characters are stylized and fluid.

1995年8月5日于广东河源

目 录

第一章 市场经济体制下现代企业与商业银行的关系	(1)
第一节 银行与企业关系的现状	(1)
第二节 金融体制改革对银行与企业关系的冲击	(3)
第三节 按市场经济要求重构银企关系	(6)
第四节 企业如何适应金融体制的转变	(13)
第二章 银行商业化改革与企业对策	(17)
第一节 商业银行的产生、性质与特点	(17)
第二节 商业银行的组织形式与组织结构	(22)
第三节 商业银行经营业务的基本内容	(27)
第四节 中国银行商业化改革和企业对策	(33)
第三章 商业银行负债业务与企业货币资金管理	(46)
第一节 商业银行存款及其种类	(46)
第二节 商业银行的其他负债业务	(57)
第三节 企业对银行存款的管理	(62)
第四章 商业银行的资产业务及企业贷款策略	(72)
第一节 贷款业务概述	(72)
第二节 贷款的定价原理与方法	(78)
第三节 贷款的信用分析	(83)
第四节 企业如何争取商业银行贷款	(92)

第五章 商业银行的其他业务及企业如何去利用	(96)
第一节 信托业务	(96)
第二节 租赁业务	(103)
第三节 代理融通业务	(106)
第四节 现金管理	(108)
第五节 信用卡业务	(111)
第六节 商业银行的其他中间业务	(116)
第六章 商业银行票据行为与企业结算	(118)
第一节 支票	(118)
第二节 汇票	(125)
第三节 本票	(131)
第四节 企业如何运用银行票据进行结算	(135)
第七章 商业银行的利率确定与企业财务决策	(141)
第一节 利率的决定因素及其种类	(141)
第二节 利率的作用与职能	(146)
第三节 商业银行的利率结构及其确定方法	(149)
第四节 商业银行贷款利息的计算方法	(154)
第五节 利率与企业财务决策	(162)
第八章 商业银行的国际业务与企业的涉外业务	(171)
第一节 国际结算业务	(171)
第二节 国际信贷业务	(188)
第三节 外汇买卖	(202)
第九章 商业银行风险管理与企业防范银行风险的策略	(205)

第一节	商业银行风险及风险控制·····	(205)
第二节	巴塞尔协议与银行风险资产管理·····	(216)
第三节	商业银行的破产管理·····	(221)
第四节	企业防范商业银行破产风险的策略·····	(223)
第十章	商业银行财务报表的分析·····	(226)
第一节	资产负债表·····	(226)
第二节	损益计算书·····	(229)
第三节	商业银行财务报表分析方法·····	(232)
第四节	企业在分析银行财务报表时应注意的问题·····	(237)
第十一章	商业银行经营理论和银企协调·····	(240)
第一节	商业银行经营管理的三性原则·····	(240)
第二节	商业银行资产管理·····	(243)
第三节	商业银行负债管理·····	(248)
第四节	商业银行资产负债管理·····	(252)
第五节	银行和企业的利益冲突与协调·····	(257)
附录	中华人民共和国商业银行法·····	(261)
后记	·····	(277)

第一章 市场经济体制下现代企业与商业银行的关系

党的十四届三中全会通过的关于《建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》,明确提出了将要对我国金融体制、企业制度等进行突破性的改革。建立现代企业制度将作为社会主义市场经济体制的基础。专业银行向商业银行转变是金融体制改革的一个重要部分。在这种银行机制和企业机制都转换的形势下,必然会使企业与银行打破原有的关系,而建立起另一种新型的关系。

第一节 银行与企业关系的现状

在我国,传统的银企关系是按计划经济要求构筑起来的。由于政府赋予银行政策性职能,这种关系必然是一种管理与被管理的关系(本书除非特别注明,所指银行均不包括中央银行的概念),突出表现是:

1. 银行职能政府化、银企关系从属化。比较突出的职能表现有:(1)有关政策明确赋予银行统管企业流动资金的权力;(2)对企业现金使用实行管制措施;(3)监督企业“三金”的提取和使用;(4)强烈干预企业资金投向,用金融行政手段落实国家的产业政策和产品政策等等。在这种状态下,银行左右企业往往有程度不等的随意性和主观性。近年来在企业界流行一个说法,所谓“企业是信贷员领导下的厂长负责制”,虽然不无夸张的成分,但在一定程度上反映着银行对企业的管理和干预的严重性。

2. 企业融资渠道单一化,形成企业对银行的依存关系。在长期的计划经济体制下,我国的金融市场发育很慢,很不完整。长期资金市场概念还没有完全建立起来,企业几乎无法从这个市场上筹集资金。黄金和外汇受到国家的严格控制,形成不了市场。在经营资金市场上,由于商业信用不发达,无市场可言。因此,企业融资渠道受到严格限制,融资方式单一间接化,使企业完全依赖银行来维持其运转。

3. 银行分工专业化与各类专业银行过少,银企之间的双向选择困难。经过十多年改革,我国虽然形成了以中央银行为主导。以专业银行为主体的金融体系,但没有摆脱按计划经济要求的专业分工,特别是在专业分工范围内,往往只有一家银行,例如工商银行负责工商企业的存贷业务,农业银行围绕大农业服务,中国银行专致于出口产品生产企业和外资企业的存贷、国际结算业务,建设银行则与基本建设业务相衔接。在这种情况下,企业只能与一家专业银行建立联系,别无选择。80年代以后,虽然增设了一些商业银行,但其规模小,机构网点少,远远不能满足需要。近几年又提出了“各行业务适当交叉”。过去那种严格的金融业务分割界线虽然已有所淡化,但人们的思想定势并没有根本转变。近年来出现建设银行之外的银行参与房地产业务时,不少人就认为这是“不务正业”,扰乱了专业分工。在层层设卡情况下,资金越“块界”流动十分困难,银企之间双向选择的空间十分有限。

4. 放款信用化、信贷资金财政化,使信贷资金高效益、低风险的特性由此产生变异。长期以来,适应计划经济要求,银行放款基本上是信用放款,加上行政干预,形成企业吃银行的资金“大锅饭”,企业包盈不包亏,亏空由银行填窟窿的状况。

第二节 金融体制改革对银行与企业关系的冲击

经过十多年的改革,我国已形成了以中央银行领导、以专业银行为主体的金融体系。在这种传统金融体制下中央银行对资金的客观调控多采用刚性的计划手段。在目前企业融资主要靠专业银行供给情况下,中央银行对经济调节主要是通过对专业银行实施信贷规模的计划控制实现的。在经济失控或萎缩时,表现在中央银行是收缩或放松银根,专业银行对企业贷款则采取“一刀切”式的压贷或大量投放的做法。这就容易引起经济发展的大起大落,往往严重影响企业生产经营的正常运行。

我国的专业银行在整个银行业中占主导地位,四大专业银行集中了整个银行体系中 90% 的信贷资金,承担了全社会 75% 以上的存款业务,机构网点几乎覆盖了我国城乡的各个角落。同时,在社会信誉、职工数量等方面,也是其他银行和金融机构无法比拟的。

这几年,专业银行在转变内部经管机制方面做了不少工作。取得了一定进展,但是总的来看仍保留着计划经济体制的许多痕迹,不能适应社会主义市场经济发展的要求。主要问题是:(1) 专业银行仍承担大量的行政管理任务,不但管理国有企业流动资金,对开户单位实行现金管理和工资基金监管等属于国家行政性计划管理的内容,而且还承担部分属于中央银行职能的宏观调控任务。(2) 专业银行内部实行纵向的“三级管理,一级经营”的体制。这就造成资金分配上的“大锅饭”,使行际之间资金拆借阻力重重,不同地区间的资金融通困难。(3) 专业银行的机构按行政区划设置,在人事管理和其他许多问题上和地方有千丝万缕的联系,因此,难以摆脱地方的干预,导致金融行为地方化、行政化。

这些问题的存在,严重地影响了资金的合理流通和社会资源

的优化配置,也使金融难以充分发挥对国民经济的宏观调控作用。因此,当前金融体制改革的主要任务是:改革中央银行对经济的宏观调控手段,建立以经济手段为主的间接调控机制。为此,首先要建立和完善金融市场,因为金融市场是中央银行通过经济手段作用于经济活动的导体。中央银行应充分利用金融市场,采用存款准备金率、再贴现率、公开市场业务等经济手段来调节货币供应量,以避免行政手段调控引起社会震荡。其次就是实行政策性金融和商业性金融相分离方针,采取积极而又稳妥的步骤加快专业银行改革的步伐,使之建立一套与现代市场经济体制相适应的组织体制、经营机制和内部管理制度,逐步转变为商业银行,更好地发挥其国民经济的枢纽和调节作用。

还应当看到,恢复我国关贸总协定缔约国地位,对我国银行业来说既是机遇又是挑战。一方面,我们将会有条件、有选择地允许更多的外国银行和金融机构进入我国市场,并要给予他们国民待遇,这就不可避免地会使国家专业银行面对许多强有力的竞争对手。要在平等竞争中不断发展,专业银行就必须加强改革,以增强活力,提高竞争能力。另一方面,我国银行业也要抓住历史机遇,大步迈进国际金融市场,在强手如林的国际市场中拓展阵地,并为我国工商企业参与国际竞争创造条件。要做到这一点,专业银行必须转变机制,尽快向国际惯例和规则靠拢,成为国际上通行的商业银行。

金融体制的改革必然会对原有的银企关系发生冲击。原有体制下,银行与企业之间的管理和被管理的关系将会消逝,代之的将是银企双方建立相互选择、平等合作的市场经济关系。

联接银行与企业之间的纽带是资金运动。它表现为一种信用行为,是以还本付息为条件的资金暂时让渡。过去由于计划经济体制的制约,银行和企业都依附于政府,银企双方的一切经营活动都由计划进行调节,它们间的信用关系因行政干预而被扭曲,只有

让渡性,缺少偿还性,从而造成银行与企业 in 信贷关系上不正常,表现为一方面企业理直气壮地在信贷资金上吃银行的“大锅饭”,助长了企业对银行的“惰性依赖”;另一方面银行背上了统包资金供应的沉重包袱,制约和削弱了银行管好用好资金的作用。近几年来,企业虽努力转换经营机制,但主要是在商品生产和流通方面大步走向市场,而资金的筹集、融通依赖于银行的格局基本未变。

商业银行起步运作后,将要还原银行借贷资本偿还付息的特征,追求信贷资金的安全性、流动性、效益性:(1)将要形成企业破产和企业重组制度。对没有足够的自有资本或资本已严重亏蚀的企业,不允许其无限期占用银行贷款,无法履约偿还贷款的应接受清理并强制对银行作出抵偿。而以往的政策和机制,大多鼓励企业创立、扩张和维持,而不实施企业倒闭、缩减和改组,这对资源在整个社会的有效配置是不利的。不搞死少数坏企业,就不能搞活多数好企业。企业只有按企业法规运行,形成破产和重组制度,才能理顺银行与企业的信用关系,为企业选择银行、银行选择企业、银行不包企业资金等改革奠定基础。(2)要建立社会保障体系,市场经济对银企双方都会增大风险,无论企业破产还是银行倒闭,都应当对职工和存户提供一定的社会保障,以避免由此引发社会震荡。

金融体制改革是市场经济发展的要求,其改革的运作进展取决于整个经济的市场化程度。在企业经营机制没有真正转换、企业融资渠道单一、对银行的资金依赖没有改变、金融市场不发达、中央银行宏观调控机制不健全的情况下,商业银行运作仍有较大困难。因此,构造银企双方新的市场经济关系,创造良好的经济环境,是商业银行进行良性运作,企业转换经营机制,乃至整个社会经济健康运行共同要求的基本点。