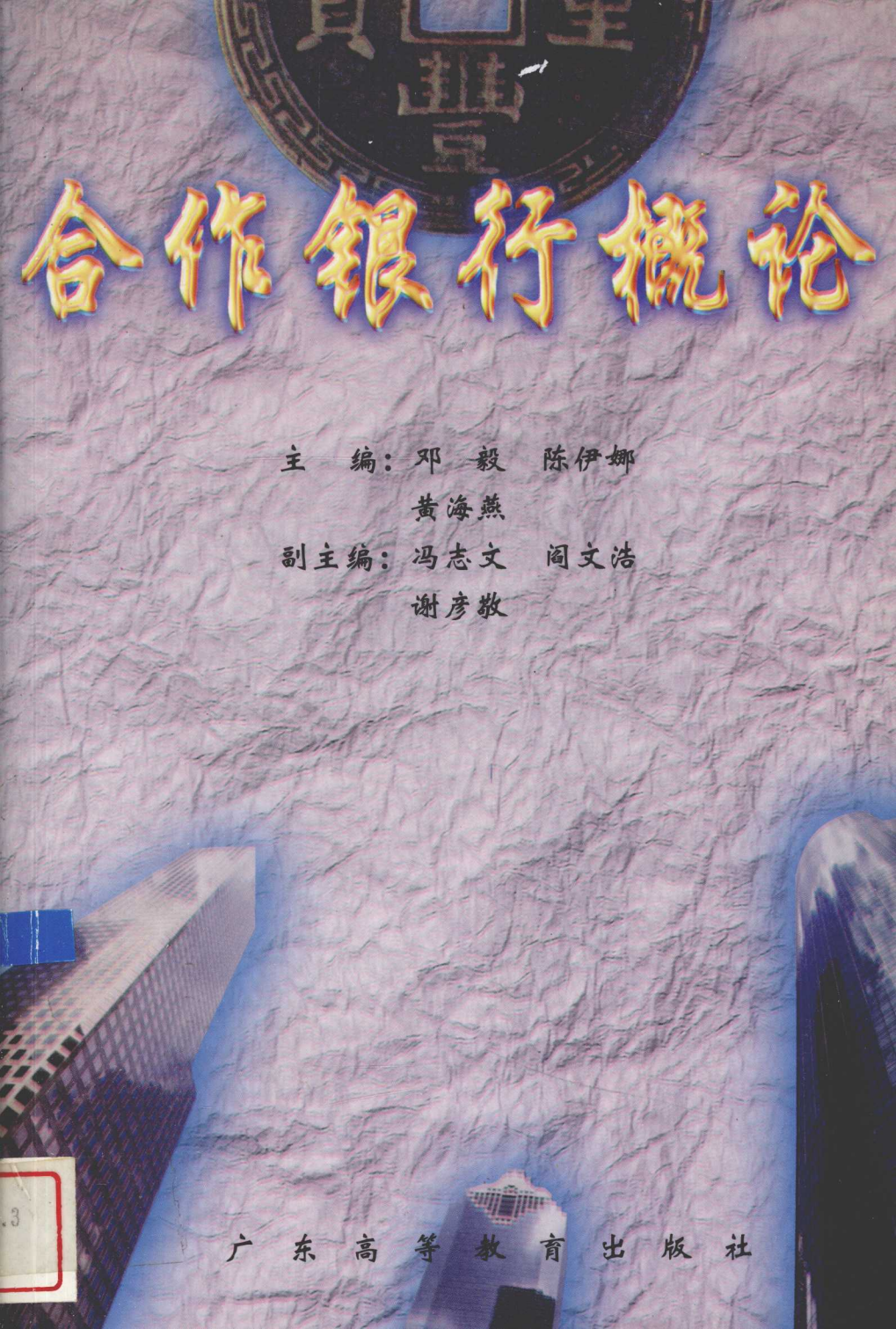




合作銀行概論

主 編：鄧 毅 陳伊娜

黃海燕

副主編：馮志文 閻文浩

謝彥敬

廣 東 高 等 教 育 出 版 社

合作银行概论

主 编	邓 毅	陈伊娜	黄海燕		
副主编	冯志文	阎文浩	谢彦敬		
参 编	罗 玫	梁伟豪	杨 俊	曾 江	
主 审	廖文义				

广东高等教育出版社

版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

合作银行概论/邓毅等主编. —广州: 广东高等教育出版社,
1997. 9

ISBN 7-5361-2057-5

I. 合… II. 邓… III. 合作银行-概论 IV. F830.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 17661 号

广东高等教育出版社出版发行

广东省乳源县印刷厂印刷

850×1168 1/32 8.875 印张 223 千字

1997 年 9 月第 1 版 1997 年 9 月第 1 次印刷

印数 1~4000 册 定价: 11.80 元

前 言

《合作银行概论》是为适应金融体制改革及金融教育形势发展需要而编写的一本教材。在农村及城市信用合作社的基础上，组建城乡合作银行，是我国金融体制改革的既定目标，也是我国商业银行体制形成的重要过程与发展战略，而在合作银行的形成与发展过程中迫切需要理论上与实践上的指导，我们组织编写的这本书，正是为了适应这一形势发展的需要。

参与编写此教材的同志，都是战斗在金融教育及金融实际工作第一战线的同志。在编写过程中，注意处理好由于金融体制改革不断深化所带来的内容滞后性、现实性与超前性三者之间的关系，力求做到全面、系统、科学地介绍合作银行的理论与实务，体现合作银行在商业银行体系中的特色，使本教材既能与我国合作银行的实践相结合，又能适应我国合作银行发展的需要，更好地为金融干部培训服务。

本书分为上、中、下三篇。上篇为基本理论篇，着重介绍合作金融的基本理论，阐述合作银行的形成和发展与合作金融发展的必然联系，以此作为全书的理论基础及理论指导；中篇为业务篇，着重介绍合作银行的业务范围及种类，注意体现合作银行的业务特色；下篇为经营管理篇，着重介绍合作银行的经营管理，包括合作银行经营管理的理论、运行机制、实务及合作银行的管理法规。这本教材具有结构严谨、内容翔实、实用性强的特点。既可作为金融中等专业学校及金融干部培训的教材，也可作为各商业银行，尤其是城市合作银行及农村信用合作社干部职员的参考读物。

诚然，合作银行作为我国金融体制改革过程中出现的新生事物，还处在形成与发展过程中，还有很多理论与实践问题需要我们的金融理论与实践工作者去探索和总结。因此，我们全体编写人员将继续努力，不断研究和总结合作银行实践中出现的新情况和新问题，努力推动我国合作银行事业的进一步发展。

参与此书编写的有邓毅、陈伊娜、黄海燕、冯志文、阎文浩、谢彦敬、杨俊、曾江、梁伟豪、罗玫等同志。广州金融专科学校副校长廖文义副教授在百忙之中审阅了全书，并提出了宝贵意见，在此表示衷心的感谢！

1997年6月于广东·肇庆

目 录

上篇 合作金融概述

第一章 合作金融基本理论	(3)
第一节 合作经济概述	(3)
一、合作经济的概念	(3)
二、合作经济的产生	(4)
三、合作经济的原则与特征	(5)
四、合作经济的发展	(8)
第二节 合作金融的概念与特点	(12)
一、合作金融的产生和发展	(12)
二、合作金融的概念	(14)
三、合作金融的特点	(16)
第三节 合作金融的原则与作用	(17)
一、合作金融的基本原则	(17)
二、合作金融的作用	(19)
第二章 合作金融的组织形式	(23)
第一节 民间合作金融组织	(23)
一、传统的民间合作金融组织	(23)
二、合作基金会	(25)
三、民间合作金融组织的利弊	(26)
第二节 信用合作社	(28)
一、信用合作社的类型	(28)

二、信用合作社的特点·····	(29)
三、信用合作社的组织形态·····	(30)
第三节 合作银行制度·····	(35)
一、合作银行的类型·····	(35)
二、合作银行的特点·····	(37)
三、合作银行的组织形态·····	(39)
第三章 我国合作金融的发展与创新 ·····	(42)
第一节 我国合作金融的历史·····	(42)
一、新中国成立前我国的合作金融·····	(42)
二、新中国成立后我国的合作金融·····	(43)
第二节 我国合作金融的规范与创新·····	(48)
一、目前我国城乡信用社存在的问题·····	(48)
二、我国城乡信用社的规范与改革·····	(51)
三、我国合作金融的创新·····	(53)

中篇 合作银行业务

第四章 合作银行负债业务 ·····	(57)
第一节 合作银行负债业务概述·····	(57)
一、负债业务的含义及其意义·····	(57)
二、负债业务的内容·····	(58)
三、拓展负债业务的主要途径·····	(60)
第二节 合作银行存款业务·····	(61)
一、存款的概念及其特征·····	(61)
二、存款的来源·····	(62)
三、存款的种类·····	(63)
四、储蓄存款业务的处理程序·····	(65)
五、企事业单位存款业务的处理程序·····	(69)

六、存款的制约因素	(70)
第三节 合作银行借款业务	(72)
一、发行金融债券	(72)
二、同业拆借	(73)
三、向中国人民银行借款	(74)
四、国际货币市场借款	(75)
第五章 合作银行资产业务	(77)
第一节 合作银行资产业务概述	(77)
一、合作银行资产业务的种类	(77)
二、合作银行经营资产业务的意义	(79)
第二节 合作银行贷款业务	(79)
一、贷款业务的基本规定	(80)
二、贷款方式	(85)
三、我国目前主要的贷款种类	(87)
四、贷款操作程序	(92)
第三节 合作银行证券投资业务	(95)
一、证券投资业务含义	(95)
二、证券投资的对象	(95)
三、证券投资收益的评价	(96)
第六章 合作银行的其他业务	(103)
第一节 合作银行结算业务	(103)
一、结算业务概述	(103)
二、结算工具	(106)
三、结算方式	(108)
四、清算网络	(109)
第二节 合作银行代理及咨询业务	(111)
一、代理业务	(111)
二、信息咨询业务	(111)

第三节 合作银行国际业务·····	(112)
一、国际业务概述·····	(112)
二、国际结算业务·····	(113)
三、国际信贷及投资业务·····	(116)

下篇 合作银行经营管理

第七章 合作银行经营管理概述·····	(121)
第一节 合作银行经营管理机制·····	(121)
一、银行经营管理机制的含义·····	(121)
二、合作银行的经营管理机制·····	(122)
第二节 合作银行经营管理的原则·····	(125)
一、安全性原则·····	(125)
二、流动性原则·····	(126)
三、盈利性原则·····	(128)
四、责权利相结合原则·····	(130)
五、民主管理的原则·····	(131)
第三节 合作银行经营管理的内容与方法·····	(132)
一、合作银行经营管理的内容·····	(132)
二、合作银行经营管理的方法·····	(134)
第四节 合作银行的经营环境·····	(136)
一、合作银行与国家政府的关系·····	(137)
二、合作银行与中央银行的关系·····	(137)
三、合作银行与同业的关系·····	(138)
四、合作银行与客户的关系·····	(139)
五、合作银行与社区的关系·····	(139)
第五节 合作银行的市场营销·····	(140)
一、银行市场营销的涵义·····	(140)

二、银行市场营销的内容	(141)
三、银行市场营销的意义	(142)
第八章 合作银行业务管理	(144)
第一节 资本金的管理	(144)
一、合作银行资本金的意义	(144)
二、资本金的构成及资本充足率指标	(145)
三、资本金管理的原则	(147)
四、资本金适度量确立的意义和方法	(148)
五、合作银行增加资本金的途径	(150)
第二节 负债业务管理	(151)
一、存款负债的管理	(151)
二、其他负债的管理	(156)
第三节 资产业务管理	(158)
一、现金资产管理	(158)
二、贷款资产管理	(159)
三、证券资产管理	(162)
四、固定资产管理	(165)
第四节 资产负债比例管理	(165)
一、实行资产负债比例管理的意义及原则	(165)
二、资产负债比例管理的指标体系	(166)
第九章 合作银行风险管理	(169)
第一节 合作银行风险管理概述	(169)
一、风险和风险管理	(169)
二、合作银行风险概念及种类	(171)
三、合作银行风险管理的重要性	(173)
第二节 合作银行风险分析及其考核	(175)
一、合作银行风险成因分析	(175)
二、合作银行风险的分类识别	(180)

三、贷款业务的风险管理	(184)
四、证券投资业务的风险管理	(192)
第三节 科学地建立合作银行的风险管理机制	(194)
一、强化风险意识,提高管理水平	(194)
二、定性与定量相结合,科学地认识和评价 风险	(195)
三、建立风险预警系统,有效地监控和防范 风险	(195)
四、建立风险转换和补偿机制,保障银行经营的 正常进行	(195)
第十章 合作银行财务管理	(196)
第一节 合作银行财务管理概述	(196)
一、合作银行财务管理的意义	(196)
二、合作银行财务管理的职责	(197)
三、合作银行财务管理体制	(198)
第二节 合作银行财务管理的主要内容(一)	(199)
一、合作银行财务收支计划的编制	(199)
二、所有者权益的管理	(200)
三、过渡性资金的管理	(203)
四、固定资产的管理	(204)
第三节 合作银行财务管理的主要内容(二)	(208)
一、合作银行成本管理	(208)
二、合作银行利润管理	(212)
第十一章 合作银行人事管理与公共关系	(216)
第一节 合作银行人事管理	(216)
一、合作银行人事管理的原则和方法	(216)
二、合作银行人才培养与开发	(219)
三、建立合作银行的竞争与激励机制	(222)

第二节 合作银行的公共关系·····	(224)
一、合作银行公共关系的概念和基本特征·····	(225)
二、合作银行公共关系的内容·····	(228)
三、合作银行公共关系的工作程序·····	(234)
第十二章 合作银行法规·····	(239)
第一节 合作银行法律规定·····	(239)
一、合作银行的设立、变更、接管和终止·····	(239)
二、中国人民银行对合作银行的监管·····	(242)
三、关于合作银行组织机构的法律规定·····	(242)
四、关于合作银行业务的法律规定·····	(243)
五、合作银行的违法责任·····	(247)
第二节 合作银行经济纠纷与行政纠纷的处理·····	(250)
一、经济仲裁·····	(250)
二、经济诉讼·····	(252)
三、行政复议·····	(256)
四、行政诉讼·····	(259)
附录一 国务院关于组建城市合作银行的通知·····	(260)
附录一 城市合作银行章程(参考样式)·····	(263)

上 篇

合作金融概述

1. *Chlorophyll a* (Chl *a*)
 2. *Chlorophyll b* (Chl *b*)
 3. *Chlorophyll c* (Chl *c*)
 4. *Chlorophyll d* (Chl *d*)
 5. *Chlorophyll e* (Chl *e*)
 6. *Chlorophyll f* (Chl *f*)
 7. *Chlorophyll g* (Chl *g*)
 8. *Chlorophyll h* (Chl *h*)
 9. *Chlorophyll i* (Chl *i*)
 10. *Chlorophyll j* (Chl *j*)
 11. *Chlorophyll k* (Chl *k*)
 12. *Chlorophyll l* (Chl *l*)
 13. *Chlorophyll m* (Chl *m*)
 14. *Chlorophyll n* (Chl *n*)
 15. *Chlorophyll o* (Chl *o*)
 16. *Chlorophyll p* (Chl *p*)
 17. *Chlorophyll q* (Chl *q*)
 18. *Chlorophyll r* (Chl *r*)
 19. *Chlorophyll s* (Chl *s*)
 20. *Chlorophyll t* (Chl *t*)
 21. *Chlorophyll u* (Chl *u*)
 22. *Chlorophyll v* (Chl *v*)
 23. *Chlorophyll w* (Chl *w*)
 24. *Chlorophyll x* (Chl *x*)
 25. *Chlorophyll y* (Chl *y*)
 26. *Chlorophyll z* (Chl *z*)
 27. *Chlorophyll aa* (Chl *aa*)
 28. *Chlorophyll ab* (Chl *ab*)
 29. *Chlorophyll ac* (Chl *ac*)
 30. *Chlorophyll ad* (Chl *ad*)
 31. *Chlorophyll ae* (Chl *ae*)
 32. *Chlorophyll af* (Chl *af*)
 33. *Chlorophyll ag* (Chl *ag*)
 34. *Chlorophyll ah* (Chl *ah*)
 35. *Chlorophyll ai* (Chl *ai*)
 36. *Chlorophyll aj* (Chl *aj*)
 37. *Chlorophyll ak* (Chl *ak*)
 38. *Chlorophyll al* (Chl *al*)
 39. *Chlorophyll am* (Chl *am*)
 40. *Chlorophyll an* (Chl *an*)
 41. *Chlorophyll ao* (Chl *ao*)
 42. *Chlorophyll ap* (Chl *ap*)
 43. *Chlorophyll aq* (Chl *aq*)
 44. *Chlorophyll ar* (Chl *ar*)
 45. *Chlorophyll as* (Chl *as*)
 46. *Chlorophyll at* (Chl *at*)
 47. *Chlorophyll au* (Chl *au*)
 48. *Chlorophyll av* (Chl *av*)
 49. *Chlorophyll aw* (Chl *aw*)
 50. *Chlorophyll ax* (Chl *ax*)
 51. *Chlorophyll ay* (Chl *ay*)
 52. *Chlorophyll az* (Chl *az*)
 53. *Chlorophyll aza* (Chl *aza*)
 54. *Chlorophyll abz* (Chl *abz*)
 55. *Chlorophyll acz* (Chl *acz*)
 56. *Chlorophyll adz* (Chl *adz*)
 57. *Chlorophyll aez* (Chl *aez*)
 58. *Chlorophyll afz* (Chl *afz*)
 59. *Chlorophyll agz* (Chl *agz*)
 60. *Chlorophyll ahz* (Chl *ahz*)
 61. *Chlorophyll aiz* (Chl *aiz*)
 62. *Chlorophyll ajz* (Chl *ajz*)
 63. *Chlorophyll akz* (Chl *akz*)
 64. *Chlorophyll alz* (Chl *alz*)
 65. *Chlorophyll amz* (Chl *amz*)
 66. *Chlorophyll anz* (Chl *anz*)
 67. *Chlorophyll aoz* (Chl *aoz*)
 68. *Chlorophyll apz* (Chl *apz*)
 69. *Chlorophyll aqz* (Chl *aqz*)
 70. *Chlorophyll arz* (Chl *arz*)
 71. *Chlorophyll asz* (Chl *asz*)
 72. *Chlorophyll atz* (Chl *atz*)
 73. *Chlorophyll auz* (Chl *auz*)
 74. *Chlorophyll avz* (Chl *avz*)
 75. *Chlorophyll awz* (Chl *awz*)
 76. *Chlorophyll axz* (Chl *axz*)
 77. *Chlorophyll ayz* (Chl *ayz*)
 78. *Chlorophyll azz* (Chl *azz*)
 79. *Chlorophyll azaa* (Chl *aza*)
 80. *Chlorophyll abz* (Chl *abz*)
 81. *Chlorophyll acz* (Chl *acz*)
 82. *Chlorophyll adz* (Chl *adz*)
 83. *Chlorophyll aez* (Chl *aez*)
 84. *Chlorophyll afz* (Chl *afz*)
 85. *Chlorophyll agz* (Chl *agz*)
 86. *Chlorophyll ahz* (Chl *ahz*)
 87. *Chlorophyll aiz* (Chl *aiz*)
 88. *Chlorophyll ajz* (Chl *ajz*)
 89. *Chlorophyll akz* (Chl *akz*)
 90. *Chlorophyll alz* (Chl *alz*)
 91. *Chlorophyll amz* (Chl *amz*)
 92. *Chlorophyll anz* (Chl *anz*)
 93. *Chlorophyll aoz* (Chl *aoz*)
 94. *Chlorophyll apz* (Chl *apz*)
 95. *Chlorophyll aqz* (Chl *aqz*)
 96. *Chlorophyll arz* (Chl *arz*)
 97. *Chlorophyll asz* (Chl *asz*)
 98. *Chlorophyll atz* (Chl *atz*)
 99. *Chlorophyll auz* (Chl *auz*)
 100. *Chlorophyll avz* (Chl *avz*)
 101. *Chlorophyll awz* (Chl *awz*)
 102. *Chlorophyll axz* (Chl *axz*)
 103. *Chlorophyll ayz* (Chl *ayz*)
 104. *Chlorophyll azz* (Chl *azz*)
 105. *Chlorophyll azaa* (Chl *aza*)
 106. *Chlorophyll abz* (Chl *abz*)
 107. *Chlorophyll acz* (Chl *acz*)
 108. *Chlorophyll adz* (Chl *adz*)
 109. *Chlorophyll aez* (Chl *aez*)
 110. *Chlorophyll afz* (Chl *afz*)
 111. *Chlorophyll agz* (Chl *agz*)
 112. *Chlorophyll ahz* (Chl *ahz*)
 113. *Chlorophyll aiz* (Chl *aiz*)
 114. *Chlorophyll ajz* (Chl *ajz*)
 115. *Chlorophyll akz* (Chl *akz*)
 116. *Chlorophyll alz* (Chl *alz*)
 117. *Chlorophyll amz* (Chl *amz*)
 118. *Chlorophyll anz* (Chl *anz*)
 119. *Chlorophyll aoz* (Chl *aoz*)
 120. *Chlorophyll apz* (Chl *apz*)
 121. *Chlorophyll aqz* (Chl *aqz*)
 122. *Chlorophyll arz* (Chl *arz*)
 123. *Chlorophyll asz* (Chl *asz*)
 124. *Chlorophyll atz* (Chl *atz*)
 125. *Chlorophyll auz* (Chl *auz*)
 126. *Chlorophyll avz* (Chl *avz*)
 127. *Chlorophyll awz* (Chl *awz*)
 128. *Chlorophyll axz* (Chl *axz*)
 129. *Chlorophyll ayz* (Chl *ayz*)
 130. *Chlorophyll azz* (Chl *azz*)
 131. *Chlorophyll azaa* (Chl *aza*)
 132. *Chlorophyll abz* (Chl *abz*)
 133.

64104

第一章 合作金融基本理论

合作银行制度是合作金融的一种组织形式，因此，我们研究合作银行制度，要从研究合作金融的基本理论开始。而合作金融又是合作经济的重要组成部分，两者之间有着非常密切的关系，从这个角度出发，我们研究合作银行制度，不仅要研究合作金融基本理论本身，而且还要研究合作经济的基本理论。这一章，我们就从研究合作经济入手，对合作金融的概念、特点、性质及原则等作一个概括的介绍。

第一节 合作经济概述

一、合作经济的概念

合作，如果从字面上去理解，是人们为了某一共同目的而一起工作或共同完成某项任务。它作为一种人类行为，自古有之，可以追溯至原始社会，但是如果作为一种经济制度或者经济组织形式，则它是具有特定生产关系的，以合作企业为基础的，全社会众多的合作企业的经济行为、经济活动汇集起来而构成的总和。诸如合作农场、合作工厂、供销合作社、信用合作社等都是合作经济的重要组成部分，它们共同构成了一个社会的合作经济的总体。

合作经济有广义与狭义之分：广义的合作经济是泛指各种形式的联合劳动制度，它是指在人、财、物及技术上联合，优势互补，以达至最佳经济效益的经济组织形态；而狭义的合作经济则是专指弱小经济者之间以互助自救为动机的经济联合而形成的经

济实体。

合作经济的合作范围可大可小，合作的内容可多可少，合作的形成多种多样，可以是社会再生产过程中任何环节上的合作，也可以是几个环节的合作。但是，并非任何经济合作关系的经济实体都能构成合作经济，它有一个最低界限和最高界限，达不到合作经济最低界限的只能是合伙经营，而超过合作经济最高界限的则是国有经济或国家混合经济。只有符合合作经济原则和基本特征的才是真正的合作经济。

二、合作经济的产生

合作经济是商品经济发展的产物，具体来说是资本主义社会矛盾激化后所产生的经济组织。17世纪中后期，资产阶级革命首先在英国取得成功，18世纪60年代，英国又首先进入了工业革命时期，继英国之后，其他资本主义国家也先后进入和完成了工业革命。资本主义国家的工业革命，极大地加速了商品生产的发展，与此同时，资本主义生产的社会化也达到了一个新的高度。生产的社会化，使商品生产的各个部门日益成为彼此紧密联系的有机统一体，这就为合作经济的产生和发展创造了前提条件。而商品经济的发展也必然伴随着竞争的加剧，在日趋激烈的竞争中，拥有雄厚资本的大资本家始终占据优势，而中小商品生产者则在竞争中处于劣势。为了对付大资本家对中小商品生产者的吞并和蚕食，中小商品生产者不得不联合起来，而这种联合的最有利的形式就是组成各种形式的合作社。由此可见，合作经济是资本主义生产力的发展，特别是商品经济发展的必然结果，合作经济的产生和发展与商品经济的发展有必然的紧密的联系。

从18世纪末期起，在一些先进的资本主义国家先后出现了许多类型的合作社，这些合作社由于管理不善、资金短缺等原因，大多未取得成功。而世界上公认的第一个合作社是罗虚代尔公平先

锋社。罗虚代尔公平先锋社的诞生，使合作社运动进入了一个健康发展的新阶段。罗虚代尔是英国纺织中心曼彻斯特以北 30 公里处的一个小镇。1844 年 12 月 21 日，该镇 28 个工人一起筹集了 28 英镑，成立了一个取名为“公平先锋社”的消费合作社。他们总的目标是要建立一种“具有共同利益的自立家庭的群体”，为社员利益“安排生产、分配、教育和管理”。公平先锋社对合作社运动最大的贡献在于它把以前的合作社采用的比较成功的合作社组织和管理原则归纳起来，提出了被后人称之为“罗虚代尔原则”的合作社原则，这个原则逐渐成为合作经济的指导原则，而罗虚代尔公平先锋社也被人们视为合作原则的创始者。

三、合作经济的原则与特征

从罗虚代尔公平先锋社诞生至今，世界合作经济的运动已经历了大约一个半世纪，如果我们以第一次世界大战和苏联十月革命为界，则世界合作经济运动经历了两个不同的历史发展时期：前一个时期，是合作经济作为一个统一体在世界各个先进的资本主义国家得到发展；后一个时期，则是社会主义在一些国家取得胜利之后，由于社会制度的不同，意识形态的不同，因而世界的合作经济运动被分成两个部分，但不管怎样，合作经济运动仍然有许多共性的东西，即合作经济运动的质的内在规定性仍然是相同的。

1. 合作经济的基本原则

合作经济的原则是指合作经济所必须遵循的基本准则和行为规范。合作经济的基本原则是合作原则，从世界上公认的第一个合作社——罗虚代尔公平先锋社的章程所概括的罗虚代尔原则开始出现到现在，合作原则在实践中不断完善和发展，1966 年，国际合作联盟第二十三届代表大会将其归纳为六条，即：

第一，“参加合作社的成员应本着自愿参加的原则，不受人为