



新世纪高职高专
金融保险类课程规划教材

商业银行理论与实务

SHANGYE YINHANG LILUN YU SHIWU

新世纪高职高专教材编审委员会 组编

主 编 郑晓玲 主 审 孙迎春



大连理工大学出版社
DALIAN UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS



新世纪高职高专
金融保险类课程规划教材

商业银行理论与实务

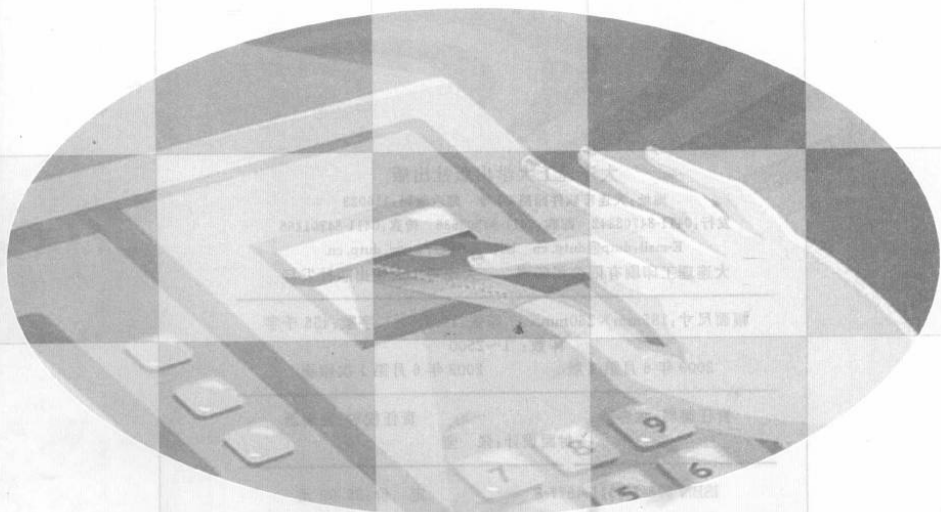
SHANGYE YINHANG LILUN YU SHIWU

新世纪高职高专教材编审委员会 组编

主编 郑晓玲

副主编 古洁 朱栩铭

主审 孙迎春



大连理工大学出版社
DALIAN UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

商业银行理论与实务 / 郑晓玲主编. — 大连: 大连理工大学出版社, 2009. 6

新世纪高职高专金融保险类课程规划教材

ISBN 978-7-5611-4877-8

I. 商… II. 郑… III. ①商业银行—经济理论—高等学校: 技术学校—教材 ②商业银行—银行业务—高等学校: 技术学校—教材 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 082247 号

大连理工大学出版社出版

地址: 大连市软件园路 80 号 邮政编码: 116023

发行: 0411-84708842 邮购: 0411-84703636 传真: 0411-84701466

E-mail: dutp@dutp.cn URL: <http://www.dutp.cn>

大连理工印刷有限公司印刷 大连理工大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 印张: 19.75 字数: 455 千字

印数: 1~2500

2009 年 6 月第 1 版

2009 年 6 月第 1 次印刷

责任编辑: 姚春玲

责任校对: 吴瑞蕊

封面设计: 张莹

ISBN 978-7-5611-4877-8

定价: 35.00 元

总序

我们已经进入了一个新的充满机遇与挑战的时代,我们已经跨入了21世纪的门槛。

20世纪与21世纪之交的中国,高等教育体制正经历着一场缓慢而深刻的革命,我们正在对传统的普通高等教育的培养目标与社会发展的现实需要不相适应的现状作历史性的反思与变革的尝试。

20世纪最后的几年里,高等职业教育的迅速崛起,是影响高等教育体制变革的一件大事。在短短的几年时间里,普通中专教育、普通高专教育全面转轨,以高等职业教育为主导的各种形式的培养应用型人才的教育发展到与普通高等教育等量齐观的地步,其来势之迅猛,发人深思。

无论是正在缓慢变革着的普通高等教育,还是迅速推进着的培养应用型人才的高职教育,都向我们提出了一个同样的严肃问题:中国的高等教育为谁服务,是为教育发展自身,还是为包括教育在内的大千社会?答案肯定而且唯一,那就是教育也置身其中的现实社会。

由此又引发出高等教育的目的问题。既然教育必须服务于社会,它就必须按照不同领域的社会需要来完成自己的教育过程。换言之,教育资源必须按照社会划分的各个专业(行业)领域(岗位群)的需要实施配置,这就是我们长期以来明乎其理而疏于力行的学以致用问题,这就是我们长期以来未能给予足够关注的教育目的问题。

如所周知,整个社会由其发展所需要的不同部门构成,包括公共管理部门如国家机构、基础建设部门如教育研究机构和各种实业部门如工业部门、商业部门,等等。每一个部门又可作更为具体的划分,直至同它所需要的各种专门人才相对应。教育如果不能按照实际需要完成各种专门人才培养的目标,就不能很好地完成社会分工所赋予它的使命,而教育作为社会分工的一种独立存在就应受到质疑(在市场经济条件下尤其如此)。可以断言,按照社会的各种不同需要培养各种直接有用人才,是教育体制变革的终极目的。



随着教育体制改革的进一步深入,高等院校的设置是否会同社会对人才类型的不同需要一一对应,我们姑且不论。但高等教育走应用型人才培养的道路和走研究型(也是一种特殊应用)人才培养的道路,学生们根据自己的偏好各取所需,始终是一个理性运行的社会状态下高等教育正常发展的途径。

高等职业教育的崛起,既是高等教育体制改革的结果,也是高等教育体制改革的一个阶段性表征。它的进一步发展,必将极大地推进中国教育体制变革的进程。作为一种应用型人才培养的教育,它从专科层次起步,进而应用本科教育、应用硕士教育、应用博士教育……当应用型人才培养的渠道贯通之时,也许就是我们迎接中国教育体制变革的成功之日。从这一意义上说,高等职业教育的崛起,正是在为必然会取得最后成功的教育体制变革奠基。

高等职业教育还刚刚开始自己发展道路的探索过程,它要全面达到应用型人才培养的正常理性发展状态,直至可以和现存的(同时也正处在变革分化过程中的)研究型人才培养的教育并驾齐驱,还需要假以时日;还需要政府教育主管部门的大力推进,需要人才需求市场的进一步完善发育,尤其需要高职教学单位及其直接相关部门肯于做长期的坚忍不拔的努力。新世纪高职高专教材编审委员会就是由全国100余所高职高专院校和出版单位组成的旨在以推动高职高专教材建设来推进高等职业教育这一变革过程的联盟共同体。

在宏观层面上,这个联盟始终会以推动高职高专教材的特色建设为己任,始终会从高职高专教学单位实际教学需要出发,以其对高职教育发展的前瞻性的总体把握,以其纵览全国高职高专教材市场需求的广阔视野,以其创新的理念与创新的运作模式,通过不断深化的教材建设过程,总结高职高专教学成果,探索高职高专教材建设规律。

在微观层面上,我们将充分依托众多高职高专院校联盟的互补优势和充裕的人才资源优势,从每一个专业领域、每一种教材入手,突破传统的片面追求理论体系严整性的意识限制,努力凸现高职教育职业能力培养的本质特征,在不断构建特色教材建设体系的过程中,逐步形成自己的品牌优势。

新世纪高职高专教材编审委员会在推进高职高专教材建设事业的过程中,始终得到了各级教育主管部门以及各相关院校相关部门的热忱支持和积极参与,对此我们谨致深深谢意,也希望一切关注、参与高职教育发展的同道朋友,在共同推动高职教育发展、进而推动高等教育体制变革的进程中,和我们携手并肩,共同担负起这一具有开拓性挑战意义的历史重任。

新世纪高职高专教材编审委员会

2001年8月18日

前 言

《商业银行理论与实务》是新世纪高职高专教材编审委员会编制的金融保险类课程规划教材之一。

进入 21 世纪,随着世界经济全球化进程的发展和外资银行的不断进入,我国的金融市场将逐渐成为一个面向全球的开放市场。而商业银行是金融体系的主体,在社会经济的发展过程中处于枢纽地位。来自各方面的挑战,使我国的商业银行加快了调整发展战略的步伐。高等院校金融专业的学生是未来的金融工作者,学习最新金融知识和商业银行理论知识,是他们现阶段的首要任务。编者在总结多年工作经验的基础上,编写了这本《商业银行理论与实务》,以帮助学生学习和熟悉商业银行理论知识,掌握商业银行的基本技能以及各类业务的办理过程,为今后的工作打下坚实的基础。

编辑
前言

本教材采同类教材之长,借鉴、吸收了国内外商业银行先进的管理理念、管理技术和最新的理论研究成果,介绍了商业银行的各种理论知识及操作实务。

本教材主要特点如下:

1. 理论与实践相结合。本教材既阐述了商业银行的基本理论知识,又介绍了银行从业人员应掌握的基本技能以及各类业务的办理过程,且许多实务性的资料来自商业银行的培训过程,应用性强。

2. 内容全面,知识新颖。本教材基本囊括了我国现有的商业银行业务,且详细介绍了我国商业银行近几年新开展的各项业务。

3. 图表实例,简洁直观。本教材以大量流程图介绍业务过程,避免了大篇幅的文字介绍,便于学生直观阅读和学习。



新世紀

本教材由海口经济学院郑晓玲任主编,海南职业技术学院古洁、湖南省工商银行干部中专学校朱栩铭任副主编。郑晓玲负责教材内容的统纂、修改并定稿,古洁、朱栩铭参与了资料收集和部分章节的编写。

本教材既可作为大专院校金融、会计、投资理财、经济专业的教材及专业干部教育培训教材,也可供银行、信用社员工自学参考。

本教材在编写过程中,参考了大量的文献和许多相关网站,在此表示衷心的感谢。此外,辽宁金融职业学院的孙迎春审阅了全部书稿,在此谨致谢忱。

由于商业银行理论与实务涉及面广,内容繁多,而编者所掌握的资料有限,且时间仓促,因此书中难免有疏漏和不足之处,敬请专家、读者批评指正。

为方便教师教学和学生自学,本教材配有课件,如有需要,请登录我们的网站下载。

所有意见和建议请发往:gzjckfb@163.com

欢迎访问我们的网站: <http://www.dutpgz.cn>

联系电话:0411-84707492 84706104

编者

2009年6月

目 录

第一章 商业银行导论.....	1
第一节 商业银行的产生与发展.....	1
第二节 商业银行的性质与职能.....	6
第三节 商业银行的组织形式.....	8
第四节 商业银行的经营原则与管理.....	12
复习思考题.....	20
第二章 商业银行的资本业务.....	21
第一节 商业银行资本的构成及功能.....	22
第二节 商业银行资本充足性及测定方法.....	23
第三节 商业银行资本金的筹集.....	36
第四节 我国商业银行的资本金管理.....	41
复习思考题.....	45
第三章 商业银行负债业务.....	46
第一节 商业银行存款负债业务.....	46
第二节 我国商业银行存款业务操作实务.....	63
第三节 商业银行借入负债业务.....	102
复习思考题.....	107
第四章 商业银行资产业务.....	108
第一节 商业银行现金资产业务.....	108
第二节 商业银行贷款业务.....	117
第三节 商业银行证券投资业务.....	153
复习思考题.....	163
第五章 商业银行中间业务.....	164
第一节 商业银行中间业务概述.....	164
第二节 商业银行主要中间业务的内容及操作实务.....	166
复习思考题.....	231
第六章 商业银行国际业务.....	232
第一节 商业银行国际业务概述.....	232
第二节 商业银行国际负债业务和国际资产业务.....	234
第三节 商业银行外汇交易业务.....	245
第四节 商业银行国际结算业务.....	257
复习思考题.....	264

第七章 电子银行·····	265
第一节 电子银行概述·····	265
第二节 电话银行·····	266
第三节 网上银行·····	269
复习思考题·····	273
第八章 商业银行风险防范与内部控制·····	274
第一节 商业银行风险概述·····	274
第二节 商业银行风险管理与防范·····	277
第三节 商业银行内部控制·····	282
复习思考题·····	287
第九章 商业银行财务报表与分析·····	288
第一节 商业银行财务报表·····	288
第二节 商业银行财务分析·····	296
第三节 商业银行财务报告·····	305
复习思考题·····	306
参考文献·····	307

第一章

商业银行导论

学习目标

通过本章的学习,掌握商业银行的基本概念及其性质、职能、经营特点和经营原则,掌握商业银行的机构设置,了解商业银行的发展与改革,从而为以后各章的学习奠定基础。

学习重点和难点

本章的重点是商业银行的性质、职能、经营特点和经营原则,难点是商业银行的组织形式。

第一节 商业银行的产生与发展

一、商业银行的产生

商业银行是以追求利润最大化为经营目标,以多种金融资产和金融负债为经营对象,为客户提供多功能、综合性服务的金融企业。

“商业银行”是英文“Commercial Bank”的意译。英文中“Bank”一词来源于意大利语“Banca”或者“Banco”,原意是指商业交易所用的长凳和桌子,英文移植为“Bank”,原意是指存放钱财的柜子,后来泛指专门从事货币存、贷和办理汇兑、结算业务的金融机构。

如果从历史发展顺序来看,银行业最早的发源地应该是意大利。早在 1272 年,意大利的佛罗伦萨就出现了巴尔迪银行,1310 年又成立了佩鲁齐银行。1397 年,意大利成立了麦迪西银行,10 年后又在热那亚成立了圣乔治银行。当年的这些银行都是为方便经商而设立的私人银行,比较具有近代意义的银行则是 1587 年成立的威尼斯银行。

14~15 世纪的欧洲,由于优越的地理环境和社会生产力的较大发展,各国与各地之间的商业往来也渐渐扩大起来。然而,由于当时的封建割据,不同国家和地区之间所使用的货币在名称、成色等方面存在着很大差异,要实现商品的顺利交换,必须把各自携带的各种货币进行兑换,于是就出现了专门的货币兑换商,从事货币兑换业务。随着商品经济的迅速发展,货币兑换和收付的规模也不断扩大,为了避免各地商人长途携带大量金属货

币带来的不便和风险,货币兑换商在经营兑换业务的同时,又推出了货币保管业务,后来又发展到办理支付和汇兑。由于货币兑换和货币保管业务的不断发展,货币兑换商借此集中了大量货币资金,当货币兑换商的这些长期大量积存的货币余额相当稳定、可以用来发放贷款、获取高额利息收入时,货币兑换商便开始了授信业务。货币兑换商由原来被动接受客户委托保管货币而变为积极主动揽取货币保管业务,并且降低保管费或不收保管费,后来还给委托保管货币的客户一定好处,从而使保管货币业务逐步演变成了存款业务。由此,货币兑换商逐渐开始从事信用活动,商业银行的萌芽开始出现了。

17世纪以后,随着资本主义经济的发展和国际贸易规模的进一步扩大,近代商业银行的雏形开始形成。随着资产阶级工业革命的兴起,工业发展对资金的巨大需求,客观上要求有商业银行发挥中介作用。在这种形势下,西方现代商业银行开始出现了。1694年,英国政府为了同高利贷作斗争,以维护新生的资产阶级发展工商业的需要,决定成立一家股份制银行——英格兰银行,并规定英格兰银行向工商企业发放低利息贷款,利率大约在5%~6%。英格兰银行的成立,标志着现代商业银行的诞生。

二、商业银行形成的途径

西方国家商业银行产生的社会条件和发展环境各不相同,但归纳起来主要有两条途径:

(一)从旧的高利贷银行转变而来

早期的银行是在资本主义生产关系还未建立时成立的,当时贷款的利率非常高,属于高利贷性质。随着资本主义生产关系的建立,高利贷因利息过高影响资本家的利润,制约着资本主义的发展,而此时的高利贷银行面临着贷款需求锐减的困境和关闭的威胁。为了自身的利益,高利贷银行顺应时代的变化,降低贷款利率,转变为商业银行。不少高利贷银行通过这种转变而成为商业银行,这种转变是早期商业银行形成的主要途径。

(二)按资本主义组织原则,以股份公司形式组成现代商业银行

大多数商业银行是按这一方式建立的。英格兰银行是历史上最早成立的股份制银行。当时的英格兰银行宣布以较低的利率向工商企业提供贷款。由于新成立的英格兰银行实力雄厚,很快地动摇了高利贷银行在信用领域的地位,也因此成为现代商业银行的典范。英格兰银行的组建模式逐渐被推广到欧洲其他国家,商业银行也开始在世界范围内得到普及,现代商业银行在商品经济发展较快的国家和地区得到了很快发展。但是在不同的国家,商业银行的名称各不相同,如英国称之为“存款银行”、“清算银行”;美国称之为“国民银行”、“州银行”;日本称之为“城市银行”、“地方银行”等。

三、商业银行发展的模式

经过几个世纪的发展,商业银行经营业务和服务领域也发生了巨大变化,但纵观世界商业银行发展过程,归纳起来大致可以分为两种模式:

(一)以英国为代表的传统模式的商业银行

这一传统模式深受“实质票据论”的影响和支配,资金融通有明显的商业性质,因此主

要业务集中于短期的自偿性贷款。银行通过贴现票据发放短期、周期性贷款,一旦票据到期或承销完成,贷款就可以自动收回。这种贷款由于与商业活动、企业产销相结合,所以期限短、流动性高,商业银行的安全性能得到一定保证,并获得稳定的利润。但是这种传统的模式也有不足,使商业银行的业务发展受到一定的限制。

(二)以德国为代表的综合式的商业银行

与传统模式的商业银行相比,综合式的商业银行除了提供短期商业性贷款以外,还提供长期贷款,甚至可以直接投资股票和债券,帮助公司包销证券,参与企业的决策与发展,并为企业提供必要的财务支持和咨询服务。现在,不仅德国、瑞士、奥地利等国家采用这种模式,而且美国、日本等国的商业银行也在向综合式商业银行转化。这种综合式的商业银行有“金融百货公司”之称,它有利于银行展开全方位的业务经营活动,充分发挥商业银行的经济核心作用,但也有加大商业银行经营风险等不足。

四、我国银行业的产生与发展

我国银行业产生较晚,当西方国家商业银行体系日渐完善时,中国仍然盛行高利贷性质的钱庄和票号。直到 1845 年我国才出现了第一家具有现代意义的银行——东方银行,这是一家英资银行。此后不断有外资银行进入我国建立分行。

我国自办的一家银行是 1897 年建立的中国通商银行,它的成立标志着中国现代银行业的开始。这家银行是以商办的面目出现的,但实际上受控于官僚、买办。1904 年,我国又组建了官商合办的户部银行,1908 年改为大清银行,1912 年又改为中国银行;此外,1907 年我国设立了交通银行,其性质也是官商合办。与此同时,一大批股份制或私人独资兴办的较典型的民族资本商业银行也开始建立。在国民党统治时期,由国民党政府直接控制的金融机构有四行(中央银行、中国银行、交通银行和中国农民银行)、两局(中央信托局和邮政储金汇业局)、一库(中央合作金库)。

在第二次国内革命战争时期、抗日战争时期和解放战争时期,中国共产党在苏区、根据地和解放区相继建立了自己的银行。中国人民银行成立于 1948 年 12 月 1 日,在 1984 年专门行使中央银行职能之前,具有国家机关和经济组织的双重性质,既办理信贷业务,又负责金融管理。

新中国成立后,在长达 30 年的计划经济时期,国家实行金融统治政策,金融机构体系中,除中国人民银行外,仅有三家国家专业银行以及中国人民保险公司和农村信用合作社。

自 1978 年以来,随着经济体制改革的深入进行,银行体系也不断进行调整和改革。其改革历程大致可分成三个阶段:一是从 20 世纪 80 年代初到 1993 年由大一统银行体系转变为专业银行体制;二是从 1994 年到 2003 年将专业银行转变为国有控股商业银行;三是 2003 年底开始国家控股的国有控股商业银行股份制改革。

(1)第一阶段改革的主要内容是打破银行体系政企不分和信用活动过分集中的旧格局,把大一统的银行体系转变为中国人民银行专门行使国家金融管理机关职能,恢复和成

立中国农业银行、中国银行、中国工商银行、中国建设银行四大国家专业银行。这种体制的基本特征是:专业银行是国家的银行,是国家的独资企业,国家拥有单一产权。专业银行作为国有资本人格化代表,必须执行国家信贷计划或规模控制,必须保证国家重点建设资金需要,重点支持支柱产业,发放政策性贷款任务;在国家需要的时候,还必须对社会的稳定和发展负责。专业银行在体制上有两重性:一方面它是对高度集权的单一计划经济体制的否定和改革,并在改革旧体制的同时,孕育着新的商业银行体制的要素。正是因为有了专业银行体制,也才有了后来从 1987 年起相继恢复和建立的几家全国性或区域性商业银行,如交通银行、中信实业银行、深圳发展银行、招商银行、广东发展银行和福建兴业银行等股份制银行。另一方面,专业银行由于脱胎于大一统的计划金融体制的母体,又不可避免地带有旧体制的痕迹,内部约束机制不健全、经营效率低下仍是其致命的弱点。因此,这种体制是我国计划经济体制向社会主义市场经济体制转轨中的一种过渡性体制。

(2)第二阶段,针对专业银行体制的弊端,从 1993 年起,中共十四届三中全会明确提出,国有专业银行要逐步向国有控股商业银行转变。1994 年国务院开始实施这一改革方案。其主要内容是赋予中央银行即中国人民银行独立执行货币政策的职能,中央银行对商业银行的监管主要是运用货币政策手段实施间接调控;分离专业银行政策性业务,成立国家开发银行、国家进出口银行、国家农业发展银行三家政策性银行;现有国家银行按照现代商业银行经营机制运行,其经营管理具有一定的独立性。

同时,为了让国有银行摆脱历史包袱,轻装上阵,实现我国国有银行的真正商业化经营,1998 年国家用 2 700 亿元特别国债来充实四大银行的资本金,并先后成立了信达、华融、长城和东方四家资产管理公司,剥离了四家国有银行的 1.4 万亿不良资产。这次改革在完善国有银行的经营管理上做了大量工作,国有银行经营的外部环境大为改善。然而,改革并没有达到预期效果。

(3)第三阶段是 2003 年底开始的国家控股的国有控股商业银行股份制改革,目的是为了从根本上改善国有控股商业银行的经营状况,实现国有控股商业银行从传统体制向现代企业制度的历史性转变。2003 年 10 月,十六届三中全会明确指出,“选择有条件的国有控股商业银行实行股份制改造,加快处置不良资产,充实资本金,创造条件上市”。2004 年 1 月 6 日,国务院决定,选择中国银行和中国建设银行进行股份制改革试点,并动用 450 亿美元外汇储备,通过新组建的中央汇金投资有限责任公司注资上述两家银行。中央汇金投资有限责任公司股东单位为财政部、中国人民银行和国家外汇管理局,作为中国银行和中国建设银行的大股东,行使出资人的权利,获得投资回报和分红收益。

2004 年以来,国有控股商业银行股份制改革进展迅速。中国银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司和中国农业银行股份有限公司分别于 2004 年 8 月 26 日、2004 年 9 月 21 日、2005 年 10 月 28 日和 2009 年 1 月 15 日成立。

经过改革与发展,目前我国已形成了以中国人民银行(中央银行)、中国银行业监督管理委员会(China Banking Regulatory Commission, CBRC,简称银监会,2003 年 4 月 28 日成立)为监管主体,以商业银行为经营主体的银行体系,如图 1-1 所示。

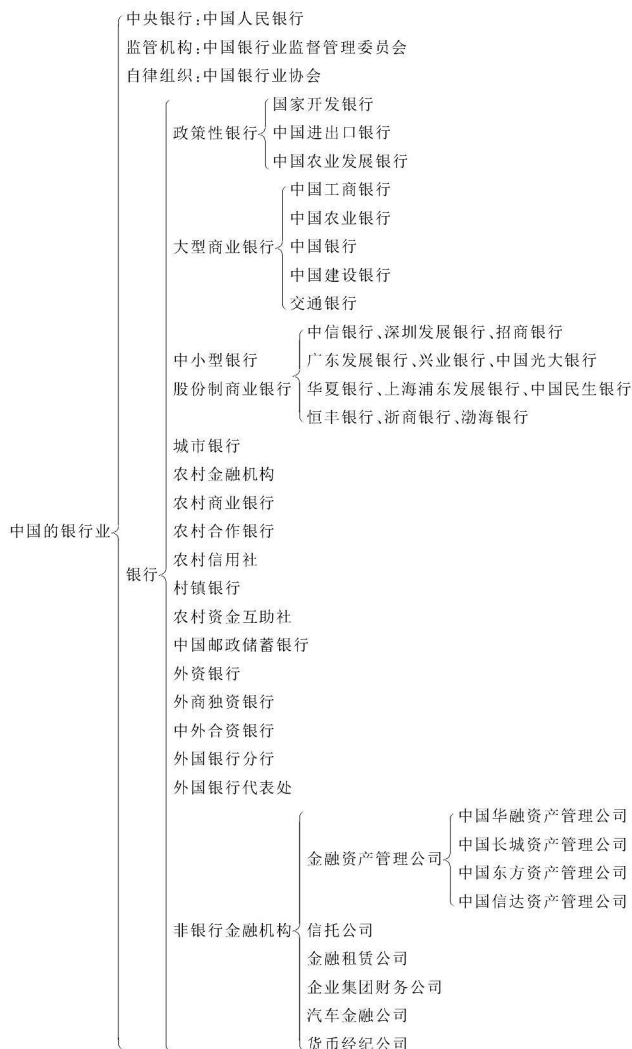


图 1-1 中国的银行体系

五、现代商业银行的发展趋势

(一) 全能化

从 20 世纪 70 年代开始,由于金融业竞争十分激烈,金融工具不断创新,金融管理制度逐渐放松,因此商业银行逐渐突破了业务分工的界限,走上了业务经营全能化的道路。商业银行业务全能化的途径主要有三条:(1)利用金融创新绕开管制,向客户提供原来所

不能提供的业务;(2)通过收购、合并或成立附属机构,渗入对方业务领域;(3)通过直接开办其他金融机构实现综合经营。

(二)集中化

由于银行业竞争的加剧、金融业风险的提高,以及产业资本不断集中的要求,商业银行通过收购、兼并等手段实现规模扩张和业务多样化,打破了银行业与证券业、保险业等行业的传统界限,这种发展趋势又必然导致银行业向高度集中的方向发展。进入20世纪90年代以后,由于银行法规方面的松动,银行业集中化的进程更是不断加速,银行并购浪潮风起云涌。银行业的并购不但使商业银行的规模越来越大,竞争日趋激烈,而且产生了“金融百货公司”的运营方式。

(三)电子化

在电子技术和计算机技术的推动下,商业银行不断向电子化方向发展。具体表现在三个方面:一是银行内部实现了办公自动化,提高了效率;二是商业银行借助于电子技术进行金融创新,产生了大量的、各式各样的可用于转账结算的银行卡。随着银行业与电子技术的进一步结合,电子货币将普及;三是电子资金转账系统大大节省了清算时间,降低了清算风险,提高了清算效率。

(四)国际化

20世纪70年代以来,商业银行的国际化也是不可忽视的发展趋势之一。银行国际化发展的主要原因有两个:一是由于国际贸易和跨国公司的迅速发展,使得商业银行的国际业务,如贸易融资、国际结算等迅猛增加,客观上要求银行把自己的服务网络通过设立海外分支机构延伸到国外;二是由于欧洲货币市场的迅速发展,使得越来越多的商业银行把吸引海外存款当作重要的资金来源。

第二节 商业银行的性质与职能

一、商业银行的性质

商业银行的性质具体表现在以下几个方面:

(一)商业银行具有一般企业的特征

商业银行与一般企业一样,拥有业务经营所需要的自有资本,依法经营,照章纳税,自负盈亏,具有独立的法人资格,拥有独立的财产、名称、组织机构和场所。商业银行也是由两个以上股东共同出资经营并必须按公司法中的规定程序设立的经济组织。其经营目标是追求利润最大化。获取最大利润既是商业银行经营与发展的基本前提,也是商业银行发展的内在动力。

(二)商业银行是一种特殊的企业

商业银行具有一般企业的特征,但又不是一般企业,而是一种特殊的金融企业。一般企业经营的是具有一定使用价值的商品,而商业银行经营的对象是一种特殊商品——货

币。商业银行是经营货币资金的金融企业,是一种特殊的企业。这种特殊性表现在以下四个方面:

(1) 商业银行经营的内容特殊。一般企业从事的是一般商品的生产和流通,而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象,从事包括货币收付、借贷以及各种与货币有关的或与之相联系的金融服务。

(2) 商业银行与一般工商企业的关系特殊。一方面一般工商企业要依靠银行办理存、贷款和日常结算,而商业银行也要依靠一般企业经营过程中暂时闲置的资金,增加资金来源,并以一般工商企业为主要贷款对象,取得利润;另一方面,一般工商企业是商业银行业务经营的基础,企业的发展和素质的高低影响到商业银行的生存。

(3) 商业银行对社会的影响特殊。一般工商企业经营的好坏只影响到一个企业的股东和这一企业相关的当事人,而商业银行的经营好坏可能影响到整个社会的稳定。

(4) 国家对商业银行的管理特殊。由于商业银行对社会的特殊影响,国家对商业银行的管理要比对一般工商企业的管理严格得多,管理范围也要广泛得多。

(三) 商业银行是一种特殊的金融企业

商业银行不仅不同于一般工商企业,与其他金融机构相比,也存在很大差异。

(1) 与中央银行相比,商业银行是面向工商企业、公众、政府以及其他金融机构的,商业银行所从事的金融业务是以盈利为主要目的的。而中央银行是只向政府和金融机构提供服务的具有银行特征的政府机关。中央银行具有创造基础货币的功能,不从事金融零售业务,所从事的金融业务也不是以盈利为目的的。

(2) 与其他金融机构相比,商业银行所提供的金融服务更全面、范围更广。其他金融机构,如政策性银行、保险公司、证券公司、信托公司等都属于特种金融机构,只能提供一个方面或几个方面的金融服务,而商业银行则是“万能银行”或者“金融百货公司”,业务范围比其他金融机构要广泛得多。

二、商业银行的职能

(一) 信用中介

信用中介是商业银行最基本的、也是最能反映其经营活动特征的功能。它是指商业银行通过负债业务将社会上闲置的货币资金动员和集中起来,又通过资产业务将所集中的资金运用到国民经济各部门中去。商业银行充当货币资本的贷出者和借入者,实现货币资本的融通。商业银行作为信用中介,克服了直接借贷的种种局限性,满足了融资双方的不同需要。发挥这一功能有以下作用:

(1) 使闲散货币转化为资本。商业银行通过开办活期存款和储蓄存款等业务,把闲散在居民手中的货币集中起来,投放到生产和流通部门,成为生产资本、商品资本或货币资本,扩大了社会资本的规模,促进了生产和流通的发展。

(2) 使闲置资本得到充分利用。商业银行通过各种存款形式,还能把从再生产过程中游离出来的暂时闲置的货币资本转化为生产资本、商品资本等职能资本,在社会资本总量不变的情况下,提高资本使用效率,扩大了生产和流通规模,也提高了社会资本总的增值能力。

(3)续短为长,满足社会对长期资本的需要。由于商业银行存款种类的多样化,可以使众多短期资金来源在期限上相衔接,变成数额巨大的长期稳定余额,用于满足社会对长期借贷资本的需求。

(二)支付中介

商业银行的支付中介职能是由货币兑换演变、发展而来的。支付中介是指商业银行利用活期存款账户,为企业或客户办理各种同货币收支有关的业务,包括货币兑换、货币结算、货币收付、货币及金融资产保管等。在这里,商业银行是以企业或客户的货币保管者、出纳或支付代理人的身份出现的。商业银行支付中介职能的发挥,一方面有利于商业银行获得稳定而又廉价的资金来源;另一方面又为客户提供良好的支付服务,可以节约流通费用,加速资本周转。

(三)信用创造

信用创造是商业银行的特殊功能,它是在信用中介和支付中介功能的基础上产生的。信用创造是指商业银行利用其吸收活期存款的有利条件,通过发放贷款,从事投资业务而衍生出更多的存款,从而扩大货币供应量。

商业银行的信用创造包括两层含义:一是指信用工具的创造,如银行券或存款货币;二是指信用量的创造。信用工具的创造是信用量创造的前提,信用量的创造是信用工具创造的基础。

必须指出的是,整个信用创造过程是中央银行和商业银行共同创造完成的。中央银行运用创造货币的权力调控货币供应量,而具体经济过程中的货币派生是在商业银行体系内形成的。

(四)金融服务

金融服务职能是商业银行发展到现代银行阶段的产物。现代化的社会经济生活和工商企业经营环境日益复杂,银行业间的业务竞争日趋激烈,这就从各方面对商业银行提出了金融服务的新要求。商业银行利用其联系广、信息灵通、快捷的优势,特别是借助于电子银行业务的发展,在传统的资产业务以外,不断开拓业务领域,从而使商业银行具有金融服务职能,如代收、代付、咨询、资信调查、充当投资顾问等,并不断深化和拓展对个人的金融服务业务。

第三节 商业银行的组织形式

一、商业银行的外部组织形式

商业银行的组织制度,是指一个国家用法律形式所确定的商业银行体系结构以及组成这一体系的各类银行、金融机构的职责分工和相互关系。简而言之,就是一个国家用法律形式所确定的该国商业银行的体系、结构以及组成这一体系的原则的总和。

一个国家的商业银行组织形式或银行制度是否健全,是否有效率,对一个国家的经济