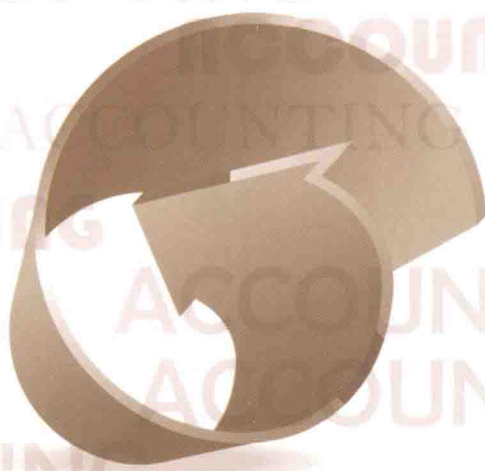


全国高等职业教育会计专业精品系列教材

Accounting

商业银行业务 核算与操作

李小金◎主 编



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

全国高等职业教育会计专业精品系列教材

Accounting

商业银行业务 核算与操作

SHANGYE YINHANG YEWU HESUAN YU CAOZUO

李小金◎主 编 胡雯莉 缪 苗 肖志源◎副主编 周志红 赵海华◎行业指导



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行业务核算与操作 / 李小金主编. —北京: 北京师范大学出版社, 2012.9

(全国高等职业教育会计专业精品系列教材)

ISBN 978-7-303-15189-9

I. ①商… II. ①李… III. ①商业银行—业务核算—高等职业教育—教材 IV. ①F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 182831 号

营销中心电话 010-58802755 58800035
北师大出版社职业教育分社网 <http://zjfs.bnup.com.cn>
电子信箱 bsdzyjy@126.com

出版发行: 北京师范大学出版社 www.bnup.com.cn

北京新街口外大街 19 号

邮政编码: 100875

印刷: 北京东方圣雅印刷有限公司

经销: 全国新华书店

开本: 184 mm × 260 mm

印张: 16.5

字数: 400 千字

版次: 2012 年 9 月第 1 版

印次: 2012 年 9 月第 1 次印刷

定价: 29.80 元

策划编辑: 沈 炜

责任编辑: 沈 炜

美术编辑: 高 霞

装帧设计: 李 尘

责任校对: 李 菡

责任印制: 吕少波

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话: 010-58800697

北京读者服务部电话: 010-58808104

外埠邮购电话: 010-58808083

本书如有印装质量问题, 请与印制管理部联系调换。

印制管理部电话: 010-58800825

前言

众所周知：一方面，伴随着各商业银行横向数量的扩张和纵向业务的深入，银行柜员的需求量呈几何倍数增长，据人才权威网 Jobui 职友“银行柜员”职位就业相对趋势分析，截止到 2012 年 1 月 19 日“银行柜员”职位增长率已经达到其他职位增长平均水平的 2.532 倍；另一方面，以“快捷、优质、增值”等差异化服务来满足客户的需求成为了银行经营的永恒主题，也是战胜同业竞争的根本法宝。因此，银行在对柜员数量需求增加的同时，对柜员的业务操作、柜面营销和理财等综合能力等质方面也提出了更高的要求。

为培养出高素质技能型商业银行综合业务人员，编写组结合高职院校专业教学的特点，参考国家和行业相关职业资格标准，进行“源于银行工作实践萃取课程内容，基于一线岗位工作过程设计学习方案，参照现实工作实际构建仿真项目”的重构教学内容体系，旨在服务全国高职高专财务会计、金融理财类专业，建立依托“项目”的教学做一体化学习过程。全书通过“项目 1：能·基本核算与临柜技能(李小金老师主稿)；项目 2：存·负债业务核算与操作(李小金老师主稿)；项目 3：贷·资产业务核算与操作(肖志源老师主稿)；项目 4：联·联行清算核算与操作(缪苗老师主稿)；项目 5：汇·中间业务核算与操作(胡雯莉老师主稿)；项目 6：表·利润形成与报表阅读(胡雯莉老师主稿)”六个项目的学习和实施，使学生掌握商业银行基本核算和存、贷、汇、联、表业务具体核算及其操作方法，使学生对基层行从导储，大堂经理岗位一蓄储、个金，高柜岗位一会计、公司，低柜岗位一理财、主任，行长岗位等所应有的基本素养有认识和全面的感悟。

本书按照由浅入深、由易到难、由低到高重构和序化项目内容，最大特色是：

- 第一，“零距离”对接岗位工作，最大程度的反映银行工作实际，资讯材料丰富；
- 第二，“零间隙”对接教学工作，最大程度的实现教师项目教学，实践环节具体；
- 第三，“零过渡”对接职业发展，最大程度的贴近职业成长生涯，项目设置合理。

本书由李小金老师担任主编，在组织由学校教师和银行专家行业调研的基础上，从教材宽度和深度两个维度厘定教材的边界，开发设计、编制目录、编写内容、实践检验、审核统稿。建设银行珠海市分行行长助理周志红、建设银行珠海金湾支行行长赵海华全程参与“基层银行岗位一银行会计课程一银行从业证书”等头脑风暴研讨指导会 10 余次。必须特别申明的是，本书大部份业务题来源于由浙江金融职业技术学院金融系吴胜教授主持的并已在互联网上公开的国家级精品课程《银行会计实务》网络资料，虽略有改编但版权归原创作者所有。在此，编写组对兄弟院校的吴胜教授及其课程团队深表感谢。此外，学院诸多领导对本书的编写给予了大力支持，在此，对各位专家、教授和领导表示衷心感谢。由于编者水平有限，书中缺点和错误在所难免，敬请广大师生和读者批评指正(建议或意见请发送到邮箱：boc8002@163.com，谢谢)。

本书可作为高职院校、应用型本科院校财务会计、金融理财等财金类专业以及相近专业《银行会计》、《银行柜台业务》等相关课程的教材，亦可作为岗位技术人员的参考用书。



2012 年 8 月 12 日于珠海

序

自我国提出大力发展高等职业技术教育以来,高职教育已取得了前所未有的成就,占据了我国高等教育的半壁江山。特别是2006年教育部颁布的《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》,指出高职教育是高等教育的一种“类型”以来,高职教育发展更是一片欣欣向荣。通过示范性院校建设项目和精品课程项目的启动和实施,高职教育日益彰显其作为一种类型的本质属性和特征。

高素质、高技能人才培养体制与模式也正由传统封闭的学校教育转向现代开放的“政校行企”多元主体合作办学、合作育人、合作就业、合作发展的体制与模式,基于校企双主体的“工学结合”已成为高职教育人才培养体制与模式改革的重要切入点。但是要实现这一培养体制与模式,课程改革是关键。高职教育与普通高等教育的类别特征及与中等职业教育的层次区别,也集中反映在其课程体系与课程内容之中。正如姜大源先生所说,想实现工学结合,而又不课程进行改革,那么只能是镜花水月。课程始终是职业教育和教学改革的核心。事实证明,没有课程改革的教育改革一定是一场不彻底的、没有深度的,因而也不可能有实质性突破的改革。

正由于如此,中国高职教育整体的改革步伐始终伴随着三次课程改革的浪潮。第一次浪潮为20世纪80年代中后期至90年代初,课程改革重点强调建设学科体系 and 实践体系双轨制的课程体系;第二次浪潮为20世纪90年代中后期至21世纪初,课程改革重点强调建设能力本位的模块化高职教育的课程体系;第三次浪潮为2006年以后,开始探索构建基于工作过程系统化和项目化的行动导向的课程体系。国家示范性高职院校建设计划和国家精品课程建设项目以及国家高职名师的评选计划的实施,标志着我国高职教育发展正式转向内涵建设。而2010年100所国家骨干高职院校建设项目的启动,是高职教育内涵建设的一项重大举措。

目前,高职教育课程模式由单一走向多元、从封闭走向开放,以产业、行业、企业、职业、实践要素以及其工作过程系统化为基础,以真实的工作任务或产品为载体来对课程进行整体设计,将国际行业、企业技术标准与通用权威的职业资格标准引进课程,初步形成了职业实践导向的高职教育课程体系。

伴随着三次课程改革浪潮,高职教材建设也开展得如火如荼。基于实践本位理念的、基于能力本位理念的以及基于工作过程系统化理念的各种形式的高职教材相继而出。尽管如此,但整体而言,作为高职院校基本建设之一的教材建设,仍然滞后于高等职业教育发展的步伐,以至于许多高职院校的学生缺乏适用的教材。这种现象在高职经管教育领域更为严重。究其原因在于,相对工科类专业课程改革红红火火的局面,经管类的课程改革总体而言还处在冰冻状态,这可以通过全国以及各省示范建设院校重点建设项目总数的90%以上属于工科专业得到说明。还由于基于工作过程的课程改革在德国的探索首先开启于汽车、数控等工科类专业,随之产生了大量的改革成果被我国高职院校借鉴和参考。而经管类专业,由于其职业和岗位(群)工作过程边界的模糊性,以及输入与输出和劳动工具与对

象的无形性,使得经管类专业基于工作过程系统化的课程体系改革实施难度较大,因而我国各高职院校选择工科类专业作为课改的首先对象就不足为奇了。其深层原因在于,职业技术教育作为一种类型的本质属性在理工科专业课程建设中更容易凸显。正是由于高职经管类课程改革的缓慢导致了其教材建设也不甚理想。目前我国高职经管类学生在人数上占据了高职学生总数的很大比例,如果继续忽视这一类课程及其教材的改革,将直接影响到经管类高职教育的健康发展和高职教学整体水平的提高。

值得欣慰的是,北京师范大学出版社肩负历史使命,受高度社会责任感的驱使,现组织国家骨干高职院校建设立项单位——广东科学技术职业学院,其经济管理学院财会专业群的全体教师们编写《会计职业入门与操作》、《财会基本技能训练》、《企业会计核算与报告》、《成本核算与分析》、《税费计算与申报》、《企业会计业务电算处理》、《企业财务分析与决策》等基于工作过程系统化而设计的高职财会类专业系列教材,这是应高职改革之势、之需的新作为。本套教材以先进的高职理念为指导,在很大程度上突破了学科式的内容选择和排序方法,力求采取行动导向以及适应相关“教学企业”要求的教材建设思想。我们期望所有奋斗在经管财会类高职课程改革第一线的教师们能及时分享这一成果,以解除想上好高职经济管理财会类课程却无好高职经管财会类教材之尴尬和困境,并能利用这一成果充分展示高职项目教学法和情境教学的独特魅力。

我相信北京师范大学出版社组织编写的本套基于工作过程系统化的高职高专财会类教材的出版,宛如高职财会类课程开发及其教材建设之星星之火,可以燎原!

广东科学技术职业学院
经济管理学院院长:严中华
2011年7月18日于珠海/广州

目 录

前 言

项目 1 能 ● 基本核算与临柜技能	1
知识技能 1 金融机构体系及商业银行介绍	2
1-1-1 我国金融机构体系演变进程	2
1-1-2 我国商业银行分支行制设置	7
1-1-3 商业银行综合柜员制度介绍	11
知识技能 2 商业银行会计基本核算和实务	16
1-2-1 商业银行基本业务及其发展	16
1-2-2 商业银行业务核算基础理论	18
1-2-3 商业银行会计工作处理过程	48
知识技能 3 商业银行综合柜员硬技能训练	53
1-3-1 银行从业者基本礼仪技能训练	53
1-3-2 银行从业者基本业务技能训练	55
1-3-3 金融从业者基本职业道德养成	55
项目 2 存 ● 负债业务核算与操作	58
知识技能 1 商业银行负债业务及存款的种类	59
2-1-1 商业银行的负债业务及其管理	59
2-1-2 商业银行的存款业务及其种类	60
2-1-3 商业银行非存款业务及其种类	64
知识技能 2 商业银行存款业务的处理与核算	67
2-2-1 对私储蓄存款的业务处理与核算	67
2-2-2 对公单位存款的业务处理与核算	76
2-2-3 存款为主条件下存款工具的营销	81
知识技能 3 与储蓄相关业务的处理与核算	85
2-3-1 协助查/冻/扣及挂失/解挂处理与核算	85
2-3-2 假币/残损币/外币汇兑等处理与核算	88
2-3-3 银证/银保/银政合作业务处理与核算	92
项目 3 贷 ● 资产业务核算与操作	96
知识技能 1 商业银行资产业务及贷款的种类	97
3-1-1 商业银行的资产业务及其管理	97
3-1-2 商业银行的贷款资产及其种类	98
3-1-3 商业银行非贷款资产及其种类	105

知识技能 2 商业银行贷款业务的处理与核算	106
3-2-1 对私零售贷款的业务处理与核算	106
3-2-2 对公批发贷款的业务处理与核算	109
3-2-3 票据贴现的发放收回处理与核算	115
知识技能 3 与贷款相关业务的处理与核算	118
3-3-1 信用卡业务的基础知识及其发展	118
3-3-2 贷款展期/逾期及其损失准备核算	124
3-3-3 银行贷款资产证券化探讨与实践	127
项目 4 联 • 联行清算核算与操作	131
知识技能 1 商业银行联行清算及清算的种类	132
4-1-1 资金清算与金融机构往来的介绍	132
4-1-2 资金清算和金融机构往来的种类	133
4-1-3 我国多系统并存的支付清算体系	134
知识技能 2 商业银行清算业务的处理与核算	136
4-2-1 与中央银行往来业务处理与核算	136
4-2-2 内部联行往来等业务处理与核算	140
4-2-3 同业跨系统往来业务处理与核算	144
知识技能 3 与清算相关业务的处理与核算	151
4-3-1 同城票据清算系统的介绍及运行	151
4-3-2 大小额现代化支付系统及其运行	153
4-3-3 人民币跨境资金清算系统及其运行	160
项目 5 汇 • 中间业务核算与操作	164
知识技能 1 商业银行中间业务及结算的种类	165
5-1-1 商业银行的中间业务及其管理	165
5-1-2 中间业务之金融服务类及其种类	166
5-1-3 中间业务之表外或有类及其种类	169
知识技能 2 三种票据结算业务的处理与核算	171
5-2-1 同城之支票业务的处理与核算	174
5-2-2 同城之本票业务的处理与核算	182
5-2-3 通用之汇票业务的处理与核算	188
知识技能 3 三种结算方式业务的处理与核算	204
5-3-1 异地汇兑结算业务处理与核算	204
5-3-2 通用委托收款业务处理与核算	206
5-3-3 异地托收承付业务处理与核算	209
项目 6 表 • 利润形成与报表分析	217
知识技能 1 商业银行损益的核算与利润形成	218
6-1-1 商业银行主要收入确认与核算	218
6-1-2 商业银行成本费用确认与核算	222

6-1-3 商业银行利润总额形成与核算	224
知识技能 2 商业银行三大财务报表内容与编制	227
6-2-1 资产负债表的内容与编制方法	227
6-2-2 利润表的内容结构与编制方法	229
6-2-3 现金流量表的内容结构与编制方法	232
知识技能 3 商业银行三大财务报表的初级分析	236
附录 1 参考资料	239
附录 2 专用名句	240
附录 3 现行银行	245
附录 4 银行收费	249
教学支持说明	251

项目1 能·基本核算与临柜技能

你知道银行会计特点吗？



1. 关于我国商业银行的过去、现在、将来，你了解多少？
2. 我国商业银行基本业务及其手工或电算账务处理，你了解多少？
3. 我国商业银行会计与企事业单位会计联系和区别，你了解多少？
4. 我国商业银行会计人员的设置及其劳动组织形式，你了解多少？
5. 想要成为银行会计从业人员需具备的技能和职业操守有哪些呢？

.....

本项目将告诉我们这些知识(或更多不同知识)，并告诉我们通过学习、实训操作将拥有什么样的技能和具备什么样的能力.....

业务描述:



※ 本项目一方面从我国金融机构体系中导出商业银行建制及柜员劳动组织形式；另一方面，从我国商业银行业务发展中导出银行业务会计处理及柜员需掌握的技能，再结合金融从业基本职业道德养成来阐述“能·基本核算与临柜技能”，为同学们后续学习银行会计奠定基础。

能力目标:



专业能力：学生了解我国金融机构体系演变进程、商业银行总分支行制度及其综合柜员组织制度；学生重点掌握商业银行存、贷、汇等基本业务的会计核算与电算处理流程及其各种单据、凭证的填制与审核；学生也需加强银行会计差错的更正、点钞识假、计算器打传票、英汉字录入等技能及以客户为中心的服务理念和爱岗敬业的职业操守的养成。

方法和学习能力：学生延伸相应的知识和技能及收集相关信息的能力。

个人和社会能力：学生提高自己的团队工作计划和实施能力，并有利于提高学生的整体组织和管理能力。

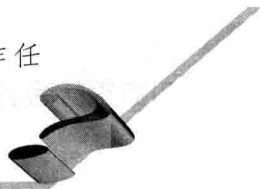
技能要求:



- ◆掌握金融机构体系、商业银行知识及从业技能；
- ◆熟悉银行会计明细核算和综合核算及其账务核对方法。

知识技能 1 金融机构体系及商业银行介绍

为了完成银行综合柜员岗位知识技能 1 的工作任务，我们需要学习和掌握哪些基本知识和技能



1-1-1 我国金融机构体系演变进程

自 1978 年中共十一届三中全会开始，中国的金融改革至今已历经 30 多年风雨。其间，中国金融业获得了前所未有的发展，基本形成一整套分工明确、功能互补的金融组织体系、健康平稳的金融市场体系和完善的金融调控监管体系。

(一)改革前我国实行的是社会主义计划经济体制，与此相适应，我国的银行业主要有以下特点：

- 第一，“大一统”的银行经营模式。中国人民银行集中央银行和商业银行的作用于一身，既负责货币发行和金融管理，又具体从事各种业务经营。在当时特定的经济环境下，这种银行模式有利于政策的上传下达、指挥的协调一致和对经济全局的控制。
- 第二，“大财政、小银行”的宏观管理体系。在高度集中的计划经济体制下，企业的生产、销售都是由国家负责统一安排，基本建设投资规模也由国家统一确定，银行主要负责组织和安排资金，实际上起着会计出纳的作用。
- 第三，银行内部的计划管理。全国银行各分支机构的人、财、物由总行集中统一管理、统一核算，吸收的存款交总行统一调配，贷款按照总行信贷计划和指令进行发放。
- 第四，信用的单一化。由于企业生产资料的供应和产品的销售都是由国家统一安排，因此，商业信用被取消，企业之间不发生信用关系，整个社会的信用方式集中于银行信用，非银行金融机构和金融市场等也就无从存在。

(二)改革后我国金融业基本完成了由计划经济体制向市场经济体制的转变，总结与回顾 30 年改革的进程，大体上可以分为三个阶段：

- 第一阶段，准备和起步阶段，时间为 1978—1984 年。我国的金融体系结构开始了一种制度调整，金融体系和结构发生了变化，其主要表现在实行金融机构多元化，打破传统制度一统天下的组织结构，建立了二级银行制度的框架。

准备和起步阶段的主要变化

1. 从金融机构一元化转向多元化，出现了以产业分工为主要特征的专业银行机构。中国农业银行、中国银行、中国建设银行相继于 1979 年恢复成立或独立运营，与此同时

成立了国家外汇管理局,中国银行和国家外汇管理局对外两块牌子,对内一个机构。1982年8月,鉴于其他商业银行也相继开展了外汇业务,为进行统一管理,国务院决定将国家外汇管理局并入中国人民银行。1983年9月17日,国务院做出了《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定》,决定“成立中国工商银行,承办原来由人民银行办理的工商信贷和储蓄业务”。中国工商银行于1984年1月1日正式成立。

2. 从单一银行体制转向二级银行体制,在制度安排上实行了信贷与发行分开。在工商银行成立之后,中国人民银行摆脱了具体业务,不再直接经营商业银行业务,独立行使信贷管理和货币发行权,真正地开始发挥中央银行“发行的银行、政府的银行、银行的银行”的职能和作用。

3. 形成存款立行的约束机制。由于制度安排的调整,从不重视存款转向存款立行,形成了存款立行的约束机制。在资金配置制度上,由统存统贷过渡到存贷款差额控制的办法,即“统一计划、分级管理、存贷挂钩、差额包干”,主要内容是:总行对基层银行由存贷款总额指标管理改为存贷款差额指标管理,不再约束基层银行的信贷总额,只控制存贷款差额,各级银行在完成存差计划或不突破贷差计划的前提下,多存可以多贷。

4. 新机构和旧机制并存。在制度变革的产生阶段,新机构和旧机制并存,机构是新的,但制度安排的运行机制基本上是旧机制起支配作用。

——摘自邹东涛《中国经济发展和体制改革报告 No.1 中国改革开放30年(1978—2008)》

- 第二阶段,转变与探索阶段,时间为1985—1996年。我国金融体系走向市场化的转变与探索阶段,金融基本制度进行了一系列的制度创新,为金融市场建立了初步框架。

转变与探索阶段的主要变化

1. 中央银行制度的巩固。中央银行制度在建立之后不断进行改革调整,并于1995年3月颁布《中华人民共和国中国人民银行法》,随后又颁布了《货币政策委员会条例》。这些法律条文的颁布,奠定了中央银行的重要地位,为中央银行有效发挥作用做出了法律保障。

2. 大力发展多元化金融组织机构,在组织制度上实行了创新。第一,发展了一批非银行金融机构,包括农村信用社、城市信用社以及由城市信用社转化而来的城市商业银行等。第二,组建了一批保险公司。1980年,中国人民保险公司恢复国内保险业务。从1988年开始,我国保险市场的多元化步伐不断加快,陆续设立了中国太平洋保险公司、中国平安保险公司两家全国性保险公司以及新疆建设兵团农牧业保险公司、天安保险股份有限公司、上海大众保险有限责任公司等区域性保险公司。1995年成立了中国人民保险(集团)公司,下设中保财产保险有限公司、中保人寿保险有限公司、中保再保险有限公司三个专业子公司,保险的范围逐渐广泛也更具体。第三,证券业快速崛起。1990年底以后,以上海、深圳两个证券交易所成立为标志,中国股票交易市场逐步步入规范的发展阶段,也意味着打开了对外资金融机构的市场准入大门。第四,信托投资公司、财务公司以及各种外资银行也纷纷设立并逐步得到规范,极大地丰富了我国的金融市场。

3. 金融管理制度向市场化迈出了重要一步。在管理制度上放权让利,引入竞争机制和市场机制,实行银行间的业务交叉,通过业务交叉开展竞争。在管理机制上引入风险、

利润、成本范畴,实行商业银行和政策金融分离。1994年成立三家政策性银行:国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行。1995年颁布《商业银行法》,要求商业银行以“效益性、安全性、流动性”为经营原则,实行“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”经营机制,并逐步完善了银行资本金制度,实行商业银行资产负债比例管理、风险管理和加强内部控制的制度建设。

4. 金融宏观调控向间接调控过渡,从单一的行政型调控向运用经济手段转变。资金管理从统存统贷转变为差额包干的基础上,继而推进到差额控制和实存实贷,由指标管理过渡到资金管理;金融调控也从单一的行政手段直接调控向市场化运作机制调整,从开始的控制贷款规模,逐步启用中央银行的三大政策工具,发展到以比例管理彻底取代贷款规模控制。

5. 金融市场建设取得了长足的发展。证券交易所、同业拆借市场、票据市场全面启动。在同业拆借市场方面,1987年年底,除个别地区外,全国主要城市和地区都开放和建立了无形或有形的同业拆借市场。1990年3月,中国人民银行总行下发了《同业拆借试行管理办法》,对拆借市场参与主体和拆借资金期限、用途、利率等做了较为严格的规定,使拆借市场更加规范。1996年6月1日,中国人民银行放开了对同业拆借资金利率的上限管制,拆借利率根据市场资金供求情况由拆借双方决定,中央银行不做任何干预。在票据市场方面,1993年5月,中国人民银行发布了《商业汇票办法》。1994年7月,人民银行下发了《关于在煤炭、电力、冶金、化工和铁道行业推行商业汇票结算的规定》,随后又在棉花、生猪、食糖、烟叶四种农副产品购销企业中推行,并相应安排了再贴现资金规模。1995年5月10日,八届全国人大常委会第三次会议通过了《中华人民共和国票据法》,并于1996年1月1日起实施。

6. 中国外汇市场伴随我国经济体制改革的深化和对外开放的不断扩大产生并发展起来。1985年12月,深圳特区设立了我国第一个外汇调剂中心,正式开办外汇调剂业务。1988年,各省、自治区、直辖市、经济特区都设立了外汇调剂中心,外汇参与者进一步放宽;同时,放开了外汇调剂价格,取消了调剂最高限制,允许外汇调剂价格随供求状况而浮动。1988年9月,上海市在原有外汇调剂市场的基础上实行外汇调剂公开交易,并在随后的几年里逐步成立了多家外汇调剂公开市场。但由于外汇调剂市场本身存在的局限性,使得建立全国统一的外汇市场提上议事日程。1994年4月4日,中国外汇交易总中心在上海成立,银行间外汇市场正式运行。1996年6月20日,外商投资企业纳入银行结售汇体系后,各地的调剂中心改造成为外汇市场的分中心。在汇率制度上,1994年1月,实现汇率并轨,实行以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制。1996年年底,实现了人民币经常项目兑换。1997年亚洲金融危机爆发后,中国保证了人民币币值的稳定,之后则稳定盯住美元。

总之,我国这个阶段在向市场金融体系的转变过程中进行了卓有成效的探索,为迈向市场金融体系奠定了基础。

——摘自邹东涛《中国经济发展和体制改革报告 No. 1 中国改革开放 30 年(1978—2008)》

- 第三阶段,调整和充实阶段,时间为1997年至今。我国宏观经济发生了新的变化,由传统的短缺经济发展到总量相对过剩、需求不足的经济。为此,实行以调整和充实为主要内容的制度演变。

调整和充实阶段的主要变化

1. **实施金融不良资产剥离，建立金融资产管理公司，启动资产证券化。**1999年相继成立了信达、东方、长城、华融四家金融资产管理公司，利用其专业优势和特殊的法律地位，通过债务重组、上市、拍卖等市场化手段，最大限度地实现了四大国有商业银行不良资产的价值回收，以改善国有商业银行的资产负债状况，为进一步改革发展创造了有利条件，也为之后的上市工作打下了良好的基础。

2. **完善分业监管体系，建立分业监管机制。**1992年10月，国务院决定成立国务院证券委员会(简称证券委)和证券监督管理委员会(简称证监会)。1998年，国务院撤销了证券委，其工作改由证监会承担；同时，中国人民银行也将其对证券市场的监管职责全部移交给证监会，形成了以证监会为主的集中统一的证券监管体系。1998年11月，中国保险监督管理委员会(简称保监会)成立，保险监管从中国人民银行金融监管体系中独立出来。2003年4月28日，中国银行业监督管理委员会(简称银监会)挂牌成立，标志着中国人民银行宏观调控和银行监管“大一统”的管理模式正式结束，同时也表明我国金融业由银监会、证监会、保监会“三驾马车”共同监管的格局正式形成。在这种格局下，银监会负责统一监管全国银行、金融资产管理公司、信托投资公司及其他存款类金融机构；证监会对全国证券、期货市场实行集中统一监管；保监会则统一监管全国的保险市场。而中国人民银行作为中央银行履行一定的金融监管职责，并负责协调三家监管委员会的工作，充当最后贷款人，在防范金融系统性风险方面发挥着重要作用。

3. **加快资本市场发展，提高资本市场的功能，资本市场的扩容以跨历史性的速度发展。**1996年12月1日，我国正式向国际货币基金组织承诺接受第八条款，实现人民币在经常项目下的自由兑换，这一积极而审慎的举措极大地提高了中国的经济开放程度。其一，银行业方面。1998年5月，中国人民银行允许8家在上海经营人民币业务的外资银行进入全国同业拆借市场，外国金融机构开始对我国债券市场进行有限的参与。到2007年年底，已经有6家外资法人银行获准开展对中国境内公民的人民币业务，分别是汇丰银行(中国)有限公司、东亚银行(中国)有限公司、渣打银行(中国)有限公司、花旗银行(中国)有限公司、恒生银行(中国)有限公司、星展银行(中国)有限公司。其二，证券业方面。2002年11月7日颁布了《合格境外机构投资者境内证券投资管理暂行办法》，在境外机构投资者(OFII)制度下，合格的(QFII)将被允许把一定额度的外汇资金汇入并兑换为当地货币，通过严格监督管理的专门账户投资当地证券市场，为我国证券市场的进一步发展增添了新的动力。2007年年底，49家QFII持有的证券资产市值近2000亿元人民币，成为我国资本市场的重要机构投资者。随着我国加入WTO过渡期的结束，资本市场更加开放。

4. **加速国有银行商业化的改革进程，股份制改革提上议事日程，并逐步实施。**2004年1月，中央汇金公司以450亿美元注资中国银行与中国建设银行。之后，于2005年10月14日，中国建设银行在香港招股，10月27日在主板挂牌上市，中国银行也于2006年6月上市。对中国工商银行，除中央汇金公司注资150亿美元之外，还由财政部保留1240亿元股份以及776亿元的风险拨备，之后也于2006年10月实现A+H股同步上市。2007年9月，中国建设银行成功回归A股市场。2010年7月6日，中国农业银行也实现A+H股同步上市，至此，国有四大行全部完成股改上市。

5. **完善法制建设, 防范金融风险。**继《中国人民银行法》之后, 我国又相继颁布了《商业银行法》、《票据法》、《保险法》, 这4部金融基本法律的颁布, 从根本上改变了我国金融领域欠缺基本法律规范的局面, 初步形成了我国金融法体系的基本框架。

6. **实行稳健的货币政策, 遵循了主动性、可控性、渐进性的原则对汇率制度进行了改革。**我国在1981—1994年实行贸易内部结算价和对外公布双重汇率制度, 1985年开始行政干预逐渐减少, 放开外汇调剂市场, 随市场供求浮动。1994年我国实现了汇率并轨, 从1994年到2005年7月, 这一时期我国经济高速发展, 国际收支双顺差, 外汇储备增大, 实行了以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制, 人民币汇率形成进一步迈向市场化。2005年7月21日, 中国人民银行发布公告称, 自2005年7月21日起, 我国开始实行以市场供求为基础、参考一揽子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度, 人民币汇率不再盯住单一的美元, 形成更富弹性的人民币汇率机制。

7. **扩大金融服务领域, 启动消费信贷市场。**现在贷款买房、贷款买车已经极其普遍, 尤其在城市, 这种消费方式已被人们广泛接纳与认可, 而各大银行也费尽心思, 增加消费信贷品种。具体品种主要包括: 第一, 短期消费信贷。主要用于耐用消费品和劳务的购买, 此项信贷在消费信贷总额中所占的比例很小。第二, 分期付款。此种信贷形式已经成为我国消费市场和整个经济的不可分割的组成部分, 主要以购买汽车和房屋为主, 偿还时间为3年至4年或10年。第三, 抵押贷款。抵押贷款购房的一般做法是: 购房人的首笔付款占房价的20%左右, 余额由购房者所购房屋作为抵押或取得担保向金融机构借款, 借款时借款人要同金融机构签订合同, 合同对于偿还期限和利率等有明确规定。第四, 信用卡。与国外发达国家相比, 我国的信用卡业务还处于起步阶段, 各项保障措施也尚未完善, 而且我国信用卡的特约商户多是大型商场、星级宾馆和具有相当规模的大型服务性企业, 众多中小商店和服务企业没有加入信用卡网络, 这与我国庞大的商业销售网点和消费网点极不相称, 所以有待进一步拓展信用卡清算系统, 逐渐扩大信用卡的使用领域。

8. **银行业、保险业、证券业领域出现了大面积合作, 混业经营正在悄然成为潮流。**近年来, 我国市场经济体制不断完善, 金融改革不断深化, 银行业与证券业、保险业的合作愈加密切。1999年8月, 中国人民银行颁布了《证券公司进入银行间同业拆借市场管理规定》和《基金管理公司进入银行间同业市场管理规定》。1999年10月, 中国证监会和保监会一致同意准许保险基金进入股票市场。2000年2月, 中国人民银行与中国证监会联合发布了《证券公司股票质押贷款管理办法》。2001年6月, 中国人民银行发布实施了《商业银行中间业务暂行规定》, 其中明确规定商业银行在经过中国人民银行的审批后, 可以开办金融衍生业务、信息咨询、财务顾问、投资基金托管等银行业务。2003年12月修改后颁布的《商业银行法》也有相关的规定, 即国有商业银行可以经营经过国务院银行业监督管理机构批准的其他业务, 为银行业务参与混业经营留下了余地和空间。2004年9月, 中国建设银行获得了经营金融衍生品交易的特许经营权。2005年2月20日, 中国人民银行、银监会协同证监会联合公布并开始实施《商业银行设立基金管理公司试点管理办法》, 按照该办法规定, 我国商业银行可以直接出资设立基金管理公司, 这标志着银行将获准进军证券市场的批准权。在中国银行和中国建设银行相继上市的同时, 中国银行业的混业经营也进入了迅速发展的时期, 我国银行参与混业经营的途径也逐渐呈现出多样性的特点。目前我国银行参与混业经营的途径主要有: 银证银保合作、海外分公司、银行控股公司、金融控

股公司、总行投资银行部五种形式。可以说,目前在中国,混业经营情况已经呈现了方兴未艾的趋势。随着资产证券化、股票质押贷款等金融创新的开展,这种混业经营的趋势愈加明显,成为我国金融业发展的未来方向。

——摘自邹东涛《中国经济发展和体制改革报告 No. 1 中国改革开放 30 年(1978—2008)》

(三)现阶段我国已形成一心一主体两翼三尾,分业经营分业监管的金融机构体系格局。

我国已经形成了以中央银行(中国人民银行)为领导,股份制商业银行为主体,三大政策性银行、保险、证券、信托、财务公司等非银行金融机构为两翼的金融机构体系,实行银行、保险、证券三业分业经营和银监会、保监会、证监会三会分业监管的金融业态。如图 1-1-1 一心一主体两翼三尾金融体系所示,在金融机构体系中,中国人民银行像是飞机的发动机起核心领导作用,含工、农、中、建四大行在内的股份制商业银行像是飞机的机身呈现出主体地位,而证券、保险等非银行金融机构像是飞机的两翼是重要的组成部分,银监会、保监会、证监会像是飞机的三个尾翼调节整个金融体系在符合国家金融法律、法规,政策正确的航道运行。



图 1-1-1 一心一主体两翼三尾金融体系

1-1-2 我国商业银行分支行制设置

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,能向客户提供多种金融服务的特殊的金融企业,是为适应市场经济发展和社会化大生产需要而形成的一种金融组织。从商业银行的起源和发展历史来看,商业银行的性质可以归纳为以追求利润为目标,以经营金融资产和负债为对象,综合性、多功能的金融企业。

(一)一般而言,商业银行分为职能分工型商业银行和全能型商业银行两种基本类型。

- **职能分工型商业银行**又称分离型商业银行,主要存在于实行分业经营体制的国家。其基本特点是:法律规定银行业务与证券、信托业务分离,商业银行不得兼营证券业务和信托业务,不能直接参与工商企业的投资。
- **全能型商业银行**又称综合性商业银行,其基本特点是:法律允许商业银行可以混业经营,即可以经营一切金融业务,没有职能分工的限制。这种类型的商业银行,不仅可以经营工商业存款、短期抵押放款、贴现、办理转账结算、汇兑、现金出纳等传统业务,而且可以涉及多种金融业务领域,如信托、租赁、代客买卖有价证券、代收账款、代客保管财产、咨询、现金管理、自动化服务等,因此被称为“金融百货公司”或“金融超级市场”。

中国银行业的起源与发展

中国关于银钱业的记载,较早的是南北朝时的寺庙典当业。到了唐代,出现了我国最早的汇兑业务,类似汇票的“飞钱”。北宋真宗时,由四川富商发行的交子,成为我国早期的纸币。到了明清以后,当铺是中国主要的信用机构。明末,一些较大的经营银钱兑换业的钱铺发展成为银庄。银庄产生初期,除兑换银钱外,还从事贷放。到了清代,才逐渐开办存款、汇兑业务,但最终在清政府的限制和外国银行的压迫下,走向衰落。

我国近代银行业,是在19世纪中叶外国资本主义银行入侵之后才兴起的。最早到中国来的外国银行是英商东方银行,其后各资本主义国家纷纷来华设立银行。清政府于1897年在上海成立了中国通商银行,标志着中国现代银行的产生。此后,浙江兴业、交通银行相继产生。随着社会经济的发展,银行业竞争的加剧,商业银行的业务范围不断扩大,逐渐成为多功能、综合性的“金融百货公司”。20世纪90年代,国际金融领域出现了不少新情况,直接或间接地对商业银行的经营与业务产生了深远的影响,主要表现在:银行资本越来越集中,国际银行业出现竞争新格局;国际银行业竞争激化,银行国际化进程加快;金融业务与工具不断创新,金融业务进一步交叉,传统的专业化金融业务分工界限有所缩小;金融管制不断放宽,金融自由化的趋势日益明显;国内外融资出现证券化趋势,证券市场蓬勃发展;出现了全球金融一体化的趋势。

根据银监会2010年报,我国现有3家政策性银行(国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行),5家大型商业银行(中、农、工、建、交),12家股份制商业银行(中信、华夏、招商、深发、光大、民生、浦发、渤海、广发、兴业、恒丰、浙商),1家中国邮政储蓄银行,147家城市商业银行,85家农村商业银行,349家村镇银行等。

(二)我国商业银行的成立实行特许制,是依据《中华人民共和国商业银行法》及《中华人民共和国公司法》等法律由国家特许成立的特殊的金融企业法人。

发放银行经营特别许可证的部门是中国人民银行。特许审批过程主要是:

- 首先由申请人提出申请,然后由中国人民银行予以审查。形式审查:要弄清各种申请文件、资料是否齐全,是否符合法律规定;实质审查:要弄清申请人是否符合各项经营商业银行业务的条件。
- 审查通过后,由申请人将填写的正式申请表和法律要求的其他文件、资料,报中国人民银行特许批准并颁发经营许可证。需特别说明的是,特许批准的权力完全属于国家,符合成立商业银行的各项条件也并不意味着一定能取得经营许可证。

商业银行是特殊的金融企业

第一,商业银行是与一般工商企业一样,是以营利为目的的企业。商业银行也具有从事业务经营所需要的自有资本,它依法自主经营、自负盈亏,以利润为目标,并以其全部法人财产对外承担责任。商业银行对利润的追求表现为:创立或经营商业银行是否带来盈利;办理某一笔业务或接纳某一位顾客,也要看它能否为银行带来利润。就此而言,商业银行与工商企业没有区别,都具有现代企业的基本特征。

第二,商业银行是与一般工商企业不同的特殊的企业。商业银行的特殊性主要表现在:①商业银行的经营对象和内容具有特殊性。一般工商企业经营的是物质产品和劳务,