

## 第一章 绪论

现代银行业务是随着社会经济发展和现代银行制度的建立而发展起来的。尤其在货币信用已渗透社会经济生活各个方面的今天，开办和创新银行新业务，对促进社会经济的发展，提高国民经济运行质量和经济增长能力具有重要的意义。

本章从银行一般概念、性质、职能与作用入手，阐述银行业务发展的基本过程，进而揭示现代银行业务的内容。

### 第一节 银行的涵义

#### 一、银行的概念

银行是经营货币和信贷业务的金融中介机构。如果撇开中央银行这一特殊管理机构，那么银行就是能够创造自身存款证券以提供信贷服务的金融中介机构。它经历了一个漫长的历史发展过程。银行是商品货币关系发展的必然产物，并随着社会经济和商品货币关系的发展而发展。最初的银行业，只是为了商人交易提供货币兑换、保管、出纳、结算服务，后逐步发展成为独立的货币兑换业。随着商品经济的进一步发展，开始发放贷款。贷款职能与古老的货币兑换业的结合，使货币兑换业得到了充分发展，逐步成为办理存款、放款、汇兑业务的独立的银行业。这个过程可以概括为：铸币兑换业——货币经营业——高利贷性质的银行

——现代银行。

现代银行不仅成为一国经济生活的中心，而且还以各种形式向国际间发展，形成了全球性、区域性的金融网络，逐步形成了以中央银行为中心，众多商业银行为主体，多种金融机构并存发展的现代金融机构体系。

现代银行制度的建立，也标志着社会经济的发展，同时，也说明了现代银行业务开展进入了一个新的阶段。为社会商品生产、交换、分配和消费提供多功能、多元化的金融服务，必将推动社会经济的进一步发展。

## 二、银行的性质与类型

### （一）银行的性质

银行是经营货币信用业务的金融中介机构，也就决定了除中央银行之外的银行的性质——经营货币信用业务的特殊企业。即银行是货币资本借贷的中介机构，也是社会资本的管理和分配机构。

从一般意义上讲，银行具有一般企业的性质。即银行拥有一定数量的自有资本；银行从事货币信用的经营活动，主要是汇兑、兑换、结算、保管等，信用经营主要是存储、贷款、投资等；银行对存款支付利息、对贷款收取利息、对服务收取费用，从利差中获得盈利，并缴纳税金，实行独立的经济核算。但是，银行又与一般企业具有不同的特殊性。其特殊性来源于银行经营的货币信用业务。货币是一般等价物，信用是社会扩大再生产的基本杠杆。通过货币信用的活动，银行同各类经济单位、各行各业、各种社会阶层发生密切的联系，银行业务还把过去、现在和未来发生的事件联系起来。从这个意义上讲，银行业务经营活动带有一定的宏观经济意义。银行的经营既影响到社会总需求水平，又影响到需求结构与供求结构的形成。国家往往对银行施加较一般工

商企业较为严格的管理。

## （二）银行的类型与职能

现代银行的类型从职能上可分为中央银行、商业银行、政策性银行。从所有制关系上可分为国有银行、股份制银行、私有银行。从业务范围可划分为国内银行、区域性银行、国际性银行等，这里仅从职能上论述。

### 1. 中央银行

中央银行是一个国家金融体系的核心，并处于金融活动的主导地位，是政府的银行、清算的银行、银行的银行、发行的银行。中央银行与普通银行不同，一是在经营目标上，商业银行是在保持信贷资金安全性和流动性的前提下获得最大限额利润，即利息目标是最终目标；中央银行的着力点不是利息，不计较自身的得失，它的目标是整个经济，是保持币值稳定，实现国家一定时期经济发展的目标。二是在业务对象上，商业银行的业务对象是工商企业、个人；而中央银行的业务对象是所有金融机构。三是在控制权力上，商业银行的意志和行动受董事会的左右；而中央银行的行动受政府控制，代表政府的意志，为政府利益服务。四是在资本来源上，商业银行的资本来源于企业、个人及盈余积累；而中央银行的资本来源于国家投资、拨款及积累。五是在享受地位上，商业银行与普通企业一样，是在竞争中求生存、求发展的经济实体；而中央银行受国家之命，享有管理者的权力，不存在竞争，是凌驾于普通银行之上的银行。

我国的中央银行为中国人民银行，它在国务院领导下，制定和实施货币政策，对金融业实施监管。其职责为：

- （1）依法制定和执行货币政策；
- （2）发行人民币，管理人民币流通；
- （3）按照规定审批、监督管理金融机构；
- （4）按照规定监督管理金融市场；

- (5) 发布有关金融监督管理和业务的命令和规章；
- (6) 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；
- (7) 经理国库；
- (8) 维护支付、清算系统的正常运行；
- (9) 负责金融的统计、调查、分析和预测；
- (10) 作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；
- (11) 国务院规定的其他职责。

## 2. 商业银行

商业银行是以追逐利润为目标、以经营金融资产和负债为对象、综合性多功能的金融企业。其职能表现为：信用中介、支付中介和信用创造及金融服务等职能。经营的原则是保持信贷资产的安全性、流动性和盈利性，其中安全性是前提，流动性是关键，盈利性是目的。

我国的商业银行分为国有商业银行，股份制、合作性商业银行。按照《商业银行法》规定，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。商业银行依法开展业务，不受任何单位和个人的干涉，以其全部资产独立承担民事责任。商业银行与客户的业务往来，应当遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则。

## 3. 政策性银行

政策性银行是指不以盈利为目的，坚持保本微利，不与商业银行竞争的经营原则，从事国家政策性金融业务的金融机构。

我国政策性银行有：中国农业发展银行、国家开发银行、中国进出口银行。中国农业发展银行主要任务是：按照国家法律、法规和方针、政策，以国家信用为基础，筹集农业政策性信贷资金，承担国家规定的农业政策性金融业务，代理财政性支农资金的拨付，为农业和农村经济发展服务。国家开发银行主要承担着国家重点建设投资项目在总量和资金配置上进行宏观调控的职责，其

主要任务是建立长期稳定的资金来源，筹集和引导社会资金用于国家重点建设。

## 第二节 现代银行的业务发展、种类与内容

### 一、银行的业务发展

银行的业务发展是伴随着银行的产生和发展，逐步发展起来的。最初的银行业务是办理铸币兑换业务，这种业务服务于商品生产和商品交换，并收取一定的兑换手续费。随着商品经济范围的扩大和发展，铸币兑换业务发展为货币经营业务，即主要办理货币的收付、差额的平衡、往来帐的登记和货币的保管等技术业务。货币经营者在办理铸币兑换业务、汇兑业务和出纳业务的过程中，往往手中有一部分暂时闲置的货币，而社会上又有一部分人需要借用货币，货币经营者把这部分闲置的货币作为资本，贷放给货币需求者，并收取一定的利息，即货币经营者又开始办理货币的贷放款业务。17世纪中叶，随着商品生产的日趋发展，贸易的扩大，信用交易的活跃和社会各阶层积蓄的不断增加及资本主义银行的产生，发展到现代商业银行，银行业务也得到全面发展，它既经营活期存款，也经营定期存款和储蓄存款；既为大、中型工商企业提供贷款，也为小型企业经营放款；既经营短期放款，也经营中长期放款业务，而且经营投资业务；既经营受授信用业务，同时也经营各种中间业务。总之，现代商业银行已成为能够提供各种类型和期限存、贷款，并参与金融资产投资的综合性、多功能的业务。

我国银行的业务发展也经历了一个曲折的过程。在计划经济条件下，我国银行业实行的是高度集中的大一统银行管理体制，银行业务只限于存款和对国营、集体企业放款，业务范围非常狭小，

只存在银行信用，商业信用、消费信用和国家信用被限制或禁止使用。随着计划经济向有计划商品经济的过渡，商业信用、消费信用、国家信用得到一定的开办和发展。尤其，我国社会主义市场经济体制确立后，信用关系得到了较大的发展，银行业务的范围、种类和功能进一步扩大。形成了国内业务与国际业务、人民币业务与外币业务、存款业务与贷款业务、结算业务、汇兑业务、信托业务、发行业务、出纳业务、证券业务、房地产业务、租赁业务及代理等业务并存的多种类型、多角度金融业务格局。

## 二、现代银行业务的种类及内容

### （一）现代银行业务的种类

银行业务按照其商业性与政策性划分，可分为商业性业务和政策性业务，商业性业务主要是指银行以盈利为目的而开办经营的业务，坚持资产的安全性、流动性和盈利性原则；政策性业务主要是指政策性银行按照政府的指令开办的业务。

按照银行业务经营的来源与占用形态划分，可分为负债业务、资产业务、中间业务、代理业务、结算业务、信托业务、租赁业务、投资业务、发行业务、出纳业务等。

按照业务经营的范围划分，可分为国内业务和国际业务。

### （二）现代银行业务经营的内容

#### 1. 中央银行业务经营的范围与内容

按照《中国人民银行法》的规定，中国人民银行为执行货币政策，可办理以下业务：

- （1）要求金融机构按照规定的比例交存存款准备金；
- （2）确定中央银行基准利率；
- （3）为在中国人民银行开立帐户的金融机构办理再贴现；
- （4）向商业银行提供贷款；
- （5）在公开市场上买卖国债和其他政府债券及外汇；

(6) 依照法律法规的规定经理国库；

(7) 可以代理国务院财政部门向各金融机构组织发行、兑付国债和其他政府债券。

## 2. 商业银行业务经营的范围与内容

按照《商业银行法》的规定，商业银行可办理以下业务：

- (1) 吸收公众存款；
- (2) 发放短期、中期、长期贷款；
- (3) 办理国内外结算；
- (4) 办理票据贴现；
- (5) 发行金融债券；
- (6) 代理发行、代理兑付、承销政府债券；
- (7) 买卖政府债券；
- (8) 从事同业拆借；
- (9) 买卖、代理买卖外汇；
- (10) 提供信用证服务及担保；
- (11) 代理收付款项及代理保险业务；
- (12) 提供保管箱服务；
- (13) 经中国人民银行批准的其他业务。

## 3. 政策性银行业务经营范围与内容

- (1) 办理国家政策性重点基本建设与技术改造贷款；
- (2) 对国家重点固定资产投资项目的咨询、担保及信息服务；
- (3) 为成套机电设备的进出口提供买方和卖方信贷；
- (4) 办理国家粮棉油储备政策性贷款；
- (5) 农副产品合同收购贷款；
- (6) 代理财政支农资金的拨付及监督使用；
- (7) 国家确定的小型农、林、牧、水利基本建设和技术改造贷款；
- (8) 办理政策性国家重点基本建设、技术改造贷款贴息；

- (9) 办理成套机电产品出口信贷贴息及出口信用担保；
- (10) 国家规定的其他政策性业务。

本书就是围绕现行中央银行、商业银行、政策性银行开办的传统业务和创新业务，从资产与负债的角度，介绍与阐述了现代银行业务，力求为银行业的业务经营活动，企事业单位对金融业务的需求，提供思路的。

## 第二章 商业银行负债业务

### 第一节 商业银行负债业务概述

#### 一、商业银行负债的意义和构成

商业银行负债是指商业银行承担的能够以货币计量，需要以资产或者劳务偿付的债务。它是商业银行最基本的业务。商业银行通过其负债来筹集资金，从而构成商业银行的经营基础。商业银行负债的规模，也决定了银行资产的规模。为了更好地认识商业银行负债的涵义，首先应了解商业银行的特点。商业银行有以下几个方面的特点：第一，它是经济业务已经发生，并在未来一定时期内予以偿还的债务；第二，它是可以计量的，有确切或者可以预计的金额；第三，它具有确切的债权人和到期日；第四，它只能在偿还或债权人放弃权利，或情况发生变化时才改变；第五，大多数负债是通过交易行为实现的，是交易行为的结果。

关于商业银行负债构成，根据财政部颁发的《金融保险企业财务制度》规定，它包括：吸收的各项存款、各项借入资金、金融机构往来资金、各种应付和预收款项，包括融资租入固定资产应付款，以及其他负债。

## 二、商业银行负债业务的原则

### (一) 成本控制原则

商业银行以负债形式筹集资金，必须考虑成本能力、银行经营效益，对商业银行来说，筹资成本的高低直接影响其收入和盈利水平，故在筹集资金的过程中，应考虑筹资成本，不能以高的筹资成本获得资金来源的增加。在商业银行的全部负债中，各项存款占绝大部分比重，存款成本的高低直接影响到负债总成本的升降，因此，降低各项存款的成本，可以收到较好的效益。根据财务管理的要求，降低存款成本的途径主要有以下几个方面：

#### 1. 努力降低服务成本

存款总成本主要包括两个方面，一是存款利息，也称社会成本，它的变动不以银行自身的意志为转移，而是由客观条件或储户选择所确定的；二是服务成本及银行在吸收存款业务中的各项费用支出，包括直接费用和间接费用。降低服务成本也就是以最少的费用支出，来取得最大的存款额。

#### 2. 调整存款结构，降低存款总成本

这主要是指对储蓄存款而言的，银行虽然不能改变存款自由的原则，但可以有意识地调整存款结构，通过大力宣传和优质服务，积极发展存期短的储蓄存款种类，努力坚持自办储蓄为主的经营方针，不断提高短期存款在存款中的比重，从而增强银行自身的经济效益。之所以按上述要求做，是因为：（1）活期存款利率最低，它的余额在银行全部存款余额中的比重，与银行利息支出成反比例，尽量增加活期存款的比重，是降低存款成本的一条重要途径。（2）代办储蓄机构，银行要相应支付一定比例的代办费用，从而增加存款成本。一般来说，代办储蓄成本要高于自储蓄成本，从降低成本的意义上讲，应坚持自办储蓄业务为主，适度发展代办储蓄业务，从而达到节约费用，降低筹资成本的目的。

### 3. 注重储蓄网点的合理布局和人均吸储额的提高

在储蓄网点的设置上，要全面规划统筹安排，合理布局。既要考虑储源的分布，又要兼顾社会服务的需要，不要盲目重复建设设点，防止资金和人力的浪费。同时要优化劳动组合，合理配置储蓄人员，采用先进的业务处理手段，提高工作效率，努力使存款、工作效率和人均吸储额同步增长。

### 4. 合理安排费用支出，努力寻求降低直接费用的有效途径

直接费用主要是指代办费、宣传费、管理费等，对储蓄存款本身而言，降低存款成本的关键就是降低服务成本，而其重点就是直接费用。要降低存款费用必须合理安排费用支出，减少各种消耗，使费用的支出与储蓄存款的增长保持均衡的比例，用较少的劳动消耗，吸收更多的存款。

商业银行以负债形式筹集资金，应遵守国家有关法律法规，不能擅自或变相提高存款利率及付费标准，并应适时合理调整负债结构，努力降低筹资成本。

## （二）量力而行原则

既然银行筹资有一个盈亏平衡点，那么银行就不能无止境的追求资金来源，必须根据银行自身条件，适时适量地筹集资金。银行在筹资过程中，既要把握成本承受能力又要量力而行，根据自身条件、实力来确定自己的负债费用。

## （三）结构合理原则

负债结构是否合理关系到银行能否正常经营，所以，必须强调负债结构合理化，如负债内部的长短比例是否合理，负债与资产的配置结构是否合理。从而反映银行成本盈利以及风险能力，衡量银行能否继续举债以及银行的债务规模。

## 第二节 商业银行存款负债业务

商业银行的负债主要由存款构成。商业银行存款规模的大小，对其业务兴衰存亡有着至关重要的影响，所以，商业银行都比较重视存款业务。

### 一、存款负债业务的意义与种类

#### （一）存款负债业务的意义

存款是商业银行以信用方式组织动员社会闲置货币资金的一种重要业务活动。近几年来，由于国际国内各方面因素的影响，迫使各商业银行在坚守原有存款阵地的同时，积极开展业务创新，以开辟新的存款阵地。存款帐户的多样化，存款服务的便利化，存款利率浮动的频繁化，存款工具的证券化，已成为商业银行存款业务发展的新趋势。

在社会主义市场经济条件下，商业银行通过各种存款的方式，把社会上的闲散资金和城乡居民手中的节余待用资金集中起来。其意义主要表现在：

1. 通过吸收存款，扩大信贷资金来源，壮大信贷资金实力，再通过信贷资金分配，调整经济结构，保障供给，促进国民经济的发展。

2. 通过吸收存款，增加市场信用货币量，减少现金流通，有利于保持币值的稳定和货币流通的正常化。

3. 通过吸收存款，可以把消费基金转化为生产基金，推迟社会购买力，有利于稳定市场，促进供求平衡。

4. 吸收储蓄存款，有利于引导消费，促进居民养成勤俭节约的良好习惯

#### （二）存款负债业务的种类

目前我国商业银行的存款可分为：对公存款和储蓄存款两部分。

### 1. 对公存款

从形式上可分为原始存款和派生存款。原始存款是指在银行开立有存款帐户的各单位因商品交易、劳务供应、资金调拨等经济往来而发生的现金存入银行而增加的存款。它来源于再生产过程的货币资金。这种存款增加的同时，银行的现金库存也相应增加，但货币供应量并不增加。派生存款是对原始存款而言的，是由银行发放贷款而形成的。它是在银行信用活动周期中引申出来的，这种存款直接增加了货币供应量。

### 2. 储蓄存款

可分为定期储蓄存款和活期储蓄存款。银行吸收储蓄存款，按规定向中央银行缴付存款准备金，其余的可作为银行信贷资金来源。

## 二、影响存款负债业务变动的主要因素

### （一）影响商业银行存款负债变动的内部因素

影响商业银行存款负债变动的内部因素主要有：

#### 1. 存款价格水平

银行存款价格从狭义上讲，就是存款的利息水平；从广义上说，包括银行为吸引客户存款而提供的补贴、优惠以及免费提供有关服务而付出的代价。就单个银行而言，提高存款利率能够增加存款对客户的吸引力，从而扩大银行存款规模。但从整个银行体系来看，由于我国银行实行统一利率政策，所以狭义的利息水平对存款量的变动形成不了影响（即吸引力），致使大多数银行注重广义存款价格水平。这样，如果所有的银行都竞相为客户提供各类附加条件，会使存款的平均成本不断增加，而贷款利率却不可能无限制地提高，从而使银行无法利用合理的利差来获取正常

的利润，甚至还会出现负利差，使银行发生亏损。所以说，以提高广义存款价格来增加存款量的作用往往是有限的。

## 2. 商业银行的服务数量与质量

一般来说，银行提供的服务越多，质量越高，就越能争取到存款。随着社会和经济的发展，人们对银行的服务呈现出多样化的需求格局，这就要求银行不断推出新的、高质量的服务项目，以提高客户存款的积极性。

## 3. 银行的实力与信誉

在其他条件相同的情况下，每个客户都情愿将其闲置的货币存入那些经济实力雄厚、信誉卓著的银行，以免使存款遭受损失。一般讲，银行的经济实力与其规模大小成正比例。银行的规模越大，抵御风险的能力就越强，客户存款因银行经营不善而遭受损失的可能性就越小。除银行规模外，银行的信誉也与其存款规模有着密切的联系。通常规模较大的银行，因人们相信其抵御风险的能力较强，信誉往往较高。反之，规模小的银行，人们常担心它是否有足够的抵御风险能力，信誉往往较低。当然，在实际生活中也不乏大银行失信的事例。对于存户来说自然会从比较中选择信誉最佳的银行存入资金，从而做出存款的决策。

## 4. 银行对存户的信贷支持

对于存户来说，能否在提出正常而合理的贷款请求时马上从银行取得资金，往往成为客户是否选择银行存入资金的一个重要条件。

## 5. 银行与各界的关系

社会关系布满社会各界，善于把触角伸向社会每个角落的银行，其存款就容易增加。反之，若忽视主动与社会各界建立良好关系的重要性，则势必在吸收存款上遇到阻力，甚至可能因信贷资金来源严重不足而倒闭。银行与社会的关系主要包括业务关系和人际关系两大方面。业务关系是指银行与工商企业和个人之间，

以及银行同业之间所发生的业务交往关系。人际关系是指银行与其他组织或个人的关系。前者对银行吸收存款有直接的影响，后者也会在不同程度上间接影响银行存款量的增减。

## （二）影响银行存款变动的外部因素

影响银行存款变动的外部因素，是银行无法加以控制的。主要表现为以下几个方面：

### 1. 社会经济发展水平与经济同期变动

总的来说，处在经济发达、货币信用关系深化的地区的银行，要比经济不发达、信用关系简单的地区的银行容易扩大存款规模。此外，在经济周期的不同阶段，银行吸收存款的难易程度也有很大的差别。

### 2. 有关法律和法规

国家为了协调本国经济发展稳定金融秩序，必须制定有关专门的法律法规来约束银行的行为。政府对银行在业务范围、机构设置、存款利率方面的限制较少，存款就容易增加，反之，限制较多，就不利于存款增加。

### 3. 中央银行的货币政策

中央银行货币政策的变动调整，会直接或间接地对商业银行的存款发生影响。

### 4. 人们的习惯与偏好

由于生活环境、社会背景、社会制度等方面的差异，人们的习惯与偏好各不相同，从而在对待各种存款的态度上也存在明显差异。如，某种存款帐户适合很多人的口味，这种存款就容易增加。银行所办理的大部分存款业务都能博得公众的喜爱，那么，该银行在存款市场上就容易占有较大的份额。

## 三、存款负债的计

银行吸收的各种存款应按实际收到的金额计入银行负债。银

行在办理资产负债业务时要做到：

#### 1. 手续完备

对新开户要办理开户手续，并预留印鉴卡，客户存取款应填列必要凭证，以明确银行与客户之间的债权债务关系。

#### 2. 分清类别

银行对存款类债务要有明确分类，对存款期限要有明确划分。一般有活期存款和定期存款。定期存款还要按时间来进一步划分。各类存款不允许交叉，不允许调整。

#### 3. 记录要完整

银行吸收的存款应按国家规定的适用利率划分档次，计提应付利息，并计入成本。实际支付给债权人利息应冲减应付利息。

### 四、存款负债业务的经济策略

#### （一）制订合理的存款价格

一种存款帐户能否具有吸引力，往往在很大程度上取决于给存款制订一个合理的价格水平。

#### （二）提供多元化，高质量服务

不同的存款者在习惯、偏好、打算以及对事物的看法等方面各不相同，从而对银行服务的需求也呈现明显的多样化。为更多地吸收存款，银行一般都在力所能及的条件下向客户提供多元化的服务。质量是效益的保证，一个银行如果只是简单地增加服务种类，而不认真提高服务质量，也不可能充分满足客户的需要。所以说，银行应把提高服务质量作为提供多元化服务的重要内容。

#### （三）积极开展业务创新，不断满足客户需要

客户的需求是不断变化的。一个银行无论过去的服务范围多广，质量多高，那只是过去，因为随着时间的变化，某些过去看来是倍受客户欢迎的业务方式、服务项目，现在可能不被重视，甚至被客户认为是过时的，不需要的东西。所以，商业银行为了在

存款市场上立于不败之地，必须经常根据市场需求的变化，及时推出新的业务内容和服务项目，以新、以快制胜，把本银行特有的经营项目、特殊的服务方式体现出来，以便使自己经常处在优势地位，以达到高质量，实现高效益。

#### （四）加强广告宣传，搞好公共关系

为了使公众对银行有一个全面而客观的了解，扩大存款规模，银行往往通过报刊、电台、电视、招贴画、信息发布会等传播手段和宣传方式，介绍本银行的经济实力、信誉程度、经营范围和业务特点等。由于每种存款的对象不同，银行一般是根据各种存款的特点及其规律，选择最佳的宣传方式和手段，直接沟通银行与客户的关系。为了促进存款的增长，银行一般都尽可能扩大社会交往，密切与社会各界的联系，以加深公众对银行的了解，赢得公众对银行的广泛支持与信赖。

### 五、储蓄存款业务

#### （一）储蓄存款的意义

储蓄存款是银行通过信用方式对城乡居民的货币收入进行集中和再分配的一种形式。大力发展城乡储蓄，不仅可以积聚建设资金，扩大银行信贷资金来源，而且也有利于发扬劳动人民的优良传统，培养勤俭节约的社会风尚；有利于调节货币流通，稳定市场，蕴蓄购买力，对国家、集体、个人都有利。因此，开展储蓄业务工作，对支持国家经济建设，改善人民生活，都具有重要意义。

#### （二）储蓄存款的政策、原则和利率

##### 1. 储蓄政策

储蓄是个人利益和国家利益的统一，国家历来十分重视人民储蓄事业，一贯对储蓄事业实行保护和鼓励的政策。中华人民共和国宪法第一章第十三条规定：“国家保护公民的合法收入、储蓄、