

中美商业银行存款经营比较

周建华¹, 叶 岷², 朱可可³

(1. 温州大学社会科学教学部, 浙江温州 325035; 2. 温州市商业银行, 浙江温州 325000;
3. 南京市地方税务局栖霞分局, 江苏南京 233041)

摘 要:通过分析比较中美商业银行在存款账户的开立和使用、存款账户的收费、防范存款风险等方面的差异。借鉴美国商业银行存款经营的优势, 提出要建立适应社会主义市场经济的账户管理办法、提高我国商业银行的存款创新能力和积极构建存款风险防范机制等相关建议。

关键词: 商业银行; 存款; 存款经营; 账户

中图分类号: F831 **文献标识码:** A **文章编号:** 1008-309(2004)06-0015-04

一、中美商业银行存款经营的差异

(一) 存款账户的开立和使用

在中国, 新的《银行账户管理办法》中将商业银行的存款账户按存款对象的不同分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。在账户的开立上, 个人账户只须提供个人居民身份证、户口簿等有效证件即可, 而单位账户则须提供企业营业执照、税务证明、法人代表身份证件等相关文件。而且为了贯彻“基本账户统驭其他账户”的原则, 开立一般存款账户等非基本存款账户时还须向银行提供基本存款账户开户登记证。在银行各种结算账户的使用上, 新的《银行账户管理办法》也都有明确的规定。尤其对于个人结算账户转入款项的来源做了明确规定, 而且对于超过 5 万元的转入款项还要求提供相关的付款证明。这种新的《银行账户管理办法》的实施, 可以说在一定程度上杜绝了我国企业通过“多头开户”逃税、逃债; 单位私设“小金库”; 不法分子利用银行账户诈骗、洗钱等现象, 也有利于人民银行加强对商业银行存款账户的监督管理。

在美国, 商业银行的存款一般不区分单位存款和个人存款, 而是依据存款的稳定性将其大致分为了三类, 即活期存款 (Demand Deposits)、定期存款 (Time Deposits) 和储蓄存款 (Saving Deposits)。美国联邦储备银行定期发表的统计公报也是按照这种分类进行的^[1]。在这三类存款品种的基础上, 美国商业银行在激烈的市场竞争中依据自身的经营状况和市场需求逐步开设了不支付利息的活期账户、可支付利息的 NOW 账户等各种存款账户。特别是在二十世纪八、九十年代以来, 美国商业银行存款账户创新的频率越来越高, 这在相当大的程度上反映了美国商业银行经营管理的主动性, 即不是联邦储备银行要求做什么就做什么, 而是一旦联邦储备银行的要求不利于商业银行的经营, 则商业银行立即做出反应, 以推出新的存款业务品种作为对付的办法, 在这种不断的创新和限制中, 美国整个的金融业务得到了积极的发展。

尽管在对商业银行存款账户的开立和使用上, 美国政府并没有制定详细的法规进行限制, 各家商业银行还是秉承“充分了解客户”的原则, 在对存款客户开立银行账户有着严格的要求。如美联银行要求其存款客户开户时必须填报职业、所服务的公司名称、地址、家庭电话、办公电话、邮政编码等 30 多项数据和材料, 这些要素只要缺一项, 在电脑上都通不过, 开不了户。与此同时, 银行

收稿日期: 2004-04-08

作者简介: 周建华(1974-), 男, 江西崇义人, 讲师, 经济学硕士, 研究方向: 国际经济

客户在使用银行账户时，当该账户一天的收付发生金额达到或超过 1 万美元时，商业银行必须在 15 个日历日内写出该账户的现金转移报告递交给财政部的货币监理官以备检查监督。准确掌握客户的合法身份和有关信息，及时备案存款账户中的大额款项交易记录，这不仅可以大大减少客户利用银行从事洗钱、逃税等犯罪活动，而且还直接保护了银行的客户^[2]。

（二）存款账户的收费

2003 年 10 月 1 日实施的《商业银行服务价格管理暂行办法实施细则》，标志着我国商业银行服务收费时代的到来。在此之前，由于我国的银行都属于国有银行，在经营管理过程中不存在成本核算的问题。因此在进入市场经济的初期，我国商业银行在争夺存款市场份额的竞争中从不考虑经营成本的问题，故而不存在对存款账户收取服务费的问题。但随着我国社会主义市场经济体制的逐步确立，商业银行那种粗放式经营的策略越来越不适应形势的发展，对商业银行存款经营业务的成本核算开始逐渐被重视。当市场竞争越来越激烈，银行存贷差的利润越来越小，国外的商业银行非利息收入在利润中的占比越来越大的时候，我国商业银行对存款账户收费将是必然的一种趋势。

在 20 世纪 60 年代之前，即便在西方，银行对设置存款账户也是不收费的。在美国，很长一段时间内，商业银行的活期存款是没有利息的。一些银行代储户将活期存款投入资本运作，为储户获得收益，然后按比例提取佣金。这种新的银行服务给储户带来了收益，于是产生了收费，到了 80 年代大家普遍接受了银行服务收费这个观念。如今，美国银行的收费主要通过创造新的服务方式、新的金融产品而取得的。随着美国银行业迅速发展，高端客户和低端客户形成了明显的分化，而低端客户、小客户可能享受不到银行的服务。美国政府解决这个问题方法是开设“生命线银行”，老人、低收入人群在银行的固定窗口接受服务。这个人群不论办理多少业务，银行对他们的收费是固定的。即使这样，美国国内对银行的存款服务收费也不是不存在争议。上世纪九十年代初，一些美国银行为了保持自己的市场地位，规定本行信用卡用户使用它行自动取款机要收费。美国消费者监督小组反对这种做法，认为银行利率本来就不高，这种收费侵犯消费者利益，此事不得不作罢。

（三）防范存款风险的差异

长期以来，我国对银行储蓄实行保护和鼓励的政策，在计划经济时期，余钱存在银行里既安全，又有利息收入。时至今日，人们对银行储蓄仍然情有独钟，据统计，到 2003 年底，我国城乡居民储蓄总额已超过 8 万亿元人民币。对于市场经济条件下的商业银行来讲，高收益和高风险的特性已无法避免。特别是《中华人民共和国商业银行法》正式实施以来，居民投资储蓄已不等于绝对安全了，该法第 71 条规定“商业银行不能支付到期债务，经中国人民银行同意，由人民法院依法宣告其破产”。银行倒闭不再是天方夜谭。虽然《中华人民共和国商业银行法》规定银行破产后，会将个人储蓄优先于应缴税金偿付，充分体现了对存款人合法权益的保护。但一旦银行破产，我国既没有专门的机构能够保证储蓄存款本息的全部足额清偿，也没有相关的实施细则去规范银行这一特殊企业的债务清偿程序。随着我国金融市场的兴起和银行业竞争的加剧，接受存款的银行和其他金融机构也会因经营管理不善或冒过度风险运作而出现存款支付危机和破产倒闭的可能。因此，建立专门的存款保险机构，制定银行破产清偿细则，构建我国银行的存款风险防范机制已迫在眉睫。

1933 年依据《格拉斯——斯蒂格尔法案》，美国联邦政府成立了一个独立的金融管理机构——联邦存款保险公司，该公司的成立标志着美国存款保险制度的建立。由于美国的商业银行注册采用二元制，即商业银行可以自主选择联邦政府注册成为国民银行，也可以选择州政府注册成为州银行。故而参加联邦存款保险的方式也分为强制保险和自由保险。联邦存款保险公司的营运资金由股本和保费两部分构成，其中股本是国库拨款和各商业银行认购股各占一半。该公司对各银行存户的存款采取部分保险，通常规定最高受保额。最高受保额根据不同时期的经济发展和投资与储蓄情况而不断调整，最初为 2500 美元，50 年代为 1 万美元，60 年代末期及以后较长时期一直为 2 万美元，目前调整为 10 万美元。

美国的存款保险制度不仅增加了广大存款客户对商业银行的信心，维护了商业银行的信誉，保证了商业银行存款来源的稳定。而且为维护世界金融稳定和世界经济发展做出了卓越的贡献。存款

保险制度是美国金融监管的一个独创,继美国之后,德国、日本、加拿大等 30 多个国家也相继建立了存款保险制度。

二、发展我国商业银行存款经营的政策建议

尽管美国商业银行对存款经营的定义与理解、存款经营的内容与形式,以及存款的管理与操作等与我国现行的做法都存在着差异。加入 WTO 以后的经济形势要求我国要进一步开放金融市场,参与经济全球化进程。商业银行面对的市场是统一的,游戏规则是一致的,学习和借鉴美国商业银行的做法与经验,自觉主动向国际惯例靠拢,是摆在中国银行业面前的一个重要课题。通过对中国和美国商业银行存款经营的比较分析,得出我国商业银行存款经营业务发展的一些建议。

(一) 建立适应社会主义市场经济的账户管理办法

从目前来看,我国现行的账户管理政策对我国经济体制向社会主义市场经济转轨时期制止企业逃债逃贷、转移国家有明确投向的政策性资金,以及企事业单位私设“小金库”,利用多头开户逃避税收征管等消极现象不仅具有积极的作用,而且还具有较强的可操作性。但是随着我国社会主义市场经济体制的逐步确立,特别是我国加入 WTO 以来,经济金融体制改革向国际化方向转变的新形势下,现行的账户管理政策不适应当前经济需求的一面开始显现。

首先是以支现控制为主要手段的账户使用管理,影响经济主体正常的业务开展。一般来讲,客户在银行存款的最基本的需求是银行对客户货币资金的保管。对银行来说,向存款人提供现金的存取服务是其最基本的服务职能。远自古代的钱庄,近到现代的银行,概莫能外。现行账户管理政策对众多的一般账户、专用账户的支现进行严格控制,不仅缺乏理论上的依据,也遏制了存款人正常的金融需求,结果使得企业对人民银行的账户政策表现出极大的困惑和不满,同时又使人民银行的账户监管工作理不直,气不壮,最后不了了之。其次,基层人行事实上无力按现行账户政策要求对众多账户实施严格的监管。按照现行账户管理政策的要求,基层人行对辖区的账户监管内容审查过细,繁琐的微观监管使得基层人行无暇顾及。以一个中等城市为例,其各类账户一般在 10 万个以上,即使每天审查 200 个账户,也需要 500 个工作日方能对辖区账户检查一次,这实际上是难以做到的^[3]。随着我国加入 WTO 后,现行的银行账户管理办法与我国金融发展的方向和加入 WTO 的基本要求多有相悖。

为了适应当前经济形势的需求,我国应全面改革现行的账户管理政策,制定新形势下的账户管理办法。该办法首先应以一般纳税人为对象推行以基本账户为基础的主办银行制度。其次,基本账户管理要和税收征管制度、贷款管理等联系起来,规定一般纳税人必须在银行开立基本账户,并将基本账户通知税收管理机构。最后,是废除对各类账户支现的管制,任何账户均可转账和支现,同时修订《现金管理条例》。因为在市场经济条件下各种经济主体为适应竞争的需要必须有对资金的筹措、调配和动用的自主权。所以我国应取消企业支取现金只能在基本账户进行的规定,对账户支现的管理应从税收征管或反腐败的角度出发,加强和完善大额支现的备案制度。

(二) 提高我国商业银行的存款创新能力

纵观美国商业银行存款经营业务的发展历程,创新始终是其发展的主旋律。要使我国的商业银行在未来的竞争中能够与这些业务创新能力极强的国外银行竞争,必须提高我国商业银行存款经营创新能力。

首先是调整我国现行的银行法律框架,构造一个良好的外部发展环境。我国社会主义市场经济的银行法律体系虽然刚刚建立,但迅速发展的国内经济以及 WTO 竞争环境作用,使某些法律规范形成制度障碍,压抑了商业银行的进一步发展。如 1999 年 2 月 22 日发布的《金融违法行为处罚办法》第十五条明确规定:“金融机构办理存款业务,不得有下列行为:(一)擅自提高利率或者变相提高利率吸收存款;(二)擅自开办新的存款业务种类”。这在很大程度上削弱了我国商业银行存款产品创新的能力。要想进一步提高我国商业银行的存款创新能力,必须调整我国现行银行法律法规的部分内容,使我国商业银行的存款创新类型由政府指导型创新向内在驱动型创新转变^[4]。

其次, 积极鼓励我国商业银行在存款经营中实行“充分了解客户”的原则, 纠正“信息不对称”的缺陷。对于我国商业银行来讲, 无论在存款业务还是在贷款业务上都存在着银行与客户之间“信息不对称”的问题, 这在一定程度上阻碍了我国商业银行各项业务的健康发展。因此我国商业银行应该借鉴美国银行业的一些做法, 一方面通过银行自身的努力尽可能满足客户随时变化和日益增长的需求, 另一方面又要严格要求客户, 在提供准确、完整的客户信息等原则问题上并不迁就客户。各商业银行应主动制定一套完备的开户程序, 务求在客户开立账户时能获得客户完整、准确的信息, 而不是为了吸收存款仅依据相关法规录入客户的有效证件号码即可开立账户。这不仅有利于银行贯彻“充分了解客户”的原则, 而且还会促使银行内部真正建立“以客户为中心”的经营策略, 及时推出新的存款产品。这种策略恰恰是美国银行进行存款创新的内在核心动力。

(三) 积极构建我国商业银行存款风险防范机制

毋庸置疑, 随着我国社会主义市场经济的不断完善, 同时为了保证我国金融业的健康发展和国际惯例接轨的需要, 我国必须积极构建商业银行的存款风险防范机制。首先是借鉴美国等关于存款保险制度的先进经验, 结合我国具体实际, 构建我国存款保险制度的基本框架, 在银行的主管部门设立存款保险部, 或者成立独立的存款保险公司, 负责办理存款保险事宜。同时要求商业银行优化资产负债结构, 逐步达到存贷期限的优化、存贷种类的多元化; 大力发展商业银行的中间业务以增强自身的实力。各商业银行还必须建立存款分析和预测机制, 及时分析和防范存款风险变化的趋势^[5]。

在我国逐步建立商业银行存款风险防范机制的过程中, 还必须注意银行风险转移的问题。所谓银行风险的转移, 是指在美国等实行了存款保险机制的国家中, 由于银行的部分经营风险由存款保险公司承担, 促使商业银行不需要承担更多经营风险而产生道德风险的现象。对于我国商业银行来讲, 在失去了国家信用保证的同时, 又有存款保险机构承担了银行经营的部分风险, 也不排除个别商业银行为获取更高收益而愿意冒更大风险的可能。

参考文献

- [1] 弗里德曼·H·大卫. 存款经营[M]. 北京: 中国计划出版社, 1995
- [2] 郑先炳. 西方商业银行最新发展趋势[M]. 北京: 中国金融出版社, 1999
- [3] 刘红, 徐筱凤. 美国金融面面观[M]. 北京: 学林出版社, 2000
- [4] 黄敏. 银行现金管理中存在的问题刍议[J]. 上海金融, 2000, (3): 20-24
- [5] 王宏生. 银行帐户管理政策探析[J]. 金融理论与实践, 2001, (12): 29-33

A Comparison of Deposit Account Management in Chinese and American Commercial Banks

ZHOU Jianhua, YE Ming, ZHU Keke

(1. Department of Social Science, Wenzhou University, Wenzhou, China 325035; 2. Wenzhou Commercial Bank, Wenzhou, China 325000; 3. Nanjing Bureau of Local Tax, Nanjing, China, 233041)

Abstract: Through analyzing differences in opening accounts, charges, and risk precaution in managing deposit account in Chinese and American of commercial banks, and drawing advantages from managing commercial bank account in the U. S. A. Ways of account management that meet socialist market economy should be set up, deposit innovation ability of commercial banks be raised, and risk precaution of deposit management be constructed.

Key words: Commercial bank; Deposit; Deposit management; Account