

<<商业银行票据业务风险管理百问>>

图书基本信息

书名：<<商业银行票据业务风险管理百问>>

13位ISBN编号：9787504933805

10位ISBN编号：7504933805

出版时间：2004-5

出版时间：第1版(2004年1月1日)

作者：王丽丽

页数：205

字数：196000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<商业银行票据业务风险管理百问>>

### 内容概要

票据是经济发展不断走向契约化的必然产物，更是市场经济条件下经济生活中不可或缺的工具。从全球市场来看，银行承兑汇票和商业票据是货币市场上最早被开发出来，亦是在货币市场最初发展的较长一段时期内仅有的两种可供交易的信用工具。以票据为核心的货币市场，满足了短期投资和融资的需要，实现了企业信用与银行信用的相互转化。西方发达国家票据市场发展历程表明，票据市场是各国“金融体系的核心机制”——货币市场发展的起点和主体，具有旺盛的生命力和广阔的发展空间。

中国票据市场从20世纪80年代初期开始起步，在本世纪初进入了高速增长阶段，年平均增长速度超过50%，成为我国货币市场中一颗耀眼的明珠。票据市场的发展和壮大，为促进我国市场经济建设起到了积极的作用。一方面，通过推动商业信用向银行信用的转化，规范企业短期融资行为，培育和构建我国社会信用体系；另一方面，有助于优化银行和企业的资本结构，满足企业短期融资的需要，扩大商业银行业务空间；同时，能够准确地反映货币市场供求状况，拓展了中央银行基础货币投放渠道，完善了货币政策传导机制，扩大宏观调控政策的乘数效应。

然而，在票据市场快速发展的同时，风险问题接踵而至。信用膨胀和泡沫时有显现，各种非理性竞争行为屡禁不止，犯罪分子内外勾结从事票据诈骗活动，给银行造成风险和损失。票据市场风险管理机制的缺失引起了社会各界的广泛关注。在票据的签发、承兑、贴现、转贴现、托收的全过程中，同其他金融活动一样，都存在某些不确定性因素，由此而产生形式多样的经营风险，甚至孕育着系统性的信用危机。发展票据市场，必须建立相应的风险防范机制、完善的风险管理手段和及时准确的业务监督网络。这是票据市场必须构筑的制度安排。

在推动中国票据市场发展的过程中，商业银行起到了举足轻重的作用。作为市场的组织者，商业银行具体组织市场交易活动，提供交易场所和交易设施，制订自律性的交易规则，收集整理和发布市场信息，提高市场交易的效率。作为市场交易品种的提供者，商业银行为企业提供融资渠道，通过产品创新引导客户需求。特别是在维护市场秩序、净化市场环境、提高票据这一信用工具的安全性等问题上，商业银行更加责无旁贷。

中国工商银行一直扮演着中国票据市场规范和发展的引领者的角色，在制度变迁、业务创新、规范操作等方面起着示范作用，特别是在风险管理方面，通过建立专营机构、完善经营网络、实施准入经营、系统内移票管理等手段上，走出了一条富有成效的成功之路，取得了显著的经济效益和社会效益。工商银行资金营运部在王丽丽副行长的带领下，组织业务骨干，结合近年来我行票据业务管理的成功经验和案例教训，借鉴国内外票据业务经营和管理的有益经验，编写了《商业银行票据业务风险管理百问》一书，以知识问答的形式有的放矢地集管理原则、业务流程、操作要点、案例分析于一身，从操作层面解答票据业务风险管理中的实际问题，并将理论与实务紧密结合，对于商业银行经营票据业务具有重要的参考价值和实践意义。

本书具有三个显著的特点：一是角度新，首次从风险管理角度对票据业务经营过程进行了全面的描述，使票据业务从业人员能够迅速了解和掌握业务经营的风险要点。二是结构新，按照票据业务的承兑、买入、保管、卖出、托收五个关键环节，一条龙、全方位地阐述了票据业务风险管理流程，涵盖了票据在商业银行内部从产生到消亡的全过程。

## <<商业银行票据业务风险管理百问>>

三是形式新，采用新颖的问答形式，便于读者有针对性地查找问题、解决问题。本书可以成为票据业务经营和管理人员指导业务操作、加强风险管理的有益指南。

中国票据市场在经历了最初的孕育和快速发展之后，正处在一个酝酿、选择、调整 and 决策的新的历史时期。

其可持续发展根植于社会信用基础，有赖于制度创新路径，依托于政策、法制和技术的保证。

现代商业银行经营票据业务，既要风险管理保持清醒的头脑，又要对促进票据业务发展有正确的认识，要紧密地把握宏观政策变化带来的良好的发展机遇，前瞻应对短期贷款票据化冲击，有效防控票据业务风险，消除各种制约业务发展的消极因素，树立科学的发展观。

在建立健全高效的风险管理机制，科学地识别、界定、评估和有效地防范、控制、化解票据业务风险方面，还需要我们努力去做许多工作。

相信本书的出版，必将为中国票据市场的规范发展提供重要的智力支持，做出应有的贡献。

<<商业银行票据业务风险管理百问>>

书籍目录

第一部分 票据业务基础知识 第二部分 票据业务风险及防范 一、总体风险认识及防范管理 二、承兑风险管理 三、票据买入风险管理 四、票据持有过程风险管理 五、票据转卖风险管理 六、票据托收风险管理 七、票据业务常见犯罪与预防 第三部分 票据法律基础知识 第四部分 票据业务风险案例 一、违规案例 二、伪假票据案例 三、票据诈骗案例（假印鉴诈骗） 四、票据纠纷案例 第五部分 文件汇编 后记

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>