

学校编码: 10384  
学号: 17920071150620



分类号\_\_\_\_密级\_\_\_\_  
UDC\_\_\_\_

# 廈門大學

## 硕士学位论文

### 中国工商银行的现金管理发展研究 A Study on the Cash Management of ICBC

詹维娟

指导教师姓名: 李常青 教授

专业名称: 工商管理 (MBA)

论文提交日期: 2011 年 10 月

论文答辩时间: 2011 年 11 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席\_\_\_\_\_

评 阅 人\_\_\_\_\_

2011 年 10 月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 中文摘要

随着市场经济的纵深发展和企业多元化、跨区域经营的趋势，越来越多的企业认识到现金管理对自身集约化管理、实现资金效益最大化的重要性，通过现金管理一方面增强财务有效监控，节约财务管理成本；一方面实现资金集中管理，提高资金的使用效率。而在这过程中，企业为实现自身的财务管理目标，需要从外部寻求与商业银行的合作，借助商业银行广泛的物理网点布局和先进的技术网络优势，实现银企的互惠共赢。但由于我国商业银行的现金管理服务起步较晚，发展时间较短，仍处于不断的改善和优化中，如何依托自身的网络、技术与服务优势，最大限度地满足企业日益提高的现金管理服务需求，是商业银行增强银企合作、稳固银企关系、扩大优质客户群体所面临的挑战与现实问题。

本文从现金管理业务发展的历程、内外部动因和总体发展趋势入手，从中国工商银行的现金管理服务对象、构建的产品体系、设计的服务解决方案和内部运行机制等方面阐述其现金管理业务发展现状，通过案例分析展示现金管理给银行和企业双方带来的“双赢”结果；并通过服务网络、产品体系、产品设计能力和营销组织、服务保障等方面剖析中国工商银行现金管理业务的竞争力。最后通过阐述人民币国际化发展和企业国际化经营给中国工商银行现金管理业务发展带来的挑战与机遇，从完善国内现金管理运行机制和延伸全球现金管理等方面，提出中国工商银行现金管理的发展方向和发展策略。

**关键词：** 现金管理 商业银行 工商银行 银企合作 经济全球化

厦门大学博硕士学位论文摘要库



## **Abstract**

Along with the market economy depth development and the enterprise multiplication, the cross region management tendency, more and more many enterprises realize through the cash management to own intensified management, the importance of fund benefit maximization, on the one hand through the cash management to enhance finance effective monitoring, save the financial control cost; On the other hand through fund centralized management, to enhance the fund use efficiency. And in this process, the enterprises to achieve their objectives of financial management, they need to seek cooperation with commercial banks from the outside, with the help of commercial banks a wide range of physical network layout, and advanced technology network to achieve mutual benefits for banks and enterprises. But since China's commercial bank's cash management services relatively late, a faster development time, is still in continuous improvement and optimization. How to rely on their own networks, technology and service advantages, to meet growing enterprise demand for cash management services, it is the base and practical problems to the commercial banks of enhancing the cooperation and firm relationship between banks and enterprises, the expansion of the challenge for the high quality customer. This article from cash management business development of course, and inside and outside the Department motivation and overall development trend starting with, from Industrial and Commercial Bank's cash management service object, and construction of products system, and design of service resolve programme and internal run mechanism, aspects elaborated its cash management business development status, through case analysis show cash management to bank and enterprise both brings of "win-win" results; and through service network, and products system, and products design ability and marketing organization, and service guarantee terms of analyzing the competitiveness of Industrial and Commercial Bank's cash management businesses. Finally through the elaboration

Renminbi internationalization development and the enterprise internationalization management the challenge and the opportunity which the Industrial and Commercial Bank's cash management service development brings for China, and extends from the consummation domestic cash management operational mechanism aspects and so on global cash management, proposed the Industrial and Commercial Bank's cash management development direction and strategy.

**Keywords:** Cash management    Commercial bank    Industrial and  
Commercial Bank    Corporation between banks and  
enterprises    The Globalization of the economy

<b>目 录</b>	
<b>引 言</b> .....	<b>1</b>
<b>第一章 商业银行现金管理服务的产生</b> .....	<b>2</b>
第一节  现金管理业务的内涵 .....	2
第二节  现金管理业务的发展历程 .....	3
第三节  国内现金管理业务发展的原因 .....	8
<b>第二章  中国工商银行的现金管理服务现状</b> .....	<b>14</b>
第一节  现金管理服务对象 .....	14
第二节  现金管理服务产品体系 .....	16
第三节  现金管理服务解决方案 .....	18
第四节  现金管理案例分析 .....	18
第五节  现金管理内部运行机制 .....	21
<b>第三章  中国工商银行现金管理服务竞争力评估</b> .....	<b>23</b>
第一节  现金管理服务网络与客户群方面 .....	23
第二节  现金管理产品体系方面 .....	24
第三节  产品设计能力方面 .....	25
第四节  产品营销组织方面 .....	26
第五节  产品服务保障方面 .....	26
<b>第四章  中国工商银行现金管理发展面临的挑战与机遇</b> .....	<b>28</b>
第一节  人民币国际化与企业国际化经营的影响 .....	28
第二节  工商银行面临的机遇与挑战 .....	30
<b>第五章  中国工商银行现金管理发展的策略</b> .....	<b>34</b>
第一节  建立总分结合、内外互动的业务协作机制 .....	34
第二节  集成产品体系，优化服务流程 .....	36
第三节  以重点区域为突破口，加快推进内外机构一体化经营 .....	38
第四节  加强联动，推进捆绑营销 .....	39
第五节  研究金融监管政策，防范操作风险 .....	41
<b>参考资料</b> .....	<b>42</b>
<b>致 谢</b> .....	<b>44</b>

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## Contents

<b>Introduction.....</b>	<b>1</b>
<b>Chapter I The produce of Commercial bank cash management services.....</b>	<b>2</b>
Section I The connotation of cash management business.....	2
Section II The course of cash management business development.....	3
Section III The reasons of domestic cash management business development .....	8
<b>Chapter II The cash management services of Industrial and Commercial Bank.....</b>	<b>14</b>
Section I The objects of cash management services.....	14
Section II The product system of cash management service.....	16
Section III The solution of cash management services.....	18
Section IV The case studies of cash management.....	18
Section V The operating mechanism within the cash management.....	21
<b>Chapter III The competitiveness assessment Industrial and Commercial Bank's cash management service.....</b>	<b>23</b>
Section I The network and customer base of cash management service...	23
Section II Cash management system.....	24
Section III The product design capabilities of cash management service...	25
Section IV The product marketing organization of cash management service.....	26
Section V The products and services guarantee of cash management service .....	26

<b>Chapter IV The challenges and opportunities of Industrial and Commercial Bank's cash management developing...</b>	<b>28</b>
<b>Section I The influence of RMB internationalization and enterprise internationalization .....</b>	<b>28</b>
<b>Section II The opportunities and challenges of Industrial and Commercial Bank .....</b>	<b>30</b>
<b>Chapter V The development of Industrial and Commercial Bank's cash management policy.....</b>	<b>34</b>
<b>Section I To establish total integration, inside and outside the interactive business cooperation mechanism.....</b>	<b>34</b>
<b>Section II Integrates product system, optimize service processes.....</b>	<b>36</b>
<b>Section III To key regions as a breakthrough, speeding up inside and outside the institutions for integration.....</b>	<b>38</b>
<b>Section IV To strengthen linkage, promote bundled marketing.....</b>	<b>39</b>
<b>Section V Study on financial regulation policies against operational risk .....</b>	<b>41</b>
<b>Reference.....</b>	<b>42</b>
<b>Acknowledgements.....</b>	<b>44</b>

## 引 言

现金管理业务的发展起源于西方发达国家，经历了半个多世纪的发展历程，伴随着科技进步和网络化的迅猛发展而成为银行与企业间深化业务合作关系的纽带之一。随着经济的全球化发展，现金管理理念于上个世纪初开始引入国内市场，国内各大商业银行在业务探索和发展过程中，逐步发觉现金管理业务巨大的发展空间，经济环境的变化和网络技术的发展，为银行设计和发展现金管理业务创造了条件，现金管理业务日益成为各大商业银行竞争的新兴领域，成为国内各大商业银行竞相开发和争夺的一片“蓝海”。中国工商银行作为一家国有股份制商业银行，以其敏锐的市场敏感性基于企业外在的需求和银行内在的动力，率先在国内同业市场中推出自己的现金管理服务品牌，并依托自身强大的技术力量和服务渠道快速拓展现金管理业务覆盖面，并构建起自身的产品体系和服务体系。但毕竟现金管理业务在国内的发展时间较短，现金管理业务的快速发展致使中国工商银行内部的部分体制机制无法与之相应，且随着人民币国际化和企业国际化经营的深入，中国工商银行的现金管理业务发展面临着新的挑战与机遇。面对新的经济环境，中国工商银行的现金管理业务必须思考从国内走向全球化发展，而工商银行更多国家和地区的境外网络布局也为其现金管理业务全球化发展奠定了坚实的基础。本文分五个章二十节，从商业银行现金管理服务的产生、中国工商银行的现金管理服务现状、竞争力评估、面临的挑战与机遇及中国工商银行现金管理发展策略等方面，思索、探讨中国工商银行的现金管理业务发展。

## 第一章 商业银行现金管理服务的产生

### 第一节 现金管理业务的内涵

#### 一、现金管理的概念

现金管理业务是现代商业银行为其优质企业客户提供的一项综合金融服务，现金管理服务是以核心电子银行平台为基础，根据具体客户的个性化需求，对多项银行产品和服务进行整合，主要以企业的流动性（包括货币资金、流动负债、应收账款、应付账款和可用信用额度等）为管理对象，帮助企业实现对现金流入、留存和流出等现金流转各环节进行科学管理的技术、手段和方式的总和。

现金管理是以信息技术和网络化发展为基础的现代金融服务，是非标准化银行产品，是针对企业具体需求量身定制的综合化金融解决方案。

#### 二、现金管理的目标

随着企业经营规模的扩张与外部经济环境的日趋复杂化、多样化，在市场压力和自身利益的双重驱动下，企业和银行都把目光投向了现金管理，借助现金管理的完善与深入发展以实现银企双方合作共赢。

##### （一）企业现金管理的目标

就企业而言，其开展现金管理主要是为了实现以下的目标：

##### 1、提高财务管理效率

随着信息科技与网络化的迅猛发展，随着企业经营规模扩张与多元化发展，企业为增强对市场信息的反应能力和应对能力，对信息及时性、准确性的要求日益提高。在传统的财务管理模式下，企业的资金管理与交易是相对孤立的，且更多地依赖于手工来完成，效率低下。而现代商业银行依托于自身雄厚的经济实力与技术研发能力，已构建一个跨区域、网络化、高效运转的信息技术服务平台，银行提供的现金管理服务可以辅助企业实现财务管理电子化、实时化、智能化，以批量处理替代单笔操作，大大降低了企业时间的耗费与人力的投入，避免了手工干预导致的操作差错与数据信息偏差，极大地降低企业财务管理成



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库