

徐唐龄 著

湖南人民出版社

现代银行制度通论

XIANDAI YIN HANG ZHIDU TONGLUN

■
徐唐龄 著

湖南人民出版社

现代银行制度通论

图书在版编目(CIP)数据

现代银行制度通论/徐唐龄著. —长沙:湖南人民出版社,
2001.8

ISBN 7-5438-2705-0

I. 现... II. 徐... III. 银行制度-中国-现代
IV. F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 059673 号

责任编辑:戴 军
装帧设计:尹文君

现代银行制度通论

徐唐龄 著

*

湖南人民出版社出版、发行

(长沙市展览馆路 66 号 邮编:410005)

湖南省新华书店经销 湖南省出版发行学校印刷厂印刷

2001 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:7

字数:164,000

ISBN7-5438-2705-0

F·441 定价:11.50 元

目 录

绪 论	(1)
-----	-------

第一篇 现代银行的制度特征

第一章 现代银行制度的历史形成	(11)
第一节 市场经济的发展格局	(11)
第二节 货币体系的变化轨迹	(16)
第三节 信贷关系的国际规模	(22)
第二章 现代银行制度的基本框架	(27)
第一节 金融机构：商业银行与其他金融中介	(27)
第二节 金融市场：金融商品的交易中心	(30)
第三节 金融调控：中央银行的功能与政策	(35)
第三章 现代银行制度的放管结合	(40)
第一节 创新和约束的双向兼顾	(41)
第二节 压制与深化的产生条件	(44)
第三节 资本与资产的比例管理	(47)

第二篇 我国银行制度的改革与发展

第四章 我国银行制度的沿革历程	(53)
第一节 新型银行制度的探索	(53)
第二节 十一届三中全会开始的转折	(57)
第五章 我国银行改革的近期举措	(60)

第一节	近年我国银行的体制调整	(60)
第二节	近年我国银行的法制建设	(63)
第三节	近年我国银行的机制完善	(65)

第三篇 主要发达国家的银行制度

第六章	美国的银行制度	(73)
第一节	背景：自由市场经济与消费者导向	(74)
第二节	历程：三大阶段的曲折发展	(77)
第三节	机构：走向兼并的单元式商业银行	(81)
第四节	市场：直接投资和间接融资的并存	(85)
第五节	调控：联储操作的基本工具	(88)
第七章	日本的银行制度	(94)
第一节	背景：社团市场经济与行政导向	(94)
第二节	历程：从金融统制到金融深化	(97)
第三节	机构：政府与公司的二元体系	(100)
第四节	市场：后来居上的多元市场	(105)
第五节	调控：实现经济起飞及新走势	(109)
第八章	德国的银行制度	(114)
第一节	背景：社会市场经济的公平与效率	(114)
第二节	历程：早期发展、中期混乱、近期稳定	(117)
第三节	机构：兼营长期投资的综合银行传统	(120)
第四节	市场：缓慢而平稳发展的证券融资	(123)
第五节	调控：恶性通胀的教训与保卫马克	(125)
[附]	欧元集团的崛起	(128)

第四篇 其他国家和地区的银行制度

第九章	法国的银行制度	(135)
第一节	背景：国有化浪潮的盛衰	(135)

第二节	历程：从高利贷帝国到银行股份化·····	(137)
第三节	机构：商业银行与专业银行·····	(141)
第四节	市场：金融中心之外的黄金交易·····	(144)
第五节	调控：政府监管金融的“三驾马车”·····	(146)
第十章	英国的银行制度·····	(149)
第一节	背景：凯恩斯需求管理的固有传统·····	(149)
第二节	历程：金融王国的衰落与支撑·····	(152)
第三节	机构：商人银行与商业银行·····	(155)
第四节	市场：伦敦金融市场的繁荣东移·····	(158)
第五节	调控：中央银行的长期实践·····	(160)
第十一章	亚洲诸小的银行制度·····	(164)
第一节	从金融风险中走出的泰国银行·····	(164)
第二节	外资银行占主体的新加坡银行·····	(168)
第三节	政府主导经济下的韩国银行·····	(172)
第四节	台湾省银行与贸易导向的海岛经济·····	(177)
第五节	香港特别行政区银行业的繁荣·····	(179)
 第五篇 中外银行制度的对照借鉴		
第十二章	各类银行制度的差别考察·····	(187)
第一节	各类银行的实体机构选择·····	(187)
第二节	各类银行的业务扩展趋势·····	(190)
第三节	各类银行的运行机制异同·····	(193)
第十三章	中外银行制度的相互渗透·····	(197)
第一节	境外银行的准入及其影响·····	(197)
第二节	国内银行的走出及其影响·····	(199)
第三节	国际信息的联网及其影响·····	(202)
结 语	·····	(205)
后 记	·····	(210)

绪 论

我们居住的星球，已经进入新的千年，正沉浸在 21 世纪的霞光里。地球仿佛在加速旋转，如今十年发生的变革，胜过百年前的几百年，胜过千年前的几万年。用恩格斯的话说：“不同时期文明发展的速度，同它距人类历史发展的时距的平方成正比。”（《自然辩证法》）在科学技术方面如此，在经济生活方面同样如此。我们面临着一个崭新的时代，那么，这个新时代的特征又是怎样的呢？

时代的特征不应该从时代的哲学中去揣摩，而应该从时代的经济学中寻找。科学技术的进步，主要通过经济意义上的生产力进步而表现出来。经济建设必须依靠科学技术，科学技术工作必须面向经济建设，这就是中国人民为之奋斗的战略指导方针。物质文明和精神文明两者是互相促进互相渗透的，从历史上看来，生产方式的变革仍然是一条主线，经济工作是人们一切活动的中心。

当中国人民欢庆改革开放 20 多年来伟大胜利的时候，当世界人民为中华人民共和国 50 多年的成就祝贺的时候，当破解了“千年虫难题”的网民们在计算机网络上互致问候的时候，大家关心的仍然是经济这个中心。那么，经济这个中心，它本身又怎样凝聚、运转起来，它又以什么为自己的核心呢？

过去我们总是说：经济工作，农业为基础，工业为主导。从党的十一届三中全会到党的十五届五中全会，农业的基础地位从

未动摇，现代科技与新兴产业众所瞩目，产业布局的调整举足轻重。但是，犹如深蓝电脑和棋手博弈，重要的产业还未必是关键的一着，要取得全局的胜利，还要高瞻远瞩、通达中外，紧紧抓住现代经济的核心。试看，新兴工业化国家如亚洲诸小龙，是什么原因近年突然受挫？二战后急剧起飞，直与列强争雄的日本，又是什么原因，在亚洲风暴袭来时惊慌失措，难以保住往日的辉煌？

抓住现代经济的核心，就能把整个经济推向前进。现代经济的核心是什么？我们改革开放的总设计师早已有蓝图描绘。1991年1月，邓小平同志在上海视察时明白点破：“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。”要抓经济，必须走好金融这着棋。这就是新时代的特征。

在现代经济中金融为何重要？未来学者托夫勒的社会分期学说可以提供一条思路。在农业社会、工业社会、信息社会，货币及其融通的作用大不相同。农业社会的特点是自给自足的自然经济，照《易经》描述的那样：“日中为市，致天下之民，聚天下之货，交易而退，各得其所”。市场小、商品少、货币的流通范围有限，分工和交换不发达，高利贷之外，信用活动也无足轻重。工业社会的特点是供求均衡的商品经济，近代银行和证券交易出现，但整个经济活动的依托仍然是商品的活动，货币流通与商品流通是对应的，而且商品主要指的是货物，“商品爱货币，但其爱情的道路决不是平坦的”；何况当时的货币（黄金）也是一种商品，货币融通基本上依附于商品交易，积极的和消极的作用都还不小。信息社会可就完全不同了，信息社会的货币完全摆脱了商品形态。黄金失去了价值尺度职能，缩小了支付手段职能，不再是流通手段，勉强算贮藏手段；连纸币的应用范围也缩小了，常用的货币是信用货币（支票或磁卡）；市场交易主要是信用交易。在20世纪末，全球每天的货币交易量高达一两万亿

美元，而实际货物的交易量只占 2%~3%，股市、债市和汇市的虚拟性交易却占了 97%~98%。货币、信用脱离了现实商品（货物）而自行其是，甚至作为热钱涌入快车道在国际流窜，建设能量和破坏因素都极大地增强。美国这样的大国，综合国力富甲天下，但又是最大的“杨白劳”，20 世纪末，它是世界最大的债务国，人均负债 2 万美元。美国进口商品不必全靠出口货物换汇，它的美元就是国际支付手段，开动印钞机就能成。我国截至 1980 年，国民生产总值才不过 4518 亿元，但到了 1999 年末，各类金融机构存款已逾 12 万亿元，仅城乡储蓄存款余额就有 6 万亿元，十几倍于改革初期的国民生产总值。过去国家投资靠财政拨款，如今靠发放贷款或发行国债就可对付。金融手段具有很大的建设能量，它的滥用，也将带来很大的破坏，远远超过农业社会乃至工业社会的狭隘眼界。“一着棋活，全盘皆活”这句话同样有它的另一面，那就是“一着棋错，全盘皆输”！

广义的金融，既包括信贷结算，也包括经营保险、投资信托、货币证券、财务融资、黄金外汇、咨询租赁和信用合作。在各种金融机构中，银行仍然是主要的中介。即便存在各种非银行金融机构，但在人们的习惯中，仍然把银行作为金融的同义语，一个是指机构而言，一个是指业务而言。随着综合银行业务的拓展，国外银行几乎包揽了全部金融。了解银行，也就从总体上把握了现代经济的核心，触摸到现代经济急剧跳动的脉搏。

我们说开放，说接轨，说全球化，首先要了解现代的银行，了解现代银行的经济背景、历史形成、机构设置、融资市场和调控手段，了解它们制度的异同。所谓制度，不是问它的姓社姓资，也不仅是指银行业的一套系统，而是指它的体制、机制与法制。可以借鉴中外成功和失败的经验，发展我们的金融事业。

1897 年 5 月，中国通商银行在上海成立，是中国近代银行业的开端，如今也刚过百年。比起 1694 年英格兰银行的成立，

比起 1791 年美国第一国民银行的成立，的确是太迟了。不过，继续展开历史的长卷，就可以发现，在农业社会的早期，中国就有信用和货币融通的萌芽。异域的萌芽后来居上，长成参天大树；而我们的萌芽却长期萎缩和挫滞，关键又何在呢？

古代的典籍《周礼》，经过秦火，已经弄不清确切的作者。后来，经过西汉人的增订，还可以看出公元前王室的信用即赊贷活动。用于祭祀、丧纪的放款是无息的“赊”，用于生利产业的放款是有息的“贷”。当时就有了竹木削制的“傅别”即债券。春秋霸主齐桓公，还有信用调查、减息废债、奖励借贷的措施。秦汉开始统一货币，为商品经济、货币经济、信用经济提供了方便。唐代虽设“捉钱令史”，以公款贷出收息谋利，但还不是近代意义上的银行。

近代的银行业需要适合的土壤。在欧洲，市场经济大约有 500 来年的历史。照马克思的说法，是“在 14 和 15 世纪，在地中海沿岸的某些城市，已经稀疏地出现了资本主义生产的最初萌芽”。这些城市，就是意大利北部的威尼斯、热那亚、比萨、米兰和佛罗伦萨。这些城市多半是丝织业、毛纺业和造船业的集中地，发现新大陆的水手哥伦布就是热那亚人。商业和海上贸易的发展，促进了货币信用活动的兴盛。商人们做生意发了财，把钱借给教皇和诸侯；找换并保管货币的金匠，也从桌子或长凳上的零星业务起家，签发收据、提供贷款，成为最初的银行家。而教皇和诸侯借到钱之后，又和商人及银行家一起，欣赏金匠、石雕匠的工艺美术、建筑、雕塑和绘画，从而出现了“文艺复兴”。“文艺复兴”的意思不仅是古希腊罗马文学艺术的再生，其外延涵盖了各种文字作品与技艺成果的建造，使欧洲脱离了古代和中世纪，阔步迈入近代的物质文明和精神文明。

“文艺复兴”的领导人是佛罗伦萨的美第奇家族。创业人乔瓦尼·美第奇就是一位银行家，他于 1429 年去世后，儿子科西莫

·戴伊·美第奇继承了银行家的事业。科西莫的孙子洛伦佐（1449—1492）也运用金融财富进行统治，他本人还是一位诗人、鉴赏家。1494年法国入侵意大利，“文艺复兴”的精神向外扩展。在北欧，以“冲击滩的对岸”得名的安特卫普，成为人文主义者的活动中心。靠着它经济和文化的发展，到了1531年，在那里出现了最早的商品和证券交易所。在“文艺复兴”的故乡，意大利的伦巴第人有些来到英国，在伦敦聚居的地方就成了金融一条街——“伦巴第街”。后来，英国经济学家巴吉特于1878年出版的书，作为早期中央银行的理论基石，就是以“伦巴第街”命名的。遗憾的是，在我国，在地球的东方，却迟迟没有适合近代银行业发育的土壤。金融和科技带来的产业革命，和整个市场关系一样，已远远滞后了。

从社会传统考察，我国的小农经济因为封建土地制度的长期稳定，而呈现与市场对立的行政统治。正如马克思在考察19世纪中叶法国时所说的：“小农人数众多，他们的生活条件相同，但是彼此间并没有发生多种多样的关系。他们的生产方式不是使他们互相交往，而是使他们互相隔离……法国国民的广大群众，便是由一些同名数相加形成的，好像一袋马铃薯是由袋中的一个马铃薯所集成的那样……他们不能代表自己，一定要别人来代表他们。他们的代表一定要同时是他们的主宰，是高高站在他们上面的权威，是不受限制的政府权力，这种权力保护他们不受其他阶级侵犯，并从上面赐给他们雨水和阳光。所以，归根到底，小农的政治影响表现为行政权力支配社会。”（《路易·波拿巴的雾月十八日》）近代银行业首先出现在毗邻法国的意大利，到英国生根开花，而法国到银行家统治时还被称为“高利贷帝国主义”，就是由于存在“行政权力支配社会”这种“小农的政治影响”。我国在近代银行业出现之前，18世纪30年代（雍正、乾隆之交）张家口就出现过“账局”；19世纪20年代山西商人大办

“票号”；随后又有一些“银号”和“钱庄”。它们很难摆脱“行政权力支配社会”这种“小农的政治影响”，有些就走上官督商办的道路，经营者成为“红顶商人”。

从产业结构考察，我国长期实行抑商政策，打击流通、货币、信用和市场的发展。抑商据说是为了重农，结果却是两败俱伤。早在秦代，商贾人员就和逃亡农奴、入赘女婿同遭歧视，常被发配边地做苦役。商鞅推行重本（农）抑末（商）政策，对从事商业活动（“事末利”）的人全家没为官奴婢，要求“市利尽归于农”。汉高祖“令贾人不得衣丝乘车，重租税以困辱之”；汉惠帝放宽了政策，“然市井之子孙亦不得仕宦为吏”（《史记·平准书》）。值得深思的是，认为只有物质生产部门才是有益的社会劳动、而流通部门并不创造财富的观念，竟然一直持续到近代中国，如今的市场经济滞后，也就不难理解。抑商又阻碍了城市化进程，城乡分割、城乡对立持续，便于行政权力去支配社会。至于货币，自西晋的鲁褒写下《钱神论》之后，人们对“孔方兄”奚落备至，把货币经营一概斥为拜金主义，把信用经营一概斥为盘剥贫民的高利贷。历代的减息废债，破坏了近代银行业必备的信用基础。直到如今，因赖债有理有利而造成银行惜贷拒贷的事例依然存在，借贷双方共尝苦果，历史渊源的负面影响可谓至深且巨。而产业结构的调整和资金投向的布局，又是一个硬币的两面！

从意识形态考察，我国过多的接受了儒家学说的消极方面。照理东西方文明之间不存在对立的冲突，即便在亚洲金融危机之后，如何看待儒家学说依然有不同的见解。不少学者认为，儒家学说并非意味着惟亲、共谋与腐败，而是诚、仁、信，是“己所不欲，勿施于人”，是兼爱互利、天人调协、和而不同与得道多助。它和政府主导、节约储蓄、对外开放的金融经济是相辅相成的。调和、中庸、正义、理念和均衡等观念没有错，金融危机恰

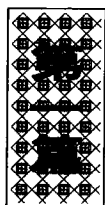
是放松了这些原则的结果。而我国近代银行业发展的迟滞，却是过多地接受了儒家学说的消极一面的影响，把“义”和“利”对立起来，不是“义中取利”，而是“重义轻利”，最后使两者都被架空。翻开儒家的经典，孔子虽然“罕言利”，却是主张义利统一的。孟子要求“何必曰利，亦曰仁义而已矣”，就是强词夺理的迂阔之见，所以梁惠王说他“迂远而阔于事情”。宋代朱熹二程等人走到极端，认为“义与利，只是个公与私”，把利己与利人对立起来，反对孳孳谋利，也就从根本上堵塞了核算利润、收取利息、谋取利益的商业经营道路，最终达不到义中取利，利己利人的目的。

即便如此，也阻挡不了“天下熙熙，皆为利来；天下攘攘，皆为利往”（司马迁语）的大趋势，阻挡不了开放与全球化的历史潮流。1271年，欧洲旅行者马可·波罗来华，回去后以《游记》向地中海沿岸的一些城市介绍中国的见闻。1405年至1433年间，郑和率船队出访亚非各国。1492年，哥伦布的船队在巴罗士港启航时，就曾带着西班牙国王致中国皇帝的国书。1600年，意大利传教士利玛窦又把西洋时钟和世界地图送到万历皇帝的宫廷。从宋、明到清代前期，我国的市场仍然呈现繁荣。据世界经合组织1995年末的报告，到18世纪末，我国还是世界最大的经济强国，排名在法、英之前，而当时美国列第九、普鲁士列第十。1780年、1784年乾隆皇帝两次南巡，国力强盛。但乾隆却以“天朝物产丰盈、无所不有”为由，关闭了浙海、闽海、江海三处海关，仅留粤海即广州一处口岸开放；而且倨傲地对待英使马嘎尔尼，拒绝了英王扩大通商贸易的请求。1776年亚当·斯密《国富论》的出版，中国全无所知。目睹乾隆南巡盛况的文人沈三白，就曾在回忆录《浮生六记》中，记下他和来苏州开业的一家国外银行小业主为邻，并因为替朋友提供贷款担保坏了账，被逼得家破人亡。中国拒绝对外开放，国力日衰，直到19世纪

中叶，鸦片和炮舰打开了中国大门。1845年，英国的丽如银行在香港和广州开业。1865年，英国汇丰银行上海分行开业。德国的德华银行、德意志银行，法国的汇理银行，日本的横滨正金银行，这时期也纷纷在我国开展业务。至于我国民族资本的中国通商银行，是于1897年开业的。而目前我国以开展国际业务为主的中国银行的前身即户部银行——大清银行，作为当时的政府银行，是1905年才成立的，相继于1907年成立的还有由邮传部设置的股份制商业银行——交通银行。也就是说，国外银行的涌入，促进了国内银行的出现。

这以后，经过世纪风雨，几度沧桑，我国的银行业在曲折发展。金融活动的全球化，要求我国的银行必须开放；金融活动的现代化，要求我国的银行必须改革。了解国外银行的情况，借鉴国外银行的经验，对于我们尤为必要。

何况，由于历史原因形成的制度差别，我国相继回归的香港特别行政区、澳门特别行政区，我国尚待统一的台湾省，也有各自的银行情况和经验。了解国外的银行，也包括了解境外的其他银行，以利于客观地全面地拓展思路。而世界共有220多个国家或地区，不可能也不必要逐一详细研究其细微的差别，从我国银行业改革开放的实际出发，对“五大”（美国、日本、德国、法国、英国）和“五小”（泰国、新加坡、韩国，以及我国的台湾、香港）重点作出考察，想必会有益处。通过不同银行制度的对照借鉴、比较研究，在相互渗透中分析其差别，展望其发展前景，目的还在于抓住现代经济这个核心，走活这着棋，办好我们的金融——经济乃至整个现代化事业。作为第一步，先让我们考察怎样才算得上现代意义上的银行。



现代银行的制度特征

第一章 现代银行制度的历史形成

从 14、15 世纪的地中海沿岸，那些在桌子或长凳上找换和保管零星货币的金匠，到那些签发收据、提供拆借的商人，到那些让签发的票据成为流通的现钞、让提供的拆借成为大额贷款的生息资本老板、近代银行家，直到如今机构遍布全球、楼宇矗立都市、财富雄冠各业、网络交叉密集的银行系统，各自经历了非凡的曲折发展过程。现代经济的核心是金融，而金融主要是银行业的依托只能是现代经济。市场的发展，即商品经济、货币经济、信用经济的发展，为现代银行的崛起提供了肥土沃壤；而靠着现代银行的荫庇，商品经济、货币经济和信用经济的原野也衬托得格外壮丽。

第一节 市场经济的发展格局

市场经济也是商品经济，而且是更高发展阶段的商品经济。按照分工和交换的发展程度，社会经过了自然经济、商品经济阶段，达到更高阶段的市场经济。而高利贷、近代银行和现代银行，便是自然经济、商品经济、市场经济不同阶段的产物。离开市场经济的大环境大趋势而空谈现代银行，只能是舍本逐末。

分工和交换又是经济发展的必然要求。每个人的生产能力是有限的，而消费欲望是无限的。以单方面的劳动满足多方面的需求，必须依靠分工和交换。所谓生产方式的变革，实际上是分工