



外国银行

制度与业务

甘培根 林志琦 李 弘 编著



528752

外国银行制度与业务

甘培根 林志琦 李 弘 编著

中央广播电视大学出版社

外国银行制度与业务

甘培根 林志琦 李 弘 编著

*

中央广播电视大学出版社出版

新华书店北京发行所发行

重庆新华印刷厂印装

*

开本 787×1092 1/32 印张 15.625 千字 325

1987年3月第1版 1987年9月第1次印刷

印数 1—31000

定价 2.25 元

ISBN 7-304-00101-1/F·61

60267/09

前 言

自党的十一届三中全会以来,我国的经济体制改革不断深入,为了借鉴国外银行与金融市场的经验,以适应我国金融改革的需要,我们在1985年8月编写了一本《外国银行制度与业务》教材,供中央广播电视大学金融专业学员和全国金融工作人员以及其他读者的参考。

两年多来,随着国内外的金融状况的急剧变化,原教材已不能适应客观形势发展的需要,为此,我们决定对原教材在编写结构和内容上进行大幅度修订。

本书共分五个部分。第一部分为外国银行制度,着重介绍苏联、东欧、西方主要工业化国家和第三世界主要发展中国家银行制度的基本特征。第二部分为中央银行及货币政策,突出了中央银行的地位与职能,以及货币政策对国民经济进行宏观调节的作用。考虑到中央银行的货币政策主要是通过商业银行和金融市场这两大传导渠道对经济发生影响,因此,在第三及第四两部分着重分别介绍了西方商业银行与金融市场的业务。第五部分为西方银行制度与业务的发展趋势,实际上是对全书的一个总结。我们希望通过这样的结构安排,能使读者对国外的金融系统在国民经济中的地位与作用有一个比较全面的了解。

本书系教材,供电大教学时用。此外另辑有《外国银行制度与业务参考资料(第二辑)》供电大学员业余学习参考之用。凡已编入1985年7月出版的《外国银行制度与业务参考资料》的,就不再收入此辑。

本书第一、二及第五部分由甘培根、李弘同志执笔，第三及第四两部分由林志琦同志执笔。唐旭、蔡浩仪、秦东明同志参与了参考资料及学习指导书的编写工作。在编写过程中，得到了中国人民银行总行金融研究所资料室中国人民银行金融研究所研究生部资料室以及北京图书馆的同志们大力支持，特此表示衷心的感谢。

由于时间仓促和限于水平，在编写审校过程中，疏漏难免，敬请指正。

编 者

1987年3月

目 录

第一部分 外国银行制度

第一章 苏联东欧国家的银行制度	(1)
第一节 大一统国家银行制度的建立与改革	(1)
第二节 苏联的银行制度与业务	(7)
一、苏联国家银行	(7)
二、其它银行与金融机构	(9)
三、苏联的海外银行	(11)
第三节 东欧国家的银行制度与业务	(13)
一、匈牙利的二级银行体系	(14)
二、南斯拉夫的金融体系	(17)
第四节 经互会地区的国际金融机构及其 活动	(20)
第二章 西方主要国家的金融制度	(23)
第一节 美国的金融体制	(24)
第二节 日本的金融体制	(30)
第三节 英国的金融体制	(34)
第四节 法国的金融体制	(36)
第五节 联邦德国的金融体制	(39)
第六节 西方建立银行制度的基本原则	(41)
一、竞争	(42)

二、安全.....	(43)
三、合理规模.....	(44)
第七节 几种不同的银行制度	(45)
一、总分行制度与独家银行制度.....	(45)
二、职能分离与全面职能的银行制度.....	(48)
第三章 发展中国家的金融机构	(52)
第一节 金融与经济发展	(53)
一、盈利目标与发展目标.....	(53)
二、筹集国内资金与吸引外资.....	(55)
三、金融发展的趋势.....	(56)
第二节 发展中国家的金融制度	(58)
一、印度的金融制度.....	(58)
二、泰国的金融制度.....	(61)
三、南朝鲜的金融制度.....	(62)
四、巴西的金融制度.....	(64)
第三节 发展中国家的金融市场活动	(65)
一、发达的或比较发达的金融市场.....	(66)
二、不发达的国内金融市场.....	(68)
三、非组织金融市场活动.....	(70)

第二部分 中央银行与货币政策

第一章 中央银行	(73)
第一节 中央银行的历史演变	(73)
第二节 中央银行的主要职能	(80)
第三节 中央银行对宏观经济的调节作用	(83)
第四节 西方主要工业化国家中央银行的	

比较	(88)
一、中央银行的隶属关系	(88)
二、金融政策的决策机构	(90)
三、中央银行的最高决策机构	(91)
四、中央银行的机构设置	(93)
第五节 发展中国家的中央银行	(94)
一、仍保留货币局形态的中央银行	(95)
二、仍受外国控制的中央银行	(95)
三、跨国的中央银行	(96)
四、现代式的中央银行	(97)
第二章 货币政策	(98)
第一节 货币政策的结构	(98)
一、货币供应量	(98)
二、货币政策的定义	(102)
三、货币政策的要素	(103)
第二节 货币政策工具	(107)
一、一般性政策工具	(107)
二、特殊的货币信用管理	(109)
三、其它的信用管制工具	(110)
四、发展中国家货币政策工具的运用	(111)
第三节 货币政策与财政政策	(114)
一、财政政策工具	(114)
二、财政政策与货币政策的搭配	(116)
三、货币政策与财政政策的有效性	(117)
第三章 中央银行与政府的关系	(120)
第一节 中央银行保持相对独立性的必要性	(120)
一、中央银行与政府的矛盾与协调	(120)

二、政府活动给货币政策带来的冲击·····	(123)
第二节 各国中央银行相对独立性的比较 ·····	(124)
第三节 美国联邦储备系统的独立性 ·····	(127)
一、立法时对联邦储备系统独立性的考虑·····	(127)
二、联储系统独立性的限制·····	(130)

第三部分 商业银行的业务

第一章 银行财务报表的分析 ·····	(134)
第一节 资产负债表的内容 ·····	(134)
第二节 股东产权和负债——资金的来源 ·····	(145)
一、资本金·····	(145)
二、资本适宜度·····	(146)
三、其它属于股东产权的项目·····	(149)
四、存款与借入款·····	(150)
第三节 资产——资金的运用 ·····	(152)
一、现金资产·····	(155)
二、银行的准备金·····	(157)
三、放款·····	(159)
四、证券投资·····	(161)
五、固定资产·····	(162)
第四节 损益计算书 ·····	(163)
一、收入部分·····	(163)
二、支出部分·····	(171)
三、盈余分配方案·····	(171)
第五节 银行财务报表的分析 ·····	(172)
一、财务比率分析·····	(172)

二、资产负债表外的资产或负债·····	(176)
第二章 银行的负债业务 ·····	(177)
第一节 银行的存款业务 ·····	(177)
一、存款的来源·····	(178)
二、存款的分类·····	(180)
三、支票的使用及流通·····	(183)
四、欧洲的汇划制度·····	(187)
第二节 借入款 ·····	(188)
一、长期资本债券·····	(188)
二、短期借入款·····	(191)
第三章 银行的资产业务 ·····	(199)
第一节 有关银行资产及负债管理的理论 ·····	(200)
一、商业贷款理论(真实票据论)·····	(200)
二、可转换性理论·····	(201)
三、预期收入理论·····	(202)
四、负债管理理论·····	(203)
第二节 放款业务 ·····	(206)
一、放款的类型·····	(206)
二、美国的房地产抵押放款·····	(210)
第三节 利息的计算 ·····	(213)
一、单利计算法·····	(214)
二、余额递减计算法·····	(214)
三、加息平均法·····	(216)
四、贴现利息计算法·····	(217)
五、复利法·····	(217)
六、补偿余额与利息·····	(218)
第四节 放款的审查 ·····	(218)

一、审查放款的基本原则——六个C	(218)
二、审查财务报表	(219)
第五节 放款的风险和对策	(231)
一、信用风险	(232)
二、利率风险	(232)
三、搭配不当而引起的风险	(233)
第六节 投资业务	(233)
一、投资的风险	(234)
二、安排到期日的方法	(235)
第四章 商业银行的国际业务	(239)
第一节 银行经营国际业务的组织方式	(239)
一、代理行关系	(240)
二、代表处	(240)
三、代理处	(240)
四、分支行处	(241)
五、附属银行或联营银行	(241)
六、国际银团	(242)
第二节 银行的国际业务	(242)
一、外汇买卖及汇兑	(242)
二、国际贸易方面的服务	(249)
三、国际信贷业务的风险	(257)
第五章 银行的其他业务	(258)
第一节 信托业务	(259)
一、什么是信托业务	(259)
二、信托业务中的受托人	(260)
三、银行的信托业务	(261)
四、信托的种类	(262)

五、信托业务与代理业务	(263)
第二节 设备租赁	(263)
一、什么是租赁	(263)
二、租赁的形式与内容	(264)
三、租赁与分期付款销售的区别	(267)
四、银行与租赁业务	(268)
第三节 现金管理	(268)
一、现金管理工作的重要性	(269)
二、银行如何配合企业搞好现金管理	(270)
三、加速收款办法	(271)
四、控制付款办法	(272)
五、现金管理的风险	(273)
第四节 代理融通	(273)
一、什么是代理融通	(273)
二、代理融通的种类	(274)
三、经营代理融通的银行或公司应提供的服务	(276)
四、代理融通的利弊	(276)
第六章 银行卡与银行服务电子化	(277)
第一节 银行卡	(277)
一、信用卡	(278)
二、其他银行卡	(283)
第二节 银行服务电子化	(286)
一、资金调拨	(287)
二、银行零售业务	(296)
三、银行批发业务	(300)
第三节 银行服务的新发展与前景	(304)
一、帐户与银行卡的多功能化	(304)

二、国际电子资金调拨网的应用.....	(305)
三、其它自动化服务.....	(306)

第四部分 金融市场及证券票据

第一章 金融市场	(307)
第一节 什么是金融市场	(307)
第二节 金融市场的分类	(311)
一、存款市场与证券市场.....	(311)
二、初级市场与次级市场.....	(312)
三、资本市场与资金市场.....	(313)
四、公开市场与议价市场.....	(316)
五、现货市场与期货市场.....	(317)
六、期权市场、其它市场.....	(317)
第三节 金融市场的参与者与中介机构	(318)
一、金融市场的参与者.....	(318)
二、金融市场上的中介机构.....	(321)
第四节 证券交易所	(326)
一、什么是证券交易所.....	(326)
二、市场组织.....	(327)
第五节 投资与投机	(330)
第二章 金融市场的交易对象——金融工具	(333)
第一节 金融工具	(333)
一、什么是金融工具.....	(333)
二、可流通金融工具的区别.....	(334)
三、投资者要考虑的四个因素.....	(337)

第二节 政府公债	(338)
一、什么是政府公债	(338)
二、国库券	(340)
三、中、长期公债	(343)
四、政府机构债券	(345)
五、州及地方政府债券	(347)
第三节 公司债券	(349)
一、什么是公司债券	(349)
二、公司债与其他票证或借贷方式的不同	(350)
三、公司债券的种类	(351)
四、公司债券的初级市场与次级市场	(353)
五、美国的中期公司债券	(357)
第四节 股票	(358)
一、股票、股份公司与股东	(358)
二、股票的初级市场和次级市场	(363)
三、股票指数	(367)
四、股票交易	(369)
第五节 商业票据	(373)
一、什么是商业票据	(373)
二、美国商业票据的发行情况	(376)
三、商业票据的评级	(380)
四、有关商业票据的计算方法	(381)
第六节 银行承兑汇票	(382)
一、什么是银行承兑汇票	(382)
二、银行承兑汇票的产生与流通	(383)
三、银行承兑汇票的几种类型	(388)
四、银行承兑汇票的市场	(390)

五、有关银行承兑汇票的计算方法.....	(391)
第七节 可转让大额定期存单	(393)
一、什么是可转让大额定期存单.....	(393)
二、存单的种类.....	(395)
三、风险、评级与等级.....	(397)
四、存单的投资者.....	(398)
第三章 金融市场交易的一些新品种	(399)
第一节 金融期货交易	(400)
一、期货交易的起源.....	(400)
二、期货合约的特性.....	(401)
三、期货外汇与远期外汇的区别.....	(402)
四、期货合约的交易方式.....	(403)
五、金融期货的作用.....	(406)
第二节 期权交易	(409)
一、什么是期权交易.....	(409)
二、期权的种类.....	(409)
三、期权交易与现货交易·期货交易的区别.....	(411)
四、期权合约的交易方式.....	(414)
第三节 股票指数期货交易	(416)
一、股票指数期货的产生.....	(416)
二、股票指数期货交易的特点与交易方式.....	(417)
第四节 利率调换	(420)
一、什么是利率调换.....	(420)
二、利率调换的具体做法.....	(422)
三、利率调换的利弊.....	(424)

第五部分 战后西方银行制度与业务的发展趋势

第一章	银行资本越来越集中，国际金融出现竞争的新格局	(426)
第二章	商业银行面临严重挑战，业务不断走向综合化	(431)
第三章	金融工具不断创新的趋势还将继续发展	(436)
第四章	竞争与国际债务危机给西方银行带来不同的影响	(440)
第五章	金融管制的逐步放宽与金融宏观调节的加强	(443)
第六章	对商业银行监督与检查的加强	(449)
第一节	预防性的金融管制措施	(451)
一、	银行开业的管制	(451)
二、	银行资本适度的管制	(452)
三、	银行资产流动性的管制	(452)
四、	对银行业务活动的限制	(453)
五、	对单一贷款的管制	(454)
六、	对与银行有关人员贷款的限制	(455)
七、	对外汇交易的限制	(456)
第二节	为解决银行资金困难而采取的措施	(456)
第三节	存款保险制度的建立	(457)
第七章	银行业务国际化进程加快	(459)
第八章	金融市场走向全球一体化	(466)
第九章	新技术革命对金融业务与制度的	

冲击	(472)
第一节 银行业务与经营管理将更加现代化	(472)
第二节 新型或多功能金融机构将不断涌现	(473)
第三节 金融工具功能将逐渐多样化或 国际化	(474)
第四节 银行联营与合并将进一步增加	(475)
第五节 银行业务的结构与重点将有所变化	(476)
主要参考书目	(478)