

经济管理出版社

中国金融体系概论

李守荣 编著

中国金融体系概论

李守荣 编著

经济管理出版社

(京)新登字 029 号

责任编辑：卢小生

技术设计：王忠民

中国金融体系概论

李守荣 编著

出版：经济管理出版社

(北京市西城区新街口红园胡同 8 号 邮政编码：100035)

发行：新华书店北京发行所 各地新华书店经销

印刷：北京市丰台区丰华印刷厂

850×1168 毫米 32 开 10.25 印张 260 千字

1993 年 3 月 第 1 版 1993 年 3 月北京第 1 次印刷

印数：1~5000 册

ISBN 7-80025-626-X/F·497

定价：7.80 元

序

刘鸿儒

中国是一个历史悠久的文明古国，很早就有了货币和从事货币金融活动的机构。随着金融业的发展，逐步形成了由不同性质、不同层次和规模的银行及非银行金融机构组成的金融体系。

以银行为主体的现代金融机构，是商品货币经济不断发展的产物。人类社会最初的商品交换是以物易物。由于商品生产的发展，交换的范围及其规模的扩大，物与物交换已不能适应人们经济活动的需要，因而在交换过程中逐渐从众多的商品中分离出一种固定地起一般等价物作用的特殊商品——货币。为了适应日益发展的商品货币经济的需要，专门从事货币兑换业和承担信用中介的银行及非银行金融机构（如保险公司、信托投资公司、融资租赁公司、财务公司、证券公司、城乡信用合作社等）应运而生，并逐步形成了不同历史时期、不同类型的金融体系。

新中国成立后，特别是党的十一届三中全会以后，我国的经济体制模式从过去高度集中的社会主义传统经济模式逐步转变为社会主义市场经济模式。在实现这种经济体制的转变时，我国的金融体制也出现了崭新的面貌。其中，突出的是改变了过去长期实行的、单一的银行体制，建立起以中央银行领导，国家专业银行为主体，多种金融机构并存与分工合作的社会主义金融体系，以适应多种经济形式和多种经营方式的需要。

李守荣同志经过多年的努力，收集资料，勤奋笔耕，编著了《中国金融体系概论》一书。该书有三个显著的特点：

一是内容比较系统、完整。该书从我国历史上最早出现的经营货币兑换业的唐朝“柜坊”谈起，一直介绍到当代的社会主义金融体系；各种银行和非银行金融机构的历史沿革、主要职能、经营业务、组织机构和人员等，内容比较系统、完整。

二是资料较为翔实。作者长期在中国人民银行总行的综合业务部门工作，经过多年努力，蒐集资料，并加以分析比较，去伪存真，使书中介绍的资料比较翔实可靠。

三是从宏观经济金融角度对我国社会主义金融体系的演变过程及原因作了探讨，探索出了一些带规律性的问题。比如，书中最后一章“深化改革，进一步完善我国社会主义金融体系”，对我国现行金融体系存在的问题、改革的客观依据和理论基础等进行了一些探讨。

该书既介绍了历史发展，又对一些重要问题作了分析，这对于推动理论研究，进一步完善和加强具有中国特色的社会主义金融体系建设，提供了一份有益的资料，具有重要的参考价值。我很高兴地为本书作序。

1992年6月18日

前 言

党的十一届三中全会以后，我国的社会主义金融体系发生了历史性的变革。由过去长期实行的单一的银行体制模式，逐步发展成为多元化的金融体制模式，建立了以中央银行领导，国家专业银行主体，多种金融机构并存与分工合作的社会主义金融体系。这一体系，已在我国经济金融业的发展中显示出强大的活力和勃勃生机。

当这一崭新的社会主义金融体系出现在中国大地上时，人们对它还不甚认识。比如，有人提出，中国为什么要成立这么多家银行和非银行金融机构？它们之间是什么关系？有什么不同？对这些银行和非银行金融机构的性质、职能、业务范围、组织机构、营运状况以及历史沿革等内容，人们都不甚了解。甚至不少外国人乃至中国人也误把我国的中国银行当成中央银行，而把专门行使中央银行职能的中国人民银行当成专业银行或商业银行等。针对这些问题，当时中国人民银行总行的领导人曾要求我们加强这方面的宣传工作。1986年，笔者署名薛颖，撰文题为《我国社会主义金融体系讲话》，在《经济参考报》上连载，对此简明扼要地做了介绍。之后，笔者又进一步收集有关历史资料，编成本书。一方面向读者提供一份比较系统的资料，并就有关问题做些探讨，想为推动我国社会主义金融体系建设，发展金融事业起到一定的促进作用；另一方面，我国金融业有着悠久的历史，是世界上最早使用纸币的国家，很早就有了从事货币金融活动的组织机构。随着社会经济和金融业的发展，在不同历史时期和不同社会制度下，

形成了不同的金融体系。将这些史料整理出版，亦为研究中华民族的金融史学，提供一点参考材料。

由于笔者水平较低，搜集到的资料有限，书中疏漏错讹之处殊难避免，呈蒙读者赐教。

作者

1992年6月

目 录

第一章 概述	(1)
第一节 金融业的产生与发展.....	(1)
一、信用的产生.....	(1)
二、银行的出现.....	(2)
三、中国最早的金融业和金融机构.....	(4)
第二节 金融体系的概念.....	(6)
一、金融体系概念一般.....	(6)
二、两种类型的金融体系.....	(7)
三、中国金融体系梗概.....	(9)
第三节 金融体系的结构.....	(11)
一、中央银行制度的形成与种类.....	(12)
二、商业银行的产生、发展和种类.....	(14)
三、专业银行的产生与分类.....	(16)
四、外资(合资)银行.....	(18)
五、其它金融机构的性质及其构成.....	(19)
六、我国社会主义金融体系改革与构成简况.....	(19)
第二章 旧中国的金融体系	(22)
第一节 旧中国的金融机构.....	(22)
一、典铺.....	(22)
二、钱庄.....	(23)
三、票号、帐局.....	(26)
四、钱庄、票号、帐局的突出地位.....	(27)

第二节 旧中国银行的萌芽·····	(28)
一、中国的第一家银行——中国通商银行成立·····	(29)
二、中国最早的中央银行——户部银行·····	(32)
三、大清银行·····	(35)
四、众多商业银行的兴起·····	(37)
第三节 国民党政府的金融体系·····	(40)
一、国民党政府的中央银行·····	(41)
二、旧中国的中国银行·····	(50)
三、旧中国的交通银行·····	(57)
四、中国农民银行·····	(59)
五、中央信托局·····	(61)
六、邮政储金汇业局·····	(63)
七、中央合作金库·····	(64)
八、凌驾于“四行”之上的特殊金融机构 ——四联总处·····	(66)
第四节 伪满时期的金融体系·····	(67)
一、伪满洲国中央银行的建立·····	(68)
二、伪满洲国金融体系的殖民地化·····	(69)
三、伪满政府实行金融统制·····	(70)
四、一家特殊的银行——伪满洲兴业银行·····	(71)
第五节 帝国主义金融的入侵·····	(73)
一、最早侵入中国的外国银行——丽如银行·····	(74)
二、旧中国势力最大的外国银行 ——香港汇丰银行·····	(76)
三、帝国主义金融入侵的方式·····	(79)
第三章 革命根据地的金融体系·····	(82)
第一节 革命根据地银行的创立·····	(82)
一、最早成立的两家银行·····	(82)

二、海陆丰、赣南、闽西革命根据地的银行·····	(83)
三、其它革命根据地银行的创立·····	(86)
第二节 根据地及解放区银行的发展与壮大·····	(89)
一、抗日革命根据地的银行·····	(89)
二、解放战争时期解放区银行的集中统一·····	(93)
三、中国人民银行诞生的经过·····	(95)
第三节 革命根据地银行的任务·····	(98)
一、打破封锁,保障供给,支持经济发展·····	(99)
二、稳定金融,稳定物价·····	(100)
三、保障后方,供应前方,支持解放战争·····	(101)
第四节 革命根据地银行的特点·····	(101)
一、军事性·····	(102)
二、群众性·····	(102)
三、民主性·····	(103)
第四章 我国社会主义金融体系的建立与改革·····	(104)
第一节 新中国金融体系的建立·····	(104)
一、准备条件·····	(104)
二、催毁旧中国的金融体系·····	(106)
三、新中国金融体系的建立·····	(109)
第二节 高度集中统一经济体制下的金融体系·····	(112)
一、金融体系变革的几个阶段·····	(112)
二、这个时期金融体系的主要特征·····	(114)
三、金融体系变革的经验和教训·····	(118)
第三节 金融体系改革的历程·····	(121)
一、恢复和建立多种银行体制·····	(121)
二、建立起中央银行体制·····	(124)
三、建立多种非银行金融机构·····	(126)
第五章 中央银行·····	(130)

第一节 中国人民银行的建立与发展	(130)
一、中国人民银行的建立和初期发展	(130)
二、“大一统”的中国人民银行体制的形成	(131)
三、两次大的挫折	(132)
第二节 中国人民银行专门行使中央银行职能	(133)
一、建立中央银行体制的客观需要	(133)
二、中央银行体制的形成过程	(135)
三、中国人民银行的性质和职能	(137)
第三节 中国人民银行的机构与人员	(139)
一、中央银行的决策机构——中国人民 银行理事会	(140)
二、中国人民银行分支机构的设置与管理	(142)
三、中国人民银行总行的机构设置与人员	(144)
第四节 分设国家外汇管理局	(145)
一、我国外汇管理的主要内容	(145)
二、我国外汇管理机构的沿革	(149)
三、国家外汇管理局的主要职责	(151)
四、国家外汇管理局的机构设置	(152)
第六章 国家专业银行	(153)
第一节 中国工商银行的创建与发展	(153)
一、中国工商银行的创建	(153)
二、中国工商银行的主要业务及其发展	(154)
三、中国工商银行系统的组织机构及人员	(157)
四、中国工商银行总行的职责及机构设置	(158)
第二节 中国农业银行的“四起三落”	(161)
一、中国农业银行的历史沿革	(161)
二、中国农业银行的主要业务与发展	(165)
三、中国农业银行系统的组织机构及人员	(166)

四、中国农业银行总行的职责及机构设置·····	(167)
第三节 中国银行的新生与发展·····	(170)
一、新中国成立后中国银行体制的变革·····	(170)
二、中国银行的主要业务及其发展·····	(173)
三、中国银行系统的组织机构与人员·····	(175)
四、中国银行总行的职责及机构设置·····	(178)
第四节 中国人民建设银行的职能转变·····	(179)
一、中国人民建设银行的历史沿革·····	(179)
二、中国人民建设银行的基本职能和主要业务·····	(186)
三、中国人民建设银行系统的组织机构及人员·····	(188)
四、中国人民建设银行总行的主要职责及机构 设置·····	(189)
五、中国人民建设银行的直属金融企业——中国 投资银行·····	(191)
第七章 综合性银行与区域性银行·····	(196)
第一节 重新组建交通银行·····	(196)
一、交通银行的体制及其特征·····	(197)
二、交通银行的主要业务及其发展·····	(199)
三、交通银行系统的组织机构及人员·····	(200)
四、交通银行总管理处（总行）的职责及机构 设置·····	(200)
第二节 中信实业银行·····	(203)
一、中信实业银行的创立·····	(203)
二、中信实业银行的主要业务及其特点·····	(204)
三、中信实业银行的组织机构及人员·····	(206)
第三节 招商银行·····	(207)
一、招商银行的创立·····	(207)
二、招商银行的主要业务及其发展·····	(208)

三、招商银行的组织机构·····	(209)
四、招商银行股东的权利和义务·····	(210)
第四节 广东发展银行·····	(211)
一、广东发展银行的创立·····	(211)
二、广东发展银行的主要业务及其发展·····	(211)
三、广东发展银行的组织机构及人员·····	(212)
第五节 深圳发展银行·····	(214)
一、深圳发展银行的创立及特点·····	(214)
二、深圳发展银行经营的主要业务·····	(215)
三、深圳发展银行的组织机构·····	(215)
第六节 福建兴业银行·····	(217)
一、福建兴业银行的创立·····	(218)
二、福建兴业银行的主要业务及其发展·····	(218)
三、福建兴业银行的组织机构·····	(219)
第七节 烟台住房储蓄银行·····	(221)
一、烟台住房储蓄银行的经营业务范围·····	(221)
二、烟台住房储蓄银行的组织机构·····	(223)
第八节 蚌埠住房储蓄银行·····	(224)
一、蚌埠住房储蓄银行的主要业务·····	(224)
二、蚌埠住房储蓄银行的组织机构·····	(225)
第八章 非银行金融机构·····	(227)
第一节 信托投资公司·····	(227)
一、信托投资公司的业务·····	(228)
二、信托投资公司的组织机构·····	(230)
三、中国国际信托投资公司(集团)·····	(231)
四、中国民族国际信托投资公司·····	(234)
第二节 保险公司·····	(237)
一、保险组织的产生、发展和特点·····	(237)

二、中国人民保险公司·····	(239)
三、中国人寿保险股份有限公司·····	(251)
第三节 信用合作组织·····	(251)
一、信用合作组织的形成、发展与指导思想·····	(252)
二、农村信用合作社·····	(255)
三、城市信用合作社·····	(258)
第四节 融资租赁公司·····	(260)
一、我国现代融资租赁公司的创立与发展·····	(260)
二、我国现代融资租赁的特点·····	(261)
三、融资租赁的业务·····	(262)
四、融资租赁公司的组织机构·····	(263)
第五节 企业集团财务公司·····	(265)
一、财务公司的性质与作用·····	(265)
二、财务公司的业务·····	(266)
三、财务公司的组织机构·····	(266)
第六节 证券公司·····	(268)
一、我国现代证券公司的创立·····	(268)
二、证券公司的业务·····	(269)
三、证券公司的组织机构·····	(269)
第七节 资信评级机构·····	(270)
一、我国资信评级机构的种类及特点·····	(270)
二、资信评估的主要内容与特点·····	(272)
三、资信评估的组织机构·····	(272)
第九章 深化改革,进一步完善我国社会主义金融	
体系·····	(274)
第一节 完善金融体系的必要性·····	(274)
一、改革使我国金融体制发生的巨大变化及不同	
看法·····	(275)

二、完善社会主义金融体系的必要性·····	(276)
第二节 金融机构设置的原则与国际化·····	(281)
一、金融机构设置的基本原则·····	(281)
二、金融机构的国际化·····	(283)
第三节 深化专业银行的企业化改革·····	(287)
一、专业银行改革的方向是真正实行企业化 经营·····	(287)
二、成立政策性银行，为专业银行企业化创造 条件·····	(289)
三、专业银行企业化的主要形式·····	(290)
第四节 强化中央银行的宏观调控职能·····	(292)
一、中央银行宏观调控的意义·····	(292)
二、中央银行宏观调控的手段·····	(294)
三、加强中央银行宏观调控的构想·····	(296)
第五节 完善我国金融体系的理论基础·····	(299)
一、商品经济对经济管理体制的要求·····	(299)
二、商品经济理论在金融体系中的具体体现·····	(302)
附录 我国外资银行概况·····	(304)

第一章 概 述

第一节 金融业的产生与发展

一、信用的产生

金融，简单地讲，即货币资金的融通，是信用活动的总称。在研究金融业的产生与发展问题时，首先要涉及到的问题就是信用问题。那么，什么是信用呢？信用又是怎么产生的呢？

马克思主义认为，信用是一个抽象的概念。它的具体内容及表现形式完全取决于一定的生产方式，即它是在一定的生产方式的基础上成长起来，又反过来影响其基础的发展。如果离开一定的生产方式或者生产关系，仅仅从抽象的概念上考察信用，那就很难认识信用的实质。因为信用总是一定生产关系的反映，有什么样的生产关系，就有什么样的信用。正是从这个意义上说，马克思把信用视为“上层建筑”^①。

信用是借贷行为，是价值运动的一种特殊形式。它作为一个经济范畴，有其一般性和特殊性、共性和个性。研究信用问题，既要重视它在各个不同历史发展阶段上的一般性，又要注意研究它在各个不同历史发展阶段上的特殊性。这两个方面，不可偏废。

就信用的一般性考察，信用是同商品货币关系密切相关的，是

^① 马克思：《资本论》第3卷，第496页，人民出版社1975年版。

从属于商品货币关系的一个经济范畴。只要存在商品生产和货币经济，就不可避免地存在着信用。商品是为交换而生产的劳动产品，所以商品一定要转化为货币，这是商品运动的必然规律。但是，商品购买者可能而且常常缺少货币资金，于是就发生了赊欠和借贷行为。信用作为一种借贷行为和价值运动的特殊形式，便应运而生。这种借贷行为反映着商品生产者之间的生产关系，并为一定的生产关系服务。这就是信用的一般性。

此外，在不同的社会形态中，信用又有其特殊性。例如，高利贷资本是同小生产者的存在相适应的，在奴隶社会和封建社会里，小生产者大量存在。因此，在这两种社会里，高利贷的信用方式广泛流行，并得到了发展。借贷资本是资本主义生产方式的产物，在资本主义社会里，盛行的是借贷资本的运动。在社会主义制度下，信用仍然是一种借贷关系，但是，由于生产关系的变化，社会主义信用的形式、内容以及发挥作用的条件、范围和效果，都与资本主义信用完全不同。

列宁指出：“在分析任何一个社会问题时，马克思主义理论的绝对要求，就是要把问题提到一定的历史范围之内”^①。又说：“马克思辩证法要求对每一特殊的历史情况进行具体的分析。”^②由于在不同的社会制度下，信用的形式、内容以及信用的发达程度都截然不同，所以，我们讨论在中国不同社会制度下的金融机构乃至整个金融体系问题时，都要进行具体的分析。事实上，自中国近代以来，不同社会生产关系和不同历史时期，金融体系的构成与发展是完全不同的，不能笼而统之，一概而论。

二、银行的出现

金融业和金融机构中的核心是银行。银行是商品、货币和信

① 《列宁全集》第20卷，第401页。

② 《列宁全集》第22卷，第310页。