

17873

基本館藏

蘇聯大百科全書選譯

銀行・蘇聯國家銀行



人民出版社

040.48

8072

4121

5/7125

4121

5/7125

蘇聯大百科全書選譯

銀 行

茲·佛·阿特拉斯 杜金斯基著
姆·斯·阿特拉斯

蘇 聯 國 家 銀 行

蓋拉森考著

人 民 出 版 社

一九五四年·北京

銀行 (Банки)

著者：茲·佛·阿特拉斯 (З. В. Атлас)

姆·斯·阿特拉斯 (М. С. Атлас)

杜金斯基 (И. В. Дудинский)

蘇聯國家銀行 (Государственный банк СССР)

著者：蓋拉森考 (В. С. Геращенко)

譯自 Большая Советская Энциклопедия 第二版第四、
十二卷 [蘇聯大百科全書] 國家科學出版局出版

書號：1616

銀行・蘇聯國家銀行

者：茲·佛·阿特拉斯、杜金斯基
姆·斯·阿特拉斯、蓋拉森考

者：李 延 標

者：人 民 出 版 社
(北京東總布胡同十號)

者：新 華 書 店

者：北 京 新 華 印 刷 廠
(阜成門外北禮士路)

字數：42,000

一九五四年七月北京第一版

印數：1—25,000

一九五四年七月北京第一次印刷

定價 2,400元

目 錄

銀行·····	一
一 資本主義國家的銀行·····	一
二 革命前俄國的銀行·····	二
三 蘇聯的銀行·····	三
四 人民民主國家的銀行·····	四
五 德意志民主共和國的銀行·····	五
六 結束語·····	六
蘇聯國家銀行·····	六

銀行

一 資本主義國家的銀行

資本主義銀行是一種企業，它的原先的基本業務是充當資本家之間支付方面的中介。「於是，銀行便把不活動的貨幣資本，變為活動的資本，即變為產生利潤的資本，把所有的一切貨幣收入集合起來，交給資本家階級去支配。」（列寧：「帝國主義是資本主義底最高階段」，人民出版社一九五三年版，第二九——三〇頁）銀行作為支付方面中介人的職能是和它作為信用方面中介人的職能密切聯系着的。銀行不僅能夠用它們從存款人方面所得來的或發行股票和證券所收集的錢來供給貸款，而且還能夠用自己的債券來供給貸款，這些債券在轉手之間就代替了流通過程中的真實貨幣。由此可見，除了上述兩種職能以外，銀行還執行發行流通手段的發行職能。

「隨着銀行事業發展及其集中於少數機關，於是銀行便由簡單的中介人變成為萬能的壟斷者，差不多全體資本家和小業主所有的全部貨幣資本，以及本國和數國內大部分

的生產資料和原料來源，都爲它們所支配。由無數簡單中介人變爲少數壟斷者的這種過程，便是資本主義轉變爲資本帝國主義的基本過程之一……」（同上書，第三〇頁）

銀行的起源 由於在資本主義以前的社會結構中也存在有貨幣商品關係和支付周轉，所以在古代的和封建的經濟中就已經需要這種作爲支付中介人的銀行的職能。這種職能在歷史上是和兌換業務密切聯系着的，因爲在不同的國家中存在有特殊貨幣的情形下，商人們爲了完成支付行爲，就必須經常將某些國家的貨幣換成另一些國家的貨幣。

在巴比倫和希臘，銀行業務都是由祭司團體和教堂經營，教堂是保存貨幣的可靠地方。例如，在特爾斐的阿波羅教堂中聚集了整個歐洲希臘的貨幣存款，在愛菲斯的阿爾切米第教堂中集中了小亞細亞沿海地區的存款等。這些教堂也經營貸款業務。兌換業務是私營銀行業的基礎，私營銀行業在雅典已有顯著的發展。希臘銀行家的名稱是從希臘「寫字台」這個字產生的，而這些兌換商人就在這種寫字台旁完成其業務。希臘銀行家也經營貸款和高利貸業務。在巴比倫、埃及和羅馬等處也有關於國家銀行和私營銀行業的資料。在羅馬已有銀行和信用的法規。羅馬銀行家的名稱也是起源於希臘「寫字台」這個字，他們就在這個寫字台旁進行業務。在紀元前三世紀中，羅馬銀行家分爲零幣商人和銀幣商人兩種，前者專門從事兌換業務，後者則用他們因担任支付中介工作所吸收的存款來辦理貸款業務。

隨着羅馬帝國的崩潰，古代的銀行事業也消滅了。在中世紀時期，銀行事業首先又在北意大利

各共和國內產生了，那裏金融業務和信用關係已有顯著的發展。意大利銀行家廣泛地經營兌換業務和高利貸業務，並辦理匯票業務。由十二世紀末期起，銀行事業也開始傳佈到歐洲其他的國家。由於許多私營銀行家破產的結果，特別是一五六七年由於法國、西班牙和葡萄牙的國王同時停止支付的結果，中世紀的私營銀行事業漸趨衰落，因而在商界和城市當局中間就產生了一種意圖，想把銀行事業完全從私人手裏奪過來，並把銀行變為在城市當局管理下的公開合法的企業。一五八〇年在威尼斯成立了這種類型的銀行，而後來在米蘭（一五九三年）、阿姆斯特丹（一六〇九年）、紐倫堡（一六二一年）、漢堡（一六二九年）以及其他城市也成立了這種銀行。這些銀行通常稱為「劃撥銀行」，它們大都執行貨幣商業資本的職能。過了一個時期，這些銀行的業務性質開始起了變化：它們的主持人不顧規定的章程，利用託付給他們的資金來辦理雖是有利可圖但含有冒險性的貸款業務。例如，威尼斯銀行放出大批款項給國家，阿姆斯特丹銀行廣泛地撥款給東印度公司和許多城市，並由於這些業務在一七九五年遭到了破產的命運。

不論是中世紀的私營銀行業，或者是「劃撥銀行」，已都不能滿足資本主義生產的日益增長的需要。資本主義銀行制度基本上是由兩種方法產生的。一方面，就是使舊式的銀行家兌換商人和高利貸者適合於新的條件，也就是說把他們都變成爲銀行公司，以支付和信用方面的中介人的身分來爲資本主義生產服務。另一方面，則是以股份企業的形式成立銀行組織，這種股份企業後來成了資本主義銀行的統治類型。這種方法具體表現在一六九四年英國銀行的設立方面。

壟斷資本主義以前時期和帝國主義時代銀行的作用

資本主義生產之所以需要銀行，是由下述情形決定的。第一，只有在有發達的銀行機構的情形下，才能在全社會範圍內實現閒餘貨幣資本的集中，以及這種資本的被經營事業的資本家所利用。「一個銀行，一方面代表貨幣資本的集中，貸者的集中，另一方面又代表借者的集中。」（馬克思：「資本論」，人民出版社一九五三年版，第三卷，第五〇九頁）第二，銀行作為執行貨幣商業資本業務的企業，作為各個國家內部和國際範圍內的結算中心，對於資本主義經濟是必要的。只有利用銀行才能經常地不用現金而完成各資本家之間數十億的支付周轉額。第三，銀行利用信用制度，以自有債券的形式進行貸款，使流通範圍遠超過現有實際貨幣數量的範圍。這樣一來，銀行和信用促進資本主義生產的發展，同時使它的矛盾尖銳化。上面所說的銀行的各項職能都被資本家利用來加緊對勞動人民的剝削。銀行促進資本主義生產的發展和資本的集中，同時促使資本主義生產方式的一切矛盾尖銳化，首先促使生產過剩危機嚴重起來。

在實現社會範圍內貨幣資本集中的銀行系統中，像馬克思所指出的，「在社會範圍中造成了公共簿記和生產資料公共分配底形式，但只是形式而已」（同上書，第七八八

頁)。列寧着重指出，「從內容上看來，這種生產資料分配制絲毫也不是『公共』的，而是適應於大資本——首先是最大的壟斷性的資本——利益的私有的分配，因為這種大資本是在民衆忍飢挨餓……的條件下動作的」(列寧：「帝國主義是資本主義底最高階段」，人民出版社一九五三年版，第三八頁)。

銀行制度加速了資本積集和壟斷形成的過程，促成了資本主義過渡到它的發展的最後階段。同時，銀行在壟斷資本主義的條件下具有了新的作用。在生產集中的基礎上產生了銀行的集中。大約在半世紀中——從一八九〇年到一九三三年——英國銀行的數目減少了七分之六(從一百零四個減少到十五個)，而每一個銀行所擁有的資財的平均數額，則從四百二十萬英鎊增加到一億六千零七十萬英鎊，即增加了三十九倍。在同一時期內，銀行的分支機構則從一九〇〇年的五千四百一十二個增加到一九三八年的一萬二千三百一十三個，即增加了一倍半。實際上，在英國佔統治地位的有五個銀行，即所謂「五大銀行」(「密德蘭銀行」、「勞合銀行」、「威斯敏斯特銀行」、「巴克萊銀行」、「國家地方銀行」)，這五個銀行擁有一切銀行的資財的絕大部分(百分之八十五)。第二次世界大戰前夜，在德國有三個銀行佔統治地位(即「德意志銀行」、「私營商業銀行」、「德里斯頓銀行」)，在日本有六個銀行(三井、三菱、住友、安田、三和及第一銀行)佔統治

地位。在美國，由於個別州內有表面上阻止大銀行分支行網發展的法律，以及由於全聯邦所謂反托拉斯法案的關係，銀行事業的集中過程是以較隱蔽的方式進行的，主要是掌握較小的銀行的控制數額的股票，在表面上保持較小銀行獨立的情形下實際上將其變為強有力的銀行的分支行。

銀行壟斷的形成是銀行集中的結果（參閱列寧：「帝國主義是資本主義底最高階段」，人民出版社一九五三年版，第四一頁）。這種傾向具體表現在銀行團（即幾個銀行之間爲了進行大規模的共同金融業務，例如爲了分配國家公債或發行股票而成立協定）以及與大銀行控制其他銀行或影響其他銀行的參與制度有關的銀行康采恩的形成方面。最後，銀行資產和負債的大部分集中於幾個銀行這一事實意味着幾個銀行變成信貸和結算方面的實際壟斷者。在銀行事業中壟斷使競爭尖銳化：銀行壟斷資本家爲了吸收資金，爲了爭取授信業務方面更有利和更可靠的客戶，爲了控制各種工業部門和各個大的企業，彼此間以及與其他銀行之間正進行着鬥爭。

在生產集中以及工業和銀行壟斷形成的基礎上產生了銀行資本和工業資本的結合，金融資本的形成。列寧在他的天才著作「帝國主義是資本主義底最高階段」一書中，對於這個過程作了分析，他指出：「資本的集中和銀行活動的擴大，使銀行底作用根本變更

了。散處各方的資本家，集合成爲一個集體的資本家。銀行替幾個資本家經營活期存款，似乎只是執行着一種純粹技術性的，完全輔助性的業務。當這種業務範圍擴展得很大的時候，少數壟斷者就支配着整個資本主義社會所有全部工商業底業務，就能經過銀行的聯系，經過活期存款及其他種種財政手續，起初確切探知各個資本家底營業情形，然後就實行監督他們，用擴大或減少，便利或阻難信貸的辦法來影響他們，以至於完全決定他們的命運，決定他們的收入，奪去他們的資本，或使他們有可能迅速而大規模地增加他們的資本等等。」（同上書，第三五頁）

正如列寧所指出的，銀行在帝國主義階段變成了資本主義經濟的神經中樞。這種情形使金融寡頭可以利用銀行來保障自己在政治生活上的統治地位，來控制國會和政府，來使國家機關服從於自己的自私自利的利益，來實現自己的萬惡的帝國主義計劃。斯大林在接見第一屆美國工人代表團的談話中指出，在各資本主義國家內實際上存在着「銀行監督政府，而不管國會的虛假監督」（斯大林：「與第一屆美國工人代表團談話」，載「斯大林全集」，俄文版，第十卷，第一〇二頁）。

銀行是壟斷資本對外擴張——奴役殖民地和附屬國，奪取市場和原料產地，資本輸出——的工具。帝國主義銀行巨頭們或者是直接通過自己在各國的分支行，或者是通過

它們所控制的無數殖民地銀行和服從於它們的土著銀行，以及通過所謂國際銀行機構，來實行對外擴張。例如，不列顛帝國主義通過各種殖民地銀行系統——所謂「匯兌銀行」的系統：印度的租借銀行，「國民」銀行，貿易銀行及其他銀行——來實現其在印度的旨在使英國壟斷資本剝削勞動人民的殖民地政策。英國銀行也通過這些銀行來辦理外匯業務，控制印度的對外貿易，資助對印度的商品輸出和資本輸出。英國銀行用這種方法在印度來實行其對印度工商業公司和銀行的歧視政策。在印度的各外國銀行爲了自己的帝國主義目的來利用印度本身所有的財政資源——它們用各種存款和活期存款的方法搜刮的印度居民的積蓄。英國五大銀行之一的勞合銀行在印度起着特別大的作用。

各帝國主義國家的各銀行之間爲了控制各殖民地和附屬國的經濟進行了激烈的鬥爭（參閱列寧：「帝國主義是資本主義底最高階段」，人民出版社一九五三年版，第七〇——七二頁）。現時，在到處實行帝國主義擴張政策的美國銀行和用一切方法來維持和擴大自己帝國主義陣地的英國銀行之間爲了爭奪在各殖民地和附屬國的霸權，正進行着頑強的和尖銳的鬥爭。美國政府正利用自己的銀行機構來實行侵略性的「馬歇爾計劃」；根據這個奴役計劃而撥出的一部分資金就是以銀行借款的方式付出的。另一方面，歐洲各國和各殖民地國家的馬歇爾化爲美帝國主義在這些國家進行財政經濟和政治奴役創造了廣泛

利用各美國銀行和土著銀行的基礎。

銀行的種類及其業務

萬能式的商業銀行在現代資本主義各國銀行制度中起着決定性的作用，各種金融股份公司實際上是經營長期投資業務的特種銀行（大部分依附於股份商業銀行），它們都與這種萬能式的商業銀行有聯系。所謂實業銀行（法國），撥款和參與公司，投資托拉斯，有價證券公司以及所謂持股公司（英國、美國）等都屬於這一類型的銀行企業。這些特殊的銀行機構特別加強了有價證券的投機，膨脹了虛擬資本的數量，增加了金融寡頭控制生產事業的可能性，助長了攫取寄生性收入的行爲。

享有紙幣發行權的商業銀行稱爲發行銀行。壟斷資本爲了在國內和國外創立的業務，還要利用各私營銀行公司和在金融市場上經營有價證券發行業務的發行行號。

除了這幾種主要的資本主義銀行以外，還有幾種專門的銀行。例如在與土地私有制和封建殘餘有關並且是資本滲入農業的迂迴途徑的抵押信貸的基礎上，存在着抵押銀行和土壤改良銀行的整個系統，這些銀行放出以土地和建築物作抵押的長期貸款。城市和鄉村中的極大部分不動產實際上屬於這些銀行所有。在所有的資本主義國家中在一定限

度內，特別是在農業方面保存着小生產，這替辦理小額貸款的銀行創造了經濟基礎。這樣的銀行大都是以城市和農村信用合作社的形式存在着。這種信用合作社在資本主義條件下具有資本主義的內容：一方面是資本主義分子（在鄉村是富農）在其中佔統治地位，而另一方面，這種合作社也和所有小額貸款的銀行機構一樣，處於在財政上依賴大銀行的地位，即依賴金融寡頭的地位。最後，還有爲了動員小額儲蓄而設的特種銀行機構，金融寡頭通過各儲蓄銀行和儲蓄會爲了自己的利益來運用這些小額儲蓄，用「黃金鎖鍊」（參閱馬克思：「工資」，載「馬克思恩格斯全集」，俄文版，第五卷，第五四六頁）把勞動人民捆縛在政府和資本的腳下。消費貸款的銀行，即以物品作抵押而放出苛刻條件貸款的當舖以及對分期出售耐用物品的公司行號從事貸款的銀行，也都是剝削勞動人民的工具。

就銀行在帝國主義統治系統中所佔的地位來說，可分爲：（一）主要的帝國主義銀行，即直接掌握在金融寡頭手中的大銀行，如一、萬能式的商業銀行，二、專業性質的銀行（投資托拉斯、實業銀行、抵押銀行等）；（二）依賴於金融寡頭（如女兒銀行，孫女銀行等）並受金融寡頭的控制而主要在某一帝國主義國境以內活動的各銀行；（三）依賴金融寡頭並爲壟斷資本的對外擴張政策服務的各銀行，如一、殖民地銀行和出口銀行，

二、帝國主義國家的金融寡頭對其實施某種程度的統制的各土著銀行。就資本主義銀行的組織類型來講，可分爲：單獨個人的銀行及以公司、股份、合作、市立、國立和各國政府參加的國際銀行等形式而組成的銀行。所有一切銀行不論其組織形式如何，都處於金融寡頭的控制之下。

與充當支付方面的中介及組成貸款基金有關的各項銀行業務稱爲授信業務。銀行收受定期存款和活期存款，經營代理業務、發行業務、匯兌業務及其他業務，把大量貨幣資金集中在自己手中。銀行所運用的別人的資金，也就是說銀行的資金來源反映在銀行資產負債表的負債方面。而這些資金的分配和運用則反映在資產負債表的資產方面，這些銀行業務也就相應地稱爲授信業務。現代銀行充當支付方面的中介是通過下列方式進行的：辦理銀行客戶的往來賬戶，接受客戶委託辦理其對本銀行內其他客戶往來賬戶或對其他銀行的客戶往來賬戶的劃撥轉賬手續。在辦理本銀行客戶對其他銀行的客戶的往來賬戶的劃撥轉賬時，各客戶之間的相互劃撥結算工作，可以用各銀行之間在票據交換所內的劃撥結算工作來補充完成。

銀行的貸款基金不僅可以利用貨幣資金的積累來組成，而且還可以利用銀行以各種形式發行流通手段——信用貨幣——來組成。這就牽涉到銀行券的發行、票據的担保以

及最後銀行虛假往來賬戶（寄託代付）的設立，這種賬戶是銀行的客戶從銀行方面取得信貸，不需要現款而將這筆款項存在他們在銀行中的往來賬戶上，以便以後用劃撥轉賬的方法來支用。一切銀行只有在流通資金的周轉所需要的範圍內，而又不破壞貨幣流通的穩定時，才可以創造信用貨幣，而每一個商業銀行個別地則只有在其本行的存款總額與用現金（「法定支付手段」）支付提存所需要的現金準備額之間保持一定的比例時，才可以創造信用貨幣。而在不能自由兌換黃金的條件下，如果信用貨幣的發行和虛假往來賬戶的設立超出了這種範圍就會產生任何銀行立法所不能防止的通貨膨脹。

各種貸款業務，按照貸款的對象（基本上也是由担保品的性質來決定）分為期票貼現業務、商品抵押業務、有價證券投資業務、信用（無抵押的）放款業務，這是主要的授信業務。上述貸款業務，每一種都可以是定期的或者不定期的，也就是說，或者是按貸款銀行通知客戶償還的期限，或者是按客戶自願償還的期限。後一種貸款稱為活期貸款。有許多場合，貸款業務可以採取交易的形式即買賣的形式，例如票據貼現。

往來賬戶的貸款，即所謂往來透支信貸在銀行業務中佔有特殊的地位。當銀行與客戶之間建立有經常的業務關係時，就採用這種方式。往來透支——這是客戶在銀行中的一個既被當作普通往來賬戶用，又被當作貸款賬戶用的聯合賬戶。視客戶在這個賬戶內