

高等财经院校试用教材

资本主义银行业务与经营



中国金融出版社

责任编辑：胡扶民

《资本主义银行业务与经营》

王澹如 沈泽群编著

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

河北新诚印刷厂 印刷

850×1168毫米 32开本 11.25印张 272,000字

1987年5月第一版 1987年5月第一次印刷

印数：1—20,500

统一书号：4058.203 定价：1.95元

编审说明

这本教材是为我国高等财经院校金融专业教学需要而编写的，也可以作为培训银行干部的教材，还可以作为金融工作者自学参考书。

为了适应社会主义现代化建设的需要，贯彻执行对外开放、对内搞活经济的方针，我国银行体制改革在进行中，在发展和完善社会主义金融体系，改善银行经营管理，开拓金融业务领域，以及采用现代化技术装备等方面，迈出了可喜的一步。第二次世界大战后，西方经济发达国家的银行业务有很大发展，特点是业务综合化、经营国际化、管理科学化、技术现代化、组织多样化。本书不仅介绍了西方银行的传统业务，还介绍了它们新的业务经营，以及电子计算机在银行的应用，其中有可以借鉴之处。研究资本主义银行业务与经营，主要是为我国的四化建设和金融体制改革服务，不能照搬外国的做法，读者在阅读本书时，要加以分析，取其精华，去其糟粕，结合我国国情，以求洋为中用。

这本教材是中国人民银行教育司委托暨南大学经济学院金融系王澹如教授（主编）、上海中国银行沈泽群同志编写的。第十四章至第十七章由沈泽群执笔，其余由王澹如执笔。本书初稿讨论会参加者，除编著者外，还有暨南大学张元元、汤庆洪、劳建元，辽宁大学陈家盛，天津财经学院徐国勋，陕西财经学院钱祝

物，四川财经学院冯肇伯，广州金融专科学校王伟民，中国人民银行总行林志琦，香港中国银行余仁德，中国银行广州分行方向南，人民银行广东省分行丘永诒等。与会同志对本书初稿提出了许多宝贵意见。劳建光对本书进行了认真的校阅，张元无进行了审阅、修改。

经我们审定，认为本书可以作为试用教材出版。读者对本书有修改意见，请函北京中国人民银行教育司教材编审室。

中国人民银行教材编审委员会

一九八六年一月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 资本主义银行的发展.....	(1)
第二节 现代资本主义银行的特点.....	(5)
第三节 资本主义银行在国民经济中的新作用.....	(7)
第四节 资本主义国家的银行体系.....	(10)
第五节 商业银行的业务种类.....	(19)
第六节 商业银行与各有关方面的关系.....	(22)
第二章 银行资本、存款及其它负债(上)	(33)
第一节 银行资本.....	(33)
第二节 存款——存款的种类.....	(36)
第三节 活期存款——存入.....	(38)
第四节 活期存款的支取.....	(41)
第五节 活期存款的几种新形式.....	(51)
第三章 银行资本、存款及其它负债(下)	(57)
第一节 储蓄存款.....	(57)
第二节 定期存单.....	(58)
第三节 存款结构的变化及其影响.....	(61)

第四节	票据的交换	(63)
第五节	存款准备金	(65)
第六节	存款的保护措施	(69)
第七节	其它负债	(72)
第四章	现金资产	(79)
第一节	资产管理的重新受到重视	(79)
第二节	现金资产的主要项目	(81)
第三节	同业拆款与按再卖合同购入的证券	(82)
第四节	现金头寸的匡计	(83)
第五章	贷款总说	(86)
第一节	贷款的种类	(86)
第二节	贷款方针的确立	(89)
第三节	担保品的种类和选择	(92)
第四节	贷款的事务处理	(95)
第六章	信用分析	(100)
第一节	企业风险的来源和种类	(100)
第二节	信用风险和信用分析	(101)
第三节	对企业负责人员、企业本身和行业的调查和 分析	(103)
第四节	财务报表的分析和评价	(106)
第五节	财务比率分析	(111)
第六节	预计财务报表的分析	(116)
第七章	短期企业贷款	(119)
第一节	短期企业贷款的重要性	(119)

第二节	信用短期企业贷款的方式	(121)
第三节	信用短期企业贷款的利率	(123)
第四节	抵押短期企业贷款	
	——为什么贷款需要担保品	(127)
第五节	存货贷款	(128)
第六节	客帐贷款	(130)
第七节	客帐让受	(132)
第八节	证券贷款	(134)
第九节	其它抵押短期企业贷款	(135)
第十节	票据贴现	(137)
第八章	中长期企业贷款	(146)
第一节	中长期企业贷款的发展	(146)
第二节	中长期企业贷款的用途	(148)
第三节	中长期企业贷款的方式	(149)
第四节	银行发放中长期企业贷款应考虑的因素 ..	(150)
第五节	中长期企业贷款合同的要点	(152)
第九章	不动产贷款	(160)
第一节	不动产贷款的发展	(160)
第二节	不动产贷款的种类	(163)
第三节	不动产贷款的经营要点	(166)
第十章	消费贷款	(170)
第一节	消费贷款的发展	(170)
第二节	消费贷款的种类	(173)
第三节	消费贷款的信用分析	(174)
第四节	汽车贷款	(177)

第五节	住房贷款	(178)
第六节	信用卡	(179)
第七节	支票信贷	(182)
第八节	消费租购	(185)
第十一章	证券投资	(189)
第一节	证券投资的特点	(189)
第二节	证券的种类	(190)
第三节	证券投资的风险	(192)
第四节	证券投资收益的计算	(193)
第五节	证券投资的经营要点	(196)
第六节	证券套利	(201)
第七节	证券包销	(203)
第十二章	租 赁	(207)
第一节	租赁的发展	(207)
第二节	租赁的种类	(210)
第三节	信贷性租赁	(212)
第四节	经营性租赁	(215)
第五节	衡平性租赁	(216)
第六节	租赁合同的主要内容	(217)
第十三章	信托业务	(222)
第一节	信托业务的发展	(222)
第二节	投资信托	(223)
第三节	经理有价证券	(225)
第四节	经理房地产	(227)
第五节	寿险信托	(229)

第六节	遗嘱信托	(230)
第七节	公司信托	(231)
第八节	信托保证	(233)
第九节	信托保管	(234)
第十节	咨询和信息提供	(235)
第十四章	国际业务总说及外汇买卖	(239)
第一节	总说	(239)
第二节	国外机构和国外代理行的设置	(242)
第三节	外汇买卖	(244)
第十五章	外币存款及其它负债	(260)
第一节	外币存款	(260)
第二节	国际债券发行	(263)
第三节	利率互换和货币互换业务	(271)
第四节	跟单信用证	(277)
第五节	对国外的担保业务	(287)
第十六章	国际贷款	(294)
第一节	出口信贷	(294)
第二节	国际银团贷款	(299)
第三节	大型工程项目贷款	(306)
第四节	包买票据	(311)
第十七章	国外汇款及押汇	(318)
第一节	国外汇出汇款	(318)
第二节	国外汇入汇款	(321)
第三节	国外押汇的种类	(322)

第四节	承做押汇的要点	(324)
第五节	出口押汇的处理程序	(328)
第六节	进口押汇的处理程序	(331)
第七节	代收进出口票据	(333)
第十八章	电脑在银行业务上的应用	(336)
第一节	银行应用电脑的优点	(336)
第二节	电脑在银行柜台服务上的应用	(337)
第三节	电脑在银行调拨资金上的应用——美国的 CHIPS	(340)
第四节	英国的CHAPS	(343)
第五节	国际性的银行资金清算机构——SWIFT	(345)

第一章 总 论

第一节 资本主义银行的发展

现代西方国家的资本主义银行是经历了以下三个时期而逐渐发展起来的：

一、前资本主义时期的兑换商和银行业者

银行起源很早。据历史记载，它是由铸币兑换业务的发展而兴起的。远在古代社会使用铸币的时期，由于一国之内的各个地区和各国之间的贸易往来日趋频繁，铸币的流通范围随之逐渐扩大。但是，当时流通的铸币不仅成色各异，而且重量不一。商人到外地或外国购货或者运货去外地或外国销售，必须把本地的铸币换成外地或外国铸币或者换成纯金银随身携去；必须在货物出售以后把外地或外国铸币换成本地或本国铸币或者换成纯金银带回。于是，为了适应这方面的需要，乃逐渐从商人中分离出一种专门从事铸币兑换业务的兑换商，从而产生了兑换行业。

开始，兑换商只是经营铸币兑换业务而从中收取一定的手续费。以后，随着商品经济的进一步发展，他们的业务逐渐兴旺，除了原有的兑换业务外，还代客保管铸币和办理汇兑业务，从而使他们有可能在自己手中经常积聚着大量闲散的铸币。他们利用

这些闲置的铸币，把它们暂时贷给那些需要铸币的商人，并从中收取一定的利息。这样，铸币兑换业就逐渐发展成为既办理兑换业务又经营存款、汇兑和贷款业务的银行业了。

银行业务的经营在西欧的古代社会早已有之，例如，巴比伦和希腊的教堂就办理铸币的保管和贷放业务。在雅典，私营的银行业已有显著的发展。在罗马，已有关于银行和信用的法规。在中世纪，意大利的威尼斯和其它几个城市出现了银行业，从事存款、贷款和汇兑业务，但贷款的大部分都是借给政府的，并具有高利贷的性质。威尼斯和热那亚的商人为了避免高利贷的盘剥，成立了一些“信用社”，按照一定的条件对自己的社员进行贷款。到了十六、十七世纪，意大利的一些商业城市如威尼斯、热那亚、米兰等地，荷兰和德国的一些商业城市如阿姆斯特丹、汉堡、纽伦堡等地，成立了一些储蓄银行。它们起初只是接受商人的存款和为商人们办理转帐结算，后来也经营贷款业务。其中1580年在威尼斯成立的银行便是最早使用银行名称来经营存款、贷款和汇兑业务的，距今已有四百多年的历史了。

十七至十八世纪，英国国内有不少金匠制作金银首饰。当时英国的商业比较发达，商人较多。他们在贸易中所赚取的金银铸币逐渐增加，为了安全就把它们送到金匠铺代为保管。金匠对于存入的铸币出具“收据”交给存币人，并收取一定的手续费。存币人需用铸币时凭收据取出铸币，再付给债权人。后来有些存币人觉得如果把该项收据直接付给债权人，就可以由债权人自己向金匠铺取款。为了授受的省事和方便，这种“收据”便逐渐成为可以流通转让的工具。金匠的信用好，存币人日多，金匠的库存越来越大，类似今天的银行存款。以后，金匠发觉这些“存币”天天有取有存，经常有一定的余额，便利用这些“存币”的一部分借给一些需用铸币的人，收取一定的利息，近似今天的银行贷款。

二、资本主义时期的银行

(一) 资本主义银行的产生

随着十八、十九世纪产业革命在英、法等国的成功，资本主义制度得到了基本确立，高利贷性质的银行业已不再能满足社会经济发展对信用的要求。这是因为新兴的资产阶级所需要的贷款，必须是按低于资本主义的平均利润率的利息来提供的，所以客观上就要求银行业成为动员和集中社会上闲散货币的工具，而为他们服务。

资本主义的银行是通过两条途径产生的：一条是旧的高利贷性质的银行业逐渐适应新情况而转变为资本主义银行；另一条途径则是根据资本主义的原则组织股份银行。这两种过程在资本主义的典型国家——英国——表现得最为明显。

在英国，资本主义的银行体系是在十七世纪出现的。最初只是从经营高利贷和兑换业务的金匠业中独立出来的一些专门在资本家之间从事信用中介的银行业者。1694年，英国商人，为了筹集对法兰西作战的费用，建立英格兰银行，该行向政府提供了一百二十万英镑的贷款，很快就变成英国的国家银行，是世界上的第一家国家银行。1826年，英国开始批准成立股份公司组织的银行，此后，其它资本主义国家纷起效尤，这就使银行在许多资本主义国家中得到了普遍的发展。随着各国经济的发展和国际贸易的兴盛，银行不仅数量越来越多，而且经营的规模和范围也日益扩大了。

(二) 资本主义银行的性质

资本主义银行的性质可以概括为：

1. 资本主义银行也是一种资本主义企业，因为它和其它资本主义企业一样，都是以追求利润为经营目的。
2. 资本主义银行是一种特殊企业，而不是一般企业。所谓

特殊企业，是指银行经营的对象是一种特殊商品——货币，而不是普通商品。

3. 资本主义银行的利润是从产业资本家那里瓜分来的一部分剩余价值，因此，银行借贷资本家和其它职能资本家一样都是雇佣劳动的剥削者。

三、银行在垄断资本主义时期的发展

资本主义的发展经历了两个阶段。十九世纪七十年代以前是它的上升时期，而以自由竞争为其特征，称为“自由资本主义”。十九世纪七十年代以后，它逐渐向垄断阶段过渡，到十九世纪末、二十世纪初，垄断代替了自由竞争而成为主要特征，称为垄断资本主义或帝国主义。

在垄断资本主义时期，一方面由于生产集中所出现的大工业需要大量的信用，而大量的信用只有大的银行才能提供，另一方面也由于工业生产的集中使得社会上大量闲散的货币资本集中于银行，就产生了银行的集中。

银行的集中是通过竞争的途径实现的。在竞争过程中大银行排挤了小银行，这是因为大银行容易吸收存款，在组织技术方面比较优越，经营业务的成本相对地较小，并且还能向客户提供优惠的条件。

银行集中发展到一定的程度，就必然会引起银行垄断的形成。列宁指出，“在少数几个由于集中过程而仍然处于整个资本主义经济领导地位的银行中间，成立垄断协定、组织银行托拉斯的倾向自然会愈来愈明显，愈来愈强烈”^①这就使资本主义银行的性质发生了新的变化，而具有如下节所述的特点。

^①列宁：《帝国主义是资本主义的最高阶段》，《列宁选集》，人民出版社1972年第二版第762页。

第二节 现代资本主义银行的特点

当前，世界各主要资本主义国家的银行大致具有以下四个特点：

一、经营国际化

第二次世界大战后，特别是六十年代以来，资本国际化有了新的发展。现在，资本主义世界不仅出现了很多跨国银行和区域性国际银行，而且还有许多多国性银行集团和投资公司、财务公司、金融公司、证券公司、保险公司等各自组织的跨国金融机构。不仅大国，而且较小的资本主义国家也输出资本。不仅西欧和发展中国家，就连美国也成了国际资本的竞争场所。近二十年来，外国在美国的投资也逐渐增加，比如，1978年4月，西欧各国和日本等国的银行在美国设立的分行就达3,122家，拥有资产900亿美元，而在此以前只有52家分行，资产240亿美元。这种经济和金融上的互相渗透、互相交错和互相依存的现象，是当代世界经济的特征之一。

二、业务多样化

随着发展中国家的经济力量不断壮大，特别是石油输出国外汇收入的大量增加，以及西方经济和货币金融危机的发展，整个资本主义世界的资金争夺加剧，资本主义各国银行之间、国内银行之间的业务竞争就不可避免地加剧。例如，英国为了便于和别国竞争，于1973年取消了英国商业银行只准经营短期业务的限制，准许它们经营中期和长期业务，就是一个典型。伦敦、卢森堡、新加坡等地所以能够形成欧洲货币的主要市场，也是与英国等国家竞相放宽欧洲货币存贷款的限制有很大关系。现在，资本主义世

界不仅银行林立，银行经营范围也十分广泛。除了设立各种附属机构外，有的银行本身还经营外汇、租赁以及各式各样的信托业务。为了开拓业务，存款和贷款的方式也日益机动灵活。

三、国家垄断资本主义化

资本主义国家各类金融机构中差不多都有公营成分，而一些主要资本主义国家的公营则是国家垄断资本的形式之一。法国于1946年把法兰西银行（中央银行）和一些大商业银行国有化以后，银行已基本上被控制在国家垄断资本手中；联邦德国和日本在第二次世界大战后也设立了许多公营储蓄银行和专业银行。更重要的是，英、美等国的中央银行还利用政府给它们的权力，干预金融市场的活动。1974—1975年经济危机中，美国、联邦德国的商业银行发生了一些倒闭事件，随后，美、英、法、联邦德国、日本等10个国家的中央银行就达成协议，对陷入困境的商业银行必须全力挽救，不使倒闭。这个协议对缓和当时的金融风暴起了一定的作用。

四、管理科学化和现代化

随着银行经营规模的不断扩大、国际性业务的不断发展、各种金融机构的大量出现以及分支机构的激增，银行面临着更加激烈的竞争，银行管理的重要性也就显得更加突出。因此，近二十年来，银行的管理工作有了很大的发展，不仅在业务经营上运用各种科学管理的新方法，计划性越来越加强；而且还采用多种多样的现代化设备（例如电子计算机），来提高银行的工作效率，为客户提供更多的有效服务，从而增强自己的竞争能力和获利能力。

第三节 资本主义银行在国民经济中的新作用

随着时代的发展，现代资本主义银行在西方各国的国民经济中，越来越起着与过去的银行有所不同的作用。这些新作用大致有如下四方面：

一、银行成为社会的公共簿记和政府、企业、个人的总帐房

马克思早在十九世纪七十年代，就分析指出，资本主义银行已构成社会公共簿记的形式。经过一百多年来的发展，现在的资本主义银行作为社会的公共簿记的作用越益加强。它们不仅代理政府金库，为国家当帐房，而且成了企业和个人的帐房。例如，在美国和英国，银行都已普遍为职工开户，为职工办理收付。企业发放工资时，把钱转入职工在银行的帐户，然后银行代职工支付水费、电费、房租、学费、医疗费，并归还分期应付款项。银行在掌握了职工的固定收入、日常开支及其信用情况后，就可以在缺乏资金时，按照规定方式和手续向他们提供一定的信贷数额。这样就免去了企业发放工资时向银行提取现款及职工领工资后再存入银行的麻烦和携带现款的风险。如果企业的钱一时不够发放工资，也可以向银行借款来解决。

银行成为政府、企业和个人的总帐房，就进一步使社会上的资金集中在银行手中，政府、企业和个人之间的银钱往来通过银行转帐进行收付，使用现款的范围也就越来越缩小。由于所有这些钱都是在银行帐面上转来转去，因此银行的存款总是不断地增长。

二、银行成为生产资料和消费品的分配中心和社会经济的调节机构

马克思在十九世纪七十年代指出，资本主义银行具备了生产