

—— 财政金融管理制度卷 ——

主编 李晓西

发达国家中央 银行管理制度

高 发 著



北京太平洋国际战略研究所
发达国家政府管理制度文库

—— 财政金融管理制度卷 ——

主编 李晓西

发达国家中央 银行管理制度

高 发 著



北京太平洋国际战略研究所
发达国家政府管理制度文库

时事出版社

发达国家政府 管理制度文库

总主编
刘 鹏 辉



北京太平洋国际战略研究所

时事出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

发达国家政府管理制度文库 / 北京太平洋国际战略研究所编著. 北京: 时事出版社, 2001
ISBN 7 80009-646 7

I. 发... II. 北... III. 发达国家-国家机构-行政管理-研究-文集 IV. D523-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 15139 号

封面图为《汗穆拉比法典》。

这是人类历史上第一部比较完备的成文法典, 由古巴比伦第六代国王汗穆拉比(公元前 1792-1750)制定。现存巴黎卢浮宫博物馆。

发达国家政府管理制度文库
北京太平洋国际战略研究所编著

责任编辑: 周勇 姜毅

封面设计: 敬人设计工作室

出版发行: 时事出版社

地址: 北京市海淀区万寿寺甲 2 号 邮编: 100081

发行热线: 68797590 68797595 传真: 68418647

电子信箱: shishichubanshe@sina.com

经销: 全国新华书店

印刷: 中国科学院印刷厂

开本: 850 × 1168 1/32 印张: 439 字数: 750 千字

2001 年 5 月第 1 版 2001 年 5 月第一次印刷

定价: 2650 元 (全套共 42 本)

《发达国家政府管理制度文库》

编委会、理事会

总主编

刘 鹏 辉

副总主编

刘靖华 金灿荣 郑 羽

政府管理制度卷	主编：王秦峰	王仲田
法律管理制度卷	主编：李玉赋	青 峰
财政金融管理制度卷	主编：李晓西	
国防外交管理制度卷	主编：熊 民	
经济管理制度卷	主编：李寿生	杨 桦
农业管理制度卷	主编：罗伟雄	
科教文卫管理制度卷	主编：尚 勇	钟秉林 蔡仁华
社会管理制度卷	主编：杜英民	
人力资源管理制度卷	主编：赵洪俊	
非政府组织管理制度卷	主编：吴忠泽	

编 委

(按姓氏笔划排序)

于晓东	王为民	王仲田	王秦峰	王缉思	刘靖华	刘鹏辉
吴忠泽	吴来福	李玉赋	李立明	李寿生	李晓西	李静杰
杜英民	杨 桦	陈 沙	周 宁	尚 勇	罗伟雄	范建荣
郑 羽	金灿荣	青 峰	姜 毅	赵洪俊	钟秉林	唐 钧
		程方平	熊 民	蔡仁华		

理事长

刘勤勤 刘鹏辉 王 宇 方定友

秘书长：姜 毅 副秘书长：赵俊杰

《发达国家政府管理制度文库》

总序

人类已经跨过新世纪的门槛，中国正在以江泽民同志为核心的党中央领导下进行着一场以“体制创新”为主要特征的意义久远的变革。

回首往事，在过去的100年里，为建设一个富强、民主与文明的现代化中国，我们的祖国经历了戊戌变法、辛亥革命、五四运动、新中国的创立、“文化大革命”与改革开放；我们的人民进行着一次又一次不屈不挠的艰难的思想探索与体制重塑。直到20世纪末叶，中国人民终于找到了适合自己特点的发展道路——有中国特色的社会主义现代化道路。

今天，坚冰已经打破，方向已经明了，摆在我们面前的重要任务，就是要通过一个个具体的制度建构来铺就通向伟大目标的坚实大道。如果说改革开放初期我们的重任是思想解放的话，时至今日，22年的改革开放事业，在为我们奠定了丰厚的思想解放的氛围与雄厚的经济基础的同时，也要求我们必须进行深入而全面的制度创新，完善各项社会管理制度。我国正在进行的国务院和地方政府机构改革、干部人事制度改革、社会保障制度改革和民主制度建设等一系列改革举措，正好顺应了这一历史的必然。

毋庸置疑，中国共产党领导中国人民所进行的改革开放事业，既是一次深刻的思想解放运动，也是一个伟大的制度建设

的过程。小平同志早在七十年代，在系统分析建国以来党和国家工作上的失误的原因时就深刻指出：“制度是决定因素”。江泽民同志在党的十四届四中全会上也明确指出：“注重制度建设是这次全会决定的一个重要指导思想，制度建设更带有根本性、全局性、稳定性和长期性”。

自有人类历史以来就有制度的存在。人类文明既包括物质文明和精神文明，更包括制度文明。因为社会运行机制总是与一定的制度相联系，并通过制度具体落实为人类的实践活动。物质文明和精神文明的相互作用，主要是通过制度性的设置来实现的。制度文明是社会进步不可或缺的重要基础。马克思所说的“科学技术是生产力”与小平所讲的“科学技术是第一生产力”，都是指在一定的制度条件下而言的，没有制度作保证，科学技术对生产力的推动作用就无法发挥。制度文明已成为当今世界各国综合国力竞争的主要内容和标志。

随着新世纪钟声的敲响，人类历史翻开了崭新的一页。世界经济全球化与政治多元化的步伐进一步加快。加入世贸组织这一重大举措，更加要求我们要深入了解和掌握国际社会的各种运行机制，及早建立起卓有成效的、具有国际先进水平的社会管理制度，使我们的国家不仅在物质文明和精神文明领域，而且在制度文明领域也走在世界的前列。

在人类社会的各种制度设计中，政府管理制度无疑是最重要的内容。随着人类社会的发展，政府的管理职能在持续扩大，公共行政管理日益成为各国政府的共同的职能，**建立一个高效、廉洁、公正的政府管理制度是每一个国家的共同任务**。事实上，在中国改革开放的进程中，政府公共行政管理效能的高低在很

大程度上关系着改革开放事业的成败。

历史证明，一个国家不管历史多么漫长，文明多么悠久，不论在制度建设还是在其他各个领域，单方面依靠自然发展是远远不够的。在自我完善自我创新的同时，必须借鉴和学习其他民族与国家的优秀经验。制度文明是人类智慧的共同结晶。特别是发达国家经过数百年积累与总结的、符合社会化大生产规律的生产经营与公共行政管理制度，弥足珍贵。只要我们本着为我所用的方针，对外国的东西进行认真的鉴别与分析，密切结合中国的特点，切实解决中国的问题，不邯郸学步，失其故步，就可以做到“洋为中用”。

“国家兴亡，匹夫有责”。正是出于这种对民族与国家的责任感和使命感，北京太平洋国际战略研究所在各界朋友支持下，自1998年初起，历时三载有余，组织编撰了《发达国家政府管理制度文库》这一巨著，第一期共十卷，四十二本，近一千万字，终于在2001年初春时节付梓。该文库第一次系统、全面、客观地把发达国家政府管理制度方面的先进经验，介绍给我国的各级政府职能部门、政研部门与学术界，力图做到有实用性和操作性，以期为探索我国政治体制改革的对策与方案，提供有益的参考与借鉴。

20世纪是中国人思想解放的世纪！

21世纪必将是中国人制度创新的世纪！

北京太平洋国际战略研究所所长

刘鹏辉 博士

2001年4月18日



北京太平洋国际战略研究所 BEIJING PACIFIC INSTITUTE FOR INTERNATIONAL STRATEGY STUDIES

北京太平洋国际战略研究所(简称 **BPI**)是目前中国大陆第一家纯民间性质的、非盈利性的国际问题专业学术研究机构,成立于1999年6月6日,总部设在中国北京。

本研究所国际战略问题为主要研究领域,致力于对世界各国的国家安全战略与外交政策、军事制度与军事技术、经济安全战略与经济对策、地区与企业发展战略以及政府公共行政管理等综合性问题,进行深入的分析和研究,以期对中国国际问题研究这一学科研究水平的提高,对政府政策制定的科学化、多元化,特别是对中国国家安全战略决策的科学化做出应有的贡献。研究所的发展目标是:成为世界第一流的国际问题研究所。

理事会 : 为研究所最高权力决策机构。

学术委员会 : 为研究所最高学术决策机构,负责指导本所的学术研究工作。

所长 : 受理事会委托,在学术委员会指导下,实行所长负责制,具体负责研究所日常管理与科研组织工作。

研究所内设机构 :

一、研究发展部; 二、学术交流部; 三、基金托管部; 四、新闻出版部; 五、管理本部; 六、图书馆。

研究所附设机构 :

一、“**BPI国际问题学术研究与奖励基金**” : 为研究所内设基金,在国家法律规定许可范围内,接受国内外各界各种形式的赞助,同时对中国大陆从事国际问题研究的机构与个人的学术活动给予不同种类的资助。

二、“**北京恒合通达国际问题图书中心**” : 是中国大陆第一家专营国际问题图书的专业书店,为研究所附设独立法人机构,用于销售本研究所撰写并可公开出版的学术著作,同时营销国际问题研究领域的各类图书与资料,并对国际问题专业学者提供一定的学术秘书与咨询服务。

学术研究与交流活动 :

一、“**BPI文库**”; 二、“**BPI文集**”; 三、“**BPI年度报告**”; 四、“**BPI每月报告**”; 五、“**BPI每月通讯**”; 六、“**BPI每月论坛**”。

地址 : 中国·北京海淀区人大北路33号沁园大厦108-109号 **邮编** : 100080

电话 : 0086-10-82685823; 82685836; 82685901; 82685913 **传真** : 0086-10-82684023

网址 : <http://www.bpi99.org> **电子信箱** : bpi99@bpi99.org

目 录

第一章 中央银行概述	(1)
第一节 中央银行的产生和发展.....	(1)
第二节 中央银行的职能及业务	(10)
第三节 中央银行的类型及机构 设置	(22)
第二章 中央银行与政府的关系	(31)
第一节 中央银行的独立性	(31)
第二节 中央银行与政府关系 的内容	(45)
第三章 中央银行金融监管	(59)
第一节 中央银行金融监管 的重要性	(59)

第二节 中央银行金融监管的模式 (67)

第三节 中央银行监管的原则
和内容 (77)

第四章 美国中央银行管理制度 (87)

第一节 中央银行的产生与发展 (87)

第二节 联邦储备体系的组织机构 (92)

第三节 联邦储备体系与政府
的关系 (101)

第四节 联邦储备体系的金融监管 ... (110)

第五节 《联邦储备委员会
管理条例》简介 (121)

第五章 英国中央银行管理制度 (127)

第一节 英格兰银行的产生与发展 ... (127)

第二节 英格兰银行的组织机构 (133)

第三节 英格兰银行与政府的关系 ... (140)

第四节 英格兰银行对银行业
的监管 (144)

第六章 日本的中央银行管理

制度..... (157)

- 第一节 日本中央银行的产生
与发展 (157)
- 第二节 日本银行的组织机构、职能特点
及与政府的关系 (169)
- 第三节 日本银行的金融监管 (177)

第七章 德国中央银行管理制度..... (187)

- 第一节 德国中央银行的建立
与发展 (187)
- 第二节 德意志联邦银行的组织
机构 (190)
- 第三节 德意志联邦银行
与政府的关系 (194)
- 第四节 德意志联邦银行的金融
监管 (198)
- 第五节 欧洲货币联盟对德意志联邦
银行的影响 (208)

第八章 其他发达国家中央银行

管理制度..... (212)

第一节 意大利中央银行管理制度 ... (212)

第二节 法国中央银行管理制度..... (222)

第三节 加拿大中央银行管理制度 ... (231)

第四节 瑞士中央银行管理制度..... (238)

第九章 欧洲中央银行管理制度..... (245)

第一节 欧元的诞生 (245)

第二节 欧洲中央银行的组织机构 ... (253)

第三节 欧洲中央银行的独立性..... (256)

第四节 欧洲中央银行的货币政策
目标及中介目标..... (264)

第五节 欧洲中央银行的政策工具 ... (267)

**第十章 我国中央银行金融监管
的若干问题 (273)**

第一节 我国金融监管的现状 (273)

第二节 我国金融监管的特点
及问题 (288)

第三节 加强金融监管的具体措施 ... (297)

参考文献.....	(306)
英文提要.....	(308)
英文目录.....	(309)

第一章 中央银行概述

中央银行是指在一个国家的金融体系中居于中心地位,统筹全局的特殊金融机构或组织。中央银行是在普通商业银行的基础上产生的,但它与普通商业银行和其他金融机构存在着重大区别。中央银行是作为一个国家的发行的银行、银行的银行、政府的银行而存在的全国性金融管理中心机构,其宗旨是执行国家的货币政策,对国民经济进行宏观调控。

第一节 中央银行的产生和发展

一、中央银行产生的背景

中央银行是商品经济和货币信用制度,尤其是普通商业银行发展到一定阶段的必然产物。中央银行是

由 200 多年前普通商业银行演变而成的。中央银行的产生是同西方资本主义国家的经济发展历程相适应的,但政府干预也大大缩短了商业银行向中央银行的转变过程。

18 世纪末到 19 世纪中叶,由于科学技术的迅猛发展及科技成果迅速应用到实际生产中去,使整个社会的生产力获得了极大提高,商品经济日趋活跃。商品的生产、流通、分配、消费范围不断扩大,从而促使货币信用(资金借贷)不断发展。这样便产生了专门从事资本借贷的货币经营商;一些规模较小的货币经营商逐渐合并转变为银行家,于是专门从事资本借贷的银行队伍便日趋扩大起来。

在银行发展的早期,银行不但数目众多,而且独自分散发行银行券,使银行经营和银行券的兑现在地区间割裂开来。但随着资本主义经济的发展,生产流通范围的日趋扩大,使日益扩大的商品生产和流通与仅在本地区流通的银行券之间的矛盾不断突出。同时,由于银行业之间的竞争不断加剧,使许多小银行不断倒闭破产,这样便使小银行发行的银行券得不到及时兑现并由此而引起了信用危机,给金融体系带来了严重混乱。更为重要的是,由于商品市场的不断扩大,要求银行券在尽可能大的范围内流通,但数目众多的小银行由于自身规模过小及信用能力有限,其所发行的银行券难以满足商品经济发展的要求。总之,

为了解决市场范围的不断扩大与银行流通范围过于狭窄之间的矛盾,迫切需要统一银行券的发行,由一家实力雄厚的银行来发行能在全国内流通的银行券。

基于以上矛盾,在银行业竞争及重组过程中,银行采取破产、兼并、联合及股份制等多种形式逐渐演变成为几家大型银行,然后银行券的发行又进一步集中到一家实力雄厚、信用程度高的大银行手中,这样,从事一国范围内银行券发行的银行的成立,为中央银行的产生奠定了基础。

二、中央银行的产生

初创时期成立的中央银行当中,具有典型代表意义的是瑞典国家银行和英格兰银行。瑞典国家银行(又称瑞典里克斯银行)成立于1656年,该行初建时是一般私营银行,后于1668年由瑞典政府出面改组为国家银行。但直到1897年它才独占发行权,并且瑞典国家银行的早期业务仍大部分属于商业性质,所以虽然它可称之为中央银行的先驱,但不能称之为现代中央银行的鼻祖。

于1694年成立的英格兰银行被认为是近代中央银行的鼻祖。可以说英格兰银行的形成过程便是典型的中央银行的形成过程。英格兰银行是英王威廉三世