

最新中央银行实务全书

主编：魏盛鸿 周升业 许树信



中国金融出版社

最新中央银行实务全书

主编 魏盛鸿 周升业 许树信

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑:李祥玉 甘 勇

图书在版编目(CIP)数据

最新中央银行实务全书/魏盛鸿,周升业,许树信主编. —北京
中国金融出版社,1995. 8

ISBN 7-5049-1406-1

I. 最… I. ①魏… ②周… ③许… II. 中央银行-银行业务-
中国 IV. F832. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 05968 号

出版:中国金融出版社

发行:中国金融出版社

社址:北京广安门外小红庙南街 3 号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:北京彩虹印刷厂

开本:787×1092

印张:70

字数:180 万字

版次:1995 年 8 月第 1 版

印次:1995 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—3000

定价:168.00 元

《最新中央银行实务全书》编委会

主任:周正庆(中国人民银行副行长)

副主任:殷介炎(中国人民银行副行长)

黄 达(中国著名财政金融学家、中国人民大学原校长)

张 肖(中国工商银行行长)

史纪良(中国农业银行行长)

王岐山(中国人民建设银行行长)

马永伟(中国人民保险公司总经理)

姚振炎(国家开发银行行长)

周道炯(中国证监会主席)

雷祖华(中国道出口银行行长)

朱元梁(中国农业发展银行行长)

王明权(交道银行行长)

洪允成(中信实业银行行长)

唐庚尧(中国光大银行行长)

李锡奎(中国华夏银行行长)

委 员:魏盛鸿(中国人民银行条法司司长)

周升业(中国著名金融学家、教授、博士生导师)

刘文华(中国著名经济法学家、教授、博士生导师)

陶 湘(中国著名金融学家、教授、博士生导师)

凌则堤(国家外汇管理局副局长)

张会敏(中国人民银行条法司副司长)

杨文开(中国人民银行条法司副司长)
马德伦(中国人民银行办公厅副主任)
韩祥安(中国工商银行办公室主任)
郑 晖(中国农业银行办公室主任)
朱 赤(中国银行办公室主任)
赵 林(中国人民建设银行办公室主任)
王耀华(中国人民保险公司办公室主任)
吴其明(交通银行办公室主任)
刘大为(中国投资银行行长)
陆南屏(国家外汇管理局政策法规司司长)
康永春(中信实业银行办公室主任)
郭鲁晋(中国光大银行办公室主任)
司 理(中国金融出版社原常务副社长)
马明哲(中国平安保险公司董事长兼总经理)
李麦秋(深圳招商银行行长)
伍池新(广东发展银行行长)
陈 芸(福建兴业银行董事长兼行长)
贺 云(深圳发展银行行长)
凌应铜(蚌埠住房储蓄银行行长)

主 编:魏盛鸿(中国人民银行条法司司长)

周升业(中国著名金融学家、教授、博士生导师)

许树信(中国金融学会副秘书长、中国金融出版社原总编辑)

副主编:张会敏(中国人民银行条法司副司长)

杨文开(中国人民银行条法司副司长)

马 经(中国人民银行稽核监督局副局长)

马德伦(中国人民银行办公厅副主任)
 韩祥安(中国工商银行办公室主任)
 郑 晖(中国农业银行办公室主任)
 朱 赤(中国银行办公室主任)
 赵林(中国人民建设银行办公室主任)
 王耀华(中国人民保险公司办公室主任)
 吴其明(交通银行办公室主任)
 陆南屏(国家外汇管理局政策法规司司长)
 康永春(中信实业银行办公室主任)
 郭鲁晋(中国光大银行办公室主任)
 王松奇(中国人民大学财政金融系副教授)
 沈伟基(中国人民大学财政金融系副教授)
 李德光(北京经济管理干部学院经济师)
 司 理(中国金融出版社原常务副社长)

编 委: 李树侠 王 稳 张振铎 李俊英 王明伦 刘世安
 王进程 甘 勇 许 健 孙德顺 林万里 丁正虎
 刘世成 于华民 兰明君 邢丽敏 陈中建 刘福寿
 王思钦 毛景林 廖振宙 孙希友 黄 娟 张渡江

分主编: 第一篇 王彬生 徐向丹
 第二篇 刘世成 李祥玉
 第三篇 兰明君 张金宝
 第四篇 谢 沂 毛景林
 第五篇 关 伟 徐义国
 第六篇 孙希友 张渡江
 第七篇 许 健 黄 娟

第八篇 李德光 刘福寿

作者: 许 健 李德光 刘福寿 王丽娟 丁正虎 沈伟基
 甘 勇 徐义国 王彬生 李学平 凌 敢 葛华玲
 王 荣 隋军生 朱连熙 张建国 朱国政 苏 存
 刘晓兰 刘 平 刘吉舫 张 尧 朱国政 李 萍
 夏丽楠 郑 瑾 王少军 黄卫忠 边志良 肖玉萍
 蒋文跃 孙希友 张金宝 张渡江 兰明君
总编辑: 许树信 甘 勇 李德光 李祥玉

目 录

第一篇 中央银行总论

第一章 中央银行概述	(1)
第一节 中央银行的产生及发展.....	(1)
第二节 中央银行的特点与职能.....	(7)
第三节 中央银行的地位与作用	(14)
第四节 旧中国中央银行的产生与发展	(21)
第五节 新中国中央银行的产生与发展	(22)
第二章 中央银行的组织	(24)
第一节 中央银行的组织形式	(24)
第二节 中央银行的资本构成与机构配置	(26)
第三节 中国人民银行权限及其分支机构	(30)
第四节 中国的金融行政复议	(35)
第三章 中央银行的货币政策	(38)
第一节 中央银行货币政策概述	(38)
第二节 中央银行的货币政策工具	(43)
第三节 中国货币政策的实施和改革	(54)
第四节 中央银行货币政策的传导机制	(59)

第二篇 中央银行业务

第一章 中央银行的负债业务	(69)
第一节 货币发行业务	(69)
第二节 代理国库业务	(70)
第三节 集中存款准备金业务	(70)
第四节 资金清算业务	(71)
第二章 中央银行的资产业务	(71)
第一节 再贴现和贷款	(71)
第二节 黄金、白银和外汇储备.....	(72)
第三节 证券买卖业务	(72)
第三章 中央银行业务活动的第则与限制规定	(73)
第一节 中央银行业务活动原则	(73)
第二节 中央银行的业务限制	(75)
第四章 中央银行的货币发行	(75)

第一节 中央银行货币发行概述	(75)
第二节 中国现行的货币发行制度	(78)
第五章 国库业务与国库制度改革	(81)
第一节 国库业务概述	(81)
第二节 财政体制改革与人民银行的国库工作	(83)
第三节 国债发行与国库业务电算化	(86)
第六章 中国人民银行的清算业务	(90)
第一节 同城清算	(90)
第二节 异地清算	(95)
第三节 清算业务的管理	(101)
第三篇 中央银行的金融管理	
第一章 中央银行金融管理概述	(103)
第一节 金融管理的体制和方法	(103)
第二节 金融管理的技术手段	(110)
第二章 中国人民银行信贷资金宏观管理	(123)
第一节 信贷资金宏观管理的基本任务和基本原则	(123)
第二节 我国信贷资金管理体制的历史沿革	(124)
第三节 比例管理体制	(125)
第四节 信贷资金收支分析	(129)
第五节 货币市场资金管理	(132)
第三章 商业银行信贷资金管理	(135)
第一节 我国的商业银行资产负债比例管理	(135)
第二节 商业银行资产负债比例管理的监控指标	(136)
第三节 商业银行信贷资金管理方式	(139)
第四章 利率管理和储蓄管理	(141)
第一节 利率管理	(141)
第二节 储蓄管理	(146)
第五章 证券市场管理	(150)
第一节 证券市场概述	(150)
第二节 证券发行与交易管理	(151)
第三节 股票交易的暂停和终止	(152)
第四节 投资基金管理	(153)
第五节 证券经营机构管理与证券市场管理组织	(153)
第六章 中央银行的外汇管理	(155)
第一节 外汇管理概述	(155)
第二节 中国的外汇管理	(164)
第三节 金融机构外汇业务管理	(171)
第四节 中央银行对外汇储备的管理	(179)

第五节 中央银行对外汇汇率的管理	(184)
第六节 国际收支统计申报制度	(191)
第七章 中央银行的外债管理	(192)
第一节 外债管理概述	(192)
第二节 外债管理模式	(195)
第三节 中央银行与外债管理	(198)
第四节 中央银行管理外债的目标、内容和手段	(200)
第八章 中央银行的对外金融活动管理	(204)
第一节 中央银行对外金融活动概述	(204)
第二节 中央银行的对外金融关系的基本任务和内容	(208)
第三节 中央银行对外金融发展战略的制定	(212)
第四节 中央银行的对外交流合作	(218)
第五节 中国人民银行的对外金融活动	(227)
第九章 中央银行的金融稽核	(236)
第一节 中央银行金融稽核概述	(236)
第二节 人民银行金融稽核程序	(238)
第三节 金融稽核检查的处罚	(245)
第四节 对银行风险的稽核监督	(249)

第四篇 中央银行的财务会计

第一章 中央银行会计	(253)
第一节 中央银行会计概述	(253)
第二节 货币发行业务的核算	(260)
第三节 国库业务的核算	(265)
第四节 其他银行缴存存款与贷款业务的核算	(272)
第五节 金银收兑业务的核算	(274)
第六节 联行往来的核算	(276)
第七节 金融机构往来的核算	(285)
第八节 年度决算、会计检查与会计分析	(289)
第二章 中央银行的财务管理	(297)
第一节 中央银行财务管理概述	(297)
第二节 中央银行的财务体制与财务制度	(299)
第三节 中国人民银行的财务收支计划	(304)
第四节 人民银行财务制度与金融企业财务制度的比较分析	(305)

第五篇 中国现行重要金融监管法规概览

中华人民共和国中国人民银行法(1995年3月18日第八届全国人民代表大会第三次会议通过 1995年3月18日中华人民共和国主席令第46号公布施行)	(309)
中华人民共和国商业银行法(1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委	

三次会议通过 1995 年 5 月 10 日中华人民共和国主席令第 47 号令公布)	(313)
中华人民共和国票据法(1993 年 5 月 10 日第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过 1995 年 5 月 10 日中华人民共和国主席令第 49 号令公布)	(321)
妨害国家货币罪暂行条例(1951 年 4 月 19 日政务院发布)	(329)
中华人民共和国外汇管理暂行条例(1980 年 12 月 5 日国务院常务会议通过 1980 年 12 月 18 日国务院发布)	(330)
对外汇、贵金属和外汇票证等进出境的管理施行细则(1981 年 8 月 10 日 国家外汇管理局发布)	(333)
中国人民银行货币发行管理制度(试行)(1983 年 3 月 30 日发布)	(334)
中华人民共和国金银管理条例(1983 年 6 月 15 日国务院发布)	(338)
中华人民共和国金银管理条例施行细则(1983 年 12 月 28 日中国人民银行公布) ...	(341)
对金银进出境的管理办法(1984 年 2 月 1 日中国人民银行、海关总署发布)	(345)
中国人民银行关于金融机构设置或撤并管理的暂行规定(1984 年 10 月 17 日发布)	(346)
违反外汇管理处罚施行细则(1985 年 4 月 15 日国家外汇管理局公布)	(347)
中国人民银行稽核工作暂行规定(1985 年 7 月 5 日)	(349)
中华人民共和国国家金库条例(1985 年 7 月 27 日国务院发布)	(350)
中国人民银行外汇抵押人民币贷款暂行办法(1986 年 2 月 5 日发布)	(352)
中国人民银行再贴现试行办法(1986 年 4 月 15 日)	(353)
金融信托投资机构管理暂行规定(1986 年 4 月 26 日中国人民银行发布)	(354)
关于外商投资企业外汇抵押人民币贷款的暂行办法(1986 年 11 月 26 日中国人民银行发布)	(357)
中国人民银行金融信托投资机构管理暂行办法(1986 年 12 月 24 日)	(358)
中国人民银行关于审批金融机构若干问题的通知(1987 年 2 月 5 日)	(360)
关于经济特区外资银行、中外合资银行业务管理的若干暂行规定(1987 年 6 月 17 日中国人民银行发布)	(361)
外债统计监测暂行规定(1987 年 6 月 17 日国务院批准 1987 年 8 月 27 日国家外汇管理局发布)	(364)
外债登记实施细则(1987 年 8 月 17 日国家外汇管理局发布)	(365)
中国人民银行关于中国境内机构在境外发行债券的管理规定(1987 年 9 月 2 日发布)	(368)
金融机构代客户办理即期和远期外汇买卖管理规定(1987 年 12 月 13 日国务院批准国家外汇管理局发布)	(369)
全国银行出纳基本制度(1988 年 3 月 30 日中国人民银行发布)	(371)
现金管理暂行条例(1988 年 8 月 16 日国务院发布)	(379)
现金管理暂行条例实施细则(1988 年 8 月 16 日国务院发布)	(381)
中国人民银行总稽核职责规定(1988 年 8 月 31 日)	(385)
基金会管理办法(1988 年 9 月 9 日国务院第 21 次常务会议通过 1988 年 9 月 27 日中华人民共和国国务院令第 18 号发布)	(386)

银行结算办法(1988年12月19日中国人民银行发布)	(387)
境外投资外汇管理办法(1989年3月5日国务院批准 1989年3月6日国家外汇管理局发布)	(395)
人民银行、监察部关于金融稽核检查规定(1989年5月5日)	(396)
中国人民银行大额可转让定期存单管理办法(1989年5月22日发布)	(399)
华东三省一市银行汇票办法(1989年9月20日中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行、交通银行发布)	(401)
中国人民银行、邮电部邮政储蓄存款转存办法(1989年11月30日发布)	(402)
同业拆借管理试行办法(1990年3月8日中国人民银行发布)	(403)
境外金融机构管理办法(1990年3月12日国务院批准 1990年4月13日中国人民银行发布)	(405)
境外投资外汇管理办法实施细则(1990年6月26日 国家外汇管理局发布)	(408)
中国人民银行基金会稽核处罚暂行规定(1990年8月28日)	(411)
证券公司管理暂行办法(1990年10月12日中国人民银行发布)	(412)
跨地区证券交易管理暂行办法(1990年10月19日中国人民银行发布)	(414)
证券交易营业部管理暂行办法(1990年11月27日中国人民银行发布)	(415)
出口收汇核销管理办法(1990年12月9日国务院批复国家外汇管理局等部门发布)	(416)
中国人民银行利率管理暂行规定(1990年12月11日发布)	(418)
出口收汇核销管理办法实施细则(1990年12月21日 国家外汇管理局发布)	(420)
中国人民银行关于外资金金融机构在中国设立常驻代表机构的管理办法(1991年6月4日发布)	(422)
境内机构借用国际商业银行贷款管理办法(1991年8月1日中国人民银行批准 1991年9月26日国家外汇管理局公布)	(424)
境内机构对外提供外汇担保管理办法(1991年8月1日中国人民银行批准 1992年9月26日国家外汇管理局公布)	(426)
中国人民银行行政复议办法(试行)(1992年3月1日)	(428)
非银行金融机构法定代表人业务资格审查办法(1992年6月11日中国人民银行发布)	(432)
金融性公司派驻员工作暂行规定(1992年7月4日中国人民银行发布)	(433)
银行外汇信贷资金管理办法(试行)(1992年10月9日中国人民银行发布)	(434)
中国人民银行稽核程序(1992年11月6日中国人民银行发布)	(436)
国家试点企业集团建立财务公司的实施办法(1992年11月12日中国人民银行、国家计委、国家体改委、国务院经贸办发布)	(438)
储蓄管理条例(1992年12月11日国务院发布)	(440)
中国人民银行关于执行《储蓄管理条例》的若干规定(1993年1月12日)	(443)
信用卡业务管理暂行办法(1992年12月29日中国人民银行发布)	(447)
中华人民共和国国家货币出入境管理办法(1993年1月20日国务院发布)	(450)
中国人民银行对金融机构贷款管理暂行办法(1993年3月3日)	(450)

金融信托投资公司委托贷款业务规定(1993年3月8日中国人民银行发布)	(453)
金融机构缴存外币存款准备金暂行规定(1993年3月28日中国人民银行发布)	(454)
股票发行与交易管理暂行条例(1993年4月22日国务院发布)	(455)
关于加强银行直接投资管理的通知(1993年4月26日中国人民银行发布)	(466)
中国人民银行融资券管理暂行办法(1993年5月7日中国人民银行发布)	(467)
中国人民银行融资券管理暂行办法实施细则(1993年5月7日中国人民银行发布)	(468)
商业汇票办法(1993年5月21日中国人民银行发布)	(469)
外汇期货业务管理试行办法(中国人民银行1993年6月9日批准 国家外汇管理局1993年6月9日发布)	(472)
邮政汇兑资金清算办法(1993年6月16日中国人民银行、邮电部、中国工商银行、中国农业银行发布)	(473)
企业债券管理条例(1993年8月2日国务院发布)	(476)
关于进一步加强外币利率管理的几项规定(1993年10月14日中国人民银行发布)	(479)
信贷资金管理暂行办法(1994年2月15日中国人民银行发布)	(480)
中华人民共和国外资金融机构管理条例(1994年2月25日国务院发布)	(486)
结汇、售汇及付汇管理暂行规定(1994年3月26日中国人民银行发布)	(490)
中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则(试行)(1994年3月29日中国人民银行发布)	(494)
外汇帐户管理暂行办法(1994年4月1日中国人民银行发布)	(498)
金融信托投资机构资产负债比例管理暂行办法(1994年6月8日中国人民银行发布)	(500)
城市信用合作社资产负债比例管理暂行办法(1994年6月15日中国人民银行发布)	(506)
商业银行资产负债比例管理考核暂行办法(1994年7月7日中国人民银行发布) ..	(508)
关于向金融机构投资入股的暂行规定(1994年7月28日中国人民银行发布)	(519)
金融机构管理规定(1994年8月5日中国人民银行发布)	(521)
中国人民银行关于加强金融机构监管工作的意见(1994年9月29日国务院批准)	(529)
银行帐户管理办法(1994年10月9日中国人民银行发布)	(530)
违反银行结算制度处罚规定(1994年10月9日中国人民银行发布)	(533)
异地托收承付结算办法(1994年10月9日中国人民银行发布)	(535)
中国人民银行货币供应量统计和公布暂行办法(1994年10月28日)	(540)
中国人民银行财务制度(1994年10月28日)	(541)
个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款办法(1994年12月12日中国人民银行发布)	(547)
非现场稽核监督暂行规定(1995年4月5日中国人民银行发布)	(548)

第六篇 国际银行监管与《巴塞尔协议》

第一章 《巴塞尔协议》的产生与主要内容	(551)
第一节 《巴塞尔协议》产生的历史背景.....	(551)
第二节 《巴塞尔协议》的主要内容.....	(559)
第二章 《巴塞尔协议》阐释	(563)
第一节 银行资本的组成.....	(563)
第二节 银行资产的选择.....	(566)
第三节 提高银行资本比率的对策.....	(570)
第四节 《巴塞尔协议》对银行经营管理的要求.....	(571)
第三章 《巴塞尔协议》对中国金融业的影响及应采取的对策	(574)
第一节 《巴塞尔协议》对我国金融业的影响.....	(574)
第二节 加快实施《巴塞尔协议》最低资本要求的近期目标.....	(576)
第三节 加快规范我国商业银行的监督管理.....	(582)
第四节 加快我国商业银行监督管理的相关金融改革.....	(583)

第七篇 世界各国(地区)银行监管国际惯例概览

第一章 世界各国(地区)银行监督管理制度概览	(589)
第一节 预防性管理.....	(589)
第二节 业务活动范围管理、贷款集中和国家风险管理及外汇风险管理	(592)
第三节 银行检查与稽核、存款保险管理、最后贷款者职能.....	(594)
第二章 世界各国(地区)银行监督管理概览	(596)
第一节 英国的银行监督管理.....	(596)
第二节 法国的银行监督管理.....	(599)
第三节 美国的银行监督管理.....	(603)
第四节 德国的银行监督管理.....	(607)
第五节 意大利的银行监督管理.....	(610)
第六节 荷兰的银行监督管理.....	(612)
第七节 瑞士的银行监督管理.....	(615)
第八节 比利时的银行监督管理.....	(618)
第九节 卢森堡的银行监督管理.....	(620)
第十节 加拿大的银行监督管理.....	(622)
第十一节 日本的银行监督管理.....	(624)
第十二节 新加坡的银行监督管理.....	(627)
第十三节 香港地区的银行监督管理.....	(630)

第八篇 世界各国(地区)重要金融监管法规概览

巴塞尔银行业条例和监管委员会关于统一国际银行资本衡量和资本标准的协议(1988年7月)	(633)
---	-------

英国银行法(节录)(1979年4月4日)	(647)
法兰西银行的法律地位及信贷机构的业务活动和管理法(经议会通过)(1993年7月13日于巴黎)	(668)
法国1984年1月24日银行法	(673)
美国联邦储备法案(1976年底为止的修订条文)	(687)
德意志联邦共和国信用业法(银行法KWG)	(731)
德意志联邦共和国德意志联邦银行法(1980年3月的文本)	(753)
瑞典国家银行法(1934年6月30日制定 1974年5月10日修订)	(765)
瑞典国家银行法(补充法案)(1979年1月29日)	(768)
瑞士银行和储蓄银行联邦法(1934年11月8日依据1971年3月11日联邦法修正)	(768)
奥地利1984年国民银行法(1990年9月)	(780)
芬兰银行条例(1925年12月21日颁布)	(795)
比利时国民银行法(1939年8月24日颁布)	(799)
1948年荷兰银行法及其章程(1991年版)	(803)
意大利银行法(第481号法令—1992年12月14日颁布)	(815)
捷克国民银行法(1992年12月17日)	(828)
澳大利亚联邦储备银行法(本法于1973年12月31日生效)	(834)
墨西哥信贷机构法(1990年)	(845)
墨西哥银行组织法(1985年)	(877)
日本国普通银行法(昭和五十六年(1981年)6月1日公布 法律第五十九号;昭和五十八年(1983年)12月2日修改 法律第七十八号)	(886)
日本银行法(昭和十七年2月24日 法律第六十七号公布;昭和六十二年6月1日 法律第四十二号最后修改)	(896)
韩国银行法(1950年5月5日法律第138号颁布)	(901)
韩国普通银行法(1950年5月5日法律第139号颁布)	(913)
新加坡银行法——审批银行执照和规定银行业务的银行法(1971年1月1日)	(921)
菲律宾中央银行法(共和国法令第265号)	(936)
马来西亚1958年中央银行法(1958年F·M第61号)	(958)
香港银行业条例(1992年修订)	(971)
台湾“中央银行法”(1979年11月8日“总统”令修正公布)	(1053)
台湾银行法(1990年7月24日“总统”令修正公布)	(1057)

附录 废止及失效的金融法规目录

废止及失效的金融法规目录(第一批)(1992年2月19日中国人民银行发布)	(1073)
废止及失效的金融法规目录(第二批)(1990年11月3日中国人民银行发布)	(1096)
废止及失效的金融规章目录(第三批)(1993年12月10日中国人民银行发布)	(1098)

第一篇 中央银行总论

第一章 中央银行概述

第一节 中央银行的产生及发展

一、中央银行的产生

中央银行是随着资本主义商品经济的发展,货币在市场中成为决定性流通的支付手段,私人银行信用无法保证经济正常发展而产生的。

中央银行最早发源于 17 世纪中叶以后,比较有代表性的有:

1. 瑞典的里克斯银行。从目前的史料看,其历史最久,早在 1656 年成立,1661 年开始发行钞票,1668 年由政府出面改组为国家银行。1897 年起,它独占货币发行权,不再与商业银行争业务,逐渐发展为瑞典的中央银行。

2. 英国的英格兰银行。它于 1694 年成立,1844 年通过《皮尔条例》后,日益集中货币发行权,成为英国的发行与结算中心;并在 1847 年、1857 年、1866 年的周期性经济危机期间,它真正负起“最后贷款人”的责任,因而更孚时望,成为名副其实的中央银行。习惯上把它称为近代中央银行的鼻祖。

3. 法兰西银行。它原是 1800 年由拿破仑建立起来的一家私人商业银行,只办理贴现和存款业务,1810 年该行被授予发行银行券的特权,从 1848 年起,该行的发行权扩大到全国范围,奠定了民资官营的中央银行基础。

4. 日本银行。它是根据 1882 年 6 月日本政府颁发的《日本银行条例》于同年 10 月 10 日正式建立的。当时它建立的目的主要是为了制止通货膨胀,整顿国内金融,特别是已成为经济发展障碍的混乱的货币制度。经过全面整顿,到 19 世纪末,全国的货币发行才由日本银行统一起来,日本银行正式履行中央银行的职责。

5. 美国联邦储备体系。美国在现代化生产出现以前的很长时期内,由于缺乏客观经济条件,没有大银行体系,货币发行无法集中,金融秩序十分混乱。1873、1893、1907 年接连爆发严重的信用危机,矛盾更为突出,这说明当时的国民银行制度已经不能适应需要。于是,1908 年国会成立货币委员会研究解决办法,直到 1913 年国会才通过联邦储备法这一改革方案,成立了美国的中央银行——美国联邦储备体系。该体系由 12 家地区联邦储备银行组

成,并且最初的权力扩散使联邦储备体系演变成为包括以下几个实体:联邦储备银行、联邦储备体系理事会、联邦公开市场委员会、联邦咨询委员会和作为该体系成员的500家商业银行。

综观各国中央银行的产生发展过程,我们便可以得出这样的结论,一旦条件成熟,或早或迟,各国都会创造性地建立起不同形式的、适应各自需要的中央银行。

二、中央银行产生的社会经济背景

中央银行是在商品货币信用经济发展的漫长过程中,通过银行、大银行、发行银行以至中央银行诸形式,逐渐演变而成的。

一般银行(或称商业银行)本是商品货币经济发展到信用经济一定阶段后的产物。最早的货币经营业开始兼办信用业务后,它成为原始银行的雏形。因中世纪时商业逐渐发达,一些专门经营货币信用这种特殊商品的早期银行(规模一般较小)随之兴起。而大银行则是商品货币信用经济和社会化大生产发展的产物,因为大银行的客观基础是社会化大生产。一方面由于生产的集中,社会化大生产的出现,大企业可以提供大量的存款,这些大量的货币资金必然集存于大银行,为大银行的存在和发展提供了可能;另一方面,由于社会化大生产的进一步发展,大企业更需要大量信用资金的支持,这种大量的货币资金推动力,也只有大银行才可能提供,并影响或促进整个国民经济的发展,即社会化大生产产生了对大银行的需要。随着这种货币经济的发展,必然有相应的信用规模或银行信用组织形式相继形成。

在银行发展初期,发行银行券曾是各银行的共同业务。为了克服各银行分散发行的缺点,适应经济发展的需要,客观上要求银行券由大银行集中发行。于是,国家即以法律限制或取消一般商业银行或专业银行的发行权,将其集中到一个或少数几个大银行手里。这样,在银行券相对集中发行的基础上就产生了发行银行。当这些发行银行独占了本国的货币发行特权以后,由于地位的特殊,逐渐放弃了直接对企业的信用业务,只对各商业银行或专业银行的经济需要和国家的财政需要面办理贷款以及票据清算业务。同时,在执行政府的货币金融政策时,发行银行逐渐成为清算的银行、国家的银行、银行的银行,最后成为全国名副其实的中央银行。

由此可见,中央银行是适应各国货币信用经济的发展需要,同时在社会化大生产和生产专业化出现后执行国家政策需要的产物。货币经济业→高利贷银行→大银行→发行的银行→清算的银行→国家的银行→银行的银行→中央银行,这是历史发展的必然。

中央银行的“中央”一词无论中文外文都有中心、中枢或核心的意思,而这个中心是在银行业发展到一定阶段或一定程度上而逐渐形成的。由为经济服务到调控,进而到管理监督全国金融,是现代中央银行管理体制演变的一般特征。这一变化具有深刻的社会、政治根源及其经济条件。这些经济条件主要有:

1. 商品货币经济的发展、银行信用业的兴起,致使庞大的银行体系出现,这是现代各国经济生活的共同特征,更是中央银行赖以发挥作用的基础。这样,中央银行就日益成为现代各国经济和社会生活的中心,成为国民经济信用体系的中枢。

2. 多层次银行的存在、多种负债形成的创造及其债务的相互间转让构成了现代经济支付体系的核心,在此基础上发育成长起来的全国性金融市场,为中央银行发挥宏观调节职能创造了必要条件。