

外国银行制度与 业务学习指导书

甘培根 林志琦 李弘 等编

中央广播电视大学出版社

外国银行制度与业务 学习指导书

甘培根 林志琦 李弘 等编

中央广播电视大学出版社

外国银行制度与业务

学习指导书

甘培根 林志琦 李弘 等编

*

中央广播电视大学出版社出版

新华书店北京发行所发行

师范学院印刷厂印装

*

开本 787×1092 1/32 印张 2.5 千字 50

1987年9月第1版 1987年9月第1次印刷

印数 1—17 000

定价: 0.42元

ISBN 7-304-00102-X/F·62

说 明

本辅导书第一、二部分由李弘编写；第三、四部分在林志琦指导下，分别由秦东明和唐旭编写；第五部分由甘培根编写。

一九八七年五月

目 录

第一部分	外国银行制度.....	(1)
第二部分	中央银行与货币政策.....	(6)
第三部分	商业银行业务.....	(12)
第四部分	金融市场及证券票据.....	(39)
第五部分	战后西方银行制度与业务的发展趋势.....	(57)

第一部分 外国银行制度

第一章 苏联东欧国家的银行制度

学 习 要 求

通过学习这一章，要求同学们对苏联东欧国家的大一统银行制度的产生、演变和现状有一概括的了解，明确这种制度曾经发挥过的作用及改革的必要性。

学 习 重 点

（一）大一统银行制度的基本特征是：1．银行机构单一；2．银行活动领域狭小，效益较低；3．银行对整个国民经济调节作用微弱；4．银行资金与财政资金是下分上不分。

（二）苏联东欧诸国的经济体制、银行体制改革经历了不同的道路。苏联等国仍坚持管理型银行体制，一方面银行在国民经济中的地位提高了，但另一方面，仍旧没有摆脱数家银行垄断经营的特征。匈牙利改革后实行的是调节型银行体制，银行与企业的关系逐步从管理与被管理的关系转为物质利益基础上的信用关系，在宏观经济中银行也开始发挥调节作用。南斯拉夫通过改革建立起来市场型银行管理体制，它的金融机构是在市场竞争中形成，又服从于市场竞争

的。中央银行的作用则是对市场进行调节。

(三) 匈牙利和南斯拉夫银行改革的新进展。匈牙利经济学家在改革中逐步认识到必须对旧的银行体系进行一次脱胎换骨的改造, 才能更好地适应社会主义经济的发展。南斯拉夫则在总结改革经验教训中认识到, 在发展自治的联合劳动银行的同时, 必须加强中央银行的控制, 加强对商业银行的监督管理。

学 习 难 点

(一) 经济体制的性质与金融体制的性质之间的关系。经济改革的思路与进程对金融体制改革的影响。

(二) 苏东诸国的金融改革或者裹足不前, 或者面临重重困难。同学们需要参考其它的资料, 对苏东诸国金融改革遇到的问题及其成败有更多的了解。

复 习 思 考 题

1. 大一统国家银行制度在历史上曾发挥过什么作用?
2. 为什么一级银行制度面临改革的挑战, 如果不加改造, 它能否有助于社会主义国家的经济发展?

第二章 西方主要国家的金融制度

学 习 要 求

要求了解西方国家金融体制的共性及各国的特点, 尤其

要比较清楚地掌握中央银行制金融体制的主要层次，主要的金融机构，它们的功能及作用。

学 习 重 点

(一) 在学习中要注意对各国金融体系进行比较研究。在第七节中我们就西方国家金融体系的主要差异进行了比较，同学们可以应用这种方法进行更加细微、广泛的比较。

(二) 西方国家的金融当局或金融立法者在考虑银行结构、体制、规模时，主要遵照下面一些基本原则：1. 保护竞争；2. 保障安全；3. 规模合理。

学 习 难 点

美国、日本、英国、法国、西德的金融体制在推动国民经济发展中都发挥了重要作用，但作用的程度与方式有所不同。例如在美国非银行金融机构非常活跃，提供了种类丰富的金融资产。而在日本，经济高速增长时期，起主要作用的是商业银行发放的各种贷款。美国的成千上万的中小银行能够适应其高度发达的社会经济需要，而英国虽由几家大清算银行左右着局面，但也能保持足够的竞争和效率。这些有趣的现象和对比需要查阅更多的资料才能明了。

复 习 思 考 题

1. 通过学习本章，你认为中央银行制的金融体系有什么优势和不足？

2. 美日两国的商业银行机构有何不同？

第三章 发展中国家的金融机构

学 习 要 求

要求把握发展中国家经济、金融体系的主要特点，发展中国家金融体系面临的问题及今后发展的主要趋势。

学 习 重 点

(一) 金融与经济发展之间有着相辅相成的关系，一方面，没有经济的繁荣兴旺，金融缺少发展的基础，另一方面，没有活跃的金融细胞，经济发展也会发生阻滞。它们之间的这种关系是发展中国家政府积极促进金融发展的基本原因之一。

(二) 金融体系发展的水平与经济发展所处的阶段有相关关系。掌握评价一国金融发展的主要指标。

(三) 发展中国家大部分实行的是中央银行制金融体系，但与发达国家不太一样的地方是政府和中央银行对商业银行施加了较强的干预。注意印度、泰国、南朝鲜等国金融机构类型的特点。

(四) 发展中国家有着非常发达的国际金融市场，但大部分发展中国家的国内金融市场仍处于幼年阶段，金融交易主要通过金融中介机构进行，另外在发展中国家还存在着广泛的非组织金融市场。

学 习 难 点

发展中国家的金融体制与发达国家的在形式上很相似，

但在活动范围，技术水平，管理方式上还存在不少差别，因此在学习中要注意随时进行发展中国家与发达国家金融体制的比较。

复 习 思 考 题

1. 发展中国家金融发展的主要趋势是什么？

第二部分 中央银行与货币政策

第一章 中央银行

学 习 要 求

中央银行是一国金融体系中最重要的重要组成部分，担负着管理商业银行及金融市场的责任，并通过整个金融体系对宏观经济发挥着调节作用。在了解西方金融体制基本框架的基础上，要求进一步深入细致地了解中央银行的组织机构设置，职能和作用，为下一步学习有关货币政策问题打好基础。

学 习 重 点

(一) 中央银行的发展经历了三个阶段。最初它只具备发行银行与政府的银行的职能。为了抑制十九世纪初期的金融风潮，中央银行取得了“最后贷款人”的地位，成为银行的银行。当代的中央银行已从仅仅维持金融业和货币流通的稳定，发展到在整个宏观经济中执行稳定政策，发挥宏观调节作用。

(二) 中央银行的主要职能是：1. 发行的银行；2. 政府的银行；3. 银行的银行。这就是常说的三大职能，是中央银行日常业务活动的主要内容。

当代中央银行是政府干预经济生活的重要部门之一，而

宏观调节则成为中央银行最重要的任务和最主要的活动内容。

学 习 难 点

(一) 要着重思考和理解中央银行产生的历史必然性与必要性。金融业与其它产业有一个根本的区别，就是金融业不创造物质财富，它创造货币。金融机构的正常运营关系到一国币值以至整个价格体系的稳定，关系到无数投资人和筹资人财产的安全。因此需要一个高度集权的管理机构即中央银行，对资金的价格——利率、资金的可供量、金融机构的数量、性质及其经营方式进行必要的统一管理。商品经济发展的历史证明，没有任何一个国家能够放弃对货币、金融的统一控制与调节。

(二) 中央银行在当代经济中的重要性集中体现在它的宏观经济调节作用上。只有抓住这个要点，才能理解中央银行与政府的关系，中央银行与商业银行的关系，以及各国中央银行在机构设置上的差别。

复 习 思 考 题

1. 中央银行成为“最后贷款人”在其发展史上有什么重要意义？
2. 为什么中央银行能够发挥宏观调节作用，它的调节作用有什么特点？

第二章 货币 政策

学 习 要 求

货币政策是一个非常复杂的宏观控制政策系统。通过学习这一章，要求同学们了解货币政策由哪些要素构成，执行货币政策有哪些工具，货币政策有哪些效果，从而进一步清楚认识中央银行的作用及其日常业务。

学 习 重 点

(一) 弄清货币的概念；对货币进行分层次研究的必要性及其理论依据；中央银行根据什么选择自己的控制重点。

(二) 货币政策的定义。

(三) 货币政策的要素；政策工具；操作目标；中介目标；政策目标。

(四) 货币政策工具：一般性的政策工具包括调整存款准备金率、调整重贴现率和在公开市场上买卖证券业务。一般性政策工具是中央银行吞吐货币供应量的主要工具，其中公开市场业务是最理想的工具。特殊的货币信用管理主要包括各种类型的信贷管制和利率管制。它们是通过非价格机制对信贷资金配置进行结构性调节。有些国家的中央银行还通过其它一些工具进行控制，如会议协商、道义说服、劝告、君子协定、窗口指导等。

(五) 货币政策与财政政策手段的搭配使用。包括货币政策与财政政策双松；货币政策与财政政策双紧；紧的财政

政策与松的货币政策，松的财政政策与紧的货币政策。搭配使用这两大政策的目的是为了为了更好地实现经济目标。

学 习 难 点

(一) 三大货币政策工具的作用机制、时效和最终效果是不完全一样的。要真的弄清它们的利弊，弄清为什么一种工具被认为优于另一种工具。另外还要注意由于各国经济发展水平不同，对政策工具的判断也有不同的标准。例如只有在金融市场比较发达的情况下，公开市场业务才是比较理想的工具。在大部分缺少金融市场活动的发展中国家，公开市场业务没有用武之地，更谈不上理想了。

(二) 对货币政策的作用的争论涉及到很多方面。争论的主要对立面是凯恩斯主义与货币主义。简单地说货币学派认为货币政策是通过利率间接地作用于经济活动的，因而其作用是有限的。货币学派则认为货币对总需求的作用是直接的，通过货币供应量的增减变动而不通过利率，货币政策能够直接扩张和紧缩需求。对货币政策作用的争论还在激烈进行中，关心这一问题的同学应多看一些参考资料。

复 习 思 考 题

1. 为什么货币政策要由中央银行来执行？中央银行的三大职能与执行货币政策有什么关系？

2. 货币供应量控制与信贷总规模控制是什么关系？总量控制与结构控制有什么区别？

3. 稳定政策的最终目标之间是否存在矛盾？如何通过货币政策与财政政策的搭配使用取得更好的政策效应？

第三章 中央银行与政府的关系

学 习 要 求

了解中央银行与政府所追求的经济目标之间有什么细微的区别，这些区别对经济发展与稳定有什么影响。明确为什么中央银行要保持相对的独立性，以及如何保持相对独立性。

学 习 重 点

(一) 中央银行应当保持一定的相对独立性的必要性是由于，一方面中央银行创造货币的能力应当受经济需要的制约而不应受任何人的主观愿望或政府意志的支配；另一方面，政府出于某一方面的考虑，总有一种强烈的倾向，企图通过人为调整货币供应量来管理经济运行。只有保持中央银行相对独立性才能比较恰当地解决这一矛盾。

(二) 中央银行的相对独立性表现在，一方面中央银行有权独立制定货币政策，以维护货币和经济的稳定；另一方面，中央银行也应服从国家总的经济政策的指导，接受国会的监督，并应与有关政府部门充分合作。中央银行有责任在政府制订政策时提供必要的信息和建议，并在货币政策确定后，认真贯彻执行。

(三) 各国中央银行的独立性程度是不一样的，这主要表现在立法、资本所有权、中央银行决策层的人选与组成、中央银行与财政部的资金关系、中央银行的利润分配与税收

管理等方面。

学 习 难 点

要全面理解中央银行保持相对独立性的含义。独立性并不是中央银行的本质特征，保持一定的独立性是为了更好地贯彻货币政策，如果不是这样，中央银行应当与政府保持更大的一致性。

复 习 思 考 题

1. 为什么中央银行货币政策目标与政府追求目标的侧重会出现差别？这种差别能不能全部消灭？

2. 比较美国、日本、西德三国中央银行的独立性，并分析这种独立性在它们贯彻执行货币政策中的作用。

第三部分 商业银行业务

第一章 银行财务报表的分析

学 习 要 求

在学习商业银行的具体业务之前，先要了解一下商业银行的财务报表，这对同学们理解商业银行的业务，有很大帮助。本章着重讲述了资产负债表（亦称资金平衡表）和损益计算书（亦称收益表）。资产负债表是反映一家企业在某一固定日期的财务状况的报表；损益计算书则是反映一家企业在某一会计年度期间经营成果的报表。

学 习 重 点

（一）资本金的功能与资本适宜度

银行的资本金，是银行最原始的资金来源。资本金的功能，基本可归纳为保护性、发展需求和法规要求三点。具体地说，资本金的功能有：作为创办时的资金，用来购置房地产及设备，以及此后增设分支机构时的费用；为股东提供利润；为了满足法律规章的要求，在开办时要筹集法定的资本；在日常业务经营中，放款的基数，也与银行的资本额有关。

在债本主义国家，商业银行的资本（包括其他属于股东