

顾问 厉以宁 江 平 董辅弼 高程德

现代银行制度 200 问

主编 刘秀山 陈永民



现代经济制度与法律

人民法院出版社

• 现代经济制度与法律丛书之二 •

现代银行制度 200 问

主编 刘秀山 陈永民

编著 常晓苏

人民法院出版社

1995 年 9 月

(京)新登字 051 号

责任编辑：胡玉莹

封面设计：刘丕琦

现代银行制度 200 问

——现代经济制度与法律丛书之二

主编 刘秀山 陈永民

人民法院出版社出版发行

(北京市东交民巷 27 号 邮编 100745)

新华书店经销

保定市文化胶印厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 10.5 印张 232 千字

1995 年 9 月第 1 版 1995 年 9 月第 1 次印刷

印数：0001—7000

ISBN 7-80056-341-3/D·413 定价：11.50 元

《现代经济制度与法律丛书》

编辑委员会

学术顾问

- 厉以宁 (北京大学教授、全国人大法律委员会副主任)
董辅初 (中国社会科学院经济研究所研究员、全国人大财经委员会副主任)
江 平 (中国政法大学教授)
高程德 (北京大学教授)

编辑委员会委员

(排名不分先后)

- 岩本生 (国际关系学院国际经济系)
刘秀山 (北京大学光华管理学院)
陈永民 (中国社会科学院经济研究所)
李命志 (全国人大常委会财经委员会)
苏宗国 (国家经贸委财经司)
许世勇 (国家计委培训中心)
牛向东 (北京大学经济学院)
张少龙 (中共中央统战部)
焦京敏 (北京市计委)
王亦平 (北京大学法律系)
张 沪 (北京大学法律系)
官风华 (北京大学管理科学中心)
-

前 言

随着建立社会主义市场经济这一改革目标的确立，我们面临着由传统的计划经济体制向市场经济体制转轨的重大历史任务。体制转轨实际上就是规范经济运行主体的一系列经济法律制度的重构。在现代市场经济运作系统中，个人、企业和政府构成了这一运作系统的主体，规范这三者的行为，调整这三者利益关系的经济法律制度主要有：现代企业制度、公平竞争的市场制度、金融银行制度、财政税收制度、企业的产品责任与消费者权益保护制度、证券市场的组织与管理制度、政府的宏观调控制度及外贸关税制度，等等。

借鉴经济发达国家经验，结合我国转轨过程的具体现实，建立一套比较完善的、适应市场经济要求的法律制度，使我国的市场经济建立在坚实的法制基础上，是我们目前的当务之急。同时，随着经济市场化程度的不断提高，调整市场平等主体商事关系的有关法律法规将进一步深入经济生活，其调整范围将不断扩大，其调整方式也将越来越多样化、细致化；同时，日益复杂的市场诸主体间关系，也将不断产生包含着更深刻的经济利益原则和经济运行规律的法律规范。这样，广大经济工作者了解法律、广大法律工作者了解经济，成为当务之急。广大经济工作者只有了解法律，才能有意识地

遵纪守法，在法律规定的框架内活动，从而保证经济活动的有效性和合法性；广大法律工作者只有懂得法律规范背后的经济利益原则和经济运行规律，才能更深刻地理解法律，更有效地运用法律，提高执法工作的准确性和公正性。

为此，我们特意组织了有关方面的专家、学者，编写出版了《现代经济制度与法律》知识丛书。本丛书有机地结合了经济和法律两方面内容，系统地介绍了现代市场经济运作的有关规律和法律制度，涵盖了现代市场经济的基本理论知识、经济发达国家的有关经济法律制度以及我国经济体制的现状、特点，特别是对如何进行体制转轨的探讨等各个方面。这套丛书，不仅在理论上具有超前性，对于我国如何建立一套较完善的、适应市场经济要求的经济法律制度有一定的指导作用；同时具有实用性，它可以帮助广大经济决策者、管理者、法律工作者、企业管理人员、高等院校的经济、法律专业的师生更好地学习和理解现代经济制度的特点以及现代市场经济的运作规律和有关的法律规范，了解新旧经济体制的差异和体制转轨的关键所在。作为我国迄今为止唯一的一套将经济运行规律和有关法律规范有机结合，系统地介绍现代经济制度的丛书，必将有助于我国市场经济理论的研究和广大经济、法律工作者业务实践的开展。

在本丛书编写过程中，学术界许多专家、学者给予我们大力支持、关心和帮助。著名经济学家厉以宁老师、董辅初老师，著名经济法学家江平老师、高程德老师应邀担任本丛书顾问，对编写工作给予多方面的指导和鼓励。

本丛书编委都是各个学科领域的专家学者。他们在拟定提纲、推荐作者、编审稿件等方面，做了大量工作。有的编委还亲自撰稿，担负双重的任务，他们为本丛书的编写和出

版花费了大量精力。

参加本丛书编写工作的，有北京大学、中国社会科学院、国际关系学院、全国人大常委会、国家经贸委、国家计委、中共中央统战部、北京市计委等单位的同志。本丛书是全体作者辛勤劳动的结晶。

借此机会，我们谨向本丛书顾问、编委和作者表示衷心的感谢。

由于我们水平所限，在较短的时间内编辑这样一套内容广泛的丛书，缺点和错误在所难免，敬请读者指正。

刘秀山 陈永民

1994年12月

内 容 提 要

本书收集了现代银行制度较敏感的 200 题，从现代企业管理的视角，对银行及银行制度的产生和发展形态以及现代银行制度的形成、特点及其运作；中央银行、商业银行及其他各类金融机构在现代银行制度中的地位、作用，组织结构和业务以及中央银行进行金融监管的主要内容和方式作了科学的解答。本书还围绕现代银行制度的运作和金融监管，简要地介绍了若干国家的有关情况；对我国银行制度进一步改革的方向作了介绍和分析；还对我国和一些国家的主要银行法规作了介绍。

目 录

第一章 银行制度概述

1. 什么是银行？银行是怎样产生和发展起来的？ … (1)
2. 什么是银行制度？ …… (2)
3. 银行制度有哪几种不同类型？ …… (3)
4. 什么是国家银行体制？ …… (6)
5. 什么是现代银行制度？建立现代银行制度应遵循哪些原则？ …… (7)

第二章 中央银行

6. 中央银行是怎样产生的？ …… (9)
7. 中央银行的发展经历了哪几个阶段？ …… (11)
8. 中央银行有哪些主要职能？ …… (13)
9. 按所有权划分，中央银行有哪几种类型？ …… (16)
10. 中央银行与政府的关系如何？ …… (17)
11. 为什么要保持中央银行的相对独立性？ …… (19)
12. 什么是一元式中央银行体制？什么是二元式中央银行体制？ …… (22)
13. 中央银行调节宏观经济的理论依据是什么？ …… (23)
14. 什么是货币政策？货币政策决策机构有哪些？ …… (25)
15. 中央银行的一般货币政策工具有哪些？ …… (27)
16. 中央银行的特殊货币政策工具有哪些？ …… (30)

17. 中央银行其他货币政策工具有哪些? (32)
18. 中央银行货币政策的目标是什么? (34)
19. 选择中介目标的标准有哪些? (36)
20. 衡量货币政策是否有效的指标有哪些? (38)
21. 货币供应量的含义是什么? 如何划分货币供应量? (39)
22. 中央银行如何管理现钞发行? (40)
23. 中央银行如何办理清算业务? (42)

第三章 商业银行

24. 什么叫商业银行? (44)
25. 商业银行有哪些特点? (46)
26. 商业银行的四大职能是什么? (47)
27. 商业银行的所有制形式有哪几种? (49)
28. 商业银行的主要组织形式有哪些? (50)
29. 商业银行的内部结构是如何设置的? (51)
30. 商业银行的业务类型是怎样划分的? (54)
31. 商业银行的资产业务有哪些? (55)
32. 商业银行贷款有哪几种类型? (56)
33. 商业银行贷款的一般原则是什么? (57)
34. 商业银行是如何发放贷款的? (57)
35. 商业银行投资的目的是什么? 有什么特点? (60)
36. 商业银行投资的种类有哪些? 其选择投资方法的原则是什么? (61)
37. 什么是票据? 票据有哪几类? (62)
38. 什么是票据的贴现、转贴现和再贴现? (63)
39. 商业银行的负债业务有哪些? (64)

- 40. 什么是商业银行的自有资本？其作用如何？ (64)
- 41. 商业银行存款种类有哪些？ (66)
- 42. 存款利率是如何确定的？ (67)
- 43. 什么是同业拆借？商业银行如何进行同业拆借业务？ (68)
- 44. 什么是商业银行的中间业务？主要包括哪些内容？ (69)
- 45. 商业银行经营管理的原则是什么？ (71)
- 46. 什么是商业银行风险？商业银行风险管理有何意义？ (72)
- 47. 什么是资产管理？ (74)
- 48. 资产管理理论主要有哪几种？ (75)
- 49. 商业银行资产管理的主要方法有哪些？ (77)
- 50. 什么是负债管理？ (79)
- 51. 银行负债管理有哪些方法和原则？ (79)
- 52. 在资产负债管理中如何防止利率风险？ (80)
- 53. 什么是偿还期对称原理和目标替代原理？ (82)
- 54. 巴塞尔协议对商业银行资本适宜度有哪些规定？ (83)
- 55. 商业银行市场营销的内容是什么？商业银行市场营销战略有哪几种？ (86)

第四章 政策性金融机构和其他金融机构

- 56. 什么是政策性金融机构？它有什么特点？ (88)
- 57. 政策性金融机构有哪些主要类型？ (90)
- 58. 设立政策性金融机构的原因是什么？ (93)
- 59. 政策性金融机构有哪些主要职能？ (94)

60. 政策性金融机构与政府的关系如何?	(97)
61. 政策性金融机构与中央银行的关系如何?	(100)
62. 政策性金融机构的资金来源渠道有哪些?	(101)
63. 政策性金融机构的主要业务有哪些?	(103)
64. 什么是专业银行?	(106)
65. 什么是投资银行?	(106)
66. 什么是储蓄银行?	(107)
67. 什么是抵押银行?	(108)
68. 什么是证券公司? 其主要业务有哪些?	(108)
69. 什么是信托公司?	(110)
70. 什么是财务公司?	(111)
71. 什么是保险公司?	(112)
72. 什么是共同投资基金?	(113)
73. 什么是信用合作社?	(117)
74. 合资银行、外资银行有哪些主要特点?	(117)
75. 什么是世界银行? 它是如何组成的?	(118)
76. 世界银行有哪些业务活动?	(120)
77. 什么是国际开发协会?	(121)
78. 什么是国际金融公司?	(122)
79. 什么是国际货币基金组织? 其组织结构 如何?	(123)
80. 国际货币基金组织有哪些业务活动?	(125)
81. 什么是亚洲开发银行?	(126)

第五章 金融监管

82. 什么是金融监管?	(128)
83. 金融监管主要有哪几种组织类型?	(128)

84. 中央银行对商业银行监管的目的和原则是什么? (129)
85. 对银行监管的内容有哪些? (130)
86. 什么是存款保险制度? (133)
87. 什么叫金融稽核? (134)
88. 金融稽核的主要方式有哪些? (135)
89. 对外资银行如何进行管理? (137)

第六章 外国银行制度介绍

90. 英国银行制度有哪些特点? (141)
91. 英格兰银行的内部组织结构怎样? (142)
92. 英格兰银行怎样实施其货币政策? (144)
93. 英国商业银行有哪几种类型? (147)
94. 英国主要的非银行金融机构有哪些? (149)
95. 英国的银行监管机构如何对银行进行检查? (150)
96. 英国银行监管的主要内容有哪些? (151)
97. 英国对外资银行的监管有哪些规定? (154)
98. 美国联邦储备制度是怎样建立的? (155)
99. 美国联邦储备体系由哪几部分组成? (156)
100. 美国联邦储备是如何实施货币政策的? (158)
101. 美国联邦储备系统的相对独立性表现在哪些方面? (160)
102. 美国的货币发行制度有什么特点? (162)
103. 什么是双线银行制度? 什么是独家银行制度? (163)
104. 美国政策性金融机构有何特点? (163)
105. 美国的联邦住房信贷银行体系是如何构成

- 的? (165)
106. 美国进出口银行有何特点? (166)
107. 美国主要非银行金融机构有哪些? (169)
108. 美国对银行监管机构有哪些? 监管的主要
内容是什么? (170)
109. 美国的银行检查是如何进行的? (174)
110. 什么是骆驼评级制度? (175)
111. 美国对外资银行如何进行监管? (177)
112. 德国中央银行是怎样建立和发展的? (179)
113. 德国联邦银行的独立性体现在哪几方面? (180)
114. 德国联邦银行是如何执行货币政策的? (182)
115. 德国的商业银行包括哪几类? (185)
116. 德国的商业银行有什么特点? (185)
117. 德国银行监管机构的职能是什么? 它是如何
对银行进行检查的? (186)
118. 德国银行监管的内容是什么? (188)
119. 德国对外资银行监管有哪些规定? (189)
120. 日本现代银行制度是怎样形成的? (191)
121. 日本中央银行的组织形式是怎样的? (193)
122. 作为中央银行,日本银行的职能主要有
哪些? (194)
123. 什么是窗口指导? (194)
124. 日本经济起飞时期的货币政策是如何实施
的? (195)
125. 日本的商业银行有哪几类? 在日本经济发展
过程中发挥什么作用? (198)
126. 日本专业化金融制度的特征有哪些? (199)

127. 日本政策性金融机构有什么特点? (200)
128. 日本开发银行的组织形式和主要业务是
什么? (202)
129. 日本进出口银行的组织形式和主要业务是
什么? (204)
130. 日本专业金融机构有哪些? (205)
131. 日本的银行监管机构有哪些? 如何对银行进行
检查? (207)
132. 日本对商业银行监管内容有哪些? (208)
133. 日本对外资银行是怎样监管的? (211)
134. 韩国银行制度的基本特征是什么? (213)
135. 韩国中央银行的职能有哪些? (215)
136. 韩国商业银行分哪几类? (216)
137. 韩国的政策性银行是怎样建立起来的? (217)
138. 韩国政策性贷款有什么特点? (218)
139. 韩国开发银行是如何运营的? (219)
140. 韩国进出口银行的业务范围有哪些? (221)
141. 韩国全国农业协同组合中央会的职能和作用
是什么? (222)
142. 韩国金融管制的内容和影响如何? (223)
143. 韩国金融自由化的内容有哪些? (224)
144. 韩国金融自由化浪潮有什么影响? (226)
145. 韩国对外资银行如何监管? (227)
146. 新加坡银行制度有哪些特点? (229)
147. 新加坡金融管理局和新加坡货币管理委员
会的职能是什么? (230)
148. 新加坡商业银行有哪些? (231)

149. 新加坡公积金制度的内容是什么? (232)
150. 新加坡公积金局的职能和组织机构如何? (233)
151. 新加坡金融管理局对银行监管有哪些内容? ... (234)

第七章 中国银行制度的改革与发展

152. 我国单一的国家银行制度是怎样形成的? 有什么弊端? (236)
153. 单一的国家银行制度下,我国的货币政策是怎样执行的? 有何特点? (237)
154. 我国现行银行体系是怎样建立起来的? (238)
155. 中国人民银行与政府的关系怎样? (240)
156. 中国人民银行有哪些职能? (241)
157. 中国人民银行的组织结构是如何设置的? (242)
158. 中国人民银行货币政策的最终目标和中介目标是什么? (243)
159. 中国人民银行的货币政策工具有哪些? (244)
160. 我国中央银行信贷资金管理体制的变革经过了哪几个阶段? (245)
161. 中国人民银行基础货币的内容是什么? 是怎样形成的? (247)
162. 我国中央银行信贷计划是如何编制的? 是怎样发挥宏观调控作用的? (248)
163. 中国人民银行如何发挥利率的杠杆作用? (250)
164. 银行对国有企业流动资金是怎样管理的? (252)
165. 我国四大专业银行简况如何? (253)
166. 我国专业银行体系存在哪些问题? (257)
167. 我国专业银行为什么要实行企业化经营? (258)

168. 专业银行企业化的主要内容是什么? (261)
169. 我国主要有哪些商业银行? (263)
170. 我国主要的非银行金融机构有哪些? (266)
171. 我国金融机构管理是怎样产生和发展起来的? (269)
172. 我国金融机构管理的原则、方法和存在的问题有哪些? (270)
173. 我国中央银行稽核方式、监督指标有哪些? (272)
174. 我国引进外资金融机构有什么作用? (273)
175. 我国为什么要进行金融体制改革? (274)
176. 我国金融体制改革的目标是什么? (275)
177. 如何建立有效的中央银行宏观调控体系? (276)
178. 我国新组建了哪几家政策性银行? (278)
179. 金额体制改革后,我国的商业银行有哪些? (279)
180. 在金融体制改革过程中,应注意哪些问题? (281)
181. 金融体制改革后,我国中央银行的独立性表现在哪几方面? (282)
182. 如何推进现有专业银行向国有商业银行转化? (283)
183. “乌拉圭回合”对“银行服务”是怎样定义的?
银行服务有哪些主要内容? (285)
184. 我国银行业对外开放应承诺的义务是什么? ... (286)
185. 我国银行业对外开放可享有的特殊待遇有哪些? (288)
186. 我国银行业对外开放存在哪些制约因素? (289)
187. 香港银行制度有什么特点? (291)
188. 香港地区对银行(包括外资银行)是如何监