

金融改革丛书

改革中的



业务

孙学彬 吴耀宗 主编

责任编辑 刘 静  
封面设计 赵新初  
责任校对 浦 瑞  
版式设计 贾 莉

## 改革中的银行业务

孙学彬 吴耀宗 主编

辽宁大学出版社出版发行 (沈阳市崇山西路3段4号)

朝阳新华印刷厂分厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 8.5 字数: 200千

1987年11月第1版 1987年11月第1次印刷

印数 1—20,000

统一书号: 4429·061 定价: 1.80元

ISBN 7-5610-0161-4 / F·25

主 编： 孙学彬 吴耀宗

副主编： 王国夫 赫国胜 白钦先

编辑委员会（以姓氏笔划为序）：

马忠智 王大钦 王国夫 归嘉穗 白钦先

孙学彬 孙培洋 刘 亚 张 力 吴耀宗

赵宝林 荀洪文 黄元林 翟延安 赫国胜

作者（以姓氏笔划为序）：

王大钦 王国夫 白钦先 刘 亚 张 力

吴耀宗 赵宝林 荀洪文 姜正新 黄元林

翟延安 赫国胜 魏玉真



## 编者的话

在经济体制改革的进程中，各方面人士对金融体制的改革都很关心。随着经济体制改革的深化，企业管理机制的增强，技术改造和发展生产中国拨资金的逐渐减少，依靠自己积累、贷款和集资的资金越来越多，大家日益感到一切经济活动都离不开货币信用，所以越来越多的人想了解金融工作知识，广大企生干部也迫切需要掌握金融工作知识。金融系统内部近几年来补充了大量新人，急待提高业务素质，即或老同志在改革中也需要更新知识。所以各方面都希望能有一套系统介绍金融知识的丛书，既讲过去，又讲现在和将来，使人们对金融工作有一个系统的了解。为了适应这一要求，沈阳市金融学会、辽宁大学金融系以及中国人民银行沈阳市分行组织部分教授、讲师、高级经济师、经济师等具有一定专业知识和工作经验的同志，编写了这套金融改革丛书。《改革中的银行业务》是其中的一本，希望它能在大家学习金融知识中起到作用，在协助大家开展金融工作中获得成功。由于时间及编者的水平所限，缺点错误难免，请广大读者提出批评建议，以便在今后的编写中改进。

我们在编写过程中得到了辽宁大学的陈家盛教授和其他教授、老师，沈阳市社会科学联合会的领导以及中国人民银行沈阳市分行和各专业银行、信托投资公司等部门的领导和同志们的支持与帮助，在此一并致谢。

## 序 言

随着经济体制改革的深化，社会主义的商品经济迅速发展，不论在宏观经济还是在微观经济领域中，货币信用关系日趋扩大，它在整个国民经济中的地位和作用也显得越来越重要。在社会主义商品经济的条件下，银行和非银行的金融机构成为全社会资金运动的总枢纽，国民经济运转的联接器，以及经济体系的神经中枢。为此，金融工作的战略地位就显得更加突出了。

银行是聚集资金和分配资金的重要渠道，同时它又是国家控制宏观经济，调节社会总需求与总供给的重要职能部门，它不仅负有加速社会资金的周转，提高资金的使用效率的职责，而且还要引导资金的合理流向，从而调整产业和产品的结构，使资金运动与商品运动有机地结合起来，循着经济规律，有序地进行运转。

银行负有控制宏观、搞活微观的双重任务，它与企业的关系更加紧密地联系在一起，因为企业经营的全过程，就是资金循环与周转的过程。如何管好、用好资金，是所有企业极其重要的课题，所以无论是政府部门、经济管理部门，企业家和工商业者，都与金融工作有着直接的联系。一个学习、了解金融工作的热潮，正在全社会勃然兴起。为了适应这种需求，中国人民银行沈阳分行和辽宁大学金融系共同编写了这套金融改革丛书。这套丛书本着理论联系实际的原则，全面介绍了金融领域中的知识，特别是它结合当前金融体制的现实

及其发展演变的过程，较为详尽地论述银行业务目前运行的机制，以及今后改革进程的趋势。这套丛书的问世，不仅为金融行业的干部提供了一部颇有现实价值的参考文献和培训干部的教材，而且还为全社会普及和提高金融知识创造了条件。

《改革中的银行业务》一书全面论述了我国银行的现行运行机制，包括银行的国际业务和部分外国银行的业务，以便读者可以从中借鉴。与此同时，本书还着重论述了我国当前银行改革的现状。该书结构严谨，条理分明，资料丰富，根据历史与逻辑统一的规律，勾画出有中国特色的社会主义银行论著。在金融体制改革进一步深化的情况下，此书颇值得一读。

银行是国民经济中的综合部门，在发展社会主义商品经济的现阶段，金融体制改革的成败，是整个经济体制改革的关键。为此，银行工作的改革，是需要全社会共同关心、共同努力，才能圆满地实现改革的目标。为此本书问世希望能够得到各行各业人士的关注，从而能够加速金融体制改革的步伐，进一步促进社会主义建设。

辽宁大学经济管理学院教授 陈家盛

# 目 录

|      |     |
|------|-----|
| 编者的话 | (1) |
|------|-----|

## 第一章 银行概述

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| 1. 什么是银行？银行是怎样产生的？              | 1  |
| 2. 我国银行是怎样产生和发展的？               | 2  |
| 3. 我国革命根据地的银行和中国人民银<br>行是怎样建立的？ | 4  |
| 4. 我国社会主义银行体系是怎样形成的？            | 5  |
| 5. 中国工商银行的建立及其主要业务是<br>什么？      | 6  |
| 6. 中国农业银行的建立及其主要业务是<br>什么？      | 7  |
| 7. 中国人民建设银行的建立及其主要业务是<br>什么？    | 8  |
| 8. 中国银行的建立及其主要业务是<br>什么？        | 8  |
| 9. 中国交通银行的建立、演变及其主要<br>业务是什么？   | 9  |
| 10. 设立银行和其他金融机构应具备哪些<br>条件？     | 10 |
| 11. 中央银行是怎样形成和发展的？              | 12 |
| 12. 中央银行的性质和职能有哪些？              | 16 |
| 13. 世界各国中央银行有几种类型？              | 18 |

14. 世界各国中央银行的决策体系和形式  
如何? .....21
15. 货币发行权为什么要集中于中央银行? .....22
16. 我国中央银行的性质和职能是什么? .....24
17. 我国中央银行分支机构的设置和职责范  
围是怎样的? .....25
18. 我国中央银行与国家财政之间的关系  
怎样? .....27
19. 我国中央银行与各专业银行之间是一种  
什么样的关系? .....29

## 第二章 国内银行业务

20. 中国人民银行信贷资金管理的原则是  
什么? .....33
21. 什么是综合信贷计划? .....35
22. 什么是现金收支计划? .....36
23. 信贷计划与现金计划是什么关系? .....38
24. 在我国现金是通过哪些渠道投放和  
回笼的? .....40
25. 什么是现金管理? 现金管理的对象和基本规  
定有哪些? .....41
26. 什么是存款? 银行办理哪些存款? .....44
27. 发展人民储蓄的意义和作用是什么? .....45
28. 储蓄的政策、原则是什么? .....47
29. 目前银行储蓄有哪些种类? .....49
30. 为什么要举办华侨(人民币)定期储蓄?  
怎样办理存取手续? .....51
31. 什么是信贷? 银行信贷的基本原则是



|                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------|----|
| 什么？ .....                                                    | 52 |
| 32. 银行怎样贯彻“区别对待、择优扶植”的<br>信贷原则？ .....                        | 54 |
| 33. 银行统管流动资金坚持哪些原则？ .....                                    | 57 |
| 34. 企业向银行申请贷款必须具备哪些<br>条件？ .....                             | 60 |
| 35. 城镇个体工商业户向银行申请贷款需要办理<br>什么手续？银行对个体工商业贷款有哪些政<br>策规定？ ..... | 60 |
| 36. 乡镇企业申请贷款需要具备哪些条件？ .....                                  | 62 |
| 37. 什么是银行贷款的“三查”制度？ .....                                    | 63 |
| 38. 银行对工业企业发放哪些种类的贷款？ .....                                  | 64 |
| 39. 商业贷款的种类有哪些？ .....                                        | 66 |
| 40. 中国农业银行发放哪些种类的贷款？ .....                                   | 67 |
| 41. 基本建设贷款的程序是怎样规定的？ .....                                   | 69 |
| 42. 建筑业流动资金贷款的范围和程序是怎样<br>规定的？ .....                         | 72 |
| 43. 更新改造措施贷款的程序是怎样<br>规定的？ .....                             | 75 |
| 44. 银行在什么情况下实行信贷制裁？制裁的<br>内容有哪些？ .....                       | 77 |
| 45. 建设银行办理哪些存款业务？ .....                                      | 79 |
| 46. 建设银行对基本建设支出预算怎样<br>进行管理？ .....                           | 80 |
| 47. 建设银行对基本建设自筹资金怎样进<br>行管理？ .....                           | 82 |
| 48. 什么是利率？我国利率的基本情                                           |    |

|                                          |     |
|------------------------------------------|-----|
| 况如何？ .....                               | 84  |
| 49. 银行对利率政策按哪几个层次掌握执行？ .....             | 85  |
| 50. 什么是差别利率？差别利率有哪些种类？ .....             | 87  |
| 51. 银行在何种情况下对工业企业贷款加收利息？ .....           | 89  |
| 52. 银行计算储蓄利息有哪些具体规定？ .....               | 90  |
| 53. 在银行开立帐户的意义和条件是什么？ .....              | 91  |
| 54. 在银行开立帐户需要办理哪些手续？ .....               | 93  |
| 55. 使用银行帐户必须遵守哪些规定？ .....                | 95  |
| 56. 各单位如何在银行开立存贷款帐户？ .....               | 97  |
| 57. 农村专业户、重点户、承包户开立帐户及借款的条件和手续有哪些？ ..... | 99  |
| 58. 什么是结算？ .....                         | 100 |
| 59. 什么是同城结算？它有几种方式？ .....                | 101 |
| 60. 什么是支票和支票结算？使用支票结算有哪些要求？ .....        | 102 |
| 61. 企业如何加强支票管理？ .....                    | 104 |
| 62. 为什么不准携带空白支票外出采购或作信用抵押？ .....         | 105 |
| 63. 什么是付款委托书结算？ .....                    | 106 |
| 64. 什么是托收无承付结算方式？ .....                  | 107 |
| 65. 什么是同城托收承付结算？ .....                   | 108 |
| 66. 什么是票据交换？存入他行的票据为什么必须“收妥后抵用”？ .....   | 109 |
| 67. 什么是异地托收承付结算？它有哪些新                    |     |

|                                                   |     |
|---------------------------------------------------|-----|
| 的规定？ .....                                        | 111 |
| 68. 什么是委托收款结算？怎样办理结算手续？<br>它与异地托收承付结算有哪些不同？ ..... | 112 |
| 69. 什么是信用证结算？怎样办理结<br>算手续？ .....                  | 115 |
| 70. 什么是汇兑结算？它有几种方式？ .....                         | 117 |
| 71. 怎样办理“信汇”、“电汇”？ .....                          | 117 |
| 72. 办理“票汇”需要哪些手续？ .....                           | 120 |
| 73. 什么是保付支票？怎样办理签发手续？ .....                       | 122 |
| 74. 什么是人民币旅行支票？它有哪<br>些特点？ .....                  | 124 |

### 第三章 对外银行业务

|                                          |     |
|------------------------------------------|-----|
| 75. 我国国际金融业务的主要内容是什么？ .....              | 126 |
| 76. 我国外汇工作中有哪些方针、政策？ .....               | 127 |
| 77. 哪些企业可以在中国银行建立存<br>贷款关系？ .....        | 129 |
| 78. 什么是对外结算？我国对外结算的方式<br>有几种？ .....      | 130 |
| 79. 我国外汇信贷的种类如何划分？ .....                 | 132 |
| 80. 什么是外汇贷款？什么是外贸贷款？ .....               | 135 |
| 81. 我国目前外币买卖采取哪些形式？ .....                | 137 |
| 82. 什么叫外汇额度？外汇额度为什么不能<br>随意使用？ .....     | 138 |
| 83. 实行外汇管理的原因是什么？我国外汇<br>管理实行何种体制？ ..... | 140 |
| 84. 我国中央银行如何进行外汇管理？ .....                | 142 |
| 85. 国际货币基金组织的职能与作                        |     |

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 用是什么？                    | 146 |
| 86. 世界银行是怎样建立和发展的？       | 149 |
| 87. 国际开发协会的特点是什么？        | 151 |
| 88. 国际金融公司有哪些职能？         | 152 |
| 89. 国际清算银行的组织结构和功能是什么？   | 154 |
| 90. 国际投资银行是一个什么样的组织？     | 155 |
| 91. 我国为什么要加入亚洲开发银行？      | 157 |
| 92. 非洲开发银行是怎样组建的？        | 159 |
| 93. 泛美开发银行的组织形式和业务范围是什么？ | 160 |

#### 第四章 外国银行业务借鉴

|                                                         |     |
|---------------------------------------------------------|-----|
| 94. 什么叫商业银行？西方商业银行的组织形式与基本职能有几种？                        | 162 |
| 95. 资本在商业银行业务经营中具有什么样的作用？西方商业银行通过何种渠道筹集资本？怎样确定资本的最适持有量？ | 165 |
| 96. 西方商业银行的资金来源有几种渠道？                                   | 169 |
| 97. 西方商业银行的资产分为几类？银行如何对资产进行管理？                          | 171 |
| 98. 西方商业银行对借款人信用分析的标准是什么？信用分析中要考虑哪些因素？                  | 172 |
| 99. 西方商业银行放款策略的主要内容是什么？                                 | 175 |
| 100. 西方银行证券投资的类型有几种？                                    | 177 |
| 101. 什么叫资产的安全性、流动性和收益性？三者之间关系如何？                        | 179 |

|                                           |     |
|-------------------------------------------|-----|
| 102. 西方商业银行近年来创立的新的存款工<br>具和帐户有哪几种? ..... | 181 |
| 103. 西方商业银行信托业务的主要内容<br>是什么? .....        | 183 |
| 104. 什么叫租赁? 商业银行办理的租赁<br>业务有哪几种? .....    | 185 |
| 105. 西方商业银行的服务性业务包括哪些内容? ...              | 187 |
| 106. 银行卡有几种类型? .....                      | 190 |
| 107. 西方商业银行提供的进出口信贷<br>有几种类型? .....       | 193 |
| 108. 什么叫银团贷款? .....                       | 196 |
| 109. 西方商业银行如何从事外汇买卖? .....                | 197 |
| 110. 什么叫储蓄银行? 其主要业务是什么? .....             | 200 |
| 111. 投资银行的主要业务是什么? .....                  | 201 |
| 112. 信用合作社的主要业务有哪些? .....                 | 202 |

## 第五章 银行改革

|                                            |     |
|--------------------------------------------|-----|
| 113. 为什么要成立中国人民银行理事会? 它的<br>主要任务是什么? ..... | 203 |
| 114. 金融改革的指导思想是什么? .....                   | 204 |
| 115. 目前金融体制改革的目标是什么? .....                 | 205 |
| 116. 金融改革有哪些试点城市? 都是什<br>么时间开始的? .....     | 205 |
| 117. 中国人民银行如何进行金融宏观调控? .....               | 206 |
| 118. 制定金融法规对金融宏观控制有哪些<br>作用? .....         | 209 |
| 119. 什么是金融管理? 它包括哪些内容? .....               | 211 |
| 120. 银行如何搞好信息工作? .....                     | 213 |

|                                    |     |
|------------------------------------|-----|
| 121. 银行如何开展稽核工作？银行稽核的内容有哪些？        | 215 |
| 122. 什么是存款准备制度？我国现行的存款准备制有哪些内容？    | 217 |
| 123. 我国为什么要完善金融市场？                 | 219 |
| 124. 什么是商业汇票承兑、贴现业务？               | 221 |
| 125. 什么是再贴现？中国人民银行为什么开办再贴现业务？      | 223 |
| 126. 什么是金融同业拆借？目前采取哪几种形式？          | 224 |
| 127. 什么是国库业务？国库的基本职责和主要权限有哪些？      | 225 |
| 128. 银行如何经理或代理国库业务？                | 227 |
| 129. 1986年工商银行储蓄部门又开办了哪些新业务？       | 229 |
| 130. 为什么要开办活期支票储蓄？有哪些具体要求？         | 232 |
| 131. 为什么要开办邮政储蓄？                   | 234 |
| 132. 目前各专业银行发放固定资产贷款是怎样分工的？        | 235 |
| 133. 什么是“拨改贷”？“拨改贷”包括哪些范围？         | 237 |
| 134. 基本建设投资为什么由拨款改为贷款？             | 238 |
| 135. 基本建设“拨改贷”的计划管理和资金来源与收回是怎样规定的？ | 240 |
| 136. 办理基本建设“拨改贷”有哪些程序？             | 241 |
| 137. 什么是卖方信贷？                      | 243 |

|                                       |     |
|---------------------------------------|-----|
| 138. 什么是信托业务？什么是金融信托？ .....           | 245 |
| 139. 如何申请设立信托投资机构？ .....              | 245 |
| 140. 我国目前有哪些金融信托机构？经营范<br>围有哪些？ ..... | 246 |
| 141. 金融信托的职能和作用是什么？ .....             | 248 |
| 142. 什么是银行企业化？ .....                  | 250 |

# 第一章 银行概述

## 1. 什么是银行？银行是怎样产生的？

银行是经营货币和信用的行业。银行不是从来就有的，它是随着商品生产和商品交换的发展而产生和发展起来的。但商品生产处于小生产阶段时不能产生银行，只有商品生产发展到了高级阶段，即社会化大生产时，才能产生银行。因此，银行是社会化大生产的产物。

货币经营业是在资本主义生产方式出现以前就已经存在的，它是专门办理货币兑换、保管、出纳、汇兑等与货币流通有关业务的行业。最初，这些业务是由一般商人兼营的，后来，随着商品交换的发展，特别是国际贸易的发展，货币经营业就从商业中分离出来，成为专门从事货币经营的行业。当时，由于各国货币（铸币）不同，国内不同地区也存在不同货币，为了要实现商品买卖，必须把不同的货币兑换成金、银（当时的世界货币）。这样，就产生了货币兑换业。这种业务专门化是社会分工的进一步发展。

货币经营业在办理兑换、保管、汇兑等业务过程中，积聚了较多的货币资金，其中一部分是闲置不用的，而社会上一些商人、小生产者、贵族等，又需要借用一些货币。于是，货币经营者就把这部分货币贷放出去；为了扩大放款，又吸收了存款。在借贷过程中，双方必须是守信用的，到期必须偿还，而且要付给贷款人一定利息。当这种存款和放款



成为它们的主要业务时，它们就成了既经营货币兑换业务，又办理信用业务的机构，逐渐发展成为银行。

近代银行最早产生于1580年意大利威尼斯城，叫威尼斯银行。因为这里商品生产和商品交换比较发达。后来，1593年在意大利的米兰、1609年在荷兰的阿姆斯特丹、1619年在德国的汉堡以及其他城市相继成立了银行。1694年在英国伦敦创办的英格兰银行，则是典型的资本主义银行。

## 2. 我国银行是怎样产生和发展的？

我国银行产生得比较晚，最早的银行产生于1897年，称中国通商银行。但我国金融业和金融机构却历史久远，早在唐代（公元618—907年）就有了货币经营业——“柜坊”。

“柜坊”中设有“柜”，主要是替人保管贵重的货币资财，同时经营货币兑换、金银买卖、吸收存款和发放贷款、办理汇兑等业务。除了“柜坊”一类的金融机构外，还有生金银首饰业、典当业。唐宪宗时还出现了“飞钱”，这是我国最早的汇兑业务。唐朝盛世商业发达，大宗银钱携带不便，各地在京商贾将所售货款交付各地在京机关或富商，由机关或富商发给半联票券（即“飞钱”），另半联寄往各地有关机关或商号。商人回到本地后，合对票券取款。到了宋朝，经营金银买卖的“金银铺”和经营典当业的“质库”大量出现。北宋时，汴梁京城金银铺很多，南宋时，杭州的“质库”有几十家，金银铺就有一百多家。我国金融机构具有标志性的是明代兴起的“钱庄”。它除了继续经营存、放款业务外，还开放庄票，有的还发银钱票。清初，钱庄势力大振，可以操纵金融市场，发行钞票。清朝乾商、商庆年间又出现了“票号”，主要经营汇兑业务，机构达遍全国。清朝