

比较银行制度

孙树茜 张贵乐 著

中国金融出版社

责任编辑：邓瑞锁

比较银行制度

孙树茜 张贵乐 著

●
中国金融出版社，出版
新华书店北京发行所发行
河北大厂县印刷厂印刷

●
87×1092毫米 1/32 12.625印张 290千字

1988年4月第一版 1988年4月第一次印刷

印数：1—15,000

ISBN7-5049-0301-9/F·22 定价：2.40元

目 录

序 言 前 言 总 论

- 第一节 本书研究的对象、目的和方法…………… (11)
- 第二节 银行制度的构成…………… (13)
- 第三节 银行制度的类型…………… (22)

第一篇 西方发达资本主义国家银行制度的 类型及其比较

第一章 西方主要国家的银行制度

- 第一节 美国的银行制度…………… (25)
- 第二节 英国的银行制度…………… (40)
- 第三节 法国的银行制度…………… (55)
- 第四节 联邦德国的银行制度…………… (64)
- 第五节 日本的银行制度…………… (81)
- 第六节 其他西方国家的银行制度…………… (98)

第二章 西方发达国家中央银行的比较

- 第一节 中央银行的基本职能…………… (118)

第二节	各国中央银行设置的比较·····	(120)
第三节	中央银行执行货币政策的比较·····	(123)
第四节	管理机构的比较·····	(126)
第五节	对银行业务的管理比较·····	(128)
第六节	国际监督·····	(132)

第三章 西方国家商业银行和其他金融机构的比较

第一节	商业银行设置的比较·····	(134)
第二节	商业银行业务范围的比较·····	(136)
第三节	商业银行经营管理的比较·····	(152)
第四节	商业银行与金融市场关系的比较·····	(156)
第五节	各国专业银行和其他金融机构发展的共同特点·····	(158)

第二篇 苏联、东欧国家银行制度及其比较

第四章 苏联银行制度的形成、发展及其特点

第一节	苏联银行制度的形成和发展·····	(163)
第二节	苏联银行制度的现状·····	(172)
第三节	苏联银行制度的特点和改革动向·····	(182)

第五章 东欧各国银行制度的形成、发展和现状

第一节	东欧各国银行制度的综述·····	(186)
第二节	南斯拉夫的银行制度·····	(187)
第三节	匈牙利的银行制度·····	(199)

第四节	罗马尼亚的银行制度·····	(207)
第五节	德意志民主共和国的银行制度·····	(213)
第六节	波兰的银行制度·····	(219)
第七节	捷克斯洛伐克的银行制度·····	(224)

第六章 苏联、东欧银行制度比较

第一节	三种经济模式、两种银行体制·····	(228)
第二节	两种体制下的国家银行和中央银行职能 作用的比较·····	(234)
第三节	苏联及多数东欧各国与南斯拉夫银行行政 策实施的比较·····	(246)
第四节	苏联、东欧银行改革对我们的启迪·····	(260)

第七章 苏联、东欧地区间及其对外金融关系

第一节	苏联、东欧国家之间的金融关系·····	(264)
第二节	苏联、东欧国家与西方国家金融关系 ·····	(268)
第三节	东欧国家的债务问题·····	(277)

第三篇 部分第三世界国家银行制度及其比较

第八章 部分第三世界国家银行制度

第一节	印度的银行制度·····	(285)
第二节	巴西的银行制度·····	(291)
第三节	埃及的银行制度·····	(298)
第四节	坦桑尼亚的银行制度·····	(301)

第五节	塞内加尔的银行制度·····	(303)
第六节	新加坡和巴林的银行制度·····	(307)

第九章 部分第三世界国家银行制度的比较

第一节	第三世界国家银行制度的特点·····	(315)
第二节	第三世界国家银行制度不同类型的比较 ·····	(319)
第三节	建立中央银行与否的比较·····	(325)

第四篇 我国银行制度的改革与世 界银行业发展的大趋势

第十章 我国银行制度的变革

第一节	我国银行体制的建立与发展·····	(329)
第二节	我国银行体制变革的经验教训·····	(331)
第三节	关于我国社会主义银行性质问题·····	(335)
第四节	我国银行当前应走专业化、企业化和国 际化、电脑化的道路·····	(342)
第五节	引进外资银行改变我国封闭式银行体制 ·····	(347)

第十一章 世界银行业发展大趋势

第一节	银行业务电脑化·····	(359)
第二节	银行业务国际化·····	(364)

附录 国际金融机构

第一节	国际货币基金组织·····	(375)
-----	---------------	---------

第三节	欧洲投资银行.....	(390)
第四节	亚洲开发银行.....	(391)
第五节	非洲开发银行.....	(393)
第六节	泛美开发银行.....	(398)
第七节	伊斯兰开发银行.....	(399)

序 言

我国金融体制改革自党的十一届三中全会以来，取得了很大成就，主要表现在下述三点：1. 银行突破了苏联模式中银行不得发放基本建设贷款的框框，发放了支持企业技术改造的中短期设备贷款、外汇贷款以及小水电贷款、农业设备贷款等等，对国民经济调整直接发挥了作用；2. 建立了中央银行体制和多种金融机构，一个具有中国特色的金融体系正在形成中；3. 资金供应渠道发生巨大变化，形成了财政拨款、银行贷款、社会集资、利用外资等四大渠道。当前金融体制改革即将转入进一步深化和健全的阶段。一方面要加强和改善银行的宏观经济控制作用，另一方面要把专业银行（以及其他金融机构）真正办成银行，发挥金融企业自主权，实行存贷挂钩、收支挂钩，充分调动百万金融职工的积极性，以便筹集更多的资金，并充分发挥贷款的效益。

我国金融体制改革中，必须善于吸收世界各国的先进经验，同时接受各国失败的教训。我们不仅要吸收南斯拉夫、匈牙利、罗马尼亚经济体制改革和金融体制改革的有益经验，还要吸收联邦德国、日本、美国和其他国家可资借鉴的做法。学习和借鉴，必须吃透和消化，不能照搬。例如货币政策上，就不能全盘照搬三大手段。我国中央银行和专业银行的关系，就要注意我国专业银行都是国家银行的特点。要弄清外国的政策措施是在什么条件下采取的，要达到什么目的。国家不论大小

都有它自己的经验，但也难免走一些弯路。对于它们的失误和教训，也要认真分析。经验和教训，同样是宝贵的。而要作到这点，就必须认真介绍和了解各国的金融制度。在这方面，我们做的远远不够。我们希望近几年内，能够更多地出版有关各国金融制度的图书，为研究和吸收外国经验提供有利条件。孙树茜、张贵乐同志近年来在这方面做了可贵的努力，这本《比较银行制度》是很切合时宜的著作。凡事必须有一个比较，在比较的基础上，择优吸收。“比较经济体制”、“比较银行制度”的研究，对于我国经济体制改革、金融体制改革具有十分重要的意义。我殷切期望孙树茜、张贵乐同志和金融理论界共同努力，在这个方面作出更多的贡献。

杨培新

1987. 3. 14

前 言

党的十一届三中全会以来，我国国民经济迅速发展，经济体制改革取得了可喜的成就。在发展国民经济中如何充分发挥银行的作用，银行体制如何改革，引起了经济、金融界的关注与重视。我们深感在我国的银行体制改革中有必要研究各国银行制度，进行比较，以资借鉴。而“比较学”是一门新兴的科学，我们愿大胆尝试，进行初步探索，于是，选择了西方发达国家，苏联、东欧国家和第三世界国家不同类型的银行制度，就银行制度、作用、发展特点等方面进行比较。希望这本书对我国的银行改革有所贡献，也愿供研究者、教学工作者和实际工作者参考。由于水平所限，缺点及错误之处在所难免，希同志们批评指正，帮助我们继续探索和提高。

本书承国务院经济研究中心杨培新教授审阅并写了序言，这对我们是很大的鼓励，谨致以衷心的感谢。

孙树茜 张贵乐

1987年3月

• 9 •

总 论

第一节 本书研究的对象、目的和方法

一、对 象

写一本书，研究一点东西，总有一个研究对象问题。如果这个问题不首先搞清楚，就搞不清此书与它书的区别，就分不清一门学科与另一门学科的不同之处。同时，研究对象也决定一本书所应涉及的范围和应解决的问题。毛泽东同志曾说过：

“科学研究的区分，就是根据科学对象所具有的特殊矛盾性。”^①

那么，《比较银行制度》研究的对象是什么？它是研究世界主要具有代表性国家银行制度的产生、发展及各类银行的职能作用与业务活动，并将各国银行制度加以对比分析，从中找出规律和发展趋势，并通过比较研究，找出各类银行制度的利弊得失，以便为改革和完善我国的银行制度，提供一些有益的借鉴，这是我们所期望和追求的目标。

二、目 的

写一本书总有一个想法，就是为什么要写，目的是什么？

^① 《毛泽东选集》合订一卷本，人民出版社1967年版，第284页。

一是改革浪潮的推动。改革旧的经济体制，进一步解放生产力，加快四化的进程，已是全党和全国人民的中心任务。与之相适应，改革、完善我国银行体制也摆到议事日程上来。要改革就需要把别人的经验教训研究一番，从中吸取有益的东西，少走一点弯路，就是抱着为银行改革能作点贡献的想法，我们才动手比较研究世界主要类型银行制度的。二是受“比较经济学”的启发，有了上面为改革作贡献的朴素想法以后，又看到“比较经济学”在我国已经开始建立，并且已在某些大学课堂上讲授，这给予我们很大的启发和引导。银行制度也应该有比较，把它作为马列主义“比较经济学”一个组织部分，或者一个分支派系，为“比较经济学”在我国建立作出一点微薄贡献。当然，我们这本书很不成熟，只能说是一种尝试。

有比较才有进步，我们敢于在各方面、各领域与外国比较，这是有力量的表现、自信的表现，比较的目的，就是取世界各国和民族之长，补我之不足和所短，使中华民族尽快腾飞。

三、方 法

“制度”一词的含义很广泛，不论英文“System”，还是俄文“Система”，都有：制度、系统、体系、次序、体制之意。我们这里所说的“银行制度”，主要是指银行体系结构的意思。从体系结构入手，然后再研究各类银行的职能作用以及金融政策。

一个国家的银行制度（更确切地说，一国的银行体系结构）与该国的政治经济制度，既有密切联系，又有区别。在当今世界，既可以看到，相同社会制度有着共同的银行模式，也可以找到，不同社会制度有雷同的银行模式。在这种情况下，

要对社会制度不同，经济发达程度不同的各国银行制度进行比较研究，难度很大。更何况我国对比较经济学的研究时间很短，人们对一些问题的看法很不一致。所以，采取一个科学正确的论述方法十分重要。我们采取先按社会制度和经济发达程度分组介绍比较，然后再综合比较。即把西方资本主义国家一些具有代表性的银行制度作为一组（第一篇）；把苏联、东欧国家一些具有代表性的银行制度作为第二组（第二篇）；把第三世界一些有代表性国家银行制度作为第三组（第三篇）；然后再综合比较研究（第四篇）。另外，为了使读者了解一些国际金融机构的情况，附录中还介绍了国际金融机构。

此外，为了使读者对世界上主要具有代表性国家的银行制度，有一个完整的了解，我们采取先分国别介绍，然后再比较，这样使读者对各国银行制度有一个完整的了解，读者可以比较，并得出自己的结论，不致受作者之所见而一叶障目，以偏概全。

总之，“比较学”是一个大学问，在我国又是一门新兴学科，把比较学应用到银行制度的研究，对我们正确借鉴各种经验，推动我国银行制度的改革和银行事业的发展定会起到重要作用。

第二节 银行制度的构成

所谓银行制度，无非是一个国家用法律形式所确定的银行体系结构以及组成这一体系的各类银行、金融机构的职责分工和相互关系。建立一定的银行制度是为了统一协调整个银行体系的活动，以适应国民经济和社会发展的需要。由于各个国家的政治、经济、历史和文化等方面不尽相同，因此，世界各国

的银行制度种类繁多，各有特点，情况复杂。但银行毕竟是商品货币经济发展到一定程度的产物，是社会大生产发展所决定的社会分工越来越细密的必然结果，这又使世界各国银行制度有许多共同之处。

综观世界各国的银行体系，大体构成是：（1）中央银行（包括国家银行），（2）商业银行，（3）专业银行，（4）其他金融机构，（5）外资（合资）银行。构成各国银行体系的基本机构和骨干力量是：中央银行、商业银行和专业银行。

一、商业银行的产生、发展及种类

、商业银行是各国银行体系中的骨干，在银行体系中居主体地位，是最早出现的银行机构。

据考证，银行一词英文称“Bank”，原为储钱柜的意思，据说该词起源于意大利文“Banca”一词，原意是指商业交易所用长板凳和长桌子。虽然银行的原始形态可以在古希腊和古罗马史中找到记载，但人们公认的近代银行的萌芽，起源于意大利的威尼斯。中世纪的威尼斯，由于它特殊的地理位置，使它成为当时最著名的国际贸易中心。那时各国商人带着不同形状、不同成色和重量的铸币云集威尼斯，进行买卖交易，商人们为了完成商品交换，就必须进行铸币的兑换，这样，单纯为兑换铸币而收取手续费的商人开始出现。马克思说：“货币经营业，即经营货币商品的商业，首先是从国际交易中发展起来的。自从各国有不同的铸币以来，在外国购买货物的商人，就得把本国铸币换成当地铸币和把当地铸币换成本国货币；或者把不同的铸币同作为世界货币的、未铸币的纯银或纯金相交换。由此就产生了兑换业，它应该看成是近代货币经营业的自

然基础之一。”^① 各国和各地区的商人为了避免自己长途携带货币和自己保存货币所遭到的危险，就把自己的货币交给兑换商保存，或委托他们办理支付与汇兑。由于货币兑换商人经常保管大量货币和代商人办理支付、汇兑，这样他们手中集存大量货币资金，这些货币就成为他们从事存放款业务的基础。于是，货币兑换商人逐渐开始从事信用活动，银行开始萌芽。体现银行本质特征的是这种信用业务的产生和发展。

12世纪末叶开始银行由意大利传到欧洲其他国家，当时银行的主要业务是存款、放款、汇款三大业务，但也把大量贷款贷给政府，而政府凭借权力常常不归还贷款，这是造成中世纪银行衰落的重要原因之一。

17世纪，随着资本主义经济的发展，近代银行的雏形明显地呈现。在资本主义生产方式中建立最早的英国银行，最初是从高利贷者与金匠、金商中独立中出来的。特别是金匠和金商，经常按客户的要求，代为保管金银，并签发保管金银的收据。这种收据起初只是保管的证据，后来逐渐变成了一种支付工具，成了银行票据的雏形。此外，金匠和金商还可以按照客户的要求，将其所保管的金银移交给第三者。这些经常性的经营活动，使金匠和金商手中经常集存大量金银，这样他们便想出将这些贵金属贷出去，收取利息的念头，当时利息率很高，年利率平均在20%—30%之间。这样高的利息率不利于资本主义工商业的发展，在1694年，在国家的帮助下建立了英格兰银行，这是以股份形式建立的商业银行，它的出现标志着新兴的资本主义现代银行制度开始形成。所以说英格兰银行应该算是现代银行的鼻祖。

^① 《资本论》第3卷，人民出版社1975年版，第354—355页。