

社会主义银行家

卓 然 梁永强 编著

陕西科学技术出版社

社会主义银行家

卓 然 梁永强 编著

陕西科学技术出版社

社会主义银行家

卓然 梁永强 编著

陕西科学技术出版社出版发行

(西安北大街131号)

新华书店经销 西安新华印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 8.5印张 18万字

1989年7月第1版 1989年7月第1次印刷

印数：1—7,000

ISBN 7—5369—0608—0/F·19

定价：3.10元

前 言

当前，我国经济运行的一个显著特征是，金融与经济的相互渗透和促进不断加强。一方面，金融功能伴随商品货币经济关系的发展而强化；另一方面，前者也给后者以极大的推动力。这种金融功能社会化的特征毋庸置疑地表明，我们正在步入一个金融经济的新时代。

金融经济呼唤着它的得力弄潮儿——一代新型的银行家。商品经济的历史和国内外的金融实践告诉我们：金融事业的发展，离不开大量的、合格的金融人才，离不开大批具有现代金融专业知识和管理才能的银行家。目前，我国金融战线已拥有近200万名职工，银行分支机构遍布城乡。我们需要更多的具有中国特色的社会主义银行家，需要更多精明强干、励精图治的银行家成为各级银行的带头人。可以说，培养和造就大批合格的银行家，已成为发展社会主义金融事业的一项战略任务。

但是，在建国以来相当长的一段时期内，“银行家”一直被作为资本主义社会的专有形象而赋予贬词。“银行家”观念一直游离于我国的经济生活之外。有关银行家的论著在国内至今尚告阙如，这与当今公众生活愈来愈与金融经济融为一体的社会经济环境无疑是不相适应的。

本书在尽可能汲取古今中外金融管理理论、银行现代化

管理方法的基础上，对我国社会主义阶段银行家的地位、作用，作为银行家应具备的素质、观念、理论，银行家的经营决策、目标管理、经济核算、三大业务以及银行家的职业道德、用人之道等十五个专题开展研究和论述。提出了培养和造就一大批精通金融、励精图治、具有现代观念的银行家，是我国金融事业的发展战略的思想。力图构造起作为社会主义银行家从理论到实践应有的形象。

值得说明的是，在撰写过程中，我们始终注意把握一点，就是力求笔下论述的银行家，必须是符合我国国情的、在社会主义条件下，尤其是在当前以经济建设为中心，坚持四项基本原则，坚持改革开放的方针指引下进行金融活动的银行家。这也可说是本书的指导思想。

本书可作为大中专院校金融、经济管理等专业教学的参考读物。也可作为银行系统培训各级行长、总经济师、总会计师、总审计师、总稽核师、总统计师或信贷、会计、金融企业管理等干部培训的教材或参考书。对有志于我国银行事业、特别是有志于成为其中佼佼者——社会主义银行家的广大银行、信用社干部，更具有一定的指导意义和实用价值。

在本书的撰写过程中，得到陕西财经学院、中国农业银行总行、农业银行陕西省分行和西安市分行的大力支持和帮助。总行原副行长、著名金融专家卢汉川同志审阅了草稿并提出了宝贵意见。陕西财经学院金融系张振华副教授审定了书稿并予以热情推荐。陕西省农村金融研究所所长何相汉、副所长杨培儒以及姜莉、郝玉斌、郭生林等同志对本书的写作及出版给予了有益的帮助。陕西科技出版社赵彩萍同志对本书的编辑花费了许多心血。在此特致以诚挚的谢意。

在我国，对银行家特别是社会主义银行家的研究才刚刚引起关注。本书作为这方面的第一本专著，囿于作者水平有限，疏漏之处必定难免，恳请广大读者不吝赐教。

卓 然 梁永强
一九八八年十二月

目 录

前 言	(1)
第一章 银行家概论	(1)
第一节 银行家的渊源	(1)
第二节 社会主义银行家的产生	(8)
第三节 银行家的地位和作用	(12)
第四节 银行家的职能和历史责任	(16)
第二章 银行家的素质	(20)
第一节 学识素质	(20)
第二节 品德素养	(24)
第三节 领导才能	(29)
第四节 素质的培养	(32)
第三章 银行家的现代观念	(34)
第一节 信用观念	(34)
第二节 时间观念	(36)
第三节 竞争观念	(40)
第四节 效益观念	(45)
第五节 利润观念	(47)
第四章 银行家的经营决策	(51)
第一节 特点和作用	(51)
第二节 类型和内容	(55)

第三节	原则和程序·····	(60)
第四节	方案的选择·····	(64)
第五节	条件和途径·····	(70)
第五章	银行家的目标管理·····	(75)
第一节	目标管理概述·····	(75)
第二节	银行家目标管理的意义·····	(77)
第三节	银行家目标管理的制定·····	(79)
第四节	银行家目标管理的实施·····	(85)
第六章	银行家的计划管理·····	(89)
第一节	计划管理的必要性·····	(89)
第二节	计划管理的对象·····	(90)
第三节	银行家对计划的编制与实施·····	(98)
第四节	银行家对计划执行情况的检查·····	(106)
第七章	银行家的经济核算·····	(110)
第一节	经济核算的作用·····	(110)
第二节	经济核算的内容·····	(112)
第三节	经济核算的体系·····	(114)
第四节	经济核算的方法·····	(119)
第五节	银行家的财务分析·····	(123)
第八章	银行家的经营技巧 (上)	
——	负债业务的运用·····	(128)
第一节	负债结构·····	(128)
第二节	存款业务的意义·····	(129)
第三节	对公存款业务·····	(131)
第四节	储蓄业务·····	(133)
第五节	储蓄理论·····	(140)

第九章 银行家的经营技巧（中）

——资产业务的运用……………(148)

第一节 资产结构……………(148)

第二节 信贷业务的意义和原则……………(149)

第三节 信贷业务的实施管理……………(154)

第四节 贷款评估……………(155)

第五节 其它资产业务的运用……………(161)

第十章 银行家的经营技巧（下）

——中间业务的运用……………(167)

第一节 信托业务（上）……………(167)

第二节 信托业务（下）……………(170)

第三节 汇兑和信用证业务……………(175)

第四节 三大业务的平衡……………(177)

第十一章 银行家的信息管理……………(181)

第一节 银行经济信息的特点……………(181)

第二节 信息对银行家的作用……………(182)

第三节 银行家信息管理的必要性……………(186)

第四节 银行家信息管理的内容……………(187)

第十二章 银行家的审计管理……………(203)

第一节 银行审计的作用……………(203)

第二节 银行家对审计的组织……………(205)

第三节 银行家审计的任务和内容……………(209)

第十三章 银行家的职业道德……………(215)

第一节 银行家职业道德的产生和发展……………(215)

第二节 银行家职业道德的意义……………(217)

第三节 银行家职业道德的特征和规范……………(219)

第四节	银行家职业道德的分类·····	(222)
第十四章	银行家的用人之道·····	(228)
第一节	对下属的激励·····	(228)
第二节	人事管理·····	(231)
第三节	定员定额管理·····	(240)
第四节	专业技术人才管理·····	(244)
第十五章	银行家与金融改革·····	(248)
第一节	改革目标：建立“大银行”体系·····	(248)
第二节	银行体制改革·····	(251)
第三节	信贷体制改革·····	(254)
第四节	利率改革·····	(256)
第五节	结算改革·····	(260)

第一章 银行家概论

第一节 银行家的渊源

银行家是一个荣誉称号，通常指经营并精通存款、贷款、汇兑等金融业务和精通经济的银行领导人或专家。在不同的社会形态中，银行家的概念有不同的含义。

银行家产生于银行业的发展。国外的银行（Bank）一语发端于“长条板凳”和“柜台”。所谓“长条板凳”是说中世纪在欧洲经营货币兑换业的犹太商人，在市场上摆设长形摊位，坐在长条板凳上，办理各地铸币兑换和代管业务。所谓“柜台”（在意大利语中，称银行为Banco，与柜台一词相通），是13世纪中叶寓居意大利北部伦巴第（Lombard）的意大利人，在伦敦以“兑换”、“保管贵重物品”、“汇兑”、“贷款”等为业，在市场上，“人各一柜台，据以营业”。因此，可以说，最初的那些为兑换货币而坐在长条板凳上的犹太商人和坐在柜台里的意大利商人，是银行家演衍的前身。

银行是资本主义商品经济发展的产物，银行家在资本主义商品经济的发展中，扮演了重要的角色。到资本主义为止，银行家的演变经历了铸币兑换商——高利贷银行家——资本主义银行家——金融资本家四个阶段。

在前资本主义社会，远在14世纪，由于货币不统一，商

人们为了支付的需要，必须进行铸币的兑换。于是，从商人中分离出一种兑换商人，专事铸币兑换业，“汇兑银行就是从兑换业发展而来的”（马克思《资本论》第三卷第355页，1975年版）。当然，经营汇兑银行的商人还不能算是银行家，因为他们不经营信用业务，而只是专门兑换铸币以为商品交换服务，仅起支付中介的作用。

在封建制度向资本主义制度的过渡中，由于货币流通的扩大，货币兑换业发展成专门从事货币借入和贷出业务的银行业。17世纪初，近代银行的轮廓已明显地呈现出来，由于铸币兑换商经常应商人委托，代为保管或受其委托转移金银和款项，并签发保管收据或汇票，他们手中，总是保存着一部分暂时集聚的货币。于是，铸币兑换商便利用这些货币从事贷款业务，这就是资本主义初期的高利贷银行。这些高利贷银行的领导人或专家就成为旧式银行最初的银行家。西方最早以银行名称经营业务的，是1580年在意大利威尼斯成立的银行，完全是一种高利贷的信用机构。东方则当推日本，以明治五年（1872年）日本发布的国立银行条例为始。以后我国也袭用以称金融行业。

随着资本主义生产的进一步发展，迫切需要建立能汇集闲置资本并按适当利息提供贷款的银行。于是，新兴的股份制银行应运而生，成为典型的资本主义银行。自1694年欧洲建立第一家资本主义银行——英格兰银行起，欧洲各国相继成立了资本主义银行，银行资本逐渐取代了高利贷资本，新兴的资本主义银行家取代了没落的高利贷资本家，“银行家把借贷货币资本大量集中在自己手中，以致与产业资本家和商业资本家相对立的，不是单个的贷出者，而是作为所有

贷出者的代表的银行家。银行家成了货币资本的总管理人”（马克思《资本论》第三卷第453页，1975年版），在整个资本主义自由竞争阶段，银行家起着充分的信用中介和支付中介的作用。

在资本主义垄断阶段，银行业也走向集中和垄断。银行资本与工业资本相溶合而产生出一种新型的资本——金融资本。金融资本家通过银行使国家的一切经济生活服从于自己的利益，因此，银行成了资本主义经济的神经中枢。拥有大量金融资本的少数金融资本家，成为国民经济命脉和国家政权的实际操纵者。最大的银行家和工业资本家形成了主宰一切的金融寡头。“随着资本的集中和银行周转额的增加，银行的作用根本改变了”（《列宁全集》第22卷，第205页），他们“今天是部长，明天是银行家，今天是银行家，明天是部长”（《列宁全集》第24卷，第97页），通过参与制，由“中介人”变成了“万能垄断者”。

在资本主义社会，流传着这样一句话：“如果你病了，你去找医生；如果你遇到纠纷，你去找律师；如果你还有什么困难，你就去找银行家。”（马丁·迈耶《银行家》第80页）这充分表明了资本主义社会银行家的权力和神通。还有一个笑话：“你认识银行家杜朗吗？”“认识，他的品行很坏”。“我同意你的看法，人们说他太不道德了，以至和他握手之后，我总要数一下我的手指”。这充分揭露了资本主义银行家贪婪的无孔不入的本质。美国华尔街的纽约证券交易所俱乐部里陈列着一座“熊”（代表卖方）和“公牛”（代表买方）搏斗的铜像，形象地描绘了金融大亨们进行股票交易时的勾心斗角。

资产阶级则对于他们的银行家的作用给予极高的评价。在香港中心地带的皇后像广场，仅有一座铸像。他既非政治家、军事家，也不是港督，而是银行家汤马斯·积臣爵士。铸文称：“汤马斯·积臣爵士于1896年至1902年，任职香港、上海汇丰银行总经理期间，领导有方，贡献良多”，银行家汤马斯成为资产阶级顶礼膜拜的偶像。

在资本主义社会，银行家担负着借贷资本和货币资本的二重职能。他们以存款的形式吸收社会上暂时闲置的货币资本，并以贷款的形式将其贷给职能资本家，充当信用中介人；为职能资本家办理委托收付、结算等业务，充当支付的中介人。“银行的利润一般地说在于：它们借入时的利息率低于贷出时的利息率”（《资本论》第三卷第453页）。这样，银行家就和职能资本家一起参与了剩余价值的瓜分。因此，概括地说，资本主义的银行家，就是经营银行业，为职能资本家充分信用和支付中介人，以攫取银行利润为目的的资本家。

与资本主义国家不同，我国银行家的出现与发展经历了漫长的时期。到近代则由于帝国主义的侵略而走过了畸形的发展道路。

据《周礼》记载，殷周时代（公元前1500年左右），政府对百姓放债，叫“赊贷”。当时，设“泉府”管理赊贷。泉府规模较大，多时达128人，可见赊贷事宜不少。我国私人信贷制度在战国时已较普遍，出现了专门从事信贷活动的“子钱家”（食利者）。南北朝时，我国庙宇里的一些僧人开始办理典当业。唐时，出现了专放高利贷的柜坊，坊主经商兼放高利贷。并使用一种类似汇票性质的“飞钱”和类似

支票性质的“书贴”。宋时，王安石制定《青苗法》，发放“青苗钱”，春放秋收，利率两分，类似我们今天的“粮食预购定金”。当时还有“营田钱”，也是一种对农民的贷款。同时，出现了专营银钱的钱铺，发行过中国最早的纸币“交子”。战国时的“子钱家”、唐时的柜坊主和宋时的钱铺主，可说是我国银行家的前身。

旧式的银行业的产生是以明末“钱庄”的出现为标志的。这些钱庄主可说是中国先期的旧式银行家。1795年，山西人雷覆泰创办了我国第一家“票号”，凡客货汇款、国库收解均可托其划付，因而官商称便，获利甚丰，仿效者甚多。一时山西票号遍及全国重要商埠。这种票号后来又逐渐办理存、放款，业务更为发达。稍后，沪杭人为主的近代钱庄逐渐发展起来，票号逐渐衰退，又改名为银号，其业务与钱庄大致相同。清末新式银行兴起后，钱庄、银号逐渐为银行所代替。这时，新式的银行家便出现了。

我国近代史上最早提出办银行的是太平天国的洪仁玕，他作为总理政事，向天王提出《资政新篇》，主张学习西方科学技术，发展资本主义经济，包括兴办银行等。容闳也曾向太平天国提出“创立银行制度”的建议。这些主张后来都因太平天国失败而落空。

19世纪中叶起，随着帝国主义的军事、经济侵略，我国逐渐沦为半殖民地、半封建社会。帝国主义银行势力也侵入我国。1845年英商在香港、广州设立了第一家外国银行——丽如银行分行；1848年，英商又在上海设立了东方银行上海分行；1857年和1876年，英商又分别在我国设立了麦加利银行和汇丰银行。随后，各国纷纷效尤，相继在华设立银行，

大量的外国资本涌进我国。到1947年，仅上海就有27家外国银行，其势力远在我国银行之上。

1897年，在上海建立的中国通商银行，是我国第一家民族资本的银行，它采取官商合办形式（清政府出资100万两白银，招募商股500万两）。创办者盛宣怀成为我国近代第一位银行家。他的身上，带有强烈的封建买办色彩。1904年，由清朝户部奏请成立的户部银行，1908年改名为大清银行，是中国第一个国家银行，但它只成立了3年就消亡了。

辛亥革命以后，中国银行业的发展速度相当快，新设100多家银行。其中有代表性的，是盐业、金城、大陆、中南“北四行”。其负责人，多是军阀官僚以及与北洋军阀关系密切的银行家。如盐业银行，成立于1915年3月，主要发起人为袁世凯的表弟、清末曾任盐运使、当时任总统府顾问的张镇芳。金城银行，成立于1917年5月，最大股东为安徽督军倪嗣冲和安武军后路局总办王郅隆。大陆银行，成立于1919年4月，创办时的股份中，张勋占20%，冯国璋占10%。

上海、浙江实业与浙江兴业银行合称“南三行”，其投资者，都是江浙一带的大银行家，他们与帝国主义和封建主义的经济联系也是十分密切的。其中有些本身就是军阀、官僚，如交通系的核心人物梁士诒、曹汝霖，都任过交通银行的总理。袁世凯的亲戚周学熙，则成立了中国实业银行和太宛农工银行，成为北方官僚资本的著名代表。还有近代著名资产阶级银行家吴鼎昌，清末任过大清银行总务局长，以后又任过盐业银行总经理，晚年投靠蒋介石，成为蒋石介的秘书长，忠实为四大家族服务。

由于受帝国主义银行的排斥和压迫，旧中国银行业畸形

发展。从1912年至1927年，全国新设的186家银行，就倒闭了135家。其中垮台者多系民族资产阶级的银行家，也有一些是官僚、买办资产阶级银行家。

国民党统治时期，“蒋宋孔陈”四大家族控制了中国的金融事业，形成了所谓“四行、两局、一库”，即中央银行、中国银行、交通银行、中国农民银行、邮政储金汇业局、中央信托局、中央合作金库组成的旧中国官僚买办银行体系。蒋介石亲任中央、中国、交通、农民四行联合办事总处的理事会主席，宋子文和孔祥熙都任过中央银行和中国银行的总裁。中国银行的前身是清光绪年间的大清银行，1912年成立后即成为官商合办的银行，1928年成为国民党政府的国际汇兑银行，1935年宋子文担任董事长后，该行成为国民党政府控制的官僚资本银行，官股占2/3，商股占1/3。

截止1946年6月底，在国民党统治区一共有银行机构3489家，其中四大家族官僚资本控制的，即达2446家，占2/3以上。“蒋、宋、孔、陈”则成为旧中国官僚买办银行家的总代表。蒋介石在担任由中央、中国、交通、农民四家银行组成的“四联总处”理事会主席时，手下的三个常务理事分别是孔祥熙、宋子文和钱永铭。蒋一生任职无数，只有两个机构的大权他始终紧抓不放。一个是军事委员会委员长，另一个就是“四联总处”理事会主席。由此可见在他的心目中，银行是与军队同等重要的。抗战时期，我国著名金融专家马寅初曾对这种由“几位大官人，一个握财政之枢纽，一个执金融之牛耳，乘国家之危急，挟政治上之势力”的现象予以猛烈抨击，以至被投入集中营近两年时间。

在我国近代银行史上，民族资产阶级的银行家在内乱外