

▲河南人民出版社

合作银行理论与实务

HEZUO
YINHANG
LILUEN
YUSHIWU

主编

周清玉 刘建俊

前 言

近代世界信用合作事业开始于19世纪中期,经过100多年的发展,信用合作组织从一个个小型的信用社发展成为一个庞大的体系。在信用合作事业比较发达的国家里,信用合作社已经发展成合作银行体系并成为世界金融体系的一个重要组成部分,如法国的农业互助信贷银行和德国的德意志合作银行都是世界著名的大银行,一些发展中国家如印度等国,也成立了合作银行。

在我国,信用合作组织目前还停留在初始形态的信用合作社阶段,虽然也成立了信用联社,但它不是真正意义的信用联社,不是由基层信用社通过集资入股或其他形式的联合而形成的。随着改革的不断深入,信用社的现行体制已不能适应我国城市和农村广大集体经济、个体经济快速发展的需要。为了适应我国地区经济的发展,完善我国的信用合作制度,建立一个完整、有序、真正为广大城市和农村集体经济、个体经济服务的合作金融组织,中央决定改革我国的城市信用合作社和农村信用合作社的体制,建立有中国特色的城市合作银行体系和农村合作银行体系。目前,组建城市合作银行的试点工作已在一些大中城市展开,今年年底以前要完成35个大中城市的城市合作银行的组建工作。为了配合金融体制改革的这一动向,我们编撰了这本《合作银行理论与实务》,把它献给我国信用合作战线上的同志们,献给关心和积极参与信用合作组织体制改革的人们,希望它能在推进合作银行组建及其提高经营管理水平上起一些积极作用。

本书共分16章,约30万字。第一章概述了合作金融的性质、特点、作用、信用合作思想的起源与发展,这是认识合作银行的基础;第二章介绍了包括合作银行在内的几种合作金融组织

形式；第三、四章介绍了德国、法国等国的合作银行体系，并总结了合作银行的发展及其体制特征；第五章叙述了我国的信用合作实践；第六章对我国合作银行的组建进行了理论探讨；第七——十五章在借鉴国外合作银行实践并考虑我国现实情况的基础上，分别论述了合作银行的资产、负债和中间业务的经营管理、财务管理、经营状况的综合分析、内部组织与人事劳动管理、合作银行的经营监督等内容；第十六章论述了合作银行的外部关系。本书在写作过程中，参阅了大量中外文献资料，力求理论与实务并重，全面介绍合作银行的有关知识，特别是在合作银行经营管理实务方面，既注重了国外合作银行通行作法的介绍，又充分考虑了我国信用合作事业的现状，超前性与现实性得到了有机结合。

本书由南开大学、河南金融管理干部学院、河南省农行干校、河南省人行、农行、信用社等单位的数位从事金融理论研究、教学和实际工作的同志共同编著。由于我国合作银行目前尚处于试点阶段，不少问题还存有争议，加之时间仓促，差错在所难免，敬请读者批评指正。

编者

1995年5月



常人修养

- 伟人邓小平
院士述情怀
自古英雄出少年
二千年前的哲言
名人名言录
影响我一生的一句话
——40位名人谈人生
开卷有益
——给成影响最大的一本书

- 优化靠的性格
情绪的控制和调节
100个当代中国青年的恋爱经历

文学精选

- 唐诗一百首
唐宋词一百首
唐宋文荟萃
中国新诗经典
外国诗歌经典
中国现代散文经典
外国散文经典
中国现代短篇小说经典
外国短篇小说经典
世界随笔小品精编
外国童话寓言经典
世界经典名著品味
老人与海
少年维特的烦恼
中国当代优秀少儿文学作品品鉴
童年时代的盟友
男生贾里
文学小百科

长河浪涛

- 群雄争霸
——先秦两汉魏晋南北朝史话
逐鹿中原
——隋唐五代宋元明清史话
前仆后继
——近代中国史话
开天辟地
——现代中国史话

- 世界风云三百年
——世界近现代历史浅说

- 旋律中的天堂
——中外音乐精品长展

- 色彩的盛宴
——中外绘画精品长展

- “上帝”的手艺
——中外雕塑精品长展

- 银海风流
——中外电影精品长展

- 戏苑奇葩
——中外戏曲精品长展

故事集锦

- 中华爱国者的故事
中华传统美德故事
中华名胜故事精选
中华博物故事精选
中外智慧故事集锦
中外科幻名著故事荟萃
中外经典侦探故事精选
世界文学名著故事精选

社会大学

- 少男少女赠言录
走向成功人生
——现代处世必读

怎样打赢官司
外出打工百问
现代推销技法
新股民入市百问
金融知识ABC
实用交际小百科
实用文体手册
百年早知道

掘地科学

科学发现纵横谈
新电脑世界漫谈 信息高速公路
兵器新星 航天飞机
最强之光 核电探秘
金属新秀 奇妙的液晶
绿色革命 绿色技术
潜入深海 海洋工程
现代建筑 现代交通
动物新观察
多利,你好!

——“克隆”技术的背景、现状与未来

欢乐消闲

小魔术
猜谜技巧
象棋精妙杀局
围棋速通
扑克牌游戏
幽默集锦
演讲要诀
方寸之间

——怎样聚会

实用对联
中外流行歌词精选

艺苑自修

二胡、竹笛自修
楷书行书自修
篆刻自修
书画问答百题
读古诗文常识
文学写作ABC
业余摄影200题
黑板报墙报版式资料
常用字钢笔五体字帖
盆景制作法

健康顾问

问候心灵: 青少年心理自我咨询
保健常识
药膳例话
常见病简易针灸疗法
保健推拿技法
实用护眼妙法
现代生活禁忌
家庭医疗指南

小康之门

服装裁剪与缝纫入门
现代家庭装潢入门
实用家具制作入门
实用美容美发入门
电工入门
汽车维修入门
摩托车维修入门
饲养入门
食用菌制种与栽培入门
名贵水产品养殖入门



编委会

主 编

孙 康

编 委 (按姓氏笔划排序)

王有布 包南麟 任善根 杨心慈 陈纪宁 陈保平
陈春福 李维琨 林国华 周舜培 赵昌平 郝铭鉴
郭志坤 翁经义 虞仰超 雷群明 戴自毅

编辑组组长

陈纪宁

编辑组成员 (按姓氏笔划排序)

冯海荣 许乃青 邵 敏 邵 琦 张建平 张怡琮
顾林凡 陶雪华 徐欢欢 谢志鸿 彭卫国 戴 俊

出版策划

王有布 许乃青 张怡琮 史文军

美术编辑

陶雪华

技术编辑

孙东平 王大方 刘效红

本书编写人员

(以姓氏笔划为序)

冯绮华	刘家珍	向熙瑞	吴家芸	吴惠莉
吴京海	吴文媛	李洁英	李澄	李立新
李爱芝	沈水仙	汪宗俊	陈峥嵘	陈兆文
杨秉辉	杨蕊敏	邵彩虹	范显模	单一君
金岚	屈宝珍	唐林妹	张根红	张旭东
徐元钊	徐素梅	徐萍	秦立模	黄德铭
盛丹菁	曹莲华	崔黎兰	郭莲舫	蒋桂英
缪中良	滕铭贤			

责任编辑 雷炳坚

前 言

本书以农村居家生活为背景,以具有一般文化水平的家庭成员为读者对象,选取家庭中的常见病、多发病,深入浅出、通俗易懂地阐述其病因、症状、诊断、治疗和预防,同时介绍有关的急救知识,信息容量大,实用性强。在编排上,为适应农村读者的需要,主体部分先按家庭急救及婴幼儿常见病、青少年常见病、妇女常见病、老年常见病这样的层次排列,对可见于各种人群的疾病,再按内、外、五官、口腔、皮肤、神经精神、肿瘤各科排列,读者可按此两条线索查找到相应内容。

本书由上海数家大医院数十名主治医师以上级别的专科医生撰写,其中还有不少教授、主任。虽是一本普及读物,各位作者都为此尽心尽力,使它的科学性与实用价值都得到充分的保证。只是由于编写时间比较仓促,内容难免有粗糙之处,敬祈读者指正。

杨秉辉

目 录

MULU

第一章 合作金融概述	1
第一节 合作金融的性质与特点	1
第二节 合作金融的地位与作用	8
第三节 信用合作思想的起源与发展	12
第二章 合作金融的组织形式	22
第一节 民间的合作金融组织	23
第二节 信用合作社	28
第三节 合作银行	34
第三章 外国的合作银行体系(上)	39
第一节 德国的合作银行体系	40
第二节 法国的合作银行体系	51
第三节 美国的合作银行体系	60
第四节 加拿大的合作银行体系	68
第四章 外国的合作银行体系(下)	75
第五节 荷兰的合作银行体系	75
第六节 意大利的合作	

	银行体系	79
第七节	丹麦的合作银行体系	80
第八节	日本的信用合作体系	83
第九节	印度和巴基斯坦的合作银行体系	90
第十节	合作银行的发展及其体制特征	94

第五章	我国的信用合作实践	100
第一节	信用合作思想在我国的传播与早期实践	100
第二节	根据地的信用合作社	107
第三节	传统经济体制下的信用合作实践	117
第四节	改革大潮中的合作金融	125

第六章	我国合作银行的组建	130
第一节	组建合作银行的理论依据和现实背景	130
第二节	城市合作银行的组建	137

第三节	农村信用社改革与农村合作银行的组建	142
-----	-------------------	-----

第七章	合作银行资本金的经营管理	152
第一节	资本金的构成及其作用	152
第二节	资本金需要量的确定	155
第三节	资本金的管理	159

第八章	合作银行负债业务的经营管理	161
第一节	负债业务经营管理概述	161
第二节	存款业务的经营管理	164
第三节	金融机构往来和其他负债业务的经营管理	175

第九章	合作银行资产业务的经营管理	182
第一节	贷款业务的经营管理	183
第二节	现金资产的经营管理	210
第三节	贴现业务的经营管理	216

第十章 合作银行的资 产负债管理	221
第一节 资产负债管理 理论	221
第二节 资产负债的安 全性管理	223
第三节 资产负债的流 动性管理	228
第四节 资产负债效益 管理	231
第五节 资产负债的综 合管理	233
第六节 资产负债比例 管理	236

第十一章 合作银行中间 业务的经营管 理	241
第一节 结算业务的经 营管理	242
第二节 现金出纳业务 的经营管理	249
第三节 代理业务的经 营管理	253
第四节 信息咨询业务 的经营管理	258

第十二章 合作银行财务 管理	260
第一节 财务管理概述	260
第二节 固定资产的管	

理	267
第三节 成本管理	276
第四节 营业收入、利 润及分配的管 理	284

第十三章 合作银行经营 状况的综合分 析	296
第一节 经营状况综合 分析概述	296
第二节 合作银行的资 产、负债及所 有者权益分析	307
第三节 合作银行的经 营成果分析	325

第十四章 合作银行的经 营监督	333
第一节 经营监督概述	333
第二节 经营监督的内 容	338
第三节 民主监督	344
第四节 稽核监督	348

第十五章 合作银行内部 组织与人事劳 动管理	360
第一节 内部组织机构	360
第二节 人事劳动管理 的手段与特点	367
第三节 人事管理	370

第四节	劳动管理	378			
第十六章	合作银行的外部关系	383	第三节	合作银行与其他商业银行的关系	391
第一节	合作银行与政府的关系	383	第四节	合作银行与业务对象的关系	393
第二节	合作银行与中				

下肢静脉曲张	128
尿路结石	128
落枕	130
眼耳鼻喉科常见病	130
结膜炎	130
麦粒肿和霰粒肿	132
鼻出血	133
咽部异物	134
鼻腔异物	135
气管、支气管异物	135
外耳道异物	136
慢性鼻炎	137
慢性化脓性鼻窦炎	138
慢性化脓性中耳炎	139
美尼尔氏病	139
口腔科常见病	140
牙周炎	140
牙髓炎	142
复发性口疮	143
口角炎	144
皮肤科常见病	145
湿疹	145
单纯疱疹	146
带状疱疹	147
荨麻疹	148
药疹	149
黑痣	150
疣	151
银屑病	152
冻疮	153
手足皲裂	154
斑秃	155

酒渣鼻	156
癣病	157
虱病	158
疥疮	159
虫咬皮炎	160
神经性皮炎	160
鸡眼	161
神经精神科常见病	162
三叉神经痛	162
面神经瘫痪	163
坐骨神经痛	164
癫痫	166
口吃	167
梦游	168
反应性精神病	169
更年期抑郁症	170
强迫症	171
焦虑症	172
躁狂抑郁症	173
精神分裂症	174
癔症	176
精神发育不全	177
痴呆	178
常见肿瘤	180
脂肪瘤	180
血管瘤	180
皮肤癌	181
乳房纤维瘤	182
乳腺癌	182
甲状腺腺瘤	183
甲状腺癌	184
食管癌	185

胃癌	186
肠息肉	187
结肠癌	188
直肠癌	189
胰腺癌	190
肝癌	191
鼻咽癌	192
肺癌	193
白血病	194
淋巴瘤	195
子宫颈癌	197
子宫肌瘤	198
卵巢肿瘤	199
前列腺癌	201
膀胱癌	202
肾癌	203

家庭急救

烧（烫）伤

在日常生活中，烧（烫）伤主要是由火焰、蒸汽、热液、电流、强酸、强碱等作用于人体所引起。

症状 烫伤后皮肤出现红斑，局部疼痛，不出现水泡，48 小时后皮肤脱屑，这是Ⅰ度烫伤，不需要任何治疗。如果出现水泡就是Ⅱ度烫伤。Ⅱ度又分浅Ⅱ度和深Ⅱ度。水泡表皮剥脱后可见创面均匀发红，为浅Ⅱ度，2 周左右痊愈，不遗留疤痕。如果基底苍白，间有红色斑点，是深Ⅱ度烫伤，约 3~4 周愈合，可留有疤痕。如果烧伤部位痛觉消失，皮肤无弹性，干燥无水泡，如皮革状，色呈蜡白或焦黄，拔汗毛不痛，是皮肤全层烧伤，为Ⅲ度烧伤，大于 5 厘米的Ⅲ度烧伤创面，需移植皮肤才能愈合。

诊断 烧（烫）伤的严重程度与烧伤总面积和烧（烫）伤深度有关，烧（烫）伤总面积越大，且病情越严重。烧（烫）伤面积的估计，可用伤员自己五指并拢的一只手掌面积来计算。一只手掌的面积是患者本人总体表面积的 1%，如烧（烫）伤创面有患者自己五只手掌大，则烧（烫）伤总面积就是 5%。

治疗 火焰烧伤后，病人应迅速离开着火燃烧区，迅速脱去着火的衣服或就地慢慢滚动灭火，也可用水浇或跳入附近水源中（如小河、水池），或用棉被、毯子等覆盖着火部位。切忌奔跑、喊叫或用手扑打火焰，以免使风助火烧得更旺，引起头面部、呼吸道及手部烧伤。

热液、沸水、化学药物烫伤时，应立即脱去浸渍的衣服，并将烧（烫）伤局部浸泡在自来水中 30~60 分钟。如果是强酸、强碱烧伤，冲洗时间要更长，然后分别用弱碱（如小苏打水、肥皂水）或弱酸（如

食醋)溶液中和,这样可减轻皮肤损害和局部疼痛。冷疗对中小面积浅度烧伤最为适合。在抢救电击烧伤时首先应立即关闭电源开关,或用木棒、竹竿等不导电物品使伤者脱离电源,切不可用手拉病人或电器,以免急救者触电。对呼吸、心跳停止的病人,应立即进行心脏按摩和人工呼吸,待呼吸心跳恢复后,再转送到附近医院。

烧伤部位不宜涂任何药物,尤其是龙胆紫一类有颜色的外用药,以免影响对创面深度的判断。宜用清洁的衣服、被单等包裹创面。若烧伤者口渴,可少量多次饮服淡盐水、盐汽水;如有呕吐应禁食。

预防 在烧(烫)伤原因中,最常见的是婴幼儿开水烫伤,其次是火焰伤,如汽油、酒精、煤气燃烧。因此,婴幼儿在沐浴时应先倒冷水后加热水;开水壶安放位置要恰当,避免婴幼儿触及。另外使用易燃品要注意防范,对化学药物加强管理,掌握安全用电知识,这样才能有效地预防烧(烫)伤发生。

吴家芸

溺 水

人体淹没在水中,呼吸道被水、泥等充塞或发生声门关闭,引起窒息、缺氧等改变,称为溺水。溺水者以青年和儿童居多。一般发生在意外落水或游泳时。

症状 症状的严重程度因溺水的持续时间以及是否有水分吸入而异。大约10%~20%的溺水者因为喉痉挛或屏气而未吸入水分。这类病人虽有窒息,但早期施行复苏可很快得到纠正。仅吸入或吞入少量水分的溺水者,往往神志清,但血压高、心率快。溺水1~2分钟者,表现神志模糊,呼吸不规则或表浅,血压下降,心跳减慢,神经反射减弱。溺水3~4分钟者,有呼吸快而不规则或呼吸停止,心跳微弱、不齐或心跳停止,口腔、鼻腔、气管内充满血性泡沫,烦躁不安,并有抽搐,四肢冰冷,面部青紫、肿胀,两眼充血,胃内充满积水,上腹隆起等表现。

治疗 将溺水者从水中救起后立即清除口、鼻腔内的水、泥沙和