

XINJIANYUANDUBEN



新行员读本

陈安全 编著

辽宁大学出版社

序 言

中国共产党的十一届三中全会，开创了我国社会主义建设新的历史时期，它像温暖的春风吹拂了中国大地，使我国社会主义革命和社会主义建设焕发了生机。

随着经济体制改革和金融体制改革的不断深入，银行建设也发生了深刻的变化：十年来，已建立起一个以中央银行为领导，国家专业银行为主体，多种金融机构并存，统一协调营运的金融体系。实行了新的金融政策，开拓了新的企业领域，运用了新的信用工具，加强了金融法制建设，银行机构壮大了，职工队伍发展了，资金雄厚了，现代化程度也提高了。这些都是有目共睹的事实。然而，我们应当清楚地看到：银行目前还有很多同形势和任务不相适应的方面亟待解决，特别是银行内部建设还比较薄弱。而银行内部建设薄弱的的一个重要原因，就是近年来银行职工队伍构成发生了急剧的变化。就工商银行而言，组建五年来，职工人数翻了一番，在基层行处中新入行的职工比例高达百分之七十左右，大多没有经过系统全面的入行教育，他们不了解银行的过去，更不知道银行的传统，部分职工爱行意识和章法观念淡薄，责任心不强。因此，服务质量受到一定影响，行贿、受贿、索贿、贪污、腐化、内部经济案件等不良现象时有发生，使银行建设遭到削弱，职能作用未能得到充分发挥。这是在我国新的历史条件下，加强银行建设的一个新课题。

目 录

第一讲 神圣的职业 可爱的银行

第一节 银行的产生和发展	1
一、银行是商品经济的产物	1
二、旧中国银行的产生和发展	3
第二节 我国社会主义银行的光荣历史	6
一、我国社会主义银行的产生	6
二、我国银行的金融体系	9
第三节 中国工商银行	11
一、中国工商银行的性质	12
二、中国工商银行的地位	13
三、中国工商银行的作用	14
四、中国工商银行的职责	16
五、中国工商银行的业务范围	16
六、中国工商银行的组织机构	17
第四节 热爱我国社会主义银行	17
一、社会主义银行是可爱的银行	17
二、热爱银行就要努力为银行而奉献	20

第二讲 弘扬我行传统 争取更大光荣

第一节 我国社会主义银行光荣传统的概念、 形成和特点	24
-------------------------------	----

一、我国社会主义银行光荣传统的概念·····	24
二、我国社会主义银行光荣传统的形成·····	25
三、我国社会主义银行光荣传统的特点·····	27
第二节 我国社会主义银行光荣传统的基本内容·····	28
一、坚持共产党的领导是我行的一贯政治原则·····	29
二、全心全意为人民服务是我行唯一的宗旨·····	31
三、“三铁”是我行的传统风貌·····	32
四、深入实际、调查研究是我行的优良工作作风·····	33
五、艰苦奋斗、清行廉洁是我行的革命本色·····	34
第三节 弘扬光荣传统，立志振兴我行·····	35
一、弘扬我行光荣传统的重要现实意义·····	35
二、怎样弘扬我行光荣传统·····	36

第三讲 增强金融法制意识 自觉依法管理经营

第一节 金融法概述·····	38
一、金融法的概念及其调整对象·····	38
二、金融法规的性质和作用·····	39
三、我国金融法律关系的主要内容·····	40
四、我国金融法规的原则·····	41
第二节 我国主要金融法律制度·····	44
一、金融机构管理的法律规定·····	44
二、货币发行与管理的法律规定·····	46
三、存款、储蓄的法律规定·····	48
四、信贷资金管理法律规定·····	50
五、结算的法律规定·····	54
六、金融市场管理的法律规定·····	55
七、外汇法律规定·····	60

第四节 提高思想认识 自觉守法执法	63
一、深刻认识贯彻金融法规的重要意义	63
二、依法加强银行管理经营	66

第四讲 树立章法观念 严守业务规章

第一节 银行业务规章制度概述	69
一、银行业务规章制度的含义和作用	70
二、银行业务规章制度的形成和特点	73
三、制定银行业务规章制度的依据和原则	77
第二节 银行主要业务规章制度简介	78
一、《中国工商银行信贷资金计划管理试行办法》简介	79
二、《中国工商银行关于国营工商企业流动资金管理暂行办法》简介	79
三、《中国工商银行流动资金贷款暂行制度》简介	79
四、《中国工商银行固定资产投资管理暂行办法》简介	80
五、《中国工商银行工业信贷工作规程》简介	80
六、《中国工商银行商业信贷基本操作规程》简介	81
七、《中国工商银行会计制度》简介	82
八、《中国工商银行财务管理制度》简介	82
九、《中国工商银行全国联行往来制度》简介	82
十、《中国工商银行出纳制度》简介	83
十一、《中国人民银行储蓄存款章程》简介	84
十二、《中国人民银行单位定期存款暂行办法》	

简介.....	84
十三、《中国人民银行储蓄所管理暂行办法》	
简介.....	84
十四、《中国工商银行储蓄会计、出纳核算制度》	
简介.....	85
第三节 认真贯彻执行业务规章制度.....	86
一、认真贯彻执行银行业务规章制度的意义.....	86
二、认真贯彻执行银行业务规章制度的方法.....	89
 第五讲 实行经营责任制度 严格履行岗位职责	
第一节 银行经营责任制.....	92
一、银行经营责任制的含义、实质和依据.....	92
二、银行经营责任制的内容.....	94
三、银行经营责任制的基本原则.....	96
四、银行实行经营责任制的方法.....	97
第二节 银行各专业岗位职责.....	100
一、计划统计专业岗位职责.....	100
二、信贷专业岗位职责.....	103
三、会计专业岗位职责.....	105
四、出纳专业岗位职责.....	112
五、储蓄专业岗位职责.....	117
第三节 银行职工必须严格履行岗位职责.....	122
一、严格履行岗位职责的重要现实意义.....	122
二、怎样严格履行岗位职责.....	124

第六讲 牢记服务宗旨 恪守职业道德

第一节 我国社会主义银行职业道德的形成、特点、

原则和作用·····	127
一、我国社会主义银行职业道德的形成和发展·····	127
二、我国社会主义银行职业道德的基本特点·····	128
三、我国社会主义银行职业道德的基本原则和 规范·····	129
四、我国社会主义银行职业道德的重要作用·····	129
第二节 我国社会主义银行职业道德的基本内容·····	131
一、银行经营管理工作者的职业道德·····	131
二、银行会计工作者的职业道德·····	134
三、银行出纳工作者的职业道德·····	137
四、银行储蓄工作者的职业道德·····	139
五、银行信贷工作者的职业道德·····	141
六、银行计划工作者的职业道德·····	143
第三节 加强社会主义银行职业道德修养·····	146
一、什么是银行职业道德修养·····	146
二、银行职业道德修养的基本原则·····	147
三、加强银行职业道德修养的方法·····	148
第七讲 遵守行规行纪 改善内部环境	
第一节 行规行纪概述·····	152
一、行规行纪的概念·····	152
二、行规行纪的作用·····	153
三、行规行纪的特点·····	155
第二节 行规行纪的基本内容·····	156
一、银行《职工守则》·····	157
二、银行工作环境·····	158
三、银行出勤考核·····	159

四、银行廉政建设·····	162
五、“四项制度、两条纪律”·····	165
六、行政纪律·····	165
第三节 国家机关工作人员的奖惩·····	175
一、国家机关工作人员的奖励·····	175
二、国家机关工作人员的处分·····	176
第四节 做遵规守纪的好行员·····	179
一、遵守行规行纪的重要现实意义·····	179
二、自觉遵守行规行纪·····	181

第八讲 认清新的形势 强化银行保卫

第一节 银行保卫工作的性质、地位、作用和对象·····	184
一、我国社会主义银行保卫工作的性质·····	184
二、我国社会主义银行保卫工作的地位·····	185
三、我国社会主义银行保卫工作的作用·····	185
四、我国社会主义银行保卫工作的对象·····	186
第二节 新时期银行保卫工作的基本任务·····	187
一、向职工群众开展社会主义法纪教育·····	187
二、维护我行内部治安秩序·····	189
三、打击犯罪活动·····	190
四、保证重点部位和重要工作的安全·····	191
五、银行保密工作·····	193
六、消防工作·····	198
第三节 认真做好新时期银行保卫工作·····	201
一、新时期银行保卫工作的意义·····	202
二、新时期银行保卫工作的特点·····	203
三、新时期银行保卫工作的基本方法·····	208

第九讲 优化素质结构 提高工作能力

第一节 社会主义银行职工素质及其特点	213
一、社会主义银行职工素质的含义	213
二、社会主义银行职工素质的特点	214
第二节 我国社会主义银行职工素质的要求	215
一、银行职工科学文化素质的要求	215
二、银行职工政治素质的要求	216
三、银行职工业务素质	218
四、银行职工心理素质的要求	220
五、银行职工身体素质	222
六、职工素质各要素之间的关系	222
第三节 提高银行职工素质	222
一、提高我行职工素质的重要意义	223
二、提高我行职工素质的方法	225

第十讲 深化金融改革 勇于开拓前进

第一节 金融改革是经济体制改革的客观要求	229
一、我国原经济体制及其弊端	229
二、我国原金融体制及其弊端	230
三、经济体制改革与金融体制改革	231
第二节 金融体制改革的战略构想	233
一、金融体制改革的指导思想	233
二、金融体制改革的基本途径	234
三、金融体制改革的战略目标	235
四、金融体制改革的方向	236
五、目前金融体制改革的主要内容及其重点	236

第三节 增强改革意识 勇于开拓创新.....	238
一、增强金融改革意识.....	238
二、进一步解放思想.....	241
三、勇于开拓创新.....	244
跋.....	247

第一讲 神圣的职业 可爱的银行

我行(指我国社会主义银行,以下各讲同)是建立在公有制基础上的社会主义银行,它作为管理国家金融的行政机关和办理信用业务的经济组织,在国民经济中具有特殊的职能,发挥着重要的作用,是人民利益的忠实代表,具有光荣的历史和优良的传统,在社会上享有盛誉。金融事业是伟大的事业,壮丽的事业,银行职业是光荣的职业,神圣的职业。因此,热爱我国社会主义银行就要把热爱同金融事业统一起来,努力为银行建设做贡献。

第一节 银行的产生和发展

银行是随着商品经济的产生而产生,随着商品经济的发展而发展的。

一、银行是商品经济的产物

(一) 从货币兑换商到银行业者

银行是商品经济充分发展的产物。它随着商品交换的发展和货币流通的扩大、特别是在国际交易中产生和发展起来的。货币经营业是银行的先驱和前身,自从各国有不同的铸币以来,在外国购买货物的商人得把铸币兑换成当地铸币;或把不同的铸币作为世界货币,与纯金或纯银相交换,由此产生了兑换业。在资本主义社会以前,随着商品生产和交换

的发展，商品流通范围日益扩大，不仅地区与地区之间，而且国与国之间的贸易往来也越来越频繁，客观上需要货币兑换，同时，也需要有专门的技术和设备，如鉴别金属货币的成色、称重等。于是逐渐从商人中分化出一部分专门从事货币兑换，以经营货币为业务的商人，这就是货币经营业的由来。后来，商人发现携带大量金属铸币不方便，不安全，要求兑换业者办理汇兑，即商人把款项交给当地的某一兑换业者，然后，由该兑换业者通知另一个地区或国家的兑换业者将款项支付给指定的收款人，这样，货币的兑换业就发展为兑换业务。货币经营的业务包括保管、兑换、收支和汇兑，货币的经营业最初只是办理一些与货币流通有关的纯粹技术性的业务，并在办理这些业务中收取一定的手续费，即货币的保管费，随着货币业务和汇兑业务的扩展，货币的经营业者手中聚集了大量的货币，在长期办理汇兑、保管业务的过程中，他们发现为保证货币所有者提取货币，以及顺利地完

成汇兑业务，只须要保留一部分货币就足够了，于是，货币经营业者就将多余的货币准备用来发放贷款，从中获取可观的利息货币收入，当货币经营业者把贷款业务作为一种经常性业务活动之后，货币经营业就变成了银行。货币经营业向银行业转化，早在古希腊和罗马时期就开始了，中世纪的欧洲，随着海外贸易的发展，出现了银行业。

（二）资本主义银行的产生

欧洲中世纪的银行集中了存、放、汇等业务，1580年意大利成立威尼斯银行，后来米兰、阿姆斯特丹、汉堡等一些商品经济比较发达的城市也相继成立了类似的银行。当时银行的放贷利息率很高，是一种具有高利贷性质的信用机构，几乎全部吃掉资本家的利润，无法满足资本主义发展对于信用的

需要。因此在以后的资本主义发展过程中出现了一种能低于资本主义利润的利率提供贷款的银行，取代了高利贷的地位，1694年，英国伦敦创办了英格兰银行，是适应资本主义发展需要而成立的欧洲第一家典型的资本主义银行，是一个大规模的股份银行。随着股份银行的建立，旧的高利贷性质的信用机构也逐渐适应新形势而转变为资本主义的银行。资本主义银行的产生和发展，为资本主义生产和发展创造了有利条件，它将闲置的货币资金集中起来，并把它投入货币市场，从而，剥夺了高利贷资本的垄断。所以，资本主义社会里，银行是一种特殊的资本主义企业，它的特殊职能就是充当货币借贷的中介人。银行把集中起来的货币资本交给产业资本家去运用，以此推动资本主义经济的发展。

二、旧中国银行的产生和发展

（一）旧中国的货币兑换业

我国银行的产生和发展也经历了从货币兑换商到银行的发展过程。早在南北朝时期(公元420——589年)，就已经有寺院经营典当业务，到了隋唐时期(公元581——907年)，作为我国旧式银行萌芽的典当业已经相当普遍，其间出现的一种汇款票据——飞钱，便是我国最早的汇兑方式，明代末期兴起的钱庄，标志着中国旧式银行业的产生。到了清代，为了适应不同地区之间资金流通的需要，专门从事汇兑业务的信用机构——票号逐渐兴盛起来。钱庄、票号都具有高利贷的性质，我国长期处于封建统治之下，两千多年社会进展甚慢，没有重大变革，因此，借贷活动也长期处于原始状态，高利贷占主导地位，对经济发展具有消极作用，又由于个人有窖藏财宝的习惯，自然造成货币流通的呆滞。钱庄组织的出现，

仅是金融业的雏形，相比欧洲国家的金融业，远为落后。

（二）帝国主义银行对我国金融市场的垄断

鸦片战争后，帝国主义敲开了中国的门户，外国金融势力随之侵入，封建统治染上了殖民地的色彩，造成货币金融市场错综复杂的紊乱现象。鸦片战争之前，在中国封建经济内部出现的资本主义萌芽，尚不足以促使资本主义银行的产生，而只出现了高利贷性质的行业。1840年后，随着帝国主义列强对中国商品的输出和资本输出的加强，资本主义各国的银行势力纷至沓来，渗入并逐步霸占了中国的金融市场。1848年英国在中国建立了东方银行，是中国出现的第一家新式银行。自此，帝国主义各国先后在中国开设了28家银行，拥有分支机构100多处，外国工业资本和金融资本的入侵，加速了中国封建经济的解体，在客观上为中国民族资本的发展创造了一定的条件，在中国民族资本的初步发展的基础上，1896年在上海创办了第一家资本主义的银行——中国通商银行。由此，三种势力支配着整个中国金融事业：一是外国在华银行，代表帝国主义的势力；二是旧式钱庄，代表封建势力；三是新式银行，代表资本主义势力。三种势力相互矛盾，形成了中国金融业的复杂局面，而处在帝国主义金融市场占垄断地位条件下的旧中国银行其发展过程只能是畸形的。旧中国银行的特点：一是投机性，旧中国的银行多属军阀、官僚、地主及买办资产阶级所有，因而银行的主要任务不是为民族工业的发展服务，而是把资本主要投向外债、地产等投机买卖，并为各派军阀打内战提供财力上的帮助；二是买办性，银行资本家往往与帝国主义银行关系密切，成为后者在中国业务的代理人，因而外国资本就更容易深入内陆各地，在中国到处扩张势力。

（三）国民党时期的金融体系

1927年蒋介石背叛革命，建立起独裁统治，国民党政府为了巩固其统治地位，加强了对中国金融业的控制和垄断。蒋介石、宋子文、孔祥熙、陈立夫、陈果夫四大家族在帝国主义势力支持下，建立了一个官僚买办的金融垄断体系，即所谓“四行、二局、一库”（指中央银行、中国银行、交通银行和中国农业银行，中央信托局和邮政储蓄汇业局；中央合作金库）。中央银行成立于1928年，得到了国民党政府在政治上经济上的支持，被授予经理国库，发行兑换券，铸造银元和管理内外债以及管理其它银行的存款等特权，具有国家银行的职能。这个官僚买办垄断体系的建立，是四大家族资本财富集中的产物，也是这种买办的封建的国家垄断资本形成的主要标志。它不仅是操纵金融市场，控制全国金融事业的枢纽，是国民党政府金融垄断的工具，而且对国民党政府搜刮民财，兼并民族资本，垄断工商业，提供内战军费，以及为帝国主义的经济侵略服务，起了较大的作用。

属于民族资本的主要银行有“北四行”和“南三行”。

“北四行”是指旧中国北方的金融业资本集团，包括盐业银行、金城银行、大陆银行和中南银行。“南三行”是指浙江兴业银行、浙江实业银行和上海储蓄银行。这些银行和帝国主义、封建主义在经济上均有密切联系，同时也深受四大家族金融体系之苦，与国民党政权有一定的矛盾。总之，四大家族的垄断，逐渐控制全国的金融业，凭借其政权的力量逐步形成政府的金融垄断体系。

第二节 我国社会主义银行的光荣历史

一、我国社会主义银行的产生

我国社会主义银行的建立和发展，是以革命根据地银行为基础，全国解放后将官僚资本收归国有，对民族资本主义银行进行了社会主义改造，从而逐步建成了社会主义银行体系。我国社会主义银行体系的建立，是马克思主义的银行理论与我国具体情况相结合的实践的产物。

（一）民主革命时期的银行

中国共产党在领导中国人民进行革命的长期斗争中，根据马列主义的银行理论，结合中国革命的特点及具体社会经济条件，提出了我国银行国有化的理论，并在革命战争时期开始了建立银行的工作。

1928年在广东省海陆丰地区建立了革命政权最早的银行——海丰劳动银行；1929年在江西建立了东方平民银行；1930年在湘鄂西苏维埃区建立了鄂西农民银行。1931年11月中央苏区召开了中华工农苏维埃第一次代表大会，这次代表大会关于经济政策的决议指出：苏维埃政权要将一切有关经济命脉的铁路、矿山、银行等收归国有。根据这个决定，在成立中华苏维埃共和国临时政府的同时，设立了中华苏维埃共和国国家银行，以前成立的各苏区银行逐步归并于国家银行。在中国共产党领导下，革命政权的银行事业不断发展，这些银行发行货币调剂金融，发放贷款，支持生产，与投机商斗争，稳定市场物价，并代理国库等等。这对于巩固革命根据地，支持长期的武装斗争，粉碎敌人的多次围剿，起了

积极的作用。

从抗日战争到解放战争胜利，各革命根据地和解放区都相继成立了自己的银行，如陕甘宁边区银行，晋察冀边区银行，东北银行，华北银行等三十多家。这些银行通过自己的业务活动，对粉碎敌人的经济封锁，保护解放区人民的生产和生活不受敌占区通货膨胀的影响，保证革命战争的军需民用，从而夺取抗日战争和解放战争的最后胜利都起了重要作用。

（二）中国人民银行的建立

解放战争的节节胜利，把各解放区逐渐连成一片，各地区之间的经济往来更加频繁，由此产生了统一金融的客观要求。于是，在解放战争胜利的前夕，以华北银行为基础与北海银行和西北农民银行合并，建成了中国人民银行，于1948年12月1日在河北省石家庄正式成立。新中国成立以后，原解放区建立的地方性银行，都陆续成为中国人民银行在各地区的区行或分行，同时，在县和县以下的地区都先后建立了中国人民银行的分支机构。这样，中国人民银行就成为我国统一的社会主义的国家银行。

我国银行国有化的政策和银行国有化的过程，有着自己的特色。这就是：首先，为适应革命斗争需要，在各根据地和解放区建立起地方性银行；其次，适应于革命战争胜利、把各根据地和解放区连成一片的需要，在合并地方性银行的基础上成立统一的国家银行；进而，对官僚资本银行实行没收，对民族资本银行进行社会主义改造，对帝国主义在华银行的特权加以取缔，并在农村广泛建立信用合作社，为恢复和发展国民经济，建立起了以中国人民银行为中心的社会主义金融体系。