



工商银行干部自学丛书

资本主义国家的 商业 银 行

葛日昇 主编 吴念鲁 编著

51
中国财经出版社

工商银行干部自学丛书

资本主义国家的商业银行

蒿日昇 主编

吴念鲁 编著

中国财政经济出版社



工商银行干部自学丛书
资本主义国家的商业银行

葛日昇 主编
吴念鲁 编著



中国财政经济出版社

(北京东城大佛寺东街8号)

武汉市江南印刷厂印刷



787×1092毫米 32开7.25印张154000字
1988年11月第1版 1988年11月武汉第1次印刷
印数：1—10000 定价：2.10元
ISBN7-5005-0468-3/F·0428

工商银行干部自学丛书

编辑委员会

主任委员 王铁生

副主任委员 余永恒

主 编 葛日昇

副 主 编 余永恒 (兼)

编 委 (以姓氏笔划为序)

王汉强	邵秋明	别汉生	吴乃木
张大昕	杨仁智	耿德全	韩天勇

编辑干事 许文卿 邓庆才 江凤英 钟 娅
杨 红 黄跃年

序

工欲善其事，必先利其器。组织各方面的力量，编写一些适合中国工商银行干部进修的业务丛书，这是一件有利于提高我行干部素质、提高业务工作水平的大事，也是当前一项最为需要而实际的“智力投资”。湖北省分行在这方面率先作出了努力，对此，我表示积极支持。

中国工商银行成立两年多来，在党中央和国务院的正确领导下，以发展经济、推行改革、提高社会效益为目标，不断开拓前进。随着整个经济体制改革的逐步深入，中国工商银行的业务不断发展，经营管理水平不断提高。目前我们的储蓄、工商信贷、结算、信托等项业务，已广泛渗透于生产领域、流通领域、技术改造领域和消费领域，并开始向科技、社会服务和外汇业务等新的领域发展。货币信用的润滑作用、调节作用和催化作用，比任何时期更为明显、突出。银行筹集资金，发展经济的杠杆作用更为重要。在新旧两种经济体制的转换过程中，经济现象错综纷呈，银行任务艰巨繁重。要适应这开放搞活的新形势，把银行这部机器有效地运转起来，更好地为发展有计划商品经济服务，提高干部的政治和业务素质，就成为一项最为迫切的任务。

工商银行的职工业务教育，我们提倡有计划地培训和鼓励业余自学并举，并以不脱产的业余自学为主。实践是一个伟大的学校，社会主义祖国的经济建设和改革事业为我们提

供了自学成才的肥沃土壤，在我们周围有许多丰富实践经验的良师益友，一切有志于金融事业的同志，在各种业务读物包括这次出版的《工商银行干部自学丛书》在内的帮助下，只要辛勤耕耘，勇于探索，学海无涯自作舟，定会成长为具有相当理论基础、政策水平和业务技能的金融工作者。工商银行的各级领导同志，应当鼓励和推进这种学习。

张 肖

一九八八年六月于北京

编辑说明

中国工商银行是我国的专业银行之一，是我国社会主义金融体系的重要组成部分，是独立核算的经济实体。按照国家法律、行政法规的规定和国家的金融方针政策，它经营工商企业和城市居民的存款、贷款、个人储蓄、票据贴现、结算、信托、投资、金融租赁、代募债券等项业务，对开户单位实行现金管理和工资基金监督，管理国营企业流动资金。

中国工商银行同其他金融机构一样，以发展经济、稳定货币、提高社会经济效益为目标，为发展我国有计划的商品经济服务，为实现我国社会主义四个现代化服务，为提高全国人民的生活水平服务。

中国工商银行湖北省分行及其所属行处，是中国工商银行的分支机构，对促进我国国民经济的发展和振兴湖北经济，有着义不容辞的责任。

截至一九八五年底，湖北省工商银行共有职工19,313人。其中，大专毕业的仅605人，中专毕业的2,934人，参加工作不到三年的占66.36%。现有职工的专业理论基础、业务知识修养和实际工作能力，都是同工作的需要不相适应的。从业务发展的要求来看，差距就更大了。就是那些有大、中专文化程度和有较多工作经验的同志，也有个知识更新补充，需要继续学习的问题。为了改善我行干部的素质，提高其工作能力，更好地完成工商银行的业务，我们除了采取选送到院校进修，自己办班培训，鼓励和支持职工业余上夜大、电大、函授学校以外，现在又特地组织编写这套干部自学丛书，为职工业余自学创造便利条件。

这套丛书以不具有大专金融专业水平和参加银行工作不久的干部为主要对象，也可以作为大、中专银行干部进修院校等在校学生的辅

助参考读物。丛书编写以马列主义、毛泽东思想为指导思想，以理论密切联系实际为基本原则。丛书主要内容是基本金融理论，基本业务知识，基本专业技能和办法，基本银行业务资料，并附有有关重要讲话、法规制度或其他参考材料。这套丛书是兼有理论性、知识性和工具性，尤其突出实用性的普及读物。

这套丛书共有二十种左右，约三百余万字，由于印刷等各种原因；我们计划从现在起大约一年的时间里，争取能出十至十五种，其余的在一九八八年上半年以前陆续出齐。

为了使这套丛书快出、出好，我们成立了以我行副行长王铁生同志为首的编辑发行委员会，全面领导丛书的编辑、印刷、发行等工作。在这里，谨向应邀参加这个委员会，为我们主持丛书规划、组织、修改、审定稿件工作的葛日昇同志，做了许多编辑审稿工作的张大昕同志，以及王汉强、邵秋明和韩天勇同志表示感谢，也向积极支持这套丛书出版的中国财政经济出版社致以谢意。

限于人力、水平和时间，丛书定有不少缺点，希望读者批评指正。

中国工商银行湖北省分行

一九八六年四月

目 录

前言	(1)
第一章 概述	(2)
第一节 商业银行的产生和发展	(2)
第二节 资本主义商业银行的性质	(5)
第三节 资本主义商业银行的组织形式	(7)
第四节 资本主义商业银行的主要业务	(10)
第二章 美国的商业银行	(17)
第一节 美国商业银行的概况	(17)
第二节 美国商业银行在经济金融中的职能和作用	(27)
第三节 美国政府对商业银行的管理	(37)
第四节 美国商业银行的资产管理	(45)
第五节 美国三家大商业银行简介	(55)
第三章 日本的商业银行	(68)
第一节 日本商业银行概况	(68)
第二节 日本商业银行的几种类型	(78)
第三节 日本商业银行的经营与管理	(95)
第四节 日本三大商业银行简介	(121)
第四章 英国的商业银行	(129)
第一节 英国商业银行的历史沿革	(129)
第二节 英国商业银行的类别和功能	(133)
第三节 英国商业银行的业务活动	(143)

第四节	英国商业银行的管理.....	(152)
第五节	英国两家大商业银行简介.....	(163)
第五章	西德的商业银行.....	(171)
第一节	西德商业银行的概况.....	(171)
第二节	西德商业银行的管理.....	(180)
第三节	西德三大商业银行简介.....	(185)
第六章	法国的商业银行.....	(195)
第一节	法国商业银行的概况.....	(195)
第二节	法国商业银行的管理.....	(198)
第三节	法国三大商业银行简介.....	(217)

前 言

第二次世界大战后以来，随着西方经济贸易的发展，世界各国的金融体系也不断发生变化，金融业在国民经济中的作用日益加强，特别是商业银行的地位和作用尤其突出。它不仅在组织、筹集、运用资金上有新的发展，而且在业务上深入到各个经济领域，甚至服务到每个家庭，涉及到每个居民。当然，西方各国的具体情况还是有所不同的，有共性也有个性，有各自的变化和特点。为此，我们选择几个主要工业发达国家的商业银行，进行了研究，由我所主管这些国家货币金融研究的同志分别承担这项工作。

我们在本书的撰写过程中，力求内容新颖，材料丰富，突出了资本主义国家商业银行的地位、作用及其经营管理和业务变化。由于时间仓促，研究人员的水平参差不齐，我希望此书能对了解资本主义国家商业银行的概况有所裨益，对我国金融体制改革有所借鉴。

本书概述部分由田永执笔，美国部分由张颖执笔，日本部分由刘锐执笔，英国部分由杨鹤执笔，西德部分由周克智执笔，法国部分由靳桂英执笔。

吴念鲁

1987年5月于

中国银行国际金融研究所

第一章 概 述

第一节 商业银行的产生和发展

现代银行是在资本主义社会以前就已存在的货币兑换业的基础上发展起来的。这种货币兑换业可以在希腊和罗马的古代史上筑出端倪。这是因为，随着商品、货币经济的发展，商品交换打破了地区和国家的界限，而各个地区、各个国家的货币制度不统一，这就影响了在地区之间和国家之间的商品交换的发展。为了适应商品交换发展的需要，逐渐地从一般商人中分化出来一部分专门从事货币兑换业的商人。随后，他们又代为一般商人保存暂时闲置的货币，并接受一般商人的委托办理支付业务，成为一般商人的支付中心。后来，货币兑换业又把代保管的货币借给暂时需要补充货币的人。这样，货币兑换业就从支付中心进而成为信用中介了。但是，在资本主义生产方式之前，货币兑换业的贷款具有高利贷的性质。只是到了资本主义生产方式下，货币兑换业才逐渐地发展成为专门充当信用中介的现代银行。

历史上最早以银行命名的经营货币存、放、汇兑业务的金融机构是1580年成立的威尼斯银行，以及1586年成立的圣乔治银行，1587年成立的利雅图银行。这些银行都是在原有

的货币兑换业的基础上发展起来的，并以发放高利贷作为主要业务。这种高利贷性质的银行不能适应资本主义生产发展对信用的需要。因为高利贷的利息会吞没资本主义的利润，使得资本家无利可图，不利于资本主义的发展。所以，在客观上迫切需要建立资本主义商业银行，它不但要求能够聚集闲置的、分散的货币转化为资本，而且还必须按照低于资本主义的利润的利息，为职能资本家提供更多的贷款。随着资本主义的发展，英国新兴的资产阶级为了适应资本主义生产方式进一步发展的需要，由若干大资本家联合投资，于1694年建立了英格兰银行。英格兰银行成立后，还通过给英国政府贷款120万英镑以支付对法国战争，从而获得了货币发行权等某些特权。英格兰银行在信用业务上，一开始就限定利率为4.5—60%，大大低于以前高达20—30%的高利贷；在银行职能上还通过发行银行券等信用货币，突破了贵金属铸币对货币流通的限制和垄断。这是世界上第一个资本主义商业银行。及至1844年，英格兰银行根据《英格兰银行条例》进行了改组，分设发行部和银行部，以后才逐渐放弃了商业银行业务，而成为中央银行。它还代理国库，控制货币流通，并独享货币发行权。此后，欧洲各国也都先后建立起资本主义商业银行。

资本主义商业银行，是经营借贷资本的特殊企业，这种特殊企业的职能作用，主要表现在以下四个方面：

一、银行是债权人和债务人的信用中介。一个银行，一方面代表着货币资本的集中，贷者的集中；另一方面又代表着借者的集中。马克思指出：“货币的借入和贷出成了他们的特殊业务。”“银行成了货币资本家的总管理人。”^①

^①《资本论》，《马克思全集》，第25卷，人民出版社1974年版，第453页。

二、银行作为信用中介，不仅使借贷资本再用于生产和流通过程，而且把社会各阶层、各方面暂时闲置的、为数很少的货币集中起来，使之成为一笔可观的货币，并把它贷放出去，转化为资本。马克思说：“这种收集小金额的活动是银行制度的特殊作用，应当把这种作用同银行在真正货币资本家和借款人之间的中介作用区别开来。”①

三、资本主义商业银行不单是靠吸收存款来提供信用，而且在一定的条件下，还通过发行自己的债务证券来提供信用。在这种情况下，对借款人来说，是实际补充了资本，他可以据以作为购买手段。但从整个社会来看，社会资本，即社会财富并没有丝毫增加。在这里，可以看出银行实际上不是创造资本，而是提供信用流通工具。

四、银行除了办理存放款业务外，还办理各种货币经营的技术业务，如代理收付、转帐结算、异地划拨，等等。这样，银行既是国民经济的信用中介，又是支付中介，于是银行很自然地可以充当社会公共筹记机关！

随着资本主义发展到帝国主义阶级，资本主义商业银行的性质和作用发生了根本的改变，它已“由普通的中介人变成成为万能的垄断者。”②

到了帝国主义时代，随着工业资本的集中，出现了银行资本的集中。工业资本集中的结果，出现了大企业；银行资本集中的结果，出现了大银行。现在，西方主要资本主义国家最大的一些商业银行，它们的资产一般都在100亿美元以上。资本主义国家最大的商业银行——美国的美州银行，它

①《资本论》，《马克思全集》，第25卷，人民出版社1974年版，第454页。

②列宁：《帝国主义是资本主义的最高阶段》，人民出版社1974年版，

的资本总额竟超过了700亿美元。这些大银行由于资本雄厚，信用较高，从而掌握和控制了绝大部分的银行业务。它们掌握着大部分存款余额和放款余额。“他们支配着所有资本家和小业主的几乎全部的货币资本，以及本国和许多国家的大部分生产资料和原料来源。”①

由此可见，到了帝国主义时代，银行便由简单的信用中介变为万能的垄断者，成为“现代资本主义经济的大中心。它集合着空前的财富，又在幅员辽阔的整个国家内进行分配，它是全部资本主义生活神经。”②

第二节 资本主义商业银行的性质

从资本主义商业银行的性质和职能的演变情况来看，基本上是遵循两大主流的传统而发展的：

一个是英国式融通短期商业资金的传统。根据这种观点，商业银行应该集中于自偿性贷款。所谓“自偿性贷款”，也就是说，一种基于商业行为而能够自动清偿的贷款。这是因为，厂商为购储原材料及支付工资向银行借款周转，一旦产销完成后，贷款就可以从销售中得到偿还。但是，消费性放款、房地产和股票抵押放款，以及固定资产放款不能够依贸易的需要而自动伸缩，因此不属于自偿性贷款。从而认为不应由商业银行经营。实践证明，所谓“流动性”资产，只是相对的而非绝对性的。在经济危机时，即使坚持短期贷款，借

第25页。

① 上书，第25—26页。人民出版社1974年出版。

② 列宁：《全俄工农兵代表苏维埃第三次代表大会》，《列宁全集》第26卷，人民出版社1954年版，第437页

款人也可能无力按期偿还，可见短期放款未必比长期放款安全。

另一个是德国式综合性银行的传统。德国的商业银行是综合性银行，不仅提供商业性或周转性资金，而且也融通固定资金。除此以外，德国的商业银行还直接投资于新兴的企业，为这些厂商包销债券证券，积极参与新兴企业的决策和扩展过程，并对技术革新、地域选择、合并、增产等方面提供财务支援和咨询业务。可见，德国的商业银行并不把商业银行与技术银行严格地加以区分。也就是说，德国的商业银行既可以接受各种形式和数量的存款；也可以为工商业和消费者提供短期、中期和长期性贷款，甚至进行直接投资，等等。

德国的商业银行在30年代经济恐慌时期，投资资助了许多濒于破产的企业。它们采取的方式是将厂商不能偿还的长期贷款，转换为直接投资。特别是，在第二次世界大战以后，西德的商业银行，以大量的长期贷款和直接投资，协助工商企业复兴经济，终于造成西德的经济复兴。据估计，现在西德工商企业大约60%已控制在商业银行手中。与此同时，工商企业对银行渗透得也很厉害。许多商业银行的股份控制在与其利害相关的工商企业手中，这种相互渗透和融合，便形成了许多以银行为中心的垄断资本集团。西德最大的商业银行有5家已经进入资本主义国家最大的30家银行之列。它们是：德意志银行、德累斯顿银行、西德意志地方清算银行、商业银行和巴伐利亚联合银行，等等。

最近30多年来，所谓英国式的商业银行和德国式的商业银行的区别，已经逐渐消失，即使在英国，它们的业务范围也在不断地发展变化。应当指出的是，过去英国的商业银行

之所以没有直接参加工商企业的投资，这与英国垄断资本家过去长期处于世界工业和商业的垄断地位有关。他们在国内外攫取大量的利润，无需借助银行的长期信用来扩大自己的经营规模。特别是，第二次世界大战后，英国在国际上的地位日益衰落，英国的工商业资本家需要银行在货币资本方面的大力支持，在这种情况下，英国的商业银行已开始通过建立附属的财务公司来支持和控制工商企业，因此，商业银行可以为顾客提供所需求的所有的金融服务。

应当指出的是，商业银行同其他金融机构和非银行金融机构还有许多区别的地方。这就是商业银行是唯一能够接受活期存款的机构，它具有创造存款通货的能力。在整个资本主义经济中所占的地位，要转其他专业银行和非银行金融机构为重要。这是因为商业银行在吸收存款之后，就要进行放款，而放款又会引起新的存款，一般称为派生存款。所以，商业银行可以通过不断地放款而不断地引起新的派生存款。但是，商业银行创造的派生存款也不是无止境的，除了客观经济上需要限制外，其主要限制，是中央银行规定的存款准备金率。根据规定，商业银行在吸收存款之后，需要扣除一部分存入中央银行作为存款准备金。尽管如此，商业银行通过种种业务活动，对社会的货币流通量起着重要的作用！在当前资本主义国家日益通货膨胀中，商业银行为扩大营业、追逐利润而使信用盲目膨胀已成为一个非常重要的问题。

第三节 资本主义商业银行的组织形式

从组织形式来说，资本主义商业银行可以分为四种类