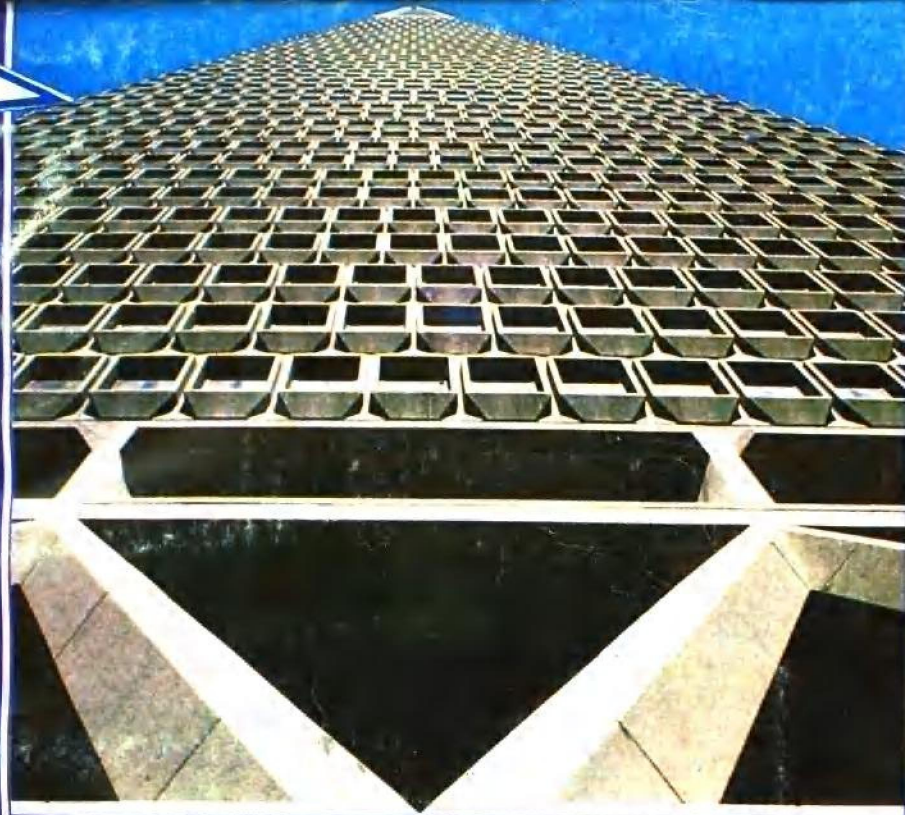




各国中央银行 管理与运作

Guo Zhongyang Yinhang Guanli
Yu Yunzuo



王大伟等

贵州人民出版社



中財 B0029742



436871

慣例叢書

12258/28

薄一波



黔新登字 01 号

责任编辑 程立

国家“八五”规划重点图书

丛书名 国际经济惯例

书名 各国中央银行管理与运作

著者 王大伟 徐燕 王治超

出版者 贵州人民出版社

总发行

(地址:贵阳市中华北路 289 号;邮编:550001)

印刷者 贵阳吉进印刷厂

经销者 新华书店北京发行所

开本 850×1168mm1/32 6.5 印张 151 千字

1994 年 5 月第一版 1994 年 5 月第一次印刷

印数 0—4000

ISBN7-221-03534-2/F·88

定价:5.55 元

版权所有 翻印必究

《国际经济惯例丛书》序言

中国共产党第十四届中央委员会第三次全体会议 1993 年 11 月 14 日通过的“中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定”明确指出：“以邓小平同志 1992 年年初重要谈话和党的十四大为标志，我国改革开放和现代化建设事业进入了一个新的发展阶段。十四大明确提出的建立社会主义市场经济体制，这是建设有中国特色社会主义理论的重要组成部分，对于我国现代化建设事业具有重大而深远的意义。在本世纪末初步建立起新的经济体制，是全党和全国各族人民在新时期的伟大历史任务。”

根据中共中央的这一决定，1993 年、1994 年我国经济改革的力度大大加强，一系列重大的经济改革措施陆续出台，而且这一系列改革均有一个共同的趋势：在保证我国国家主权和国家利益的基础上，正逐步向国际经济惯例靠近，逐步与世界经济接轨。比如，已经出台的，以核算损益为核心的全面会计制度改革；以逐步使人民币成为可兑换货币为核心的外汇制度改革；以分税制为核心的全面税制改革；以建立公司制为核心的现代企业制度改革等等，及很快将出台的，以社会、企业、个人各负其责为核心的社会保障制度的改革；以公开、公平、公正为核心的证券法规，等等，无一不是如此。国际经济惯例对于中国人来说，已不是“远在天边”，而是“近在眼前”，仅就这一点讲，我们出版这套大型的《国际经济惯例丛书》就有着深远的意义。

当今世界经济正日益国际化。1993 年 12 月 15 日，经过 7 年

零3个月的艰苦谈判,关贸总协定“乌拉圭回合”正式结束。一百多个缔约方一致同意,在近年内建立“世界贸易组织(WTO)”。中国是一个大国,人口占世界人口的四分之一,如果到21世纪,中国与世界各国的经济贸易量达到世界平均水平,那么,这个量将占世界经贸总量的四分之一。可见,中国经济尽快进入世界经济的主流,中国尽快“复关”和成为即将成立的“世界贸易组织”的创始国之一,不仅对中国经济,而且对世界经济都是举足轻重的。

很明显,要完成中共中央所提出的:在本世纪末初步建立起新的经济体制的伟大历史任务,要大力发展对外经济贸易,引进外资和先进技术,发展外向型经济。中国的一切企业(工业企业、农业企业、商业企业、金融企业、服务企业,甚至文化企业)和企业家、贸易家、金融家等都必须投身到世界市场经济的大海中去,去行船,去搏击风浪。而要在世界市场经济的大海中行船,首先得了解和熟悉我们过去所不了解和不熟悉的世界市场经济,要懂得世界市场经济活动的“交通规则”——国际经济惯例。这就和参加国际体育竞赛一样,你要上场比国际经济惯例,通常指国际经济交往的习惯做法,或者说,它是世界上大多数国家(地区)在相互间经济贸易中自愿遵循的各种约定俗成的规矩。它是在一些国家国内经济惯例和经济法的基础上产生,通过千百万次国际经济交往的实践逐渐形成的,至今还在不断发展和完善。国际经济惯例的内容涉及国际经济贸易的各个领域、各个行业和各个环节。其中成文的部分,是世界上很多国家对各种习惯做法加以集中和系统化,并进行修改和补充而制订的世界性的(多由联合国有关组织和其他世界性组织制订)、地区性的或国家集团范围的公约、协定、规则等;其中不成文的部分,则是大多数经贸当事人自愿地经常采用的习惯做法。国际经济惯例,无论是成文还是不成文的,都有一个共同点,即只对自愿约定遵循它的各方当事人具有约束力。但由于国际经济惯例已经为各国经贸所普遍接受,它实际上起着规范国际经济贸易行

为的作用,它所采用的一些名词、术词实际上已成为“世界语言”。只有按照国际经济惯例行事,人们才能参与国际经贸活动并且实现自己的经营目标,否则会寸步难行,或者遭受损失。由于国际经济惯例是千百万商品生产者在无数次商品经济活动中共同总结、提炼出来的,是使各种经济行为从无序转向有序的一系列规范,它事实上是人类文明的重要成果。

近年我国在对外经贸的各方面,无论是进出口,还是引进外资、引进技术等,都取得了很大的成绩,但也碰到不少的问题和困难。这些问题和困难有相当一部分是因为从事这些工作的人不了解、不熟悉、不尊重国际经济惯例而造成的;外商在同中国人做生意时遇到的许多难题和困扰,也是由此产生的。有鉴于此,我们认为:学习、了解、熟悉国际经济惯例,应当成为我国广大的企业家、贸易家、金融家、经济院校师生和一切从事经济工作的人们的“必修课”。我们编辑这套《国际经济惯例丛书》的目的,就是全面客观地介绍国际经济贸易活动的各种惯例,提供一套适用的教材和工具书。

为了尽可能全面地介绍国际经济贸易活动各个方面、各个领域、各个环节的惯例,本丛书打算出版 50 至 60 个品种;丛书的内容将涉及重要的国际经济组织和条约,国际经济贸易活动各个环节的具体运作,主要国家和地区的经贸惯例和法规。丛书的编写力争达到客观、实用、可读的要求,即客观、全面、如实地介绍国际经贸惯例,做到历史和现状相结合,国际上的“大同”和国家、集团、地区的“小异”相结合;不着重进行理论分析和学术探讨,主要是向读者提供关于国际经济惯例的知识,给读者以实际的指导,使读者懂得怎样做;结构紧凑,叙述清楚、语言准确,高中以上文化程度的读者都能阅读和应用。

本丛书已列入国家“八五”重点图书出版计划。薄一波同志为丛书题写了书名,表示了对丛书编辑出版的关心和支持。八位知名

的经济学家、法学家、经济管理专家和企业家人担任了丛书的顾问，给予了具体的指导和帮助。来自香港、广州、深圳、北京、上海、贵阳、昆明等地的二十多名经济学教授、研究员、经济政策研究者、企业家、经济书刊资深编辑等组成了编委会。编委会以严肃认真的态度进行丛书的编辑工作，约请最合适的作者撰写书稿，努力达到丛书的编写要求。但由于国际经济惯例范围很广，含义尚无统一的界定，国内的研究还处于起步阶段，丛书可能出现缺点、错误，存在问题和不足。我们殷切地希望各方的读者对丛书提出批评、意见和建议。

《国际经济惯例丛书》编委会

书名题字:薄一波

顾问、编委会名单

(按姓氏笔划排列)

顾 问	厉以宁	朱厚泽	张国华
	吴大琨	杨光启	赵元浩
	胡代光	陶大镛	
主 编	周成启		
副主编	丁 冰	毛希谦	吴家萃
编 委	卢祖法	许楚英	杜 厦
	李罗力	李 勉	吴焕宁
	马金玉	陈可焜	陈秉宇
	杨振汉	郑天伦	张宪民
	桂宝坤	矫佩民	程 立
	梁文森	梁洁芬	唐 旭
	董国良	魏允和	
常务编委	罗嗣泽		

前 言

随着社会经济的发展，中央银行在国民经济的宏观调控和管理中，具有越来越重要的作用，占有越来越重要的地位。这不仅是世界各国经济发展过程中的一般现象，而且符合我国国民经济走上改革开放道路以后的实际情况。然而，我们对市场经济条件下中央银行的作用还缺少规律性的认识，对中央银行的管理和运作还缺少实践经验。《各国中央银行管理与运作》即是为了适应这一方面的需要而编写的，目的是想通过总结和介绍世界各国特别是市场经济发达国家中央银行管理的概况，并进行一些实例分析，以帮助读者从实践的角度了解中央银行管理的惯例和主要运作方式，从而为我国自身的改革与实践提供借鉴。

中央银行管理可以分成三个大的方面：第一，宏观货币管理，主要指中央银行在国民经济宏观调控中运用货币政策对货币流通进行的控制和管理。第二，对银行和其它金融机构的管理，主要指中央银行作为金融体系的最高管理机构，对银行和非银行金融机构在组织结构、业务状况、市场操作以及法规条例等方面进行的监督和管理，以及为金融体系所提供的服务。第三，代表政府对国库进行管理，主要指中央银行作为政府财务方面的代理人，对国库业务的具体管理等。本书的宗旨是提供实践及操作方面的借鉴，力求满足实践及操作的需要，因此写作的出发点和角度与已出版的关于中央银行的理论研究著作有所不同。本书系《国际经济惯例丛书》中的一种，该丛书已有《金融国际惯例》、《各国商业银行管理与运作》、《外汇市场国际惯例》等书出版，如能结合阅读，将有更大的收益。

本书由王大伟拟定大纲，组织撰写并统稿。各章的具体分工为：王大伟撰写第 1~7 章，徐燕、王治超撰写第 8~14 章。由于作者水平有限，恳请广大读者对本书给予批评指正。

王大伟

1993 年 2 月于北京

《国际经济惯例丛书》书目

已出版

商品经济与国际经济惯例	李金亮著	4.59 元
关贸总协定的国际规则与适用惯例	范健 孙南申著	8.46 元
各国中央银行管理与运作	王大伟等著	5.55 元
各国商业银行管理与运作	朱海京 刘宏岩著	4.59 元
金融国际惯例	唐旭 张睿著	3.99 元
外汇市场国际惯例	丁冰等著	4.85 元
国际收支与国际结算	任劲著	4.69 元
租赁国际惯例	刘文影 刘卫华著	3.54 元
财务管理国际惯例	王庆成 王化成著	6.10 元
注册会计师业务国际惯例	李爽 苏一纯著	4.80 元
贸易国际惯例	龚利平 曹鸿翔著	5.20 元
贸易价格国际惯例	郭忠言 王一鸣著	4.00 元
贸易结算国际惯例	吴百福著	6.89 元
商业企业经营管理国际惯例	李骏阳著	5.80 元
招标投标国际惯例	舒福荣著	5.89 元

外商投资国际惯例	孙南申著	5.29 元
跨国公司管理与运作	贺执中著	7.30 元
日本经济贸易惯例	俞仲文著	6.96 元
反倾销国际惯例	盛建明著	7.56 元
商标国际惯例	强赤华著	5.79 元
技术转让国际惯例	徐明贵 杨建阳 应骏著	5.70 元
版权国际惯例	郑成思著	7.50 元
包装国际惯例	叶世雄著	5.64 元
统计国际惯例	顾六宝 纪宏著	3.25 元
劳动管理和劳动输出国际惯例	艾春岐 臧红著	6.55 元
各国出入境管理	陈建兵著	6.10 元
各国房地产业惯例	朱沙苗著	4.75 元
航运国际惯例	宋德驰等著	6.45 元

将出版

股份制国际惯例
 重要的国际经济条约
 重要的国际经济组织
 社会保障国际惯例
 资产评估国际惯例
 各国投资银行管理与运作
 各国保险公司管理与运作
 国际商事仲裁
 工程承包国际惯例
 各国公司法

破产和破产清算国际惯例
产权交易国际惯例
进出口商品检验制度国际惯例
进出口许可证和配额制度国际惯例
各国通行的质量认证体系
各国公平竞争立法与惯例
信托投资和信托管理惯例
可行性研究国际惯例
拍卖国际惯例
营销国际惯例
经济咨询、谈判、合同国际惯例
期货国际惯例
酒店经营管理国际惯例
运输企业经营管理国际惯例
公共企业经营管理国际惯例
工业企业经营管理国际惯例
农业事业经营管理国际惯例
欧洲共同体经济贸易惯例
北美自由贸易区经济贸易惯例
台湾地区经济贸易惯例
港澳地区经济贸易惯例
韩国经济贸易惯例

(凡需购买已出版的图书和询问将出版的图书的出版情况的读者,请及时与贵州人民出版社政经室马金玉联系。地址:贵州省贵阳市中华北路 289 号出版大楼 7 楼。邮编:550001。电话:(0851)628629

目 录

《国际经济惯例丛书》序言

前言	(1)
第一章 中央银行在政府中的地位和作用	(1)
第一节 中央银行的相对独立性	(1)
第二节 中央银行相对独立性的不同形式与程度	(5)
第二章 中央银行的组织机构	(10)
第一节 中央银行的制度形式	(10)
第二节 中央银行的资本结构	(12)
第三节 中央银行的机构设置	(14)
第三章 宏观货币管理的主要手段——货币政策	(20)
第一节 货币政策的目标	(20)
第二节 货币政策的中介指标	(26)
第三节 货币供应量指标内涵的测定	(29)
第四节 货币政策工具	(31)
第四章 货币政策的实施 (一)——公开市场业务	(33)
第一节 存款准备金总额	(33)
第二节 公开市场业务的方式	(37)
第三节 公开市场交易的业务技术	(40)
第五章 货币政策的实施 (二)——再贴现和再贴现率	(44)
第一节 再贴现政策的作用过程和局限性	(44)
第二节 再贴现的借款方式	(47)

第三节 再贴现率	(51)
第六章 货币政策的实施 (三) —— 法定存款	
准备金制度	(56)
第一节 法定存款准备金与货币政策目标	(56)
第二节 法定存款准备金的构成	(63)
第七章 货币发行	(70)
第一节 中央银行垄断货币发行权的立法	(70)
第二节 货币发行的准备制度	(72)
第三节 货币发行与回笼的程序	(76)
第八章 金融监督与管理 (一) —— 原则与方法	(78)
第一节 金融监督管理的目的和立法	(78)
第二节 金融监督管理的基本原则	(80)
第三节 金融监督与管理的一般方法	(82)
第四节 金融监督管理的技术手段	(84)
第五节 金融监督管理体制的模式	(93)
第九章 金融监督与管理 (二) —— 业务监督与管理	(98)
第一节 监督管理机构	(98)
第二节 对本国银行国内业务的监督管理	(101)
第三节 对本国银行国外业务的监督管理	(112)
第四节 对国内外外国银行业务的监督管理	(115)
第五节 对国际性银行的监督管理	(120)
第十章 金融监督与管理 (三) —— 机构监督与管理	(124)
第一节 对银行持股公司的监督管理	(124)
第二节 对银行合并和体制变动的管理	(128)
第十一章 金融监督与管理 (四) —— 金融	
市场监督与管理	(133)

第一节	各国证券交易立法简况·····	(133)
第二节	证券市场监督管理体制·····	(136)
第三节	证券市场监督管理的一般原则·····	(140)
第四节	有价证券交易业务的管理·····	(146)
第十二章	金融监督与管理 (五)——外汇与储备管理 ····	(150)
第一节	外汇管理体制与外汇管理方法·····	(150)
第二节	外汇管理的主要内容·····	(154)
第三节	国际储备管理·····	(161)
第十三章	金融审计与稽核 ····	(165)
第一节	金融审计体制·····	(165)
第二节	金融审计与稽核的内容、组织形式和职责·····	(167)
第三节	对商业银行经营活动的稽核与检查·····	(171)
第四节	中央银行自身的稽核监督和 对跨国金融机构的稽核监督·····	(175)
第十四章	中央银行提供的服务 ····	(177)
第一节	结算服务·····	(177)
第二节	对金融体系提供的其它服务·····	(184)
第三节	经理国库·····	(185)

第一章 中央银行在政府中的地位和作用

中央银行管理的三个方面：宏观货币管理，对银行和其它金融机构的管理，代政府管理国库，都与中央银行在政府中的地位和作用有密切的关系。中央银行在执行其管理职能时，在与政府的关系方面具有何种相对独立性，相对独立性的强弱及其采取的形式，决定了中央银行在政府中的地位和作用，直接影响着中央银行管理职能的发挥。

第一节 中央银行的相对独立性

一、中央银行与政府的关系

中央银行与政府的关系，包括中央银行的资本所有权、中央银行官员的任命与职权、法律赋予中央银行的使命与职责、中央银行对政府（包括财政部）的隶属关系和与财政部的资金关系、中央银行理事会中是否有政府代表，以及中央银行是向政府还是向国会报告工作等方面。其中，中央银行对政府（包括财政部）的隶属关系、与财政部的资金关系是中央银行相对独立性的主要方面。也就是说，中央银行在何种程度上，以何种形式服从于政府的指令和财政部的资金需求，在很大程度上决定着中央银行在行使其职能时有多大的相对独立性。