

## 현시기 상업은행의 기능과 그 운영을 개선하는데서 나서는 중요한 문제

김영련

경제강국건설의 요구에 맞게 화폐유통사업을 개선하며 나라의 경제를 활성화하고 인민생활을 안정향상시켜나가자면 상업은행의 기능을 잘 알고 그 운영을 옳바로 해나가야 한다.

경애하는 최고령도자 김정은동지께서는 다음과 같이 말씀하시였다.

《금융기관 재산제는 상업은행들이 금융업무를 통한 수입으로 지출을 보상하고 국가에 이익을 주는 경영활동방식입니다.》

사회주의사회에서 상업은행은 국가의 통일적지도밑에 나라의 모든 화폐자금을 동원하여 기관, 기업체들의 자금수요를 보장해주면서 그들의 경영활동을 국가적이익에 맞게 잘하도록 통제하는 금융기관이다. 은행의 모든 금융활동은 사회주의경제발전과 인민생활향상에 이바지하는것을 그 목적으로, 사명으로 한다.

상업은행은 자금동원과 리용, 기업체들사이에 진행되는 경제거래에 따르는 대금결제를 비롯한 화폐유통조직과 그 과정에서 은행통제와 같은 자기의 고유한 기능을 수행하게 된다.

사회주의상업은행은 무엇보다먼저 화폐자금의 유통을 매개하는 기능을 수행한다.

상업은행의 화폐자금의 유통을 매개하는 기능은 기관, 기업체들사이에 계획과 계약에 따라 이루어지는 설비, 자재를 비롯한 물자거래와 기관, 기업체들호상간 경제거래과정에 발생한 채권, 채무관계의 청산을 화폐자금의 이동을 통하여 매개해주는 기능이다.

기관, 기업체들의 경영활동과정은 설비, 자재를 비롯한 물자의 구입, 생산물의 생산, 판매의 부단한 반복과정이라고 말할수 있다. 이로부터 기관, 기업체들은 계획과 계약에 따라 설비, 자재를 비롯한 물자거래를 부단히 진행하며 이 과정에는 채권, 채무관계가 발생할수도 있다.

기관, 기업체들의 물자거래와 채권, 채무관계의 청산은 화폐결제를 통하여 이루어지게 된다.

상업은행은 기관, 기업체들사이에 이루어지는 물자거래와 채권, 채무관계의 청산을 화폐자금의 이동을 통하여 매개해주게 된다. 다시말하여 은행호상간, 상업은행과 상업은행지점사이에 은행간 결제규정에 따라 돈자리에서 화폐자금의 이동을 통하여 매개해주게 된다.

결국 기관, 기업체들사이에 이루어지는 물자거래와 경제거래과정에 발생한 채권, 채무관계의 청산은 상업은행의 결제업무를 필요로 하며 상업은행은 여러가지 결제수단과 방법을 리용하여 대금지불을 매개한다. 무현금결제나 현금결제는 상업은행이 화폐자금의 유통을 매개하는 기능의 직접적발현이라고 볼수 있다.

상업은행의 화폐자금의 유통을 매개하는 기능을 강화하는것은 계획적인 생산물유통

을 원만히 보장하고 나라의 화폐유통을 공고히 하는데서 매우 중요한 의의를 가진다.

사회주의사회에서 모든 기관, 기업체들은 자기가 생산한 생산물을 무현금결제 방법으로 실현하고 해당한 값을 받으며 그 화폐자금으로 다시 원료, 자재를 구입하여 끊임없는 확대재생산을 보장한다.

무현금결제에서 화폐가 계산상으로만 기능한다고 하여 상업은행에 개설된 돈자리에서 일어나는 화폐자금의 운동이 생산물의 움직임과 동떨어진것으로 된다는것을 의미하지 않는다.

상업은행이 매개하는 화폐자금의 운동은 생산물의 계획적인 움직임과 맞물려이루어진다.

상업은행은 우선 화폐자금의 유통을 매개하는 기능수행과정을 통하여 기관, 기업체들에서 원료와 자재, 설비를 계획에 정확히 맞물려 공급할수 있게 한다. 그러므로 상업은행의 화폐자금의 유통을 매개하는 기능의 강화는 국가계획 및 계약에 의하여 유통되는 생산물의 실현을 계획적으로 보장하면서 사회주의적 확대재생산을 끊임없이 촉진시킬수 있게 한다.

상업은행은 또한 화폐자금의 유통을 매개하는 기능을 통하여 현금유통량을 그만큼 줄이고 화폐유통을 공고히 하게 한다.

화폐자금의 유통을 매개하는 기능은 구체적으로 현금이 직접 유통과정에 참가하지 않고 은행에 있는 기관, 기업체들의 돈자리를 통하여 계산상으로 자금지불이 이루어지는 것으로 표현된다.

상업은행의 화폐자금의 유통을 매개하는 기능의 강화는 그만큼 나라의 화폐유통총량에서 현금유통량을 상대적으로 줄일수 있게 한다.

현금유통량이 상대적으로 줄어들면 은행권의 발행, 유통, 보관, 출납, 계산 등과 관련한 사회적유통비가 그만큼 절약되게 된다.

상업은행의 화폐자금의 유통을 매개하는 기능을 강화하면 사회적유통비를 절약하며 현금을 유통시키지 않고도 계산상 화폐자금의 지불형태로 사회적생산물의 유통을 원만히 보장할수 있다. 뿐만아니라 기관, 기업체들로 하여금 현금을 될수록 적게 가지고 쓰게 함으로써 현금의 낭비를 없애고 화폐유통법칙의 요구에 맞게 계획적인 현금유통을 원만히 보장하여 나라의 화폐유통의 공고화에 적극 이바지할수 있다.

사회주의상업은행은 다음으로 자금동원 및 리용기능을 수행한다.

상업은행의 자금동원 및 리용기능은 기관, 기업체와 주민수중에 잠겨있는 여러가지 형태의 유후화폐자금을 동원하여 생산 및 유통과정에 생기는 보충적인 화폐적수요를 충족시키기 위한 자금유통기능이다. 자금동원과 리용기능은 주민들과 기관, 기업체들에서 생산과 소비에 리용되지 않고 일시적으로 놓고있는 자금을 은행에 집중시켜 자금이 모자라는 기업체들에 보장해주는 사업으로서 상업은행의 기본기능의 하나이다.

사회주의상업은행의 자금동원과 리용기능은 단순히 주민들과 기업체들에서 저금이나 예금으로 은행에 맡기는 자금을 대부로 리용하는 사업이 아니라 나라의 모든 자금적예비를 최대한 동원하여 사회주의경제건설과 인민생활향상을 위한 자금수요를 자체의 힘으로 풀어내기 위한 중요한 사업이다.

사회주의상업은행은 다음으로 기관, 기업체들의 경영활동에 대한 통제적기능을 수행

한다.

사회주의사회에서 기관, 기업체들에 대하여 상업은행이 통제를 실시하는것은 국가의 기능과 관련되어있다. 사회주의국가의 기능은 민주주의중앙집권제원칙에 기초하여 경제에 대한 지도관리를 실현하는것이다. 이러한 기능을 실현하자면 경제에 대한 지도관리에서 근로자들의 자각성을 높이 발양시키면서 통제를 옹계 결합하는것이 중요하다.

사회주의상업은행은 경제에 대한 국가적통제를 실시하는데 알맞는 조직기구를 가지고있다. 사회주의상업은행은 자기의 조직기구를 통하여 화폐유통과 자금동원 및 리용기능과 함께 현금출납업무, 화폐보관관리업무, 국가예산집행업무, 고정재산등록 및 감독업무 등을 수행하며 이 과정에 기관, 기업체들의 경영활동에 대한 원에 의한 통제기능을 수행한다.

이러한 상업은행의 기능으로부터 현시기 상업은행운영을 개선하는것은 매우 중요한 문제로 나선다.

현시기 상업은행운영을 개선하는데서 나서는 중요한 문제는 무엇보다먼저 계획성의 원칙을 철저히 지키는것이다.

상업은행운영에서 계획성의 원칙을 지킨다는것은 은행의 모든 금융활동을 계획적으로 진행한다는것을 말한다.

상업은행은 자기의 고유업무인 저금, 대부업무뿐만아니라 현금유통조직과 무현금결제 등 모든 금융공간의 리용을 계획적으로 진행한다.

상업은행은 저금계획을 세우고 주민들과 기업체들에서 일시적으로 놓고있는 유허화폐자금을 기관, 기업체들의 자금수요에 맞게 계획적으로 지출한다. 뿐만아니라 현금계획에 기초하여 현금수입과 지출규모를 규정하고 모든 현금수입과 지출이 계획에 따라 철저히 이루어지도록 한다. 그리하여 물자재산의 운동에 맞물려 화폐자금의 운동이 계획적으로 이루어지게 하고 나아가서 나라의 화폐유통의 공고성을 보장하고 인민경제의 계획적 발전과 인민생활향상에 철저히 이바지한다.

상업은행운영에서는 현금계획, 저금계획, 대부계획 등 금융계획들을 오늘의 현실에 맞게 더욱 과학적으로 현실성있게 세우고 모든 금융사업을 계획적으로 진행하여야 한다.

현시기 상업은행운영을 개선하는데서 나서는 중요한 문제는 다음으로 은행업무수입과 지출의 균형성을 보장하는것이다.

금융기관 채산제는 상업은행들이 금융업무수입으로 지출을 보상하고 국가에 리익을 주는 경영활동방식이다. 그러므로 상업은행들에서는 자체의 자금원천으로 해당 지역의 자금수요를 원만히 보장하고 수지균형을 맞추는 사업에 힘을 넣어야 한다.

수입과 지출의 균형보장에서 중요한것은 우선 금융업무를 통한 수입과 지출의 총괄적인 균형을 맞추는것이다.

상업은행들에서 금융업무를 통한 수지균형보장은 소득계획수행과 국가납부계획수행에 집중적으로 반영된다. 그러므로 해당 상업은행들에서는 소득계획과 국가납부계획을 넘쳐 수행하기 위한 적극적인 대책을 세우는 과정을 통하여 금융업무를 통한 수지균형을 보장해나가야 한다.

상업은행들은 해당 지역의 자금수요를 보장하고 수지균형을 맞추며 나아가서 전국가적범위에서의 화폐유통을 원만히 보장하는데서 중추적역할을 수행한다.

수입과 지출의 균형보장에서 중요한것은 또한 항목별수지균형을 맞추는것이다.

수지균형은 총괄적으로뿐아니라 개별적항목별로도 이루어져야 한다.

항목별수지균형을 원만히 보장하기 위하여서는 항목별수입에 지출을 따라세우고 항목별계획에 기초하여 수지균형을 맞추는것이 중요하다.

상업은행운영의 중요한 목적은 다만 매개 상업은행의 수지균형을 맞추어나가는데만 있는것이 아니라 그것을 통하여 나라의 전반적자금유통활동을 활성화하자는데 있다. 그러므로 모든 상업은행들은 자체의 자금원천으로 수지균형을 맞추는데 그칠것이 아니라 더 많은 수입을 보장하여 국가에 이익을 주어야 한다.

현시기 상업은행운영을 개선하는데서 나서는 중요한 문제는 다음으로 금융정보화수준을 높이는것이다.

금융정보화는 금융업무활동에 컴퓨터를 비롯한 정보기술수단들과 실용성있는 금융프로그램들을 리용하여 금융업무의 컴퓨터화를 실현하는 사업이다.

현시기 금융정보화수준을 높이는데서 중요한 문제로 제기되는것은 금융거래에서 신속성과 정확성, 편리성을 보장하는것이다.

금융정보화수준이 현실발전의 요구에 맞게 보다 높은 수준에서 완성되면 근로자들은 임의의 장소에서 상업은행과의 결제, 저금 등 금융거래를 시간적, 지역적조건에 구애됨이 없이 자유롭게, 편리하게 진행할수 있다.

금융정보화수준을 높이기 위해서는 금융업무활동에 컴퓨터와 자동입출금장치를 비롯한 현대적인 기술수단들을 널리 받아들이고 전반적금융업무의 컴퓨터화, 무인화를 실현하여야 한다.

상업은행들에서는 전문적인 프로그램개발단위들과의 긴밀한 연계밑에 경영활동프로그램 및 망프로그램을 자체의 특성에 맞게 개발하고 발전하는 현실에 맞게 풍부화시켜야 한다.

현시기 널리 리용되고있는 《나래》, 《전성》카드는 금융정보망형성을 전제로 하여 리용되는 전자화폐이다.

금융정보망이 구축되게 되면 그에 맞는 새로운 형의 전자화폐가 출현하게 되는것은 필연적결과이다.

상업은행들은 전자결제카드를 리용하여 거래자들의 자금류통상태를 관리하고 거래자들은 화폐재산을 은행에 맡기고 그의 전자적표시물인 카드를 발급받아 임의의 장소에서 컴퓨터망을 리용하여 해당한 봉사에 대한 요금지불을 카드를 리용하여 진행할수 있다. 이것은 상업은행들과 거래자양측의 리해관계적측면에서 볼 때 다 유리한것이다.

이와 같이 금융정보화수준을 높이는것은 현시기 상업은행운영을 바로해나가는데서 중요한 문제로 나선다.

우리는 주체적인 금융사상리론을 지도적지침으로 하여 상업은행운영에서 제기되는 방법론적문제들을 해명함으로써 상업은행들이 독자적인 경영활동단위로서 나라의 경제발전과 인민생활향상에 더 잘 이바지하게 하여야 할것이다.

실마리어 상업은행, 금융정보화