

① 中等财经学校（四年制）试用教材

金融基础 知识

*zhong huan
jiaocai*

《金融基础知识》编写组 编著
中国财政经济出版社

中等财经学校(四年制)试用教材

金融基础知识

《金融基础知识》编写组 编著

中国财政经济出版社

中等财经学校（四年制）试用教材

金融基础知识

《金融基础知识》编写组 编著

•
中国财经出版社出版

（北京东城大佛寺东街8号）

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京印刷一厂印刷

•
787×1092毫米 32开 10.5印张 210 000字

1989年10月第1版 1989年10月北京第1次印刷

印数：1—30 010 定价：2.20元

ISBN 7-5005-0787-9/F·0723（课）

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为中等财经学校（四年制）试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1989年3月

编写说明

本教材是根据财政部1986年教材会议规定编写的。既可以作为中等财政（经）学校各专业使用的教材，也可以作为财经干部自学的参考书。

本书除序言外，共分十一章。第一至九章，专门介绍了有关货币、信用、银行、金融信托等方面的基本原理和基本业务知识；第十至十一章，分别介绍了保险业务和金融市场的基本知识。

参加编写本书的有江苏省连云港财经学校的俞友仁（序言、第二章、第六章、第七章、第九章、第十一章）、福建厦门集美财政专科学校的姚以明（第一章、第八章、第十章）、上海市立信会计专科学校的汪爱利（第三章、第四章、第五章）。全书由俞友仁总纂。

金融是一个内容十分丰富、理论分歧较大、业务方式较多的经济领域。要想把金融方面的一切理论和业务知识通过一本书谈尽说透，是办不到的。我们凭自己的一点浅薄知识，结合近几年来取得的改革成果，编写了这本小册子献给大家，欢迎理论界和实际部门的老前辈和同行们批评指正。

编者

1988年7月

目 录

序 言	(1)
第一章 货 币	(6)
第一节 货币的产生与发展	(6)
第二节 货币的本质与职能	(13)
第三节 我国的人民币	(19)
第二章 信用和利息	(26)
第一节 信用的概念和本质特征	(26)
第二节 信用的形式	(31)
第三节 社会主义信用与社会主义财政的联 系与区别	(38)
第四节 社会主义利息与利息率	(45)
第三章 金融机构	(52)
第一节 资本主义银行的性质、职能和作用	(52)
第二节 我国社会主义银行的职能与作用	(57)
第三节 中央银行的性质和职能	(65)
第四节 我国专业银行和其他金融机构的性 质、职责和主要任务	(71)
第四章 信贷资金	(79)
第一节 信贷资金的概念及其运动规律	(79)
第二节 信贷资金的来源与运用	(83)

第三节	信贷资金管理	(89)
第四节	存款、贷款、货币发行三者之间的关系	(95)
第五节	信贷收支平衡	(101)
第五章	银行贷款	(108)
第一节	银行贷款概述	(108)
第二节	借款合同	(115)
第三节	工业贷款	(123)
第四节	商业贷款	(130)
第五节	农业贷款	(136)
第六节	固定资金贷款	(141)
第六章	转帐结算	(148)
第一节	转帐结算的概念和作用	(148)
第二节	转帐结算的原则和一般规定	(152)
第三节	异地结算方式	(158)
第四节	同城(县)结算方式	(166)
第五节	改革后的结算方式和具体规定	(172)
第七章	货币流通	(187)
第一节	货币流通规律	(187)
第二节	实现货币流通正常化	(193)
第三节	人民币的发行	(201)
第四节	现金管理与工资基金监督	(208)
第八章	外汇与国际金融业务	(215)
第一节	外汇与外汇汇率	(215)
第二节	我国的外汇管理制度	(222)

第三节	国际结算	(229)
第四节	国际收支与国际收支平衡	(238)
第五节	中国银行的外汇贷款	(245)
第六节	利用外资	(253)
第九章	金融信托	(260)
第一节	信托概述	(260)
第二节	社会主义金融信托的原则和作用	(266)
第三节	我国金融信托机构及其信托业务	(272)
第十章	保险业务	(280)
第一节	保险及其职能作用	(280)
第二节	保险机构和保险的种类	(285)
第三节	保险的申请与保险合同	(292)
第四节	防灾理赔	(298)
第十一章	金融市场	(306)
第一节	信用工具	(306)
第二节	金融市场	(312)
第三节	抵押贷款、贴现和有价证券买卖	(319)

序 言

一、什么是金融

金融，顾名思义是指货币资金的融通，是货币信用关系的总称。货币信用关系体现着交换、分配的关系。它是在人类历史发展过程中产生，又随着人类历史的发展而发展，最终又将在人类历史发展过程中消亡。

在原始共产主义社会，生产力十分低下，没有剩余产品，也没有商品和货币。到了原始公社末期，随着生产力的逐步发展，出现了三次社会大分工。人类有了剩余产品，出现了商品交换。在商品交换过程中，产生了货币。货币的产生，有力地促进了商品交换，也有力地推动了商品生产。在这个漫长的过程中，人类社会出现了私有制，产生了阶级，产生了国家。这时人与人之间的关系发生了很大的变化，贫富分裂，一小部分人拥有大量的货币，而大部分人则缺乏货币。人们为了维持日常生活和生产，不得不向拥有货币的人借债，从而产生以货币为对象的债权债务关系。这种货币的借贷活动就是信用活动，于是货币信用关系在古老的形态上产生了。但那个时候的货币信用关系并不称为“金融”，因为“金融”一词仅仅是货币信用关系发展到了近代才出现并逐渐

被人们所采用。

在西方的词汇中，至今还找不到一个具有独立含义的“金融”，它往往同“财政”、“财务”等合用。我国最早使用“金融”一词的时间，也不过是在民国元年。那时，我国虽然已经有了银行，但“金融”一词仍鲜为人知。1915年开始有了金融一词的解释，并逐渐与银行业务相结合，形成一个与“财政”相区别的独立的概念。即使这样，仍与现在的解释有着很大的距离。例如1915年编的《辞源》将金融解释为“金钱之融通，旧称银根”。那么现在意义上的“金融”又指什么呢？当然仍然是货币信用关系，但是它有今天的含义。它是指货币信用关系发展到现代，银行制度下关于货币、货币流通、信用，以及与之有关的一系列经济活动的总称。它包括货币的制造、发行、投放、回笼；货币流通的组织、调节、控制；货币资金的借贷，银行吸收存款、发放贷款；银行的转帐结算；保险与再保险；投资；信托；金银、外汇的买卖与管理；国际间的贸易和非贸易的结算和汇兑往来；各种有价证券的发行、买卖、贴现、再贴现等经济活动。

总之，金融作为一个社会经济范畴，是同商品经济紧密联系着的。而商品经济是在不断发展的，因此金融也是不断发展的。

二、学习金融基础知识的意义

当今世界的经济发展已经证明，一个国家或地区商品经济越发展，生产力越发达，那里的金融业一定是发达的；而金融业发达的国家或地区，其商品经济、生产力也必定是发

达的。在社会化大生产得到高度发展的商品经济社会，金融业得到了广泛的发展，金融业的发展又反过来推动着商品经济的发展。

在旧中国，生产力十分低下。商品经济极不发达。虽然从唐、宋开始，商品经济的发展相对加快，但小生产似汪洋大海，生产力水平十分落后，尤其从第一次鸦片战争以后，我国一步一步地沦为半殖民地半封建社会，使我国的生产力水平更大大落后于资本主义国家。在国民党政府统治时期，由于政权腐败、连年战争和金融业猖獗的投机活动，滥发货币、物价飞涨以及恶性通货膨胀，使得民不聊生，城乡经济遭到严重破坏。在这样的条件下，我国的金融业得不到、也不可能得到高度的发展，也谈不上对商品经济有什么促进作用。

新中国成立后，我国的经济事业发生了很大的变化，建立了独立的以工业为主导、以农业为基础的具有一定规模的国民经济体系，生产力得到了一定的发展。然而，由于我们在思想上长期受着“左”倾错误的束缚，我国经济建设的效益总是徘徊不前，同其他国家或地区相比，生产力相对落后。正如党的十三大报告中指出的那样，我国“从50年代后期开始，由于‘左’倾错误的影响，我们曾经急于求成，盲目求纯。许多束缚生产力发展的，并且不具有社会主义本质属性的东西，或者只适合于某种特殊历史条件的东西，被当做‘社会主义原则’加以固守。许多在社会主义条件下有利于生产力发展和生产商品化、社会化、现代化的东西，被当作‘资本主义复辟’加以反对。……严重束缚了生产力和社会主

义商品经济的发展。”在长期的“左”倾错误影响下，我国社会主义的金融业也得不到相应的发展，也不能很好地促进生产力的发展。

党的十一届三中全会以后，我国全面拨乱反正，实行改革、开放、搞活的政策，生产力得到了较快的发展，各项经济建设取得了巨大成就，人民生活水平迅速提高。在理论上，我们认识到我国现阶段还仅仅是社会主义的初级阶段。在初级阶段，为了摆脱贫穷和落后，我们党把发展生产力作为全部工作的中心，明确提出社会主义社会的根本任务是发展生产力。为了发展生产力，发展社会主义有计划的商品经济，必须加快改革、深化改革，发展我国社会主义的金融业。

财政是商品经济社会中一个重要的综合经济管理部门。而财政与金融是紧密联系、相辅相成的，它们的密切配合，可积极地推动社会主义生产力向前发展。作为财经各专业的学生，必须在理论上充分认识我国财政和金融在国民经济中的地位、作用和一系列基本原理，熟悉财政、金融的各项方针、政策和具体业务，以便将来在实际工作中能自觉地运用这两个既有紧密联系、又有明显区别的经济范畴。为了使财政（经）中专各专业的学生初步掌握关于货币、信用、银行等方面的基本理论和一定的基本业务知识，我们根据财政部的统一部署，编写了这本《金融基础知识》，供各财政（经）中专学校各专业教学之用。通过学习金融基础知识，不仅可以开拓学生的知识面，而且可以提高学生独立分析问题、解决问题的实际能力，以更好地适应毕业后的实际工作。

三、关于本书章节安排的说明

本书共分十一章。第一至八章和第十章比较系统地介绍了关于货币、信用、银行、保险、外汇等基本原理和基本业务知识，介绍我国有关金融方面的方针、政策、原则，并结合这些内容，适当介绍某些历史知识和资本主义国家的某些金融业务知识，以便让学生自己进行比较、分析和思考。为了让学生初步了解掌握我国经济体制改革以来金融业的发展变化，我们还用两章的篇幅专门对“金融信托”和“金融市场”作了简单的介绍和讨论，以便学生在毕业后更能适应我国金融发展的状况。在本教材中，没有单独设立财政、信贷、外汇和物资供应之间的“四大平衡”的章节，这主要是为了尽量避免同《财政基础知识》的有关章节与内容相重复。但是其中有不少问题《财政基础知识》中未加详细说明，所以在本书的有关章节中，凡涉及到金融与财政相紧密联系的部分都分别作了介绍。因此，在教学中请注意这一点。

第一章 货 币

第一节 货币的产生与发展

货币通俗叫做“钱”。在人们的日常生活中，衣、食、住、行都离不开它。但是，并不是一有人类社会就有货币。货币是在商品交换发展的漫长的历史过程中，自发地从商品界分离出来的。正如马克思所指出的：“货币结晶是交换过程的必然产物”^①。

一、货币的根源在于商品本身

马克思曾经指出：“只要理解了货币的根源在于商品本身，货币分析上的主要困难就克服了”^②。既然货币的根源在于商品本身，那么，要认识货币的起源，首先必须认识什么是商品，从对商品生产、商品交换的分析入手。

在原始社会，人们过着原始共产主义生活，大家共同劳动，共同分享劳动成果。随着劳动工具的不断改进，劳动生产力提高了，剩余产品增多了，逐渐地产生了私有制。并且由于社会分工的逐步形成，从事各种不同劳动的人们需要相互交换各自的劳动产品，这时，人们通过各种劳动生产的产

① 《马克思恩格斯全集》，第23卷，人民出版社1972年版，第105页。

② 《马克思恩格斯全集》，第13卷，人民出版社1972年版，第154页。

品不再仅仅是为了满足自己的需要，而是为了用来进行交换，这种以生产资料私有制和社会分工为前提条件，以交换为目的而进行的生产，就是商品生产。商品，是“能同别的产品交换的产品”。它首先是劳动产品，其次，这种劳动产品不是供生产者自己消费的，而是为了用于交换。既然商品是为了交换而生产的产品，那么对于商品生产者来说，他需要的就不是商品的使用价值，而是商品的价值。然而商品的价值是看不见、摸不着的，孤立的商品实体本身无法自我表现。同时，也只有通过交换，商品生产者的劳动得到了社会的承认，商品的使用价值才能实现。可见，交换是解决商品价值和使用价值矛盾的唯一途径，同时也是货币产生的根本原因。因为，货币正是为了解决商品交换过程中的困难而产生的。但这不等于说，一有了商品交换就产生了货币，“货币是以商品交换发展到一定高度为前提的”，也就是说，货币是商品交换长期发展的结果。

二、价值形式的发展与货币的产生

在商品交换中，用一种商品的使用价值表现另一种商品的价值，成为另一种商品价值的表现形式，简称为价值形式。价值形式在商品交换的发展过程中经历了四个阶段，即简单的、偶然的价值形式；扩大的价值形式；一般的价值形式和货币价值形式。

（一）简单的、偶然的价值形式

在原始社会后期，随着劳动工具的改进，各个部落在生产劳动过程中获得的劳动成果，除了满足本身的消费需要

外，有时还有一些剩余产品，于是，各个部落之间开始出现了商品的交换。这种交换是物和物的直接交换。由于当时的生产力水平很低，剩余产品不多，且品种较少，因此，交换也是很简单很偶然的。一种商品的价值只是偶然地、简单地表现在另一种商品身上。例如：1只绵羊=2把石斧。在这个等式中，绵羊处于相对价值形态，是价值被表现的商品。而石斧在这个交换关系中则是处于等价形态，被用来表现绵羊的价值，起着等价物的作用。这种简单的、偶然的价值表现形式虽然很不完善，但作为等价形态的商品，就象一面镜子一样，从它的身上能照出另一种商品的价值。在这里已经孕育着后来发展的货币形态所具有的基本特征，是货币的胚芽。

（二）总和的或扩大的价值形式

随着社会生产力的发展，尤其是经过了两次社会大分工，即农业和畜牧业的分工、农业和手工业的分工，商品生产发展了，商品交换的规模也扩大了。一种商品已经不是只能偶然地同另一种商品相交换，而是可以和多种商品相交换。这时，一种商品的价值不再是偶然地由另一种商品来表现，而是可以由许多商品来表现。如上述的等式中，一只绵羊不仅能和两把石斧相交换，还能和一担谷子或二十尺布、十斤茶叶……相交换。而斧头、谷子、布、茶叶等商品都能作为表现绵羊价值的等价物。并且，每当有新的商品出现时，就增加一个新的价值表现的材料，这个交换的等式是一个无穷无尽的系列。然而，参加交换的商品越多，物物交换的局限性就越突出。这是因为，物与物直接交换必须具备两

个条件：一是交换双方互相需要对方的产品；二是交换的两种商品的价值量必须相等。在现实的商品交换中，要实现这两个条件，常常要受到时间和空间的限制。商品生产者为了换取所需的商品，往往需要几经周折，才能实现预期的交换目的，有时甚至费了很大的劲也难于换取自己所需的东西。显然，这种商品价值的表现形式无法适应商品生产和商品交换进一步发展的需要。

（三）一般的价值形式

为了克服物物直接交换的困难，人们在长期的社会实践中逐渐发现可以选择一种大家比较乐于接受的商品作为一般等价物。这样，商品生产者就可以首先将自己的商品和这种作为一般等价物的商品相交换，然后再用它去换取自己所需要的其他商品。这时，商品的交换是通过一般等价物的间接交换来实现的，这种商品价值的表现形式称为一般的价值形式。作为一般等价物的商品，已经不是普通的商品，而是起着货币作用的商品，是货币的原始形态。

（四）货币形式

一般等价物的出现，克服了物物交换的局限性，促进了商品的交换。但是作为一般等价物的商品往往有地方性，如有的地区用贝壳，有的地区用象牙，而有的地区则用稻谷、兽皮、牛、羊等作为一般等价物。即使是同一地区，在不同的时期里，作为一般等价物的商品也可能不同。随着商品生产规模的不断扩大，商品交换范围也逐渐扩大，不同的国家，不同的地区之间需要相互贸易往来，这种地方性的、不稳定的一般等价物又不能适应商品生产和商品交换发展的需