

金融 咨询

钱金良 卓世藩 主编

Jin rong zi xun

Jin rong zi xun

Jin rong zi xun

高等教育出版社

528597



2 017 2244 9

金融咨询

顾问: 罗玉成 朱建华 李 英
主审: 黄如之
主编: 钱金良 卓世藩
编委: 钱金良 卓世藩 黄如之
蔡仁杰 谭守香 庞月英
王应芬 杨习圣 朱永炎
万瑞庭 王裕明 张美华
陈绍黔 胡福山 王立法



高等教育出版社

内 容 提 要

本书是为了适应经济体制改革和金融体制改革需要而编写的。内容包括货币流通、金融机构、资金周转、转帐结算、银行贷款、国内及涉外保险、金融信托、金融管理及企业内部银行等，并附有关条例和规定。

本书内容充实，文字通顺易懂，可供从事经济工作的人员学习使用，也可供大、中专院校师生及其他读者学习参考。

金 融 咨 询

钱金良 卓世藩 主编

*

高等教育出版社出版

南京京新印刷厂印装

*

开本787×1092 1/32 印张14 插页 字数306千字

1989年4月第1版 1989年4月第1次印刷

印数0001—22000

ISBN7-04-002432-2/F·54

定价 4.55元

前 言

随着改革开放的不断深入和商品经济的日益发展，金融调节经济的作用越来越显得重要和必要。因此，国民经济各部门、各单位和各企业，以及广大人民群众都迫切要求了解金融，熟悉金融，进而利用金融的活动，为本企业的发展而服务。我们感到有责任向一切从事经济工作的厂长、经理、财务、供销等人员，比较系统地介绍金融基础理论和金融业务知识，帮助大家了解金融的业务范围，业务种类及其具体处理手续，为众多的经营管理人员提供一本利用金融、振兴经济的工具书。

本书内容涉及面广，包括商品流通和货币流通；银行资金与企业资金；城市金融与农村金融；国内金融与涉外金融；银行业务与保险、信托业务，它为金融干部深入了解金融，全面熟悉金融，开阔视野，开拓思路，自我充实，提高金融干部的业务素质，提供了较为全面的学习材料，因此，本书也是金融干部自学的良师益友。

本书是由中国工商银行南京分行组织编写的。由于体制改革的不断发展和金融业务的不断开拓，尽管对不断出现的新业务和新变化尽量收入本书，但也难免挂一漏万；而且编者水平有限，疏漏以至错误之处，也是在所难免的，诚恳地希望读者给予批评指正。

编 者

1989年2月

目 录

第一章 货币流通与商品流通	(1)
第一节 货币的性质与职能.....	(1)
第二节 货币流通与商品流通.....	(8)
第三节 通货膨胀与物价上涨.....	(12)
第四节 我国的货币制度和货币政策.....	(20)
第二章 金融机构	(24)
第一节 中央银行.....	(24)
第二节 国家专业银行.....	(27)
第三节 综合性银行和区域性银行.....	(30)
第四节 非银行的金融机构.....	(32)
第五节 国际金融组织和外国主要银行.....	(37)
第三章 银行资金与企业资金	(44)
第一节 银行资金来源与运用.....	(44)
第二节 企业资金的循环与周转.....	(48)
第三节 银行资金周转与企业资金周转的关系.....	(52)
第四节 发展中的我国金融市场.....	(54)
第五节 当代国际金融市场.....	(59)
第四章 开立帐户与存取现金	(62)
第一节 开立帐户的必要性.....	(62)
第二节 开立帐户的条件与手续.....	(64)
第三节 帐户的种类.....	(68)
第四节 现金缴存款的手续.....	(70)
第五节 提取现金与兑换小钞的手续.....	(74)
第五章 转帐结算	(76)

第一节	转帐结算的基本原则和一般规定	(76)
第二节	异地结算办法	(79)
第三节	同城结算办法	(87)
第四节	商业汇票	(91)
第六章	银行贷款的任务和原则	(94)
第一节	银行贷款的基本任务	(94)
第二节	银行贷款的基本原则	(97)
第三节	银行贷款的对象和条件	(101)
第四节	申报贷款的手续	(105)
第七章	工商企业流动资金贷款	(109)
第一节	工业周转贷款和工业临时贷款	(109)
第二节	商品周转贷款和商业临时贷款	(111)
第三节	城镇集体和个体经济贷款	(114)
第四节	流动基金贷款和特种贷款	(117)
第五节	专项储备贷款和联营投资贷款	(120)
第八章	固定资金贷款	(123)
第一节	基本建设贷款	(124)
第二节	技术改造贷款	(130)
第三节	专用基金及网点设施贷款	(135)
第九章	科技开发贷款	(138)
第一节	贷款的意义和作用	(138)
第二节	贷款的对象和使用范围	(141)
第三节	贷款的条件和原则	(144)
第四节	贷款的申报、审查与发放	(147)
第五节	贷款的管理	(149)
第十章	抵押贷款与承兑汇票贴现	(151)
第一节	抵押贷款	(151)
第二节	押汇	(155)

第三节	承兑汇票贴现	(154)
第四节	卖方信贷	(157)
第十一章	农村贷款	(159)
第一节	国营农业企业贷款	(159)
第二节	农业集体贷款	(162)
第三节	专业户、承包户贷款	(164)
第四节	农村开发性贷款和星火计划贷款	(165)
第五节	乡镇企业贷款	(166)
第六节	户办、联户办工业贷款	(173)
第七节	农村商业贷款	(174)
第十二章	外汇贷款与外贸贷款	(178)
第一节	外汇贷款的对象、用途、条件和手续	(178)
第二节	现汇贷款	(183)
第三节	特种外汇贷款	(184)
第四节	与外汇贷款配套的人民币贷款	(186)
第五节	进出口买方信贷	(187)
第六节	对外承包工程贷款	(190)
第七节	“三资”企业贷款	(192)
第八节	外贸企业贷款	(195)
第九节	出口买方信贷	(199)
第十三章	外汇存款与汇款	(202)
第一节	甲种外汇存款	(202)
第二节	乙种和丙种外汇存款	(204)
第三节	即期和远期外汇买卖	(207)
第四节	国际汇款和侨汇	(209)
第五节	外汇兑换	(212)
第十四章	国际贸易结算	(216)
第一节	信用证	(216)

第二节	托收	(222)
第三节	贸易项下的汇款	(224)
第四节	记帐贸易结算	(225)
第五节	保函	(228)
第十五章	国内保险	(231)
第一节	保险的一般概念	(231)
第二节	保险的职能作用	(234)
第三节	财产保险	(238)
第四节	人身保险	(248)
第十六章	涉外保险	(254)
第一节	涉外保险的意义和特点	(254)
第二节	进出口货物运输保险	(255)
第三节	海洋船舶保险	(260)
第四节	涉外财产保险	(264)
第五节	出口劳务保险	(267)
第十七章	金融信托	(271)
第一节	金融信托概述	(271)
第二节	委托业务	(275)
第三节	代理业务	(282)
第四节	租赁和咨询业务	(285)
第十八章	储蓄业务	(289)
第一节	储蓄的政策和原则	(289)
第二节	储蓄的基本种类	(292)
第三节	新开办的储蓄种类	(296)
第四节	储蓄机构	(300)
第十九章	金融管理	(303)
第一节	股票、债券管理	(303)
第二节	现金管理	(307)

第三节	金银管理	(310)
第四节	外汇管理	(317)
第五节	流动资金管理	(324)
第二十章	企业内部银行	(330)
第一节	企业内部银行的基本概念	(330)
第二节	建立企业内部银行的必要性	(331)
第三节	企业内部银行的业务内容	(333)
第四节	建立企业内部银行的配套工作	(335)
第五节	企业内部银行的基本工作程序	(348)

附录:

一、企业债券管理暂行条例	(358)
二、借款合同条例	(362)
三、国家计划委员会、财政部、中国人民建设银行关于国家预算内基本建设投资全部由拨款改为贷款的暂行规定	(366)
四、中国工商银行关于国营工商企业流动资金管理暂行办法	(375)
五、中国工商银行关于科研开发和新产品试制开发贷款的暂行规定	(383)
六、商业汇票承兑、贴现暂行办法	(385)
七、中华人民共和国外汇管理暂行条例	(388)
八、对外国驻华机构及其人员的外汇管理施行细则	(294)
九、对个人的外汇管理施行细则	(295)
十、对侨资企业、外资企业，中外合资经营企业外汇管理施行细则	(298)

十一、中国银行外币存款章程.....	(402)
十二、中国银行对外商投资企业贷款办法.....	(404)
十三、中华人民共和国金银管理条例.....	(409)
十四、现金管理暂行条例.....	(415)
十五、银行结算办法.....	(420)

第一章 货币流通与商品流通

第一节 货币的性质与职能

一、货币的性质

(一) 货币是固定充当一般等价物的特殊商品。

货币是和商品紧密联系的经济范畴。在商品交换中，从商品群中自发地分离出来的、固定充当一般等价物的特殊商品，这就是货币。货币之所以是固定充当一般等价物的特殊商品，是因为货币首先是商品，它与普通商品一样，都是用于交换的劳动产品，都具有价值和使用价值，否则它就不具有与其它一切商品相交换的共同基础，也就不可能从交换过程中被分离出来充当货币。

然而，货币又是和普通商品不同的特殊商品。这种特殊性表现在两个方面：一是货币是表现一切商品价值的材料，它直接以价值体化物出现，代表价值；二是货币对一切商品具有直接交换的能力。货币是一切商品价值的体现者，所有的商品只有与货币交换才能实现其价值，因此，货币具有对一切商品直接交换的能力。而普通商品按其物理和化学的属性，只具有专门的使用价值，满足人们的某种需要。货币商品不仅具有专门的使用价值，而且具有更为重要的一般使用价值，即它是一般的交换手段，只要握有货币就等于握有任

• 1 •

何使用价值。

当今世界各国都实行纸币流通制度。纸币是一种价值符号，本身并无价值，为什么也能发挥一般等价物作用呢？这是因为，作为价值表现的货币只需观念上的货币，作为流通手段的货币只是转瞬即逝的因素，所以，它可以用价值符号来代替，代表着货币商品起着一般等价物作用。

（二）货币是自发核算社会劳动的工具。

由于货币是一般等价物，商品都要通过与货币的交换来实现其价值，所以货币成为自发核算社会劳动的工具。

货币核算社会劳动的过程就是以货币为媒介的商品交换过程。首先是从量上核算商品生产者生产商品的个别劳动是不是社会劳动，有多少是社会劳动。假如商品生产者生产的产品为社会所需要，商品顺利转化为货币，那么，生产者的个别劳动就实现为社会劳动；反之，生产者的产品不为社会所需要，商品卖不出去，生产商品的个别劳动就不能实现为社会劳动。某种生产劳动超过了自发的社会分工的必要，这种劳动产品就会在市场上供过于求，就只能以低价出售，获得较少货币。其次，是从质上核算商品生产者生产商品的个别劳动耗费，是高于还是低于社会必要劳动的耗费。由于各个生产者的生产条件和技术水平是不相同的，因此，同样多的劳动时间就会生产出不同数量的产品，有的个别劳动耗费会高于社会必要劳动耗费，有的则会低于社会必要劳动耗费。在商品价格按社会必要劳动耗费来确定的情况下，前者就无法盈利，甚至亏本，后者则可盈得利润。

（三）货币体现一定的生产关系。

货币是一个历史的经济范畴，体现了一定历史阶段上人

和人之间的社会生产关系。在商品生产条件下，商品生产者之间的联系是通过以货币为媒介的商品交换建立的，因此，货币作为一般等价物反映了商品生产者之间的交换关系，体现着产品归不同所有者占有，并通过等价交换来实现他们之间的社会联系，即社会生产关系，也就是等价交换劳动的关系。在不同的社会制度下，由于社会条件不同，特别是生产资料所有制不同，货币反映了不同性质的生产关系。

二、货币的职能

货币本质是由货币职能表现出来的。货币在商品经济中，执行下列五种职能：价值尺度，流通手段，贮藏手段，支付手段，世界货币。

（一）价值尺度。

货币在表现衡量商品价值时，执行着价值尺度职能。执行价值尺度的货币本身必须具有价值，本身没有价值就不能用来表现衡量其它商品的价值。但是执行价值尺度的货币只需观念货币，不需要现实货币。这在不同社会形态里是相同的。我国货币是人民币，人民币是一种价值符号，没有内在价值，它之所以能执行价值尺度职能，是因为人民币代表着一定的价值量，以人民币代表的价值量去表现一切商品的价值，并衡量其大小。

货币执行价值尺度职能，是通过货币把商品价值表现为一定的价格。价格是商品价值的货币表现。由于各种商品的价值大小不同，用货币表现的商品价格也不同，为了使所有的商品价格都用同一货币单位表现出来，就需要确定一定的货币单位，用以测定一切商品价格的价值量，这个货币单位

就被称为“价格标准”。价格标准和价值尺度是两个完全不同的概念。价格标准是人为的，一般由国家法律加以规定，不受劳动生产率变化的影响。而货币作为价值尺度是代表着一定的社会劳动，衡量各种不同商品的价值，是货币价值与商品价值的对等，它是在商品交换过程中自发形成，不依存于人们主观意志，它随着劳动生产率的变化而变化。

既然价格是商品价值的货币表现，是货币价值与商品价值的对等，那么，价格的变化就取决于商品价值和货币价值的变化。商品价格与商品价值成正比，与货币价值成反比。同时，价格也受市场供求关系变化的影响，使价格围绕着价值波动。

（二）流通手段。

货币在商品流通中起媒介作用时，执行流通手段职能。作为流通手段的货币，是以自身来实现商品价值的，因此，执行流通手段的货币必须是现实货币。但不一定要足值货币，货币符号也能执行流通手段职能。因为作为交换媒介是手段，不是目的，是转瞬即逝的因素，人们所关心的是能否买到与货币价值相当的商品，而不是货币本身的价值。纸币就是在流通手段基础上产生的。

货币执行流通手段职能，克服了直接物物交换的局限性，促进了商品经济的发展，但也带来了买和卖两相脱节的可能性。在直接物物交换条件下，买卖在时间和空间上都是统一的。任何一个交换行为，从交换双方看，卖的同时也就是买，两者同时发生。货币执行流通手段，商品的买卖被分裂为两个独立的行为，买卖双方并不要求买和卖在时间和空间上一致。但买卖间具有内在联系，社会再生产过程要求买

实必须紧密相联，一旦买卖发生脱节，就会对商品生产带来影响，甚至发生经济危机。

(三) 贮藏手段。

货币是一般等价物，它可以购买任何一种商品，因此，货币就成了社会财富的一般代表。货币的这种性质引起了人们贮藏货币的欲望。当货币作为社会财富的一般代表而退出流通领域处于静止状态时，它就执行了贮藏手段职能。作为贮藏手段的货币必须是现实的足值货币，或作为货币商品的贵金属。人们贮藏货币是把货币作为社会财富的一般代表，是为了保存和积累价值，只有靠本身具有价值的金或银来实现。

货币贮藏是商品生产者进行正常生产经营的必要条件。在商品经济条件下，商品生产者对市场的依赖性很强，只有将自己生产的产品卖掉，换得货币，才能买进自己所需的商品，维持自身的生活和生产。但是，商品不是在任何时候都能顺利卖出的，商品生产者必须把卖掉商品换回的货币贮藏一部分，以备不能卖时仍然买，以保证生产顺利进行。随着商品货币关系的发展，货币贮藏手段得到了发展。货币在社会上的权力更大了，有了货币不但可以获得物质财富，而且可以提高自己的社会地位，进一步激起了贮藏货币的欲望。这种欲望按其本性是没有止境的。因为货币在质的方面是无限的，它能转化为任何商品。但是，在量的方面是有限的，即使拥有亿万财富，也是一个有限度的数目，这种货币在质上的无限性与量上的有限性之间的矛盾，促使人们贮藏货币的欲望永无休止。

在金属货币流通条件下，货币贮藏手段职能具有自发调

节货币流通的作用。当市场货币量过多时,物价上涨,单位货币购买力下降,人们为了减少损失,将货币从流通中退出,进入贮藏。当市场货币量不足时,物价下跌,单位货币购买力上升,人们又将贮藏货币重新投入流通,以保持市场货币量与商品流通相适应。货币贮藏手段象蓄水池一样自发地调节着货币流通。

纸币一般不能发挥贮藏手段职能,只有在币值稳定条件下,才可以作为贮藏手段。我国人民币也不例外,人民币只有在币值稳定条件下,才具有贮藏手段职能。

(四) 支付手段。

货币作为交换价值独立存在,不伴随着商品运动而作单方面转移时,执行支付手段职能。货币执行支付手段是补足交换的一个环节,它可以是现实的足值货币或不足值货币,也可以是货币符号。在银行信用制度高度发展的情况下,大量支付手段是通过银行转帐实现的。

货币执行支付手段职能,一方面促进了商品生产和流通的发展,另一方面加深了商品经济的矛盾,从而扩大了经济危机的可能性。商品赊购赊销,使货币和商品不再在买卖过程中同时出现,商品的转让和商品价值的实现在时间上被分离开来,这样,在商品生产者之间产生了错综复杂的债权债务关系。由于种种原因,只要某个商品生产者不能按期偿还债务,就会引起连锁反映,导致经济危机。商品生产者轻则受损,重则破产。在我国,货币执行支付手段职能,也存在着资金运动与物资运动脱节的可能性和现实,有时甚至很严重。企业之间也会形成错综复杂的债权债务关系,同时,也会因经营决策失误,管理不善或市场供求变化而形成企业间

的相互拖欠，影响经济的正常运转。但可以通过银行信用的及时调节，或对国民经济进行调整，加以协调，一般不会导致经济危机。

（五）世界货币。

货币在世界市场上发挥一般等价物作用时执行世界货币职能。作为世界货币不能是铸币，更不能是纸币，而只能是以重量直接计算的贵金属。因为铸币和纸币是国家依靠法律强制发行，并只能在国内流通，不能真实地反映货币具有的内在价值，一旦越出国界，便失去效力。

但一些币值比较稳定并为世界通用的可兑换的纸币，如美元、英镑、法国法郎、西德马克等，也在一定范围内发挥着世界货币职能。世界货币职能主要包括三方面的内容：一是作为国际间的支付手段，用以支付国际收支逆差；二是作为国际间的购买手段，在国际间正常的经济、事务关系遭到破坏时用以购买；三是作为国际间财富转移的一般手段。

货币的五种职能，并不是各自孤立的，它们之间具有内在联系，每一个职能都从一个侧面反映了货币作为一般等价物的本质。价值尺度和流通手段是货币最基本的两个相互联系而不可分割的职能。一切商品的价值必须首先以货币表现为价格，然后才通过流通手段实现商品价值。价值尺度和流通手段的统一就是货币。正因为货币具有流通手段职能，随时可购买商品，货币才作为交换价值而独立存在，可用于各种支付，所以人们才贮藏货币。货币贮藏既是潜在的流通手段，又是支付手段的准备。因此，支付手段职能的产生和发展是以货币前三种职能为前提的。而世界货币职能是以其它各个职能在国内充分发挥作用为前提，也是货币其它各职能