

現代金融知識

A
B
C

●主編 袁明發 趙忠勛

●干部企業家必讀

●中國經濟出版社



适应改革开放需要，
大力普及金融知识。

东序

前 言

改革开放已经发展到今天，随着社会主义市场经济的建立和发展，银行，大到国民经济的宏观调控，小到每个公民的日常生活，都将发生越来越重要的作用。“金融”这个大写的词，将渗透到“官员”、“企业家”乃至每个平民百姓的心间，而且在我国“入关”以后，国际经济交往、尤其是国际间的金融交往将会十分频繁，世界各大银行很快就将进入我国的经济生活。在有的发达国家，人们说“银行”比酒吧还多。我国早晚也将看到，我们在生活中处处离不开银行。但是，我们大家都还不能适应这种即将到来的社会变化，我们中的许多人还是“金融盲”。一些政府官员、企业家，往往说不清什么是“货币”、什么是“外汇”。鉴于此，我们编写了这本简明的《现代金融知识 ABC》，它从广大干部、企业家的实际需要出发，选择最必要、最基础的现代金融知识，作准确通俗的讲解，以推动金融知识的普及。

本书为便于读者查阅，分为 A 部：基础知识，即人们习惯称为“金融一般”的内容；B 部：货币；C 部：信用；D 部：租赁·信托·投资；E 部：保险；F 部：货币政策；G 部：金融机构。本书的宗旨在于实用，在条例的选择上不追求面面俱到，对急需的知识，如股票等新内容选入多一些；对一般大家都较熟悉的，如储蓄等内容，选入较少或基本未选入。

《现代金融知识 ABC》可以说是“干部必读”；

《现代金融知识 ABC》可以说是“企业家必读”；

《现代金融知识 ABC》更是“乡镇企业家必读”；

参加本书编写的作者有（按姓氏笔划为序）：孔庆荣、赵忠勋、翁桂岚、袁明发、龚照升、高玉春。

在编写过程中，我们参阅了国内有关著作及资料（主要参考著作附后），在此表示感谢。

由于时间及水平有限，不妥之处敬请读者批评赐正。

一九九三年三月

目 录

A 部:基础知识

1. 什么是社会总需求和社会总供给的平衡? (1)
2. 什么是财政、信贷、物资、外汇的综合平衡? (1)
3. 什么是国家储备? (3)
4. 什么是投资膨胀? (3)
5. 什么是市场经济? (4)
6. 什么是市场? (5)
7. 什么是卖方市场? (6)
8. 什么是买方市场? (6)
9. 什么是市场机制? (6)
10. 什么是价格? (7)
11. 什么是价格体系? (8)
12. 什么是物价指数? (9)
13. 什么是生活费指数? (10)
14. 什么是货币资本? (10)
15. 什么是货币资金? (11)
16. 什么是股份制? (11)
17. 什么是法人? (12)
18. 什么是企业集团? (13)
19. 什么是经营机制? (14)
20. 什么是经济效益? (15)

21. 什么是投入—产出分析?	(16)
22. 什么是企业兼并?	(17)
23. 什么是经济合同?	(17)
24. 什么是经济仲裁?	(18)

B 部: 货币

25. 什么是货币?	(20)
26. 什么是货币含金量?	(21)
27. 什么是世界货币?	(21)
28. 什么是通货?	(22)
29. 什么是准通货?	(22)
30. 什么是主币?	(22)
31. 什么是辅币?	(23)
32. 什么是硬币?	(23)
33. 什么是软币?	(24)
34. 什么是纸币?	(24)
35. 什么是信用货币?	(25)
36. 什么是银行券?	(25)
37. 什么是结算货币?	(26)
38. 什么是契约货币?	(26)
39. 什么是货币投放?	(27)
40. 什么是货币回笼?	(27)
41. 什么是周转货币?	(27)
42. 什么是货币制度?	(28)
43. 什么是单本位制?	(28)
44. 什么是复本位制?	(29)

45. 什么是金本位制?	(29)
46. 什么是银本位制?	(30)
47. 什么是不兑现的信用货币制度?	(30)
48. 什么是货币的法偿能力?	(31)
49. 什么是布雷顿森林货币体系?	(32)
50. 什么是人民币?	(32)
51. 人民币的价值基础是什么?	(33)
52. 什么是港币?	(34)
53. 什么是美元?	(34)
54. 什么是法国法郎?	(36)
55. 什么是英镑?	(36)
56. 什么是德国马克?	(37)
57. 什么是货币保值?	(37)
58. 什么是货币升值?	(38)
59. 什么是货币自由兑换?	(38)
60. 什么是兑换?	(39)
61. 什么是兑现?	(39)
62. 什么是现金货币?	(39)
63. 什么是支票通货?	(39)
64. 什么是货币流通规律?	(40)
65. 什么是纸币流通规律?	(41)
66. 什么是货币危机?	(41)
67. 什么是通货膨胀?	(42)
68. 什么是货币坚挺?	(43)
69. 什么是货币疲软?	(43)
70. 什么是挤兑?	(43)

71. 什么是挤提?	(44)
------------------	------

C 部:信用

72. 什么是金融?	(45)
73. 什么是金融危机?	(45)
74. 什么是资金融通?	(46)
75. 什么是直接金融?	(47)
76. 什么是间接金融?	(47)
77. 什么是银行担保?	(48)
78. 什么是分期付款?	(48)
79. 什么是分期偿还?	(48)
80. 什么是银行周转额?	(48)
81. 什么是利息?	(49)
82. 什么是利率?	(50)
83. 什么是年息、月息、日息?	(51)
84. 什么是市场利息率?	(51)
85. 什么是拆息?	(52)
86. 什么是单利?	(52)
87. 什么是复利?	(52)
88. 什么是母金?	(52)
89. 什么是子金?	(53)
90. 什么是利率档次?	(53)
91. 什么是贴现率?	(53)
92. 什么是差别利率?	(54)
93. 什么是浮动利率?	(54)
94. 什么是优惠利率?	(55)

95. 什么是法定利率?	(55)
96. 什么是折扣率?	(56)
97. 什么是兑换率?	(56)
98. 什么是升水?	(56)
99. 什么是贴水?	(57)
100. 什么是定息?	(57)
101. 什么是息单?	(58)
102. 什么是信用?	(58)
103. 什么是信贷?	(58)
104. 什么是信用膨胀?	(59)
105. 什么是信用危机?	(60)
106. 什么是信用签证?	(60)
107. 什么是信用交易?	(61)
108. 什么是银行信贷?	(61)
109. 什么是商业信贷?	(62)
110. 什么是信贷中心?	(62)
111. 什么是信贷资金?	(63)
112. 什么是信贷基金?	(63)
113. 什么是信贷额?	(64)
114. 什么是全额信贷?	(64)
115. 什么是信用流通工具?	(65)
116. 什么是票据?	(65)
117. 什么是银行票据?	(67)
118. 什么是汇票?	(67)
119. 什么是银行汇票?	(68)
120. 什么是商业汇票?	(69)

121. 什么是融通汇票?	(69)
122. 什么是承兑汇票?	(70)
123. 什么是银行承兑汇票?	(71)
124. 什么是商业承兑汇票?	(71)
125. 什么是托收汇票?	(72)
126. 什么是即期汇票?	(72)
127. 什么是远期汇票?	(73)
128. 什么是汇票拒付?	(73)
129. 什么是期票?	(73)
130. 什么是本票?	(74)
131. 什么是银行本票?	(75)
132. 什么是商业本票?	(75)
133. 什么是庄票?	(75)
134. 什么是支票?	(76)
135. 什么是银行支票?	(77)
136. 什么是旅行支票?	(77)
137. 什么是人民币旅行支票?	(78)
138. 什么是现金支票?	(78)
139. 什么是转帐支票?	(79)
140. 什么是空头支票?	(79)
141. 什么是个人支票?	(79)
142. 什么是保付支票?	(80)
143. 什么是限额支票?	(80)
144. 什么是信用证?	(80)
145. 什么是信用卡?	(81)
146. 什么是万事达卡?	(82)

147. 什么是票据行为?	(82)
148. 什么是票据转让?	(83)
149. 什么是出票人?	(83)
150. 什么是收款人?	(83)
151. 什么是背书?	(84)
152. 什么是提示?	(84)
153. 什么是承兑?	(85)
154. 什么是参加承兑?	(86)
155. 什么是保证?	(86)
156. 什么是债权?	(86)
157. 什么是债务?	(87)
158. 什么是债务交易?	(87)
159. 什么是债务清偿?	(88)
160. 什么是典当?	(88)
161. 什么是抵押?	(89)
162. 什么是拆借?	(89)
163. 什么是垫款?	(90)
164. 什么是贴现?	(90)
165. 什么是赊销?	(91)
166. 什么是预付?	(91)
167. 什么是存款?	(91)
168. 什么是法人存款?	(92)
169. 什么是通知存款?	(92)
170. 什么是原始存款?	(93)
171. 什么是派生存款?	(93)
172. 什么是折实存款?	(94)

173. 什么是上存下贷?	(94)
174. 什么是下贷上转?	(95)
175. 什么是上贷下拨?	(95)
176. 什么是存贷分户?	(95)
177. 什么是存贷合一?	(96)
178. 什么是担保借款?	(96)
179. 什么是无担保借款?	(97)
180. 什么是财政透支?	(97)
181. 什么是银行透支?	(97)
182. 什么是银行贷款?	(98)
183. 什么是工业贷款?	(99)
184. 什么是商业贷款?	(99)
185. 什么是固定资金贷款?	(99)
186. 什么是流动资金贷款?	(100)
187. 什么是专项贷款?	(100)
188. 什么是技术改造贷款?	(101)
189. 什么是无息贷款?	(102)
190. 什么是双边贷款?	(102)
191. 什么是临时贷款?	(103)
192. 什么是周转贷款?	(103)
193. 什么是临时周转贷款?	(104)
194. 什么是开发贷款?	(104)
195. 什么是项目贷款?	(105)
196. 什么是特别贷款?	(105)
197. 什么是硬贷款?	(106)
198. 什么是软贷款?	(106)

199. 什么是外汇贷款? (106)
200. 什么是贷款协定? (108)

D 部: 租赁 信托 投资

201. 什么是租赁? (109)
202. 什么是租赁业务? (109)
203. 什么是租赁合同? (110)
204. 什么是租赁期? (111)
205. 什么是租赁费以及如何计算? (111)
206. 什么是金融租赁? (112)
207. 什么是经营租赁? (113)
208. 什么是转租赁? (113)
209. 什么是回租租赁? (114)
210. 什么是委托租赁? (115)
211. 什么是服务租赁? (115)
212. 什么是衡平租赁? (116)
213. 什么是租赁公司? (117)
214. 什么是租赁市场? (117)
215. 什么是租赁经纪人? (118)
216. 什么是国际租赁? (118)
217. 什么是信托? (119)
218. 信托有何特点? (120)
219. 在我国社会主义条件下为什么要开办信托业
 务? (122)
220. 我国信托的方针、经营原则是什么? (122)
221. 我国信托的职能是什么? (123)

222. 我国信托业务的内容有哪些？	(125)
223. 什么是信托存款？	(125)
224. 什么是信托贷款？	(126)
225. 什么是信托投资？	(126)
226. 信托投资有哪些种类？	(127)
227. 信托法的要素构成是什么？	(128)
228. 什么是用益权法？	(129)
229. 什么是投资？	(129)
230. 什么是固定资产投资？	(130)
231. 什么是基本建设投资？	(131)
232. 什么是更新改造投资？	(132)
233. 什么是生产性建设投资？	(133)
234. 什么是非生产性建设投资？	(133)
235. 什么是国家预算内投资？	(134)
236. 什么是国家预算外投资？	(135)
237. 什么是自筹基本建设投资？	(135)
238. 什么是固定资产再投资？	(136)
239. 什么是固定资产净投资？	(136)
240. 什么是人力投资？	(137)
241. 什么是技术投资？	(138)
242. 什么是证券投资？	(138)
243. 什么是投资规模？	(139)
244. 什么是投资结构？	(139)
245. 什么是投资方向？	(140)
246. 什么是投资决策？	(140)
247. 什么是投资布局？	(141)

248. 什么是投资环境?	(142)
249. 什么是公共投资?	(142)
250. 什么是直接投资?	(142)
251. 什么是间接投资?	(143)
252. 什么是投资主体?	(143)
253. 什么是投资膨胀?	(144)
254. 什么是投资失控?	(145)
255. 什么是投资成本?	(145)
256. 什么是投资管理体制?	(146)
257. 什么是投资管理?	(147)
258. 什么是投资效果?	(147)
259. 什么是房地产?	(148)
260. 什么是房地产业?	(149)
261. 什么是房地产开发?	(149)
262. 什么是房地产信用?	(150)
263. 什么是住宅商品化?	(150)
264. 什么是股票?	(151)
265. 什么是普通股?	(153)
266. 什么是优先股?	(153)
267. 什么是记名股票与无记名股票?	(154)
268. 什么是有面额股票与无面额股票?	(154)
269. 何为招股?	(155)
270. 股票的发行价格有哪儿类?	(157)
271. 什么是股票市场?	(157)
272. 什么是股票发行市场?	(158)
273. 什么是股票交易市场?	(158)

274. 交易所股票交易的过程是如何进行的?	(161)
275. 何为股票的交割?	(162)
276. 何为股票的清算?	(162)
277. 股票成交后为什么要过户?	(163)
278. 什么是股票价格?	(164)
279. 什么是股票的票面价值?	(165)
280. 什么是股票的帐面价值?	(165)
281. 什么是股票价格指数?	(166)
282. 什么是道·琼斯股票价格指数?	(167)
283. 什么是恒生指数?	(169)
284. 什么是股息?	(171)
285. 什么是股票投资风险?	(172)
286. 什么是市价盈利率?	(173)
287. 什么是股票的信用质量等级?	(174)
288. 股票交易法规的作用有哪些?	(176)
289. 股票交易市场常用术语的含义是什么?	(177)
290. 什么是B股股票?	(183)
291. 什么是债券?	(184)
292. 什么是国内债券?	(184)
293. 什么是地方政府债券和地方债券?	(185)
294. 什么是金融债券?	(185)
295. 什么是贴水金融债券?	(186)
296. 什么是公募债券和私募债券?	(186)
297. 什么是抵押债券和无抵押债券?	(187)
298. 什么是有奖债券和有奖有息债券?	(187)
299. 什么是无期债券?	(188)

300. 什么是银行资本债券?	(188)
301. 什么是可转让债券和不可转让债券?	(188)
302. 什么是公司债券和企业债券?	(189)
303. 如何进行债券交易?	(189)
304. 债券的资信等级如何确定?	(190)
305. 债券收益率如何计算?	(191)
306. 什么是息票和剪息票?	(192)
307. 什么是公债和国库券?	(193)
308. 怎样计算国库券的到期利息和贴现利息?	(194)
309. 什么是金边债券?	(195)
310. 什么是国际债券?	(195)
311. 什么是国际债券市场?	(196)

E 部: 保险

312. 什么是保险?	(197)
313. 什么是保险人?	(198)
314. 什么是投保人?	(198)
315. 什么是被保险人?	(199)
316. 什么是保险标的?	(199)
317. 什么是保险合同?	(199)
318. 什么是保险单?	(200)
319. 什么是保险凭证?	(201)
320. 什么是保险条款?	(201)
321. 什么是保险金额?	(201)
322. 什么是保险费率?	(202)
323. 什么是保险费?	(202)