

现代市场经济基础知识系列丛书

金融

总编 王希贤



机械工业部经济调节
与国有资产监督司组织编写

(京) 新登字 054 号

封面设计: 张辰雨

现代市场经济基础知识系列丛书

金 融
方 燕 编

机械工业出版社

(北京阜成门外百万庄南街1号)

邮编: 100037

(北京市书刊出版业营业许可证出字第117号)

机电工业国际经贸信息中心排版

冶金印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 5.75 印张 92.5 千字

1994 年 4 月第 1 版 1994 年 4 月第 1 次印刷

印 数: 00001—5000

ISBN 7-111-04287-5 / F · 574

定价: 66.00 元 (套)

顾问 何光远

总编 王希贤

主编 叶韶勋

副主编 刘振亚、孙超

编委 (按姓氏笔划为序)

王 刚 财政部税政司

王继先 机械部科技信息研究院
机电工业国际经贸信息中心

孟 春 财政部预算司

张宝竹 国务院关税税则委员会
办公室

费修梅 对外经济贸易大学

徐光武 北京机械工业管理学院

杜慧林 对外经济贸易大学海关系

赖小民 中国人民银行计划资金司

序

机械工业部部长 何光远

在邓小平同志创立的建设有中国特色的社会主义理论的指引下，党的十四大确立了我国经济体制改革的总目标是建立社会主义市场经济体制，十四届三中全会又进一步构划出了基本框架。在建立社会主义经济体制过程中，一个极其重要的问题，就是转变观念，更新知识，改善知识结构，提高我们的理论知识水平、业务水平和决策能力，以适应新形势的要求，迎接新的挑战。要看到，当前形势的发展，有许多过去我们所不熟悉、不懂得的新精神、新知识、新概念，需要我们老老实实地去学习，真正弄懂吃透。不仅要学习与我们业务相关的知识，还要学习市场经济的基本理论，了解世界各国包括资本主义国家一切反映现代化生产规律的通行做法，尤其要学好邓小平同志建设有中国特色的社会主义理论和中央、国务院关于建立社会主义市场经济体制的方针、政策

及近期出台的各项重大改革措施，以更好地指导我们的实践。否则，还是老的一套，抱残守缺，就必然要落伍，以至根本无法工作。

江泽民总书记曾多次告诫全党要承认自己的不足，一定要重视和加强学习，努力掌握新知识，不断增长新本领。并指出，从当前领导工作的要求来说，一要学好建设有中国特色的社会主义理论；二要努力学习社会主义市场经济的基本知识；三要学习现代科技知识；四要学习近代史和国际社会主义历史的经验。这为我们指明了学习的方向。

学习需要教材，需要好的教材。去年以来，国家一系列重大改革措施陆续出台，新知识、新概念、新思想层出不穷，内容十分广泛，涉及学科非常多。为了普及市场经济知识，我部组织有关方面的专家、学者和有关人员，编写了这套《现代市场经济基础知识》系列丛书，共十个小册子。该书短小精悍，深入浅出，通俗易懂，内外兼收，集知识性、普及性、实用性、系统性于一体，

把当前出台的各项重大改革措施的主要内容，相关学科中最基本的、必须掌握的及当前我国经济生活中经常碰到的、带有一定普通性的一些名词、概念融入其中，很有针对性，是一套供各级领导干部、管理人员和广大干部职工学习社会主义市场经济基本知识的很好教材。

我相信，充分利用和学习这套丛书，对各级管理部门和广大干部职工熟悉、掌握社会主义市场经济的基本知识，不断提高政策水平和业务能力，深化改革，扩大开放，沿着党指引的建立社会主义市场经济体制方向阔步前进，将会大有裨益。

一九九四年三月十一日

目 录

一、金融基础

金融	1
货币	2
银行	3
信用货币	3
通货	4
货币层次(M_1 、 M_2 、 M_3)	5
基础货币	7
货币创造	8
货币乘数	10
货币供应量	10
货币市场存量	12
货币流通规律	12
货币购买力	14
通货膨胀	14
货币发行	16
银根紧缩与放松	17
金融市场	18
公开市场操作业务	20
冻结帐户	21
巴塞尔协定	22

升水与贴水	23
头寸	24
轧头寸	25
多头寸	25
缺头寸	26
信用	26
信用储备	27
信用风险	28
信用扩张与信用紧缩	29
信用危机	30
信用保证制度	31
货币回笼	33
外币存款	34
对公存款	35
准备金制度	36
存款准备金	36
法定存款准备金率	36
法定存款准备金	37
超额存款准备金	38
自由准备金	38
银行备付金	38
银行备付金率	41
货币政策	41
债权	42

债务	43
----------	----

二、融资(存贷款业务)

原始存款	43
派生存款	44
储蓄存款	46
储蓄率	47
再贷款	50
贴现	51
再贴现	52
转贴现	53
共同基金	54
回购协议	55
贴现贷款	56
担保贷款	57
抵押贷款	58
贷款企业信用等级评估	60
贷款项目评估	61
贷款呆帐	61
打包放款	63
混合贷款	63
国际商业银行贷款	65
特种贷款	66

银团贷款	68
出口信贷	69
买方信贷	70
卖方信贷	72
展期贷款	72
通知放款	73
通知资金	74
代理托收	74
信用放款	74
实物信贷	76
互惠借款协定	77
信贷承诺	78
信贷协定	80
同业拆借	82
信托	83
委托贷款	85
委托投资	85
长期信贷	87
中期信贷	88
短期信贷	89
透支	91
租赁	92
利率	94
利率倒挂	95

差别利率	96
名义利率	97
实际利率	98
法定利率	99
基准利率	100
优惠利率	101
浮动利率	102
协商利率	103
加罚息利率	103
单利	105
复利	105
暗息	105
利率的风险结构	106
利率的期限结构	107

三、结算方式与工具

结算	109
结算制裁	109
票据	110
商业票据	111
汇票	112
银行汇票	114
商业汇票	114

商业承兑汇票	115
银行承兑汇票	116
本票	116
银行本票	117
支票	118
旅行支票	119
人民币旅行支票	120
特种人民币支票	120
国内旅行支票	121
托收承付	122
委托收款	123
汇兑	124
汇款	126
信用证	127
信用卡	128
国际结算	130
顺汇	132
逆汇	132
背书	133
背书人	133
被背书人	133
前手	134
后手	134

四、金融机构

中央银行	134
中国人民银行	136
联行往来制度	138
商业银行	138
中国工商银行	139
中国农业银行	140
中国银行	142
中国人民建设银行	143
国家外汇管理局	143
政策性银行	144
国家开发银行	146
中国农业发展银行	147
中国进出口信贷银行	148
国际货币基金组织	149
世界银行	150
国际金融公司	152
国际开发协会	152
国际清算银行	153
亚洲开发银行	154
跨国银行	155
非银行金融机构	156
票据交换所	156

储蓄银行	157
财务公司	158
金融公司	159
信托公司	159
贴现行	160
贴现公司	161
贴现经纪人	161
承兑商行	161
票据经纪商	161
投资银行	162
实业银行	163
开发银行	164
信托银行	164
抵押银行	165
汇兑银行	167
清算银行	167
交换银行	168
汇划银行	168

一、金融基础

金融 亦称货币资金和信用的融通，即货币和信用的授受及与之相联系的经济活动的总称，包括货币的发行、流通和回笼，存款的吸收与提取，贷款的发放与收回，国内外汇兑的往来，保险，信托，国内、国际货币结算，有价证券的发行、购买与贴现，金银、外汇的买卖等。

金融是随社会经济和商品货币关系的发展而发展起来的。封建社会后期，由于商品流通的发展，产生了货币兑换、保管、汇兑等业务。到了资本主义社会，出现了资本主义金融业，加速资本的积聚和集中。资本主义发展到帝国主义阶段，银行垄断资本与工业垄断资本密切结合，混合生长，形成金融资本。它是现代资本主义经济生活的中心，是整个资本主义经济的神经中枢。

旧中国的金融活动完全被帝国主义和四大家族所操纵，与封建势力相勾结，严重摧残民族工商业，使旧中国的经济和财政濒临破产。新中国成立后，金融的性质、内容和作用都发生了根本的变化。特别是党的十四大提出建立社会主义市场经济之后，与之相

适应的金融体制的改革也在进行之中。强化中国人民银行作为我国中央银行的地位和权威，专业银行向商业银行转化，政策性金融与商业性金融的分离，非银行金融机构的建立和规范化等重大举措已于 94 年初陆续出台，使金融更好地为经济建设服务。

货币 充当一般等价物的特殊商品，是商品交换过程矛盾发展的必然产物。与其他商品一样，一方面，它是人类劳动的凝结物，具有价值；另一方面，它能满足人们某方面的需要，具有使用价值。但货币是一种特殊的商品，它与其他商品的不同之处，在于除了以自然属性满足人们的特定需要外，还具有特殊的社会职能，即具有表现、经营其他一切商品的价值和直接进行交换的能力。货币是在原始社会末期自发地从商品中分离出来的。货币产生后，就开始直接体现社会劳动，是财富的一般代表。货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币五种职能，其中前两种是基本职能。随着货币的出现，商品交换就从物物交换过渡到以货币为媒介的交换，卖和买在时间上和空间上都被分开，从而潜伏着爆发危

机的可能性。

银行 经营货币商品受信和援信业务，发行信用货币，管理货币流通，充当信用中介的金融机构。银行为英文 BANK 的意译，原义为存放金钱的柜子。由于我国长期使用银，经商的店铺也称“行”，故将英文 BANK 译为“银行”，意即经营钱的商行。

信用货币 作为金属货币符号在市场上充当流通手段和支付手段的信用证券。信用货币是从货币的支付手段职能上产生的。它以票据流通为基础，可以不断地从一个人手中转移到另一个人手中，而由发行者负责兑换清偿。它体现着债权人和债务人的信用关系。信用货币的形式主要有银行券、支票、汇票、本票等。

信用货币具有双重的性质：一方面信用货币通过背书后可以相互转让，所以它是体现债权债务关系的信用证券；同时，信用货币本身没有价值，靠信用维持流通，所以它又是以信用为基础的货币符号。

信用货币的采用有利于节约货币流通费用，缩短资金周转时间，扩大商品流通和商