

CJGNBXS

财经概念辨析手册

■ CAIJINGGAINIAN
BIANXISHOUCE

孙茂强 编著

企业管理出版社

财经概念辨析手册

孙茂强 编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财经概念辨析手册/孙茂强编. —北京: 企业管理出版社,
2001.1

ISBN 7-80147-481-3

I. 财… II. 孙… III. 经济-词汇-手册 IV. F-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 86818 号

2705/03

书 名: 财经概念辨析手册

作 者: 孙茂强 编著

责任编辑: 田晓犁

技术编辑: 杜 敏

书 号: ISBN 7-80147-481-3/F·479

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 北京隆华印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 850 毫米×1168 毫米 32 开本 11 印张 254 千字

版 次: 2001 年 1 月第 1 版 2001 年 1 月第 1 次印刷

印 数: 5000 册

定 价: 18.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

概念是思维基本单元，准确理解概念、正确使用概念是工作、学习、研究的必要条件。特别是近年来经济生活在我们的生存空间越来越占有举足轻重的地位，在生活和工作过程中我们遇到和积累了大量的概念，尤其在财经方面有很多相近相似的概念，常常容易混淆。区别这些概念对于掌握扎实的财经基础知识、开展学术研究、界定经济活动各方权利义务关系、正确处理纠纷、分析案件因果关系、提高业务素质和工作水平起着基础性作用，对参加各类考试也至关重要。

本书按照财经专业学科分门别类地列出 200 多组相近相似容易混淆的财经概念，加以对应比较，辨析异同。本书可作为财经院校研究生、本科生、大中专生，从事证券、银行、保险、财政、税务、国际贸易、企业等工作的人士以及审判人员、检察人员、律师、企业法律顾问的工具书、参考书。

在本书写作过程中参照了其他一些著作的研究成果，在此谨致谢忱。

作 者

2000 年 12 月

目 录

■ 财经基础理论	(1)
1 财政政策与货币政策	(1)
2 金融政策与货币政策	(2)
3 放松银根与紧缩银根	(3)
4 通货膨胀与通货紧缩	(3)
5 金融工具与金融资产	(4)
6 金融产品与金融工程	(6)
7 创业投资与其他金融工具	(7)
8 直接融资与间接融资	(9)
9 银行与非银行金融机构	(11)
10 政策性银行与商业性银行	(12)
11 商业银行与投资银行	(13)
12 资本市场与货币市场	(16)
13 证券市场与借贷市场	(17)
14 证券市场与商品市场	(18)
15 商业信用、银行信用、国家信用、消费信用	(19)
16 财政分配与银行信用分配	(21)
17 国债与银行信用	(22)
18 信用关系与交换关系	(24)
19 税收强制性、无偿性、固定性	(26)
20 纳税人、课税对象	(27)

21	比例税率、全额累进税率、超额累进税率	(28)
22	增值税、消费税、营业税	(30)
23	税收附加、加成、减免	(33)
24	国际避税与反避税	(34)
25	国家税务局与地方税务局	(43)
26	单式预算与复式预算	(44)
27	预算外资金与预算	(46)
28	知识经济、网络经济、新经济	(47)
29	虚拟经济与泡沫经济	(50)

■ 信贷

30	信用、信贷、贷款	(53)
31	信用贷款、担保贷款、票据贴现贷款	(55)
32	贴现与贷款	(56)
33	实际利率与名义利率	(58)
34	利率浮动与利率减免权	(58)
35	可转让大额定期存单与普通银行定期存单	(59)
36	借款合同与融资租赁合同	(61)
37	无效借款合同与借款合同部分无效	(62)
38	借款合同变更与补充	(62)
39	借款合同无效与违反借款合同	(63)
40	停止支付储蓄存款与冻结单位存款	(64)
41	贷款善意收回与恶意收回	(65)
42	银行不慎错付款项的责任与被人冒领款项的责任	(66)
43	贷款损失与贷款逾期	(66)
44	公示催告与广告挂失	(67)

■ 融资担保 (68)

- 45 债权与物权 (68)
- 46 债权与担保物权 (70)
- 47 担保物权与用益物权 (70)
- 48 担保物权与保证 (72)
- 49 一般保证责任与连带保证责任 (73)
- 50 再保证与第二保证 (74)
- 51 资信证明与债务担保 (75)
- 52 抵押权与质权 (76)
- 53 抵押权与留置权 (77)
- 54 定金与物权担保 (79)
- 55 质权与留置权 (80)
- 56 贷款质押与贷款抵押 (82)
- 57 最高额贷款抵押与普通贷款抵押 (83)
- 58 按揭与房地产抵押贷款 (86)
- 59 预付定金与预付货款 (88)
- 60 土地使用权出让与土地使用权转让 (89)
- 61 担保合同无效与借款合同无效 (90)
- 62 专业担保与非专业担保 (91)
- 63 保理业务与其他短期融资方式 (92)
- 64 资产证券化与其他融资方式 (93)
- 65 扣收借款人贷款与扣收担保人存款 (97)

■ 票据 (97)

- 66 票据关系与非票据关系 (97)

67	票据关系与票据基础关系	(99)
68	票据与其他有价证券	(100)
69	票据保证与民事保证	(102)
70	存单与票据	(104)
71	银行保函与跟单信用证	(107)
72	备用信用证与保函	(109)
73	支票与汇票、本票	(111)
74	本票与汇票	(112)
75	商业汇票与银行汇票	(113)
76	支票保付与票据保证	(114)
77	支票背书与汇票背书	(115)
78	银行凭证回单与企业收款单证	(116)
79	收款人为单位的票据背书与收款人为 个人的票据背书	(116)
80	银行邮寄凭证责任与邮局邮寄凭证责任	(117)
81	票据转让与一般债权转让	(118)
82	可以转让票据履行地与不能转让票据履行地	(120)
83	收款人为单位的票据支付现金与收款人为 个人的票据支付现金	(121)
84	票据的善意取得与票据的恶意抗辩	(122)
85	票据欺诈行为与普通欺诈行为	(123)

■ 证券

86	债券与股票	(125)
87	股票融资与信贷融资	(127)
88	股票的票面价值、账面价值、清算 价值、内在价值	(128)

89	可转换债券与债券、股票	(129)
90	一级市场、二级市场、场外交易市场	(130)
91	道·琼斯指数、恒生指数、金融时报 指数、日经 225 指数	(134)
92	上证综合指数、上证 30 指数、深证综合 指数、成份股指数	(138)
93	优先股与普通股	(140)
94	优先认股权与认股权证	(142)
95	绩优股与垃圾股	(143)
96	蓝筹股与红筹股	(144)
97	A 股、B 股、H 股、N 股、S 股	(144)
98	国有股、法人股、社会公众股	(145)
99	一线股、二线股、三线股	(146)
100	每股税后利润、每股净资产值、净资产收益率	(147)
101	贴现国债与付息国债	(148)
102	证券代销与包销	(149)
103	买壳上市与借壳上市	(150)
104	开市价、收市价、最高价、最低价	(151)
105	买空与卖空	(153)
106	除息与除权、贴权与填权	(155)
107	等价发行、溢价发行、折价发行	(156)
108	公司兼并、上市公司收购、公司合并	(158)
109	要约收购与协议收购	(159)
110	综合类证券公司与经纪类证券公司	(161)
111	证券经纪、证券承销、证券自营	(165)
112	证券自营业务与证券承销业务	(165)
113	证券登记、托管、转托管	(167)

114	证券自律管理与政府监督管理	(168)
-----	---------------------	-------

■ 基金、期货、信托、租赁 (170)

115	基金与股票、债券	(170)
116	产业投资基金与证券投资基金	(172)
117	契约型基金与公司型基金	(173)
118	封闭式基金与开放式基金	(174)
119	基金管理人与基金托管人	(177)
120	金融期权与金融期货	(179)
121	金融期货与普通期货	(183)
122	建仓、持仓、平仓	(186)
123	实物交割与现金交割	(186)
124	信托委托人、受托人、受益人	(187)
125	担保信托、管理信托、自理信托、管理 和处理信托	(190)
126	他益信托、自益信托、私益信托、公益信托	(192)
127	融资租赁与传统租赁	(193)
128	融资租赁与按期付款	(196)
129	融资性租赁与经营性租赁	(197)
130	节税租赁和非节税(销售式)租赁	(201)
131	单一投资租赁和杠杆租赁	(202)
132	融资租赁合同与财产租赁合同	(205)
133	租赁合同与分期付款合同	(207)
134	租赁合同与借款合同	(208)

■ 保险 (209)

- 135 社会保险与人身保险 (209)
- 136 商业保险与社会保险 (211)
- 137 人身保险与财产保险 (212)
- 138 保险费率与保险费 (214)
- 139 保险与担保 (215)
- 140 保险利益与保险标的 (218)
- 141 商业医疗保险与社会医疗保险 (219)
- 142 社会养老保险与人身保险的养老保险 (220)
- 143 保险经纪人与代理人 (221)
- 144 保险代理与一般民事代理 (223)
- 145 意外伤害保险与人寿保险 (224)
- 146 意外伤害保险与人身损害责任保险 (225)

■ 企业法人 (226)

- 147 法人代表与法人 (226)
- 148 有限责任公司与股份有限公司 (226)
- 149 无限责任公司与股份有限公司 (230)
- 150 无限责任公司与有限责任公司 (231)
- 151 股份合作企业 with 个人合伙 (232)
- 152 企业法人 with 个人合伙 (233)
- 153 合伙联营 with 合同联营 (235)
- 154 子公司 with 分公司 (235)
- 155 公积金 with 公益金 (236)
- 156 注册资金 with 注册资本 (237)

157	固定资产与流动资产	(238)
158	破产保全与诉讼保全	(240)
159	注册会计师、会计师事务所、注册会计师协会	(241)

经济合同..... (245)

160	合同成立与合同生效	(245)
161	要约与承诺	(246)
162	无效合同与合同不成立	(247)
163	无效经济合同与可撤销的经济合同	(248)
164	无效经济合同与解除经济合同	(250)
165	购销合同与代销合同	(251)
166	购销合同与加工承揽合同	(252)
167	技术服务合同与技术开发合同	(254)
168	技术服务合同与技术转让合同	(255)
169	技术开发合同与技术咨询合同	(256)
170	技术开发风险与技术合同违约	(257)
171	委托开发合同与合作开发合同	(258)
172	专利实施许可合同与加工承揽合同	(259)
173	专利销售许可合同与购销合同	(260)
174	授权委托书与委托代理合同	(261)
175	居间合同与委托合同	(261)
176	企业租赁经营合同与财产租赁合同	(262)
177	保证合同与经济合同	(263)
178	违约金与赔偿金	(265)
179	直接损失与间接损失	(266)

■ 国际经贸 (267)

- 180 自由港、自由贸易区、出口加工区 (267)
- 181 经常项目与资本项目 (268)
- 182 国际储备与国际收支 (270)
- 183 最惠国待遇原则、互惠待遇原则、国民待遇原则 (271)
- 184 反倾销原则与反倾销措施 (273)
- 185 补贴与反补贴措施 (278)
- 186 出口卖方信贷与出口买方信贷 (283)
- 187 套汇与套利 (286)
- 188 基本汇率与套算汇率 (288)
- 189 买入汇率、卖出汇率、中间汇率、现钞汇率 (288)
- 190 即期汇率与远期汇率 (289)
- 191 官方汇率与市场汇率 (290)
- 192 固定汇率制度与浮动汇率制度 (291)
- 193 出口信用保险与出口货运保险、出口保理 (293)

■ 金融刑法 (298)

- 194 集资诈骗罪的界限区分 (298)
- 195 贷款诈骗罪与民事借贷纠纷 (300)
- 196 贷款诈骗罪与普通诈骗罪 (301)
- 197 保险诈骗罪与普通诈骗罪 (302)
- 198 保险公司工作人员虚假理赔骗取保险金罪认定的界限 (303)
- 199 非法吸收公众存款罪认定界限 (306)

200	金融机构工作人员违反规定为他人出具信用证或者保函票据存单资信证明罪的认定界限区分 …	(308)
201	违反规定向关系人发放贷款罪认定的界限 ……	(310)
202	伪造变造有价证券罪的特征 ……	(312)
203	内幕交易罪与操纵市场罪 ……	(315)
204	贪污罪与受贿罪 ……	(318)
205	贪污罪与职务侵占罪 ……	(319)
206	贪污罪与挪用公款罪 ……	(320)
207	挪用公款罪与挪用资金罪 ……	(321)
208	挪用资金罪与职务侵占罪 ……	(323)
209	单位受贿罪与个人受贿罪 ……	(323)
210	骗取出口退税罪与偷税罪 ……	(324)
211	经济合同纠纷与利用经济合同犯罪 ……	(325)
212	证据材料与证据 ……	(326)
213	立案前侦查与立案后侦查 ……	(327)
214	不起诉与免于刑事处罚 ……	(329)
215	拘留与逮捕 ……	(330)
216	控告与举报 ……	(331)
217	拘传与拘留 ……	(332)
218	取保候审与监视居住 ……	(333)
219	个人行为的经济责任与职务行为经济责任 ……	(334)
220	返还款项与追缴款项 ……	(334)
221	应追缴赃款与已清收贷款 ……	(335)



财经基础理论

1 财政政策与货币政策

财政政策与货币政策的差异，主要表现在以下几个方面：

（一）政策目标的侧重点不同。货币政策主要是调节货币供求总量，解决通货膨胀问题，而财政政策的侧重点则是解决财政赤字和结构性平衡问题。这是由于财政收支对货币流通的调节作用不是直接的，也不一定是同向的。财政赤字可能引起通货膨胀，也可能不会引起通货膨胀。财政的收支最终都要通过银行信贷收支反映到货币流通上。因此，财政对货币总量的调节是间接的，而银行贷款则是直接控制货币供给量。就结构性平衡来看，固然银行贷款通过执行“区别对待，择优扶植”的政策，可以起到调节产业结构的作用，但是这有一定的局限性。国民经济中生产部门和非生产部门之间的结构，银行就难于进行调节，对社会需要而又亏损和盈利水平低的行业，银行也难介入。但财政投资可以直接投向这些领域或带动社会资金投向这些领域。

（二）透明度不同。财政政策的透明度高，财政收支状况应按法定程序审核并公布，可以直观显现出来。银行信贷透明度差，这是指银行信贷收支和平衡的实际状况，较难随时准确判断。银行信贷收支表现为一存一贷，贷款来源于存款，但贷款又可以创造派生存款。就整个银行体系来看，实际上是先有贷款，后有存款，贷款可以创造出自己的资金来源。因此，从信贷平衡表上看，信贷投放的合理规模、信贷差额和货币发行的合理界限

都很难判断和掌握，需要依托对宏观经济、行业经济、企业行为和效益的综合分析作出判断。

（三）可控性不同。财政政策可以由政府通过直接控制和调节来实现。例如，要控制总需求，即可采取压缩基建消费，采取措施后可较快见成效。货币政策，通常需要通过金融工具的传导来实现最终目标。这中间需要有一个传导过程，并且可能出现偏离最终目标的情况。

财政政策与货币政策，各有其自身的特点和作用，存在着功能上的差异，这也要求将这两者密切配合起来，相互补充，相辅相成，以实现宏观调控的总目标。

2 金融政策与货币政策

金融活动远比货币活动的内容宽泛，金融活动涵盖货币活动，但货币运行却无法包容金融运行，金融政策以整体金融活动为调节对象，货币政策以需求总量调节为对象。20 世纪 80 年代以来，金融工具的创新已使得金融商品在传统的货币市场、资本市场之外形成了相对独立的衍生工具市场。显然，金融商品的创造不是货币政策干预得了的，属于金融政策的调节范围。

在调节手段上，金融政策与货币政策也有明显的区别。一般情况下，货币政策的调节手段分为两类。一是数量调节，如用公开市场业务进行货币供应量调节、用信贷配额手段调节信用规模等等；二是价格调节，如用利率、汇率等手段直接或间接影响市场参与者行为等等。而金融政策除包容了货币政策及其调节方式的基础，根据不同的调节对象和调节内容，还具有行政调节、法规调整、制度变革等多种多样的手段。

3 放松银根与紧缩银根

放松银根与紧缩银根是相对应的概念。放松银根是一个国家的中央银行或货币当局为了防止经济衰退，通过增加信贷供给，调低利率以促使投资增长，从而促进经济增长的货币松动政策。放松银根是通过中央银行运用再贴现政策、法定存款准备金政策和公开市场业务等货币政策工具来实施的。

当货币当局认为应当放松银根时，可以通过降低法定存款准备金率来增加商业银行储备，进而提高其信贷能力，调低再贴现率则减少了商业银行借入资金的成本，提高商业银行再贷款的愿望和信贷、投资能力，或者通过中央银行在公开市场上购入有价证券向社会注入货币等手段来实现向流通领域增加货币供应量，放松银根的目的。紧缩银根的含义与放松银根相对应。

4 通货膨胀与通货紧缩

通货膨胀是一种货币现象，指流通中的货币量超过了商品流通的需要，引起物价的上升。相反通货紧缩，如果从货币现象看，就是流通中货币数量不足，引起物价下降。有的学者主张以物价持续下降、经济增长速度下降、货币发行量下降作为判断通货紧缩的三个标准。

有的学者认为通货紧缩与通货膨胀不同，不仅仅是货币现象。通货膨胀可以通过紧缩货币解决，而通货紧缩却不能通过扩张货币解决。其原因是：物价水平下降是由于商品和劳务供大于求，以及由此导致的投资边际收益下降和经济衰退；新产品因技术进步滞后而难以产生，实体经济领域中有利可图的投资机会减