

中国金融大百科全书

(上编)

总论卷

中国物资出版社

ZHONGGUO JINRONG
DA BAIKE QUANSHU

中国金融
大百科全书

ZHONGGUOJINRONGDABAIKEQUANSHUZHONG

图书在版编目(CIP)数据

中国金融大百科全书:上编/秦池江,张立中主编.——北京:中国物资出版社,1999.6
ISBN 7-5047-1659-6

I.中… II.①秦… ②张… III.金融-中国-百科全书 IV.F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 23177 号

责任编辑:张国容 陈孟勤

封面设计:潘文彬

ISBN 7-5047-1659-6



中国物资出版社出版发行

(北京市西城区月坛北街 25 号 邮编:100834)

新华书店经销

北京市白河印刷厂印刷

开本:850×1168mm 1/16 印张:480 字数:9850 千字

1999 年 6 月第 1 版 1999 年 6 月第 1 次印刷

印数:0001—3000 册

书号:ISBN 7-5047-1659-6/F·0600

定价:2980.00 元(全十卷)

《中国金融大百科全书》

总编纂委员会

主 编：秦池江（中国金融学会副秘书长，原中国人民银行金融研究所所长，研究员）

张立中（中国物资出版社社长兼总编辑，教授，获国务院政府特殊津贴，有突出贡献的中青年专家）

常务副主编：李 帮 杨克文

副 主 编：赵 伟 朱 峰 冀国强 李 军

编 委：张铁良 常保平 翟留春 李红光 沈春雷
朱翠英 陈泮早 刘建宪 吴 强 韩东平
孔富群 张国民 潘春雷 崔黎明 刘新华
刘俊力 陈步超 翟景萍 孟兆祥 孟东风
杨明初 彭国良 巢中良 高丽辉 谷德民
陈万里 吴林清 彭朝华 蔡朝熙 丁 丽
谢玉飞 游韶华 李 邦 陆锡立 杨克文
肖 璞 邵国红 庞新华 张祖国 王建伟
郭明伟 刁春泉 何建荣 冯运昌 郑跃堂
何爱琴 杨飞平 钟小荣 夏 雪 徐新宇

李 涛	吴淑贤	陈振业	陈 冰	上官翮
王 硕	邵 君	史 雨	范 琳	陈志明
晨 枫	曹广云	梁小倩	罗冰冰	崔红莲
田 野	蒋志远	李建国	华 硕	刘志明
胡建伟	陈 义	周 伯	郑伊飞	蒋爱玲
何 平	李 颖	孔令雨	曾 斌	李小仪

总 策 划：盛恩泽 李 帮 杨克文 肖 璞

图表总纂：左 峰 丁艳丽

出版监制：刘新华 游韶华 赵金中

前 言

实行改革开放政策的 20 年中,我们国家的经济和社会生活发生了巨大的变化,其中金融制度的变革和金融业务的发展,是一个引人瞩目的亮点和全社会关注的热点。各地出现的富丽高雅的金融大厦固然使人耳目一新,而金融业所扮演的奇特角色更使人蒙上了一点神秘色彩。邓小平同志说,金融是经济的核心,金融这一着棋活,全盘皆活。近来全国政府工作人员、经济工作者、技术工作者和机构投资者与家庭理财新手,出现了学习金融知识热潮。人们关心金融、研究金融、运用金融、驾驭金融,既体现了全社会的现实需要,又是迈入现代经济门槛的必要准备。

长期以来,我们大多数人只知道银行发票子、办存款、点钞记账,而今社会生活的方方面面都出现了金融的影子,社会前进的步伐迈得越大,金融的影子越显得浓重,它几乎在支配着人们的所有经济行为。邓小平同志在 1979 年就指出,要把银行办成真正的银行,使银行成为发展经济、革新技术的杠杆。20 年过去了,现在人们越来越感受到金融的现实影响力、渗透力和推动力之所在。我们还是一个发展中国家,传统计划经济所留下来的阴影比较深重,金融理论落后、金融知识贫乏、金融意识淡薄,在一定程度上加大了改革和开放的成本,甚至走了一些不必要的弯路,付出了过高的学费。所以重新学习金融、认识金融,有了更大的紧迫性。

金融国际化、全球化是本世纪出现的新趋势,将构成 21 世纪世界经济格局的脊梁。世界经济的突飞猛进,使人们不仅要了解我国金融改革和发展中已经出现和成长起来的金融知识与基本金融业务,还要加快学习和研究国际通行的和正在加速创新的金融理论与金融工具。可以毫不夸张地说,没有现代金融知识,不掌握现代金融工具,在国际社会中就会眼花缭乱、无所适从。正是基于这样的想法,中国物资出版社发起,邀请了一批中青年专家、学者和颇有建树的金融工作者,共同编写了《中国金融大百科全书》这部大型工具书,以期比较系统地、简明地介绍当前国内金融业已经成长起来的和国际上比较大众化的金融业务与金融知识。业内人士从本书中,可以找到自己的足迹、补充自己的养分,而经济管理工作者和准备一显身手的金融市场拓植者,可以从本书中找到前进的路径和指南。当然,要

包揽金融业这幢大厦内外的全部景色是不可能的,从现有的内容来说,金融业的大门已经打开,金融大厦和金融工程的概貌清晰可见。

推动金融改革和金融业的发展是一项复杂的系统工程,金融知识的储备和金融意识的培育是不可或缺的重要环节。以本书的出版发行,作为庆祝中华人民共和国成立五十周年和改革开放二十周年的献礼,体现了全书编写和编辑工作者一片真诚和良好祝愿。迄今国内出版的金融业工具书很多,我们力求本书内容新颖、资料权威、实用性强,以便广大读者开卷有益,从中得到灵感和启迪。全书分上下两编,内列十个单元,既构成整体框架,又有相对独立性,总共有5万多条目,近1000万字。如果本书对推动我国金融改革和金融发展有所裨益,则是同仁们所真诚体现的意愿和刻意追求的目标。尽管我们尽了最大的努力,但由于金融业的快速发展和新资料的层出不穷,难免有所舍弃和疏漏,在某些方面也难免存在差错,诚恳地希望广大读者批评指正。

秦池江

1999年6月

《总论》卷

编纂委员会

主 编：	吴德礼	赵双白			
副主编：	陆建林	赵促实	钟振江		
编 委：	张铁良	常保平	张伟中	姚智瑞	刘新华
	游韶华	潘春雷	何爱琴	杨克文	杨素琴
	赵金中	刘建宪	李红光	陈泮早	邵国红
	王 芳	王建伟	朱翠英	翟留春	崔黎明
	耿玉春	吴 淑	刁春泉	丁艳丽	胡弘石
	高 明	张国忠	吴 祯		
撰稿人：	于千里	赵双白	黄振宇	吴燕远	赵雪贞
	马宁宁	卢国全	江国全	许 东	徐淑娟
	刘耀华	闫万钧	付天寿	胥起凤	高小东
	牛玉玲	任文军	吴德礼	段春玲	贺 燕
	杨英芳	贺立三	胡 涛	陈泮早	喻 易
	姜明华	宋玉贞	齐绍华	韩 冰	李 盈
	张 利	吴 玲	孙 勇	吴世奇	宋 雁
	张 心	江晓春	邵 奕	郭玉英	陈 珂
	章志芳	林平平	范 琳	关 月	何 伟

总 目

上 编

卷一 总 论

卷二 金融管理

卷三 金融机构

卷四 银行业务

卷五 保险业务

下 编

卷六 投资业务

卷七 金融市场

卷八 衍生品交易

卷九 国际金融

卷十 金融法规

上 编 目 录

说 明

1. 本目录为上编条目分类的总目录, 供检索条目分类目录和正文使用。具体条目请查阅分卷目录。
2. 总目中的页码, 第一个为该卷, 第二个为该卷条目在正文中的起始页码。

卷 一 总 论

经济学基础	(1-1)	金融名著简介	(1-428)
微观经济	(1-1)	中国金融简史	(1-508)
宏观经济	(1-22)	货币史话	(1-508)
财政与税收	(1-46)	中国古代信用机构	(1-515)
管理经济	(1-65)	中国古代金融学说	(1-517)
会计与统计	(1-106)	民国时期金融简史	(1-548)
金融理论	(1-118)	建国以来重要的金融事件	(1-568)
马克思主义的金融理论	(1-118)	国际金融简史	(1-576)
中国现代金融理论	(1-185)	国际金融大事记	(1-576)
西方现代金融理论	(1-247)	国际金融人物	(1-587)
国际金融理论	(1-342)		

卷 二 金融管理

金融风险管理	(2-1)	资产负债管理	(2-221)
金融风险总论	(2-1)	外汇监管	(2-235)
金融调控	(2-83)	人事管理	(2-274)
金融调控概述	(2-83)	金融企业文化	(2-291)
金融调控政策工具	(2-101)	金融电子化	(2-301)
世界主要国家的金融调控	(2-122)	金融电子化概述	(2-301)
金融监管	(2-148)	金融电子化业务	(2-323)
金融监管概述	(2-148)	信用卡词汇	(2-376)
市场进入监管	(2-158)	金融电子化安全	(2-392)
金融稽核	(2-182)	金融会计与统计	(2-415)
监管机构	(2-217)	银行财务会计	(2-415)
金融机构内部管理	(2-221)	附录: 金融企业会计制度	(2-435)

金融统计	(2-484)	金融合同担保	(2-562)
金融合同管理	(2-543)	金融合同的管理	(2-588)
金融合同	(2-543)		

卷三 金融机构

金融制度与金融体制	(3-1)	期货交易所	(3-350)
金融制度	(3-1)	港澳台金融机构	(3-353)
金融体制	(3-16)	香港金融机构	(3-353)
银行机构	(3-33)	澳门金融机构	(3-382)
中央银行机构	(3-33)	台湾金融机构	(3-386)
商业银行机构	(3-76)	国际金融机构	(3-402)
政策性银行机构	(3-142)	国际金融组织	(3-402)
合作银行机构	(3-207)	世界著名跨国银行	(3-419)
非银行金融机构	(3-268)	世界著名跨国投资银行	(3-479)
投资银行	(3-268)	世界著名跨国保险机构	(3-501)
保险机构	(3-294)	附 录	(3-550)
信托机构	(3-321)		

卷四 银行业务

商业银行业务	(4-1)	财务管理	(4-381)
业务经营	(4-1)	合作金融业务	(4-472)
负债业务	(4-49)	业务创新	(4-487)
资产业务	(4-102)	中央银行业务	(4-529)
抵押贷款	(4-140)	信贷业务	(4-529)
资本业务	(4-193)	结算业务	(4-538)
中间业务	(4-205)	代理国库业务	(4-549)
资产负债管理	(4-233)	政策性银行业务	(4-564)
会计业务	(4-361)		

卷五 保险业务

总论	(5-1)	财产保险	(5-158)
基本概念和理论	(5-1)	海上保险	(5-194)
保险基本理论	(5-6)	农业保险	(5-219)
保险历史	(5-69)	责任保险	(5-238)
中外保险机构概览	(5-137)	保证保险	(5-260)
保险业务	(5-158)	人身保险	(5-279)

再保险	(5 - 303)	保险史	(5 - 415)
再保险理论	(5 - 303)	代理业务	(5 - 416)
再保险业务	(5 - 334)	保险代理合同	(5 - 439)
风险管理与保险业内部管理 ...	(5 - 386)	社会保险	(5 - 488)
风险管理	(5 - 386)	社会保险理论	(5 - 488)
经营管理	(5 - 402)	社会保险业务	(5 - 516)

目 录

经济学基础

微观经济

价格理论.....	1	边际替代率.....	8
需求.....	2	预算约束线.....	8
需求曲线.....	2	成本.....	8
需求函数.....	2	机会成本.....	9
需求的价格弹性.....	2	成本函数.....	9
供给.....	3	隐成本.....	9
供给曲线.....	3	显成本.....	10
供给函数.....	4	企业成本.....	10
供给的价格弹性.....	4	净利润.....	10
替代商品.....	4	企业利润.....	10
互补商品.....	4	完全成本.....	10
稀缺性.....	4	规模收益.....	10
均衡.....	5	规模经济.....	10
动态均衡.....	5	规模不经济.....	10
静态均衡.....	5	收益递减规律.....	11
稳定均衡.....	5	生产函数.....	11
不稳定均衡.....	5	理性决策.....	11
局部均衡.....	5	生产.....	12
均衡价格.....	6	生产要素.....	12
弹性.....	6	线性齐次生产函数.....	12
消费者的理性行为.....	6	边际技术替代率.....	12
消费者剩余.....	6	成本—效益分析.....	12
吉芬反论.....	6	厂商.....	13
引致需求.....	6	股息.....	13
偏好规则.....	7	风险.....	13
边际效用.....	7	市场组织与厂商理论.....	13
基数效用论.....	7	利润.....	14
序数效用论.....	7	超常利润.....	14
收入再分配.....	7	利润分享.....	14
无差异曲线.....	8	收益.....	15
		平均收益.....	15
		边际收益.....	15
		市场.....	16
		市场经济.....	16

市场机制	16	交易账户	27
买方市场	16	国民经济核算方法	27
卖方市场	16	存量和流量	27
完全竞争市场	17	交易	28
不完全竞争市场	17	易货交易	28
市场失灵和政府失灵	17	货币交易	28
黑市与灰市	18	非货币交易	28
市场结构	18	资产物量其他变化	28
竞争	19	持有收益	28
福利经济学	19	持有损失	28
实证经济学	19	基本价格	28
规范经济学	19	生产者价格	29
福利标准	20	购买者价格	29
外部经济和外部不经济	20	可比价格	29
内部经济和内部不经济	20	非营利机构	29
外部因素	20	非金融企业部门	29
帕累托最优状态	21	金融机构部门	29
信息经济学	21	政府部门	29
公共选择理论	22	居民部门	29
宏观经济		货物和服务	29
国民经济核算	22	SNA 生产范围	30
国民经济核算体系	22	非法生产	30
国民账户体系	23	隐蔽生产	30
中国国民经济核算体系	23	地下经济	30
基层单位	23	总产出	30
国民经济行业部门分类	23	产出	30
产业部门	23	市场产出	31
机构单位	24	非市场产出	31
国民经济机构部门分类	24	产出存货变化	31
经济账户	24	中间消耗	31
经常账户	24	固定资本消耗	31
生产账户	24	公共服务	32
收入分配账户	24	劳动者报酬	32
收入使用账户	25	雇员报酬	32
积累账户	25	增加值	32
国外账户	25	生产税	32
资本账户	25	原始收入	32
金融账户	26	国民总收入	32
投入产出表	26	业主收入	33
社会核算矩阵	26	生产补贴	33
附属账户	26	营业盈余	33
		混合收入	33

地租	33	失业硬核	40
经常转移收入	33	周期性失业	40
经常转移支出	33	可见性假说	40
资本转移收入	34	失业持续时间	40
资本转移支出	34	临时就业	40
实物社会转移	34	长期性失业	40
社会缴款	34	技术性失业	40
社会福利	34	结构性失业	40
国民可支配收入	34	投机性失业	40
国民储蓄	34	季节性失业	40
居民最终消费支出	35	寻找性失业	41
政府最终消费支出	35	失业频率	41
社会消费	35	摩擦性失业	41
居民消费	35	工作群	41
金融资产	36	就业增长率	41
非金融资产	36	增加工人假说	41
资本形成总额	36	威胁效应	41
固定资产形成	36	通货复胀	41
有形资产	36	超速通货膨胀	41
无形资产	36	不完全预期的通货膨胀	41
存货变化	36	完全预期的通货膨胀	42
金融交易	37	进口的通货膨胀	42
金融资产分类	37	惯性通货膨胀	42
重估价账户	37	预期的通货膨胀	42
净值	37	均衡的通货膨胀率	42
经济利益中心	37	新通货膨胀	42
经济人	37	结构性通货膨胀	42
经济结构	37	抑制性通货膨胀	43
经济模型	38	需求拉上的通货膨胀	43
经济起飞	38	需求转换的通货膨胀	43
经济扩张	38	成本推进的通货膨胀	43
经济过热	38	理性预期	43
经济泡沫	38	货币主义	44
经济停滞	39	理性预期学派	44
经济衰退	39	新制度学派	44
充分就业	39	供给经济学	45
失业津贴	39	移动效应假说	45
失业	39	混合经济	45
非自愿失业	39	市场出清假说	45
自愿失业	39		
自然失业率	39		
增长缺口失业	40		
		财政与税收	
		政府经济部门和私人经济部门	46

公共货物和私人货物	46	定额税率	55
“白坐车”问题	47	比例税率	55
瓦格纳法则	47	累进税率	55
公需论	47	累退税率	55
财政交换说	48	全额累进	56
财政牺牲说	48	超额累进	56
财政能力说	48	零税率	56
社会政策说	48	负税率	56
财政	49	名义税率	56
公共财政	49	实际税率	56
预算	50	边际税率	56
单式预算	50	平均税率	56
复式预算	50	计税依据	56
经常性预算	50	计税标准	56
建设性预算	50	起征点	57
增量预算	50	免征额	57
零基预算	50	计税价格	57
财政收入	50	退税	57
税收	50	税式支出	57
规费收入	50	偷税	57
预算外收入	51	避税	57
财政支出	51	抗税	57
公共支出	51	税收体系	58
转移支付	51	税系	58
财政决算	51	实物税	58
财政赤字	52	货币税	58
国家债务	52	主体税	58
国债依存度	52	辅助税	58
国债负担率	52	正税	58
国债偿债率	52	附加税	58
“分灶吃饭”	53	从量税	58
分税制	53	从价税	58
财政职能	53	价内税	58
税收职能	54	直接税	58
税收特征	54	间接税	59
税源	54	中央税	59
税基	54	地方税	59
课税主体	54	共享税	59
负税人	54	流转税	59
征税对象	55	周转税	59
税目	55	增值税	59
税率	55	财产税	60

行为税	60	投入-产出预测法	69
消费税	60	经济计量预测法	69
所得税	60	技术预测	69
资源税	61	相关成本	70
社会保险税	61	会计成本	70
资本转移税	61	经济成本	70
遗产税	61	历史成本	70
赠予税	61	沉没成本	70
关税	61	市场导向	70
报复关税	62	市场细分	71
反倾销税	62	市场经营组合	71
普惠制	62	独立产出定价	71
最惠国待遇	62	选择性产品定价	71
税收饶让	62	联合产品定价	72
税负转嫁	62	随行就市定价法	72
宏观税率	62	心理定价	72
税收制度	62	奇数定价	72
包税制	63	临界数定价	73
税收原则	63	阶梯式定价	73
公平税负	63	安全定价	73
税收效率原则	63	声望定价	73
税收中性原则	64	撇油定价	73
税务代理	64	渗透定价	73
税收成本	64	替代品定价	74
税收效应	64	互补品定价	74
税收分配效应	65	最大销售收益定价	74
管理经济		习惯定价	74
管理者企业论	65	限制性定价	75
行为派企业论	65	价格划线	75
财富最大化	66	竞争要价	75
销售额最大化	66	低成本价格领导	75
增长率最大化	66	支配企业价格领导	76
满意化	66	市场行为	76
长期利润最大化	67	市场绩效	76
企业基本模式	67	市场力	76
营业利润与经济利润	67	反托拉斯法	76
决策模型	68	资本预算工作	77
消费者访问	68	资金成本	77
市场试验	68	独立项目	78
德尔菲(专家意见)法	68	相互排斥项目	78
气压计式预测法	68	收益流量的现值	78
		成本流量的现值	78