



城市金融

杨崇春 孔祥毅 主编

中国城市经济社会出版社

城市金融

杨崇春 孔祥毅 主编

中国城市经济社会出版社

浆糊从粘点线之上用反面时齐线撕下再贴

期 阳 一

城 市 金 融

杨崇春 孔祥毅 主编

中国城市经济社会出版社出版发行

(北京东城西总布胡同64号)

新华书店经销

北京市巨山印刷厂印刷

开本: 787×1092毫米 1/32 印张: 9.25 字数: 200千

1990年3月第1版 1990年3月第1次印刷

ISBN 7-5074-0338-6/F·075

印数: 0001—2500 定价: 4.50元

编写说明

《城市金融》是在原太原市市长、全国市长研究班学友联谊会会长杨崇春同志的主持下编写的。本书力图从各级城市管理人员的需要出发，通俗地阐述城市金融的基本理论和业务运行常识，着力突出城市金融在微观上促进和制约企业发展，在宏观上影响和调控整个国民经济增长或衰退的基本作用及其主要操作手段，以增强它的适用性。

参加本书编写的有：杨崇春（前言、结束语），雷仲敏（第一章）孔祥毅（第二、八、十二、十六章），薄凌云（第三、四章）。宋学景（第五、七章）王华（第六、十章），马彦平（第九章），慕福明（第十一、十五章），高纪亮（第十三章），侯安平（第十四章），初稿完成后，在初步征求了各方面意见后，作者又反复进行了较大的修改，最后经孔祥毅同志总纂，杨崇春同志通阅审定，才成为摆在读者面前的这本书。尽管作者们付出了艰苦的劳动，但限于水平，许多地方仍未能尽如人愿，恳请读者批评。

本书在编写过程中，曾得到太原市人民政府、财政局、人民银行、工商银行、建设银行和山西省社会科学院、山西财经学院等有关单位的大力支持，王钟津、杜晓红、刘彩仙等同志在帮助打字校印等方面均作了许多工作，在此谨致谢忱。

作者

一九八八年十二月三十一日

前 言

金融，是商品经济条件下，社会经济生活中生产、分配、交换、消费的价值形式运动的反映，它是以货币为对象，以信用为形式，通过不同信用机构的不同业务方式来实现的资金收支、融通的总称。简单地说，也就是资金融通。如果说，整个国民经济的运行如同一架正在工作的大机器，那么资金就是这架大机器的润滑油，金融体系正是这架机器的润滑体系。如果将整个国民经济比喻为一个健康人的身体，那么资金就是人的血液，金融体系就是人的血液循环系统。当代发达国家，都把金融当作国民经济的车轮，当作经济发展的启动器和调节器，它与材料、能源一样，是商品生产的必不可少的要素。

在社会发展的不同阶段，货币金融在整个社会发展中运动的方式不同，有着不同的地位和作用。从交换的角度来考察，我们认为可以将社会经济发展过程划分为实物经济时代、货币经济时代、信用经济时代和金融经济时代。实物经济和货币经济时代可以称为简单商品经济时代，信用经济和金融经济可以称为社会化商品经济时代。在实物经济时代，经济运行的方式，是以物易物，商品生产者交换商品的目的，仅仅是为了维持生计和满足直接的消费欲望。在货币经济时代，经济运行以货币为媒介，社会经济活动的参与者一般是为买而卖，以获取更多的使用价值，保证生产和生活的正

常进行。在简单商品经济时代，商品交换不发达，金融的运行机制和结构也极为简单，金融在经济活动中的作用还很有限。在信用经济时代，商品生产者从事经济活动的目的，是以实现价值的增殖为出发点和归宿点，他们不再是为买而卖，而是为卖而买，他们力图使自己的资金能随时从价低利小的产品和部门转向价高利大的产品和部门，此时货币不仅是交换的媒介，而且大量地通过信用形式，聚集社会资本，通过资本转移，服务于生产要素的合理配置，信用关系与市场关系交织在一起，渗透到社会再生产的各个环节和国民经济的各个领域。竞争的外在压力和追求利润的内在动力，使商品生产者依赖于信用活动，并渗透到国家与社会公共关系之中。在金融经济时代，生产的高度社会化引起了生产关系的复杂化，商品生产者追求的目标是价值的长期增殖，这就需要成本较低、长期稳定的追加资金的来源。资本所有者要为资本增殖寻找出路，要求突破信用经济时代那种以借贷为形式、以产业资本和商品资本中游离出来的闲置资本为主的格局，以多种形式充分广泛地利用社会所有的资本。于是，金融不仅活跃在商品生产者之间，成为商品经济存在和发展的要素，而且进入了人们的全部生活领域。

目前，世界发达国家已进入金融经济时代，但是，我国由于长期的闭关自守，人们的金融意识很淡薄。自从经济体制改革以来，实行有计划商品经济，我国已由货币经济向信用经济转化。虽然与发达国家相距较远，但我们终于看到金融经济时代的曙光了。

作为一个城市经济的管理者，了解金融理论与知识，增加金融意识，盯着金融经济的这一趋势，大胆地精心地设计我国的金融体制改革，推动我国的金融改革和经济体制的改

革，管好城市金融市场，为城市经济发展注入新的活力，是目前一项不可忽视的工作。

即使是一般的企业管理者，如厂长、经理、经济师、会计师、统计师，不了解金融的一般常识也是不行的。因为，任何一个单位，任何一项经济活动，不能不使用货币，不能不与银行打交道。如果不了解金融工作的一般理论与业务，不了解银行借贷，不了解金融市场，不了解中央银行的宏观调节与货币政策是什么，要想成为一个出色的现代城市的管理者或一个合格的企业经理、厂长、会计师、经济师、统计师是很难的。比如当你碰到市场上钞票已经过多、物价上涨、通货膨胀，但同时又感到企业资金紧张，这种货币过多，资金不足的现象如何理解？如何解决？是多发票子，多放款，以解决资金不足的困难呢？还是紧缩通货，紧缩银根，制止通货膨胀？当你与外国商人进行商务谈判时，在什么情况下使用什么结算方式，用什么货币来结算？才能使我们不吃亏不上当？等等。这些问题，是城市经济管理人员经常碰到的问题。

总之，在信用经济时代，我们的管理人员都需要有信用观念，需要有金融意识。否则，就无法在商品经济中生存，更无法在商品经济中充当一名合格的管理者。

本书根据城市管理人员包括企业管理人员在内的需要，力图用较少的文字，比较全面系统地阐述城市金融的基本理论与实务，抽取货币银行原理与业务各门学科的精华，为您提供了解金融概貌的捷径，以适应经济体制改革对城市管理人员提出的要求，这就是本书的任务和目的。

目 录

前言	(1)
第一章 城市与城市金融	(1)
一、城市及其金融业的形成与发展	(1)
(一) 城市形成与发展的经济基础和 社会条件	(1)
(二) 城市的形成及其金融业的发展	(3)
二、城市金融与现代城市	(9)
(一) 现代城市的基本特征	(9)
(二) 现代城市经济与城市金融	(10)
(三) 现代城市社会与城市金融业	(16)
三、城市金融中心与区域经济	(17)
第二章 城市金融结构	(21)
一、高度集中计划经济中的城市金融结构	(21)
二、有计划商品经济中的城市金融组织结构	(23)
(一) 专业银行	(24)
(二) 股份银行	(29)
(三) 非银行的金融机构	(30)
(四) 民间借贷	(33)
(五) 外资银行	(34)
三、有计划商品经济中的城市金融管理结构	(35)
(一) 中央银行职能的强化	(35)

(二) 专业银行的条条管理·····	(38)
(三) 城市当局的金融管理·····	(39)
四、有计划商品经济中的融资结构·····	(41)
第三章 银行资金的来源与运用 ·····	(45)
一、银行资金的来源·····	(45)
(一) 银行资金的构成·····	(45)
(二) 银行信贷资金平衡表·····	(46)
(三) 国家银行自有资金·····	(47)
(四) 外来资金·····	(48)
(五) 流通中货币·····	(48)
二、银行资金的运用·····	(48)
(一) 各种贷款占用·····	(49)
(二) 票据贴现·····	(49)
(三) 黄金占用·····	(49)
(四) 外汇占款·····	(49)
(五) 财政借款·····	(50)
三、银行资金来源与运用的关系·····	(50)
(一) 存款是放款发展的基础·····	(51)
(二) 信用制度发展到一定程度, 放款的扩大 可以带来存款的扩大·····	(51)
四、资金的价格·····	(52)
第四章 银行存款 ·····	(55)
一、财政性存款·····	(55)
(一) 金库存款·····	(55)
(二) 基本建设存款·····	(55)
(三) 经费存款·····	(56)
二、工商企业存款·····	(56)

(一) 结算户存款·····	(56)
(二) 专用基金存款·····	(57)
三、储蓄存款·····	(57)
四、储蓄与消费·····	(58)
五、储蓄的功能·····	(59)
(一) 积聚资金的功能·····	(59)
(二) 蕴蓄社会购买力的功能·····	(60)
(三) 引导消费的功能·····	(60)
(四) 培育社会风尚的功能·····	(60)
六、储蓄业务·····	(60)
第五章 流动资金贷款·····	(64)
一、信贷的作用·····	(64)
(一) 银行信贷的综合反映作用·····	(64)
(二) 银行信贷的调节作用·····	(65)
(三) 银行信贷的监督作用·····	(66)
二、贷款原则·····	(67)
(一) 计划择优·····	(67)
(二) 物资保证·····	(68)
(三) 偿还计息·····	(69)
三、贷款对象与条件·····	(69)
(一) 贷款对象·····	(69)
(二) 贷款条件·····	(70)
四、贷款种类·····	(71)
(一) 生产周转贷款·····	(71)
(二) 临时贷款·····	(71)
(三) 结算贷款·····	(72)
(四) 商品流转贷款·····	(73)

(五) 物资供销企业贷款·····	(73)
(六) 农副产品预购定金贷款·····	(74)
(七) 城镇集体与个体工业贷款·····	(74)
(八) 建筑业流动资金贷款·····	(75)
(九) 科技贷款·····	(76)
(十) 抵押贷款·····	(77)
(十一) 消费性贷款·····	(77)
五、信贷风险与信用评估·····	(78)
(一) 信贷风险·····	(78)
(二) 信用评估·····	(79)
六、信贷制裁·····	(79)
第六章 固定资产投资信贷 ·····	(82)
一、固定资产投资项目决策·····	(82)
(一) 固定资产投资项目可行性研究·····	(82)
(二) 建设项目评估·····	(84)
(三) 固定资产投资项目决策·····	(84)
二、固定资产投资渠道·····	(86)
(一) 固定资产投资渠道的演变·····	(86)
(二) 国家财政投资·····	(88)
(三) 银行信用投资·····	(89)
(四) 债券筹资·····	(89)
(五) 自筹基本建设资金·····	(89)
(六) 引进外资·····	(90)
三、基本建设基金与专业投资公司·····	(90)
四、固定资产投资贷款·····	(92)
(一) 固定资产投资贷款种类·····	(92)
(二) 固定资产投资贷款条件·····	(93)

五、固定资产投资贷款合同	(97)
(一) 贷款合同的签订	(98)
(二) 固定资产投资贷款的贷后检查	(100)
(三) 固定资产投资贷款的归还	(100)
第七章 转帐结算	(103)
一、转账结算的意义与作用	(103)
(一) 转帐结算的意义	(103)
(二) 转帐结算的作用	(105)
二、办理转账结算的条件和一般规定	(105)
(一) 必须在银行开立帐户	(106)
(二) 必须使用统一的结算凭证	(107)
(三) 结算原则	(107)
(四) 扣款顺序	(108)
三、结算种类	(108)
(一) 支票结算	(109)
(二) 汇总结算	(110)
(三) 委托收款结算	(111)
(四) 银行本票结算	(113)
(五) 银行汇票结算	(114)
(六) 商业汇票及承兑结算	(116)
四、结算纪律	(119)
第八章 城市金融市场	(121)
一、金融市场的形成	(121)
二、金融市场的分类与功能	(123)
(一) 金融市场的分类	(123)
(二) 金融市场的功能	(124)
三、货币市场	(127)

(一) 拆借市场	(127)
(二) 票据贴现市场	(129)
(三) 定期存单市场	(131)
四、资本市场	(131)
(一) 证券种类	(132)
(二) 证券市场	(134)
(三) 证券发行	(135)
(四) 证券的等级	(137)
(五) 证券交易	(138)
五、外汇市场	(142)
六、黄金市场	(144)
第九章 城市信托金融	(146)
一、信托的含义及内容	(146)
(一) 信托的历史演变	(146)
(二) 信托的含义	(147)
(三) 信托的构成要素	(148)
二、信托金融机构的功能和作用	(149)
(一) 信托金融机构的功能	(149)
(二) 信托金融机构的作用	(150)
三、委托业务	(152)
(一) 信用委托业务	(152)
(二) 财产委托业务	(154)
四、代理业务	(156)
五、咨询业务	(158)
六、金融租赁业务	(160)
第十章 房地产金融	(162)
一、房地产业与城市经济	(162)

二、住宅商品化与住宅市场	(164)
(一) 住宅商品化是解决城市住房的必经之路	(164)
(二) 住宅市场	(165)
三、住宅市场与金融市场	(167)
(一) 商品住宅建设资金的筹集	(167)
(二) 金融在住宅市场上的功能	(168)
四、城市土地开发和商品房贷款	(170)
(一) 贷款对象和用途	(170)
(二) 贷款依据和原则	(171)
(三) 贷款期限和利率	(171)
五、房地产金融服务	(172)
(一) 代发住宅债券及房地产开发企业股票	(172)
(二) 介绍房地产买卖	(173)
(三) 住宅储蓄与住宅贷款	(173)
(四) 参与房地产开发企业投资	(174)
(五) 独资经营房地产业	(174)
第十一章 城市金融与财政	(175)
一、城市财政与金融的关系	(175)
(一) 城市财政概述	(175)
(二) 城市货币资金运动的主资金流	(177)
(三) 城市财政收支与金融	(177)
二、国家金融政策对城市财政的制约	(181)
(一) 金融政策松紧制约财政总体活动	(181)
(二) 信贷政策制约财政收支结构	(182)
(三) 利率政策对财政的制约	(183)

三、城市资金的综合平衡	(184)
(一) 城市资金综合平衡的地位	(184)
(二) 城市资金综合平衡的作用	(184)
(三) 城市资金综合平衡的内容与途径	(186)
四、城市政府的资金筹措	(188)
(一) 筹资形式	(188)
(二) 政府融资机构	(189)
(三) 政府融资应注意的问题	(190)
第十二章 企业融资方式选择	(192)
一、企业融资方式	(192)
(一) 银行信贷	(193)
(二) 发行股票	(193)
(三) 发行债券	(193)
(四) 信用交易	(194)
(五) 商业本票与汇票融资	(194)
(六) 票据贴现	(195)
(七) 卖方信贷和买方信贷	(195)
(八) 金融租赁	(196)
(九) 补偿贸易	(196)
(十) 加工装配	(197)
(十一) 合资经营	(197)
(十二) 国际信贷	(198)
二、企业融资方式的选择	(198)
(一) 企业完全依靠自有资金的利弊	(199)
(二) 企业利用借入资金的利弊	(200)
(三) 信用交易的利弊	(201)
(四) 使用商业票据的利弊	(201)

(五) 债券集资的利弊	(202)
(六) 股票筹资的利弊	(203)
(七) 利用外资的利弊	(204)
第十三章 城市保险	(205)
一、保险原理	(205)
(一) 保险的一般概念	(205)
(二) 保险原理	(206)
二、保险的职能作用	(208)
(一) 保险职能	(208)
(二) 保险作用	(209)
三、保险的种类	(210)
(一) 财产保险	(210)
(二) 责任保险	(211)
(三) 信用、保证保险	(212)
(四) 人身保险	(213)
四、保险基金的来源及运用	(213)
(一) 保险基金的来源	(214)
(二) 保险基金的运用	(214)
五、保险机构与组织	(217)
六、基金会	(219)
(一) 就业基金与就业基金会	(220)
(二) 退休基金与退休基金会	(221)
第十四章 城市涉外金融	(224)
一、外汇与汇率	(225)
(一) 外汇	(225)
(二) 汇率	(226)
二、外汇管理	(228)

三、对外贸易的货币选择	(229)
四、对外结算方式	(230)
(一) 托收结算方式	(231)
(二) 信用证结算方式	(232)
(三) 汇款结算方式	(233)
五、国际信贷	(234)
(一) 国际金融机构贷款	(234)
(二) 出口信贷	(235)
(三) 政府信贷	(236)
(四) 国际金融市场融资	(236)
第十五章 中央银行与货币政策	(238)
一、中央银行是唯一的货币发行机关	(238)
(一) 人民币的发行原则	(238)
(二) 发行库与业务库	(239)
二、中央银行与地方政府及主要经济部门的关 系	(240)
(一) 中央银行与地方政府	(240)
(二) 中央银行与财政	(241)
(三) 中央银行与计委及其他经济部门	(242)
三、货币政策及其目标	(243)
(一) 货币政策及其内容	(243)
(二) 货币政策目标	(245)
(三) 货币政策目标的冲突性与选择	(247)
四、货币政策手段	(248)
(一) 存款准备率	(249)
(二) 再贴现政策	(249)
(三) 公开市场业务	(250)