

中国金融百科全书

金融卷

丁孜山

主编

新财经文典

文典

主编

曾利文

李良田

XINCAI JING WENDIAN

新
财
经
文
典

副主编 唐庚荣 蒋德云
主编 曾利文 李良田

金
融
卷

副主编 丁仕贤
主编 丁孜

中国财政经济出版社

新
财
经
文
典

XINCAIJING WENDIAN



2566/24

图书在版编目 (CIP) 数据

新财经文典：金融卷/丁孜山主编. - 北京：中国财政经济出版社，2000.

ISBN 7-5005-4533-9

I. 新… II. 丁… III. 金融学 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 03540 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dr.c.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址：北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码：100010

发行处电话：64033095 财经书店电话：64033436

财经图书发行中心电话：88119132 88119130 (传真)

北京市密云县印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 15.75 印张 372 000 字

2000 年 7 月第 1 版 2000 年 7 月北京第 1 次印刷

印数：1—3 000 定价：27.00 元

ISBN-7-5005-4533-9/F·4084

(图书出现印装问题，本社负责调换)

总 序

随着经济的发展，社会对于经济生活主体的人，也有了更高的素质要求。他们应该更具有法制观念和商贸、金融、税务、财政、会计等方面的专业知识，能够更善于把握经济规律，按照市场规则和规范来进行经济活动，这样才能更有效地推动有中国特色的社会主义现代化建设。这部《新财经文典》就是为了适应这种社会需要而编撰出版的。为了向人们提供一部高质量的经济著作，来自中国财政学会、财政部财政科学研究所、中国财政经济出版社、中央财经大学、暨南大学、华东师范大学、湖南行政学院、湖南财经学院、湖南省财政厅、湖南财经高等专科学校等单位的多位专家教授的团结协作，撰稿审稿，严格把关，完成了这部以规范新时期财经文种写作为主，并将财经知识融为一书的新型文典，是值得向社会推荐的。

总的看来，这部书以党的十五大关于经济改革的方针政策为准绳，以国内新世纪经济管理为主要内容，具有内容精深、文种规范、知

识创新、便于交流参考等特点，不仅具有实用性，而且在体例方面富于开拓性，能够以新观点、新思路、新理论来关注和研究经济领域中出现的新问题和新现象，所以更能切合和靠近经济发展的需要。我相信，这部《新财经文典》在世纪之交推出，对于进一步完善中国社会主义市场经济体制，提高人们的思想素质和财经知识水平，会产生一定的积极意义和受到一些切实的帮助。我也期待专家和读者能够对该文典尚存在的一些不足之处提出批评意见，使之能够得到进一步完备和完善。

陈彪如

1999年8月于上海

前 言

《新财经文典》是由中国财政学会和财政部财政科学研究所 1999 年批准立项的全国财政研究计划课题。该书在世纪之交推出，目的是更好地适应二十一世纪知识经济时代的需要，为广大的财经院校师生及财经第一线的实际工作者提供一套理论与写作相结合的新型文典。巴巴拉·塔奇曼说过：“书籍是文化的运载工具。如没有书籍，历史就没有记载，文献会沉默寡言，科学会成为残缺的事物，思想和思考都处于停顿。它是变化的引擎，世界的窗口，时间海洋树起的灯塔”。

我们出版《新财经文典》若干卷，力求它具有“求精、创新、立特”的特点。“求精”就是力求写成精品，具有较高的文化品味，具有较强的实用性和可读性；“创新”，就是要有超前性，体现时代特色，以党的十五大精神为指导，以国内新世纪财经管理为主要内容，以新观点、新思路、新理论来研究财经工作中出现的新问题，并给予文典以全新的组合；

“立特，就是写出特色，即以规范文种写作为主，并将财经知识融入文种写作之中，成为财经理论与实际应用相结合的新型文典。

《新财经文典》的结构体例，主编作了新的探索与论证，各卷均采用导语、专业知识、文种写作、附录“四块式”板块结构。“导语”是为了帮助读者对本卷获得总体认识，进入专业角色，力求给读者留下“开卷受益，读来有趣”的良好印象。“专业知识”重点着笔于新经济政策（含法规）、新经济信息和新经济知识，力求反映出本专业、本部门最新的改革动态、成果、发展趋势、主要学术流派及主要思想与观点等。“文种写作”注重知识的传授与掌握和写作能力的提高，力求激发读者的阅读与写作兴趣，引导读者的思考与效仿。“附录”则有较强的宽松性，根据写作需要，必须给予读者的知识，上面三块又难以容纳下的，尽可能附于附录之中。

《新财经文典》策划、编撰、审订的牵头单位为湖南省财政厅、湖南财经高等专科学校。参加单位有：中国财政学会、财政部财政科研所、中国财政经济出版社、中央财经大学、暨南大学、华东师范大学、湖南行政学院、湖南财经学院等高等院校。《新财经文典》第一辑出版的有：财政卷、税务卷、金融卷、会计卷、司法卷，以后根据需要将另行选题，适时推出。

编著者在撰稿时，广泛参阅了前人和专家学者的有关著述，或引述有关观点，或摘引有关内容，因篇幅有限，在此不能一一注明，谨致诚挚谢意！第一辑五卷的导语均由华东师范大学教授、博士生导师殷国明修订，衷心感谢。由于时间紧迫，水平有

前 言

限，书中不当之处敬请专家、读者赐教指正。

李良田

1999年8月于长沙

新财经文典

主 审：陈彪如
编委会主任：章锐夫 杨天赐
编委会副主任：张以坤 鲁亮升 罗 林
编 委：（以姓氏笔划为序）
尹世杰 刘尚希 孙翊刚
李良田 於鼎丞 唐庚荣
殷国明 贾荣鄂 蒋德云
曾利文
主 编：曾利文 李良田
副 主 编：唐庚荣 蒋德云

金融卷

主 编：丁孜山

副主编：丁仕原

作 者：（按姓氏笔划排列）

丁孜山 丁仕原

刘寒波 唐庚荣

蒋德云

目 录

导 语	(1)
一、关于现代金融经济的基本意义 和特征	(2)
二、金融产业与金融业务的基本内 容	(10)
三、金融文书写作的基本要求	(18)
四、关于本书的编写目的和结构体 系	(22)
专业知识	(24)
一、金融一般	(24)
(一) 货币与货币制度	(24)
(二) 信用与利息	(31)
(三) 货币供求	(36)
(四) 货币政策	(41)
(五) 金融机构	(49)
二、金融市场	(52)
(一) 金融市场的定义与特征	(52)
(二) 金融市场的要素构成	(53)
(三) 金融市场的分类	(54)
(四) 金融市场的作用	(55)

(五) 货币市场·····	(56)
(六) 证券市场·····	(65)
三、金融资产(工具)·····	(80)
(一) 货币·····	(80)
(二) 信用卡·····	(81)
(三) 票据·····	(82)
(四) 信用证·····	(88)
(五) 大额可转让定期存单·····	(90)
(六) 回购协议·····	(91)
(七) 债券·····	(92)
(八) 股票·····	(95)
(九) 投资基金·····	(102)
(十) 远期利率协议·····	(106)
四、金融业务·····	(107)
(一) 银行业务·····	(107)
(二) 信托与租赁业务·····	(118)
五、金融融资与投资·····	(126)
(一) 投资概述·····	(126)
(二) 投资筹集与银行投资·····	(132)
(三) 投资规模·····	(138)
(四) 投资规模的确定方法·····	(144)
(五) 投资结构·····	(148)
(六) 投资效益·····	(155)
六、金融风险与防范·····	(159)
(一) 金融风险概述·····	(159)

(二) 金融风险的生成与传导·····	(164)
(三) 金融风险的监测预警·····	(169)
(四) 金融危机及治理·····	(172)
(五) 政府和中央银行如何对待金融风险·····	(177)
七、国际金融与外汇管理·····	(184)
(一) 国际货币制度·····	(184)
(二) 国际收支·····	(191)
(三) 国际储备·····	(193)
(四) 国际金融机构·····	(198)
(五) 外汇管理·····	(208)
八、金融监管·····	(223)
(一) 金融监管概述·····	(223)
(二) 金融监管体制·····	(238)
(三) 国际金融监管与《巴塞尔协议》·····	(243)
文种写作·····	(250)
一、金融管理文书·····	(250)
(一) 基金公司章程·····	(250)
(二) 金融机构开业公告·····	(261)
(三) 金融机构年检报告·····	(263)
(四) 信贷状况报告表·····	(269)
(五) 贷款资产风险度计算表·····	(270)
(六) 开户申请书·····	(275)
(七) 主办行企业贷款申请审批表·····	(277)
(八) 信用证及信用证议付/委托收款申请书·····	(279)
(九) 工商专项贷款项目评估授权书·····	(282)

(十) 工商专项借款申请审批书·····	(284)
(十一) 出口押汇总质权书·····	(287)
(十二) 打包贷款申请书·····	(290)
(十三) 稽核方案与稽核通知书·····	(292)
(十四) 稽核报告·····	(296)
(十五) 稽核征求意见书·····	(299)
(十六) 稽核结论与处理决定书·····	(301)
(十七) 金融机构违规处理决定书·····	(305)
二、金融调研文书·····	(309)
(一) 经济、金融形势分析与预测·····	(309)
(二) 市场现金流通量分布状况调查报告·····	(318)
(三) 现金流量表·····	(322)
(四) 银行财务分析报告·····	(328)
(五) 综合信贷、现金计划执行情况报告·····	(330)
(六) 企业信用等级评估报告·····	(333)
(七) 金融企业资产负债情况分析报告·····	(340)
(八) 企业债券发行评估报告·····	(346)
(九) 投资价值分析报告·····	(350)
三、金融契约文书·····	(356)
(一) 银行承兑协议·····	(356)
(二) 流动资金借款合同·····	(358)
(三) 借款展期协议书·····	(362)
(四) 固定资产项目贷款意向书·····	(364)
(五) 中外买方信贷合同·····	(366)
(六) 打包放款合同·····	(375)

(七) 基本建设借款合同·····	(378)
(八) 抵押合同·····	(383)
(九) 质押合同·····	(389)
(十) 保证合同·····	(396)
(十一) 银行承兑契约·····	(400)
(十二) 建立信贷关系契约·····	(404)
(十三) 融资租赁合同·····	(406)
(十四) 同业拆借款合同·····	(413)
(十五) 委托贷款合同·····	(414)
(十六) 贷款委托管理协议书·····	(420)
(十七) 银企合作协议·····	(423)
(十八) 出口信用证抵押外汇借款合同·····	(427)
附 录 ·····	(432)
一、重要金融文献·····	(432)
二、国内外主要金融法规名称及基本内容·····	(456)
三、近十年来的重大金融事件·····	(469)
后 记 ·····	(485)

导 语

同改革开放前相比，我国社会经济生活的各个方面都发生了深刻的变化，经济的运行机制有了全新的内容，货币与金融已经与整个社会经济以及人民生活连成了一个密不可分的整体。金融的介入，既改变了人们的投融资方式与投融资观念以及财富持有方式，同时也改变了经济增长模式和收入分配模式。我们要把握并推进现代经济的发展，就不能不了解经济金融化的基本特征。

这里应该特别提及的是，随着现代经济的发展和变革，金融在经济生活中扮演的角色越来越重要。关于金融本身的观念也在变化和发展，正在从过去以银行学为主体的概念，转变为一种以银行学为基础，包括证券、投资、保险、信托、基金等多方面内容的“大金融”学科和观念，而它的功能和意义正在向更广阔的社会生活领域延伸。因此，要真正了解金融工作的意义，在实际生活中把握金融工作的脉搏，就必须从多个方面去学习有关知识，建立一种综合的和整体的金融观念。也只有这样，