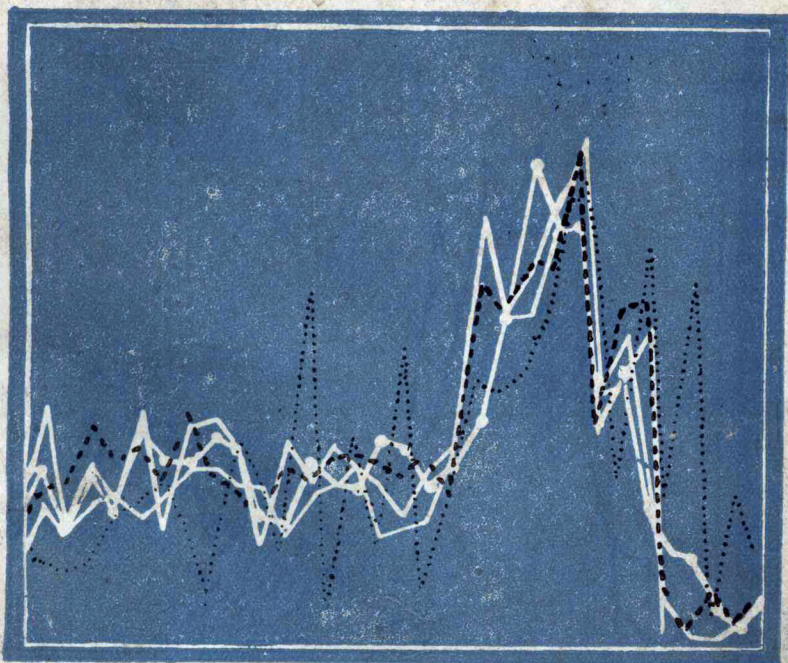


全国经济员资格考试辅导参考材料

金融基础知识

中国人民银行职称改革工作领导小组办公室 编

中国金融出版社



411.2-16

20

全国经济员资格考试辅导参考材料

金融基础知识

中国人民银行职称改革工作领导小组办公室编

中国金融出版社

(京) 新登字 142 号

责任编辑：周战地
李柏梅

金融基础知识

中国人民银行职称改革工作领导小组办公室编

*

中国金融出版社 出版
北京海淀天信公司排版
北京印刷一厂 印刷

*

787×1092 毫米 1/32 6.25 印张 134 千字

1991 年 7 月第一版 1991 年 9 月第二次印刷

印数：30501—140500

ISBN7—5049—0738—3/F·379 定价：3.55 元

编写说明

本书是按照人事部全国职称考试指导中心颁发的《经济员考试大纲》(金融部分)的要求,为满足今年经济员考试、金融工作人员的考试需要而编写的辅导材料,也可供对金融专业基础知识有兴趣的同志学习使用。

本书是由中国人民银行总行职称改革办公室会同中国工商银行总行、中国农业银行总行、中国人民建设银行总行、中国银行总行、中国人民保险总公司和交通银行的职称改革部门,组织有关专家编写的。

编写组组长:蒋黎(高级经济师)

副组长:邵秋明(高级经济师)

冯锋(经济师)

编写人员和分工:林鹤松(高级讲师)编写第1、2、3、4、5章;周政平(高级经济师)编写第6章;冯锋(经济师)编写第7、8、9章;黄靖泽(高级会计师)编写第8章居民储蓄存款部分;王维鑫(高级经济师)编写第10章;邵秋明(高级经济师)编写第11章;吴飏(高级经济师)编写第12章;佟景新(高级经济师)编写第13章;沈德洪(高级经济师)编写第14章。

本书由蒋黎、邵秋明、林鹤松同志总纂。

在本书的编写过程中,中国人民银行人事司、教育司、各专业银行总行、保险总公司人事部门的领导给予了大力支

目 录

第一章 货币与货币制度	(1)
第一节 货币的起源	(1)
第二节 货币的本质与职能	(5)
第三节 货币制度	(8)
第二章 货币流通及其规律	(14)
第一节 货币流通的基本原理	(14)
第二节 货币流通规律	(16)
第三章 信用与利息	(18)
第一节 信用的产生和发展	(18)
第二节 信用的形式	(21)
第三节 信用工具	(26)
第四节 利息与利息率	(31)
第四章 金融市场	(34)
第一节 金融市场概述	(34)
第二节 短期资金市场	(36)
第三节 长期资金市场	(37)
第四节 我国的金融市场	(42)
第五章 银行	(47)
第一节 银行的产生与发展	(47)
第二节 西方商业银行和专业银行	(50)
第三节 我国专业银行和其他金融机构	(56)

第四节	中央银行	(59)
第六章	国际金融	(73)
第一节	外汇与汇率	(73)
第二节	国际收支	(76)
第三节	国际结算	(79)
第四节	利用外资	(82)
第五节	外汇管制	(86)
第七章	人民银行信贷管理	(90)
第一节	信贷资金和财政资金的综合平衡及其分别使用	(90)
第二节	人民银行信贷资金的层次管理	(94)
第三节	人民银行贷款	(97)
第八章	银行存款	(100)
第一节	银行存款的意义和作用	(100)
第二节	居民储蓄存款	(102)
第三节	经济组织存款	(109)
第四节	财政性存款	(111)
第九章	转帐结算	(113)
第一节	转帐结算的作用和任务	(113)
第二节	转帐结算的原则和规定	(114)
第三节	结算方式	(117)
第十章	信贷计划与现金计划	(120)
第一节	信贷计划的性质和作用	(120)
第二节	现金计划的性质和作用	(121)
第三节	现金计划与信贷计划的关系	(122)
第四节	信贷计划的基本内容和主要项目	(123)

(081)	第四章	
(08)	第五节	现金计划的基本内容和主要项目..... (125)
(18)	第六节	信贷计划的管理..... (126)
(52)	第七节	现金管理与工资基金管理..... (129)
	第十一章	工商企业流动资金贷款..... (131)
(28)	第一节	工商企业流动资金贷款的任务与作用... (131)
	第二节	银行管理工商企业流动资金的基本内容..... (134)
	第三节	工商企业流动资金贷款的基本原则和规定..... (139)
	第四节	工商企业流动资金贷款管理..... (142)
	第五节	工商企业流动资金贷款检查..... (145)
	第十二章	农业信贷..... (149)
	第一节	农业信贷的概念..... (149)
	第二节	农业信贷的方针和原则..... (151)
	第三节	农业信贷的目标和任务..... (153)
	第四节	农业信贷的对象和条件..... (154)
	第五节	农业贷款管理..... (155)
	第六节	农村信用合作社经营与管理..... (161)
	第十三章	固定资产投资与贷款..... (167)
	第一节	固定资产投资..... (167)
	第二节	国家预算内投资管理制度..... (169)
	第三节	基本建设基金拨款..... (171)
	第四节	基本建设基金贷款..... (174)
	第五节	技术改造贷款..... (175)
	第六节	基本建设贷款..... (178)

第十四章 保险 (180)

第一节 保险的基本概念 (180)

第二节 社会主义保险存在的客观原因 (181)

第三节 保险的职能和作用 (182)

第四节 我国现行有关保险立法的主要内容 (183)

第五节 保险的种类 (185)

一、财产保险 (185)

(一) 火灾保险 (185)

(二) 水险 (186)

(三) 货物运输保险 (186)

(四) 机动车辆保险 (187)

(五) 航空运输保险 (187)

(六) 其他财产保险 (187)

二、人身保险 (187)

(一) 人寿保险 (187)

(二) 健康保险 (188)

(三) 意外伤害保险 (188)

(四) 其他人身保险 (188)

三、社会保险 (188)

(一) 养老保险 (188)

(二) 医疗保险 (189)

(三) 失业保险 (189)

(四) 工伤保险 (189)

(五) 生育保险 (190)

(六) 其他社会保险 (190)

(七) 社会保险基金 (190)

(八) 社会保险制度 (190)

第一章 货币与货币制度

第一节 货币的起源

一、货币起源与商品

货币是商品生产和商品交换发展到一定历史阶段的产物。

商品是用来交换的劳动产品，具有使用价值和价值两种属性。商品是使用价值和价值的统一体，它们互为条件，互相依存，但它们又是矛盾的。商品生产者生产某种物品，不是只为了满足自己对使用价值的需要，而是为了交换的目的。而且商品生产者是通过让渡使用价值来实现价值的。

商品这种使用价值与价值的矛盾，是由生产商品的劳动二重性引起的。

在生产资料私有制条件下，商品使用价值和价值、具体劳动和抽象劳动矛盾的根源，在于私人劳动和社会劳动的矛盾。由于私人劳动和社会劳动的矛盾，使商品生产者劳动的社会性不能直接体现，因而他们之间的这种劳动互换，才采取了商品价值的形式。

二、价值形式的发展与货币的产生

价值形式就是价值的表现形式。

价值形式的发展经历了四个阶段。

(一) 简单价值形式

简单价值形式就是一种商品的价值偶然地由另一种商品来表现的形式。

在原始公社时期，生产力水平极其低下，社会尚未出现大分工，在公社内部实行共同劳动、共同消费。偶而在公社之间发生少量的剩余产品的交换，比如一个公社用一只羊向另一个公社换两把石斧，这时一种商品（羊）的价值只是偶然地表现在另一种商品（石斧）身上。这种简单的或偶然的价值形式，可以用以下等式来表示：

$$1 \text{ 只羊} = 2 \text{ 把石斧}$$

在这个等式中，羊的价值不是由它本身直接表现出来的，而是借助于石斧相对地表现出来。因此，它处于相对价值形式上。由于石斧不表现自己的价值，只是充当羊的价值表现材料，证明羊具有同自己相等的价值，因此，它成了等价物，处在等价形式上。所谓等价物，就是能够表现其他商品价值的商品。

相对价值形式与等价形式是互相依赖、相互排斥的两个因素。

(二) 扩大价值形式

扩大价值形式是指一种商品的价值经常地由许多种商品来表现的形式。

随着社会生产力的发展，出现了第一次社会大分工，即农业与畜牧业的分离，交换逐渐成为一种经常现象。这时，一种商品经常地和一系列商品相交换了。于是价值的表现由简单价值形式逐步过渡到扩大价值形式。用下列等式来表示：

$$\left. \begin{array}{l} \text{一只羊} \end{array} \right\} \begin{array}{l} = 2 \text{把石斧，或} \\ = 5 \text{斤盐，或} \\ = 1 \text{袋小麦，或} \\ = 3 \text{斤茶叶，或} \\ = \text{半两黄金，或} \\ = \text{其他；等等} \end{array}$$

在扩大价值形式下，许多种商品作为等价物，而每一种新商品出现，就会增加一个新的价值表现材料，这个等式系列就会延长。而每次交换，商品价值却只能用一种商品来表现，所以，每一种商品都是特殊的等价物。当生产发展了，参加交换的商品越多时，物物交换的局限性就会越突出，因为物物交换要求交换双方在时间、地点、需求上必须一致，但实际生活中又往往不一致，这就给交换带来了许多困难。

(三) 一般价值形式

一般价值形式是一切商品的价值同时用一种商品来表现的价值形式。可用下列等式表示：

2把石斧	=	}	一只羊
5斤盐	=		
1袋小麦	=		
3斤茶叶	=		
半两黄金	=		
其他商品	=		

一系列商品的价值形式是简单的和共同的，因而是一般的。

在这个等式中，用来表现一切商品价值的商品成了一般等价物。各种商品都把自己的价值表现在一般等价物上，清楚地说明各种商品在质上是相同的，量上是可以相互比较的，而且标志着价值形式的质的变化，即商品交换由物物直接交换变为由一般等价物作媒介的间接的商品交换。

一般价值形式的出现，它虽然克服了直接物物交换的困难，促进了商品交换的发展。但是，一般等价物并没有完全固定在某一种商品上，在不同地区、不同时期，充当一般等价物的商品是不相同的。

(四) 货币形式

货币形式是一切商品的价值都用一种特殊商品来表现的价值形式。

第二次社会大分工（手工业从农业中分离出来）的出现和商品生产的发展，使商品交换增多了，交换的地区也扩大了。在这种情况下，就要求一般等价物固定地由某一种商品来充当。这种固定地充当一般等价物的特殊商品就是货币。货币形式可用下列等式来表示：

2把石斧	=	}	半两黄金
5斤盐	=		
1袋小麦	=		
3斤茶叶	=		
其他商品	=		

从价值形式的发展可以看出：货币是商品经济的内在矛盾（私人劳动与社会劳动的矛盾）发展的产物；价值形式的发展必然产生货币；“金银天然不是货币，但货币天然就是金银。”①金银在历史上早就充当个别等价物、特殊等价物和一般等价物。金银的自然属性决定了它最后独占一般等价物这个特殊的社会地位。

第二节 货币的本质与职能

货币的本质就在于它是充当一般等价物的特殊商品，并在不同社会制度下体现不同的生产关系。

一、货币的本质

货币是固定充当一般等价物的特殊商品

（一）货币本来就是商品，这种商品成为货币之后，仍然有商品的属性

货币作为一般等价物的作用，具体表现在以下两个方面：

①《马克思恩格斯全集》第13卷，人民出版社1962年版，第145页。

1. 货币是表现一切商品价值的材料。
2. 货币具有同一切商品直接相交换的能力。

在社会主义制度下货币仍然是一般等价物。

(二) 货币体现一定的生产关系

货币作为商品的一般等价物，体现商品生产者之间的关系，而商品生产不能脱离周围经济条件而独立存在，所以，在不同社会制度下，货币反映着不同的生产关系。

在社会主义条件下，由于经济条件的变化，货币反映着社会主义生产关系。

二、货币的职能

货币职能是货币本质的表现。

(一) 价值尺度

价值尺度的职能是用货币衡量和表现其它一切商品的价值。

货币作为一般等价物，是以自身的价值作为尺子，来测量其他商品价值的。货币在执行价值尺度的职能时，并不需要现实的货币，而只要观念上的、想象上的货币。

商品的价值表现在货币上，就是商品价格。价格表现为一定量的货币单位。包含一定金属重的货币单位就是价格标准。

价值尺度与价格标准是两个不同的概念。我国人民币代表着一定的价值量，执行价值尺度的职能。

(二) 流通手段

流通手段职能是货币在商品流通中充当媒介的作用。商

品流通是以货币为媒介的商品交换。商品流通的公式是：商品——货币——商品。

货币在执行流通手段时，其特点是：充当流通手段的货币可以是不足值的、乃至由完全没有价值的货币符号来代替，但必须是现实的。

货币的出现，打破了商品直接交换的限制。而在商品流通条件下，商品的买卖过程在时间上和空间上分离了，因而存在着经济危机的可能性。

我国人民币仍然是商品流通的媒介。

(三) 贮藏手段

贮藏手段的职能是指货币退出流通领域，被人们当作独立的价值形式和社会财富的一般代表而保存起来。

在金属货币流通的时期，执行贮藏手段职能的特点是：必须是现实的金属货币或作为货币商品的贵金属。

在金属货币流通条件下，贮藏手段具有自发地调节货币流通的作用，既是排水渠，又是引水渠。

我国人民币具有贮藏手段的职能。

(四) 支付手段

货币不伴随商品运动而作为价值单方面转移时，执行支付手段的职能。其特点是：作为价值的独立存在进行单方面转移；可以由价值符号来执行这一职能；可以通过转帐形式进行结算。

支付手段的职能扩大了产生资本主义经济危机的可能性。

在我国社会主义制度下，货币也发挥着支付手段职能。

(五) 世界货币

货币越出国界在世界市场上发挥一般等价物的作用时，执行世界货币的职能。这一职能的具体表现是：用作国际收支上的支付手段；国际贸易上的一般购买手段；国际间转移财富的一般手段。

在纸币流通条件下，在国际收支中，能自由作为支付手段的货币，就具有世界货币职能。

我国人民币在国际收支中也能起计算工具的作用，但不具有在国际上自由支付的手段，并且不准携带出国，所以不具有世界货币职能。

二、货币诸职能的关系

价值尺度和流通手段是货币的两个最基本的职能。货币必须首先完成价值尺度的职能，才能执行流通手段的职能，价值尺度和流通手段职能进一步发展了，货币才会出现贮藏手段职能；而支付手段职能的产生，还要以贮藏手段的存在为前提，因为在支付前必须有一定货币的积累；而世界货币职能，则是以货币的其他各个职能在国内存在和发展为前提，而且世界货币职能只是货币在世界市场上发挥价值尺度、购买手段、支付手段等职能的继续。

第三节 货币制度

一、金属货币制度的基本内容

货币制度，是指由国家法律所确定的货币流通的结构和