

经济管理丛书

金融管理

康书生 孙健夫 编著

中国经济出版社

经济管理丛书

金融管理

康书生 孙健夫 编著

中国经济出版社

内 容 简 介

本书介绍了现金与工资基金管理, 转帐结算管理, 信贷管理, 信托与保险管理, 股票与债券管理, 金融管理, 银行新结算方法等, 是企业经营管理中必备的金融知识及技能。

读者对象: 经济管理干部、企业干部职工, 大专院校经济与管理专业师生、金融系统干部。

责任编辑: 杨 岗 高曼宏

封面设计: 木 青

金 融 管 理

康书生 孙健夫 编著

*

中国经济出版社出版发行
(北京市百万庄北街3号)

各地新华书店经销

保定市科技印刷厂印刷

*

737×1092毫米 1/32 5.875印张 121千字

1990年8月第1版 1990年8月第1次印刷

印数: 1—6000

ISBN 7-5017-0378-7/F·323

定价: 3.20元

经济管理丛书编委会

主 编 赵秀臣 徐子毅

副主编 路 节 王大用 张云岭

编 委 (以姓氏笔划为序)

王大用 王兰进 孙执中 朱兴湖 杨 岗

赵秀臣 张云岭 张贵恩 高曼宏 徐子毅

路 节 薛岩彬

447114

前 言

建设现代化的经济，离不开现代化的管理。

党的十一届三中全会以来，我国的社会主义经济现代化建设进入了一个崭新的阶段，在各个方面都取得了共和国历史上空前的长足发展。经济现代化的进程呼唤着管理的现代化。为了适应这一客观形势的需要，我们向广大经济工作者和经济专业的学生奉献出这样一套丛书，以供他们在学习和工作中参考。

我们希望本丛书能对读者有所裨益，诚能如此，那将使本丛书的全体作者与编者感到极大的欣慰。

丛书编委会

一九九〇年五月

目 录

序：金融管理是企业经营管理的重要内容	(1)
第一章 货币流通管理	(4)
第一节 货币流通形式和渠道	(4)
一 货币流通形式	(4)
二 货币流通渠道	(5)
第二节 货币流通规律及其 货币必要量的测算	(8)
一 货币流通规律	(8)
二 纸币流通规律	(8)
三 货币必要量的测算	(10)
第三节 货币发行管理	(15)
一 货币发行权属于国家，人民银行是唯一 的货币发行银行	(15)
二 货币发行的组织管理	(16)
第四节 现金管理与工资基金管理	(18)
一 现金管理	(18)
二 工资基金管理	(21)
第二章 转帐结算管理	(23)
第一节 转帐结算管理原则及规定	(23)
一 转帐结算管理原则	(23)
二 转帐结算管理规定	(26)
第二节 转帐结算制度改革	(29)

一	改革转帐结算制度的原因及思路	(29)
二	改革的主要内容	(31)
第三节	现行转帐结算方式及内容	(34)
一	商业汇票结算方式	(34)
二	银行本票结算方式	(34)
三	支票结算方式	(35)
四	农村定额支票结算方式	(37)
五	汇兑 (信汇、电汇) 结算方式	(38)
六	票汇结算方式	(39)
七	委托收款结算方式	(40)
第三章	信贷管理 (上)	(43)
第一节	信贷资金的来源	(43)
一	存款	(43)
二	银行自有资金	(45)
三	结算中占用资金	(46)
四	发行货币 (流通中货币)	(47)
第二节	贷款管理原则及意义	(47)
一	坚持计划择优扶植原则	(48)
二	物资保证原则	(50)
三	按期偿还差别计息原则	(51)
第三节	贷款管理制度	(53)
一	贷款对象	(53)
二	贷款条件	(54)
三	贷款方式	(55)
四	贷款方法	(57)
五	贷款帐户	(59)
六	贷款指标	(60)

七	贷款程序(步骤)	(60)
八	信贷制裁	(62)
第四章	信贷管理(下)	(63)
第一节	流动资金贷款管理	(63)
一	工业流动资金贷款	(63)
二	商业流动资金贷款	(71)
三	农业流动资金贷款	(75)
第二节	固定资金贷款管理	(77)
一	基本建设贷款	(77)
二	技术改造贷款	(78)
三	固定资产大修理贷款	(81)
四	农业生产设备贷款	(82)
第三节	外汇贷款与科技贷款管理	(83)
一	外汇贷款	(83)
二	科技贷款	(89)
第五章	信托管理	(91)
第一节	信托关系的成立	(91)
一	信托关系的当事人及其地位	(91)
二	信托关系确立的条件	(92)
第二节	我国的信托机构	(92)
一	银行系统的信托机构	(92)
二	独立经营的信托投资公司	(93)
第三节	国内信托业务	(94)
一	委托业务	(94)
二	代理业务	(100)
三	租赁业务	(103)
四	咨询业务	(104)

五	票据承兑贴现业务	(105)
第四节	国际信托业务	(106)
一	在境外发行和代理发行外币有价证券	(106)
二	国际融资性租赁业务	(107)
三	国外担保见证业务	(107)
四	咨询业务	(107)
第六章	保险管理	(109)
第一节	保险的意义	(109)
一	什么是保险	(109)
二	保险的发展	(110)
第二节	企业财产保险的管理	(112)
一	企业财产保险的适用范围	(112)
二	企业财产保险的承保范围	(113)
三	保险公司承担的保险责任	(114)
四	企业财产保险金额的确定	(115)
五	企业财产保险费与费率	(116)
六	被保险人的义务	(117)
七	企业财产保险的赔偿处理	(118)
第三节	国内货物运输保险	(118)
一	保险公司的责任范围	(118)
二	保险期限的确定	(119)
三	保险金额的确定	(120)
四	赔偿处理方法	(120)
五	保险费率的确定	(120)
第四节	运输工具保险	(121)
一	汽车保险或机动车辆保险	(121)
二	国内船舶保险	(123)

第五节	工程保险	(125)
一	国内建筑、安装工程保险的适用范围 和承保范围	(125)
二	保险公司的保险责任	(125)
三	保险金额、保险费和保险期限	(126)
四	赔偿计算	(127)
第六节	责任保险和信用、保证保险	(127)
一	责任保险	(127)
二	保证保险和信用保险	(129)
第七节	与企业有关的人身保险	(130)
一	团体人身保险	(130)
二	团体人身意外伤害保险	(130)
三	养老金保险	(131)
四	医疗保险	(131)
第七章	股票与债券管理	(132)
第一节	股票	(132)
一	股票的概念	(132)
二	股票的种类	(133)
三	股票的价格	(137)
四	股票的发行	(140)
五	股票的交易	(141)
第二节	债券	(144)
一	债券的概念	(144)
二	债券的种类	(146)
三	债券的价格	(152)
四	债券的发售	(154)
五	债券的交易	(157)

第三节	现阶段我国股票债券管理规定·····	(160)
一	股票债券发行管理规定·····	(160)
二	股票债券交易管理规定·····	(161)
第八章	金银管理·····	(163)
第一节	金银管理的基本政策原则·····	(163)
一	金银管理的主管机关和方针政策·····	(163)
二	金银管理的范围·····	(164)
三	经营金银单位和个体银匠的申请程序、 经营范围和限制性规定·····	(165)
第二节	金银收购与配售的管理·····	(167)
一	金银收购的管理·····	(167)
二	金银配售的管理·····	(169)
第三节	金银进出国境的管理·····	(172)

序

金融管理是企业经营管理的重要内容

金融是指货币资金的融通。即指货币、信用、银行以及与之直接相关的经济活动，包括货币流通，信贷资金的吸收与运用，金银、外汇、有价证券的买卖，保险信托租赁以及国内国际之货币支付结算等。而这些活动都直接涉及到企业经营，因此我们说，金融管理实际上是企业经营管理的一个重要方面。

(一)

企业经营活动，具有金融活动的本质特征。企业做为商品生产和商品流通的职能部门，其经营过程是商品价值生产（创造）和实现的过程。而要生产（创造）和实现价值，前提是要垫付一定量的价值。在现代商品经济中，货币资金成为商品价值的唯一表现形态，企业只有拥有一定量的货币资金，才能通过支付货款方式取得所需原材料、机器设备；才能以支付工资的方式获得劳动力；才能使劳动者与劳动资料、劳动对象结合，从事商品生产。

企业生产经营效果如何，最终要看其生产的商品价值能否实现，而商品价值实现的标志是它能够取得货币资金形态，而且这个货币资金量应超过原来垫付的货币资金量。因

为，价值增殖是商品生产的内在要求。这样，企业生产经营的全部过程就可以描述为：垫付一定量的货币资金→支付工资及购货款→商品生产→商品销售→取得超过垫付量的货币资金。由此可见，在很大程度上企业经营活动是货币资金的营运（筹集与运用）活动，而这一点也正是金融活动的本质特征。

（二）

企业经营管理同时也是金融管理。在企业经营管理的全部过程中，可以说处处涉及到金融问题。金融活动既是企业经营管理工作的前提，又是企业正常经营发展的保证。

首先，企业要进行生产经营，一个重要的前提条件是要筹集相当数量的经营资金，一般来说，企业经营资金的全部来源包括三个方面，一是自有资金，二是银行借款，三是向金融市场以负债形式筹资。企业自有资金筹集的一个重要方式就是发行股票，这就必须了解有关股票的性质、作用、价格、发行时机、管理法规等问题。企业要向银行借款，就要了解信贷方针、政策、原则、贷款期限、利率等问题。企业要以负债形式向金融市场筹资，就必须懂得有关债券的发行与买卖以及发行的方式方法等问题。以上表明，不懂金融管理，就无法顺利地筹措经营资金。

其次，在企业投资中，既可以扩大本企业再生产的方式进行投资，也可以购买股票、债券的方式进行投资，还可以信托方式进行投资，这就要了解和研究金融市场行情变化，特别是各类有价证券的收益水平及利率趋势，适时买进和卖出。避免因决策失误造成损失。

再次，企业做为构成国民经济整体的基本单位，要使自

己能够正常生产和顺利经营，就必须通过各个企业的自身努力，来保持国民经济大环境的稳定协调，因此在企业经营管理过程中，应当按照国家金融管理的有关规定，做好现金管理、工资基金管理、结算管理以及金银管理等工作。

最后，在错综复杂的商品经济社会，企业在其经营过程中，可能会因种种原因，使企业经营不利，产品销售不畅；或证券投资失利；或物资积压损毁；或企业职工伤残丧失劳动能力；或企业亏损、停产甚或破产倒闭。要避免和解决这些问题，增强企业应付天灾人祸的能力，保障企业正常的经营条件，正常的生产活动，正常的经营利润，切实可行的出路是参加保险并按保险活动的要求方法进行管理。毫无疑问，保险管理属于金融管理的一个重要方面。

(三)

优秀的企业管理者，应当是深谙金融管理的企业家。初级阶段的社会主义经济是发展商品经济，而商品经济实际上是以金融市场为中心的市场经济。因此金融管理素质如何，应该成为我们衡量和选择企业管理者的主要标志之一，企业经营管理与金融活动的密切关系客观上要求：一个优秀的企业管理者，应当具备企业家和金融家的双重素质。只有这样，他的企业才有可能对整个市场（以金融市场为中心）的变化做出迅速而准确的反应，适时调整企业经营战略，使企业在激烈的市场竞争中立于不败之地。

第一章 货币流通管理

第一节 货币流通形式和渠道

一 货币流通形式

在我国货币流通可分为两种形式，即现金流通和非现金流通。非现金流通即是指转帐结算。

（一）现金流通。现金流通指货币运动采取现金形式，即是指用现款直接进行的货币收付行为。

在我国通过现金管理制度规定，个人货币收付的绝大部分，企事业单位、机关等单位间货币收付的一小部分（差旅费、其他零星小额购置），采取现金流通形式。

现金流通常用于小额交易，大多数与居民个人的收支活动有关。如发放工资、生活消费品的购买、储蓄等等。这类收支活动涉及面广，次数繁频，而数额较小。使用现金，钱货两清，方便交易。

（二）非现金流通——转帐结算。转帐结算即是指通过银行，将一部分款项从付款单位帐户上划转到收款单位帐户上的货币结算行为。

在我国通过现金管理制度规定，企业事业、机关团体等单位之间的经济往来，除零星及小额外，都必须通过银行办理转帐结算。

单位之间通过银行办理转帐结算，首先要在银行有存款，然后才能开出支票，委托银行完成款项划转。在不少情

况下也可以向银行申请借款，由银行提供贷款并转入企业单位存款帐户，然后凭此开出支票，完成划转。不论是哪种情况，转帐结算总是直接表现为存款的划转，亦即存款的流通。

转帐结算适用于大额支付，大量的的是生产资料的交易以及大宗消费资料（商业批发环节以及社会集团购买消费资料）的交易，通常与企业的经营活动有着密切的联系。

企业事业、机关团体等单位之间实行转帐结算，具有以下重要意义。

1. 有利于加速物资与资金的周转。各单位之间的商品交易额一般较大，巨额的货币收支如果使用现金，势必要增加大量的印刷、清点、运输、保管现金的费用，而采取转帐结算，通过购销双方银行帐户上的款项划拨，就可以大大简化货币收付的手续，有利于节省人力物力，有利于加速资金和物资的周转。

2. 有利于银行对生产、分配、交换过程进行管理和监督。单位之间的商品交换通过银行进行转帐结算，这就使国民经济活动中货币运动的绝大部分置于银行的监督控制之下，有利于发挥银行在发展国民经济中的作用。

3. 有利于银行有计划地动员和分配资金以及对市场货币流通的计划调节。

4. 有利于巩固经济合同制和企业经济核算制。有利于保证企业单位按时、按质、按量地完成企业的生产计划、销售计划、采购计划和财务计划。

二 货币流通渠道

货币运动是一个不断循环的“流”，作为“货币流”，

它必然有其流通的渠道。货币流通渠道从大的方面看，有现金流通渠道和非现金流通渠道。其中主流中又有许多支流。不论是主流还是支流，它们都要受某一特定机构控制，在我国这个总控制机构就是银行，货币以银行为中心流动。

(一) 现金流通渠道。现金流通渠道包括现金投放渠道和回笼渠道。

现金投放渠道主要有：

1. 工资支出及对个人的其它支出。工资包括国营集体企业单位和个人国家机关行政单位的职工工资。对个人的其它支出包括：各种奖金、津贴、退休金、退职补助费、临时工工资、福利费、劳保费、社会救济金、抚恤金等。这是对城镇投放现金的主要渠道。

2. 农村产品采购支出。指工商企业由于向农村采购农村产品而引起的货币投放。这是对农村投放现金的主要渠道。

3. 农村财政信贷支出。其一是指财政部门以现金形式对农村的拨款投资，如小型农田水利和水土保持费、农业生产补助费等。其二是指银行及信用社以现金形式发放的各种农业贷款。

4. 行政管理费支出。主要是指企业、事业、国家机关等单位的生产管理费、商品流通费、行政管理费中需要动用现金的部分。

5. 储蓄支出。指银行对储户提取存款而支出的现金。

现金回笼渠道主要有：

1. 商品回笼。企业单位销售商品的现金收入存入银行，称为商品回笼。用于回笼现金的商品绝大部分是消费资料，一小部分是生产资料。这是现金回笼的主要渠道。