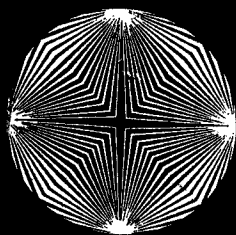


现代银行
理论与实务新编



主 编 殷 汶 汤安中
编写者 于吉民 于洪春 王 江 王月江
王献安 刘沂平 汤安中 李凤江
陈贵明 赵 岩 姜 明 聂艳敏
殷 汶

现代银行理论与实务新编

殷 汶 汤安中 主编

*

福建人民出版社出版

(福州得贵楼27号)

福建省新华书店发行

福建新华印刷厂印刷

开本850×1168毫米 1/32 16.875印张 2插页 398千字

1989年10月第1版

1989年10月第1次印刷

印数: 1—15 719

ISBN 7—211—00840—7

F·43 定价: 5.70元

序

随着我国经济体制改革的深入和社会主义有计划商品经济的发展，企业管理由以计划指令为主的实物管理逐渐转变为以市场调节为主的价值管理；经济管理由以行政方法为主的直接管理逐步过渡为以经济手段为主的间接管理；人们在生产、交换和日常生活中对货币、信用、银行、金融等的联系也更加密切，作为经济杠杆之一的银行在国民经济中的作用和地位由此而显得日益重要。然而，由于历史的种种原因，人们对现代银行还相当陌生，迫切地渴望学习一点有关银行方面的知识、理论和业务，以便在当前市场经济的竞争中 and 通货膨胀的困惑下，能够掌握银行这门科学，运用货币、信用的作用，使自己立于不败之地。此时，殷汝等同志编写的这本全面、系统地介绍、阐述银行知识的《现代银行理论与实务新编》的出版是很有意义的。

《现代银行理论与实务新编》一书的最大特点是，根据我国银行在社会主义初级阶段的现有体制、职能和作用，从理论和实用的角度，全面而又系统、通俗而不肤浅地介绍、阐述了现代银行的有关知识。它是工商企业管理干部、财会干部、经济工作者、金融工作者学习现代金融知识、了解当今银行业务的理想工具。

《现代银行理论与实务新编》一书体现了以下三方面特色：一是内容新颖。它吸收了近年来金融体制改革的新理论和银行工作实践中新开拓的金融业务知识，既有超前性，又具实践性，能

给人以启迪和指导。二是系统全面。它囊括了现代金融理论和现代银行各种业务以及与银行业务有关的企业资金管理、财务管理等方面的知识，特别是对我国银行新办的业务种类、制度、规定用较大的篇幅作了介绍。三是通俗实用。它联系实际，深入浅出，紧密结合当今的经济生活和社会实践，许多章节的内容都是当前及今后普遍实用的金融业务知识，可以作为初学者的向导、深造者之朋友。

《现代银行理论与实务新编》一书的编著者，既有多年从事银行工作、实践经验丰富的同志，又有熟悉银行业务、勤于金融研究的理论工作者。他们的合作编著，使该书集理论性与实践性于一体。我相信广大读者将会从中得到裨益，并进而喜爱它。

郭晋宁

一九八九年元月二十五日

目 录

第一篇 现代金融理论

第一章 货币	(1)
第一节 货币是商品交换发展的必然产物	(1)
第二节 货币的本质	(6)
第三节 货币的职能与作用	(7)
第四节 货币制度	(13)
第五节 货币流通与货币政策	(18)
第二章 信用	(30)
第一节 信用的产生与发展	(30)
第二节 信用的本质与作用	(34)
第三节 信用形式与信用工具	(38)
第四节 利息与利息率	(45)
第三章 银行	(51)
第一节 银行的产生与发展	(51)
第二节 银行的性质与职能	(55)
第三节 社会主义银行的地位与作用	(62)

第二篇 现代银行业务

第四章 国内一般负债业务	(69)
--------------	--------

第一节	负债业务的概念及其构成	(69)
第二节	负债业务的管理	(70)
第三节	存款业务	(71)
第四节	信贷基金	(84)
第五节	借入款项	(87)
第六节	其他负债	(90)
第五章	国内银行一般资产业务	(95)
第一节	银行资产业务的概念及其内容	(95)
第二节	信用放款	(95)
第三节	抵押贷款	(108)
第四节	金融租赁	(111)
第五节	票据业务	(127)
第六节	银行投资	(131)
第七节	银行信用卡	(141)
第八节	押汇业务	(143)
第九节	出口信贷	(146)
第十节	现金资产	(148)
第十一节	房地产业务	(151)
第六章	银行中间业务	(157)
第一节	银行中间业务概述	(157)
第二节	银行中间业务的分类	(159)
第三节	银行中间业务中的法人术语	(160)
第四节	银行中间业务的作用	(162)
第五节	银行中间业务的办理	(164)
第七章	国际金融基础知识	(198)
第一节	国际收支与国际储备	(198)
第二节	外汇与外汇实务	(206)

第三节	国际结算	(216)
第四节	利用外资	(225)
第五节	国际金融市场和国际金融机构	(235)
第八章	专业银行国外业务简介	(243)
第一节	外汇存款	(243)
第二节	外汇贷款	(249)
第三节	外汇基金与外汇买卖	(256)
第四节	对外担保业务	(264)
第五节	代理行的设置	(268)
第九章	金融市场	(271)
第一节	金融市场的一般概念及种类	(271)
第二节	金融市场的形成和发展	(274)
第三节	长期资金市场	(279)
第四节	短期资金市场	(282)
第五节	同业拆借市场	(284)
第六节	外汇市场	(287)
第七节	黄金市场	(290)
第八节	金融期货市场	(293)
第十章	保险业务	(297)
第一节	危险与危险管理	(297)
第二节	保险的基本原理	(301)
第三节	保险合同	(310)
第四节	现代银行风险分析与存贷款保险制度	(318)

第三篇 现代银行管理

第十一章	银行经营管理的基本理论	(326)
第一节	银行的经营管理	(326)

第二节	银行经营管理的性质与职能	(327)
第三节	银行经营管理的原则与任务	(329)
第四节	银行经营管理的手段	(332)
第十二章	目标管理在银行管理中的运用	(335)
第一节	理论根据及其在管理中的意义	(335)
第二节	目标管理的基本过程	(337)
第三节	目标的展开	(343)
第四节	目标的总体控制	(344)
第十三章	信息管理	(348)
第一节	信息和银行信息	(348)
第二节	银行信息的地位与作用	(352)
第三节	银行信息工作的任务与内容	(354)
第四节	银行信息的搜集与加工	(356)
第五节	银行信息网络的形式和工作要求	(364)
第六节	银行信息预测	(366)
第七节	银行决策	(374)
第八节	信息反馈	(379)
第十四章	计划管理	(385)
第一节	银行计划管理的作用	(385)
第二节	银行计划的种类	(386)
第三节	计划主体部分的管理	(386)
第十五章	财务管理	(395)
第一节	银行财务管理的概念	(395)
第二节	财务收支计划的编制与检查	(396)
第三节	资金成本与利润的管理	(404)
第四节	经济核算	(408)
第十六章	资金管理	(412)

第一节	银行资金的构成及其特点·····	(412)
第二节	资金来源的管理·····	(414)
第三节	资金运用的管理·····	(417)
第四节	资金的调节与调度·····	(420)
第十七章	银行经营管理技术现代化·····	(423)
第一节	银行经营管理技术现代化及其必要性·····	(423)
第二节	电子计算机在银行业务管理上的作用和应用·····	(424)

第四篇 企业财务

第十八章	企业财务管理基础知识·····	(431)
第一节	企业财务管理概论·····	(431)
第二节	财务管理的作用和任务·····	(436)
第三节	财务管理的程序·····	(439)
第十九章	流动资金管理·····	(441)
第一节	流动资金管理概述·····	(441)
第二节	流动资金定额的制定·····	(444)
第三节	流动资金的日常管理·····	(452)
第四节	企业“内部银行”·····	(455)
第二十章	销售收入管理·····	(475)
第一节	销售收入的实现·····	(475)
第二节	产品价格·····	(477)
第二十一章	企业纯收入管理·····	(481)
第一节	企业纯收入的意义及其形式·····	(481)
第二节	企业纯收入的分配·····	(482)
第二十二章	专用资金管理·····	(486)
第一节	专用资金的内容和管理要求·····	(486)
第二节	各项专用资金的管理·····	(488)

第三节 专用拨款和专用借款管理.....	(491)
第二十三章 财务计划.....	(193)
第一节 流动资金计划.....	(493)
第二节 利润计划.....	(497)
第三节 财务收支计划.....	(500)
第二十四章 经济活动分析.....	(505)
第一节 经济活动分析的内容和方法.....	(505)
第二节 流动资金占用与来源分析.....	(506)
第三节 流动资金使用效果分析.....	(514)
附录.....	(517)
后记.....	(526)

第一篇 现代金融理论

第一章 货 币

货币是人们在社会经济活动和日常生活中接触最广的东西之一，人们对它很熟悉，但货币的本质是什么？它在社会活动中的作用怎样？为什么它被人们视为“万能”的东西……，这些问题都包含着深奥的内容。为此，多少年来，许多经济学家对之进行研究。但在马克思以前，经济学家往往从表面上研究货币的起源、本质及职能等问题，因而无法得出正确的结论。只有马克思才第一次对货币进行了科学系统的分析，得出了科学的结论，创立了科学的货币学说。

第一节 货币是商品交换发展的必然产物

长期以来，人们对货币的起源众说不一，有人说它是圣贤创造的，有人说它是人们共同协议的结果，有人说它是国家政权的产物，等等。其实，货币是商品交换发展的必然产物，它产生的根源在于商品本身。

商品是为了交换而生产的劳动产品，它的产生是以社会分工和生产资料私有制为前提的。在私有制商品经济条件下，商品生产活动是生产者个人的事情，生产什么，生产多少，都由生产者自己来决定，他们的劳动都是私人劳动。但在社会分工条件下，商品生产者彼此互相依存，他们的劳动都是社会劳动的一个组成部分。私人劳动能否转化为社会劳动，取决于商品交换能否实现。商品交换实现了，商品生产者私人劳动就为社会所承认；否则，商品生产者的私人劳动就不能转化为社会劳动，所耗费在商品上的劳动就得不到补偿，生产就要中断。但实现商品交换，就必须比较交换的商品彼此包含的劳动量，即把具体劳动还原为抽象劳动，通过商品的价值形式，也就是抛开商品的具体形式，比较抽象劳动凝结在商品中的价值量。但是，商品的价值是看不见、摸不着的，它只有通过交换才能表现出来。商品价值的表现形式是随着商品交换的发展而不断发展与完善的。价值形式经历了一个由低级向高级的演变过程。

一、简单价值形式

在原始社会末期，随着生产力的发展，不同部落之间会偶然发生交换关系。比如一个部落用1张牛皮向另一个部落换2把石斧，虽然这是两个部落之间的物物交换，而且又是偶然的事情，但在交换过程中价值就已经得到了外在的表现，通过交换说明了牛皮有价值，它的价值等于两把石斧。在这里，牛皮的价值仅由石斧表现出来，并且这种表现还带有偶然性，所以马克思把它称为简单的、偶然的价值形态。即：交换在偶然的情况下发生，一种商品的价值偶然表现在另一种商品上的价值形式。用公式表示为：

$$1 \text{ 张牛皮} = 2 \text{ 把石斧}$$

在上述公式中，牛皮与石斧处在不同的地位，起着不同的作用。牛皮要与石斧交换，要把自己的价值相对地表现在石斧上，

所以它处于相对价值形态，起主动作用；而石斧并不表现它自己的价值，只是充当等价物来表现牛皮的价值，所以处于等价形态，起被动的作用。

简单的、偶然的价值形式是不充分的。处于相对价值形式的商品的价值仅表现在一种商品上，还没有充分表现价值是同一的人类劳动这一本质；处在等价形式的商品只是个别的等价物，即只是对一种商品才是等价物。因此，这种价值形态无法满足日益扩大的商品交换的要求。

二、扩大价值形式

随着社会生产力的进一步发展，畜牧业与农业相分离，剩余产品大大增加，商品交换范围进一步扩大，交换不再是偶然的事情，而是经常的现象。这就促进简单的价值形式向扩大价值形式过渡。在扩大价值形式下，一种商品的价值不仅可以表现在另一种商品上，而且可以表现在一系列商品上。用公式表示为：

$$\begin{array}{l} 1 \text{ 张牛皮} \left\{ \begin{array}{l} = 2 \text{ 把石斧} \\ = 1 \text{ 袋小麦} \\ = 40 \text{ 尺布} \\ = 5 \text{ 分黄金} \\ = \dots\dots \end{array} \right. \end{array}$$

在这里，作为等价物的商品已经不是一种，而是多种商品了。牛皮的价值作为无差别的人类劳动的凝结，第一次得到了真正的体现。

尽管扩大价值形式使商品价值的表现充分得多，但它仍然有缺点。在扩大价值形式下，作为一种商品的等价物可以是一系列不同的商品，这就使价值表现仍然得不到统一从而使交换过程迂回复杂，增加了困难。例如，有谷物的人想要绵羊，而有绵羊的人却不要谷物而想要茶叶，有茶叶的人不要绵羊而想要小麦

……，这样交换就不能进行。随着商品交换的发展，扩大价值形式逐渐变成一般的价值形式。

三、一般价值形式

为了突破扩大价值形式对交换发展所造成的困难，人们在长期的、频繁的交流过程中，逐渐地从无数的商品分离出一种大家所公认的等价物来承担交换的媒介，其他商品的价值都由它来表现。用公式可表示为：

$$\left. \begin{array}{l} 2 \text{ 把石斧} = \\ 1 \text{ 袋小麦} = \\ 40 \text{ 尺布} = \\ 5 \text{ 分黄金} = \\ \dots\dots = \end{array} \right\} 1 \text{ 张牛皮}$$

这种价值形式是扩大价值形式等式的移位，但这不是简单的移项，而是发生了质的变化。第一，商品价值的表现是简单的。在扩大价值形式中，每一种商品的价值都表现在其他许多商品上，价值表现没有完结；在一般价值形式中，各种商品的价值只表现在一种商品上。第二，商品的价值表现是统一的。在扩大价值形式中，一种商品价值表现在多种商品上，没有一个统一的等价物；在一般价值形式中，充当等价物的商品只有一种，商品价值统一表现在一种商品上。

在一般价值形式下，一切商品交换都以一般等价物为媒介，从而克服了扩大的价值形式的缺点和由于没有统一等价物带来的交换困难，促进了商品交换的发展。此时，每个商品生产者只要把自己的商品换成一般等价物，他的私人劳动就获得了社会的承认，并用一般等价物换取自己需要的任何东西。但是，一般等价形式仍不完善。因为充当一般等价物的商品会因时因地不断变动，在同一地方不同时间会有不同的等价物，在同一时间不同地方也会有

不同的等价物。从历史上看，毛皮、贝壳等都充当过一般等价物，这不利于商品交换的发展，因而它必然向新的价值形式——货币价值形式过渡。

四、货币价值形式

在商品交换发展中，从几种交替充当一般等价物的商品中，分离出一种商品经常起一般等价物作用，价值形式就进入了最后一个段级——货币价值形式。这种价值形式的一般等价物已相对地固定在某一种商品上。当贵金属或金银从商品世界分离出来充当一般等价物时，它们就成了货币，这样一般价值形式就过渡到了货币价值形式。用公式可表示为：

$$\left. \begin{array}{l} 2 \text{ 把斧头} = \\ 80 \text{ 斤粮食} = \\ 40 \text{ 尺布} = \\ 1 \text{ 只羊} = \\ \dots\dots = \end{array} \right\} 6 \text{ 分黄金}$$

一般价值形式为货币价值形式的出现准备了条件。通过一般价值形式，商品世界分裂为对立的两方，一方是商品世界的一切普通商品；一方是从商品世界分离出来，处于一般等价物地位的特殊商品。所以，货币价值形式与一般价值形式相比并没有什么本质的差别，所不同的是在一般价值形式中，一般等价物还没有固定到一种商品上，而在货币价值形式中一般等价物已固定在贵金属（黄金或白银）上。

货币价值形式是最高级、最完善的价值形式。通过这一形式，商品内在矛盾得到了较好的解决。货币的出现使商品世界划分为两极：一极是各种各样的商品；一极是货币。货币是作为一般等价物，代表着一切商品的价值。任何一种商品只要换到货币，它的价值就能得到实现。因此获得货币成了一切商品生产者的愿望。

从价值形式发展的全过程可以看出：货币不是哪个人的发明创造，也不是人们协议的产物。它是商品经济发展的必然产物。正如马克思所说的，“货币结晶，是交换过程的必然产物。”①

第二节 货币的本质

1. 货币是固定充当一般等价物的特殊商品

货币是价值的一般表现形式，是表现、衡量、实现商品的工具，是社会财富的一般代表，体现着一定的社会生产关系。

货币是商品，它与普通商品一样，具有使用价值和价值。但它又从商品世界中分离出来，固定地充当一般等价物，这又决定了它具有特殊的使用价值。如黄金，除了可以镶牙、做手饰品等外，它还起到了一般等价物特殊作用，这是货币使用价值的重要特征。

2. 货币体现一定的社会关系

货币是商品交换发展的产物，它本身是一个历史的范畴，在不同的历史发展阶段反映着不同的社会关系。

在奴隶社会，它是奴隶主购买奴隶的工具，反映了奴隶主对奴隶的残酷经济剥削和人身限制的关系。

在封建社会，货币渗透到封建主对农奴的剥削中，劳役地租和实物地租向货币地租的转化，标志着货币在封建时代作用的加强，更加表明了封建主与农奴之间剥削与被剥削的关系。

在资本主义社会，商品货币关系占统治地位，货币成了社会再生产过程中必不可少的社会要素，成为资本的一种形态。资本是带来剩余价值的价值。到了帝国主义阶段，货币不仅成为垄断资本家控制市场，低价购进原料，高价出卖产品的工具，而且被

①《资本论》第1卷，第105页。

利用来进行殖民剥削和压迫，对殖民地及其附属国进行不等价交换，实施资本输出和商品倾销的工具。

在社会主义社会，货币反映了国家、集体、个人之间非对抗性的矛盾，体现了商品生产者之间平等的交换关系。它成为促进社会主义有计划商品经济发展的有力工具。

第三节 货币的职能与作用

一、货币的职能

货币的职能是由货币的本质所决定的，是货币自身所固有的功能，它随着商品生产和商品交换的发展而发展。在发达的商品经济条件下，货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段与世界货币5种职能。

1. 价值尺度

以货币为尺度来表现和衡量其他一切商品的价值时，货币执行着价值尺度的职能。也就是说，货币具有衡量一切商品价值大小的功能。它是货币的基本职能之一。

价值尺度的形成是由于货币自身也是商品，而一切商品作为价值实体都凝结了人类一般劳动，它是商品间可以相互比较的基础，因此，货币表现、衡量商品价值的真正尺度是一般劳动时间。一般劳动时间的长短，决定了商品价值量大小，这个劳动时间构成了商品价值的内在尺度，但它不能自己表现出来，必须借助货币外化出来，才能被人们接受。所以，“货币作为价值尺度，是商品内在的价值尺度即劳动时间的必然的表现形式”^①。

货币在执行价值尺度职能时，只要想象中的或观念上的货币就可以了，而不需要现实的货币存在。商品在进入流通过程以前

^①《马克思恩格斯全集》第23卷，第112页。