



本书编委会成员

(以姓氏笔画为序)

王有纲 王美珊 邓明荣 左益民
刘德谷 周家鑫 钱保生 彭纯华
傅建华 谢贤星 熊大信

主 编: 谢贤星

副主编: 钱保生 刘德谷 王美珊
周家鑫 熊大信

金融干部职称考核基础知识

本书编写组

江西人民出版社出版

(南昌市新魏路)

江西省新华书店发行 江西印刷公司印刷

开本787×1092 1/32 印张25.25 字数56.8万

1987年3月第1版 1987年3月第1次印刷

印数1—26,000

统一书号: 4110.46

定价: 4.07元

本书撰稿人

(依姓氏笔画为序)

王有纲	王美珊	方春树
邓华明	邓明荣	左益民
刘德谷	陆宝元	吴志方
陈沅泉	沈温良	杨少芬
林松	周家鑫	郭盛儒
钱保生	梅运虹	彭纯华
傅建华	谢贤星	雷胜生
熊毅	熊大信	魏玉泉

编写说明

为了满足广大金融干部和业务人员学习和掌握金融理论与实务方面的基础知识，提高业务素质，更新知识，配合金融干部业务技术职称考核的需要，我们编写了这本《金融干部职称考核基础知识》，作为金融干部参加考评职称的复习辅导读物，也可以作为金融干部自学的参考资料，对有关院校师生、电大、函大、专科学员也有参考价值。

本书按照党的十二届三中全会《关于经济体制改革的决定》的精神，参考了最近几年各地印行的考核资料，吸取了一些教材、专著、文章的最新研究成果，依据目前国内比较定型的学科和教材体系，以及现行的规章制度，从金融干部的实际需要出发，经过反复研究精选编成。本书力求理论联系实际，突出知识性、科普性、实用性，在编排上尽量照顾有关学科的系统性。在写法上采用问题解答形式，按学科分类，一题一议，重点突出，繁简恰当，通俗易懂，便于查找阅读。本书包括金融干部各类业务技术考核的全部学科，分为：一、货币信用；二、货币流通与银行计划；三、工商信贷与信托；四、农村金融；五、国际金融；六、保险；七、基本建设财务与信用；八、银行管理与信息；九、银行会计与审计；十、企业财务与会计；十一、财政；十二、政治经济学等部分，共942题。在整个编写过程中，得到了江西财经学院、中国人民银行江西省分行、中国银行南昌分行、中国工商银行江

西省分行和南昌市支行、中国农业银行江西省分行、中国人民建设银行江西省分行和南昌市支行、中国人民保险公司江西省公司、江西省审计局等单位的领导和有关同志的大力支持和具体帮助，许多同志参与了讨论和校阅工作，并提出了不少宝贵意见，在此一并致谢。

书中如有缺点和错误，敬请读者批评指正。

本书编写组

1986年8月30日

目 录

一、货币信用

什么是金融？	(1)
什么是货币？	(2)
为什么说货币起源于商品？	(2)
处于相对价值形式的商品与处于等价形式的商品之 间有什么关系？	(3)
商品相对价值量是怎样变化的？它的变化与货币流 通量有什么关系？	(4)
等价形式具有哪些特征？	(5)
为什么说货币是充当一般等价物的特殊商品？	(6)
货币各职能的内容特点是什么？它们之间有什么联 系？	(6)
什么是货币流通？它与商品流通有什么关系？	(8)
什么是货币流通规律？它的实质和特点是什么？	(9)
什么是纸币流通规律？它的实质和特点是什么？	(9)
货币流通规律与纸币流通规律有什么联系与 区别？	(10)
什么是通货膨胀？它与纸币流通规律、物价有什么 关系？	(11)
通货膨胀与通货膨胀政策有什么联系和区别？	(12)
在我国社会主义条件下，为什么要存在货币？	(13)

为什么两种公有制并存是决定货币存在的重 要原因?	(13)
为什么全民所有制内部各企业间存在商品货 币关系?	(14)
为什么贯彻“按劳分配”原则需要货币?	(15)
货币作为一般等价物, 在社会主义条件下与在资本 主义条件下有什么区别?	(15)
人民币的价值基础是什么?	(16)
价格标准与价值尺度有什么联系与区别?	(17)
什么是货币制度? 它包括哪些内容?	(18)
为什么金铸币本位制是相对稳定的货币制度? 后来 为什么又不能实行这种制度?	(18)
什么是货币数量论? 它与马克思货币理论有什么不 同?	(19)
货币在资本主义再生产中有何作用?	(20)
人民币作为流通手段与资本主义条件下货币的这一 职能有何不同特点?	(21)
人民币为什么能执行价值尺度职能? 它是如何执行 这一职能的?	(22)
人民币作为支付手段与资本主义条件下货币的这一 职能有何不同特点?	(23)
货币流通规律在社会主义经济中发挥作用的范围有 哪些?	(24)
我国为什么必须实行既要发展经济又要稳定币值的 双重货币政策目标?	(25)
什么是信用? 它是怎样产生的?	(26)
人类最古老的信用形式是什么? 它有什么主	

要特征?	(26)
高利贷有什么作用?	(27)
什么是借贷资本? 它是怎样形成的?	(28)
借贷资本有什么特点?	(29)
借贷资本、产业资本、商业资本的运动形式有何 不同?	(29)
为什么说借贷资本最深刻地表现出资本的剥削本 质, 是最具有拜物教形态的资本?	(30)
借贷资本与货币、真实资本有何区别?	(31)
什么是资本主义利息?	(32)
总利润为什么分割为利息和企业主收入两部分? 它 是怎样掩盖剥削实质的?	(33)
什么是利息率? 影响利息率变动的因素有哪些?	(33)
什么是商业信用? 它是怎样产生的?	(34)
商业信用有什么特点? 它存在哪些局限性?	(35)
什么是金融工具? 资本主义金融工具有何特征?	(36)
商业信用流通工具主要包括哪几种? 它们各有哪些 用途?	(37)
什么是银行信用? 它是怎样产生的?	(38)
银行信用有什么特点? 它与商业信用有何主要区 别?	(38)
银行信用流通工具主要包括哪几种? 它们各有哪些 用途?	(39)
银行券与纸币有何区别?	(40)
什么是资本主义国家信用? 它有几类基本形式?	(41)
信用在资本主义经济中有什么作用?	(42)
怎样理解资本主义信用制度的“两重性”?	(43)

什么是金融市场？它是怎样分类的？	(43)
什么是借贷资本市场？它与普通商品市场有 何不同？	(45)
试述有价证券及其种类	(45)
何谓有价证券行市？决定有价证券行市的一般规律 是什么？	(46)
什么是虚拟资本？为什么说有价证券是虚拟 资本？	(47)
虚拟资本与真实资本有何异同？	(48)
虚拟资本和借贷资本有何联系与区别？	(48)
为什么说有价证券行市是有价证券收入的 资本化？	(49)
什么是股份公司？它有哪几种主要组织形式？	(50)
何谓股票？它是怎样分类的？	(51)
什么是证券交易所？它具有哪些主要业务？	(52)
证券交易所在资本主义社会中有哪些作用？	(52)
社会主义制度下为何仍存在信用？	(53)
社会主义信用的本质和特征是什么？	(54)
社会主义信用与资本主义信用有何异同点？	(55)
社会主义信用的基本形式是什么？它与资本主义银 行信用有何不同？	(55)
我国社会主义信用除银行信用外还有哪些形式？其 基本内容和做法是什么？	(56)
如何正确对待社会主义的商业信用？	(57)
我国存在哪两种银行信用的补充形式？其内容是什 么？	(58)
社会主义利息与资本主义利息有何本质区别？社会	

主义居民的储蓄存款利息为何无剥削性质?	(58)
社会主义的银行利息有什么作用?	(59)
制定社会主义银行利率的依据是什么?	(60)
我国社会主义制度下的信用有何作用?	(61)
什么叫银行? 资本主义银行是怎样产生和发展起来的?	(62)
资本主义银行的性质是什么?	(63)
资本主义银行有哪些职能?	(63)
为什么说资本主义银行在帝国主义时代成为万能的垄断者?	(64)
什么是金融资本? 它是通过什么途径产生的?	(65)
帝国主义时代的资本主义银行集中和垄断的方式有哪些?	(66)
资本主义银行业务的主要内容是什么?	(66)
资本主义银行的资本放款与货币放款有何区别?	(67)
资本主义银行产生派生存款的条件和制约因素是什么?	(67)
资本主义中央银行是怎样产生的?	(68)
资本主义中央银行有哪些职能?	(69)
资本主义中央银行运用哪些手段实现其货币政策的目标?	(69)
资本主义银行为何要维持其相对清偿力? 为什么在帝国主义时代银行的清偿力大大削弱了?	(70)
怎样理解“没有大银行社会主义是不能实现的”?	(71)
社会主义银行存在的必要性是什么?	(72)
无产阶级掌握银行有何政治经济意义?	(73)
我国社会主义银行的性质是什么?	(73)

社会主义银行在国民经济中的地位是什么?	(74)
社会主义银行在国民经济中有哪些作用?	(75)
为什么说银行能发挥调节经济的作用?	(76)
我国社会主义金融体系是怎样建立起来的?	(77)
我国社会主义金融体系有何特点? 如何发挥其为国 民经济服务的积极作用?	(77)
中国人民银行的性质、主要任务及分支机构的职责 是什么?	(78)
中国工商银行的任务和业务有哪些?	(79)
中国国际信托投资公司的任务与业务有哪些?	(79)

二、货币流通与银行计划

什么是现金流通和非现金流通? 它们有什么联系和 区别?	(81)
现金流通有哪些渠道?	(82)
非现金流通有哪些渠道?	(83)
什么是货币需要量? 决定货币需要量诸因素有什么 关系?	(83)
怎样测算货币需要量?	(84)
衡量货币流通正常的标志是什么?	(85)
货币流通状况是怎样进行调查的?	(86)
人民币发行原则是什么?	(87)
发行库与业务库有什么区别和联系?	(88)
人民银行在稳定通货中的作用和地位是什么?	(89)
我国中央银行是怎样控制货币流通量的?	(90)
什么是派生存款?	(91)

派生存款是不是就是虚假存款?	(92)
派生存款的扩大有没有限度?	(92)
我国是怎样控制派生存款的?	(93)
什么是信贷计划? 什么是综合信贷计划?	(94)
综合信贷计划与专业银行信贷计划有什么联系与区别?	(95)
信贷计划在国民经济计划中处于什么地位?	(96)
信贷计划在国民经济中的作用表现在哪些方面?	(96)
信贷计划与货币流通有什么关系?	(97)
信贷计划编制的原则和依据是什么?	(98)
编制信贷计划的程序如何? 编制方法有哪些?	(99)
组织执行信贷计划有哪些要求?	(100)
“实贷实存”信贷资金管理办法的主要内容是什么?	(100)
“实贷实存”信贷资金管理办法和过去的“差额包干”管理办法有什么区别?	(101)
实行“实贷实存”信贷资金管理办法有何重大意义?	(102)
检查分析信贷计划执行情况的内容和形式是什么?	(103)
检查分析信贷计划执行情况的方法有哪些?	(103)
什么是现金计划? 现金计划具有哪些作用?	(104)
现金计划与货币流通有什么关系?	(105)
现金计划与信贷计划有什么联系和区别?	(106)
现金计划是怎样编制的?	(108)
组织执行现金计划有哪些要求?	(109)
怎样检查分析现金计划的执行情况?	(109)

什么是外汇收支计划？外汇收支计划有什么作用？	(110)
什么是银行统计？做好银行统计工作有什么意义？	(111)
银行统计的任务是什么？	(112)
银行统计有哪些统计报表？	(112)
什么是项目电报？怎样才能编好项目电报？	(112)
开展银行统计分析有什么意义？银行怎样开展统计分析？	(114)
什么是现金管理？它的主要内容有哪些？	(115)
实行现金管理有哪些作用？	(116)
为什么要实行工资基金监督？	(117)

三、工商信贷与信托

社会主义信贷本质是什么？	(119)
信贷资金运动的规律是什么？	(120)
信贷资金运动具有哪些特点和要求？	(121)
工商信贷在发展国民经济中具有哪些作用？	(122)
工商信贷的基本任务是什么？	(122)
社会主义银行信贷具有哪些特征？	(123)
社会主义信贷管理的基本内容是什么？	(123)
什么是信贷政策？它的主要内容是什么？	(124)
工商信贷的基本政策是什么？	(125)
社会主义信贷为什么必须集中统一？	(126)
信贷与货币流通有什么关系？	(127)
工商信贷的基本原则是什么？其相互关系如何？	(127)

贷款为什么必须坚持按计划择优发放的原则?	(128)
贷款为什么必须坚持与物资相结合的原则?	(129)
贷款为什么必须坚持按期归还、区别计息的原则?	(129)
信贷资金与财政资金为什么要坚持分口管理?	(130)
贷款利息有何作用?	(131)
怎样确定贷款利率?	(131)
银行对哪些贷款加收罚息? 怎样计算?	(132)
银行对哪些贷款实行优惠利率? 其条件怎样?	(133)
银行贷款和存款的关系如何?	(134)
组织存款有何意义?	(135)
工商银行存款有哪些种类? 其构成状况如何?	(136)
企业存款的性质、来源和特点如何?	(136)
储蓄存款的性质、来源和特点如何?	(137)
财政性存款的性质、来源和特点如何?	(138)
发展人民储蓄有何意义和作用?	(139)
人民储蓄的政策和原则是什么?	(139)
开展储蓄调查的目的是什么? 调查研究的主要内容 有哪些?	(140)
对企业存款管理的基本要求是什么?	(140)
怎样加强专用基金存款的管理?	(141)
企业存款分析的主要方法有哪些?	(142)
储蓄存款分析的主要方法有哪些?	(143)
为什么国营企业流动资金要改由银行统一管理?	(144)
什么是统管流动资金? 它与“全额信贷”有什么 区别?	(145)
银行统一管理流动资金有哪些内容和职责?	(146)

流动资金的管理原则是什么?	(146)
银行统一管理流动资金中, 应坚持哪五支持、五不 贷和十不准?	(147)
为什么要建立企业补充流动资金的制度?	(148)
企业补充流动资金有哪些具体规定?	(148)
新建、扩建企业的铺底流动资金如何解决?	(149)
什么是贷款对象? 现阶段贷款对象有哪些?	(150)
申请贷款的单位必须具备哪些条件?	(151)
工商贷款有哪些种类?	(152)
什么是生产周转贷款? 其额度是怎样核定的?	(152)
什么是临时贷款? 其用途有哪些?	(153)
什么是结算贷款? 具体有哪些规定?	(153)
银行对城镇集体工业贷款有哪些规定?	(154)
什么是城镇个体经济贷款? 经济担保有哪些规定? ...	(155)
什么是大修理贷款? 如何掌握发放?	(156)
对企业技术改造资金实行专户管理的范围是什么?	
技术改造资金主要用于哪些方面?	(157)
技术改造贷款的对象、用途和条件是什么?	(157)
技术改造贷款的还款方法如何?	(158)
什么是技术开发贷款? 它的对象、用途和条件是什 么?	(159)
对亏损企业贷款应如何掌握?	(159)
对关停企业贷款如何掌握?	(160)
什么是卖方信贷? 怎样掌握发放?	(161)
商业流动资金贷款应如何掌握?	(161)
贷前调查的基本内容有哪些?	(162)
贷时审查的基本内容有哪些?	(163)

贷后检查的主要内容有哪些?	(164)
应从哪些方面对技术改造贷款项目进行审查?	(165)
固定资产贷款项目可行性研究的一般内容	
有哪些?	(166)
按销售资金率掌握贷款有哪些好处?	(166)
怎样确定贷款期限?	(167)
怎样计收企业未完成流动资金周转计划而多占用贷	
款的罚息?	(168)
工商信贷影响和调节经济的杠杆作用主要表现在哪	
些方面?	(169)
信贷工作中金融管理的政策是什么?	(170)
什么是保本分析? 在贷款决策上有何作用?	(171)
怎样计算库存商品保本期? 计算保本期有	
何意义?	(172)
怎样计算保本、保利销售额?	(173)
工商银行信贷资金管理范围和管理原则是什么?	(174)
信贷计划与信贷资金计划有哪些联系与区别?	(175)
在横向经济联合中, 银行应如何掌握因参与联营而	
形成的投资性的横向资金流动?	(175)
银行审核国营工商企业流动资金决算的主要内容是	
什么?	(176)
怎样审查企业专用基金是否超支?	(177)
信贷员要积累企业哪些资料?	(178)
怎样运用企业经济资料进行经济活动分析?	(179)
怎样衡量信贷资金使用的经济效益?	(179)
什么是信贷监督? 信贷监督的主要内容及主要作用	
是什么?	(180)

信贷制裁方式有哪些？具体怎样运用？	(181)
什么是信托？什么是金融信托？办理信托业务必须 具备哪些基本条件？	(182)
信托业是怎样产生和发展起来的？	(182)
旧中国信托业务的具体内容和特点是什么？	(183)
开办金融信托有什么必要性？	(184)
我国金融信托业务的职能和目的要求是什么？	(185)
银行信托业务的特点和业务方针是什么？	(186)
金融信托投资机构的业务管理有哪些规定？	(186)
我国金融信托主要通过哪些渠道和方式筹 集资金？	(187)
信托运用资金的主要方式有哪些？	(188)
办理金融租赁业务的基本原则有哪些？金融租赁方 式有哪些？	(189)
单位资金信托业务的基本做法如何？	(190)
个人特约信托业务的基本做法如何？	(191)
专项资金信托业务的基本内容及其做法如何？	(192)
财产信托业务的基本做法如何？	(192)
耐用消费品信托业务的基本做法有哪些？	(193)
物资补偿贸易信托业务的基本做法如何？	(194)
办理信托投资业务的基本原则是什么？	(194)
代理发行债券、股票业务的基本做法是什么？	(195)
信用签证业务的基本做法是什么？	(196)

四、农村金融

什么是农村金融？	(198)
----------------	-------