

企业家必备

金融知识

企业家必备

金融知识

主编 葛新博
副主编 吴俊臣

青岛海洋大学出版社

青岛海洋大学出版社

92
F83
5
2

企业家必备金融知识

主编：赵振祥 吴汝江

XAK87/03

青岛海洋大学出版社

B 814337

企业家必备金融知识

主编 赵振祥 吴汝江

※

青岛海洋大学出版社出版发行

(青岛鱼山路5号)

邮政编码: 266003

民盟青年印刷厂印刷

※

787×1092毫米 1/32 10印张 216千字

1991年4月第1版 1991年4月第1次印刷

印数: 1—10000

ISBN 7—81026—149—5/F·22

定价: 4.10元

主 编: 赵振祥 吴汝江

副主编: 于晓光 高宇超 孙长庚

编著者: 阎夏丽 刘淑凤 单庆模 王恒庆 郭合芝
徐九胜 尹兆宏 刘华荣 李绪坤 王雅玲
路春欣 邓世增 周文虎 李化功 董兆安
刘汉信 李佩东 张 毅 王兴明 李德设
吴汝江 于晓光 高宇超 孙长庚 赵振祥

前 言

我国的经济改革历经十多个春秋后，经济体制已从僵化的模式中走出来，正在探索建立计划经济与市场调节相结合的经济体制。在这个改革大潮中，企业曾赖以生存的产品经济环境不复存在，商品经济局面已初步形成，单一的生产型企业正向全方位的经营型企业转变。在这种新的环境中企业从资金的筹集、使用、收回和分配无一不同金融紧密关联着。商品经济的发展客观上要求全体国民金融意识得以强化，企业经营者的金融素质的高低更是关系到企业经营成败的一个重要因素。当前，企业领导者更多地掌握金融知识，研究企业经营同金融的关系，如何利用金融来促进企业的发展，已成为一项刻不容缓的重要任务。为了适应这一需要，我们编写了《企业家必备金融知识》一书。

该书在编写过程中，我们力求站在企业的角度加以阐述。其内容在考虑到完整性的同时，更注重了企业的实用性。因而金融实务在金融部门内部处理的部分大都未写入。由于我们经验不足，加之从企业方面谈金融知识又是我们的首次尝试，不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

编者

目 录

金融基本知识

一、货币与货币流通

货币的本质..... (1)

货币的职能..... (3)

货币流通..... (11)

货币流通规律..... (21)

二、信用形式与信用工具

信用形式..... (23)

信用工具..... (27)

票据流通..... (37)

证券交易..... (39)

三、我国社会主义金融体系

我国社会主义金融体系的建立与发展

..... (41)

中国人民银行..... (45)

中国工商银行..... (47)

中国农业银行..... (47)

中国银行..... (48)

中国人民建设银行..... (49)

中国投资银行..... (49)

交通银行..... (50)

中国人民保险公司..... (52)

中国国际信托投资公司.....	(52)
信用合作社.....	(53)
其它金融机构.....	(55)

银行贷款知识

一、贷款的管理原则与政策

财政资金与信贷资金分口管理原则.....	(57)
贷款的基本原则.....	(59)
贷款政策.....	(62)

二、贷款的组织管理方式

贷款对象.....	(63)
贷款条件.....	(64)
贷款用途和种类.....	(65)
贷款方法.....	(66)
贷款帐户.....	(67)
贷款方式.....	(68)
贷款利息.....	(70)

三、流动资金周转与银行贷款

工商企业流动资金周转与银行贷款的 内在联系.....	(73)
银行贷款对工业流动资金调节的重点	(74)
银行贷款对商业流动资金调节的重点	(76)
银行统一管理流动资金的内容.....	(78)

四、流动资金贷款

工业流动资金贷款的概念及种类.....	(88)
工业周转贷款.....	(84)
商业流动资金贷款的概念及种类.....	(92)
商品流转贷款.....	(93)
五、固定资金贷款	
固定资金贷款的概念及种类.....	(102)
技术改造贷款.....	(103)
六、外汇贷款	
外汇贷款的种类及条件.....	(112)
外汇贷款的申请与审批.....	(116)
外汇贷款的发放与收回.....	(119)

银行结算知识

一、银行结算原则与纪律

银行结算原则.....	(122)
结算纪律.....	(122)
结算责任.....	(122)

二、银行结算方式

银行汇票.....	(123)
商业汇票.....	(133)
银行本票.....	(147)
支票.....	(151)
定额支票.....	(157)
汇兑.....	(158)
委托收款.....	(161)
异地托收承付.....	(167)

三、国际结算知识

国际汇款结算方式.....	(176)
国际托收结算方式.....	(177)
国际信用证结算方式.....	(178)

国际金融知识

一、外汇汇率

货币种类与使用情况.....	(183)
外汇与汇率.....	(184)
汇率的标价方法.....	(186)
汇率的种类.....	(187)
决定汇率变动的因素.....	(189)
人民币汇率.....	(191)

二、外汇业务

现汇业务.....	(193)
期汇业务.....	(194)
套汇业务.....	(195)
套利业务.....	(196)
抵补保值业务.....	(197)
外汇期权业务.....	(199)
中国银行代客买卖期汇业务.....	(200)

三、外汇管制

外汇管制的目的和对象.....	(202)
外汇管制的内容.....	(203)
我国外汇管理.....	(205)
企业留成外汇及使用途径.....	(208)

四、利用外资

银行信贷	(212)
出口信贷	(214)
国际租赁信贷	(216)
补偿贸易	(219)
合资经营	(220)
合作经营	(221)
独资经营	(222)
发行债券	(222)
政府贷款	(222)
国际金融机构信贷	(223)
利用外资的指导原则	(223)

五、外汇风险管理

外汇风险	(226)
外汇风险在我国的表现	(227)
对可否弥补风险作出的决定	(229)
弥补外汇风险的方法	(231)
企业防范外汇风险的管理制度	(240)

保险知识

一、基础知识

保险	(242)
保险对企业的作用	(243)
保险人	(244)
被保险人	(244)
投保人	(244)

保险标的·····	(245)
投保单·····	(245)
保险单·····	(245)
保险责任·····	(246)
除外责任·····	(246)
保险危险·····	(246)
保险利益·····	(247)
保险金额·····	(248)
保险价值·····	(248)
保险期限·····	(249)
强制保险·····	(249)
保险费·····	(249)

二、现行主要险种

企业财产保险·····	(250)
国内公路货物运输保险·····	(254)
国内水路、铁路货物运输保险·····	(257)
机动车辆保险·····	(260)
国内船舶保险·····	(263)
国内渔船保险·····	(267)
航空运输货物保险·····	(270)
海洋运输货物保险·····	(272)
机器损坏险·····	(275)
飞机保险·····	(278)
建筑工程一切险·····	(280)
建筑工程第三者责任险·····	(282)
安装工程一切险·····	(283)

安装工程第三者责任险·····	(286)
产品责任险·····	(286)
雇主责任险·····	(288)
投资保险·····	(290)
对虾养殖成本保险·····	(291)
棉花种植成本雹灾保险·····	(292)
小麦火灾两全保险·····	(293)
乡镇企业职工养老金保险·····	(294)
个体劳动者养老金保险·····	(296)
团体人寿保险·····	(297)
团体人身意外伤害保险·····	(298)
公路旅客意外伤害保险·····	(301)

附录 I 中华人民共和国外汇管理暂行条例 (303)

附录 II 对侨资企业、外资企业、中外合资经营企业外汇管理施行细则 (310)

金融基本知识

一、货币与货币流通

货币是与商品经济相联系的经济范畴，是在长期的商品生产与商品交换过程中产生与发展的，只要存在商品经济，就必然存在货币。我国经济是社会主义公有制基础上的有计划的商品经济，这是我国存在货币的根本原因。社会再生产过程中的生产、分配、交换、消费等各个环节都离不开货币，货币在再生产过程中，在国民经济管理中发挥着它应有的作用。

货币的本质 货币产生和发展的历史表明：货币的本质是一般等价物，并体现着一定的社会生产关系。

1、货币是一般等价物。无论在何种社会制度下，只要有商品关系，货币的本质都可以这样来表述。

货币作为一般等价物，具有两个基本特征：（1）货币是表现一切商品价值的材料，能够表现一切商品的价值。在商品经济条件下，社会产品中所包含的劳动量不能直接表现出来，必须采取价值形式，通过商品交换才能表现。在货币出现以前，是通过物物直接交换，使一种商品的价值通过另一种商品表现出来。在货币出现以后，商品的价值不再直接地由另一种商品表现出来，而是通过商品与货币的交换表现出来。在商品价值形式中，任何一种商品，如果能实现与货币的交换，那么生产这种商品的私人劳动就得到了社会的承认，就成为社会劳动的一部分；生产这种商品的具体劳动也

就转化为抽象劳动，从而使商品的价值得到了体现。所以说，货币是表现一切商品价值的材料。

（2）货币具有直接同一切商品相交换的能力。由于货币能够表现一切商品的价值，因而货币就成为社会财富的一般代表。有了一定数量的货币，就意味着占有了相应数量的价值，占有了相应数量的社会财富。因此，货币成为每个商品生产者所追求的对象，这就使得货币具有直接同一切商品相交换的能力。

由于货币能够表现一切商品的价值，并具有直接同一切商品相交换的能力，因此，货币是一般等价物。

2、货币体现着一定的社会生产关系。货币是商品交换的产物，因此，货币首先体现着商品经济的生产关系。在商品经济条件下，商品生产者互相交换商品，实际上是商品生产者之间互相交换各自的劳动。不同的商品生产，通过商品交换和货币交换，实现了他们之间的社会联系。马克思指出：“在商品生产者的社会里，一般的社会生产关系是这样的：生产者把他们的产品当作商品，从而当作价值来对待，而且通过这种物的形式，把他们的私人劳动当作等同的人类劳动来相互发生关系。”^①列宁指出：“商品的交换表示通过市场来实现的各个生产者之间的联系。货币表明这一联系更加密切，已经把各个生产者的全部经济生活不可分割地联结成一个整体了。”^②在商品经济条件下，通过商品货币交换，把具体劳动还原为抽象劳动，把私人劳动转化为社会劳动。因此，货币体现了商品生产者之间相互交换劳动的关系。

①《马克思恩格斯全集》第23卷，第96页。

②《列宁选集》第2卷，第444页。

些职能中，价值尺度和流通手段是两个最基本的职能，是货币本质的集中表现，而其他职能都是在这两种职能的基础上发展而来的。我国流通中的货币是人民币。人民币具有货币的基本职能。由于人民币是一种国内流通的货币，不具有世界货币职能，在执行货币其他职能时，也有与金属货币不同的特点。

1、价值尺度。货币在表现商品价值并衡量商品价值大小时，发挥价值尺度职能。货币之所以能够表现和衡量其他一切商品的价值，是因为货币本身也是商品，具有价值。否则就不能具有这一作用。就象没有重量的法码不能秤出它物的重量，没有长度的尺子不能量出它物的长度一样，一个本身没有价值的东西，是不能量出其他商品的价值的。但是，货币作为价值尺度还不是实际的流通，因此并不需要现实的货币，人们可以在观念上，在语言中用货币来衡量商品的价值。如对商品的标价就是如此。

我国的人民币也具有价值尺度职能，因为人民币本身也代表着一定的价值量，因此，人民币可以作为观念上的货币，在质上能够表现商品的价值，在量上能够衡量商品的价值。

货币在执行价值尺度职能时，要表现出商品的价格的大小，这就要借助于价格标准。价格标准就是包含一定贵金属重量或代表一定价值量的货币单位。最初，货币金属的重量单位和货币单位是一致的，即金属的重量单位就是价格标准。如中国历史上用银作货币时，就以“两”为货币单位。英国曾以重量单位“镑”作为货币单位。后来，随着外国货币的输入，随着贱金属币材由贵金属代替以及政府滥造不足值的货币等，使货币的价格标准逐渐与货币金属的重量

段。正是由于这个特点，足值货币才逐渐被不足值货币所代替，最终被货币符号所代替，纸币流通才在当代货币舞台上占据了统治地位。

我国的人民币是价值符号，流通手段是其最直接也是最重要的职能之一。人民币作为国内唯一的流通手段，形成了我国社会主义货币流通规律的特殊性。

前已述过，在货币出现以前，商品交换是以物物直接交换的形式进行（W—W）。货币出现以后，情况发生了变化，每个商品生产者先把自己生产出来的商品出卖，换成货币，然后再用货币去换回他所需的商品（W—G—W），这种以货币为媒介的间接的商品交换，称为商品流通。

货币作为流通手段的一个重要特点是商品和货币的换位运动同时进行，即一手交钱，一手交货。这就决定了货币作为流通手段是现金流通。我国人民币充当流通手段主要是为消费资料的运动及部分生产资料零售服务。随着我国经济的不断发展，人民币作为流通手段将发挥更大的作用。

3、贮藏手段。货币被人们贮藏起来而退出流通界，处于静止状态时，执行着贮藏手段职能。货币之所以能够退出流通界而被人们贮藏，是因为货币是一般等价物，是社会财富的一般代表，人们贮藏货币就意味着贮藏价值，意味着可以随时变为现实的商品。货币的贮藏最初起因于商品生产者利用货币来保存其剩余产品的价值。在商品流通初期，在金属货币流通条件下，人们贮藏货币总是选择具有足值的金属货币或者是作为货币材料的贵金属。贮藏货币商品本身，即贮存价值是货币贮藏的目的。随着商品生产和商品交换的发展，货币贮藏已不单是为了贮存价值，而是作为流通手段和

支付手段的准备。而作为流通手段和支付手段的准备，并不需要货币商品本身。

在我国社会主义经济中，金银仍然是贮藏手段，金银本身是有价值的，因而这种贮藏无论对贮藏者来说，还是对整个社会来说，都是价值在货币形态上的实际积累。金银作为贮藏手段，主要是采取集中在国家的金银储备形式。因为黄金有世界货币职能，它是作为世界货币的储备而贮藏的。城乡居民可以持有金币、金块、金条或金银首饰等，也可以按国家牌价兑换给国家银行，作为国家集中的金银储备，但不得在市场上计价流通。

我国的人民币代表着一定量的价值，因此具有货币贮藏手段职能的本职特征，通常称其为储蓄手段。

人民币的储蓄手段职能与金属货币的贮藏手段职能既有联系又有区别。从货币退出流通领域被当作独立的价值形式贮藏起来的角度看，人民币的储蓄手段与金属货币的贮藏手段是相同的。它们之间的区别在于：

(1) 贮存的目的不同。如前所述，在商品经济初期，人们贮藏金属货币是为了贮藏财富，而在商品经济发达的今天，人民币同其他纸币一样，暂时退出流通的目的不单是贮存财富，而是为满足重新进入流通的需要进行储蓄和积累，即作为流通手段和支付手段的准备金。包括企事业单位、机关团体的库存现金和银行存款，居民的手持现金和银行储蓄存款等。

(2) 金属货币本身具有价值，它的贮藏随着流通对货币的需要而增减。人民币之所以能够执行货币贮存职能，是因为它代表着一定的价值量。然而人民币毕竟是一种纸币，