

金融与财会初步

华 俊 倪汉虞 编写



百家出版社

XAKP7/01

97
F830
138
2

金融与财会初步

华 俊 倪汉虞 编写

百 家 出 版 社

封面设计:诸黎明

金融与财会初步

华俊 倪汉虞 编写

百家出版社出版发行

(上海绍兴路5号)

新华书店上海发行所经销 常熟市文化印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 5.75 字数 130000

1996年3月第1版 1996年3月第1次印刷

印数:1—2000册

ISBN 7-80576-583-9/F·73 定价:7.00元

(沪)新登字 120 号

内 容 提 要

本书为拓展中学师生知识面而编写的,系中学教师继续教育丛书之一。全书以通俗易懂的语言,介绍了货币流通与通货膨胀、信用与利息、金融和金融市场、债券、股票、国际金融、税收、期货、会计、财务管理和审计等方面的基础知识,可作为中学数学教师继续教育的专门教材,也可供中学生课外学习、阅读。本书也适合具有中等文化水平的一般读者阅读。

目 录

第一章 绪论.....	1
第二章 货币流通与通货膨胀.....	3
第一节 货币流通规律.....	3
第二节 通货膨胀.....	8
第三章 信用与利息	16
第一节 社会主义信用本质	16
第二节 社会主义信用与社会主义财政的联系 与区别	21
第三节 利息和利息率的基本知识	24
第四节 利息率与货币的时间价值	28
第四章 金融和金融市场	33
第一节 金融和金融市场概述	33
第二节 中国社会主义金融体系	36
第三节 金融业的业务活动	38
第五章 债券的基本知识	41
第一节 债券知识概述	41
第二节 我国债券的基本种类	42
第三节 债券投资的策略	45
第六章 股票的基本知识	53
第一节 股票知识概述	53
第二节 股票价格波动的影响因素	58

第三节	股票投资技巧	61
第七章	国际金融常识	71
第一节	国际收支	71
第二节	外汇与汇率	80
第三节	利用外资	85
第四节	国际金融机构	88
第八章	税收	90
第一节	税收知识概述	90
第二节	我国的税收制度	92
第三节	我国现代税种及其分类	95
第九章	期货的基本知识	98
第一节	期货知识概述	98
第二节	期货交易操作	101
第十章	会计基础知识	106
第一节	会计与基本会计报表	106
第二节	帐户和借贷记帐法	115
第三节	会计要素的核算	129
第十一章	财务管理基础知识	143
第一节	财务管理概述	143
第二节	资产管理	148
第三节	产品成本管理	153
第四节	收入和利润的管理	157
第五节	财务分析、计划和管理	160
第十二章	审计基础知识	163
第一节	审计知识概述	163

第二节 审计的种类、方法和程序	166
第三节 审计报告的撰写	171
后记	174

第一章 绪 论

当前我们正面临着一个市场经济迅速发展的时代。社会主义市场经济的理论与实践，使人们的生活愈来愈与经济溶为一体，人们的观念发生了很大的变化，“股票”、“债券”、“期货”、“贴现”、“收支平衡”、“经济效益”等愈来愈多的术语，成为人们日常经济生活的活跃语言。

但是，由于历史的原因以及受教育程度和社会分工等的限制，不少人对经济生活中的金融和财会知识缺乏了解，有的甚至受传统观念的影响，对金融和财会知识还持有某种偏见。他们认为学习和掌握金融和财会知识只是从事经济工作的人们的任务。这种看法是根本不能适应社会的经济发展的。

物质资料生产，是人类社会生存和发展的基础。物质资料的生产作为人类的经济活动，创造了文明。作为人类历史发展的产物，金融不仅仅是货币、信用和银行，而且还是一种文化。作为现代工业文明的助产士，它是当代经济结构和升迁的孕育体，世界各国经济增长的现实，验证了和正在验证金融的这一历史使命。

财会作为一个信息系统，它为企业各项管理工作提供必要的信息。财会本身也是一项管理活动，它提供有关经济个体的数量信息，为作出最优经济决策服务。没有财会，人类不可能总结生产经验，不可能有物质财富和精神文明的积累，

由于各种原因，本人未能及时完成。

第二章 货币流通与通货膨胀

货币是商品生产和商品交换发展到一定历史阶段的产物。在我国，货币流通也有数千年的历史。中国最原始的货币，是约在夏代开始使用的一种海生贝壳，因一面有槽齿，也称“齿贝”，古人称之为“货贝”。最早的货币理论，出现在春秋末年（公元前 524 年）。当时周景王要铸大钱，卿士单旗（单穆公）表示反对，提出了“子母相权论”。

货币的本质是充当一般等价物的特殊商品，并在不同的社会制度下体现不同的生产关系。因此，一国的货币制度，是由该国的法律所确定的货币流通的结构和组织形式。

第一节 货币流通规律

一、货币流通与商品流通

货币流通是“商品流通直接赋予货币的运动形式”。^① 这个货币运动的形式是货币不断地离开起点，从一个商品所有者手里到另一个商品所有者手里。也就是说，货币在买者和卖者之间不停地作为流通和支付手段的运动，叫货币流通。从这个概念中，我们可以看到两个基本点：

第一，货币流通是由商品流通引起的。我们知道，货币

^① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷，人民出版社 1972 年版，第 134 页。

是在漫长的商品交换的历史过程中，自发地从商品界独立出来，固定地充当一般等价物的特殊商品。自从有了货币，商品交换就不再是物物交换，而是以货币为媒介的商品交换，是商品交换过程连续进行的整体，这就是商品流通。商品流通的形式是：商品——货币——商品。这表明：没有商品就没有货币。没有商品流通，就没有货币流通。

第二，货币流通和商品流通不同。在流通中，商品在经过一次或几次交换之后，就要退出流通界，进入消费领域。货币则不一样，它在完成了一次或几次交换之后，并不退出流通界，它会永远留在流通领域，一次又一次地充当商品交换的媒介，除非它被当作储蓄手段，暂时退出流通界。货币流通的形式是：货币——商品、货币——商品……。它不断地离开起点，从一个商品所有者手里转到另一个商品所有者手里。

二、货币流通规律

货币流通规律是商品经济社会中一个重要的客观经济规律，是指商品流通中货币必要量的规律。在一定时期内，投入到商品流通中去的货币数量，有一个客观的限度，这个限度谁也不能违抗，违抗了，商品流通会不正常，人们的生产、生活将会受到很大的影响。

货币流通规律的基本内容是：流通中的货币数量与商品价格总额成正比，与货币流通速度成反比。用公式表示如下：

$$\begin{aligned} \text{流通中的货币必要量} &= \frac{\text{商品价格总额}}{\text{货币流通速度}} \\ \text{或} &= \frac{\text{商品的价格水平} \times \text{待销售的商品数量}}{\text{一定时期内同名货币的流通速度}} \end{aligned}$$

在这个公式中，流通中的货币必要量完全处于被动地位。它只能由等式右边的三个要素的变化来决定。假定货币流通速度和价格水平不变，待销售的商品数量越多，则流通中的货币需要量也越多，反之，则越少。同样，货币流通速度和待销售的商品数量不变，商品的价格水平越高，则流通中的货币需要量也越多，反之，则越少。在商品价格总额不变的情况下，货币流通速度越快，需要的货币量越少，反之，则越多。

然而，在实际生活中，我们感觉得到的不是流通中的货币必要量（或称货币需要量），而是流通中实际存在的货币量（或称货币流通量）。为了加深理解和自觉利用货币流通规律，我们必须明确两者之间的区别。货币需要量是一定时期内，在一定规模的生产和商品流通的情况下，国家经济所需要的货币数量，它不依人们的意志为转移。而货币流通量却是流通中实际存在的货币数量，是可以由人们的主观意志所决定的。当两者基本一致时，货币流通和商品流通是正常的，币值稳定，市场供求平衡。当两者相差较大时，则货币流通与商品流通不正常。在生产规模和商品数量不变的情况下，当货币流通量过度地大于货币需要量时，就会出现商品价格水平上涨或货币流通速度减慢，市场商品供不应求的趋势。而当货币流通量过度地小于货币需要量时，就会出现价格水平下跌或货币流通速度加快，市场商品供过于求的趋势。这两种现象都是不利于商品生产和商品流通的。

三、社会主义货币流通的形式和渠道

我国的货币流通有现金流通和非现金流通两种形式。

现金流通，是指直接以现金作为商品流通手段或支付手段的货币运动，它是以银行为中心进行的。货币通过一定的渠道从银行流出，这就是货币的投放；货币又通过另外的渠道流回银行，这就是货币的回笼。我国投放货币的渠道主要有：第一，企事业单位、国家机关、学校团体等支付给职工的工资。这是向城镇投放货币的主要渠道。第二，商业部门、企业收购农产品。这是向农村投放货币的主要渠道。第三，社会集团购买办公用品、支付差旅费和购买某些生产资料等。第四，国家通过银行投放货币作为农业贷款和支援贫困地区的拨款。第五，城乡居民从银行提取储蓄存款。第六，国家有关企业收购手工业品、建筑材料和废旧物品的货币支出。我国回笼货币的渠道主要有：第一，商品回笼，即商业部门通过销售商品收回货币。这是回笼货币的主要渠道。第二，服务回笼，即通过服务事业的收费回笼货币。第三，财政回笼，即国家向企业、居民征收的各种税款。第四，信用回笼，即银行吸收居民存款和收回各种贷款。

非现金流通，又称银行转帐，指收付款双方通过各自的银行帐户划转的方式完成的货币收付的运动。它是直接通过银行进行的，货币流通不超出银行的范围，不影响银行资金的增减。它的计划性强，直接处于银行的管理之中，因而有利于监督企业的经济活动，有利于加快物资和资金的周转，有利于减少流通中的现金需要量。

四、社会主义货币流通规律

社会主义国家为了保证商品流通的顺利进行、国民经济的顺利发展和人民生活的逐步改善，必须使流通中的货币量

与客观需要的货币量相一致，符合货币流通规律的要求，保持币值的基本稳定。前面所阐明的货币流通的一般规律，以及货币作为流通手段和支付手段时的货币流通规律的计算公式，对我国社会主义的货币流通同样适用。

但我国的货币流通分为现金流通和非现金流通两种形式，大量的经济活动是以非现金的银行转帐形式进行的。这样，社会主义货币流通规律的计算公式需要补充如下：

$$\text{一定时期内流通中需要的货币量} = \frac{\text{待实现的商品价格总额} - \text{非现金结算的商品价格总额} + \text{现金支付总额} - \text{非现金支付总额} - \text{互相抵销的支付总额}}{\text{同一单位货币流通速度(次数)}}$$

在足值的金属货币流通情况下，流通中实际存在的货币量可以得到自发调节。当流通中实际存在的货币量大于需要量时，会出现暂时的物价上涨，就是说，相同数量的货币能换到的商品或劳务比过去相对减少了，这时人们会自发地将一部分金属货币贮藏起来，流通中的货币量就会下降，物价就回落。当流通中的货币继续下降，低于货币需要量时，物价会低于原来水平，人们又会自发地把一部分贮藏的货币投入到市场上去，这样，市场上存在的货币量又会上升，恢复到客观需要的水平。所以，在金属货币流通条件下，流通中的货币量与需要量之间基本一致，物价也相对稳定。可是在纸币流通条件下，情况就不同了，因为纸币不能执行贮藏手段职能，纸币流通不能得到自发调节。

纸币的产生有其客观必然性，是铸币在流通中不断磨损

而贬值的結果，是貨幣發展的最高和最後階段。因此，紙幣流通規律是貨幣流通規律在紙幣流通條件下的一種特殊表現形式，是指紙幣的流通量決定於它所代表的流通中所需要的金屬貨幣量。紙幣本身沒有價值，它只是價值符號，代表金屬貨幣流通。所以在紙幣流通條件下，紙幣的發行量只限於流通中的貨幣需要量或必要量這個限度之內，這時，每個單位紙幣所代表的價值量與被代表的金幣量是相等的，否則是不相等的。如果紙幣發行超過了流通中貨幣需要量這個限度，就意味着每單位紙幣所代表的價值量減少了，紙幣就會貶值，如果低於這個限度，紙幣就相對升值。

綜上所述，紙幣流通規律的公式是：

流通中全部紙幣所代表的價值量 = 流通中貨幣必要量

或者：

單位紙幣所代
$$= \frac{\text{流通中貨幣必要量}}{\text{紙幣發行總量（即流通中的紙幣總量）}}$$
 表的價值量

第二節 通貨膨脹

經濟學的難題諸多，通貨膨脹就是其中之一。據資料，進入 20 世紀以來，世界上不少國家都出現過比較嚴重的通貨膨脹。如 1946 年，匈牙利發生了世界上最嚴重的一次通貨膨脹。當時 1.3×10^{20} 彭哥，只等於 15 年前的一個彭哥金幣。在國民黨統治時期，我國也曾發生過通貨膨脹，而且是惡性通貨膨脹。據統計，從 1937 年 7 月到 1949 年 5 月的 12 年間，貨幣發行量增加 1400 多億倍，而物價上漲了 8500 多億倍。要把通貨膨脹的原委說得清清楚楚，簡直像數學上的哥德巴赫猜

想那样困难。对这一问题，本节的任务是介绍宏观经济分析方面关于通货膨胀的解释，以供读者对此问题作进一步思考。

一、通货膨胀的定义和衡量指标

什么叫通货膨胀？通货膨胀是指投入流通中的纸币量超过了商品流通的客观需要，从而引起货币贬值、物价上涨的经济现象。因此，要理解通货膨胀，必须懂得通货膨胀与价格的关系。

通货膨胀不一定都反映为价格上涨。一个国家如果在商品紧缺时期采取价格管制措施，或者实行凭证供应，那末看起来物价并未上涨。但社会上却普遍存在着“有钱无货”的现象。应当说，这种现象也是通货膨胀，因为在这种情况下，一旦放松价格管制和取消凭证供应，物价就会普遍上涨。

价格上升也不一定都反映为通货膨胀，有些商品的价格上升是属于调整性质的，即在一种商品价格上升的同时，另一种商品价格下降，如棉布价格上升，化纤布价格下跌，社会价格总水平不变。商品间的价格之所以有升有降，是因为各商品的供应和需求条件发生了变化，必须及时作出调整。所以，看是否存在通货膨胀，不能仅仅看一般价格水平，也不能仅仅看若干种商品的价格水平，还必须看人们的购买力，即人们手头上的货币与市场可供物品相比，是多了还是少了？多了，就是通货膨胀，少了，就是通货紧缩。

二、通货膨胀的成因和危害

通货膨胀产生的根源是和纸币流通相联系的。如上所述，由于纸币本身不具有价值，没有贮藏手段的职能，一旦流通中的纸币数量超过了客观需要量，纸币不会自动退出流通，这

样就必然引起纸币贬值，商品价格上涨，但是，通货膨胀产生的直接原因却不是纸币本身，因为，即使在纸币流通的条件下，如果纸币发行量符合客观需要量，纸币也不会贬值。

关于目前资本主义各国产生通货膨胀的直接原因，主要有以下几种：(1)垄断集团为了攫取高额利润，人为抬高价格。(2)原材料价格上涨，特别是石油价格的暴涨。(3)国际收支逆差，造成本国通货的贬值。(4)政府为了刺激生产、解决就业问题而推行的赤字财政政策。

以上几种情况尽管都是引起通货膨胀的重要因素。但是资本主义国家政府为了克服危机而推行的赤字财政政策则是普遍地、长期地起作用的因素，这是由资本主义的基本矛盾所决定的。赤字财政政策的理论基础是凯恩斯主义。^①诚然，凯恩斯主义对缓冲经济危机确实起过一定的作用，但它不可能从根本上解决问题，其后果是带来日益严重的通货膨胀和工人生活的日益恶化。资本主义世界进入 60 年代以来，通货膨胀有上升趋势，并且出现了二位数的通货膨胀率。与此同时，失业率却降不下来，国民经济不景气的局面依然存在，出现了“停滞膨胀”的局面。这里的停滞是指国民经济而言，膨胀是指通货而言。通货膨胀究竟对哪个阶级有利？劳动人民是通货膨胀的最主要的受害者，而资本家则是通货膨胀的最主要的受益者。工人之所以经常罢工，要求增加工资，原因之一就是他们忍受不了通货膨胀对他们的折磨。通货膨胀已

^① 凯恩斯：英国经济学家。在 1936 年出版的《就业、利息与货币通论》一书中提出赤字财政的理论。