

财经类职业教育系列教材



# 金融基础知识

张永顺 主编



中国经济出版社

# 金融基础知识

主 审：柴效武 艾克友

主 编：张永顺

副主编：薛建强

张 伟

(京)新登字 079 号

**金融基础知识**

**张永顺 主编**

---

中国经济出版社出版发行  
(100037·北京市百万庄北街3号)  
各地新华书店经销

**中 函 印 刷 厂 印 刷**

---

850×1168 毫米 1/32 10.25 印张 插页 239 千字  
1994 年 8 月第 1 版 1994 年 8 月第 1 次印刷

印数: 00,001—6000

IDBN 7—5017—3337—6/F·2388 定价: 8.80 元

**版权所有 盗版必究**

## 编 审 委 员 会

名誉顾问：丁全德

顾 问：王仲仁

(以下按姓氏笔划为序)

总 编：史 昭 艾克友 杨德忠

舒 煜 寇安发 樊世兴

副 总 编：方致臣 王文汉 孙憨晓

何光明 尚兴无

编 委：王国骥 兰培英 刘晓玉

高义飞 党显明 袁书群

柴效武 曹宝祥 陶学忠

## 编 审 说 明

随着我国经济体制改革的深入和市场经济的发展,特别是我国目前正在进行的财政、税收、金融和投资等体制的改革,对财经类学校的教学提出了新的要求,原有的教材内容需要进行大的改革和补充。为了适应改革形势,及时满足教学需要,我们组织了一批长期从事财经教育与实际工作的专家和教师,编撰了这套财经类职业教育系列教材。首批编写了《财政学基础》、《财政预算》、《国家税收》、《国有资产管理》、《金融基础知识》共五门教材。

这套系列教材,以党的十四大精神为指导,以国家最新颁布的法规制度为依据,力求理论联系实际。经审定,同意作为财经类全日制中专学校、成人中专学校、职业技术学校 and 各类形式的岗位培训教材,也可作为在职干部业务学习的参考用书。

书中不足之处,恳请读者予以指正

编审委员会  
一九九四年八月

## 编写说明

随着我国经济体制改革的深入和市场经济的发展，金融在国民经济中的作用日益突出。为了适应时代和教学发展的需要，我们以党的十四大和《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题决定》的精神为指针，以金融法规为依据，以社会主义市场经济理论为指导，在认真继承和总结适合我国经济发展的金融理论、尽可能吸取金融改革的新经验和金融理论研究的新成果，以及借鉴国外金融管理经验的基础上，编写了本书。

本书内容丰富，材料翔实，涵盖面宽，知识新，重点突出，操作性强，可供财经类职业技术学历教学采用，也可作为财经工作者自学参考和自学考试用书。

本书由张永顺主编，分工撰写。各章执笔者是：第一、八章张永顺，第二、六章薛建强，第三章张勇，第四章周振岐、刘强，第五章张伟，第七章景海萍，第九章卫积成、王延红。由柴效武、艾克友主审。

书中不妥之处，恳请读者指正。

编者

一九九四年七月

# 目 录

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| <b>第一章 概论</b> .....        | (1)   |
| 第一节 金融的产生及其在国民经济中的作用 ..... | (1)   |
| 第二节 货币的产生与发展 .....         | (8)   |
| 第三节 信用的产生与发展 .....         | (24)  |
| 第四节 银行的产生与发展 .....         | (31)  |
| <b>第二章 社会主义货币</b> .....    | (38)  |
| 第一节 社会主义货币的性质和职能 .....     | (38)  |
| 第二节 货币制度 .....             | (47)  |
| 第三节 货币流通 .....             | (54)  |
| 第四节 人民币的发行与货币管理 .....      | (68)  |
| <b>第三章 社会主义信用</b> .....    | (77)  |
| 第一节 社会主义信用存在的必要性 .....     | (77)  |
| 第二节 社会主义信用的特征、本质与形式 .....  | (81)  |
| 第三节 社会主义利息 .....           | (90)  |
| <b>第四章 我国金融体系</b> .....    | (99)  |
| 第一节 我国金融体系的建立 .....        | (99)  |
| 第二节 中国人民银行的职能 .....        | (109) |
| 第三节 商业银行 .....             | (116) |
| 第四节 政策银行 .....             | (123) |
| 第五节 非银行金融机构 .....          | (129) |

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| <b>第五章 银行信贷</b> .....        | (135) |
| 第一节 信贷资金来源.....              | (136) |
| 第二节 信贷资金运用.....              | (141) |
| 第三节 信贷资金来源与运用的相互关系.....      | (169) |
| 第四节 信贷资金运用规律.....            | (171) |
| 第五节 信贷管理体制.....              | (174) |
| <b>第六章 信托、投资、保险和租赁</b> ..... | (178) |
| 第一节 信托.....                  | (178) |
| 第二节 投资.....                  | (189) |
| 第三节 保险.....                  | (198) |
| 第四节 租赁.....                  | (205) |
| 第五节 典当.....                  | (212) |
| <b>第七章 银行计划管理</b> .....      | (218) |
| 第一节 信贷收支计划.....              | (218) |
| 第二节 现金收支计划.....              | (231) |
| 第三节 信贷收支计划与现金收支计划的关系.....    | (238) |
| <b>第八章 金融市场</b> .....        | (243) |
| 第一节 金融市场的概念、分类和功能.....       | (243) |
| 第二节 短期金融市场.....              | (254) |
| 第三节 长期金融市场.....              | (260) |
| 第四节 黄金外汇市场.....              | (281) |
| <b>第九章 对外金融关系</b> .....      | (288) |
| 第一节 国际收支.....                | (288) |
| 第二节 外汇与汇率.....               | (300) |
| 第三节 利用外资.....                | (311) |

# 第一章 概论

## 内容提要

金融是随着商品经济不断发展而产生的一经济范畴。同时，金融的发展又极大地促进了商品经济的发展。为了弄清二者之间相辅相承的发展关系和金融的重要性，本章着重概括地讲述金融的概念和金融的产生与发展；深入分析金融在国民经济中的地位和作用；简析货币、信用、银行产生的原因及其发展的基本知识。为其它各章的学习奠定理论基础。提高认识，更新观念，增强金融意识，搞活金融，发展商品经济，促进社会主义市场经济的发展。

## 第一节 金融的产生及其在国民经济中的作用

### 一、金融的概念及其构成要素

所谓金融，是指与货币流通和信用活动相关的一切资金融通活动的总称。金融的范围包括货币的发行、流通和回笼，存款的吸取和提取，贷款的发放和收回、投资资金的筹集、国内外资金的汇兑和结算，黄金外汇的买卖、有价证券的发行与转让，贴现市场、同业拆供市场的活动，保险、信托、租赁以及由此派生或者与此相关的一切与货币资金融通的有关活动。

### 二、金融的产生与发展

金融是伴随商品经济的产生而产生的。商品交换的出现，产生了货币。货币和信用，这是两个比较古老的经济范畴，可以

说有历史记载，就有货币和信用的活动，是自然经济形态下剩余产品交换过程的产物。在原始社会的中后期，由于生产力的发展，出现了社会分工（第一次社会大分工和第二次社会大分工），产品有了剩余。于是，人们之间便产生了物物交换，在长时间的交换过程中，逐渐从商品中分离出来一种特殊商品充当货币，成为和衡量其它一切商品价值的一般等价物。货币产生以后，其形式不断地发生演变，由实物货币形式、金属货币形式，发展到今天的纸币。

商品货币关系的存在是信用产生和发展的客观经济基础。在商品经济的条件下，货币经营者逐渐发展起来，手中积聚了大量的货币；生产者（或经济商品者）手中积存了大量的商品，这种货币和商品在持有者之间分布不均衡的现象必然导致信用的产生。即一方面商品要出售，另一方面，需要购买者又缺少货币，这就不可避免地产生了信贷。此种现象出现之初，先是购买者赊购商品，延期支付欠款；后来是购货者通过从货币经营者手中借款后付清货款，然后在规定的期限内偿还贷款。这种供贷之间的关系实质上是债权债务关系，它标志着信用的产生。历史上最古老的信用形式是高利贷信用。高利贷是商品货币关系发展的产物，它最适宜生存和发展的经济条件是小生产占优势地位的旧的生产方式。随着资本主义生产方式的产生，高利贷又逐渐被资本主义信用所取代。资本主义信用是借贷资本的运动形式。所谓借贷资本是指货币资本家为了取得利息而暂时贷给职能资本家的货币资本。它的形成和资本主义再生产过程有密切联系，在产业资本的循环和周转的过程中逐渐发展起来的。资本主义信用，既促进了资本主义生产的发展，同时也促使资本主义基本矛盾的尖锐化。

通过上述对货币和信用的产生和发展的分析，它们不仅是

一定经济条件下的产物，而且二者在发展的过程中有机地结合起来了。货币经营者由单纯的货币兑换、汇兑和保管等业务引起了信用业务的发展，而货币信用业务的发展又作用于货币流通。这时，货币流通和信用活动有了直接的联系。这种联系就是金融范畴的内容。

随着资本主义商品经济的产生和发展，货币和信用活动的联系日益紧密。资本主义货币和信用关系发展到一定阶段，就产生了专门经营货币和信用业务的机构，这种机构就是现代意义的银行。历史上的银行是由铸币兑换业务发展而来。起先，兑换商人仅从事铸币兑换，收取一定的手续费，进而为商人办理支付和汇兑业务，后来，扩大到拨款并收取利息。这样，货币兑换业务就逐渐发展成为既办理兑汇，又经营存款、放款和经办非现金转帐结算的银行了。早期的银行（前资本主义银行）是高利贷性质的信用机构。后来的银行是在资本主义生产方式和社会化大生产发展的基础上产生的。资本主义银行基本上是通过两条途径发展起来的：一条是旧高利贷性质的银行逐渐适应新条件而转化为资本主义银行；另一条是由新兴资产阶级按照资本主义经营原则组织起来的股份银行。资本主义银行的性质，是一种特殊的资本主义企业。到了现代，大垄断资本主义银行所从事的货币信用的经营活动，已不仅仅是获得银行利润的资本主义企业了，在很大程度上已经成为金融寡头，银行就由普通的中介人变成万能的垄断者。

资本主义银行的迅速发展，又促进了资本主义经济的发展。与此同时，信托、投资、保险、租赁等非金融机构和金融市场也发展起来，使货币、信用作用的范围空前扩大，货币信用业务多样复杂，从而极大的丰富了金融活动的内容和显示了金融在国民经济中的作用。

### 三、金融在国民经济中的作用

金融是商品货币经济的产物，同时金融业的发展，又会对经济的发展产生巨大的推动力。金融的基本内容是由货币流通的组织和货币资金的融通两部分组成。它主要是通过这两个途径对国民经济产生影响。一方面，通过向经济过程提供货币，推动商品生产和媒介商品流通；另一方面，通过货币资金的融通活动，在国民经济多部门之间重新分配货币资金，货币资源重新配置，从而对国民经济发展起重大作用。

金融的作用是广泛的，我们可以概括为以下几个方面：

#### （一）中介作用

1. 金融在社会产品实现过程中起着中介作用。在商品经济条件下，商品流通表现为货币为媒介的商品交换过程。通过货币这一中介把经济各生产部门和各商品生产者紧密联结成一个息息相关的有机整体，使社会再生产过程得以正常进行。

在现代经济中，货币都是银行信用货币，是银行提供和创造出来的。当社会上待实现产品增多时，如原有的货币流通量不足，银行通过自身信用创造机能，增加贷款，投放增加货币量，以保证商品流通正常进行。在这里，银行创造和提供货币，同时也是金融在产品实现过程中发挥着流通中介作用。

2. 金融在社会货币资金再分配过程中起着中介作用。要进行商品生产，首先必须有货币资金。现代商品经济是高度社会化的大生产，需要大量的货币资金。货币资金的筹集有两种方式：一是通过企业自身储蓄的方式，积聚起来投入生产过程；二是通过有偿融通方式把众多分散的货币集中起来，投入生产过程。货币资金仅靠企业自身积聚，数量有限，增长缓慢，难以适应现代化商品经济发展的要求。这在客观上要求货币资金的所有权与使用权分离，把分散于众多不同经济主体手中的

货币资金通过有偿融通方式集于一体，用于扩大再生产。资金集中是在国民收入的最终分配已经确定的情况下，通过信用方式把社会上分散的货币资金集中起来，进行再分配，改变资金的组合状态，从而可以突破单个企业拥有的货币资金的界限，增大可以运用的社会生产资金总量。在货币资金集中过程中，金融起着主要的中介作用。

3. 金融在社会生产协调发展过程中起着中介作用。社会生产的发展以各生产部门之间的必要比例关系为前提。在资本主义商品经济中，各生产部门的必要比例关系是通过货币资本不断从利润较低的部门向利润较高的部门自由转移来实现的。而货币资本在各产生部门的自由转移主要是通过信用活动来进行的。在社会主义市场经济条件下，各生产部门之间的比例关系虽然主要通过国家宏观调控来实现，但在价值规律作用下，金融起着重要的中介作用。货币资金通过金融中介投向发展前景好的行业或经营状况好的企业，并在竞争中优胜劣汰，从而促进生产资源的优化配置和生产要素的有效组合，使社会生产的多种比例关系趋于合理。企业作为自主经营、自负盈亏的经济实体，总愿意生产获利较多的商品。但由于生产资金被束缚在一定的物质形态上，流动比较困难，而货币资金则可流向经济生产部门。因此，资金在各生产部门的转移主要是通过货币资金的转移来实现。从而充分体现了金融在社会生产协调发展过程中的中介作用。

## （二）启动作用

企业的生产过程总是以预付货币资金的形式开始的。预付货币资金是企业生产活动的起点，是启动整个生产过程的第一推动力和持续推动力。在现代，由于货币都是银行货币，所以银行信贷就成为启动生产过程的第一推动力和持续推动力。正

因如此，金融具有启动生产的作用。社会生产是一个不断的再生产过程，在再生产过程中，不仅要维持简单再生产的正常进行，更要重视和满足扩大再生产所需要的设备、技术、劳动力和资源等。这些生产要素一旦结合起来，经过短时期的开发、加工，就可制造出社会所需要的产品；但由于缺乏货币，这些闲置或潜在的生产要素不能转化为实现的生产力。在这种情况下，银行通过贷款投放货币，或企业通过金融市场募集资金，就可起到启动生产的作用。另外，国民经济各部门之间有着密切的联系，银行贷款的启动作用还会产生连续效应。例如，机械行业由于缺少订货而处于停产半停产状态，机械产品大量积压；而这些机械产品又是纺织行业更新设备所需要的，但纺织行业因财力不足而无力购买。此时，银行就可根据实际情况向纺织企业发放贷款，用于更新设备，这样既满足了纺织行业扩大再生产的需要，又疏导了机械行业的资金周转，使双方的生产都启动起来。

值得注意的是，金融启动生产的作用是有条件的：一是生产潜力确实存在，在资金满足后就可造成规模生产能力；二是短期内可生产出社会需要的产品。具有具备了这两个条件，金融的启动作用才能得以真正的发挥。

### （三）调控作用

金融的调控作用主要是通过银行的信用活动来实现的。银行扩大信贷规模，就会增加货币供应量；反之，就会减少货币供应量，而货币供应量增减变化，又会直接影响到经济过程。银行对一部门进行贷款就意味着支持该部门的发展；反之，就会减缓、限制其发展。同时，利率的提高和降低，也会在一定程度上影响生产部门对资金需求的变化，刺激和抑制生产的发展。国家正是通过银行信贷规模的变化、银行信贷资金流向的变动、

利率的变动等来影响国民经济，发挥金融对国民经济的调控作用。金融调控从内容上看主要有以下两个方面：

1. 总量调控。总量调控是指银行通过调控货币供应量，以保持社会总供应和总需求相平衡。货币是社会购买力的承担者，构成对商品的需求，而与需求相对应的是商品的供应，社会总供应和总需求相平衡，国民经济才能正常运行。银行作为货币流通的总闸门，可以通过扩大和收缩贷款规模，调节货币供应量，达到社会购买力与社会商品供应量的平衡。

2. 结构调控。结构调控是指银行调节信贷资金的结构的投资向，以保持国民经济的协调发展。国民经济结构主要分为生产结构（包括产业结构和产品结构）和分配结构。银行可以根据国民经济发展的计划要求，把信贷资金优先用于国家的重点项目、重点发展的生产部门和短线产品的生产企业，以达到调整生产结构的目的。分配结构主要是指积累和消费的比例关系。在社会主义条件下，虽然积累和消费的比例主要由国家计划来安排，但金融起着重要的调控作用，尤其在市场经济条件下，这种作用更为明显。通过金融活动，可以变部分消费基金为积累基金。此外，银行在信贷资金的分配使用上，以多大的比例用于支持生产资料的生产和消费资料的生产；以多大的比例用于生产性投资和非生产性投资，也会对积累和消费比例产生影响。

金融对国民经济的调控具有三个特点：①调控手段多样，有经济手段，如中央银行贷款、法定存款准备率、利率、汇率等；有行政管理手段，如信贷计划管理、现金管理、流动资金管理等；有法律手段，如各种金融法规等。②调控方式灵活，可以因时、因地制宜，区别不同对象和不同情况，按照全局发展的需要适时地灵活调整货币的投量和投向。在这方面国家政策性

银行体现的更加明显。③调控面宽、范围广，既可宏观调控，又可微观调控；既可纵向调控，又可横向调控。总之，对国民经济各个部门、各个地区乃至各个企业和个人都可以进行不同程度的调控。

#### （四）提示作用

金融是国家实施综合管理和加强国际经济联系的工具。金融是现代经济的神经系统，金融活动是经济活动的集中体现。金融活动的变化综合反映了经济动态。通过金融机构（主要指银行）自身业务，如银行与企业之间存贷关系的变化、银行信贷资金结构和流向的变化、货币供应量的变化、银行办理的企业之间经济往来关系的变化等，都可以及时、灵敏、全面地反映出企业的经济状况和整个国民经济的发展状况。另外，国民经济的发展状况通过金融市场的货币资金供求关系及其利率的变化，也能及时地反映出来。在对外经济往来方面，包括对外贸易，对外经济援助，对外经济技术交流都离不开金融，离不开国际汇兑业务和结算业务，离不开国际信用业务。所以说，金融系统是国民经济的综合管理部门，在整个国民经济活动中起着指示器的作用，为国家的宏观经济决策和微观经济决策提供了信息和依据。

## 第二节 货币的产生与发展

### 一、货币和商品

人类社会一开始并没有货币存在。货币是在商品交换的长期发展过程中，从商品界中自然分离出来的特殊商品。正如马

克思所说，“货币根源于商品本身”<sup>①</sup>。所以，要弄清楚货币的起源与本质，就必须对商品的产生和商品交换有个最基本的了解。

### （一）商品

商品是用来交换，能够满足人们某种需要的劳动产品。商品是社会生产力发展的产物。人类社会最早的商品交换，是在原始社会后期产生的。当时，由于生产力的发展，引起了人类社会第一次大分工，即畜牧业和农业的分离。这种分工，一方面把劳动者的劳动专业化了，使畜牧业和农业成为两个独立的生产部门；另一面它又使劳动者之间的关系更密切了。从事农业的劳动者和畜牧业的劳动者各自需要的产品要由对方提供。这样，就产生了交换的必要性。起初，这种交换只是偶然地产生，交换品也很少。后来，随着生产力的发展，社会第二次大分工出现，手工业从农业中分离出来，商品交换进一步发展，不仅交换的次数频繁，品种增加，而且社会上还出现了专门以交换为目的的生产。这正如恩格斯所说，“随着生产分为农业和手工业这两大主要部门，便出现了直接以交换为目的的生产，即商品生产，随之而来的是贸易。”<sup>②</sup>

第二次社会大分工的出现，便产生了商品生产，这是因为商品生产的产生必须具备两个前提条件：一是社会分工；二是生产资料私有制。如果没有社会分工，大家生产同样的产品，那就没有交换的必要；不交换就无所谓商品，更谈不上商品生产和商品交换。但是，单有社会分工这个条件还不够，还要有私有制的存在，生产资料和劳动产品为不同所有者所占有。如果

---

① 《马克思恩格斯全集》第13卷，第54页

② 《马克思恩格斯选集》第四卷，第156页，人民出版社1972年版