

资金知识手册

主编 赵师和



天津人民出版社

主编 赵师和

92
F830-62
1

资金知识手册

XAL01/29



天津人民出版社

B

902797

资金知识手册

主编 赵师和

★

天津人民出版社出版、发行

(天津市赤峰道130号)

天津市国营武清印刷厂印刷

★

50×1168毫米 32开本 23.75印张 520千字

1990年7月第1版 1990年7月第1次印刷

印数：1—7,000

ISBN7-201-00529-4/F·45

定 价：8.50元

资金知识手册

主编 赵师和



3 0116 5388 2

天津人民出版社

主 编

赵 师 和

副 主 编

(按姓氏笔划排列)

王 国 泰	陈 鸿 林
郑 大 经	郭 雨 顺
张 遵 堃	黎 旭

撰 稿 人

(按姓氏笔划排列)

王 维 舟	王 录 成
王 国 泰	王 扬
王 淑 敏	王 向 群
王 汉 章	田 桂 玲
刘 忠 燕	孙 可 娜
孙 森	孙 永 生
朱 建 军	任 绍 敏
吕 玉 忠	乔 宝 梁

李伯祥
陈宝岭
季淳
郑大经
胡文芳
郭雨顺
夏冰
张茂
魏芸

沙钟英
陈鸿林
陈小玲
杨书才
赵师和
娄树本
郭强
张遵堃
张健

前 言

资金知识手册是一部专论资金业务的工具书，内容广泛、题材新颖，适应财政、金融、工商、农牧、交通、运输、建筑、安装等企业和其他行政事业单位的业务需要，为经济工作者提供有关资金的业务知识，并可做为大专院校教学和科研的参改资料。目前，专论资金业务的工具书在国内尚属少见，为此，几位志同道合的老友凑到一起，并邀请了天津财院、天津银行学校、农行天津金融管理干部学院、天津职业大学、农行天津分行、人行天津分行金融研究所、天津市保险公司等单位的三十余位精通理论、熟谙业务、具有高、中级职称的教师、干部共同撰写了这本手册，以适应改革开放形势发展的需要。

本手册共搜集词条1491条，问题解答206问。全部内容归纳为：资金概述；资金与社会再生产；财政资金；信贷资金；银行与非银行金融机构资金；企业资金；农村经济实体资金；社会总资金；资金市场；资金管理等10部分。

本手册以马列主义毛泽东思想为指导，以四项基本原则为准绳，理论与实践相结合，力求条目完备，释义准确，资料翔实，语句简练，结构严谨，避免重复。

本手册的出版得到了农行天津分行、农行武清县支行、人行天津分行、农行上海分行、上海社会科学院、农行天津金融管理干部学院等单位的有关领导和同志的大力支持，谨此一并致

谢。

资金业务的内容甚是广泛，尤其在改革开放过程中变化较大，限于水平，疏漏欠妥之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

编 者

1990年1月

目 录

第一部分 问题解答

资 金

1. 资金与货币的区别是什么? (1)
2. 资金与资本有什么区别? (2)
3. 资金的特征是什么? (2)
4. 在社会主义经济中资金有哪些作用? (3)

社会再生产与资金

5. 生产过程与资金有什么关系? (4)
6. 生产周期与资金有什么关系? (5)
7. 生产规模与资金有什么关系? (6)
8. 生产时间与资金有什么关系? (6)
9. 产品结构与资金有什么关系? (7)
10. 生产类型与资金有什么关系? (8)
11. 生产工具与资金有什么关系? (8)
12. 生产储备与资金有什么关系? (9)
13. 产品成本与资金有什么关系? (9)

14.生产效益与资金有什么关系？	(10)
15.生产管理与资金有什么关系？	(11)
16.社会总产品与资金的关系如何？	(12)
17.社会最终产品与资金的关系如何？	(12)
18.社会剩余产品与资金的关系如何？	(13)
19.国民收入与资金的关系如何？	(13)
20.国民收入初次分配与资金有什么关系？	(14)
21.国民收入再分配与资金有什么关系？	(15)
22.物资分配与资金有什么关系？	(16)
23.生产资料分配与资金有什么关系？	(17)
24.消费资料分配与资金有什么关系？	(17)
25.劳动力分配与资金有什么关系？	(18)
26.自然资源分配与资金有什么关系？	(18)
27.工资分配与资金有什么关系？	(19)
28.价格分配与资金有什么关系？	(20)
29.财政分配与资金有什么关系？	(20)
30.信贷分配与资金有什么关系？	(21)
31.外汇分配与资金有什么关系？	(23)
32.企业财务分配与资金有什么关系？	(24)
33.流通环节与资金有什么关系？	(24)
34.流通规模与资金有什么关系？	(25)
35.流通时间与资金有什么关系？	(25)
36.流通组织与资金有什么关系？	(25)
37.商品流通与资金有什么关系？	(26)
38.货币流通与资金有什么关系？	(27)
39.物资流通与资金有什么关系？	(28)
40.生产资料流通与资金有什么关系？	(29)
41.生活资料流通与资金有什么关系？	(30)

42.农产品流通与资金有什么关系？	(30)
43.生产消费与资金有什么关系？	(31)
44.生活消费与资金有什么关系？	(32)
45.社会消费与资金有什么关系？	(32)
46.个人消费与资金有什么关系？	(32)
47.消费水平与资金有什么关系？	(33)
48.消费方式与资金有什么关系？	(34)
49.消费结构与资金有什么关系？	(34)

财 政 概 述

50.财政资金与国民收入分配有什么关系？	(36)
51.财政资金与社会总资金有什么关系？	(37)

财 政 收 入

52.财政收入的价值构成是什么？	(38)
53.财政收入的所有制构成是什么？	(38)
54.财政收入的部门构成是什么？	(39)
55.财政收入的形式是什么？	(39)
56.财政收入的组织原则是什么？	(40)
57.什么是财政收入的真实性？	(40)
58.什么是虚假财政收入？	(41)
59.什么是财政收入量的界限？	(42)
60.影响财政收入的因素是什么？	(42)

财 政 支 出

61.什么是财政支出的构成？	(43)
62.财政支出的原则是什么？	(44)
63.财政支出量的界限是什么？	(44)

信 贷 资 金

- 64. 信贷资金的性质是什么? (45)
- 65. 什么是信贷资金运动的规律? (46)
- 66. 信贷资金与借贷资本有什么区别? (47)
- 67. 什么是信贷资金的二重支出和二重归流? (47)
- 68. 为什么信贷资金要偿还和付息? (48)
- 69. 什么是信贷资金的派生性特征? (48)
- 70. 什么是信贷资金的周转性特征? (48)
- 71. 信贷资金为什么具有增殖性? (49)
- 72. 信贷资金的参与性特征是什么? (50)
- 73. 信贷资金的生产性特征包括什么内容? (50)
- 74. 信贷资金的灵活性特征表现在那里? (51)
- 75. 信贷资金的来源有哪些? (51)
- 76. 居民货币收入与储蓄, 为什么会形成信贷资金的来源? (52)
- 77. 为什么货币发行是信贷资金的一项来源? (52)
- 78. 为什么财政拨款是信贷资金的来源? (53)
- 79. 银行自身积累为什么是信贷资金的来源? (53)
- 80. 信贷资金来源的客观界限是什么? (53)
- 81. 什么是信贷原则? (54)
- 82. 什么是贷款的计划性原则? (54)
- 83. 什么是贷款的物资保证性原则? (55)
- 84. 什么是贷款的偿还性原则? (55)
- 85. 信贷资金运用三原则的关系是怎样的? (55)
- 86. 什么是信贷资金运用的对象? (56)
- 87. 什么是信贷资金运用的客观界限? (56)
- 88. 信贷资金来源与运用的关系是怎样的? (56)

89. 关于信贷资金来源与运用的关系有什么不同的看

- 法? (57)
90. 关于信贷资金运动规律有几种认识? (59)
91. 信贷资金集中和分配的作用是什么? (61)
92. 信贷资金与货币供应量有什么关系? (64)
93. 信贷资金对宏观经济调控有什么影响? (66)
94. 信贷资金对微观经济搞活有什么影响? (68)
95. 信贷资金的反映与监督作用是什么? (70)
96. 信贷资金和国民收入的集中与分配有什么关系? ... (72)
97. 信贷资金与国民收入是怎样相互制约的? (73)
98. 什么是信贷资金的平衡? (75)
99. 什么是信贷资金的真正平衡? (76)
100. 影响信贷资金平衡的因素是什么? (78)
101. 实现信贷资金平衡的策略是什么? (79)
102. 怎样进行信贷资金与财政资金的综合平衡? (81)
103. 信贷资金与财政资金综合平衡的一般关系是什么? (82)
104. 财政收支平衡对信贷资金平衡有什么影响? (83)
105. 信贷收支平衡对财政资金平衡有什么影响? (85)
106. 怎样正确处理信贷与财政的关系? (86)

农村经济实体资金

107. 农村企业资金与社会资金有什么关系? (88)
108. 农村资金的特点是什么? (89)
109. 经济体制改革中农村资金有什么新特点? (93)

社会资金运动

110. 什么是社会资金运动? (96)
111. 社会资金运动与部门资金运动有何区别? (97)

112. 资金运动与资本运动有什么区别?	(98)
113. 固定资金运动与流动资金运动有什么区别?	(99)
114. 工业部门流动资金运动的特点是什么?	(100)
115. 商业部门流动资金运动的特点是什么?	(101)
116. 农业部门流动资金运动的特点是什么?	(102)
117. 租赁资金运动的特点是什么?	(103)
118. 租赁资金运动与其他资金运动有何区别?	(105)

资金循环与周转

119. 什么是资金循环?	(106)
120. 什么是资金循环的阶段?	(107)
121. 什么是资金周转?	(108)
122. 什么是资金周转时间?	(109)
123. 什么是固定资金周转?	(109)
124. 什么是固定资金周转率?	(110)
125. 什么是流动资金周转?	(111)
126. 什么是流动资金周转率?	(111)
127. 什么是工业流动资金周转?	(112)
128. 什么是工业流动资金周转率?	(113)
129. 什么是商业流动资金周转?	(113)
130. 什么是商业流动资金周转率?	(114)
131. 什么是商品资金周转?	(114)
132. 什么是商品资金周转率?	(115)
133. 什么是农业资金周转?	(115)
134. 什么是农业资金周转率?	(116)

资金运动的形式

135. 什么是货币资金运动?	(117)
-----------------------	---------

- 136.什么是生产资金运动? (118)
- 137.什么是商品资金运动? (119)
- 138.各种资金运动形式间的关系是什么? (120)

社会总资金的供求

- 139.什么是社会总资金的供给? (122)
- 140.什么是社会总资金的需求? (123)
- 141.什么是社会总资金供给与需求的平衡? (124)
- 142.什么是资金流量的分析? (125)

资 金 市 场

- 143.资金市场是怎样产生的? (126)
- 144.资金市场参与者是哪些单位和个人? (127)
- 145.资金市场的组织者是谁? (129)
- 146.资金市场有什么作用? (129)
- 147.什么是短期资金市场? (132)
- 148.怎样选择短期资金市场的融资方式? (133)
- 149.怎样选择短期融资工具? (134)
- 150.什么是长期资金市场? (135)
- 151.长期资金市场融资工具怎样买卖? (136)
- 152.怎样选择长期融资方式? (136)
- 153.怎样选择长期融资工具? (138)
- 154.影响资金价格的因素有哪些? (140)
- 155.我国资金市场是怎样形成的? (143)
- 156.我国资金市场有什么特色? (144)
- 157.我国资金市场的现状如何? (144)
- 158.我国资金市场发展的前景如何? (146)

资金管理概述

159. 进行资金管理应具备哪些必要的认识?	(147)
160. 什么是资金管理的目标?	(149)
161. 什么是预算资金管理目标?	(150)
162. 什么是信贷资金管理目标?	(150)
163. 什么是企业资金管理目标?	(150)
164. 怎样制定资金管理指标?	(150)
165. 什么是资金运动的有效监督?	(151)
166. 什么是决策反馈?	(152)
167. 怎样优化信息管理?	(153)
168. 怎样提高资金效益?	(153)
169. 预算资金管理的内容是什么?	(154)
170. 信贷资金管理的内容是什么?	(156)
171. 现金管理的内容是什么?	(158)
172. 工资基金管理的内容是什么?	(160)
173. 结算资金管理的内容是什么?	(161)
174. 资金市场管理的内容是什么?	(162)
175. 外汇资金管理的内容是什么?	(163)
176. 金银管理的内容是什么?	(165)
177. 资金管理的手段是什么?	(168)

我国资金管理体制

178. 我国财政资金管理体制的历史沿革如何?	(171)
179. 我国现行财政管理体制怎样?	(175)
180. 我国信贷资金管理体制的历史沿革如何?	(176)
181. 我国信贷资金管理体制的现状如何?	(180)

182.我国基本建设资金管理体制的历史沿革	
如何?	(184)
183.我国基本建设资金管理体制的现状如何?	(184)
184.我国国营企业固定资金管理体制的历史沿革	
如何?	(186)
185.我国国营企业固定资金管理体制的现状	
如何?	(189)
186.我国国营企业流动资金管理体制的历史沿革	
如何?	(190)
187.我国国营企业流动资金管理体制的现状	
如何?	(191)

资金效益考核

188.财政资金效益的特点是什么?	(193)
189.财政资金效益考核的内容是什么?	(194)
190.财政资金效益的分析方法是什么?	(198)
191.提高财政资金效益的主要途径是什么?	(199)
192.信贷资金效益的特点是什么?	(200)
193.考核信贷资金效益的重要意义是什么?	(201)
194.提高信贷资金效益的途径是什么?	(201)
195.信贷资金效益的评价标准是什么?	(202)
196.信贷资金效益考核的指标体系是什么?	(202)
197.信贷资金效益分析的方法是什么?	(205)
198.工业企业资金效益考核指标体系是什么?	(206)
199.商业企业资金效益考核指标体系是什么?	(210)
200.农业资金效益考核指标体系是什么?	(213)
201.企业资金效益的分析方法如何?	(217)