

现代金融信息经济

●郭福才 李秀芝 主编
●吉林大学出版社



前 言

新的时代,新的社会,新的技术,新的资源,酿成或规划新的经济。随着新技术特别是信息革命的挑战与冲击,使人类由“工业化时代”进入“信息化时代”,由“工业化社会”走向“信息化社会”,使人类经济从“工业化经济”转向“信息经济”。电子计算机、现代通讯等网络数据库技术在现代银行中的广泛普及与深层应用,冲击和改变着固有银行的经济技术结构与功能,使现代银行成为地道的传播知识,革新技术的信息产业部门;金融信息成为最宝贵、最活跃、最敏感的经济资源和生产力要素,供给和需求与日俱增,作用越来越大;金融信息工作者作为就业结构中的中坚,占据主导地位;金融信息产业在货币银行业中分离出来,成为主导产业;金融信息技术设施不仅使货币和经营对象信息化,减少着货币资金的发行、占用、浪费、风险与损失,提高了资金的使用效益,而且使经营管理自动智能化、网络控制化,活动知识技术化,减少或取消了中间环节和管理人员,提高了经营管理水平,并且经营领域日益扩散,服务项目日益增多,规模愈加扩大,日益渗透到社会资产和人们生活的各个领域;从而使传统的货币经济日渐消退,成为“夕阳经济”,金融信息经济日趋崛起,成为“朝阳经济”。现代金融经济的热点是金融经济信息经济,未来的金融经济将是金融信息经济。

关于金融信息经济这一全新领域,不仅在一些发达国家

中得以证实，而且一些专家、学者对此的研究也已取得举世公认的成果。为此，我们编著了《现代金融信息经济》一书，在此奉献给广大读者及金融信息事业。

该书由郭福才总纂，王振泉主审。参加本书编写的有郭福才、李秀芝、翟茂春、韩炳荣、吴俊杰、郑竹林、王天飞、吕自力、杨倩、傅迪、薄贵纯、李波、徐文昌、王飞、万林、王玲、刘趁凤。由于金融信息经济是一个全新的领域，加之水平有限，在尝试探讨中，欠妥与失误之处在所难免，希望广大读者和同行对此给予关心和批评指正！

编 著 者

一九九一年十一月于长春

序

时代在前进，科技在发展，知识在激增，金融在深化。金融在日益紧密地与科技、与信息高度结合，相互交融。

当今的时代是信息革命的时代。信息的重要性，被越来越多的人所重视。第三次信息革命的出现，特别是无线电的发明和电脑的出现，把信息革命推向了新的阶段，向人们展示了光辉的前景。

在金融日益国际化之际，金融需要信息，信息与金融息息相关。金融活动本身就是信息活动。银行是个信息源，银行又是个重要的信息部门。信息把金融推向前进，金融又为信息增添了无限的内容。电子计算机、现代通讯等信息技术在金融领域的广泛普及、深层展开和应用，金融信息已成为一种最宝贵、最活跃、最敏感的要素。银行是国民经济的重要调节者，社会主义商品经济的积极参与者，提高社会生产力的强而有力的促进者。银行不仅要充分发挥经济杠杆作用来支持社会主义四化建设，而且要以优质的信息服务来支持各项事业的发展。金融产业这个信息产业部门，占据着重要地位。在货币经济化、经济货币化、信用扩大化、管理现代化、资金市场化、金融经济化中，在金融经济发展的过程中，透过信息，必将促使货币信息化，经营智能化，管理网络化，业务自动化。

金融信息的地位越来越重，作用越来越大，时代要求我们充分发挥金融信息的作用，越是科技发展，人们更加需要

知识，需要信息。需要是无际的，需要也是强大的动力源。

恩格斯曾经指出，科学在很大程度上依赖于技术，技术在很大程度上又依赖于需要，一旦有了社会需要，就会比十所大学更能把科学推向前进。迎接世界经济和金融的挑战，在我国处于信息时代的边缘，并开始走向信息化社会的今天，全国各族人民在中国共产党的坚强领导下，为90年代和21世纪我国经济的腾飞和社会的发展进行着举世瞩目的变革。在这场伟大的变革实践中，既需要科学理论的指导，又会产生新的理论、新的学说及其肥沃的土壤。近年来各种新兴学科特别是新兴经济学科如雨后春笋破土而出的社会根源均在于这里。各种新兴学科的出现，不仅是现代科学、文化、技术领域中的大事，也是社会主义经济建设蓬勃发展的标志。

随着现代科学、技术、知识的大量涌现、繁衍及其深层应用，不可避免地促使我国进入信息时代，奔向信息化社会，并成为经济发展的第一推动力，促成新的能源，铸成现代经济。电子计算机等现代科学、技术、知识在金融领域的普及、应用和创新，使传统的货币经济在节约、增殖和高效这一真谛中走向现代金融信息经济。在货币经济发展中，金融信息经济日渐崛起，未来金融经济的热点将是金融信息经济。这既是金融经济发展的大势所趋，又是金融经济发展的较高形态。

目前，我国处于信息时代的起点，金融信息经济尚未充分闪现，但我们终究并且在不远的将来走向信息时代，进入信息化社会。为此我们必须作好理论和思想准备，加强对金融信息经济理论的探讨和研究，从而指导金融信息经济实践。当前，我国金融领域中更多的是围绕货币转来转去，这

诚然是必要的，殊不知作为一个地道信息产业部门的现代化银行，既要重视货币资金，更要注重金融信息这一无形的货币，这更是需要重视的。自觉地能动地在营运中节约货币，增殖货币的价值这一真谛。特别是对金融信息的理解不能只停留在消息、报道等浅层次上，没有把金融信息摆在知识、技术和智能的高度，作为经济发展的战略资源和先进生产力的代表加以考虑和运用，以至出现重复投资、风险损失率高、浪费严重、经济效益低下，资金循环受阻、金融秩序混乱乃至通货膨胀等问题。正反两方面的事实说明，我们必须加强对金融信息经济的探讨和研究，从而开拓出一个新的经济领域——现代金融信息经济。这个境界一定会以崭新的面貌出现。

郭福才等同志撰写的《现代金融信息经济》一书，正是在上述背景和强烈地需要之下问世的。此书的问世，既是他们几年辛苦劳作之果，又为金融百花园中增添了一朵新葩，真叫人高兴。

任何一种新兴学说的问世，和一切新生事物一样，均有其产生、发展和完善的过程。期初必然有不完善之处，随着时代的发展和研究的深入，必将日益成熟，现代金融信息经济当然也会如此。所以我们要关心它、爱护它，使其走向发展与完善。而如何发展和完善一种新学说，促其健康发展，这是众人特别是相关学者和研究人员所关心和期望的。对此写上几笔，仅供参考。第一，在探讨和研究中，要把思想性、科学性、方法论同我国国情有机地结合起来，从而创造出符合我国国情的具有中国特色的科学理论；第二，要“洋为中用”，既大胆引进又要批判地吸收、消化国外先进的成果，并加以创新、利用，以此完善自己的理论；第三，要强调必须亲

自参加社会实践，依据实践——认识——再实践——再认识的良性链条，在实践中不断吸取营养，并加以总结和概括，从而抽出规律性的东西，以此补充自己的理论；第四，既要加强探讨，相互补充，磋商技艺，在启发共鸣中提高，又要加强交流，传播新知识、新科学、新理论，从而指导社会实践，并在实践中得到检验、补充和完善。

至于对信息经济的探讨和研究，一些发达国家已有多年的历史，目前研究成果也较多，国内对此的探讨和研究仅仅开始，特别是对金融信息经济的探讨与研究更是刚刚起步，其成果也寥若晨星。这就是说，现在读者手中的《现代金融信息经济》一书，从上述情况上看还只是尝试性的探索，但可以说这是一次认真的、有价值的符合发展方向的探索性研究，书中观点新颖，内容丰富，题材独具匠心，材料十分难得，其目的在于抛砖引玉，以便一石激起千层浪，以无数浪花汇成现代金融信息经济这一汪洋大海！

郭福才等同志要我为此书作序，欣然命笔，匆忙行文，未必言中，但愿金融信息经济不断发展壮大，促进中国金融的改革和发展。

曹永海

1991年10月于长春

目 录

序	(1)
第一章 金融信息经济	(1)
第一节 金融信息经济产生的时代背景	(1)
第二节 金融信息经济的基本内容	(12)
第三节 金融信息经济的活动方式	(18)
第四节 金融信息经济的特点	(21)
第五节 金融信息经济的分类	(24)
第六节 金融信息经济的研究方法	(26)
第二章 金融信息经济结构	(30)
第一节 金融经济结构	(30)
第二节 金融信息经济结构	(42)
第三章 金融信息商品	(50)
第一节 金融信息商品化	(50)
第二节 金融信息商品的价值与使用价值	(55)
第三节 金融信息商品的价格	(65)
第四章 金融信息经济资源	(76)
第一节 金融信息经济与其资源	(76)
第二节 金融信息经济资源	(79)
第三节 金融信息经济资源开发的关键与方向	(85)
第四节 可供借鉴的日本信息资源的开发	(95)
第五章 金融信息产业技术设施	(105)
第一节 不同手段下的金融产业	(105)
第二节 金融信息产业技术设施	(110)

第三节	金融信息产业的网络系统·····	(122)
第四节	金融信息产业的数据库·····	(130)
第五节	通讯卫星专用网及在金融 信息产业的应用·····	(138)
第六节	金融信息产业几种技术 设施和服务业务简介·····	(142)
第六章	金融信息职业及其工作者·····	(155)
第一节	信息职业及其工作者·····	(155)
第二节	金融信息职业·····	(159)
第三节	金融信息工作者·····	(163)
第七章	金融信息产业组织·····	(169)
第一节	金融信息产业组织·····	(169)
第二节	金融信息产业组织的职能·····	(174)
第三节	金融信息产业组织的业务种类·····	(178)
第四节	我国金融信息产业组织的构想·····	(181)
第八章	金融信息产业·····	(187)
第一节	信息产业·····	(187)
第二节	信息产业的分类·····	(194)
第三节	金融信息产业·····	(201)
第四节	我国金融信息产业的崛起·····	(208)
第九章	金融信息产业的投入产出·····	(214)
第一节	金融信息产业的投入与产出·····	(214)
第二节	金融信息产业的投入产出分析·····	(223)
第三节	金融信息产业部门的经济效益·····	(240)
第十章	金融信息的经济度量与折旧·····	(248)
第一节	金融信息的经济作用及其功能·····	(248)
第二节	金融信息的经济度量·····	(252)

第三节	金融信息的经济效益·····	(260)
第四节	金融信息的经济折旧·····	(269)
第十一章	金融信息经济发展对策·····	(274)
第一节	金融信息经济政策·····	(274)
第二节	我国金融信息经济的发展对策与 建议·····	(284)
第三节	金融计算机病毒及其经济犯罪·····	(293)
第十二章	金融信息经济研究·····	(301)
第一节	金融信息经济研究的主要内容·····	(302)
第二节	信息经济研究的几个问题·····	(305)
第三节	我国金融信息经济的研究·····	(311)

第一章 金融信息经济

任何一种经济，不仅有其产生和发展的时代和社会背景，有其自身的特定含义、内容、特点，还有其独特的活动方式及研究方法。本章仅从上述几个方面对金融信息经济加以探讨。

第一节 金融信息经济产生的时代背景

金融信息经济的产生与崛起，是以“信息社会”的到来和信息时代的挑战、冲击为背景的。

一、金融信息经济产生的社会背景

人类社会的发展，用生产关系的标准来分，可分为原始社会、奴隶社会、封建社会、资本主义社会、社会主义社会和共产主义社会。用生产力的标准来分，可分为游牧社会、农业社会、工业社会和“信息社会”。

社会的发展，把人类经济从农业经济、工业经济推进到信息经济。

金融信息经济它作为信息经济的重要组成部分，是以“信息社会”的到来为背景的。

所谓“信息社会”，它起源于西方国家，是国外未来学家和经济学家对于工业社会相对的一种社会称谓。对于“信息社会”这一概念，因各国专家、学者以及研究人员认识的角度和从事的工作性质等不同，对“信息社会”的认识、理解和定义也各有差异。有的称之为“后工业社会”，有的叫

它“信息社会”，有的称之为“第三产业社会”，有的视之为“第四产业社会”，有的含混地叫它“大趋势”，更有甚者叫它“第三种社会”，还有的叫它“新工业社会”、“电子技术社会”、“大众消费社会”、“智能化社会”、“信息化社会”等不一而足。下面简要介绍一下对信息社会的几种理解和认识。

《世界面临挑战》的作者，法国著名记者让·雅克·塞尔旺·施赖贝尔对“信息社会”的理解为：

第一，按“指数曲线”即连续不断地发展与跳跃增长的社会。

第二，不仅是“体力充分就业”，而且是“智力充分就业”的社会。

第三，人类生产和生活离不开信息。

第四，是“大同”的社会，等等。

《大趋势·改变我们生活的十大新方向》的作者，美国经济学家约翰·奈斯比特对信息社会的理解是：

第一，信息社会起决定作用的不是资本，而是知识信息，“权力”的新泉源已不是掌握在少数人手中的资本，而是掌握在大多数人手中的信息。

第二，信息经济中价值增长主要不是依赖于体力劳动，而是依靠知识，知识是信息社会的生产力、竞争力和经济成败的关键。

第三，信息社会主要战略资源是信息。

第四，“信息社会”是诉讼密集型的社会，人与人之间的交往增加导致诉讼案件的增加。

第四，“信息社会”中，信息沟通速度与弹性是新社会迫切需要的，从“集权”向“分权”发展。

第六，从帮助走向自助。

第七，从“代议民主”向“共享民主”制度转化。

第八，从“等级制度”向“网络组织”转化，等等。

奈斯比特认为，“信息社会”的实质就是金融资本高度统治下的国家垄断资本主义社会。其理由主要是：

第一，非金融公司对银行等金融业的依赖加强。

第二，产业利润率的下降，唯有金融业利润率上升：1952—1981年上升了12.6%，1982年8月—1983年2月，纽约证券交易所股票的混合指数上升了35.7%，股息和红利占美国全部收入的比重，1952年为8.1%，1982年增加到17.1%。

第三，就业人数剧增。1970—1980年，美国金融、保险、产业三个部门的就业人数从360万增加到540万，增加了50%，其金融部门正以2倍于整个经济发展的速度增长着。

《后工业化社会》的论著者，美国著名学者、哈佛大学教授丹尼尔·贝尔对“信息社会”的认识为，后工业社会是“围绕知识组织起来”的专家和技术人员在各种职业中占据主要成分的社会：

第一，从产品经济为主转向知识经济为主，即知识服务经济占有较大比重。

第二，专业技术人员占据主导地位，直接从事物质产品生产的劳动者人数其比重大为下降，从事知识经济或在信息产业中就业的人数大为增加。

第三，理论、知识是“新制度”和制订政策的基础，并具有“最高权力”。

第四，未来的技术发展是有计划、有节制的，技术评价占有重要位置。

第五，制订各项政策需通过“智能技术”，理论知识的

积累与传播已成为“革命”和“变革”的直接动力。

《信息社会》的论著者、日本经济学家松田米津对“信息社会”的理解为：

第一，以电脑科技为其发展核心，其主要功能是代替和加强人的脑力智能。

第二，由信息网和数据库组成的信息公共事业，是以电脑为基础的基本社会结构。

第四，“信息社会”的主导产业是“智力工业”，其核心是“知识工业”。

第五，以实现时间价值为目标。

第六，通过电脑化大力生产知识等。

对“信息社会”的具体概括或定义，可罗列出以下几种。

有的认为，“信息社会”是以创造和分配信息为基础的经济社会，信息成为和物质、能源、资金同等重要的资本和经营要素，从事生产、加工、储存、传递和利用信息的活动，成为主要经济活动。有的认为，“信息社会”指的是“高度信息化社会”即“计算机社会”、“自动化社会”，是电子计算机、微处理机、光纤等最新技术成果得到普及与应用的社会。有的认为，“信息社会”是一种信息或知识技术和智能在社会经济生活中比物质财富更为重要的智能社会，它是在计算机和现代通讯技术发展及应用的基础上建立起来的，以知识、技术等信息为中心的社会，是信息及其网络等新型媒介的发展与迅速普及于生产、流通、交换领域的结果。有的认为，它是一种“后工业化社会”，是未来学家为了区别工业社会相对而设定的一种社会称谓。认为“信息社会”将围绕着信息价值而不是围绕物质、资金价值的轴心

行使其职能，信息事业这一生产信息的核心组织，将具有国家赖以生存与发展的基础设施，知识投资在经济中将比物质社会占有优势地位，是造成人类智能创造力普遍开花的社会，“信息社会”就是以信息价值的生产为中心促进经济发展的社会。有的认为，“信息社会”是由计算机、通讯技术所改造的社会，它不反对工业社会具有重大的影响，而且也将是一种改革和发展的动力，它以强大而灵活的信息网络作为神经中枢，并作为一种纽带把社会各种信息和知识加以收集、加工、储存、交换，以便有效地组织生产和进行各种经济活动的全新社会。还有的认为，“信息社会”就是生产、生活、经营管理、交往联络等各个领域的信息化，社会生产与生活的信息化，实际上就是信息资源、信息资本以及信息技术、信息网络的开发与利用。

不管从什么角度阐述“信息社会”，但有一点可以列出，在“信息社会”里，信息作为重要的战略资源和经济资本，成为社会生产、生活特别是生产力的一个重要组成部分，在社会经济发展与繁荣中发挥着重要的作用。这里需要指出的是，在对信息社会的理解和认识中，特别是资本主义国家一些专家、学者对信息社会的种种评述，要去粗取精，去伪存真，去其糟粕，取其精华，加以批判地吸收，科学地看待信息社会与金融信息经济产生与发展的关系。

二、金融信息经济产生的时代背景

人类社会不仅跑步进入“信息社会”，而且正在迎接信息时代的挑战与冲击。也就是说，金融信息经济不仅以信息社会为前提，而且是以信息时代的挑战与冲击为契机的。

科学技术的发展，推动着时代的进步。人类由石器时

代、铜器时代、铁器时代过渡到蒸气时代、电气化时代、原子能时代，又进一步发展到微电子时代、计算机时代、信息时代。这是符合马克思指出的，各种经济时代的区别，不在于生产什么，而在于怎样生产，用什么资料生产这一原理的，也是由信息时代的特点决定的。

信息时代与以往的时代相比，有着与众不同的特征。

第一种观点认为，信息时代的基本特点是：

1. 社会将产生大量的知识信息，人类的生产与生活将愈来愈多地取决于知识信息的掌握与运用。

2. 信息急剧增长的趋势日益要求人们对信息的处理高速化，对信息记录密集化，和对信息的传输大容量化。

第二种观点认为，信息时代的主要特征是：

1. 生产活动和社会活动的通信化、计算机化和自动控制化，构成强大而又灵活的信息网络，把广阔的地域和三维空间囊括在其中，构成“信息社会”的神经中枢。

2. “信息社会”中的信息产业在国民经济中起着主导作用，通过终端设备和计算机网络，把银行、企业、家庭等联在一起，形成一种新的生产和经营格局，知识信息成为整个经济活动的中心与心脏。

第三种观点认为，信息时代有五大特征：

1. 商品、货币经济向信息经济转化。

2. 专业技术信息工作者处于主导地位，起主导作用，并形成由专家、学者和技术等在内的信息人员占有绝对多数的职业结构。

3. 理论知识处于中心地位，它是变革与创新或改革的源泉或动力。

4. 控制技术的发展和它对技术创新的后果给予确认。

5. 创造一种新的智能技术并在经营管理和制订经济发展及未来模式中,应用知识技术等方法,实行有计划的控制。

第四种观点认为,信息时代的特点主要有:

1. 起决定作用的不是货币资本,而是信息技术知识,信息成为比物质、能源和货币资本更为重要的资本。

2. 价值的增长不再通过体力劳动,而是通过信息知识的投入而增殖。

3. 人们最关心的是未来信息经济的发展,多数人从事信息的生产、流通、分配和利用工作,咨询服务占主导地位,受到人们的青睐。

4. 以信息价值的生产为中心议题,使社会经济得以发展和更加走向繁荣。

5. “信息社会”的基本结构是信息产业,信息结构、体系与网络起着桥梁、纽带和中枢作用。

6. 教育作为最重要的信息产业的输出,将产生深刻变化,它不受各方面的限制,个人自身学习将扮演主要角色,未来教育将强调创造知识和发明技术,并走向终身教育,把知识、技术直接变为生产力。

第五种观点认为,信息时代具有如下特征:

1. 电脑成为经济发展的核心,由信息网络和数据库技术组成的信息产业成为社会的基本结构。

2. 大量的知识、技术等信息被生产、流通所利用。

3. 整个“信息社会”特别是经济极大地依赖于知识、技术、人才等信息资本,知识的生产成为首要的工业,具有重大的价值,成为社会经济发展的强大动力,信息工作者成为中心人物,占据主导地位。