



企业金融知识必读

四川辞书出版社

编 者 的 话

随着城乡有计划商品经济的蓬勃发展，全民、集体、个体（包括农村专业户、承包户）及各种形式的经济联合体，同金融部门的交往日益增多。他们迫切需要了解 and 熟悉有关金融的各项方针政策、业务知识，掌握同金融机构打交道的办事程序、手续制度、办法规定等等。为了适应城乡经济发展，提高全社会金融意识，密切银企协同关系，更好地发挥金融的各项职能作用，我们编写了《企业金融知识必读》这本工具书，供企业经营管理者和财务、供销工作人员学习参考。

本书在保证质量的前提下，按照科学性、系统性和适用性的要求，把全书分为十一个部分，对主要金融知识进行了全面而详实的介绍，内容丰富，资料切贴，简明易懂，好用好查。

本书采取实际工作者和教学理论工作者相结合的编写方法，组成了32人的编写组。参加编写的有四川、陕西、甘肃、广西四省、区多年从事金融实务工作的同志及四川银行学校专职教师。由交通银行重庆分行总经理徐士荃主编，副总经理左俊杰、人民银行广元市分行副行长张忠维、人民银行西安市分行副行长王孟源任副主编，高级讲师刘定扬、应维荣负责全书总纂。

由于时间、水平所限，书中缺陷在所难免，敬希读者提出宝贵意见。

《企业金融知识必读》编写组

1989年4月

《企业金融知识必读》编写人员

主 编 徐士荃

副主编 左俊杰 张忠维 王孟源

总 纂 刘定扬 应维桑

编 写 (按姓氏笔划为序)

万世达	王孟源	王祥生	左俊杰	毋育生
龙盛俊	刘定扬	刘本定	卢 道	全永权
应维桑	陈荣康	陈晓成	陈 欣	陈 曦
杨源兴	杨遂友	张忠友	张忠维	张发钧
张成易	张喜兴	李 钧	居乃正	徐士荃
徐其宝	徐永祥	凌嘉忠	唐 明	郭晓玲
程国华	蒲志矩			

目 录

金融基本知识.....	(1)
货币结算知识.....	(40)
工商信贷知识.....	(79)
农村信贷知识.....	(122)
城乡个体经济信贷知识.....	(161)
金融信托知识.....	(189)
股票债券知识.....	(210)
城乡居民储蓄知识.....	(246)
外汇业务知识.....	(281)
保险业务知识.....	(322)
利率基本知识.....	(346)

金融基本知识

一、学习金融，办好金融

金融是指货币与资金的融通。它源出希腊文字，直接意思是支付，用来表示一切货币收付关系的总称。旧中国的银号、钱庄就常有金钱融通的说法。

与货币流通和信用有关的金融活动，主要通过银行及其它信用机构的各种业务来实现。如货币的发行、流通和回笼，存款的吸收和提取，贷款的发放和收回，有价证券的发行和转让，国内外汇兑的往来，以及贴现市场和证券市场的经济活动等，都属于金融的范畴。

学习金融知识，增强金融观念，对发展社会主义商品经济有着重大意义。

为什么要学习金融 金融工作者学习金融，是为了搞好金融服务。办理金融业务的机构主要是银行，还有信用社、保险公司等其它金融机构。我国的银行有人民银行（中央银行）和各个专业银行。银行等金融机构遍布全国城乡，它与全国各方面都有着密切的联系。我国金融状况如何，银行办得如何，大家都很关心，对国民经济的发展和人民生活的改善影响也很大。如果存款吸收不进来，贷款用得不得当，货币发行多了，超过商品流通的需要，就会造

成物价上涨，甚至出现通货膨胀，使人民生活受到影响，建设也难以顺利地进行。这就需要银行把好总闸门，有计划地进行调节。

特别是银行，长期以来在社会上享有铁帐、铁算盘、铁钱柜的信誉。银行有一套完整的会计制度和灵活、方便的结算办法，帐务组织比较严密，与银行的帐务及资金往来一般不会出现差错事故，款项通过银行划拨安全可靠，被誉为“铁帐”。银行工作人员分工细，算盘准，还有点钞机、电子计算机等先进的计算技术，每天都必须帐平表等，不能差错一分钱，所以享有计算技术质量高、速度快的“铁算盘”的好名声。“铁钱柜”有两方面的含义：一是指银行的安全设施十分严密，金库牢固；二是指银行是国家办的信用机构，资金力量十分雄厚，它既有从中央到地方各级的垂直领导，又有纵向调拨和横向资金融通网络，还有一套保护存款人权益的存款管理政策规定，在银行存款最为安全。

金融是一门大学问。金融工作者尤其需要深入了解和探索。不仅如此，金融工作者还必须具备广泛的社会知识，了解服务对象的生产经营状况、资产规模和结构、资金运用情况以及支付能力；理解他们的难处；了解他们对金融部门的意见和要求，牢固树立为顾客服务的思想。

银行工作人员还肩负着维护“三铁”信誉的历史任务。做到“三铁”并非易事，它要求广大银行职工具有较高的金融理论水平，对本职工作具有精通、熟练的实践技能，应对自如，并有所创新，才能为搞好金融服务、维护“三铁”信誉做出积极贡献。

企业单位和个人学习金融，是为了学会与金融部门打交

道。

银行是金融体系的主体，是经营货币信用业务的特殊企业。在社会经济活动中，通过办理存款、贷款、汇兑、储蓄、组织货币结算等业务，起着信用中介的作用。

银行是国民经济的一个综合部门，是各部门、各企事业单位资金活动的中心和枢纽，国家赋予银行监督各单位经济活动的权力，又是国家调控的工具。

随着我国经济体制改革的不断深入，企业逐步推行各种形式的经营责任制，核算单位大量增加；乡镇企业、第三产业、承包户、专业户、个体户成批涌现，发展很快。各单位的各项经济往来必须依赖于银行这个“中心”，与金融部门有着千丝万缕的联系。城乡人民群众生活水平不断提高，他们手中节余、待用的货币增多，也积极到银行等金融机构储蓄存款和购买金融债券等。这样，与金融部门打交道的人越来越多。

要与金融部门打交道，就得学习金融知识，了解和熟悉金融部门的政策原则、制度规定和业务处理手续。有不少人有一种简单的想法：“银行是财神爷，有的是钱，生产计划定了，找财神爷，把他们恭维好点，问题不大”。这种想法过于天真了。俗话说：“铁路的规章，银行的制度”。银行的制度是金融秩序的有力保证，具有高度的严肃性。与银行打交道，就要按照银行的规章制度办事，既不能马虎从事，又不能存有侥幸心理，否则就会碰钉子、吃苦头，受到经济惩罚。如果想钻空子，利用银行的信用，打主意弄钱，违法乱纪，必定受到党纪、政纪处分，情节严重的，还要受到法律制裁。学习金融知识，了解、掌握了怎样与金融部门

打交道，就会尝到甜头。

学会与
金融部
打交道
有很多
好处

有人把银行信用中介比做一座桥，沿河两岸的交易双方在资金活动中，如果能顺利地通过银行这座桥，为自己的经营目标服务，对自身的经济活动就会有很多好处。

其一，可以加快物资、资金的运转

企业进行生产经营，必然要发生资金收付，如果熟悉银行货币清算的有关规定和手续，使资金能随着物资的运动而运动，就能加快物资、资金的运转，使生产经营不断正常的顺利进行。

购货单位能够通过银行及时支付货款，及时拿回原材料、商品，就能及时投入生产、快进快销，获得利润；卖货单位能够通过银行及时收回货款，就能减少资金在结算过程中的占用，及时投入生产经营，还可以减少贷款需求，降低成本。

其二，可以节约人力、物力，保证资金安全

企事业单位、机关团体、承包户、专业户、个体户在从事商品交易、劳务供应进行资金收付活动中，如果熟悉银行的有关规定和手续，就能了解在什么情况、什么范围内能使用现金，什么情况不能使用现金，或不需要使用现金，而可以办理转帐。这样，不仅可以节省往返交涉跑路的时间，而且可以大大简化在频繁的收付活动中清点现金的麻烦，节约人力、物力和时间。

银行办理转帐，对单位十分方便。有了现金收入可以存入银行，由银行集中保管，需要时可以按规定支取。外出采购或出售商品，通过银行转帐结算，既方便、及时，又安全可靠，避免现金丢失、被盗而遭受损失。

其三，可以调剂资金余缺，及时补充资金

企业单位从事生产经营，有时资金有余，有时不足，是经常发生的。如果熟悉银行存、贷款制度的有关规定和手续，就容易得到及时调剂。

企业单位有多余的资金暂时不用，可以存入银行结算帐户，时间较长，还可以存半年、一年的定期存款，取得较高的利息收入。银行又可以用这些资金，支持需要的企业单位。当资金发生困难时，可以向银行申请贷款。银行开办各种各样的贷款，贷款的对象、范围、用途、条件都有明确的规定，熟悉有关规定，就能自己衡量是否符合条件，可以申请哪种贷款，主动作好有关准备，向银行提出申请，银行可以在资金可能条件下择优提供贷款，使企业生产经营资金及时得到补充。

其四，可以获得经济信息，提高经营管理水平

银行通过办理货币清算和存、放、汇业务，与各方面经常发生经济联系，掌握了大量的经济信息资料，并向社会办理信托、咨询业务；同时银行具有监督各项经济活动的职能，有责任帮助企业改善经营管理。掌握了与银行打交道的基本知识，就可以取得银行的监督、帮助，获得经济信息，及时调整生产经营，有计划地使用资金，克服盲目性，提高经营管理水平。

其五，在遭受意外灾害的情况下，可以获得保险补偿

随着生产流通的日益发展，企业单位的各项资产逐步扩大，需要防止意外事故，解除后顾之忧。熟悉保险业务的基本知识，了解各种保险的有关规定和手续，积极参加保险，万一发生意外灾害，也可以得到保险公司的及时补偿，使企

业在困境中得到复苏。

其六,可以协调企业单位间的经济关系和融洽银企关系。

企业单位之间在商品交易、劳务供应、货币清算关系中,情况十分复杂,银行可以通过信贷、结算、利率等经济杠杆,协调单位间在经济往来中的关系,以维护双方的正当权益,保证经济合同的严肃性。所以,了解、掌握与银行打交道的基本知识,不仅有利于单位间正常开展经济活动,还可以进一步融洽银行与企业之间的关系,避免一些不必要的误会。

二、货币与信用的基本知识

货币
是
特殊
商品

货币是充当一般等价物的特殊商品。

货币是商品,但它不是一般商品,而是一种特殊的商品。这是因为,货币既有商品的共性,又具有与一般商品相区别的特性。

共性:货币与一般商品有共性,因为都是人类劳动的产品,都具有价值和使用价值。

货币并不是从来就有的,在人类社会历史中,很长一段时期是没有货币的。只是在人类社会出现了商品生产和商品交换以后,货币这种特殊商品才逐渐从其它商品中分离出来,充当其它一切商品的统一的价值表现材料。也就是说,货币是充当一般等价物的特殊商品,是用来表现和衡量其它商品价值的物品。

历史上充当过一般等价物的任何材料,如贝壳、铜、银、金等,都是人类劳动所得,同时,也都具有使用价值。

如果一种物品不为人们所需要，就不能与其它商品进行交换，也就不可能在交换过程中被分离出来充当货币。

特性：货币具有与一般商品相区别的特殊性，表现在：

货币能够表现一切商品的价值，而其它商品则不能。在商品世界中，一般商品直接以使用价值的面貌出现，如布是用来穿的商品，纸是用来写字的商品。而作为货币的商品，在交换过程中，它不能表现自己的价值，而是作为表现其它商品价值的材料。货币的价值也就是“货币购买力”。

货币的使用价值具有双重性。货币的使用价值，主要表现在可以用来和一切商品相交换，即一般的使用价值；从货币的自然属性来说，它又具有专门的使用价值，正如粮食可以充饥，衣服可以保暖一样，作为货币的金银也能满足人们某一方面的需要，如作为装饰品或工业原料等。

我国社会主义货币的本质与职能

在我国社会主义制度下，由于还存在着商品生产和商品交换，作为一般等价物的货币也就必然存在。我国社会主义货币仍然是一般等价物，体现我国社会主义的生产关系，这就是我国社会主义货币的本质。

货币的本质决定着货币的职能，货币的职能是货币本质的具体表现。我国社会主义货币的职能有以下5项：

1. 价值尺度

货币用来表现和衡量商品价值的大小时，发挥价值尺度的职能。

用货币表现的商品价值，就是价格。价格是价值的货币表现。为了表现各种商品的不同价格，并使它们可以互相比较，必须确定一定的货币单位和规定它包含的贵金属重量。

我国利用货币的价值尺度职能，制定价格，作为计划和核算的工具，对国民经济实行计划管理，对企业的经营活动进行核算和监督，促进国民经济有计划按比例地发展。

2. 流通手段

货币在商品流通过程中，作为交换媒介时，执行着流通手段的职能。

“媒介”就是媒介商品交换。商品所有者要想得到别人手中的商品，必须首先卖掉自己的商品取得货币，然后再用货币去买别人的商品。

从商品到货币（W—G）卖的过程，马克思称之为“惊险的跳跃”，并说：“这个跳跃如果不成功，摔坏的不是商品，但一定是商品所有者”（《资本论》第一卷第124页）。

从货币到商品（G—W）买的过程，道路是比较平坦的。因为货币是其它一切商品的转化形态，一般是可以换成商品的。

在商品流通中，商品在出卖以后，就退出了流通领域，进入消费过程；作为流通手段的货币则相反，它在充当一次交换媒介以后，又去充当另一次交换的媒介。为了适应商品流通的需要，在流通范围内必须有一定数量的货币。

我国利用货币流通手段职能，实现商品交换，繁荣城乡经济，促进整个国民经济的发展。

3. 支付手段

当货币作为交换价值独立形态进行单方面转移时，执行着支付手段职能。

支付手段的职能最初是由商品的信用买卖所引起的，当商品转移与支付货币不在同一时间内进行时，货币就发挥着

支付手段的职能。如交易双方约定采取赊销方式把商品先交给买者，暂不收取货币，这样卖者变成了债权人，买者变成了债务人，在以后清偿债务时，货币就作了单方面的运动，成为支付手段。

随着商品经济的发展，货币发挥支付手段职能的范围逐渐扩大到商品交换以外。我国利用货币支付手段职能，实现国民收入的分配和再分配，贷款的发放和偿还，通过银行组织企业单位之间的转帐结算，用于支付职工的工资、缴纳税款和进行收益分配等。

4. 储藏手段

货币被人们储藏起来的时候，执行着储藏手段的职能。

由于货币能随时转化为任何商品，是财富的一般代表，所以能作为储藏手段。作为储藏手段，必须是现实的货币。随着商品流通的发展，货币储藏手段的职能也相应地发展起来。当商品经济还不很发达时，人们只是把剩余生产物换来的货币储藏起来。商品经济发展以后，种种经济行为都与货币发生了关系。所以，在交易的各个点上，都有不同的货币储藏。

我国利用货币的储藏手段职能，将企业单位和居民手中暂时不用的货币资金和现金，吸收到银行或信用社，用于社会主义建设，此外，也有一部分以现金形态较长时间地储藏起来，而这种货币储藏，是一种潜在的购买手段和支付手段。

5. 国际结算手段

国际结算手段，就是一般讲的世界货币职能。

货币在世界市场上作为一般等价物发挥作用时，就是世

界货币。

我国社会主义货币，在对外贸易、对外援助和对外其它经济往来方面，已经同许多国家和地区取得协议，用来计价和结算，执行着国际结算手段的职能。

货币的5项职能之间，存在着有机的联系，它们共同表现了货币作为一般等价物的本质。同一货币，随着价值的衡量，价值的实现，价值的转移，价值的保存，而扮演着不同的角色，执行着不同的职能。



我国社会主义货币是人民币，人民币是我国流通中唯一合法的货币。它是我国的中央银行——中国人民银行发行的一种纸币。

纸币是一种价值符号，是由于货币的交换价值和它的实际价值相分离而产生的。

从货币存在的历史看，货币在执行流通手段职能时，只是在交换的短暂时间内发挥媒介作用。商品生产者出卖商品的目的并非为了取得货币，而是为了用来购买所需要的生产资料和生活资料。因此，货币在执行流通手段职能时，只是商品交换者之间联系的手段，这时候，用价值符号来代表金属货币，就可以发挥同样的作用。也就是说，货币的交换价值可以和它的实际价值相分离。这样，就产生了单纯价值符号的纸币。纸币虽然没有实际价值，但它是价值符号，代表着一定量的真实货币，所以有交换价值。我国的人民币正是这样的一种纸币。

我国的人民币，是从中国人民银行1948年12月成立开始发行的，具有高度集中统一的性质，发行权集中于中央，它是流通中的唯一的通货。

在社会上有不少人认为，只要是在银行工作的都很有钱，因为人民币是银行发行的。其实，这是一种误解。银行发行货币是很严格的，要发行多少货币，必须根据经济发展和商品流通的需要，事前提出计划，报经国务院批准。已经印制的人民币又按发行库和业务库分别进行管理，在未得到发行命令，从发行库转到业务库以前，不能动用。就是业务库的钱，也只能按政策制度的规定用于业务支付，不允许随意动用的。所以，不能说银行管钱，银行职工都有钱。

人民币稳定的重要性

任何国家，通货的稳定对于经济、政治十分重要。保证货币的正常流通和金融物价的稳定，是发展社会主义经济极为重要的前提条件。

我国人民币已经发行了40年。40年来人民币保持着比较稳定的币值。

1984年，我国货币发行过多，超过商品流通的需要，部分物价上涨，在1988年出现了通货膨胀。从形式上看，票子是通过银行拿出去的，实际上，货币投放过多，是经济生活中存在问题的综合反映，也是近几年积累下来问题的集中表现。主要原因是经济增长过热、固定资产投资规模过大、消费基金增长过快、市场物价上涨过猛。这些都迫使银行多印票子，多发货币。因此，只责难银行是不公正的。

从银行来讲，要制止通货膨胀，除了依靠中央的政策和本身的努力加强金融宏观控制以外，还需要各方面的协作配合和广大企业单位与群众的支持。

第一，从理论上和实践上认识人民币稳定的重要性。通货膨胀不制止，不仅经济改革、生产流通无法进行，群众生活也将受到严重影响，从而影响安定团结。在此基础上，自

觉、认真地贯彻执行党中央的政策、措施和有关规定。特别是要坚决做到不搞计划外基本建设，不乱发奖金。

第二，要求企事业单位支持银行工作，按现金管理的规定办事，多余现金要送存银行，增加银行贷款的资金来源。同时，银行要控制现金投放，企事业单位在取不到大量现金的时候，要理解银行。热诚欢迎城乡居民将结余、待用的货币积极参加储蓄，支援国家建设。

第三，企事业单位、承包户、专业户和个体户借用银行、信用社的贷款，要按用途使用，不得转移用途，挪作它用，做到按期归还，以保证信贷资金的良性循环。

第四，在当前抽紧银根的情况下，银行信贷资金是有限的，既要控制贷款规模，又要支持重点项目、重点企业和重点产品，注意贷款投向，实行“控制总量、调整结构、保证重点、压缩一般、适时调节”的20字方针。这就是说：银行要在有钱、有规模（计划指标）、符合20字方针的条件下，择优发放贷款。各企业单位在不能取得贷款的时候，要理解银行。地方党政领导不要干预银行的收贷、放贷工作。

社会主义信用存在的必要性 信用是商品生产和商品交换的产物。随着商品经济的发展，在商品交换中发生了延期支付，货币有了支付手段职能时，信用就产生了。信用是体现一定生产关系的借贷行为，是以偿还为条件的价值运动的特殊形式，它表现为：货币所有者将货币贷出，约定期限偿还，并由货币借用者付给利息。

商品货币经济是信用的基础。社会主义经济是商品经济，仍然存在资金这个范畴。在商品的再生产过程中，一些企业、单位和个人会出现暂时闲置的货币资金，另一些企

业、单位则需要补充货币资金，它们都是独立或相对独立的商品生产者和单位。因此，通过信用形式来集聚和再分配货币资金，就具有客观的可能性和必要性。其必要性表现在以下5个方面：

1. 社会主义企业在资金循环和周转中，由于商品销售收入和各项支出存在着时间差、数量差和地区差；在农村的集体经济、乡镇企业、承包户、专业户以及个体经济中，它们的资金活动也存在类似的情况；要求通过信用来调剂资金余缺，充分发挥资金的效用。

2. 在社会主义条件下，除了利用信用再分配国民经济暂时闲置的货币以外，一部分积累资金也需要通过信用进行分配。一方面，国家财政预算在执行过程中，由于先收后支和贯彻当年平衡、略有结余方针，也会形成暂时闲置的货币资金，需要通过信用进行调剂；另一方面，通过信用所吸收的资金虽然不断增长，但仍然不能全部满足国民经济各部门对信贷的需要，为了保证信贷收支平衡，为了不同时期资金管理上的需要，国家财政把一部份积累资金采取信用方式分配是极其必要的。

3. 全民所有制企业在经济上有相对独立性，它们之间的资金余缺也要通过信用的方式来进行调剂。全民所有制同集体所有制之间的资金调剂因为生产资料所有者的不同，只能采取有偿有还的信用方式。

4. 城乡人民群众的货币收入属个人所有，其中属于节余、待用的部份，只能通过信用方式来进行动员。

5. 为了开展国际贸易和对外交流，必须运用国际信用。