

杨小虎 陈皖徽 编著

企业金融市场研究



山西经济出版社

书 名： 企业金融市场研究

作 者： 杨小虎 陈晓斌

出版者： 山西经济出版社(太原市并州北路 69 号·

邮码:030001·电话:4044102)

发行者： 山西经济出版社

印刷者： 铁三局印刷厂

开 本： 850×1168 1/32

印 张： 19.25

插 页： 1

字 数： 476 千字

印 数： 0001—5000 册

版 次： 1996 年 7 月第 1 版 1996 年 7 月第 1 次印刷

书 号： ISBN 7—80577—949—X/F·948

定 价： 34.50 元

责任编辑：梁 海 **社 长：**陈宇华 **总编辑：**张凤山

《企业金融市场研究》 编委会

顾问 毛金明 吕晋铭

主任 (以姓氏笔画为序)

王过才 王建华 韦良效 宋扎根
董国胜

副主任 (以姓氏笔画为序)

王四清 刘建萍 李仁兰 李长青
李 丽 明志书 张海泉 秦庆明
曹何新 冀建华

编委 (以姓氏笔画为序)

丁建军 王学雷 王琐平 牛爱国
刘永泉 刘新华 李建春 李新田
廷多骥 陈晓斌 赵长江 赵 霞
杨小虎 杨 芳 金 鑫 茹红卫
胡文波 都刚毅 郭建彪 郭维林
路建国

依托市场
依托

金融
发展
经济

陈汝银

序

A-331/15

企业和银行同作为一个独立的社会经济细胞，各自承担着不同的经济使命。关于对企业或银行的论述，以前有过不少研究，但能系统地将金融与企业的运行机制和运行目标结合起来、融合起来进行观察和思考者却不多见。这是我读罢杨小虎、陈晓斌二位同志所著的《企业金融市场研究》（以下简称《研究》）之后的总体认识。

从书名就自然联想到作者的立意是：立足企业，介绍金融，从而让企业更多地了解和掌握金融，进而以企业金融的管理技巧促使企业主体在变幻莫测的市场竞争中立于不败之地。

党的十四届五中全会审议并通过了《中共中央关于制定国民经济和社会发展“九五”计划和2010年远景目标的建议》，明确提出了今后15年改革开放和现代化建设的奋斗目标与任务，其主要任务之一就是完善宏观经济调控体系，加快建立现代企业制度，建立完善的市场体系，进一步发展外向型经济，以促进经济和社会协调发展。由此看来，本书的作者正是为满足这种经济的社会需要而编著《研究》一书的。

在本书中作者深入浅出，研究了在不同经济条件下，金融

· 1 ·



C

365768



3 0085 4416 9

与企业的作用差别以及相互关系；研究了不同时期金融对企业生产发展的推动作用以及企业兴衰对金融业的反作用；研究了企业如何利用金融为其服务，使金融从真正意义上成为企业的“财团”和“智囊团”。从1994年1月1日起，多年来始终在事实上高企业一等的国家专业银行要彻底转换机制，实行企业化经营，向国有商业银行转轨，要与千千万万个国有企业一样自负盈亏，相依为命，并且执意追求共同的目标，那就是利润最大化。在这种大形势、大背景下，金融业同时也在寻求适于自己生存的“市场”，而这个“市场”，便是千千万万个相依为命的企业，所以，在本书中，作者用更大的篇幅研究了在市场经济条件下，企业受各种复杂环境的影响，如何培育和驾驭企业金融，完善企业内部资金营运机制，除金融市场之外，作者还着重研究了市场经济条件下，企业面临的产品（商品）的销售市场，这是企业实现“增殖”和扩大再生产或取得规模效益的重要前提。作者从企业产品（商品）的市场调研到市场营销战略，从内部资金管理到市场营销后勤服务，最后以企业如何利用外资、引进技术，进而将本企业产品迅速打入国际市场的研究结束全书，从而实现了企业、金融、市场的三级跳。

本书内容之详实、跨度之大、辐射之广、立意之新，令人称道。

在我国，企业问题始终是一个老大难问题。《中共中央关于经济体制改革的决定》表明，改革是当前我国形势发展的迫切需要，而增强企业活力是经济体制改革的中心环节，我国企业管理落后，主要表现在产品质量差、物资消耗高、经济效益低，有30%以上的预算内企业长期处于亏损状态；为国家提供技术装备的机械、电子行业达到70和80年代初期水平的产品不到40%；在物资消耗方面，绝大多数企业同国际先进水平相比要高得多。杨小虎、陈晓斌二位同志的这部书正是适应了这种需

要而作的。这本书的可贵之处就在于它大胆地提出了以金融为突破口来解决企业问题这样一个新思路、新办法，以企业金融、政府金融和家庭金融的“大金融”机制的相互贯通来适应变化了的经济环境。这样既使企业能够从根本上摆脱经济和政治的制约，又有利于抑制通货膨胀，从而将银行办成真正的银行，使企业办成真正的企业。所以，书中一针见血地提出：提高产品质量和降低消耗，在很大程度上取决于产品的更新换代和设备、工艺的技术改造，但在目前情况下，提高企业的科学管理水平是一个更为重要的因素和更为迫切的课题。

这也给了我一个启示，以我国工业系统的情况来说，经济效益远远落后于西方国家，过去说是技术设备落后，现在我国已经有了自己的现代工业基地，有些企业的技术和设备，都是直接引进国外先进的东西，但是效益仍然与外国差距很大，其原因就是管理落后。所以，如果仅有先进的技术和设备，而没有先进的管理为引导，也不可能发挥正常的效益。

本世纪80年代以来，我国经历着一场亘古未有的经济技术的改革，其实质就是搞活企业、搞活金融。杨小虎、陈晓斌二位同志在本书中将搞活企业与搞活金融两个本属独立的问题浑然为一体，并且阐述了自己独到的见解，实为鲜见。包括金融体制在内的现代企业制度不仅对金融本身产生重要影响，对整个经济体制的影响也是空前的。世界从未像今天这样关心金融，金融也从未像今天这样左右企业和经济，搞金融、办企业、不面向世界不行，我们必须瞄准世界各国，跟上各国经济发展步伐，赶上大趋势，深入研究经济问题，认真总结经验，同时根据我国国情，积极借鉴西方的经营经验和管理办法，我们的改革是富有开创性的，任重道远。

期望这部书的出版能有效地解决一些现实中的经济问题和企业经营管理问题，并能引起大家的广泛注意和重视，结合我

国企业经济发展现状，以邓小平同志经济理论为指导，研究和吸收当代企业发展理论和实践中有益的东西，推动我国经济管理的发展与创新。

长春金融管理干部学院
高级经济师特邀研究员



1995年9月26日

前 言

作为一个真正的企业家或银行家，没有谁会怀疑金融和企业是唇齿相依的，它们之间的关系就像鱼和水一样。诚然，企业和银行同作为经济社会的细胞，都在完成各自的使命，但两者又是不可分割、相辅相成的。乍看起来，这点似乎不难理解，但是如何从理论上把银行与企业的最终目标和运作机制浑然一体地描绘出来，还较为鲜见，这同样也是个自身效益和社会效益的问题。带着对这个问题的思考和憧憬，从1992年始，经过两年的努力，总算完成了该书的写作。

本书的编著，得到了银行家曹永海教授、城市金融研究室武锐、经济师张高陵等金融同仁热情支持和鼓励，山西省工商银行陈汝银行为本书题了词。曹永海教授还仔细审阅了全部手稿，对本书的修改提出了极为宝贵的意见，并欣然为书作序，在此表示感谢。

本书的出版承蒙山西经济出版社赵建廷同志的大力支持，在此表示谢忱！

由于本书是我们在繁忙的工作之余写出来的，加之水平有限，疏漏与不足在所难免，敬请专家和广大读者特别是企业界的朋友和金融同行指正、赐教！

1995年9月于晋城

目 录

第一编 总 论

第一章 相关知识介绍	(3)
第一节 金融与金融体系.....	(3)
第二节 市场与市场体系	(25)
第三节 企业与企业制度	(77)
第四节 建立现代企业新制度	(93)
第二章 市场供求与市场现代化	(99)
第一节 市场供求的特征	(99)
第二节 市场供求的基本形态.....	(102)
第三节 市场供求规律.....	(107)
第四节 市场营销观念的发展.....	(112)
第五节 现代市场营销观念和企业管理现代化.....	(121)

第二编 现代金融通史及其地位和作用

第三章 金融在国民经济中的作用	(129)
第一节 金融业存在的社会经济基础.....	(129)
第二节 金融业在社会主义市场经济中的地位和作用	

.....	(132)
第三节 企业要善于利用外部金融条件.....	(142)
第四章 我国金融业的振兴.....	(146)
第一节 我国发展金融业的曲折历程.....	(146)
第二节 旧金融体制的弊端.....	(155)
第三节 金融体制改革的主要成果.....	(159)
第四节 我国目前的主要金融业务.....	(167)
第五章 现代金融体系的国际化.....	(177)
第一节 商业银行的起源和发展.....	(177)
第二节 商业银行的性质和特点.....	(180)
第三节 商业银行的组织结构.....	(182)
第四节 各类商业银行机构的运作.....	(187)
第五节 各类商业性非银行金融机构的运作.....	(196)
第六章 国家政策性银行的建立和运作.....	(206)
第一节 政策性银行的职能和作用.....	(206)
第二节 政策性银行的资金来源.....	(212)
第三节 政策性银行的资金运用.....	(219)
第四节 政策性银行与政府的关系.....	(229)
第五节 政策性银行与其他银行的关系.....	(236)
第六节 政策性银行与客户及周边关系.....	(243)

第三编 企业与企业金融

第七章 现代企业金融的兴起.....	(251)
第一节 发展现代企业金融的意义.....	(251)
第二节 现代企业金融的形式和作用.....	(254)
第三节 现代企业金融形式的选择.....	(276)
第八章 企业金融环境及其发展战略.....	(280)

第一节	我国金融业发展现状·····	(280)
第二节	现代金融业与现代企业新制度的对接·····	(283)
第三节	新金融体系的发展前景·····	(286)

第四编 企业金融环境与市场环境

第九章	企业与金融环境·····	(293)
第一节	企业如何面对变革后的外部金融条件·····	(293)
第二节	企业如何面对内外部双重压力·····	(296)
第三节	企业如何把握新的发展契机·····	(297)
第十章	企业管理市场调研·····	(302)
第一节	企业管理与市场信息管理·····	(302)
第二节	企业管理与市场调查·····	(319)
第三节	企业管理与市场预测·····	(338)
第十一章	企业主体与市场营销·····	(357)
第一节	市场营销的任务和目标·····	(357)
第二节	市场营销策略选择·····	(361)
第三节	市场营销的决策程序·····	(384)

第五编 企业资金的运筹与管理

第十二章	企业资金营运及系统管理技法·····	(389)
第一节	银行帐户的设立与管理·····	(389)
第二节	企业结算方式的选择·····	(396)
第三节	企业资金结算的安全性管理·····	(402)
第四节	企业对借款银行的选择·····	(407)
第五节	借款种类的选择·····	(412)
第六节	如何较快取得银行贷款·····	(417)

第七节	企业合理资产结构的建立·····	(425)
第八节	企业负债结构的优化·····	(432)
第九节	企业资金分配方式的选择·····	(439)
第十节	技术改造贷款的取得与运用·····	(446)

第六编 国际市场开发与对外经济关系

第十三章	国际市场开发·····	(457)
第一节	国际市场的基本特征·····	(457)
第二节	国际市场的环境分析·····	(461)
第三节	国际市场的调研和国际目标市场选择·····	(465)
第四节	国际市场的营销战略·····	(468)
第五节	国际经济合作与国际市场开发·····	(476)
第六节	期货与国际期货·····	(482)
第十四章	企业间的国际投资·····	(487)
第一节	国外直接投资与间接投资·····	(487)
第二节	外资的供给与需求·····	(489)
第三节	利用外资的基本方式及其选择·····	(492)
第四节	利用外资的多元客体·····	(495)
第十五章	涉外贸易·····	(534)
第一节	世界市场与企业主体的国际化·····	(534)
第二节	对外开放与国内贸易的市场化·····	(536)
第三节	对外贸易与企业主体自主化·····	(541)

第七编 市场完善

第十六章	市场营销服务和后勤业务管理·····	(553)
第一节	市场营销服务的特点和作用·····	(553)

第二节	市场营销服务的类别和内容·····	(556)
第三节	市场营销服务的策略·····	(562)
第四节	市场营销服务的质量·····	(565)
第五节	销售合同管理·····	(570)
第六节	产成品资金管理和销售结算管理·····	(575)
第十七章	市场立法 ·····	(578)
第一节	社会主义市场经济立法的基本结构·····	(578)
第二节	企业与法·····	(580)
第三节	银行与法·····	(591)

第一编 总论

第 一 章

相 关 知 识 介 绍

第一节 金融与金融体系

一、金融

近些年来，随着我国经济体制改革的深入和社会主义市场经济的逐步建立，金融活动显示了前所未有的活跃，渗透到商品生产、流通以及人们的消费生活之中。所以，我们对市场经济条件下的银行应该有一个新的认识，然而，对于经济生活中出现的证券交易、信托、租赁等一系列金融活动，人们却感到既陌生又新鲜。其实，在以往的经济生活中，人们一直同金融活动有着密切的联系。企业在银行存款，从银行借款，群众到银行存款、取款都是金融活动。不过，银行的业务活动并不完全等同于金融活动，而只是金融活动的一个重要组成部分。那么，究竟什么是金融呢？人们从经验中懂得，凡是金融活动，如