

金融理论与实务

卢嘉瑞 主编

JRLL
YSW



东北财经大学出版社

92
8030
d
2

XDKP307

金融理论与实务

主 编：卢嘉瑞

副主编：李春明 杨延萍 许世瑛

焦永德 陈素梅 李进江

夏凤君 路双才



3_0116_5211_6



东北财经大学出版社

B

4.00:00

金融理论与实务

主编:卢嘉瑞

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

邢台印刷二厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:17 1/4 字数:430 000

1991年3月第1版

1991年3月第1次印刷

责任编辑:李春明

责任校对:李 叶

印数:1-3 000

ISBN 7-81005-494-5/F·369 定价:7.80 元

出版社登记证:(辽)第10号

前 言

在财经院校本、专科和干训班的教学以及银行工作的实践中，我们深切感到，能够包容金融的基本知识、基本理论、基本方法、基本规章和基本技能等多方面内容又容易查阅的书籍甚缺。为了传播金融理论和金融业务的基本技能，促进金融改革和金融方面的方针政策的贯彻执行，这部由河北财经学院卢嘉瑞副教授主编、部分理论工作者和实际工作者共同编著的《金融理论与实务》一书，终于和读者见面了。

本书由卢嘉瑞提出写作宗旨、基本要求和总体构思，卢嘉瑞、许世瑛列出各部分标题和大部分题目，各部分作者根据总体要求又作了补充。最后由卢嘉瑞和许世瑛确定。

全书涉猎了金融的各个专业领域。本着通俗易懂、一查便知、简明实用的原则，以一问一答的方式向广大读者系统而全面地阐述了金融理论与业务方面的基本知识、基本理论、基本方法、基本规章和基本技能。它的主要内容包括：政治经济学部分基础知识；货币流通及其管理；信用信托与利息（包括信贷资金运动规律）；金融体制改革；专业银行企业化经营；中央银行货币政策及通货膨胀；银行信贷、计划统计、会计结算、储蓄及其保值；固定资产投资与项目评估；票据、股票、债券、租赁与拆借；国内外保险；国际金融与结算；财政、信贷、外汇与物资综合平衡；各种金融常见文体写作指导；金融审计等共十四部分，并附有大专院校金融专业主要开课目录。

新、广、实用、系统而全面是本书的特点，而将如此广博的内容

和最新金融理论知识编著于一书,目前国内尚不多见。我们希望它能成为广大金融战线上的职工、经济工作者和企业家案头必备的参考书。

在本书写作的过程中,我们参考和吸收了理论界的部分研究成果和资料,谨向作者表示谢意。

由于编著者水平所限,书中错漏在所难免,恳请读者不吝赐教。

编 者

1990年1月

目 录

第一部分 政治经济学知识	(1)
1. 什么是商品?	(1)
2. 什么是货币?	(1)
3. 货币的职能是什么?	(2)
4. 什么是价格?	(2)
5. 什么是资本?	(3)
6. 借贷资本是怎样产生的?	(4)
7. 什么是银行资本? 什么是银行利润?	(5)
8. 什么是产业资本?	(5)
9. 什么是金融资本? 它是怎样产生的?	(6)
10. 帝国主义阶段银行的新作用是什么?	(8)
11. 什么是金融寡头? 金融寡头是怎样实现其 统治的?	(9)
12. 帝国主义资本输出的必要性、形式和后果是什么?	(10)
13. 帝国主义的基本经济特征在战后有哪些发展 和变化?	(12)
第二部分 货币流通及其管理	(14)
14. 什么是商品流通? 它与商品交换的主要区别 是什么?	(14)
15. 什么是货币流通?	(14)
16. 商品流通与货币流通具有怎样的关系?	(14)

17. 什么是货币流通规律？包括哪些内容？…………… (15)
18. 什么叫货币流通速度？…………… (16)
19. 纸币流通规律及其公式是什么？…………… (16)
20. 货币流通规律和纸币流通规律是什么样
的关系？…………… (17)
21. 为什么说货币必要量与货币流通量及货币
供应量不是一回事？…………… (18)
22. 什么是通货？…………… (18)
23. 什么是现金流通？其特点是什么？…………… (18)
24. 我国现金流通渠道有哪些？…………… (19)
25. 什么是非现金流通？其渠道有哪些？…………… (19)
26. 非现金流通渠道有什么特点？它们对流通中
货币量有何影响？…………… (19)
27. 现金投放的四条渠道有何特点？…………… (20)
28. 为什么说货币流通的两种形式是统一的？
认识到这点的意义何在？…………… (20)
29. 什么叫货币层次？…………… (21)
30. 划分货币层次的意义和主要依据是什么？…………… (21)
31. 货币必要量的测算方法有哪几种？…………… (22)
32. 什么是测算货币必要量的基本公式法？…………… (22)
33. 运用上公式需注意的几个问题是什么？…………… (22)
34. 举例说明如何计算现金必要量？…………… (23)
35. 什么是货币流通正常化？…………… (23)
36. 货币流通正常化的判断标志是什么？…………… (23)
37. 保持货币流通正常的条件是什么？…………… (24)
38. 建立我国新型的货币流通调控体系的必要性
是什么？…………… (25)

39. 我国新型的货币流通调控模式应具备哪些

特点? (25)

40. 货币发行的原则及其涵义是什么? (25)

41. 财政发行和经济发行的联系和区别是什么? (26)

42. 什么是透支? 透支一定引起财政发行吗? (26)

43. 什么是发行库? 发行基金的涵义是什么? (27)

44. 发行库的主要任务是什么? (27)

45. 发行库是怎样设置的? (27)

46. 什么是业务库? (27)

47. 业务库与发行库之间的现金调拨说明了什么? (28)

48. 发行库、业务库与市场货币流通关系图是

怎样的? (28)

49. 什么是现金管理? (29)

50. 现金管理的涵义是什么? (29)

51. 现金管理的主要内容有哪些? (29)

52. 什么是工资基金管理? (30)

53. 我国现金管理工作存在的问题有哪些? (30)

54. 现金管理出现上述问题的原因是什么? (30)

55. 如何加强和完善现金管理制度? (31)

第三部分 信用、信托与利息 (32)

56. 什么是信用? 信用的基本特征是什么? (32)

57. 信用与信贷有何联系与区别? (32)

58. 在社会主义条件下, 信用存在的客观基础是

什么? (32)

59. 在不同社会经济条件下, 信用的主要表现形式

是什么? (33)

60. 什么是高利贷信用? 其特征是什么? 作用有

哪些? (33)

61. 什么是借贷资本? (33)
62. 什么是信贷资金? (33)
63. 为什么说借贷资本是和资本主义再生产过程
密切相联系的? (34)
64. 调剂社会闲置资金,为什么必须采取信用方式,
而不宜采取财政方式? (34)
65. 资本主义信用的基本形式是什么? 为什么说
商业信用是资本主义信用的基础? (34)
66. 社会主义信用的基本形式是什么? 为什么说
银行信用是我国社会主义信用的基础? (35)
67. 社会主义信用的职能是什么? 其内容如何? (35)
68. 为什么说信用问题是个分配问题,而不是流通
问题? (36)
69. 信用分配同财政分配和企业分配有哪些
不同点? (36)
70. 我国社会主义信用形式有哪些? (36)
71. 什么是商业信用? 它有哪些优点? (37)
72. 商业信用的局限性和消极作用有哪些? (37)
73. 应如何对待商业信用? (38)
74. 什么是银行信用? 它与商业信用有何不同? (38)
75. 什么是国家信用? 其基本形式有哪些? 作用
如何? (38)
76. 什么是国际信用? 它的主要形式有哪些? (39)
77. 什么是出口信贷? 其中卖方信贷和买方信贷
的含义是什么? (39)
78. 什么是国际银行信贷? 什么叫发行债券? (39)
79. 政府信贷的含义是什么? 有什么特点? (40)
80. 国际金融机构信用指的是什么? (40)

81. 什么是补偿贸易？其特点是什么？..... (40)
82. 什么是消费信用？其特点和作用是什么？..... (40)
83. 当前应如何对待消费信用？..... (41)
84. 什么是民间信用？近年来我国民间信用有什么
特征？应如何对待它？..... (41)
85. 什么是利息？利息的来源是什么？利息的性质
又是什么？..... (41)
86. 什么是利率？国内外通常的利率表示法是
怎样的？..... (42)
87. 什么是单利法？其特征和公式是什么？..... (42)
88. 什么是复利法？其特征和公式是什么？..... (43)
89. 采用复利法计息，决定利息大小的因素有哪些？..... (43)
90. 正确制定利率的重要性体现在哪些方面？..... (43)
91. 制定利率的依据是什么？..... (43)
92. 西方国家制定利率的主要依据是什么？..... (44)
93. 我国现行利率的种类主要有哪些？..... (45)
94. 我国利率制度存在的主要问题是什么？..... (45)
95. 利率改革应从哪些方面进行？..... (46)
96. 什么是信贷资金和信贷资金运动？..... (47)
97. 信贷资金运动与社会再生产和流通的关系是
怎样的？..... (47)
98. 什么是信贷资金供求数量变化规律？..... (48)
99. 信贷资金运动与借贷资本运动的外在共同特征
表现在哪些方面？..... (48)
100. 信贷资金运动规律指的是什么？..... (49)
101. 什么是所谓的“生产—资金—生产”规律？..... (49)
102. 为什么说“生产—资金—生产”规律不是信贷
资金运动规律？..... (49)

103. 什么是信托？	(50)
104. 信托行为与信托关系及其特点是什么？	(50)
105. 信托业务的主要种类有哪些？	(51)
106. 什么是信托代理业务？其主要种类有哪些？	(52)
107. 什么是保证信托？	(52)
108. 什么叫咨询业务？	(52)
109. 什么是租赁业务？	(53)
110. 什么是委托存款？	(53)
111. 委托贷款和信托贷款有什么联系与区别？	(53)
112. 委托投资与信托投资有什么区别？	(53)
113. 委托投资和委托贷款有哪些区别？	(54)
第四部分 银行与变革中的金融体制	(55)
114. 什么是银行？	(55)
115. 什么是金融？	(55)
116. 货币兑换业是怎样发展成为银行的？	(55)
117. 资本主义银行是通过哪两条途径产生的？	(56)
118. 资本主义银行具有哪些职能？它们的含义是 什么？	(56)
119. 我国现行金融体系包括哪些机构？它们间具有什 么样的关系？	(57)
120. 我国社会主义银行的性质是什么？	(58)
121. 为什么说社会主义银行具有企业性？	(58)
122. 为什么说银行又具有机关性？	(58)
123. 银行在国民经济中具有怎样的地位？	(59)
124. 银行有哪些作用？	(59)
125. 建国以来我国金融体系发展经历了哪几个 阶段？	(60)

126. 改革后的现行金融体系与前两个阶段的金融体系相比有哪些突出的特点? (61)
127. 中国人民银行的任务和主要职责是什么? (61)
128. 中国工商银行是什么机构? 它的主要业务活动有哪些? (62)
129. 城市信用合作社和金融服务所等是什么性质的机构? (62)
130. 中国农业银行是什么样的机构? 它的主要业务是什么? (62)
131. 农村信用合作社是个什么样的机构? 它的特点是什么? (63)
132. 中国农业银行是个什么样的机构? 它的主要业务有哪些? (63)
133. 国家外汇管理局的主要任务和职责是什么? (64)
134. 中国人民建设银行的主要任务和主要职责与业务范围是什么? (64)
135. 什么是中国投资银行? 其主要任务和业务包括哪些内容? (65)
136. 中国国际信托投资公司是个什么样的机构? 它的主要业务是什么? 其业务活动包括哪些主要内容? (65)
137. 中国人民保险公司是个什么样的机构? 它的主要任务是什么? 其业务活动包括哪些内容? (66)
138. 交通银行是个什么样的机构? 它的主要业务有哪些? (66)
139. 十年来,我国金融体制改革的主要成就有哪些? (67)
140. 我国现行金融体制还有哪些尚需研究、完善和

解决的问题？	(69)
141. 深化金融体制改革的方向是什么？	(71)
142. 深化金融体制改革的主要措施有哪些？	(72)
第五部分 中央银行、货币政策与通货膨胀	(73)
143. 中央银行建立的客观必要性是什么？	(73)
144. 我国中央银行建于何时？其性质是什么？	(73)
145. 中国人民银行的银行性体现在哪几个方面？	(74)
146. 中央银行在国民经济中的作用是什么？	(74)
147. 中央银行的最高权力机构是什么？它由哪些 人员构成？	(74)
148. 中央银行总行理事会的主要任务是什么？	(75)
149. 中央银行管理各类金融机构和金融业务主要 包括哪些内容？	(75)
150. 为什么必须保持中央银行的相对独立性？	(76)
151. 什么是货币政策？货币政策目标是什么？	(76)
152. 什么是货币政策的中间目标？	(77)
153. 什么是操作目标？	(77)
154. 选择中间目标和操作目标的标准是什么？	(78)
155. 西方国家一般选择哪些指标作为货币政策的 中间目标？	(78)
156. 我国货币政策的中间目标可选择哪些指标？	(78)
157. 中西方各选择哪些指标作为货币政策的操作 目标？	(79)
158. 什么是货币政策工具？货币政策工具具有哪些 种类？	(79)
159. 一般性政策工具，在需要紧缩或放松银根时，是 如何发挥作用的？	(79)
160. 货币政策工具性能的比较标准是什么？	(80)

161. 考察货币政策效果应从哪些方面进行?	(81)
162. 什么是通货膨胀?	(82)
163. 什么是通货膨胀率?	(82)
164. 物价上涨与通货膨胀的关系如何?	(82)
165. 纸币发行速度与通货膨胀速度是一致的吗?	(83)
166. 我国解放后共出现几次大的通货膨胀? 其特点 是什么?	(83)
167. 什么是需求牵动(拉上)型通货膨胀?	(84)
168. 什么是成本推动型通货膨胀?	(84)
169. 什么是结构型通货膨胀?	(85)
170. 什么是输入型通货膨胀?	(85)
171. 什么是预期型通货膨胀?	(85)
172. 当前我国通货膨胀的成因是什么?	(86)
173. 通货膨胀有哪些观测指标?	(87)
174. 关于目前我国通货膨胀的基本判断是什么?	(87)
175. 通货膨胀属性区间的界定有哪些?	(87)
176. 资本主义国家通货膨胀的性质及其影响是 什么?	(87)
177. 我国的通货膨胀与资本主义国家的通货膨胀的 区别是什么?	(88)
178. 国外反通货膨胀的政策有哪些?	(89)
179. 我国治理通货膨胀应从哪些方面入手?	(89)
第六部分 专业银行的企业化经营	(91)
180. 设立专业银行的必要性体现在哪几个方面?	(91)
181. 专业银行内部组织机构设置类型有哪些?	(91)
182. 专业银行内部职能机构设置有哪些?	(91)
183. 什么是单一行制和分支行制?	(92)
184. 分支行制较单一行制有哪些优点?	(92)

185. 金融机构的设置原则有哪些?	(92)
186. 什么是原始存款和派生存款?	(93)
187. 原始存款和派生存款的联系和主要区别是 什么?	(93)
188. 计算派生存款额度的基本公式是怎样的?	(93)
189. 存款创造(派生存款)受哪些条件限制?	(94)
190. 现金漏出和现金漏出率的含义是什么?	(94)
191. 专业银行三大业务包括哪些项目,其具体内容 是什么?	(95)
192. 什么是信用放款与抵押放款?	(95)
193. 专业银行资产与负债的关系是怎样的?	(95)
194. 什么是专业银行企业化?	(96)
195. 专业银行企业化经营的理论依据是什么?	(96)
196. 专业银行企业化经营的意义是什么?	(97)
197. 专业银行的经营目标是什么?	(97)
198. 专业银行经营目标间的关系,以及它们与国家 宏观经济目标间的关系是怎样的?	(98)
199. 专业银行企业化经营的具体要求是什么?	(99)
200. 什么是资产经营方针(原则)?	(99)
201. 什么是负债经营?	(99)
202. 资产经营与负债经营方针之间的关系是 怎样的?	(100)
203. 专业银行企业化经营中遇到的主要问题是 什么?	(100)
204. 深化专业银行企业化改革急需解决的问题是 什么?	(101)
第七部分 银行业务	(102)
一、信贷及其管理	(102)

205. 信贷的作用有哪些?	(102)
206. 什么是信贷管理? 什么是信贷管理体系?	(102)
207. 信贷管理的基本任务是什么?	(103)
208. 信贷管理的主要内容是什么?	(103)
209. 什么是信贷资金? 信贷资金运动的基本特点 是什么?	(103)
210. 信贷资金来源有哪些?	(104)
211. 信贷资金运用包括哪些内容?	(105)
212. 组织存款有什么意义?	(106)
213. 工商贷款管理的基本原则是什么?	(107)
214. 工商企业向银行申请贷款必须具备哪些条件?	(108)
215. 银行发放的工商企业贷款种类有哪些?	(109)
216. 工商企业贷款的管理方式有哪些?	(109)
217. 对工商贷款加罚利息有哪些规定?	(110)
218. 哪些企业单位可以申请国营工业贷款?	(110)
219. 工业贷款的种类和用途是什么?	(111)
220. 银行对集体工业企业补充自有流动资金有哪些 规定?	(112)
221. 企业的专用基金能否参加流动资金周转?	(113)
222. 企业流动资金能否参加固定资金周转?	(113)
223. 银行进行加罚利息等信贷制裁的规定有哪些?	(113)
224. 企业应向开户银行报送哪些报表资料?	(114)
225. 商业贷款的种类有哪些?	(114)
226. 如何管理商品周转贷款?	(114)
227. 对城镇集体商业企业的贷款如何掌握发放?	(115)
228. 技术改造贷款有哪些种类?	(115)
229. 企业申请技术改造贷款项目应具备哪些条件?	(115)
230. 技术改造贷款的申请和审批程序是怎样的?	(116)

231. 技术改造贷款还本付息的资金来源是什么?	(116)
232. 银行如何对技术改造贷款进行管理和监督?	(116)
233. 什么是生产费用贷款和生产设备贷款?	(117)
234. 国营农业企业贷款的对象是什么?	(117)
235. 国营农业企业贷款的种类有哪些?	(117)
236. 乡镇企业贷款的条件是什么?	(118)
237. 乡镇企业的贷款对象和贷款种类有哪些?	(118)
238. 对乡镇企业流动资金贷款如何进行管理?	(118)
239. 农村商业贷款的对象是什么?	(119)
240. 农村商业贷款的种类有哪些?	(119)
241. 农村国营、集体、合作、个体商业贷款在自有 流动资金比例上有哪些规定?	(119)
242. 供销社贷款种类有哪些? 其具体用途是什么?	(119)
243. 如何把握农副产品收购贷款?	(120)
244. 如何掌握农副产品预购定金贷款?	(120)
245. 支持信用社贷款是怎么回事?	(121)
246. 农户家庭贷款的对象和主要用途是什么?	(121)
二、计划及其管理	(121)
247. 金融为什么要实行计划管理?	(121)
248. 银行编制的主要计划有哪些?	(122)
249. 银行计划部门的主要任务有哪些?	(122)
250. 什么是信贷计划? 它的作用是什么?	(123)
251. 信贷计划的内容和结构如何?	(124)
252. “企业存款”包括哪些内容? 其特点是什么?	(127)
253. 信贷计划各项目的金额数字为什么用余额 表示?	(127)
254. 什么是银行的自有资金? 其内容是什么?	(127)
255. “各项存款”包括哪些内容?	(127)