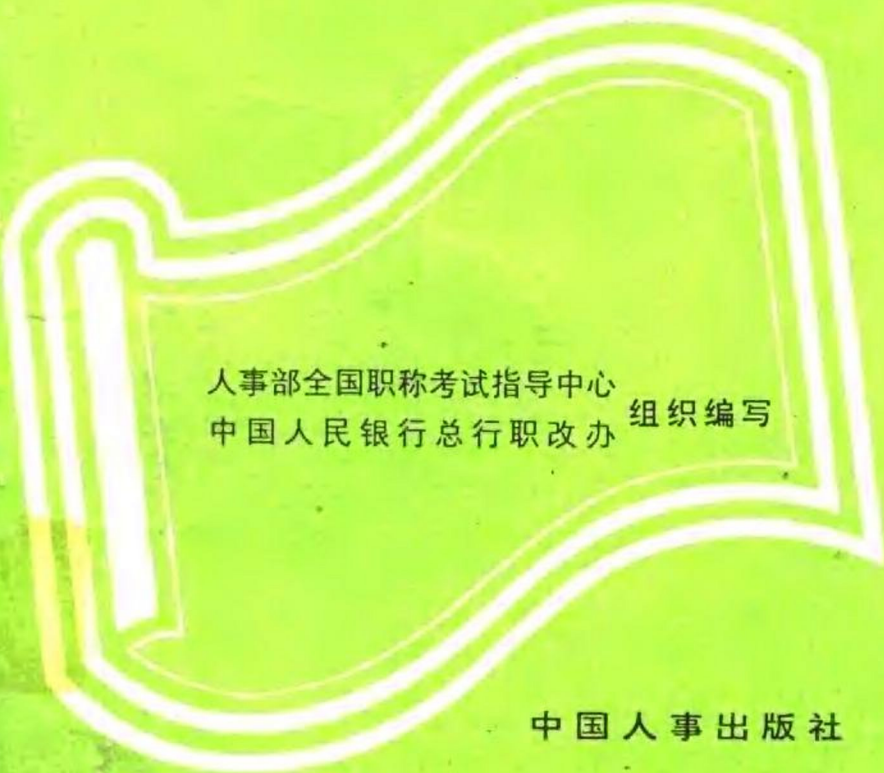


全国经济专业技术资格考试指定用书

金融

专业知识与实务

(初 级)



人事部全国职称考试指导中心
中国人民银行总行职改办 组织编写

中国人事出版社

全国经济专业技术资格考试指定用书

金融专业知识与实务

(初 级)

人事部全国职称考试指导中心
中国人民银行总行职改办 组织编写

中国人事出版社

(京)新登字 099 号

金融专业知识与实务

*

中国人事出版社出版

(北京市朝阳区西坝河南里 17 号楼)

新华书店经销

北京市昌平亭自庄福利印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开本 10.625 张 231 千字

1993 年 9 月第 1 版 1993 年 9 月第 1 次印刷

ISBN7—80076—470—2/F·042

定价:8.00 元

主 编
副 主 编
编写人员

蒋 黎
邵秋明
蒋 黎
冯 锋
吴 飙

林鹤松
邵秋明
王维鑫
周政平

冯 锋
林鹤松
佟景新
张晓明

审定人员
组 长
副 组 长
成 员

李殿君
蒋 黎
李殿君
史政力
余 锋
冯 锋
周民源

俞天一
蒋 黎
曹均良
邵秋明
呼和少布

俞天一
李毓琛
林鹤松
龚曾怀

前 言

根据人事部颁布的《经济专业技术资格考试暂行规定》，在全国实行统一的经济专业技术资格考试。为了提高广大经济专业人员的业务素质和应试能力，并使命题工作有所遵循，我们会同中国工业经济协会、农业部、国内贸易部（原商业部、物资部）、财政部、税务局、中国人民银行总行、中国人民保险总公司、交通部、铁道部、民航局、劳动部、邮电部、建设部、旅游局、物价局共同组织有关院所的专家编写了这套教材。

本套教材是全国经济专业技术资格考试指定用书，共 36 册，即经济基础和十三个经济专业，其中，运输专业分为公路、水路、铁道、民航四类，财政专业分为财政和税务二类，每专业（类）均分为初、中两册。本套教材旨在使考生全面了解和掌握经济基础知识和各经济专业知识与技能。考生可根据实际情况，选择相应级别的经济基础和各专业考试用书。

在组织编写这套教材时，我们集中了有关部门、院、所造诣较深、具有丰富实践经验的专家，力求在编写工作中反映我国改革开放和社会主义市场经济

的要求与内容。然而我国社会主义市场经济有一个逐步完善的过程，也由于我们组织的水平能力有限，时间仓促，教材可能还存在一些偏差，我们热切希望广大从事经济理论研究和从事实际经济工作的各界人士对这套教材的不足之处给予批评和指正。

在本套书出版之际，我们谨向参与组织、编写工作的有关部门和专家学者，表示诚挚的谢意。

人事部全国职称考试指导中心

一九九三年九月一日

目 录

第一章 货币与货币制度

- 第一节 货币的起源与本质..... (1)
- 第二节 货币的职能..... (7)
- 第三节 货币制度 (13)

第二章 货币流通与通货膨胀

- 第一节 货币流通 (27)
- 第二节 货币流通规律 (30)
- 第三节 通货膨胀 (33)

第三章 信用与利息

- 第一节 信用的产生与发展 (38)
- 第二节 利息 (49)
- 第三节 信用形式 (53)
- 第四节 信用工具 (59)

第四章 银行和其他金融机构

- 第一节 银行的产生和发展 (68)
- 第二节 商业银行、专业银行和其他金融机构 (73)
- 第三节 我国的商业银行、专业银行

	与其他金融机构	(83)
第四节	中央银行与货币政策	(88)
第五节	我国的中央银行与货币政策	(105)

第五章 金融市场

第一节	金融市场概述	(112)
第二节	货币市场	(118)
第三节	资本市场	(124)
第四节	外汇黄金市场	(131)
第五节	我国现阶段的金融市场	(134)

第六章 信贷计划与现金计划

第一节	信贷计划与现金计划概述	(138)
第二节	信贷计划管理的基本内容	(149)
第三节	中国人民银行贷款	(157)
第四节	银行存款	(158)
第五节	现金管理与工资基金管理	(160)

第七章 银行结算

第一节	银行结算的概念、作用 and 任务	(164)
第二节	我国银行结算的原则和管理体制	(165)
第三节	我国银行结算纪律和结算责任	(167)
第四节	我国银行结算的主要规定和基本程序 ...	(169)
第五节	我国银行结算方式	(170)
第六节	我国银行结算改革	(178)

第八章 储蓄存款

第一节	储蓄存款概述	(181)
第二节	储蓄存款业务种类	(185)
第三节	储蓄存款业务核算	(189)
第四节	储蓄存款利息计算	(193)
第五节	外币储蓄存款	(199)
第六节	储蓄工作的几个主要环节	(201)
第七节	储蓄存款业务改革与开拓发展	(207)

第九章 工商企业流动资金贷款

第一节	工商企业流动资金贷款的任务与作用 ...	(210)
第二节	工商企业流动资金管理的基本内容	(216)
第三节	工商企业流动资金贷款的基本原则和 规定	(223)
第四节	工商企业流动资金贷款的审查和考核 ...	(230)
第五节	工商企业流动资金贷款的使用效益	(237)

第十章 农业信贷

第一节	农业信贷概述	(248)
第二节	农业贷款操作的基本要求	(258)
第三节	农村信用社信贷资金营运	(266)

第十一章 固定资产投资与贷款

第一节	固定资产投资	(273)
第二节	固定资产投资规模与结构	(279)
第三节	国家预算内投资体制	(280)
第四节	固定资产投资贷款	(286)
第五节	技术改造贷款	(295)

第十二章 国际金融

第一节	外汇与汇率	(304)
第二节	国际收支	(314)
第三节	国际结算	(317)
第四节	外汇贷款	(319)

第一章 货币与货币制度

第一节 货币的起源与本质

货币是商品生产和商品交换发展到一定历史阶段的产物。

商品的价值并不是一开始就以货币来表现的，商品的价值通过货币来表现，是商品交换长期发展的结果。在交换发展过程中，商品的价值形式有一个从简单到复杂的发展过程。它经历了四个阶段，有四种形式，即简单的或偶然的价值形式；扩大的价值形式；一般的价值形式和货币价值形式。

一、价值形式的发展与货币的产生

(一) 简单的或偶然的价值形式

简单或偶然的价值形式就是一种商品的价值偶然地由另一种商品来表现的形式。这种价值形式是和人类最初的商品交换相适应。在原始公社后期，生产力水平极其低下，社会尚未出现大分工，在公社内部实行共同劳动、共同消费。偶尔在公社之间发生少量的剩余产品的交换，人们的劳动产品只是通过偶然发生的交换，才变成商品。比如，一个公社用一只羊向另一个公社换两把石斧，这时一种商品（羊）的价值只是偶然地表现在另一种商品（石斧）身上。这种简单的或偶然的价值形式，可以用以下等式来表示：

$$1 \text{ 只羊} = 2 \text{ 把石斧}$$

在这个等式中，羊和石斧这两种商品处的地位是不同的，起的作用也是完全不同的。羊的价值不是由它本身直接表现出来，而是借助于石斧相对地表现出来。因此，它起主动作用，处于相对价值形式上。石斧不表现自己的价值，只是充当羊的价值的表现材料，证明羊具有同自己相等的价值，起着被动作用，处在等价形式上，成为等价物。所谓等价物，就是能够表现其他商品价值的商品。

相对价值形式和等价形式构成价值形式的两极，它们处在对立统一的关系中。一种商品处于相对价值形式上，是以另一种商品处于等价形式为条件；反之，一种商品处于等价形式上，是以另一种商品处于相对价值形式为前提。同时，相对价值形式和等价形式又是互相排斥、互相对立的。同一种商品不能同时既处于相对价值形式上，又处在等价形式上。一种商品究竟处于相对价值形式上，还是处于等价形式上，完全由它的价值表现中处于什么位置，起什么作用而定。

简单的偶然的价值形式是在商品萌芽时期出现的，其实质只不过是反映劳动产品转化为商品的简单形式。产品交换也只是偶然的事情，因而还表现不出石斧同其他一切商品在质上相同和量上比较的关系。换言之，简单价值形式还未能充分表现出价值是无差别的一般人类劳动凝结物的性质。随着商品交换的扩大，简单的偶然的价值形式就过渡到扩大的价值形式。

（二）扩大的价值形式

随着社会生产力的发展，出现了第一次社会大分工，即农业与畜牧业的分离，交换逐渐成为一种经常现象。这时，一种商品经常地和一系列商品相交换了。于是价值的表现由简单价值形式逐步过渡到扩大价值形式。用下列等式来表示：

$$\text{一只羊} \left\{ \begin{array}{l} = 2 \text{ 把石斧, 或} \\ = 5 \text{ 斤盐, 或} \\ = 1 \text{ 袋小麦, 或} \\ = 1 \text{ 斤茶叶, 或} \\ = \text{半两黄金, 或} \\ = \text{其他; 等等} \end{array} \right.$$

一种商品的价值由多种商品表现的价值形式就是扩大价值形式。

在扩大价值形式下，许多种商品作为等价物，而每一种新商品出现，就会增加一个新的价值表现材料，这个等式系列就会延长。但每次发挥等价物作用的只有一种商品。这是因为，等价物商品各有其特殊的使用价值，而一只羊每次只能与其中的一种进行交换。这种使用价值各不相同、互相排斥的等价物，称为特殊等价物。

扩大价值形式表明，一切商品都是无差别的人类劳动的凝结，各种商品交换的比例由它们所包含的价值量来决定。扩大价值形式的出现，促进了商品交换的发展。而这种商品交换是一种物物交换，商品交换越发展，物物交换的局限性越突出，例如羊的所有者需要石斧，而石斧的所有者需要盐，而盐的所有者不需要石斧需要小麦等等。这是由于物物交换要求交换双方在时间、地点、需求上必须一致，而实际生活往往不会一致，这就给交换带来愈来愈多的矛盾和困难。于是在交换市场上出现了这样一种情况，商品所有者自发地寻找一种在市场上经常大量进行交易商品，先与之交换，然后，再用这种商品去交换自己所需要的商品。这样就克服了扩大价

值形式的缺点，克服物物直接交换的困难，于是就过渡到一般价值形式。

(三) 一般价值形式

一般价值形式是所有的商品都用一种商品来表现的价值形式。可用下列等式表示：

2 把石斧 =	}	一只羊
或 5 斤盐 =		
或 1 袋小麦 =		
或 1 斤茶叶 =		
或半两黄金 =		
或其他商品 =		

在一般价值形式中，用来表现一切商品价值的商品成了一般等价物，这种商品的使用价值，成了商品价值的一般的存在形态，是表现一切商品价值的材料；这时，每个商品生产者只要能够把自己商品换成一般等价物，然后，再用一般等价物换取他所需要的商品，因此，一般等价物具有与一切商品相交换的能力。

在这个等式中，各种商品都把自己的价值表现在一般等价物上，清楚地说明各种商品在质上是相同的，量上是可以相互比较的。一般价值形式不是扩大价值形式的简单颠倒，而是价值形式发展中的一次质变，即商品交换由物物直接交换变为由一般等价物作媒介的间接的商品交换。

一般价值形式的出现，它虽然克服了直接物物交换的困难，促进了商品交换的发展。但是，一般等价物并没有完全固定在某一种商品上，在不同地区、不同时期，充当一般等价物的商品是不相同的，因而阻碍了各地区之间商品交换的

进行。

(四) 货币形式

随着手工业的产生，商品生产的进一步扩大，商品交换跨越了地区界限，固定由一种商品充当一般等价物，就成为经济发展的客观要求。当一般等价物最后被固定在金（或银）等贵金属商品上时，一般等价物形式就演变为货币价值形式。货币形式可用下列等式表示：

$$\left. \begin{array}{l} 1 \text{ 只羊} = \\ \text{或 } 2 \text{ 把石斧} = \\ \text{或 } 5 \text{ 斤盐} = \\ \text{或 } 1 \text{ 袋小麦} = \\ \text{或 } 1 \text{ 斤茶叶} = \\ \text{或其他商品} = \end{array} \right\} \text{半两黄金}$$

货币形式是一切商品的价值都用一种特殊商品来表现的价值形式。这种固定地充当一般等价物的特殊商品就是货币。

货币形式和一般价值形式没有本质的区别，不同的只是在货币价值形式中，一般等价物已经比较固定地由一种商品来充当了。在历史上，牲畜、贝壳、布帛、盐、茶、金属等都充当过币材。最初充当币材的是贱金属——铜（也有个别国家是用铁），由铜过渡到银，由银过渡到金。这是因为生产力状况与商品交换的状况相联系。生产银比生产铜耗费的劳动多，因此，银比铜的价值量大，同样的道理，金比银价值量大。当商品经济发展和商品流通的扩大，而币材就由铜到银，由银到金。因为黄金或白银的自然属性具有质地均匀、易于分割、体积小、价值大、不易变质、便于携带等特点。这些特点最适于充当货币材料。金银在历史上早就充当个别等

价物、特殊等价物和一般等价物。金银的自然属性决定了它最后独占一般等价物这个特殊的社会地位。因此，马克思说：“金银天然不是货币，但货币天然金银。”^①

二、货币的本质

货币的本质就在于它是充当一般等价物的特殊商品，并体现一定的生产关系。

（一）货币是固定充当一般等价物的特殊商品

货币本来就是商品，在交换过程中由个别等价物、特殊等价物、一般等价物等逐渐演变而成为货币。如果原来不是商品，不具有与其他商品相交换的基础，就不可能与其他商品发生交换，也就不可能从商品里分离出来充当一般等价物。

货币不仅与普通商品有共性，重要的是在这共性的基础上，货币与普通商品又有本质的区别。

货币与普通商品不同之处，货币是充当一般等价物的商品，一般等价物的作用表现在以下两方面：

货币是表现一切商品价值的材料。货币出现以前，一种商品的价值，是通过同另一种商品相交换而表现出来的。在货币出现以后，商品的价值不再直接地由另一种商品表现出来，而是通过商品和货币的交换表现出来。在货币价值形式中，普通商品直接以使用价值的资格出现，而货币则是以价值的直接体现物资格出现，是表现一切商品价值的材料。

货币具有同一切商品直接交换的能力。货币是唯一等价物，一切商品只有换成货币，才能实现自己的价值，才能去换回所需要的商品，因而具有与其他一切商品直接相交换的能力。

^① 《资本论》第1卷，第107页。人民出版社1975年版。

在商品交换中,货币作为一般等价物的本质不会改变。在生产资料所有制不同的各个社会形态中,货币的这一本质特征是共同的。

(二) 货币体现一定的生产关系

货币作为一般等价物,体现商品生产者之间的关系。而商品生产从其产生之时起就未形成、也不会形成一个独立的社会形态,它存在于奴隶社会、封建社会、资本主义社会和我国当前的社会主义社会。由于商品生产不能脱离周围经济条件而独立存在,所以,在不同社会制度下,货币反映着不同的生产关系。

第二节 货币的职能

货币的本质决定货币的职能,货币职能是货币本质的具体体现。

一、价值尺度

(一) 价值尺度职能的概念

货币在表现商品的价值并衡量商品价值量大小,执行价值尺度职能。货币之所以能充当价值尺度,是因为货币本身也是商品,也具有价值,象衡量长度的尺子本身也具有长度一样。

(二) 价值与价格

商品的价值表现在货币上,就是商品的价格。商品价格同商品本身物质形态不同,它是一种观念形态,价格可以口说笔写,不必用相应数量的货币摆在商品旁。因此,货币执行价值尺度职能时的特点是观念上的、想象上的货币。

由于各种商品价值大小不同,表现为货币的数量也不同。