

金融实用手册

潘金生 主编

经济科学出版社

金融实用手册

潘金生 主编

经济科学出版社

一九九〇年·北京

责任编辑:林 涯
责任校对:闻志刚
封面设计:卜建晨
版式设计:代小卫

金融实用手册

潘金生 主编

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京华东印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开 16.25印张 450000字

1990年4月第一版 1990年4月第一次印刷

印数:0001—5000册

ISBN 7-5058-0285-2/F·249 定价:9.00元

前 言

随着我国社会主义商品经济的发展,金融事业出现了前所未有的繁荣。遍布城乡的银行、信托投资公司、保险公司、财务公司、金融公司和信用合作社等金融机构如雨后春笋般涌现。多层次、分工协作的具有中国特色的金融体系逐步健全、日趋完善;在条件成熟的城市,金融市场亦相继开放。在开放、搞活中如何发挥银行对国民经济的宏观调控与微观搞活作用,在技术更新改造中的融资作用和杠杆作用,在改革进程中稳定金融、稳定通货的作用,这些已成为举世瞩目的重大课题。数以百万计的金融工作者更新知识,更新观念,增长才干,跳出了产品经济的窠臼,朝着承担风险,自主经营,自负盈亏,提高社会经济效益的方向发展。社会上一切国营、集体和个体经营者,以及机关、团体、部队、学校的广大干部和群众对金融知识表现出极大的关注和浓厚的兴趣。普及金融知识,增强金融意识,提高经营管理水平已成为当务之急。《金融实用手册》,正是为适应这种需要所做的一个尝试。亦可作为财经院校、电视大学、业余大学的金融、国际金融、农村金融、银行会计、保险等专业师生的教学和研究参考用书。

在编写过程中,我们得到中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行、中国财经出版社、天津财经学院、北京财贸学院等有关领导、同志的大力支持和帮助,在此谨表谢意。由于时间仓促,错误和遗漏之处在所难免,恳请广大读者不吝指正,以便修订。

《金融实用手册》编委会

1988年5月

凡 例

一、本手册以马克思经济理论为指导，以西方国家和旧中国的金融业务为借鉴，对金融理论、专业知识、实务操作、传统业务和最新业务进行全面系统的综合介绍。

二、本手册共分四个部分。第一部分为名词解释，计 931 条；第二部分为问题解答，计 452 题；第三部分为金融法规条例目录，可供读者查阅；第四部分为附录：《世界货币名称一览表》。

三、本手册会计和保险部分因另有手册，故只选其基本常识作释。

四、本手册释义准确，深入浅出，简明扼要，资料可靠；具有实用性、新颖性、稳定性和规范性等特点。

主编、副主编、编委及撰稿人名单

(按姓氏笔画为序)

主 编:潘金生

副主编:姚 遂 贾宝臻 曹兴华

编 委:许 珑 李锡樑 吴慎之 陈传新

姚 遂 唐兴光 贾宝臻 曹兴华

潘金生

撰 稿:丁 明 马丽娟 马瑞霞 王庆丰

尹建生 左毓秀 孙 音 李 健

李锡樑 吴 强 吴玉平 吴晓棠

吴慎之 应 红 杨家义 陈 颖

陈天晴 张 学 张礼卿 张业丰

张亦兴 周林影 贺 培 姚 遂

唐兴光 韩元中 晏 群 徐湘瑜

曹兴华 葛仁霞 潘金生 臧南宁

目 录

一、名词解释

(一)金融总论

货币	1	联邦德国马克	8
价值形式	1	法国法郎	8
货币职能	2	瑞士法郎	8
价格标准	3	日元	9
货币制度	3	硬币·软币	9
主币·辅币	3	纪念币	9
铸币	4	金融	9
价值符号	4	直接融资·间接融资	10
纸币	4	信用·信贷	10
信用货币	5	信用经济	10
银行券	5	生息资本	11
货币改革	5	高利贷信用	11
通货	6	借贷资本	11
准通货	6	信贷基金	11
记帐货币	6	商业信用	12
变相货币	7	银行信用	12
人民币	7	国家信用	12
台币	7	国际信用	13
港元	7	消费信用	13
美元	7	民间信用	14
英镑	8	长期信用·中期信用·短期信用	14
		租赁信用	14

延期信用	15	股份制	22
信用膨胀	15	股票	22
货币信用危机	15	优先股票·普通股票	23
信用中介	15	股息·红利	23
债权·债务	16	股票收益率	23
赊销·预付	16	股东	23
信用流通工具	16	股票过户	24
商业票据·融通票据	16	股票购买证书	24
银行票据	17	创业利润	24
汇票	17	资本掺水	24
本票	17	募集法	25
票据行为	17	公募发行·私募发行	25
票据流通	18	证券评级	25
承兑	18	认股权证	26
贴现	18	股票控制额	26
透支	19	特别清算	26
拆借	19	连带赔偿责任	26
挤兑	19	有价证券行市	27
升水·贴水·平价	19	股票行市	27
本金	19	股票价格指数	27
利息	19	点	27
利息率	20	道·琼斯股票指数	28
银根	20	斯坦达德·普尔股票指数	28
头寸	20	恒生指数	28
筹码	20	债券	29
		公司债券	29
虚拟资本	21	政府债券	29
虚拟资本量	21	金融债券	30
有价证券	21	上市证券·非上市证券	30
直接证券·间接证券	21	金边证券	30
流通证券	21	黄金证券	30

可转让定期存单	31	信用创造论	40
发行债券成本	31	货币信用调节论	40
债券依存度	31	储蓄生命周期论	41
证据金	32	时差利息论	41
证券经纪人	32	均衡利率论	41
证券交易商	32	借贷资金说	41
开盘·收盘	32	资产选择论	42
交割	32	金融深化论	42
空头·多头	33	金融压制论	42
现货交易	33	通货学派	43
期货交易	33	银行学派	43
期权交易	33	剑桥学派	43
股票指数期货交易	34	新古典综合派	44
期货合约的期权交易	34	新剑桥学派	44
垫头交易	35	芝加哥学派	44
柜台交易	35	货币学派	45
购回协议	35	合理预期学派	45
时买时卖	35	供应学派	46
		瑞典学派	46
货币金属论	36	联邦德国新自由主义	46
货币名目论	36		
中立货币说	36	国际收支	47
货币数量说	37	国际收支平衡表	47
现金交易数量说	37	经常项目	47
现金余额数量说	37	资本项目	48
现代货币数量说	38	平衡项目	48
货币需求论	38	黄金储备	48
平方根定律	38	外汇储备	48
所得支出说	39	普通提款权	49
流动偏好说	39	特别提款权	49
信用媒介论	39	国际清偿能力	49

国际收支调节	50	抵押银行	58
利用外资	50	储蓄银行	58
外汇	50	清算银行	58
外汇兑换券	50	外汇银行	58
侨汇	51	进出口银行	59
汇率	51	特种银行	59
直接标价·间接标价	51	商人银行	59
固定汇率	51	合资银行	59
浮动汇率	52	合作银行	60
法定升值·法定贬值	52	联合银行	60
铸币平价	53	基层银行	60
外汇交易	53	内部银行	60
即期外汇·远期外汇	53	家庭银行	61
掉期	53	银团	61
套汇	53	银团银行	61
逃汇	54	跨国银行	61
外汇风险	54	保险公司	62
外汇倾销	54	投资信托公司	62
偿债率	54	租赁公司	62
外汇增殖率	55	征信所	62
出口商品换汇成本	55	城市信用合作社	63
 (二)金融机构·金融市场			
银行	55	农村信用合作社	63
中央银行	56	票号	63
发行银行	56	钱庄	64
商业银行	57	当铺	64
专业银行	57		
投资银行	57	中国人民银行	64
开发银行	57	中国工商银行	65
动产银行	58	中国农业银行	65
		中国银行	65
		中国人民建设银行	66

中国投资银行	66	日本输出入银行	74
交通银行	67	第一劝业银行	75
厦门国际银行	67	富士银行	75
国家外汇管理局	68	住友银行	75
中国人民保险公司	68	三菱银行	75
中国保险公司	68	三和银行	76
太平保险公司	68	日本兴业银行	76
中国国际信托投资公司	69	三井银行	76
中银集团	69	东京银行	76
南洋商业银行	69	苏联国家银行	76
南通银行	70	波兰国家银行	77
彰化商业银行	70	捷克斯洛伐克国家银行	77
中国国际商业银行	70	匈牙利国家银行	77
华南商业银行	70	德意志民主共和国国家银行	78
第一商业银行	71	南斯拉夫人民银行	78
台湾银行	71	罗马尼亚社会主义共和国国家 银行	78
中国通商银行	71	保加利亚人民银行	79
四行两局一库	71	阿尔巴尼亚国家银行	79
小四行	72	瑞典银行	79
北四行	72	德意志联邦银行	79
南三行·南四行	72	德意志银行	80
湖东平民银行	72	德累斯顿银行	80
中华苏维埃共和国国家银行	73	联邦德国商业银行	80
陕甘宁边区银行	73	瑞士国家银行	80
北海银行	73	英格兰银行	81
晋察冀边区银行	73	国民威斯敏斯特银行	81
华北银行	73	巴克莱银行	81
东北银行	74	汇丰银行	82
华中银行	74	密德兰银行	82
西北农民银行	74	劳埃德银行	82
日本银行	74		

渣打银行	83	离岸金融市场	93
法兰西银行	83	欧洲美元市场	93
巴黎国民银行	83	亚洲美元市场	93
里昂信贷银行	83	美国联邦资金市场	94
法国兴业银行	84	金融市场	94
加拿大皇家银行	84	货币市场	94
联邦储备银行	84	资本市场	95
花旗银行	85	证券交易所	95
美洲银行	85	证券市场	95
大通曼哈顿银行	85	外汇市场	96
国际货币基金组织	85	黄金市场	96
国际复兴开发银行	86	资金市场	96
国际开发协会	86	票据贴现市场	97
国际金融公司	87	银行同业拆放市场	97
世界银行集团	87	股份公司	97
国际清算银行	87	持股公司	97
亚洲开发银行	88	货币市场共同基金	98
亚洲清算联盟	88		
国际投资银行	88		
国际金融市场	88		
伦敦金融市场	89		
纽约金融市场	89		
东京金融市场	90		
巴黎金融市场	90		
法兰克福金融市场	90		
巴林金融市场	91		
苏黎世金融市场	91		
香港金融市场	91		
卢森堡金融市场	92		
新加坡金融市场	92		
欧洲货币市场	92		
		(三)存款·贷款	
		存款	98
		定期存款	98
		活期存款	99
		企业存款	99
		专项基金存款	99
		财政性存款	99
		基本建设存款	99
		农村存款	99
		信用社转存款	99
		储蓄存款	100
		大额存单	100
		小额存单	100

同业存款.....	100	工资吸储率.....	106
保险公司存款.....	100	人均储蓄额.....	106
派生存款.....	101	储蓄存款周转率.....	106
外汇存款.....	101	储蓄存款平均增长率.....	106
储蓄.....	101	储蓄存款平均存期.....	107
活期储蓄.....	101	定期储蓄提前支取率.....	107
定期储蓄.....	101	定期储蓄到期转存率.....	107
定活两便储蓄.....	101	在人民银行存款占用率.....	107
有奖储蓄.....	102	贷款.....	108
折实储蓄.....	102	流动资金贷款.....	108
保本保值储蓄.....	102	固定资金贷款.....	108
专项储蓄.....	102	第三产业贷款.....	109
活期支票储蓄.....	102	短期贷款.....	109
活期异地通存通兑储蓄.....	102	中短期贷款.....	109
储蓄旅行支票.....	103	中期贷款.....	109
储户.....	103	长期贷款.....	110
储面.....	103	技术改造贷款.....	110
储源.....	103	技术改造贴息贷款.....	110
存单.....	103	定额贷款.....	111
存折.....	103	超定额贷款.....	111
互助储金会.....	103	全额信贷.....	112
邮政储蓄.....	103	上贷下拨.....	112
储蓄代办所.....	104	下贷上转.....	112
平均储蓄倾向.....	104	活收活放.....	112
边际储蓄倾向.....	104	逐笔核贷.....	113
存款周转速度.....	104	上存下贷.....	113
存款运用率.....	104	铺底资金.....	113
各项存款完成率.....	105	活存透支.....	113
各项存款增长(减少)率.....	105	贷款转期.....	113
城镇储蓄存款收储率.....	105	贷款限额.....	114
储蓄存款稳定率.....	105		

贷款承保.....	114	政府间贷款.....	122
贷款宽限期.....	114	银团贷款.....	122
贷款三查.....	115	银团贷款代理行.....	122
借据.....	115	银团贷款牵头行.....	123
外汇贷款.....	115	银团贷款参加行.....	123
浮动利率外汇贷款.....	115	存差.....	123
优惠利率外汇贷款.....	116	借差.....	123
出口信贷.....	116	贷款经济效益.....	123
买方信贷.....	116	贷款净增加额.....	123
卖方信贷.....	117	逾期贷款.....	124
特种外汇贷款.....	117	贷款逾期率.....	124
中外合资企业外汇贷款.....	118	到期逾期贷款回收率.....	124
外贸贷款.....	118	贷款周转率.....	124
特别贷款.....	118	贷款税利率.....	125
硬贷款·软贷款.....	118	贷款产值率.....	125
公司贷款·项目贷款.....	119	贷款销售率.....	125
项目周期.....	119	销售资金率.....	125
贷款项目的保管帐户.....	119	银行资金运用率.....	125
信用放款.....	119	利息回收率.....	126
抵押放款.....	120	贷款敏感度.....	126
通知放款.....	120	贷款风险.....	126
资本放款.....	120	呆帐.....	126
同业放款.....	120	呆帐率.....	127
联合放款.....	120	豁免.....	127
分销放款.....	120		
转贷放款.....	121	(四)货币流通·计划·统计	
委托放款.....	121	货币流通.....	127
帽子放款.....	121	现金流通.....	128
搭贷放款.....	121	非现金流通.....	128
银行贷款.....	121	货币流通渠道.....	128
国际金融机构贷款.....	122	货币投放.....	128

货币回笼·····	128	信贷收支平衡·····	136
货币流通规律·····	129	信贷差额·····	136
纸币流通规律·····	129	指标管理·····	136
货币购买力·····	129	周转指标·····	136
社会购买力·····	130	信贷资金调拨·····	136
社会现金购买力·社会非现金		信贷计划管理的统存统贷·····	136
购买力·····	130	信贷计划管理的差额包干·····	137
购买力投向·····	130	信贷计划管理的实贷实存·····	137
通货膨胀·····	130	银行自有资金·····	137
通货紧缩·····	131	财政透支·····	138
货币均衡·····	131	财政借款·····	138
货币流通速度·····	131	现金收支计划·····	138
现金归行速度·····	131	现金比重法·····	138
货币升值·····	132	指令性指标·····	138
货币贬值·····	132	指导性指标·····	138
劣币驱逐良币规律·····	132	高限指标·低限指标·····	139
恶性通货膨胀·····	133	数量指标·····	139
需求牵动型通货膨胀·····	133	质量指标·····	139
成本推动型通货膨胀·····	133	外汇收支计划·····	139
结构性通货膨胀·····	133		
压抑型通货膨胀·····	134	银行统计·····	139
利润推进型通货膨胀·····	134	统计报表制度·····	139
滞胀·····	134	银行基本统计报表·····	140
货币必要量·····	134	银行统计分析·····	140
基本公式法·····	135	银行统计调查·····	140
经验数据法·····	135	信贷项目电报·····	141
回归分析法·····	135	现金项目电报·····	141
经济发行·····	135	银行统计指标体系·····	141
财政发行·····	135	基期·····	141
		计划完成相对数·····	142
综合信贷计划·····	135	计划期·报告期·····	142

统计相对数.....	142	支付能力.....	149
统计绝对数.....	142	扣款规定.....	149
指数.....	142	通汇.....	149
综合指数.....	143	汇款留交.....	150
统计平均数.....	143	退汇.....	150
结构相对数.....	143	票据交换.....	150
动态相对数.....	144	提出收单·提出付单.....	150
强度相对数.....	144	提回收单·提回付单.....	151
动态数列.....	144	退票.....	151
银行统计预测法.....	144	开户·销户.....	151
统计图.....	145	预留印鉴.....	152
条形图.....	145	交易单证.....	152
进度图.....	145	实物收据.....	152
曲线图.....	145	转帐结算凭证.....	152
(五) 结算·会计·出纳			
结算.....	145	结算凭证有效期.....	152
现金结算.....	146	票据.....	153
转帐结算.....	146	背书.....	153
资金调拨.....	146	送款单.....	153
劳务费用.....	146	挂失止付.....	153
结算资金.....	146	银行帐户.....	154
结算方式.....	147	暗帐.....	154
银行本票.....	147	睡眠户.....	154
商业汇票.....	147	仲裁·调解.....	154
银行汇票.....	147	违约金·罚金.....	155
支票.....	148	银行会计.....	155
定额支票.....	148	银行会计核算.....	155
汇兑.....	148	贷款业务核算.....	156
委托收款.....	149	经费限额支出核算.....	156
结算起点.....	149	外汇买卖业务核算.....	156
		银行会计稽核.....	156

银行会计科目	157	业务库	165
银行会计记帐方法	157	业务库库存限额	165
银行会计分录	157	现金库存簿	165
银行会计凭证	157	信用封包	166
银行帐务组织	158	损伤票币	166
银行帐务核对	158	出纳长款·出纳短款	166
双线核算	158	现金入库·现金出库	166
总分类帐·明细分类帐	159	现金运送	167
余额表	159	发行库	167
会计报表	159	发行基金	167
对帐	159	坐支	167
串户	160	白条抵库	168
会计差错	160	原封券	168
计息	160	券别·版别	168
同业往来	161	流通券·停用券	168
联行往来	161	伪造币·变造币	169
汇划往来	161	冠字	169
联行密押	162	查库	169
联行对帐	162	查库制度	169
联行行号	162	发行库制度	170
查清未达	162	发行库报告制度	170
藏汇往来	163	票币销毁制度	170
核算工厂	163	出纳费用率	170
会计年度	163	现金收付差错率	171
年度决算	163	金银收兑	171
错帐冲正	164	金银占款	171
人民币符号	164	出土金银	171
		金衡盎司	171
银行出纳	164	金银鉴定	172
付款备用金	165		
尾数箱	165	国际结算	172