

金融通

王林元 李建国等著

JIN RONG TONG

商务印书馆

金 融 通

顾问：肖诗黎

王林元 李建国 叶望春 合著
张 斌 姚贵平

金 融 通
Jin rong Tong
王林元 李建国 等著

辽宁人民出版社出版、发行
(沈阳市和平区北一马路108号)
宜昌日报社印刷厂印刷

字数：400千字 开本：32K 印张：20
印数：1——10000

1990年12月第一版 1990年12月第一次印刷

责任编辑：蓝再平 周末 版式设计：李连叙
封面设计：金方 责任校对：周末

ISBN 7—205—01642—8/F·323(ZF)

登记号：(辽)第1号 (定价：6.00元)

谨献给：

拼搏于竞争第一线的中国境内的中外
企业家；

热心于以技获资的企业经营人士；

有志于研究中国金融的探索者；

立志于精通金融技能的金融界员工。

你应当成为精通金融的企业家、金融家

——《金融通》序

1/3

银行，在我国解放初期，由于实行了单一银行体制，一般人均以衙门看待她；在其负荷管理与经营双重职能运行的当今时代，由于以往“衙门”的世袭观念，则有不少人仍以资金计划供应部门而议论她；对许多想向银行告贷而吃了苦头的人，则每每因银行处处要求抵押品而以当铺来讥笑她；对于那些向银行告贷而吃了“闭门羹”的人，则往往又以“不尽人情”而抱怨她；另外有些经营不善的企业，企图仰赖银行伸出援助之手，以渡难关，则又以其为救济机关而期望着她……。凡此种种，均非正常，其误差源于不了解银行。

正确看待银行的观念，应该是把我国的现代银行当做一个企业，把银行的钞票当做一种“商品”，各种融资授信就是各“银行工厂”的生产过程。银行人员也是生意人，他们与企业家们一样，也注意成本与利润，向银行贷款无异于购买商品，应按需要选择合适的，即“买不买”你应该采取主动，成交虽满足了你的意愿，但不成交亦无损。要做到如此，先决条件必须对银行有正确深入的了解，甚至要比银行人员更内行，这即是融资的最高战略，亦是购金筹措的奥秘，还是企业融资成功的关键。本书——《金

融通》愿以此为宗旨，做你如何运用银行、与其保持良好互惠关系、成功获取资金的顾问。

作者经过深思熟虑后，摆在你面前的《金融通》将分六篇进行论述：

第一篇，通晓银行。此篇将以“钱”为线索，重点介绍：1. “钱”的落脚处——银行，包括中央银行的发展及其管理；我国金融体系的构造；以及外国金融体系与我国金融体系的比较。2. “钱”的流通渠道——金融服务项目，包括商业银行的资金组成以及融资种类。3. “钱”的活动场所——金融市场。其目的在于使读者对现阶段国际国内金融体系和业务项目有一个较为全面的了解。

第二篇，到银行去。今后，由于利率步向浮动化，乃至自由化，国内银行间更具竞争性，资金成本观念愈来愈显示了其重要性。如何花最少的资金成本以得到所需的资金，“到银行去”篇将以融资为线索，通过融资关系的建立、融资条件、融资的种类、利率的选择等问题的论述，来告诉企业家们到银行去干什么？怎么做？做的技巧和办法如何？其目的在于让企业家们高高兴兴地走进银行，满意地获取资金而归。

第三篇，配合银行。融资行为类似但并不等于商品买卖，其特点是受信者必须在合同期限内归还本息。如何运用最少的资金来增加公司的收益，将严重影响企业经营的成败，资金管理势将与行销管理、生产管理……并列为经营管理的重要课题。此篇将以管理为线索，向你显示获取资金后，在理财、资金营运、信用等方面的管理技巧，使你先人一步，系统地吸收如何运用资金的概念，以利减少

风险，获取最佳效益。

第四篇，利用银行。“优势”在社会分工极其细致的时代，并非为独家所有。就银行与企业而论，各有其自身的优势。企业要在信息爆炸的年代，竞争如此激烈的今天，去对付和战胜自己的对手，利用银行的有利优势则是一个重要的手段之一。此篇将以“优势”为线索，推出促成银行了解你、信任你、以及你最佳利用银行的技巧。其目的在于加强企业对银行情感的专一性，并利用银行优势，扩大自己的战果。

第五篇，另辟途径。中外合资经营企业、中外合作经营企业、外商独资经营企业，由于你的国籍、环境、关系等多种因素的影响，向中国金融机构融资恐怕也遇到难以想象的困难；作为我国经济重要的补充形式、体小质弱的私营经济，是最容易被银行遗忘的部分，特别是在金融紧缩时期，你的融资行为几乎没有成功的可能，充当了直接受害者的角色；如果你原有关系银行融资不成，你是否还有其他渠道可寻呢？上述种种，“另辟途径”将为你解除困扰与烦恼。

第六篇，寻求保护。宇宙之万物皆有其运行的轨迹，辨明是非要以理服人，法律裁决均以证据为本，那么企业的经济交易口说不为凭，其凭据又将是什么呢？“天有不测风云，人有旦夕祸福”，竞争就是让优胜者胜，劣者汰，濒临破产的企业命运如何呢？黄金、白银乃国际稀有之物，而其供给者和需求者，在其生产、流通、获取满足的过程中，常常会遇到一些意想不到的困难，面对着困扰你将如何摆脱呢？随着国际贸易的发展，中国境内的企业及

个人少不了会涉及外汇的收进与支出，而在此过程中又会因一些不如人愿的事件发生，而感到烦躁不安。“寻求保护”篇将针对上述问题为企业界人士寻找公正、科学的答案。

《金融通》是一本介绍我国金融体系的构造、金融知识、金融法规、融资技巧的综合性专业书籍，对于丰富银行干部职工的专业知识，提高操作技能；配合大中专金融院校的学生，尽快了解我国的金融现状；帮助中国境内的企业人士成功地获取资金；都将有着不可低估的作用。

本书在编写过程中，曾参阅了不少国内外有关金融、法规等方面的著作（在此我们难以一一列举）；中国工商银行总行的张守玉高级经济师为本书的编写提出了许多好的建议；中国工商银行宜昌地区中心支行的黄永新高级经济师对本书的修改花费了大量心血；中国工商银行荆门市支行的周从玉同志也参加了第一篇第三章的部分编写工作。在此，我们谨对有关作者和支持的同志一并表示衷心地感谢。

由于我们水平有限，加之目前我国金融业尚处在开放、改革、发展、完善的初级阶段，书中难免有不妥之点，敬请广大读者斧正。

作 者

1989年2月

目 录

你应当成为精通金融的企业家、金融家 ——《金融通》序

第一篇 通晓银行

第一章 “钱”的落脚处——银行

第一节 中央银行

第二节 商业银行

第三节 资金互助组织

第四节 国外金融机构

第二章 “钱”的流通渠道——金融服务项目

第一节 商业银行的资金组成

第二节 资金融通种类

第三章 “钱”的活动场所——金融市场

第一节 金融市场的功能与作用

第二节 短期资金市场

第三节 长期资金市场

第四节 国际金融市场简介

第二篇 到银行去

第一章 融资关系建立

- 第一节 企业与银行的信用关系
- 第二节 如何跟银行建立良好的往来关系
- 第三节 协助银行组织存款

第二章 融资条件

- 第一节 银行极慎重选择贷款对象
- 第二节 银行重视企业的会计制度和经营方针
- 第三节 融资规定

第三章 融资选择

- 第一节 银行融资途径选择
- 第二节 其他融资途径选择
- 第三节 融资银行选择
- 第四节 融资机会选择

第三篇 配合银行

第一章 发挥理财功能

- 第一节 企业发展与企业财务管理
- 第二节 企业如何做好财务计划
- 第三节 如何进行财务分析

第二章 资金管理

- 第一节 企业流动资金周转与银行贷款管理
- 第二节 流动资金的估算
- 第三节 资金调度的技巧
- 第四节 固定资金的运用
- 第五节 花钱技巧
- 第六节 资金动脉硬化症的诊断与治疗

第三章 信用管理

- 第一节 呆帐发生的起因
- 第二节 呆帐预防措施
- 第三节 呆帐治疗措施
- 第四节 呆帐的内部管理

第四篇 利用银行

第一章 使彼知

- 第一节 要求银行对你的资金实力进行验收
- 第二节 要求银行对你的信用度进行评估
- 第三节 您必须到银行实行管理咨询
- 第四节 技术改造项目评估
- 第五节 与银行一道制订本组织的战略规划

第二章 使彼信

- 第一节 有借有还
- 第二节 给银行相信的“把柄”
- 第三节 稳定的信用关系

第三章 利用彼

- 第一节 建立长期信息交流关系
- 第二节 委托银行收款
- 第三节 资信调查

第五篇 另辟途径

第一章 信托业务

- 第一节 信托的历史沿革
- 第二节 日本信托业务的内容
- 第三节 我国信托业务概况

第四节 我国信托事业方兴未艾

第二章 房地产金融概论

第一节 我国房地产金融沿革

第二节 我国房地产金融现状

第三节 我国房地产金融发展

第三章 保 险

第一节 保险事业的产生与发展

第二节 保险种类

第三节 保险合同

第四章 外商投资企业管理与融资

第一节 外国投资企业的登记管理

第二节 合资经营企业

第三节 合作经营企业

第四节 外资企业

第五节 外商投资企业的监督管理

第六节 外商投资企业的融资

第五章 私营经济的管理与融资

第一节 私营经济的历史地位及对策

第二节 私营经济的登记管理

第三节 私营经济的融资

第六篇 寻求保护

第一章 经济合同法

第一节 经济合同法的概念与特征

第二节 经济合同的签订

第三节 无效经济合同

- 第四节 经济合同的履行
- 第五节 经济合同的变更和解除
- 第六节 违反经济合同的责任
- 第七节 经济合同纠纷的调解

第二章 企业的破产法

- 第一节 优胜劣汰规律
- 第二节 我国企业破产法的基本精神
- 第三节 我国企业破产法与资本主义破产法的区别

第三章 金银管理

- 第一节 管理总论
- 第二节 金银收购管理
- 第三节 金银配售管理
- 第四节 经营单位和个体银匠的管理
- 第五节 金银进出口管理
- 第六节 奖惩管理
- 第七节 金银鉴别

第四章 外汇管理

- 第一节 西方国家的外汇管理简述
- 第二节 我国外汇管理概况
- 第三节 外汇管理的具体规定
- 第四节 汇率管理
- 第五节 外汇管理中的处罚

第一篇 通晓银行

第一章 “钱”的落脚处——银行

大力发展商品生产和商品交换，是发展我国社会主义经济唯一正确的道路。在商品经济条件下，企业从事一切生产经营活动，不论是在原有规模基础上进行生产经营活动，还是进行扩大的生产经营活动，或者新开业的生产经营活动，都需要筹措资金，而这些都离不开银行的资金融通，实际上是离不开银行。企业或生产经营者需轻易从银行得到资金，就必须要了解金融，了解银行，甚至比银行职员更内行，这是融资的最高战略。

第一节 中央银行

银行是从事存款、放款、汇兑、储蓄等业务，承担信用中介的信用机构。现代银行是经营货币信用业务，聚集和分配社会资金，调节经济生活的经济组织。银行的产生和发展，与商品经济的发展有着密切的联系，是商品货币经济发展的产物，随商品经济的发展而发展。中央银行（中国人民银行）是商品经济高度发展的产物，是在大商

业银行（专业银行）的基础上与国家特权相结合，独占货币发行权的结果。中央银行是管理全国金融事业的国家机关，也是一个国家金融体系中最高的管理机构，还是“信用制度的枢纽”，而且是调节货币流通、管理金融市场、贯彻金融政策的重要工具。

一、银行业的发展

要了解银行，首先要了解它的产生和发展。

历史上银行是由铸币兑换业发展而来。铸币兑换商开始只办理兑换铸币的技术性业务，并收取一定的手续费。后来担负着货币的兑换、保管、出纳等业务。随着这些业务的扩展，货币经营者手中聚集的货币资财日益增多，便转化成了办理存款、放款、汇兑业务的银行业。世界上最早的银行是意大利1580年在威尼斯成立的银行。最初接受商人存款，替商人办理划拨清算，尔后开展了贷款业务。18世纪末到19世纪初，银行业得到了普遍发展。

我国的货币经营业和银行业具有悠久的历史。早在3000年前的商代就产生了货币，西周初期就已出现了金属货币。在1000年前的唐代就出现了一些兼营银钱的机构，如银钱保管和汇兑的“邸店”、“柜房”、“质库”等。中国虽然很早就有了具备银行性质的机构，但最早在中国设立新式银行的却是外国资本家，1845年和1848年英国东方银行先后在香港、上海设立分行。中国自己创建的第一家银行是1897年（清光绪23年）5月27日成立的中国通商银行，总行在上海，接着在天津、汉口、广州、北京等地开设分行。在国民党统治时期，国民党政府为了控制中国的金融事业，于1928年成立了中央银行，赋予其经理国库、

发行兑换券、铸造银元和经募公债等特权。而后，蒋、宋、孔、陈四大家族官僚资本垄断了四行（中央银行、中国银行，交通银行和中国农民银行）二局（邮政储金汇业局和中央信托局）一库（中央合作金库）。

我国社会主义银行是在解放区银行的基础上，没收帝国主义在华银行和官僚资本主义银行，对民族资本主义银行实行社会主义改造而建立起来的。最早的革命根据地银行是海陆丰苏维埃政府于1928年2月建立的劳动银行。1948年12月1日，在华北银行、西北农民银行和北海银行的基础上建立了中国人民银行，它标志着新中国银行体系的诞生。新中国成立后，中国人民银行不断得到发展壮大，同时，还逐步成立了几家专业银行和金融机构，包括中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行、农村信用合作社，形成了一个社会主义金融体系。我国银行体系的发展变革大体上经历了三个阶段。在1979年以前的长达二十多年的时间里，特别是从1952年5月开始，我国金融机构日益单一化，中国农业银行三起三落，外汇局和农村信用合作社在业务上都接受人民银行的领导和指导，中国人民建设银行归财政部领导。这可以说是第一阶段。第二阶段是从1979年至1983年，进行了以银行专业化方向的银行体系改革，形成了一个庞大松散的银行体系。从1987年9月起，中国人民银行专门行使中央银行职能，形成了今天的二级银行体系，这是我国社会主义银行发展变革的第三个阶段。

中央银行起源于西方国家，是在商业银行的基础上，经过资本主义长期发展过程中逐步形成的。中央银行与一般商业银行的重要区别在于它是发行银行券的银行。银行

业的发展初期,中央银行与商业银行并没有严格的区别,许多商业银行都发行自己的银行券。随着生产的日益发展,许多银行都能发行银行券已不适应于资本主义经济发展的需要。为保证货币流通的相对稳定性,改变货币流通的混乱状况,一些资本主义国家政府以法律限制或取消商业银行的发行权,并把发行权集中于一个或少数几个发行银行,后来逐渐化为中央银行。世界上最早出现的第一家中央银行,是瑞典国家银行(The State Bank Of Sweden),它是由1656年私人创办的一家发行银行券的银行演变而来的,于1668年由政府出面改组为国家银行,但直到1897年才独占发行权。西方国家认为最早的最典型的中央银行,是1694年成立的英格兰银行。到19世纪,西欧各国纷纷设立中央银行,到20世纪,各国较普遍采用中央银行制度。

在我国,新中国成立之前就实行了统一管理货币流通的政策,新中国成立以后直到1979年实行的是一种复合式中央银行制度,既是中央银行,又是短期信贷中心和结算中心。以后,农业银行、中国银行相继恢复,到1983年9月17日,国务院决定中国人民银行专门行使中央银行职能,成立中国工商银行,承担原来由人民银行办理的工商信贷和城镇储蓄业务,实行单一的中央银行制度。从此,我国形成了一个以人民银行(中央银行)为领导,各专业银行为主体,其他金融机构为补充的分工协作的社会主义银行体系。

二、中央银行的作用及其特点

设立中央银行,是我国银行体制30多年经验教训的总结,是社会经济发展的客观要求,也是加强国民经济宏观