

金融信息与金融文献

刘学丰 等著

延边大学出版社

金融信息与金融文献

刘学丰 陈瑞玲 著
王桂英 邹宝石

延边大学出版社

(吉)新登字 13 号

责任编辑:马永林

封面设计:刘朝晖

金融信息与金融文献

刘学丰 陈瑞玲 王桂英 邹宝石 著

延边大学出版社出版发行

(吉林省延吉市延边大学院内)

长春市第六印刷厂印刷

开本:787×1092 毫米 1/32 印张:11.125

字数:240 千字 印数:1—1500

1993 年 11 月第 1 版 1993 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 7-5634-0628-X/F·86

定价:10.00 元

绪 论

社会主义市场经济发展的神经中枢

——关于金融信息与金融文献理论与 与实践问题的探索与研究

信息时代,金融经济的时代,我们正在进入的时代。“股票”、“债券”、“头寸”、“贴现”等愈来愈多的金融术语已成为有中国特色社会主义中国公众生活中的活跃语言。经过 14 年的改革开放,中国人民已步入构建社会主义市场经济的旅途。人们越来越深刻地感到,金融已不仅仅是专指货币、信用与银行,而且是一种文化,是当代经济结构改造和升迁的血脉。人们越来越清醒地认识到,信息也不仅仅是消息和日常生活中的“媒介物”,而且是宝贵的“无形财富”。人们也越来越明确地认识到,信息经过记载便表现为文献,文献已不再专指以纸作媒体的书刊资料,而是泛指利用光、电、磁、声频、视频等各种先进技术手段记录有知识信息的一切载体。信息把金融推向前进,金融为信息增添了无限的内容,文献则把金融和信息进行了有效记录和传递。电子计算机、现代化通讯设备等等信息工具在金融领域的广泛普及,深层次的展开,使得金融信息与金融文献成为一种最宝贵、最活跃、最敏感的“无形财富”。信息经过记载便表现为文献,而且文献同当代人们的生活、社会

一、“信息”一词的内涵

据我国学者考证，“信息”一词始见于西晋人陈寿所撰《三国志》一书，其中有“正叔欲来，信息甚大”之句。唐朝诗人李中在《碧云集》的《暮春怀故人》一诗中也使用了“信息”一词，诗中道：“梦断美人沉信息，目穿长路倚楼台”。《辞源》对“信息”一词的解释是“消息”。我国的权威性词语工具书《辞海》对信息的解释出现在1983年出版的增补本上，但释义只比《辞源》多了两个字，即信息为“音讯；消息”之意。其它国内各种词典中关于信息词语内涵的解释大都如此。例如：《现代汉语词典》，等等。

在西方文字中，相当于信息一词的字，据学者研究，均来自拉丁文 *Informatio*。如英、法、德文都写作 *Information* 西班牙文写作 *Información* 俄文写作 *Информация*。其含义具有消息传递的意思。同我国的说法差不多。如《牛津英文字典》认为：“信息是某人被通知或告知的内容；情报；消息”。日本《现代用语基础知识》认为，信息就是“通知”。

综合世界上几种文字词典对“信息”一词的解释，大致是：情报；知识；新闻或消息；事实；通知；从事咨询工作的人和机关的咨询内容；通讯信号；由计算机编制或供计算机使用的密码或程序；等等。

二、信息的科学定义

信息作为科学术语，始于本世纪四五十年代。1948年，美国数学家、工程师克劳特·仙农发表《通讯中的数学问题》一书，创立了一门新的学科——信息论。从此，信息作为构成

成为人们从事生产、分配、流通、消费的前提和条件。从某种意义上讲,谁注意了对金融信息的占有和利用,谁就可以获得生机与活力。而金融信息记录为文献,就能够更广泛、更深入地传递,更便于人们搜集、整理、加工和利用,更能够发挥其社会效益和经济效益,更利于市场经济的构建和成长。面对着市场经济的发展,整个社会都在注视着金融的导向:企业单位依靠银行获得信用咨询;公众关心着币值的稳定和存贷款利率的调整变动;金融机构之间在分析着资金市场的拆借行情;各级决策机构在等待着银行提供的经济运行情报和货币营运动态。可见,金融信息与金融文献引起了社会各界的普遍重视。这就要求人们认识它,掌握它的发展规律。因此,研究金融信息与金融文献是构建社会主义市场经济的客观要求。

(二)金融信息与金融文献理论是信息学、金融学、文献学、文献信息学、文献检索与利用学等学科综合发展的结果

研究金融信息与金融文献理论,不是“赶时髦”,更不是“心血来潮”,而是时代的要求,是客观实践发展的必然。因为,在现实生活中,金融信息与金融文献学科的发展,已经使我们初步掌握了一定层次的金融信息和金融文献的已有知识,信息学、金融学、文献学、情报学,以及文献信息与检索利用理论的研究成果,也同时为研究金融信息与金融文献理论准备了相当的“理论素材”。同时,现代科学技术的综合发展方向和科学研究的整体化趋势,为人们研究综合性金融信息和金融文献理论提供了良好的条件。

众所周知,随着社会的发展,第二次世界大战以后,整个科学界进入了大学科的时代,各种科学的研究领域、研究规模不断扩大,质量不断提高,新学科、新观点、新体系不断出现,

征

“信息是关于事物的运动状态和规律的认识,它可以脱离具体的事物而被摄取、传输、存贮、处理和变换。”^①“信息是客观世界各种事物变化和特征的反映”,“信息是客观事物之间的相互作用、相互联系的表征”^②。“信息是物质存在的表现形式和运动规律及物质的表象,它普遍存在于自然界、生物界和人类社会之中。”^③ 这里表明了客观世界与信息有形影关系。

(三) 信息是收信者事先所不知道的报导

克劳特·仙农在《通信中的数学问题》一书中认为:“信息是能够用来消除不确定性的东西”。日本辞典《广辞苑》的释义为“信息是对某种事物的预报。”可见信息对认识主体、了解客观对象的作用。

(四) 信息是信号、数据、资料、情报、消息、新闻、知识等的总称

“在我们的日常生活中,信息是指具有新内容、新知识的消息。但是,信息的涵义要比通常的消息广泛得多,它包括有消息、情报、指令、代码等”。^④ 美国的《韦伯字典》把信息解释为“用来通令的事实,在观察中得到的数据、新闻和知识”。英国的《牛津字典》认为“信息就是谈论的事情、新闻和知识”。我国的《经济大辞典·工业经济卷》则对信息有这样的解释,即信息“在信息论中,指通过文字、数据、或

① 钟义信:《信息学漫谈》,科学普及出版社,1984年6月。

② 黄学忠:《经济信息与管理》,人民出版社,1985年5月。

③ 刘亚洲、刘文奎:《信息产业在国民经济中的地位和作用》,《现代情报》,1991年2—3期,第82页。

④ 周怀珍:《信息方法的哲学分析》,《科学方法论文集》,湖北人民出版社,1982年。

代的必然要求,是信息学、金融学、文献学、文献信息学与文献检索与利用学交叉、渗透的必然结果。

(三)金融信息与金融文献研究是适应社会主义市场经济条件下金融业的发展,培养人们金融意识的需要

邓小平同志南巡谈话和党的十四大,使我国进入一个新的时代。股份制热、股票热、证券热、房地产热、经商热、开发热等等,有如滚滚洪流,一浪高过一浪。而这一切“热”,关键问题都在于“金融信息”热。为了真正适应这股强大的洪流,金融工作者必须适时掌握金融信息和金融文献理论,金融系统院校也需要适时开设这门新课。有鉴于此,我们以邓小平南巡谈话和十四大精神为指导,以社会主义市场经济条件下金融业为依托,以信息理论和文献理论作框架,研究并阐述金融信息与金融文献理论的发展规律。经过一年多的努力,本书终于得以面世,说来只可以算做是金融信息与金融文献研究中的抛砖之作。

二、金融信息与金融文献是有待于深入研究、大胆探索,处于建立理论体系前夜的新兴学科

生命之树长绿,而理论总是灰色的。市场经济条件下的金融实践,造就了金融信息和金融文献理论,但是成熟的金融信息与金融文献理论的形成,需要付出巨大的努力,并且需要不断的接受金融实践的检验,得到不断丰富和完善,才能得以实现。尽管如此,也需要对金融实践中所形成的知识和已有的研究成果适时地进行一次梳理和概括,给出一种方法,即对金融信息与金融文献理论的学科属性、学科内容或理论体系,以及本学科的特征等诸多涵义,进行一一界定。

也就失去存在的意义。

第五,信息经过序化加工,将成为人们获得的知识。知识不完全等于信息,知识是对获得的信息进行处理,使之系统化的信息。

需要说明的是,我们这里所说的信息定义,也是发展的,需要深入研究的。科学史告诉我们,一门新学科的诞生与发展,往往是从研究定义和一些基本理论概念开始的。但是,在其建立之初,就试图对其中的基本概念得出一个完整的总的定义,显然是很困难的。因为,科学的抽象必须是更深刻、更准确、更全面地反映自然,具有更典型的性格。而定义就是要用最简明的语言对某种事物的本质特征进行科学概括和说明,便于人们共同理解和接受。所以,精辟的科学定义,往往最终产生于学科形成的末尾。对信息概念的认识也应该是这样。

第二节 信息的构成要素及特征

一、信息的构成要素

信息理论建立之后,中外学者对其进行了不懈的探索和深入的研究。认为,信息作为客观事物间相互作用的一种联系媒介,是由合理的内在要素构成的。研究表明,构成信息者,必须具有三个要素,即发生源、接收源和载体。

(一) 发生源

即信息产生的发源地,或者说是信息发生的地方。发生源是信息产生的基础,没有发生源,信息就会成为无源之水,无本之木。

融信息的大容量存贮与高速传递;5、金融信息用户的反馈;6、金融信息的检索与利用;7、现代化技术在金融信息领域的应用;8、建立有中国特色金融信息管理系统;9、金融文献的内涵、作用与类型;10、金融文献的搜集、整序与加工;11、中外金融文献的概况与分布;12、金融工具书的特点、作用、类型、结构与排检;13、金融文献的报导、积累、检索与利用等等。

(三)金融信息与金融文献理论的三大特征

金融信息与金融文献就科学属性来看是一门综合性的应用科学。所以,它既不同于社会科学,也不同于自然科学。

1、金融信息与金融文献的交叉性。不论人们对金融信息与金融文献这门学科的理解与认识有多么的不同,但其与众多学科之间相互交叉、相互渗透却是公认的。这种交叉性不仅体现在金融信息与金融文献学科的诞生和形成过程中,而且存在于其变化着的现在,更影响着它的未来形态和学科命运。金融信息与金融文献的属性表明,其与自然科学、社会科学有着全方位的知识联系,与古老学科和新兴学科有着天然的渊源。与之相关的学科至少包括:经济学、金融学、财政学、信息论、控制论、通讯科学、计算机科学技术、文献信息学、文献检索与利用学、系统科学、人工智能、统计学、科学学、符号学、心理学、传播学、图书馆学、情报学、档案学、语言学、数学和哲学,等等。这种交叉性表明,金融信息与金融文献是一门很开放的学科,这种开放的特征正是它的生命力之所在。

2、金融信息与金融文献的实用性。金融信息与金融文献是一门综合性应用科学,它与金融事业、信息活动紧密联系在一起,同时随着以计算机技术为主体的金融活动的进展,这一理论的作用则越来越发挥出巨大的作用,从而显示出金融信

声波、光波、电波等记录信息的符号；载体的载体是指信息载体赖以存在的纸张、电线、磁带、胶片等。信息与载体具有不可分割性。这种不可分割性使信息也具有了物质的属性——运动、空间、时间等。

信息的发生源、载体、接收源，在信息论中称为信源、信道、信宿。这三个要素构成信息作用的全过程。缺少其中任何一个要素，信息流程就会中断，就不能形成信息。

二、信息的特征

特征是一事物区别于其它事物的本质属性。关于信息的特征问题，由于信息本身的复杂性，且信息科学还尚不完善，目前对其认识与理解在世界范围内已达数十种之多，我们就其中主要的介绍一下。概括起来大约有 18 种：

（一）事实性

信息作为并列于物质和能量的客观存在，必然具有事实性。事实是信息的中心价值。信息离开了事实，或不符合事实，不仅没有价值，反而有害。

（二）时效性

信息的效用有一定的期限，必须敏锐地发现、收集、利用。否则，时过境迁，导致信息减少、失灵。

（三）系统性

信息的生发、流传，实际上是有序的，有层次的，是自成体系的。这种有序性、层次性和体系性，反映了事实变化的内在规律。

（四）目的性

人类的信息发送和传递是有意识的活动，是为了达到某

强。在这方面，金融信息与金融文献研究面临着重要的宣传任务。为此，我们深感任务的艰巨，力量的微薄。不过我们相信，在社会主义市场经济向前发展的条件下，这一牵动其“神经中枢”的难题，将会有越来越强大的力量去攻坚。

目 录

绪论 (1)

信息篇

第一章 信息概述 (1)

第一节 信息及信息的定义 (1)

第二节 信息的构成要素及特征 (6)

第三节 信息的种类 (12)

第四节 信息、知识、情报的关系 (18)

第二章 金融信息 (23)

第一节 金融信息的内涵 (23)

第二节 金融信息的特征 (29)

第三节 金融信息的种类 (36)

第四节 金融信息与经济信息、银行信息的关系 (45)

第三章 金融信息的搜集 (52)

第一节 金融信息源 (52)

第二节 金融信息搜集的原则 (60)

第三节 金融信息搜集的范畴与内容 (67)

第四节 金融信息搜集的程序与方法 (72)

第四章 金融信息的处理 (82)第一节 金融信息处理的内涵及意义 (82)

第二节	金融信息处理的内容与基本要求	(87)
第三节	金融信息资料的编辑与研究	(95)
第五章	金融信息的传递与反馈	(104)
第一节	金融信息的传递	(104)
第二节	金融信息传递的方式及传输效率	(109)
第三节	金融信息的反馈	(116)
第六章	金融信息的贮存与检索	(124)
第一节	金融信息贮存	(124)
第二节	金融信息的编码	(129)
第三节	金融信息的分类	(134)
第四节	金融信息的检索	(144)
第七章	金融信息管理	(153)
第一节	金融信息管理	(153)
第二节	金融信息管理系统结构与规范	(158)
第三节	建立科学的金融信息管理系统	(165)
第四节	有中国特色金融信息管理系统建设探索	(173)

文献篇

第八章	金融文献知识概述	(180)
第一节	金融文献及其类型	(180)
第二节	文献与金融文献的搜集原则与方法 ...	(194)
第三节	文献与金融文献的整序加工	(199)
第九章	金融文献的分布系统	(211)
第一节	出版发行系统	(211)

第二节	图书资料系统	(215)
第三节	文博档案系统	(221)
第四节	学术研究系统	(225)
第十章	中外金融文献述略	(229)
第一节	中国金融文献	(229)
第二节	外国金融文献	(251)
第十一章	工具书基本知识概述	(258)
第一节	工具书的概念与类型	(258)
第二节	工具书的特点与作用	(262)
第三节	工具书的结构	(266)
第四节	工具书的排检方法	(268)
第十二章	金融工具书述略	(277)
第一节	一般性金融工具书	(277)
第二节	参考性金融工具书	(290)
第三节	检索性金融工具书	(295)
第十三章	金融文献检索概述	(299)
第一节	文献检索的意义、步骤与途径	(299)
第二节	文献检索的方法与技巧	(309)
第三节	金融文献检索取向分析	(315)
第四节	文献检索效果评估	(322)
第十四章	金融文献报导与积累	(325)
第一节	金融文献报导	(325)
第二节	金融文献积累	(333)
后记		(340)

信 息 篇

第一章 信息概述

信息作为一门科学,从它诞生至今已有半个世纪的历史。然而,其理论体系、基本要素构成及其功能等问题,学术界、理论界在认识与描述上仍存在差异。这既反映了这门科学的重要性,也反映出这门科学的新兴性与发展性。金融信息是信息科学和金融学交叉而崛起的一门边缘学科,从理论渊源上讲信息学是金融信息理论的基础性学问。因此,信息及信息的定义、信息的构成要素及特征,信息的种类及与信息有关的其它概念,就成为学习和研究金融信息的根本条件。

第一节 信息及信息的定义

信息作为一种存在于自然界、人类社会和思维领域的普遍现象,伴随着宇宙同生共存。可以说,有了宇宙,也就有了信息。信息作为词语,在日常生活和科学领域中,所包括的内涵是不相同的,且是五彩缤纷、众说纷纭。为此,我们采用广泛的描述手法予以介绍。

一、“信息”一词的内涵

据我国学者考证，“信息”一词始见于西晋人陈寿所撰《三国志》一书，其中有“正叔欲来，信息甚大”之句。唐朝诗人李中在《碧云集》的《暮春怀故人》一诗中也使用了“信息”一词，诗中道：“梦断美人沉信息，目穿长路倚楼台”。《辞源》对“信息”一词的解释是“消息”。我国的权威性词语工具书《辞海》对信息的解释出现在1983年出版的增补本上，但释义只比《辞源》多了两个字，即信息为“音讯；消息”之意。其它国内各种词典中关于信息词语内涵的解释大都如此。例如：《现代汉语词典》，等等。

在西方文字中，相当于信息一词的字，据学者研究，均来自拉丁文 *Informatio*。如英、法、德文都写作 *Information* 西班牙文写作 *Información* 俄文写作 *Информация*。其含义具有消息传递的意思。同我国的说法差不多。如《牛津英文字典》认为：“信息是某人被通知或告知的内容；情报；消息”。日本《现代用语基础知识》认为，信息就是“通知”。

综合世界上几种文字词典对“信息”一词的解释，大致是：情报；知识；新闻或消息；事实；通知；从事咨询工作的人和机关的咨询内容；通讯信号；由计算机编制或供计算机使用的密码或程序；等等。

二、信息的科学定义

信息作为科学术语，始于本世纪四五十年代。1948年，美国数学家、工程师克劳特·仙农发表《通讯中的数学问题》一书，创立了一门新的学科——信息论。从此，信息作为构成