

主 编 刘宇红
副主编 杨天平 张小裴

走进 金融

Finance
Economics

Finance



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

主 编 刘宇红
副主编 杨天平 张小裴

走进 金融

Finance
Economics

Finance



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

走进金融/刘宇红主编. —北京: 经济管理出版社, 2014.8

ISBN 978-7-5096-3180-5

I. ①走… II. ①刘… III. ①金融学—中等专业学校—教材 IV. ①F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 126893 号

组稿编辑: 魏晨红

责任编辑: 魏晨红

责任印制: 黄章平

责任校对: 超凡

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 三河市延风印装厂

经 销: 新华书店

开 本: 787mm×1092mm/16

印 张: 13.75

字 数: 246 千字

版 次: 2014 年 8 月第 1 版 2014 年 8 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5096-3180-5

定 价: 38.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

编委会

编写顾问：

- 周跃南 深圳市福田区华强职业技术学校 校长
黄广旭 深圳市福田区华强职业技术学校 副校长
陈工孟 深圳市国泰安信息技术有限公司 董事长 博士生导师
上海交通大学安泰经济与管理学院 教授、博士生导师
高 宁 深圳市国泰安信息技术有限公司 副董事长
西安交通大学 教授 博士生导师
王春雷 深圳市国泰安信息技术有限公司 执行总裁

执行主编：

- 刘宇红 深圳市福田区华强职业技术学校 主编
张小裴 深圳市福田区华强职业技术学校 副主编
黄筑蓉 深圳市福田区华强职业技术学校 副主编
姚又中 深圳市福田区华强职业技术学校 副主编
杨天平 深圳市国泰安信息技术有限公司 副主编

编委成员：

- 吕蔓青 程 军 刘阿巾 马慧连 刘 兰 刘珊珊 王 宇 柯 楠

前 言

近年来,世界经济继续处在深度转型调整期,增长速度放缓。中国经济发展呈稳中有进的良好态势。

中国金融市场总体运行平稳。银行业总体风险可控,呈稳健发展态势。截至2012年末,银行业金融机构资产总额为133.62万亿元,同比增长17.9%。证券期货业重点领域改革稳步推进,行业创新取得积极进展,服务国民经济的能力进一步提升。截至2012年末,中国境内共有证券公司114家,总资产17159亿元,净资产6943亿元,净资本4971亿元,全年累计营业收入1295亿元,累计净利润329亿元。全国共有161家期货公司,总资产(不含客户资产)505.53亿元,净资产456.84亿元,净资本418.10亿元,全年累计实现净利润35.74亿元,同比增长约60%。人民币跨境使用进一步扩大。

在金融市场快速发展、金融改革进一步深化的同时,金融事务专业人才的需求也在进一步增加,对具备实践能力的专业化人才需求强化。《走进金融》正是以此作为背景编写的。该教材作为我校建设“国家中等职业教育改革发展示范学校中职业院校示范校”项目中金融事务专业核心课程配套的教材之一,以培养学生的职业认识为目的、以为金融机构提供金融专业人才为最终目标。本教材编写特点为:关注学生的学习兴趣和基础,改变以往教材内容烦琐、数据偏旧、排版古板等弊端,精选终身学习必备的基础知识和技能,并配有大量图片、表格、金融趣味知识等帮助学生理解、掌握相关知识,以激发学生学习兴趣、拓宽学生金融视野。

本教材内容包括:

第一章,货币概述。主要概述货币的起源与发展、货币的职能、货币制度的演变过程、货币流通等。

第二章,信用。通过故事引入信用的产生与发展,以时代发展为引线概述了常见的信用工具,并深入地介绍了利息和利息率这一重要的信用工具。

第三章,金融市场。首先,通过知识链接的方式引入金融市场并概述其含义、特征及分类。其次,详细概述了货币市场和资本市场下各市场的涵盖范围和发展状况。

第四章,金融机构与金融体系。通过区分金融机构和一般工商企业来概述金融机构的含义,并讲述了金融机构的产生与发展。通过研究银行机构和非银行机构的构成状况分析了金融体系的构成情况,并概述了我国的金融体系(第四节为扩展知识)。

第五章,商业银行。概述什么是商业银行、商业银行的产生与发展、商业银行的性质及职能。概述商业银行业务的同时,讲述了我国五家大型股份制商业银行的发展状况,使本书更完美地结合实际情况。

第六章,中央银行。概述了中央银行的产生与发展、性质与职能,并延伸到我国中央银行的产生与发展、性质与职能。讲述了中央银行的业务和经营原则、货币政策。

本书由深圳市福田区华强职业技术学校与深圳市国泰安信息技术有限公司合作编写,由深圳市国泰安刘兰编写初稿,深圳市福田区华强职业技术学校张小裴进行总纂并定稿。

本书的出版得到了经济管理出版社魏晨红编辑的支持与帮助,在此表示衷心的感谢。在本书撰写过程中所参阅的资料、论著、教材和网络资源,并未一一注明作者和来源,请您予以谅解和支持,在此深表谢意!

由于笔者水平有限,书中难免存在缺点和不足,敬请广大读者批评指正。

笔 者

2014年6月

目 录

第一章 货币概述	1
第一节 货币的产生与发展	2
第二节 货币的职能	10
第三节 货币制度	14
第四节 货币流通	34
课后习题	40
第二章 信用	43
第一节 信用产生与发展	43
第二节 信用工具	52
第三节 利息和利息率	61
课后习题	68
第三章 金融市场	71
第一节 金融市场的概述	71
第二节 货币市场	78
第三节 资本市场	86

课后习题	102
第四章 金融机构与金融体系	105
第一节 金融机构的概述	105
第二节 银行机构的构成	111
第三节 非银行机构的构成	118
第四节 我国金融机构体系	127
课后习题	134
第五章 商业银行	137
第一节 商业银行的概述	137
第二节 商业银行的业务	144
课后习题	164
第六章 中央银行	167
第一节 中央银行的概述	167
第二节 中央银行的业务及经营原则	180
第三节 货币政策	189
课后习题	209
参考文献	211

第一章 货币概述

货币是金融的核心。在任何金融活动中，我们都能看到货币的影子，货币在很大程度上就是金融的外在代表。随着信用机制的发展，货币作为金融形式载体的使命可能得到弱化，但是它依然是金融存在的最直接与最经常的体现，且其他任何形式的金融工具都不可能替代它。

导入案例

那些没有货币的时代

如今，人们已经习惯了用现金和各种信用卡的消费方式，几乎所有的商品和服务都必须用货币购得。然而，不知你是否知道，那些没有货币的时代，我们的祖先又是如何交易的？

货币的出现是一个漫长的过程，它见证了人类发展的足迹，是人类文明和社会生产力发展的必然产物。

在原始社会早期，人类的生存能力十分薄弱，只能依靠集体劳动获得有限的生活资料，由氏族部落首领平均分配给全体成员，勉强维持生命。在这种生活资料极度匮乏的年代，人们没有可交换的东西，自然也没有对货币的需求。

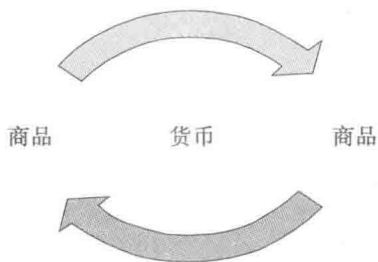
随着人类生存能力的提高，人们在满足自身生活必需品之外，有了剩余产品，就产生了交换，如用猎物交换采摘的野果等，这就是最原始的交易。

第一节 货币的产生与发展

一、货币的产生

研究货币的产生是理解货币的关键。货币是私有制和商品交换发展的自发产物，是商品经济内在矛盾的结果。

马克思说：“货币的根源在于商品本身。”我们要想弄清货币的起源和本质，就必须弄清商品和货币的关系。具体地说，就是商品为什么成为货币、商品通过什么成为货币、商品怎样成为货币这三个问题。



商品的内在矛盾使商品成为货币。人类要生存就要消费，要消费就要劳动。人类社会的劳动首先是一种生产劳动。不劳动，任何社会都无法生存。人类社会的劳动，在不同时期具有不同的特点。在原始社会，人们的劳动具有共同生产、共同消费的特点，这时既不存在商品，也不存在货币。随着社会分工和私有制的出现，情况发生了明显的变化，这时逐渐出现了商品、价值、等价交换、货币等基本范畴。

（一）货币的起源

在漫长的历史进程中，交换不断发展，商品价值的表现形式也不断发展，在此过程中货币应运而生。

商品成为货币是商品价值表现形式的演变。在历史上，商品价值的表现形式，经历了由低级到高级的演变过程。在此过程中，商品的价值形式已经历了四个发展阶段，有四种不同的表现形式。

1. 简单的、个别的或偶然的价值形式

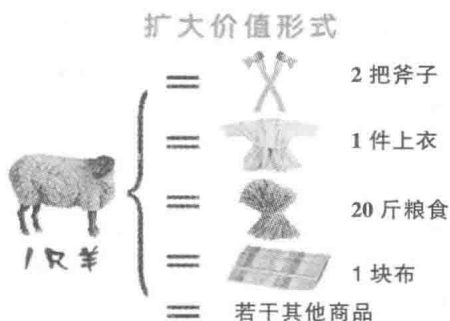
这种价值形式可用等式来表示：1 只羊=2 把斧子。这是商品交换处于萌芽阶段的价值表现形式。商品交换最初是在原始公社之间发生的。原始部落都处于自给自足的自然经济，由于自然环境不同，生产条件不同，偶尔会发生互相交换余缺产品的行为，但这种商品交换只是偶然现象，所以一种商品的价值通过交换从另一种商品上表现出来，也只是偶然发生：2 把斧子只是偶然地成为 1 只羊的交换价值，1 头牛只是偶然地成为 1 石谷的交换价值。

简单价值形式



2. 总和的或扩大的价值形式

这种价值形式可用如下的等式来表示：1 只羊=2 把斧子=1 件上衣=20 斤粮食=1 块布等。这一价值形式反映了生产力和社会分工有了发展的条件下日益扩大的商品交换关系。当出现了农业和畜牧业的分离以后，尽管畜牧部落和农业部落基本上仍然是自给自足的自然经济，但由于劳动生产率的提高，自给以后可以用来交换的产品比之前增多。交换成为一种常态，交换的范围也扩大了。一种产品已经不是只能偶然地同另一种产品相交换，而是可以同多种产品相交换了。因此，商品的价值表现扩大了它的范围。1 只羊的价值，现在有了 2 把斧子、1 件上衣、20 斤粮食等一系列的交换价值，即扩大的价值形式。



3. 一般价值形式

前两个阶段的商品交换都是直接的物物交换。在第三阶段，一般等价物成了商品交换的中介。一切商品都首先同作为一般等价物的商品发生价值关系，然后借助于一般等价物的中介，完成交换过程。例如，在羊成为一般等价物的情况下，谷物与牛交换便是通过交换“羊”来实现的。一般等价物出现以后，一切商品的价值都通过它来表现。千千万万种商品的价值，有了一般的即统一的表现形式，因此称为一般价值形式。

4. 货币形式

货币形式是价值形式发展的最高阶段。在各国历史上，羊、布、贝壳等都曾充当过一般等价物。一般等价物的地域性和不稳定性，限制了商品交换的发展。商品生产和商品交换的发展，必然要突破一般价值形式的这种局限性。在很长的历史过程中，随着商品数量的增加和商品交换的发展，一般等价物的职能逐渐固定在贵金属金、银上。这种稳定地充当一般等价物的金（或银），便是货币。自从出现了货币，一切商品首先同货币相交换，用货币表现自己的价值，从而就出现了价值的货币形式。

（二）货币的本质

从价值形态的发展演变过程中可以看出，货币最初是商品，货币产生的根源在于商品本身。但是货币不是普通的商品，而是在一个相对大的市场范围内长期固定地充当一般等价物的特殊商品，并体现一定的社会生产关系。

战俘营中流行的“货币”——香烟

第二次世界大战期间，在纳粹的战俘集中营流通着一种特殊的商品货币：香烟。当时的红十字会设法向战俘营提供了各种人道主义物品，如食物、衣服、香烟等。由于数量有限，这些食品只能顾及到每个战俘的特定偏好。但是人与人之间的偏好显然是会有所不同的，有人喜欢巧克力，有人喜欢奶酪，还有人可能更想得到一包香烟。因此这种分配显然是缺乏效率的，战俘们有进行交换的需要。

但是即使在战俘营这样一个狭小的范围内，物物交换也显得非常不方便，因为它要求交易双方恰巧都想要对方的东西，也就是所谓的需求的双重巧合。为了使交换能够更加顺利地进行，需要有一种充当交易媒介的商品，即货币。那么，在战俘营中，究竟哪一种物品适合做交易媒介呢？许多战俘营都不约而同地选择香烟来扮演这一角色。战俘们用香烟来进行计价和交易，如一根香肠值 10 根香烟，一件衬衣值 80 根香烟，替别人洗一件衣服则可以换得两根香烟。有了这样一种记账单位和交易媒介之后，战俘之间的交换就方便多了。

香烟之所以会成为战俘营中流行的“货币”，是和它自身的特点分不开的。它容易标准化，而且具有可分性，同时也不易变质。这些正是和作为“货币”的要求相一致的。当然，并不是所有的战俘都吸烟，但是，只要香烟成了一种通用的交易媒介，用它就可以换到自己想要的东西。

资料来源：<http://www.8btc.com/economic-organization-in-camp>.

1. 货币是固定充当一般等价物的特殊商品

首先，货币是一种商品，具有商品的共性，即用于交换的劳动产品，都具有价值和使用价值。这是货币能够与其他商品相交换的基础。其次，货币与普通商品不同，它是一种特殊商品。其特殊性在于它具有一般等价物的特性。货币是衡量和表现其他一切商品价值的材料，能够与其他一切商品直接交换。最后，货币作为一般

等价物具有相对稳定性，在空间（市场范围）、时间及人们的观念中都具有相对稳定性，不会轻易发生变化。

2. 货币体现了一定的社会生产关系

货币作为一般等价物，无论是表现在金银或某种商品上，还是表现在某种价值符号上，都只是一种表面现象。货币与其他商品的交换其实质是两种劳动的交换。生产商品的劳动是私人劳动，而货币代表了社会必要劳动，一种商品在市场上交换到了货币，就证明生产它的私人劳动转化成了社会劳动。所以货币作为一般等价物反映了商品生产者之间的劳动交换关系，体现着产品归属于不同所有者，并通过等价交换来实现他们之间的社会联系，即社会生产关系。在历史发展的不同阶段，货币反映着不同的社会生产关系。

二、货币形式的发展

（一）实物货币

货币是从商品中分离出来的，固定充当一般等价物的商品。货币的前身是一般等价物，它可以是粮食或是一只羊。但普通的一般等价物还是存在局限性，不能满足人们越来越丰富的需求，人们需要找一种大家都认可的实物充当一般等价物，这就是实物货币。在中国历史上，龟壳、海贝、蚌珠、皮革、齿角、米粟、布帛、农具等都曾作为实物货币被使用。通常，实物货币需要具备这样的条件，即它应是外来品（稀有）或者是内部普遍使用的资产（象征财富）。一般有较高的价值，或美观，人们都普遍接受，并约定俗成。

但是，随着交易的不断扩大，一个部落喜欢的东西和另一个部落喜欢的东西很可能不一样，这样就没法交易。为此，邻近的几个部落之间就想找一种各个部落都能接受的实物来充当货币。这样，人们交易范围不断扩大，也就需要不断寻找在更大范围内认可的实物充当货币。另外，实物货币有它不可克服的缺点，它们或体积笨重、不便携带，或质地不均、大小不一、难以分割，这就导致了可以用质地不一

样的货币去买同样的东西，这样当然有失公平，而且不能像今天一样找零钱，很不方便。正是这些缺点，我们就能理解，随着商品交换和贸易的发展，实物货币被金属货币取代是必然的趋势。

（二）金属货币

金属货币的出现与生产力的发展是分不开的，当人们掌握了一定的铸造和冶炼技能后，很容易想到用金属来做货币。最早是用一些贱金属，如铁或者铜，后来为适应社会交换的发展又逐步向贵金属（如金、银）过渡，并最后固定在金、银上。正如马克思所说，“货币天然不是金银，但金银天然不是货币”。金属货币所具有的价值稳定、易于分割、便于储藏等优点，确实非实物货币所能比。

（三）代用货币

实物货币、金属货币的选择，都是一些本身具有价值的商品，人们一直有这样的逻辑，只有本身有价值的东西才能衡量其他商品的价值。同时，人们发现铸币在长期流通过程中逐渐磨损，由足值的货币变成不足值的货币，但这种不足值的货币也能和足值的货币一样流通。这就给人们一个启示，在交换中，我们可能需要的只是一个计价工具，或者说是一个符号，只要它能充当货币的流通手段和价值尺度功能，而且大家又都认可就行。至于货币本身有没有价值并不重要，只要它能代表价值就行。这样就出现了以纸币为代表的信用货币，代表金属执行流通手段和价值尺度职能。

（四）信用货币

信用货币是凭国家信用发行并强制流通的价值符号，不需要贵金属作为发行准备，也不能与贵金属相兑换。我们现在使用的纸币就是典型的信用货币。早在金属货币流通时期，信用货币就产生了，早期的商业票据、纸币、银行券都是信用货币。不过，信用货币最初是可以兑换为金属货币的，以后才逐渐过渡到部分兑现和不能兑现。

信用货币有如下特点：第一，信用货币只是货币的价值符号。第二，信用货币

是一种债务货币，是持有者对发行者的一种债权。例如，我们手里的人民币就代表着对中国人民银行的债权，相当于是人民银行借我们钱后给的一种凭证。第三，依靠国家的信用流通，由国家管理和控制。

信用货币的具体形式

信用货币的形态包括：期票、银行券、支票、辅币、纸币、银行存款、电子货币。

(1) 期票：到规定日期才能领取商品或货币的票据。一种信用凭证，由债务人签发的，载有一定金额，承诺在约定的期限由自己无条件地将所载金额支付给债权人的票据。期票可分为：一般期票和银行期票。

(2) 银行券 (Bank Note)：是由银行（尤指中央银行）发行的一种票据，俗称钞票。银行发行的、用以代替商业票据的银行票据。一种信用货币，产生于货币执行支付手段的职能，以商业票据流通为基础。

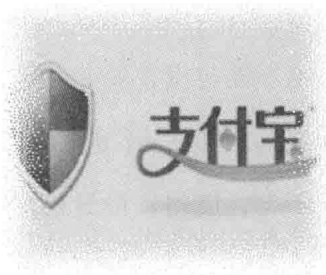
(3) 支票 (Cheque, Check)：是由出票人签发，委托办理支票存款业务的银行或者其他金融机构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

(4) 辅币：辅币多用贱金属制造，一般由政府独占发行，由专门的铸币厂铸造。其主要功能是充当小额或零星交易中的媒介手段。

(5) 纸币：纸币多数由一国中央银行发行，其主要功能是承担人们日常生活用品的购买手段。

(6) 银行存款：存款是存款人对银行的债权，对银行来说，这种货币又是债务货币。存款除在银行账户的转移支付外，还要借助于支票等支付。

(7) 电子货币 (Electronic Money)：是指用一



定金额的现金或存款从发行者处兑换并获得代表相同金额的数据，通过使用某些电子化方法将该数据直接转移给支付对象，从而能够清偿债务。支付方式包括：储值卡、信用卡、电子支票、电子钱包。

支票被骗案例

1993年3月2日夜，徐明辉从上海佳丽密胺制品有限公司窃得一张已盖好印章、未填写金额的转账支票，次日询问顾耀忠能否使用，顾耀忠表示可以试试。当顾耀忠问支票来源时，徐明辉回答不要问得太多。3月6日，顾耀忠持该支票在上海市金山县发申铝合金综合经营部，骗购铝合金材料及配件，共计价值人民币26270余元。而后，顾耀忠以19000元的价格将铝材转售，得款后给了徐明辉5000元。徐明辉知道这5000元是顾耀忠使用其盗窃的支票所得，但不知道顾耀忠如何使用和实际所得数额。

同年3月8日晚，徐明辉又从奉贤县铸造联营厂窃得一张没有盖印章的空白转账支票和5枚公私印章。徐明辉将支票和印章全部交给顾耀忠。顾耀忠在空白转账支票上加盖了印章，先后单独或伙同徐明辉在上海汇联商厦、小吕宋男士用品商厦等地购得礼券、录像带等财物，合计价值人民币15500元，徐明辉分得4000元，顾耀忠分得价值人民币11500元的赃款赃物。

最终，徐明辉与顾耀忠均受到法律的惩罚。

资料来源：<http://www.110.com/ziliao/article-55706.html>.