



中等职业教育金融事务专业 项目驱动型 教改教材

丛书主编 何冯虚

金融基础知识

JINRONG JICHU ZHISHI

沈文全 主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

附练习册

配助教课件

中等职业教育金融事务专业项目驱动型教改教材

金融基础知识

主 编 沈文全

副主编 邱明珠

参 编 任丽萍 黄庆柳 王 榕

张 培 郭 楠 王家申 郑秀秀



机械工业出版社

本书共分9个模块,包括货币与货币制度、信用与利率、金融市场、金融机构、中央银行、商业银行、其他金融机构、国际金融基础和金融风险与监管等。

本书立足于中职学生的现状和实际需要,采用讲、练、想和讨论等方式,系统地讲述了有关金融的基础理论知识。通过对本书的学习,不仅可以使学生系统地了解有关金融的基础理论知识,而且还为其学习和掌握金融事务专业的其他专业课程打下基础。

本书主要作为中等职业学校金融事务专业的专业基础课教材,并可作为高职高专相关专业的学习教材,也可作为金融领域在职人员的培训用书和自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

金属基础知识/沈文全主编. —北京:机械工业出版社,2009.1
中等职业教育金融事务专业项目驱动型教改教材
ISBN 978-7-111-25200-9

I. 金… II. 沈… III. 金融学—专业学校—教材 IV. F830

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第152223号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:徐永杰 责任编辑:王辉

封面设计:鞠杨 责任印制:李妍

北京蓝海印刷有限公司印刷

2009年1月第1版第1次印刷

184mm×260mm · 20.25印张·440千字

0001—3000册

标准书号:ISBN 978-7-111-25200-9

定价:32.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

销售服务热线电话:(010) 68326294

购书热线电话:(010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线:(010) 88379182

本社服务热线:(010) 68311609

本社服务邮箱:marketing@mail.machineinfo.gov.cn

投稿热线:(010) 88379196

投稿邮箱:leory123@sina.com

封面无防伪标均为盗版

中等职业教育金融事务专业项目驱动型教改教材

编审委员会

主任委员：何冯虚

副主任委员：宋世华 金 萍

委 员：（排名不分先后）

沈文全 周 伟 王 宇 罗晓娟

张一梅 裘燕南 高 颖 张丽娟

王汝梅 徐永杰

前 言

金融是现代经济的核心。

在世界经济一体化进程不断加快的今天，金融对社会和经济的发展产生着越来越深刻的影响。为配合中等职业教育改革，为金融事务专业的教学提供一部理论体系健全、难度适中的金融基础知识教材，在机械工业出版社的策划组织下，特编写了本书。

本书在编写过程中，不仅注重知识的基础性和系统性、内容的新颖性和实用性，而且注重理论联系实际、内容深入浅出，以满足金融事务专业和其他相关专业不同基础的学生们的学习需要。同时，本书还注意从初学者的角度出发，在每个模块的开始设有引言，以便了解本模块所要介绍的主要内容。在模块中的各个项目中，不仅有该项目的学习目标、知识结构图、案例导入与提问、知识点介绍等，而且还有项目小结和课外活动建议。另外，为提高学生的学习兴趣和拓展他们的知识面，本书还在基础理论知识部分增设了知识链接、小常识和想一想等栏目。为加强对所学主要知识点的掌握理解和复习检测，各项目还配有相应的操作练习。

本书由沈文全任主编，负责教材框架设计、拟定编写大纲和教材修改总纂；邱明珠任副主编。各模块的编写作者分别为：任丽萍（模块一的项目1、2），黄庆柳（模块一的项目3、4），王榕（模块二），张培（模块三），沈文全（模块四、模块八），邱明珠（模块五），郭楠（模块六），王家申（模块七），郑秀秀（模块九）。

本书在编写过程中，得到了北京商贸学校何冯虚主任的大力支持与帮助，在此表示衷心的感谢！

由于编者水平有限，编写时间仓促，书中难免会有错漏之处，敬请专家和读者批评指正。

编 者

目 录

前言

模块一 货币与货币制度	1
项目 1 货币概述	1
项目 2 货币制度	9
项目 3 货币供给与货币需求.....	15
项目 4 通货膨胀与通货紧缩.....	21
模块二 信用与利率	28
项目 1 信用概述	28
项目 2 信用工具	34
项目 3 利息与利率.....	41
项目 4 影响利率变动的因素.....	46
模块三 金融市场	52
项目 1 金融市场概述	52
项目 2 货币市场	57
项目 3 资本市场	62
模块四 金融机构	68
项目 1 金融机构概述	68
项目 2 我国的金融机构体系.....	77
模块五 中央银行	89
项目 1 中央银行概述	89
项目 2 中央银行的主要业务.....	97
模块六 商业银行	107
项目 1 商业银行概述	107
项目 2 商业银行的主要业务.....	115
项目 3 商业银行的存款创造.....	128
模块七 其他金融机构	134
项目 1 政策性银行	134
项目 2 保险公司	140
项目 3 证券机构	145
项目 4 信托投资公司、财务公司及金融租赁公司	151

模块八 国际金融基础	159
项目 1 外汇与国际收支	159
项目 2 汇率	169
项目 3 国际金融机构	184
项目 4 国际结算	192
项目 5 国际信贷	207
模块九 金融风险与监管	219
项目 1 金融与金融风险防范	219
项目 2 金融基本法律知识	227
项目 3 金融监管与调控	245
参考文献	251
附录	
附录 A 课时分配建议	253
附录 B 综合练习	254

模块一 货币与货币制度

引言

货币是商品经济内在矛盾发展的产物。在现代社会，货币与人们的一切经济活动存在着密切的联系。本模块拟从货币概述、货币制度、货币供给与货币需求、通货膨胀与通货紧缩 4 个方面对货币与货币制度的基本理论进行系统的介绍。希望读者在学习过程中结合实际，探究其对现代社会经济发展的重要意义。

项目 1 货币概述

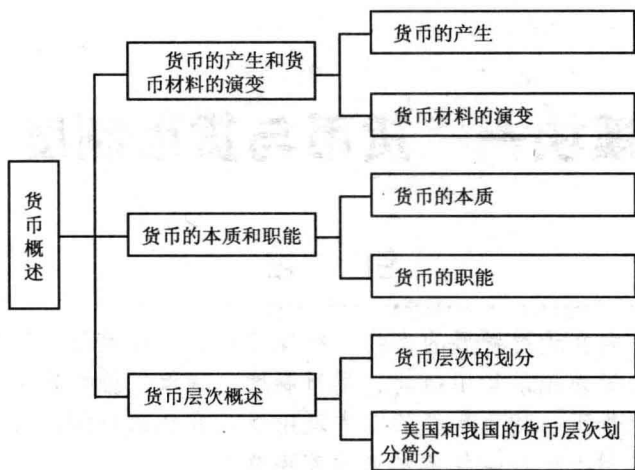
学习目标

1. 掌握货币的本质和职能。
2. 理解实物货币、金属货币、代用货币和信用货币的价值基础。
3. 了解货币产生和发展的过程。
4. 熟悉货币层次的划分。

教学准备

1. 资料准备：收集我国的货币票样。
2. 物品准备：教材、练习册、计算机和液晶投影仪。
3. 场地准备：建议在多媒体教室教学。
4. 分组安排：建议将学生每 3~4 人分为一组，以便在教学过程中开展讨论活动。

知识结构图



案例导入

战俘营里的货币

第二次世界大战期间，在战俘营里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、衣服和香烟等。由于数量有限，物品只能在战俘间平均分配而无法顾及每个人的偏好。但人与人的偏好有所不同，有人喜欢巧克力，有人喜欢奶酪，还有人则可能更想得到香烟。这种分配显然导致了战俘们有进行交换的需要。

在这样一个狭小的范围内，物物交换显得非常不方便，因为它要求交易双方恰巧都想要对方的东西。为使交换能够顺利地进行，需要有一种充当交易媒介的商品。哪一种物品最适合呢？大家不约而同地想到并选择了香烟来扮演这一角色。他们用香烟进行计价和交易，如1根香肠值10根香烟，1件衬衣值80根香烟，替别人洗1件衣服则可以换得2根香烟等。有了这样一种记账单位和交易媒介之后，战俘间的物品交换就方便多了。

案例提问：

1. 香烟为什么会成为战俘营中流行的“交易媒介”？香烟在此具有什么特点？
2. 香烟是货币吗？货币的本质和职能是什么？

以上这些，就是我们将在本项目中学习的内容。

基本理论知识

能力知识点一 货币的产生和货币材料的演变

一、货币的产生

1. 货币是商品经济内在矛盾发展的产物

人类社会初期,并不存在商品交换,也不存在货币。

商品是为了交换而生产的劳动产品。由于社会分工,商品生产者的劳动成为社会总劳动的一部分,具有社会劳动的性质。但由于生产资料和劳动产品的私有制,商品生产者的劳动直接表现为私人劳动。私人劳动与社会劳动的矛盾是商品经济的内在矛盾,只有通过交换才能解决。

同时,商品是价值和使用价值的统一体,具有价值和使用价值两个属性:使用价值是商品的自然属性;价值是商品的社会属性。对生产者有意义的是劳动产品的价值,而这种价值只能在交换过程中通过另一种商品表现出来。

想一想

价值形式由低级到高级发展经历了哪些过程(或阶段)?

2. 货币是商品价值形式发展的结果

商品的价值表现形式称为价值形式。

商品的价值形式经历了由低级到高级的发展过程,即由简单(或偶然)的价值形式,经过了扩大(或总和)的价值形式、一般价值形式,最后达到货币价值形式。价值形式的发展过程见表 1-1-1。

表 1-1-1 价值形式的发展过程

简单(或偶然)的价值形式	概念: 这种价值形式表现为一种商品的价值简单、偶然地由另一种商品表现出来,是价值形式发展过程的原始阶段,与人类最初的商品交换相适应
	价值的表现形式: 1 只羊(相对价值形态) = 2 把石斧(等价形态)
	价值形式的涵义: 1 只羊与 2 把石斧交换,即 1 只羊的价值通过 2 把石斧的使用价值表现出来。交换后,凝聚在羊商品上的私人劳动、具体劳动、使用价值就转变为社会劳动、抽象劳动和价值
扩大(或总和)的价值形式	概念: 一种商品的价值由多种商品来表现的价值形式叫扩大(或总和)的价值形式
	价值的表现形式: $1 \text{ 只羊(相对价值形态)} = \begin{cases} 2 \text{ 把石斧} \\ 2.5\text{kg 盐} \\ 1 \text{ 担小麦} \\ 5 \text{ 尺}(1 \text{ 尺}=1/3\text{m}) \text{ 麻布} \\ \text{一定数量的其他商品} \end{cases}$

(续)

扩大(或总和)的价值形式	特点: 本质上与简单的价值形式没有区别, 仍是物物直接交换, 只是在交换的规模上扩大了, 即交换的次数、数量增加了。从上面物物交换的实例可以看出, 由于处于等价地位的不同商品是相互排斥的关系, 故物物交换效率低下								
一般价值形式	概念: 它是指所有商品价值都由一种商品来表现的价值形式, 这种商品就是一般等价物。由一般等价物衡量一切商品的价值, 说明商品的价值在质上是相同的, 在量上也是可以比较的 价值的表现形式: <table border="0"> <tr> <td>2 把石斧</td><td rowspan="5">} = 1 只羊</td></tr> <tr> <td>2.5kg 盐</td></tr> <tr> <td>1 担小麦</td></tr> <tr> <td>5 尺麻布</td></tr> <tr> <td>一定数量的其他商品</td></tr> </table> 特点: 1. 价值形式等式关系的位置调换了 2. 从内容上看, 已经发生了本质的变化。即商品交换由物物交换转变为由一般等价物作媒介的间接商品交换, 已是货币的原始形态 3. 一般等价物具有排他性、垄断性和独占性的特点 4. 商品价值的表现形式在一定时间、一定地点是统一的。在不同的时间和地点仍然不统一、不固定	2 把石斧	} = 1 只羊	2.5kg 盐	1 担小麦	5 尺麻布	一定数量的其他商品		
2 把石斧	} = 1 只羊								
2.5kg 盐									
1 担小麦									
5 尺麻布									
一定数量的其他商品									
货币价值形式	概念: 它是指一切商品的价值都由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 价值的表现形式: <table border="0"> <tr> <td>1 只羊</td><td rowspan="5">} = 0.025kg 黄金</td></tr> <tr> <td>2 把石斧</td></tr> <tr> <td>2.5kg 盐</td></tr> <tr> <td>5 尺麻布</td></tr> <tr> <td>1 担小麦</td></tr> <tr> <td>一定数量的其他商品</td><td></td></tr> </table> 特点: 1. 商品价值形式的最后发展阶段 2. 与一般等价物没有本质区别, 区别在于充当一般等价物的商品固定在黄金上	1 只羊	} = 0.025kg 黄金	2 把石斧	2.5kg 盐	5 尺麻布	1 担小麦	一定数量的其他商品	
1 只羊	} = 0.025kg 黄金								
2 把石斧									
2.5kg 盐									
5 尺麻布									
1 担小麦									
一定数量的其他商品									

二、货币材料的演变

1. 实物货币

实物货币又称商品货币, 是指实物本身既是商品, 同时又发挥着货币的作用。即同时具有商品和货币双重属性。历史上曾有 170 多种实物, 如盐、茶、贝壳、羊、貂皮、象牙、石头、丝绸等充当过实物货币。

实物货币具有足值货币(面值与其实际价值相等)和能解除商品卖方的后顾之忧、

不会出现贬值或者浪费现象等优点。但它在充当货币时具有不稳定性、接受范围有限、难以分割和缺乏统一的价值衡量标准等缺点。

2. 金属货币

先后成为货币的各种金属的排列顺序是铜、铁、银、金。

金属因其物理属性优于动植物，于是代替了实物成为货币。

金属货币具有体积小、价值大和比较容易携带等优点，它的出现极大地促进和方便了商品的交换。但随着生产力水平的提高和商品数量的增加，金属货币的缺点越来越突出，如金属货币不易携带、因使用磨损成为不足值货币和用金属作为货币是资源的浪费等。

3. 代用货币（纸币）

代用货币是可兑换成金属货币的纸币。为克服金属货币的不足，人们用特殊纸张（纸币）代替贵金属货币进行流通，在流通中代表着金属货币的价值。代用货币的发行基础是贵金属，要保证代用货币的正常流通，其与贵金属货币的自由兑换是必需的。

纸币产生的主要原因见图 1-1-1。

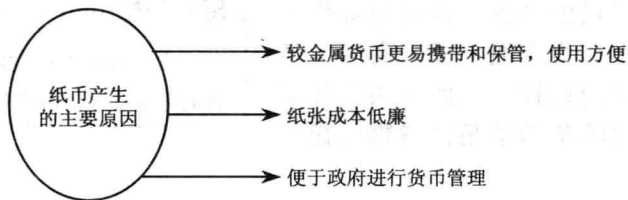


图 1-1-1 纸币产生的主要原因

4. 信用货币

信用货币是凭借国家和银行的信用而发行和流通的货币，又称为不可兑换货币。

信用货币的存在形式主要有：现金、银行存款、信用卡和电子货币等。

信用货币具有货币供给有弹性的优点。但一旦政府掌握了发行信用货币的权利，就可能滥用这一权利，易导致通货膨胀。

想一想

你有信用卡吗？比较一下，现实生活中，现金和信用卡在使用上有何不同？

能力知识点二 货币的本质和职能

一、货币的本质

货币是固定地充当一般等价物的特殊商品。它反映产品由不同所有者所生产、占有，并通过等价交换来实现人与人之间社会联系的生产关系。

对于货币本质的理解，重点有两个：① 货币不仅是商品，而且是固定充当一般等价物的特殊商品；② 货币反映了一定的社会生产关系，即体现了商品生产者（所有者）之间相互交换劳动的关系。

二、货币的职能

货币的职能是由货币的本质所决定的，是货币本质的具体体现。在发达的商品经济中，货币具有 5 种职能。

1. 价值尺度

价值尺度是货币的首要职能。所谓价值尺度，就是以货币为尺度来衡量和表现其他一切商品的价值。

货币在表现和衡量商品和劳务的价值时发挥其价值尺度的功能，它将商品的价值表现为一定的价格，从而使商品和劳务的价值可以相互比较，便于商品的流通和交换。

需要注意的是：作为价值尺度的货币只需观念上的货币，因此不涉及流通量的问题，也即商品价值的货币表现是价格。货币执行价值尺度的职能时，价格可以用口头或书面形式表现出来，无需相应的实物货币。

2. 流通手段

流通手段职能需要现实的货币。在信用货币流通的条件下，货币量的多少与商品的价格关系密切。同时，货币作为流通手段是商品交易变为买和卖两个独立的过程，从而使买卖脱节的可能性存在。适度的货币量是保持物价稳定的关键。

想一想

为什么货币执行流通手段职能时，必须是现实货币，而不能是观念上的货币？

3. 支付手段

商品的买卖最初都是用现金支付的，但随着商品流通的发展，出现了赊销赊购、延期支付的现象，这时货币执行的就是支付手段的职能。

支付手段职能的重要特点是以信用关系为基础。货币在发挥支付手段职能时，会形成债权债务关系。债权债务关系一方面对现实经济有促进作用，可以克服现金交易对商品生产和流通的限制；另一方面又可能导致到期不付而形成的债务链断裂。

4. 价值储藏

在商品流通中，商品的所有者在卖出商品换回货币之后，如果不再购买别的商品，而是将货币保存起来，这时他手中的货币便成为储藏货币，这就是货币作为储藏手段的职能。即货币作为一般财富的代表，暂时退出流通，发挥价值储藏职能。为实现保值而作为价值储藏的货币，不仅要具有价值，而且要足值。

5. 世界货币

所谓世界货币，就是在世界市场具有普遍接受性，能够发挥价值尺度、流通手段、支付手段、价值贮藏职能的货币。

货币发挥世界货币职能是货币的职能在国际领域的延伸。一国货币能否成为世界货币，与国家的经济实力、币值的相对稳定、国际贸易水平和外汇储备多少等因素有关。

想一想

货币职能之间的相互联系是什么？

能力知识点三 货币层次概述

一、货币层次的划分

货币层次是指各国中央银行在确定货币供给的统计口径时,以金融资产流动性的大小作为标准,并结合自身政策目标的特点和需要而对货币所划分的层次。

依据流动性的强弱来划分货币层次,便于中央银行实施对货币的宏观控制。有了货币层次指标以后,中央银行的货币控制就有了结构分析和监测的依据。由于国情不同,各国货币层次的划分也不一致,故其观察和监管调控的重点也不一样。

二、美国和我国的货币层次划分简介

1. 美国的货币层次划分

美国银行向一种全能化、综合化的方向发展。美国的货币层次划分见表 1-1-2。

表 1-1-2 美国的货币层次划分

层 次	具 体 内 容
M_1A	现金+商业银行的活期存款
M_1B	M_1A +所有存款机构的其他支票存款
M_2	M_1B +储蓄存款+所有存款机构的小额定期存款
M_3	M_2 +所有存款机构的大额定期存款+商业银行、储蓄贷款机构的定期存款协议
M_4	M_3 +其他流动资产(短期债券、保险单和股票等)

2. 我国的货币层次划分

我国从 1990 年起开始编制货币供应量统计口径,从 1994 年 10 月开始由中国人民银行向社会定期公布货币供应量的统计数据。

根据 2001 年 7 月最新修订的统计口径,我国目前货币供应量层次划分具体见表 1-1-3。

表 1-1-3 我国货币供应量层次划分

层 次	内 容	含 义
第一层次	流通中的现金 (M_0)	银行体系以外各个单位的库存现金和居民的手持现金之和
第二层次	狭义货币供应量 (M_1)	M_0 加上企业、机关、团体、部队、学校等单位在银行的活期存款,即 $M_1 = M_0 +$ 可开支票进行支付的单位的活期存款
第三层次	广义货币供应量 (M_2)	M_1 加上企业、机关、团体、部队、学校等单位在银行的定期存款和城乡居民个人在银行的各项储蓄存款以及证券客户保证金,即 $M_2 = M_1 +$ 居民储蓄存款+单位定期存款+单位其他存款+证券公司客户保证金

资料卡

价值尺度: Unit of account

流通手段: Means of circulation

支付手段: Means of payment

价值储藏: Store of value

世界货币: World currency

课堂讨论

各国为什么要进行货币层次划分?

项目小结

1. 货币是商品交换的产物。货币不是自古以来就有的,它是在交换活动中产生并伴随交换活动的发展而不断演变的。货币是固定地充当一般等价物的特殊商品,它体现了一定的生产关系。

2. 货币材料的演变经过了实物货币、金属货币、代用货币(纸币)、信用货币等几个阶段。货币具有 5 种职能(价值尺度、流通手段、支付手段、储藏手段和世界货币)。货币的出现极大地方便了商品交换,并为金融机构、金融活动的产生和发展奠定了基础。

3. 世界各国的中央银行都有自己的货币层次划分口径。不同层次的货币,在经济活动中的地位和影响不同。货币层次的划分对科学分析货币流通状况、正确制定和执行货币政策具有非常重要的意义。

我国的货币层次划分为:流通中现金(M_0)、狭义货币供应量(M_1)和广义货币供应量(M_2)共 3 个层次。

课外活动建议

1. 活动目的:开展“钱币文化”专题活动。
2. 资料来源:教师及学生通过查阅有关资料(如经济金融书刊或互联网信息),了解我国钱币文化的历史背景、丰富内涵和研究现状。
3. 活动形式:指导学生根据所掌握的知识和网上检索的信息资料,在课题小组内展示,并择优在班级间交流。
4. 活动内容:
 - (1) 货币的起源和发展演变。
 - (2) 纸币的产生及流通规律。
 - (3) 问题拓展(提供选题范围,诱发探究动机)。
 - 1) 从我国钱币演变看货币的起源和发展规律。
 - 2) 我们的祖先把货币称之为“钱”、“泉”,你知道是什么原因吗?
 - 3) 与金属货币相比,纸币具有哪些优缺点?

项目2 货币制度

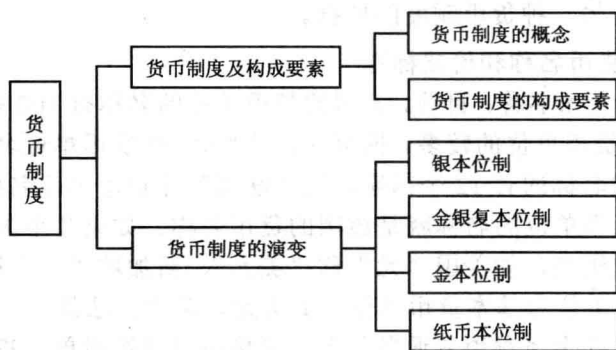
学习目标

1. 了解货币制度的概念和核心内容。
2. 理解劣币驱除良币的规律。

教学准备

1. 资料准备：收集世界主要国家的货币资料。
2. 物品准备：教材、练习册。
3. 场地准备：建议在教室教学。
4. 分组安排：建议将学生每3~4人分为一组，以便教学过程中开展讨论活动。

知识结构图



案例导入

1785年，美国国会决定选用“美元”作为基本的货币单位，1美元等于100美分。在美国，流通中的硬币有5种：1分硬币、5分硬币、10分硬币、25分硬币和50分硬币；现在常用于流通的有4种纸币：1元币、5元币、10元币和20元币。

我国则以“元”作为基本货币单位，主币有100元、50元、10元、5元、2元和1元6种，元以下有辅币5角、2角、1角、5分、2分和1分6种。2006年11月起发行流通2005年版第五套人民币100元、50元、20元、10元、5元纸币和1角硬币。

案例提问：

1. 什么是货币单位？各国的货币名称和货币单位是同一概念吗？
2. 各国货币的印制和发行是有限的吗？能自由输出国境流通使用吗？
3. 各国的货币制度分别是怎样的？货币制度的一般内容有哪些？

以上这些，就是我们将在本项目中学习的内容。

基本理论知识

能力知识点一 货币制度及构成要素

一、货币制度的概念

货币制度简称“币制”，是指一个国家或地区以法律形式确定的货币流通结构及其组织形式。一般地，货币制度可以分为金属货币制度和纸币货币制度两大类。

二、货币制度的构成要素

1. 币材的确定

币材是指铸造货币所使用的材料。规定货币材料是货币制度的基本内容之一，也是一种货币制度区别于另一种货币制度的依据。

2. 货币单位、货币名称和价格标准

(1) 货币单位与货币名称：目前，各国的货币单位的名称有 100 多种，其中用“元”、“镑”和“法郎”作货币单位的较多。据统计，用“元”作货币单位名称的有 52 个国家，用“镑”作货币单位名称的有 12 个国家，用“法郎”作货币单位名称的国家有 32 个。

按惯例，一国货币单位的名称就是该国的货币名称。如果几个国家同用一个单位名称，则在单位前加上国名，如美国“元”称“美元”，新加坡“元”称“新加坡元”。

本位货币的最小单位为基本货币单位，如美元、英镑、法郎。

(2) 价格标准：在金属货币流通条件下，价格标准是铸造单位货币的法定含金量。

在纸币本位制度下，纸币只是一种价值符号，因此不再规定含金量，货币单位与价格标准融为一体。货币的价格标准即是货币单位及其划分的等份，如元、角、分。

小常识

我国的货币名称与货币单位是一致的吗？

按惯例，一国货币单位的名称与该国的货币名称通常是一致的。但我国比较特殊，我国的货币单位名称与货币名称是不一致的：货币单位名称是“元”，而货币名称是“人民币元”。