



银行业专业人员职业资格考试
QUALIFICATION CERTIFICATE OF BANKING PROFESSIONAL

2017版

银行业专业人员职业资格考试专用教材

银行业法律法规 与综合能力

YINHANGYE FALÜFAGUI YU ZONGHENENGLI

(适用初、中级)

银行业专业人员职业资格考试专用教材编写组 编

 北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

Qian Yan 前言

为加强我国银行业专业人员队伍建设，提高银行业专业人员素质，国家设立了银行业专业人员水平评价类职业资格制度。在这个制度下，银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级3个资格级别。银行业专业人员初级职业资格采用考试的评价方式；中级和高级职业资格的评价办法另行规定。

根据有关规定和相关文件，人力资源和社会保障部、中国银行业监督管理委员会共同指导、监督和检查银行业专业人员初级职业资格考试（以下简称银行业初级资格考试）的实施工作；中国银行业协会负责银行业初级资格考试考务的实施工作。银行业初级资格考试设《银行业法律法规与综合能力》和《银行业专业实务》2个科目。在《银行业专业实务》科目中又分设“个人理财”“风险管理”“公司信贷”“个人贷款”和“银行管理”5个专业类别，考生在报名时应根据实际工作需要选择相应的专业类别。

银行业初级资格考试，采用计算机闭卷答题的方式进行；考试日期原则上为每年的第二季度和第四季度；各科目的考试时间均为2个小时。考试成绩实行2次为一个周期的滚动管理办法，在连续的2次考试中，参加《银行业法律法规与综合能力》科目和《银行业专业实务》科目1个专业类别的考试并合格，即可取得银行业专业人员该专业类别的初级职业资格证书。


为了适应银行业专业人员职业资格考试改革的新要求、新变化，更好地满足广大考生的需求，帮助广大考生准确理解和掌握最新考试大纲的有关内容，我们组织了一批长期从事银行业专业人员职业资格考试教学研究并具有丰富理论和实践知识的专家和教师，编写了本册《银行业法律法规与综合能力（初、中级）》教材。

教材在编写中，紧贴最新大纲，精益求精。在内容上，突出了“内容为王，品质最优”的指导思想，结合了最新的银行业专业人员职业资格考试发展趋势及工作要求，突出特色；在结构上，力争做到层级分明，脉络清晰。在编写教材的过程中，我们着力突出以下特色：

- (1) 在每章的开篇部分明确了本章知识结构，使考生有的放矢、积极备考；将重点用“_____”一一划出、次重点以“~~~~~”划出，分清轻重，使考生有针对性地学习。
- (2) 在考点的讲解过程中穿插了一些典型例题，这样既可以帮助考生巩固所学知识，又能帮助考生熟悉考试题型。

本册教材集权威性与时效性、针对性与实用性于一体，不仅充分展现了银行业专业人员职业资格考试独有的特色，而且对考生快速提高应试能力亦有很大的帮助与促进作用。

虽然编者一再精益求精，但由于水平和时间有限，书中难免存在疏漏与不足之处，敬请广大考生和读者斧正。最后，衷心地祝愿广大考生能够考出好的成绩，顺利过关！



Contents 目录

第一章 经济基础知识

第一节	宏观经济分析	1
第二节	行业经济发展分析	4
第三节	区域经济发展分析	7

第二章 金融基础知识

第一节	货币基础知识	9
第二节	货币政策	17
第三节	利息与利率	20
第四节	外汇与汇率	23

第三章 金融市场

第一节	金融市场概述	27
第二节	货币市场和资本市场	30
第三节	我国金融市场组织体系	37

第四章 银行体系

第一节	银行的起源与发展	43
第二节	银行业的分类与职能	44
第三节	银行体系的安全保障	49

第五章 负债业务

第一节	存款业务	51
第二节	非存款业务	56

第六章 资产业务

第一节	贷款业务	58
第二节	债券投资业务	65
第三节	其他资产业务	68

第七章 中间业务

第一节	中间业务概述	73
第二节	支付结算业务	74
第三节	代理业务	76
第四节	托管业务	78
第五节	咨询顾问业务	79
第六节	银行卡业务	80

第八章 理财业务

第一节	理财业务概述	84
第二节	理财产品分类与销售管理	85
第三节	理财投资管理	88

第九章 业务创新与发展

第一节	业务创新概述	91
第二节	创新发展趋势	93

第十章 银行管理基础

第一节	商业银行的组织架构	95
第二节	银行管理的基本指标	100

第十一章 公司治理、内部控制与合规管理

第一节	公司治理	109
第二节	内部控制	113
第三节	合规管理	116

第十二章 商业银行资产负债管理

第一节	资产负债管理概述	118
-----	----------	-----

第二节	资产负债管理的工具与策略	122
-----	--------------------	-----

第十三章 资本管理

第一节	概述	124
第二节	巴塞尔资本协议与我国银行业资本监管	126
第三节	商业银行的资本管理	129
第四节	经济资本	131

第十四章 风险管理

第一节	概述	133
第二节	全面风险管理	136
第三节	信用风险管理	138
第四节	市场风险管理	141
第五节	操作风险管理	143
第六节	流动性风险管理	145

第十五章 银行基本法律法规

第一节	《中国人民银行法》	147
第二节	《银行业监督管理法》	150
第三节	《商业银行法》	154
第四节	《反洗钱法》	159

第十六章 民事法律制度

第一节	民法	162
第二节	物权法和担保法	169
第三节	合同法	175
第四节	婚姻法和继承法	182

第十七章 商事法律制度

第一节	公司法律制度	185
第二节	证券与保险法律制度	188
第三节	信托法律制度	192
第四节	票据法律制度	194
第五节	破产法律制度	197

第十八章 刑事法律制度

第一节	刑法基本理论	203
第二节	金融犯罪及刑事责任	206
第三节	刑事诉讼	213

第十九章 行政法律制度

第一节	行政许可	215
第二节	行政处罚	217
第三节	行政强制	219
第四节	行政复议	221
第五节	行政诉讼	222

第二十章 银行监管体制

第一节	国际银行监管发展历史与主要监管体制	224
第二节	我国的银行监管框架	226

第二十一章 银行监管目标、方法

第一节	银行监管目标	230
第二节	银行监管方法	231

第二十二章 银行自律与市场约束

第一节	银行自律组织	235
第二节	职业操守	236
第三节	市场约束	246

第一章

经济基础知识

本章知识结构

章	节	知识点
经济 基础 知识	宏观经济分析	①宏观经济发展目标；②经济周期；③经济结构；④经济全球化
	行业经济发展分析	①我国的行业分类；②行业分析的基本内容
	区域经济发展分析	①区域发展条件分析；②区域经济分析；③区域发展分析

第一节 宏观经济分析

宏观经济分析也称总量分析或整体分析，是以整个国民经济活动作为考察对象，研究各个有关的总量及其变动，特别是研究国民生产总值和国民收入的变动及其与社会就业、经济周期波动、通货膨胀、经济增长等之间的关系。

一、宏观经济发展目标

宏观经济发展的总体目标一般包括经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡。上述目标分别通过国内生产总值、失业率、通货膨胀率和国际收支等指标来衡量。

（一）经济增长与国内生产总值

经济增长是指一个特定时期内一国（或地区）经济产出和居民收入的增长。衡量经济增长的宏观经济指标是国内生产总值（GDP）。它是指一国（或地区）所有常住居民在一定时期内生产活动的最终成果，即指在一国的领土范围内，本国居民和外国居民在一定时期内所生产的、以市场价格表示的产品和劳务总值。

GDP是衡量一国（或地区）整体经济状况的主要指标，GDP增长率是反映一定时期经济发展水平变化程度的动态指标。

(二) 充分就业与失业率

充分就业的宏观经济衡量指标是失业率。失业率是指劳动力人口中失业人数所占的百分比，劳动力人口是指年龄在16周岁以上具有劳动能力的人的全体。我国统计部门公布的失业率为城镇登记失业率，即城镇登记失业人数占城镇从业人数与城镇登记失业人数之和的百分比。城镇登记失业人数是指拥有非农业户口，在一定的劳动年龄内有劳动能力，无业而要求就业，并在当地就业服务机构进行求职登记的人数。

(三) 物价稳定与通货膨胀率

衡量物价稳定的宏观经济指标是通货膨胀率。通货膨胀是指一般物价水平在一段时间内持续、普遍地上涨。对通货膨胀的衡量可以通过对一般物价水平上涨幅度的衡量来进行。一般来说，常用的指标有消费者物价指数、生产者物价指数、国内生产总值物价平减指数三种。消费者物价指数是指一组与居民生活有关的商品价格的变化幅度。生产者物价指数是指一组出厂产品批发价格的变化幅度。国内生产总值物价平减指数是按当年不变价格计算的国内生产总值与按基年不变价格计算的国内生产总值的比率。在衡量通货膨胀时，消费者物价指数使用得最多、最普遍。

(四) 国际收支与国际收支平衡

国际收支是指一国居民在一定时期内与非本国居民在政治、经济、军事、文化及其他往来中所产生的全部交易的系统记录。国际收支包括经常项目和资本项目。经常项目主要反映一国的贸易和劳务往来状况，包括贸易收支、劳务收支（如运输、旅游等）和单方面转移（如汇款、捐赠等），是最具综合性的对外贸易的指标。资本项目则集中反映一国同国外资金往来的情况，反映了一国利用外资和偿还本金的执行情况，如直接投资、政府和银行的借款及企业信贷等。

国际收支平衡是指国际收支差额处于一个相对合理的范围内，既无巨额的国际收支赤字，又无巨额的国际收支盈余。保持国际收支平衡是保证国民经济持续稳定增长和经济安全的重要条件。巨额的国际收支逆差可能导致外汇市场对本币信心的丧失、资本的大量外流、外汇储备的急剧下降、本币的大幅贬值，甚至导致严重的货币和金融危机。而长期、巨额的国际收支顺差，既使大量的外汇储备闲置，造成资源浪费，又常常因为购买大量的外汇而增加本国货币投放，导致国内通货膨胀压力增加。

(单选题) 反映一国贸易和劳务往来状况的国际收支项目是 ()。

- A. 劳务收支
- B. 资本项目
- C. 出口项目
- D. 经常项目

【答案】 D

【解析】 国际收支包括经常项目和资本项目。其中，经常项目主要反映一国的贸易和劳务往来状况，包括贸易收支、劳务收支（如运输、旅游等）和单方面转移（如汇款、捐赠等），是最具综合性的对外贸易的指标。

二、经济周期

经济周期也称经济循环或商业循环，是指经济处于生产和再生产过程中周期性出现的经济扩张与经济紧缩交替更迭、循环往复的一种现象。经济周期一般分为四个阶段，即繁荣阶段、衰退阶段、萧条阶段和复苏阶段。

经济波动的周期性会在很大程度上影响和决定商业银行的经营状况。在繁荣阶段，失业率下降，收入增加使消费支出增加，社会购买力上升，市场兴旺，产品供不应求，价格上升；市场预期好转，企业的投资意愿增强；生产发展迅速，企业的经营规模不断扩大，投资数额显著增加，利润激增，此时，商业银行的资产规模和利润也处于最高水平。在衰退阶段和萧条阶段，失业人口增加，消费需求开始减少，商品滞销，生产缩减，企业的资金周转困难，从而造成商业银行的负债规模严重下降。企业破产倒闭使银行贷款坏账增加，导致银行贷款收缩，信用投放能力锐减，经营利润也大幅下降，甚至出现亏损。在经济复苏阶段，公众对市场恢复信心，企业的投资意愿增加，企业开始增加投资并进行固定资产更新，生产经营活动趋于正常，利润增加，对借贷资金的需求也显著扩大，商业银行的资产业务规模和利润也有明显扩大。因此，通常来说，如果经济处于繁荣时期，银行业整体的经营状况就会比较好；如果经济处于严重的衰退与萧条中，那么银行业整体上也难以保持健康。

当出现经济的严重衰退或货币大幅贬值时，往往容易引发金融危机。金融危机是指一个或几个国家与地区的全部或大部分金融指标（如短期利率、货币资产、证券、房地产、商业破产数和金融机构倒闭数）的急剧和超周期的恶化，其结果是金融市场不能有效地提供资金向最佳投资机会转移的渠道，从而对整个经济造成严重破坏。

国际货币基金组织将金融危机分为以下四类：

(1) 货币危机。当某种货币的汇率受到投机性袭击时，该货币出现持续性贬值，迫使当局扩大外汇储备，大幅度提高利率。

(2) 银行危机。银行不能如期偿付债务，或迫使政府出面，提供大规模援助，以避免违约现象的发生，一家银行的危机发展到一定程度，可能波及其他银行，从而引起整个银行系统的危机。

(3) 外债危机。一国国内的支付系统严重混乱，不能按期支付所欠外债，不管是主权债还是私人债等。

(4) 系统性金融危机。又称全面金融危机，是指主要的金融领域都出现混乱，如货币危机、银行危机、外债危机同时或相继发生。随着经济全球化及金融创新的发展，金融危机越来越多地表现为系统性金融危机。

三、经济结构

经济结构是指从不同角度考察的国民经济构成，一般包括产业结构、地区结构、城乡结构、产品结构、所有制结构、分配结构、技术结构、消费投资结构等。

经济结构对商业银行既有直接影响，也有间接影响。直接影响表现在：经济结构会直接影响社会经济主体对商业银行服务的需求，从而在一定程度上决定商业银行的经营特

征。间接影响表现在：经济结构会通过影响一国国民经济的增长速度、增长质量和可持续性来影响商业银行。

（一）产业结构

国民经济可分为第一产业、第二产业和第三产业。2012年12月，国家统计局将三个产业的划分范围调整为：第一产业是指农、林、牧、渔业；第二产业是指采矿业，制造业，电力、燃气及水的生产和供应业，建筑业；第三产业是指除第一产业、第二产业以外的其他行业，具体包括：交通运输、仓储和邮政业，信息传输、计算机服务和软件业，批发和零售业，住宿和餐饮业，金融业，房地产业，租赁和商务服务业，科学研究、技术服务和地质勘查业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务和其他服务业，教育，卫生、社会保障和社会福利业，文化、体育和娱乐业，公共管理和社会组织，国际组织。

（二）消费投资结构

从支出角度来看，GDP由消费、投资和净出口三大部分构成。其中，消费包括私人消费和政府消费两部分；投资也称为资本形成，包括固定资本形成（其中含房地产和非房地产投资）和存货增加两部分；净出口是出口额减去进口额形成的差额。需要注意的是，私人购买住房的支出，包含在投资的固定资本形成中，不包含在私人消费之中。

四、经济全球化

经济全球化是指商品、服务、生产要素与信息跨国界流动的规模与形式不断增加，通过国际分工，在世界市场范围内提高资源配置的效率，从而使各国间经济的相互依赖程度日益加深的趋势。

随着国际分工合作的深化和世界产业结构的调整，以及信息技术等高科技的普遍应用，世界各国的经济联系和相互依赖日益加深，国际贸易和跨国投资快速发展，经济全球化的趋势愈加明显。经济全球化的主要表现是：生产活动全球化，生产要素在全球范围内配置；金融国际化进程加快，各国的金融日益融合在一起；投资活动遍及全球并成为经济发展和增长的新支点；跨国公司的作用进一步加强。

第二节 行业经济发展分析

行业是指从事相同性质的经济活动的所有单位的集合。行业分析主要是对行业发展状况和发展水平的分析。通过行业分析，了解影响行业发展的各种因素，预测各行业的发展趋势，可以为宏观经济决策提供可靠的依据。

一、我国的行业分类

国家统计局于2011年8月制定公布了新国家标准《国民经济行业分类》，新《国民经济行业分类》将我国行业分类如下：农、林、牧、渔业；采矿业；制造业；电力、热力、燃气及水生产和供应业；建筑业；批发和零售业；交通运输、仓储和邮政业；住宿和餐饮业；信息传输、软件和信息技术服务业；金融业；房地产业；租赁和商务服务业；科学研

究和技术服务业；水利、环境和公共设施管理业；居民服务、修理和其他服务业；教育；卫生和社会工作；文化、体育和娱乐业；公共管理、社会保障和社会组织；国际组织。

二、行业分析的基本内容

(一) 行业的市场结构特征分析

根据行业的市场结构可以把行业划分为完全竞争的行业、垄断竞争的行业、寡头垄断的行业、完全垄断的行业四个市场结构类型。具体内容见表 1-1。

表 1-1 行业市场结构的划分

类型	概念	特点
完全竞争的行业	由许多企业生产同质产品的市场情形，是竞争充分而不受任何阻碍和干扰的一种市场结构	生产者众多，各种生产资料可以完全流动；产品无论是有形或无形的，都是同质的、无差别的；企业永远是价格的接受者而不是价格的制定者；企业的盈利基本上由市场对产品的需求来决定；市场信息通畅，生产者和消费者对市场情况非常了解，并且可以自由进入和退出这个市场。其根本特点是企业的产品无差异，生产者无法控制市场价格。在现实生活中，这类市场非常罕见，只有初级产品的市场类型如农产品市场较为接近
垄断竞争的行业	一个市场中许多生产者生产同种但不同质产品的市场情形。在垄断竞争的市场上，每个厂商都在市场上具有一定的垄断能力，但它们之间又存在着激烈的竞争	生产者众多，各种生产资料可以流动；生产的产品同种但不同质，即产品之间存在着差异；由于产品差异性的存在，生产者可以树立自己产品的信誉，从而对自己经营的产品价格有一定的控制力。现实经济生活中，制成品市场如纺织、食品零售等行业都属于此类型
寡头垄断的行业	相对少量的生产者在某种产品的生产中占据很大市场份额的情形	生产者产量非常大，因此对市场的价格和交易具有一定的垄断能力。只有少量的生产者生产同一种产品，市场集中度高；每个企业的产量在全行业中占有的份额都比较大，进出壁垒比较高
完全垄断的行业	独家企业生产某种特质产品从而整个行业的市场完全处于一家企业所控制之下情形	市场完全处于一家企业的控制中，产品被独占，产品又缺乏合适的替代品，所以垄断企业对自己的产品价格有很强的控制力，能够获得最大利润

(单选题) 每一个生产者都只是被动地接受市场价格，他们对市场价格没有任何控制的力量市场是 () 市场。

- A. 寡头垄断 B. 垄断竞争 C. 完全竞争 D. 不完全竞争

【答案】 C

【解析】 完全竞争的行业，是指由许多企业生产同质产品的市场情形，是竞争充分而不受任何阻碍和干扰的一种市场结构。完全竞争市场的根本特点是企业的产品无差异，生产者无法控制市场价格。

（二）经济周期与行业分析

各行业发生变动时，通常会出現明显的增长和衰退现象，并且其变动和宏观经济周期变动存在一定的关系。

1. 增长型行业

增长型行业的运行状态与经济周期关联不大。这类行业收入增长的速度相对于经济周期的变动来说，不会出现同步影响。它们主要依靠技术进步、新产品的推出和更优质的服务，从而使其经常呈现出增长形态。在经济高涨时期，这类行业的发展速度通常高于社会发展速度，而在经济衰退时期，其受到影响较小甚至还能保持一定的增长势头。如生物技术、物联网、4D 技术等新生的增长型行业。

2. 周期型行业

周期型行业的运动状态直接与经济周期相关。当经济处于上升时期，这类行业随其扩张，当经济衰退时，这类行业也会相应低迷。产生这种现象的原因是，经济繁荣时期会增加对这类行业产品的购买，而经济衰退时就会将其产品的购买延迟到经济改善之后。例如耐用品制造业、房地产等行业均属于典型的周期型行业。

3. 防守型行业

防守型行业所提供的产品需求相对稳定，不受经济周期变化的影响，无论在经济周期上升阶段或下降阶段，由于稳定的需求和价格，行业的销售收入和利润会呈现出基本稳定的态势。例如，食品业和公用事业属于防守型行业。

（三）行业生命周期分析

一般来说，行业的生命周期分为初创期、成长期、成熟期和衰退期四个阶段。在不同时期，行业呈现出不同的特征，详见表 1-2。

表 1-2 行业生命周期的特征

周期	阶段	特征
初创期	一个行业的起步阶段	由于新行业刚刚诞生，创业投资和产品研发费用较高，产品质量较低且不太稳定，而大众对其产品尚缺乏全面了解，致使其产品市场上需求较小，销售收入较低，因此，这时的创业公司可能不但没有利润反而会出现较大亏损
成长期	一个行业的黄金发展时期（行业利润迅猛增加）	随着利润的增长，进入该行业的企业数量不断增加，出现新旧企业之间和新旧产品之间激烈竞争的局面。因此，这一时期的企业面临的竞争压力非常巨大
成熟期	行业发展的巅峰时期（一个相对较长的时期）	经过成长期的激烈竞争，生存下来的少数资本雄厚、技术先进的大企业几乎垄断整个行业市场，都占有一定市场份额，获取的利润比较稳定。同时，各企业之间实力相当，市场份额不会出现较大改变，所以，成熟期也是行业发展的稳定阶段
衰退期	行业生命周期的最后阶段（行业经济新陈代谢的表现）	在经历一个较长的稳定期之后，由于新产品的不断涌现，原有产品的竞争力不断削弱，一些企业开始将资金从原有行业转移到其他有利可图的行业中。随着原有行业市场规模不断萎缩，利润下降，企业数量不断减少，甚至正常利润都无法维持时，整个行业便进入了衰退期

(单选题) 在经济周期的下降阶段, 食品业的销售收入和利润会 ()。

- A. 上升
B. 下降
C. 基本稳定
D. 难以预测

【答案】C

【解析】食品业属于防守型行业, 防守型行业所提供的产品需求相对稳定, 不受经济周期变化影响, 无论在经济周期上升阶段或下降阶段, 由于稳定的需求和价格, 行业的销售收入和利润会呈现基本稳定的态势。

(四) 影响行业兴衰的主要因素

影响行业兴衰的主要因素包括技术进步、政府政策、行业组织创新、社会变化及经济全球化。

第三节 区域经济发展分析

区域分析主要是对区域发展的自然条件和社会经济背景、特征及其对区域经济发展的影响进行分析。

一、区域发展条件分析

区域发展的自然条件及社会经济背景条件主要指区域自然条件和自然资源、人口与劳动力、科学技术条件、基础设施条件及政策、管理、法制等社会因素。对这些条件进行分析的主要目的是明确区域发展的基础, 评估潜力, 为选择区域发展的方向、调整区域产业结构和空间结构提供依据。

(1) 自然条件和自然资源是区域社会经济发展的物质前提和物质基础, 自然资源的数量、质量、地域组合及开发利用条件等都将对区域发展产生重要的影响。

(2) 区域劳动人口的数量会影响区域自然资源开发利用的规模 (生产规模的大小), 区域人口的素质会影响区域经济的发展水平和区域产业的构成状况。应重点分析人口的数量、素质、分布及其与资源数量和分布及生产布局的适应性或协调性, 区域适度人口的规模等问题。

(3) 技术是构成区域生产力的重要组成部分, 科学技术条件是发展的重要条件之一。自然条件和自然资源提供了区域发展的可能性, 而技术将这种可能性转变为现实性, 技术革新会带来社会经济的迅速发展。

(4) 对区域基础设施的分析应重点评价基础设施的种类、规模、水平、配套等对区域发展的影响。

二、区域经济分析

区域经济分析主要是从经济发展的角度对区域经济发展的水平及所处的发展阶段、区

域产业结构和地域结构进行分析。它是在区域自然条件分析的基础上，进一步对区域经济发展的现状作一个全面的考察、评估。

对区域经济发展水平和发展阶段的分析主要是在建立经济发展水平量度标准的基础上，通过横向比较，明确区域经济发展水平；确定其所处的发展阶段，为区域发展的战略决策提供依据。对区域产业结构和空间结构的分析，主要是通过各种计量方法分析比较产业结构和地域结构的合理性，为区域产业结构和空间结构的调整提供依据。

三、区域发展分析

区域发展分析是在区域自然条件和经济分析的基础上，通过发展预测、结构优化和方案比较，确定区域发展的方向，并分析预测其实施效应。由于区域发展是一个综合性的问题，它不仅涉及经济发展，而且还涉及社会发展和生态保护，因此，区域发展的分析也应包括经济、社会和生态环境三个方面，并以三者综合效益作为分析判断的标准。

在区域发展中，经济发展仍然是核心。因此，对区域发展的分析，也应重点分析区域发展的优势、主导产业及其发展方向，经济增长的形式以及产业结构和地域结构的优化等问题。

第二章

金融基础知识

本章知识结构

章	节	知识点
金融 基础 知识	货币基础知识	①货币本质与职能；②货币需求与货币供给；③通货膨胀与通货紧缩
	货币政策	①货币政策目标；②货币政策工具；③货币政策传导机制
	利息与利率	①概念；②利率的主要种类；③我国利率市场化
	外汇与汇率	①概述；②汇率变动的影响因素；③人民币国际化与外汇管理体制变革

金融在促进经济增长中发挥着不可替代的作用。金融系统基本的、核心的功能主要包括便利资源在时间和空间上的转移、提供分散转移和管理风险的途径、提供清算和结算的途径、提供集中资本和股份分割的机制以及提供价格信息。

第一节 货币基础知识

一、货币本质与职能

(一) 货币的起源与演变

货币是随着商品经济发展而产生的，是商品生产和商品交换发展的产物。商品是商品生产者为了交换而生产的劳动产品。

在商品交换过程中，一种商品的价值通过其他具有相同价值的商品来表现就是价值表现形式，简称价值形式。在交换发展过程中，商品的价值表现经历了简单的价值形式、扩大的价值形式、一般价值形式、货币价值形式四个阶段，并最终产生货币。所以，货币是在商品交换出现以后，随着商品交换的发展，从商品世界分离出来的、固定作为商品交换媒介的特殊商品。它是商品经济内在矛盾的产物，是价值表现形式发展的必然结果。

货币从商品世界分离出来后，伴随着商品交换和信用制度的发展而不断演进。货币币材和形制，经历了不断发展的过程，主要包括实物货币、金属货币、信用货币（包括可兑换的信用货币和不兑现信用货币）、电子货币。

（二）货币的本质

货币的本质表现在：货币是一般等价物，是固定地充当一般等价物的特殊商品，体现商品生产者之间的社会关系。

（1）货币是固定地充当一般等价物的特殊商品。其特殊性表现在：货币是衡量一切商品价值的材料；具有同其他一切商品相交换的能力。

（2）货币体现了一定的社会生产关系。因为价值是劳动的结晶，商品生产者通过货币互相交换商品，实际上是互相交换各自的劳动，因此，货币作为一般等价物，使商品的不同所有者通过等价交换实现了他们之间的社会联系，这种联系就是人和人之间的一定的社会生产关系。

（三）货币的职能

货币的职能是货币本质的具体体现，货币在与商品交换发展过程中，逐步形成了价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段等职能。

（1）价值尺度。货币在表现商品的价值并衡量商品价值量的大小时，执行价值尺度的职能。作为价值尺度，货币把一切商品的价值表现为同名的量，使商品在质的方面相同，在量的方面可以比较。

货币执行价值尺度的特点：可以是观念形态的货币。

（2）流通手段。在商品交换中，当货币作为交换的媒介实现商品的价值时，就执行流通手段的职能。

货币执行流通手段的特点：①必须是现实的货币；②不需要具有十足价值，可以用符号代替。

（3）贮藏手段。当货币暂时退出流通而处于静止状态被当作独立的价值形态和社会财富而保存起来时，就执行贮藏手段的职能。

在金属货币制度下，货币的贮藏手段职能具有自发地调节货币流通的作用。而在现代不兑现信用货币制度下，由于纸币本身没有价值，纸币能否发挥贮藏手段职能的关键在于它能否稳定地代表一定的价值，但自发调节货币流通的功能丧失殆尽。

货币执行贮藏手段的特点：①必须是现实的、足值的货币；②必须是退出流通领域处于静止状态。

（4）支付手段。货币在实现价值的单方面转移时就执行支付手段的职能，如偿还欠款、上交税款、银行借贷、发放工资、捐款、赠与等。

货币充当支付手段职能具有积极和消极两方面的作用。其积极作用表现在：①使商品生产和商品流通突破了现货交易的限制，促进了商品生产和流通的发展；②借助于货币的支付手段，一部分债权债务关系可以相互抵销，可以节约现金流通费用。其消极作用表现在：使商品生产者之间形成错综复杂的债权债务关系，扩大了商品经济的矛盾，存在支付危机和信用危机的可能性。

(单选题) 货币的本质是 ()。

- A. 交换价值
C. 使用价值

- B. 商品
D. 固定地充当一般等价物的特殊商品

【答案】 D

【解析】 货币的本质表现在：货币是一般等价物，是固定地充当一般等价物的特殊商品，体现商品生产者之间的社会关系。

二、货币需求与货币供给

(一) 货币需求及影响因素

1. 货币需求的含义

货币需求是指在一定时期内，社会各阶层（个人、企业单位、政府）愿意以货币形式持有财产的需要，或社会各阶层对流通手段、支付手段和贮藏手段的货币需求。

2. 影响货币需求的主要因素

(1) 收入水平。收入状况是决定货币需求的主要因素之一。在一般情况下，货币需求量与收入水平成正比。

(2) 利率水平。在正常情况下，利率上升，货币需求减少；利率下降，货币需求增加。利率与货币需求呈负相关关系。

(3) 社会商品可供量、物价水平、货币流通速度。这三个因素对货币需求的影响可用货币流通规律说明。若以 M 代表货币需求量， P 代表物价水平， Q 代表社会商品可供量， V 代表货币流通速度，则根据货币流通规律有如下公式： $M = PQ/V$ 。可见，物价水平和社会商品可供量同货币需求成正比；货币流通速度同货币需求成反比。

(4) 信用制度发达程度。当信用制度发达时，一方面，可以通过支付结算减少作为流通手段和支付手段的货币数量，从而使货币需求降低；另一方面，信用制度的发展有利于金融市场完善，增加可供人们选择的资产形式，人们的资产配置就有更多的选择，以货币形式持有的财富量就会减少，从而使货币需求下降。

(5) 汇率。在开放经济中，经济主体资产选择范围扩大，除本国货币和资产之外，还可以选择外国货币资产。当本币汇率下降即本国货币贬值时，对外币需求增加，对本国货币需求就减少。反之，当本国货币升值时，对外币需求减少，对本国货币需求就增加。

(6) 公众的预期和偏好。货币需求在一定程度上受到人们主观意志和心理活动的影响。当人们预期物价水平上升、货币贬值时，会减少货币持有，则货币需求减少。人们偏好货币，则货币需求增加，人们偏好其他金融资产，则货币需求减少。

此外，人口数量、人口密集程度、经济结构、社会分工、交通通信等技术状况都会影响货币需求。