



“十二五”应用型本科经管类专业创新规划教材

An Introduction to Finance



金融学导论

■ 主编 李国义



中国财富出版社
CHINA FORTUNE PRESS

“十二五”应用型本科经管类专业创新规划教材

金融学导论

主 编 李国义

中国财富出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融学导论/李国义主编. —北京: 中国财富出版社, 2014. 6

(“十二五”应用型本科经管类专业创新规划教材)

ISBN 978 - 7 - 5047 - 5212 - 3

I. ①金… II. ①李… III. ①金融学—高等学校—教材 IV. ①F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 100671 号

策划编辑 彭佳逸

责任印制 方朋远

责任编辑 齐惠民 谷秀莉

责任校对 梁 凡

出版发行 中国财富出版社

社 址 北京市丰台区南四环西路 188 号 5 区 20 楼 邮政编码 100070

电 话 010 - 52227568 (发行部) 010 - 52227588 转 307 (总编室)

010 - 68589540 (读者服务部) 010 - 52227588 转 305 (质检部)

网 址 <http://www.cfpress.com.cn>

经 销 新华书店

印 刷 北京京都六环印刷厂

书 号 ISBN 978 - 7 - 5047 - 5212 - 3/F · 2161

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 13.75

版 次 2014 年 6 月第 1 版

字 数 326 千字

印 次 2014 年 6 月第 1 次印刷

印 数 0001—3000 册

定 价 36.00 元

版权所有·侵权必究·印装差错·负责调换

“十二五”应用型本科经管类专业 创新规划教材编审委员会

- 顾问** 伍世安 江西财经大学原党委书记 教授 博士生导师
文 魁 首都经济贸易大学原校长 教授 博士生导师
- 主任委员** 刘兴云 山东财经大学校长
丁忠明 安徽财经大学校长
- 主要委员** (以姓氏笔画为序)
- | | | | | |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 丁 琳 | 马成文 | 王 晋 | 王 莹 | 王春和 |
| 王茜薇 | 王志强 | 叶祥松 | 任新平 | 刘红红 |
| 刘宁杰 | 李 峰 | 李国义 | 李晓红 | 何 玉 |
| 宋斌斌 | 严 齐 | 张 云 | 陈 林 | 吴文盛 |
| 褚海霞 | 赵有广 | 姚 旭 | 姚 迪 | 姚芳玲 |
| 韩 松 | 谢香兵 | 彭玉镭 | | |
- 总 策 划** 寇俊玲



出版说明

随着我国经济体制改革的不断深化,社会经济发展对人才的需求呈现出新的多样化特征。日益发展的经济和不断进步的社会不仅为经管类毕业生提供了广阔的就业前景,也对经管类人才培养提出了更高的要求。未来社会对高新技术,尤其是应用型创新人才的整体需求更加紧迫,高端技能型、高级技术型创新人才将逐步成为社会劳动力竞争的主体。为了适应这一要求,中国财富出版社联合国内多所高校,特邀江西财经大学原党委书记伍世安教授和首都经济贸易大学原校长文魁教授担任顾问,山东财经大学刘兴云校长和安徽财经大学丁忠明校长担任主任委员,组织策划了这套“‘十二五’应用型本科经管类专业创新规划教材”。

结合培养应用型创新人才的需要,丛书在内容安排和结构体系上具有以下特色:

1. 体现了最新的经管类本科教育的核心理念。按照应用型创新人才培养模式的要求,将学科知识与实践知识相融合,理论与实践相结合,重实务,具有较强的可操作性。

2. 定位准确。准确体现经管类专业培养方案及课程大纲的要求,内容紧贴经管类专业的教学、就业实际,充分考虑应用型本科院校学生认知特点,语言简练、形式新颖、整体风格活泼,符合现代教学授受规律。

3. 突破了较为狭隘的专业界限和学科界限,突出“大经管”理念。在管理学和经济学两个一级学科的统领下,广纳多个分支学科的专业基础和专业技术课程,涵盖了工商管理学、金融学、会计学、财政学等多个领域。各学科、各专业既自成体系、完整配套,又相互融合、相互交叉;既有纵向的独立性,又有横向的交叉性。这样安排便于各院校根据自身的培养目标设置课程,灵活选择使用。

4. 内容新颖丰富,体系完整,全面反映了国内外经济与金融领域的最新成果。

5. 凝聚国内多所高校的智慧。特别是一大批一线教师和专家参加了本套丛书的编写和审定,他们了解学生的诉求,具有丰富的实践教学经验,更好地体现了本书的应用性特色。这些专家学者分别来自北京物资学院、天津财经大学、山东财经大学、安徽财经大学、江西财经大学、西安交通大学、内蒙古财经大学、河北经贸大学、河南财经政法大学、山西财经大学、西安财经学院、广东商学院、



广西财经学院、哈尔滨商业大学、哈尔滨金融学院、石家庄经济学院、海南医学院等十几所国内知名高校。

6. 配有电子教学资料包。教师可以登录中国财富出版社网站 (<http://www.cfpress.com.cn>) “下载中心” 下载教学资料包, 该资料包包括教学指南、电子教案、习题答案, 为教师教学提供完整支持。

本套丛书在编写过程中, 得到了众多专家教授、一线教师、企业与机构人员的大力支持和帮助, 他们对“产学研”一体化教学进行了艰辛而有益的探索, 为本套丛书的完成奉献了大量的精力和宝贵的时间, 在此表示衷心感谢! 另外, 特别要感谢中国高等教育学会高等财经教育分会对本套丛书的指导和帮助。同时, 我们恳请各位专家、同行对本套丛书存在的不足之处给予批评和指正。



前 言

本书是全国应用型本科经管、商贸专业创新系列教材,可用于金融类各专业(含金融学、金融工程、投资学、保险学等本科专业)的公共必修课程的教学,也可用于经济类、财政类、管理类各专业的专业选修课程教学,亦可作为广大金融爱好者的入门参考书。

全书站在教师的立场上,以学生为对象,客观阐述金融学的基本理论和基本知识,而不是站在金融管理者立场上对被管理者进行教育。

本书考虑了以下因素。

1. 教学目的

本书是金融学导论课程用教材。金融类各专业开设金融学导论课程的教学目的,是为新生提供进入金融学科大门的钥匙或者敲门砖,为新生以后各学期学习专业课程奠定良好的基础,起到一个“引领”的作用。通过金融学导论的学习,学生能对金融学科形成一个整体的基本框架,对以后学习哪些专业知识做到心中有数,减少学习的盲目性,增强学习的自觉性,激发进一步学习专业课程的兴趣。

2. 课程讲授学期

金融类各专业在新生入学第一学期开设金融学导论课程,学生没有专业基础,对金融学的基本概念比较陌生,因此,在章节先后排列顺序和语言阐述方法上力求“科普性”,深入浅出,通俗易懂,在深度和广度、详细和简略的把握上,以适应新生的现有基础为原则,基本概念讲明白,理论知识点到为止。为以后专业课程学习留有空间,只要达到激发学生进一步学习兴趣的目的即可。

3. 内容体系的完整性和先导性

作为教材,考虑到读者群的广泛性,其他专业学生可能开设金融学类课程极少,因此本书内容体系力求完整;考虑到课程教学目的和讲授学期,在内容展开方面,考虑课程的先导性,不求全面展开,为其他后续课程留下余地。教师在用本书做教材时,可以根据需要对内容进行取舍。

与已经出版的同类教材相比,本书更加强调理论联系实际,具有以下特色。



1. 体系设计符合我国学科与专业划分

教育部2012年9月公布的《普通高等学校本科专业目录》，在经济学科门类中设置了“0203 金融学类”，内设金融学、金融工程、保险学、投资学4个基本专业。本书立足于“金融学类”这个层次，同时参照了我国统计界对金融产业范围的界定，在内容体系设计上，覆盖了狭义的金融学、金融工程、保险学和投资学，视角比同类教材有所放大，而不是盲目地照搬国外的金融学理论。

2. 内容更加贴近金融实践

社会公众对高校教材批评较多的是理论空泛，脱离实际，“不接地气”。本书从实际出发，既注重理论深度，也注重金融实践，以便学生了解我国金融业的实际情况。例如，对金融产业的阐述，对金融产品的介绍，对货币政策目标和货币政策工具的阐述等，都紧密联系我国的实际。对新出现的金融机构和业务知识，本书也及时予以收纳。

3. 概念解释与时俱进

随着金融理论和业务的发展，有些金融专业术语的解释已经脱离实际，本书本着实事求是的态度，按照实际情况给予新的解释。例如，直接融资与间接融资的概念，网络上的概念解释沿袭旧义，把是否通过中介机构实现融资作为区分直接融资和间接融资的标准。实际上，有些直接融资如发行股票、债券等，早已不是由资金需求者直接发行了，而是要通过证券承销商来完成，承销商也是中介机构。直接融资与间接融资的区分不是看融资是否通过中介机构来完成，而是看资金供求双方是否建立直接的金融关系，如果均通过中介机构，则要看中介机构所起的作用是什么，其业务性质是自营还是经纪。本书按照现实情况给予其新的解释。再如对货币职能和通货膨胀的解释，一些教材的解释显然还停留在金属货币的时代，本书则将其放在信用货币的背景下进行新的解释。

4. 具有史料价值

本书适度加入一些经过汇总整理的与金融相关的历史资料，例如，法定存款准备金率的变化、利率市场化的进程等，以便学生和其他读者了解中国金融业发展的历史踪迹。

5. 最大程度更新内容，注重内容的有效性

本书力求反映金融理论的最新研究成果和金融业务的最新变化，经过全面的信息收集和分析，确认金融法律法规、规章、其他规范性文件、金融政策和金融业务规则是最新、有效的，而不是已经被废止或修订、修正、更新过的。

本书由哈尔滨商业大学金融学院李国义教授担任主编，第一章、第二章、第三章、第四章、第五章和第六章由李国义执笔，第七章由哈尔滨金融学院秦玲玲老师执笔。



本书参考了大量的研究文献资料和正在生效的金融法律法规、部门规章、其他规范性的文件，也参考并部分利用了互联网上的资料，对一些公开的案例进行了修编。在此对这些资料的作者一并表示感谢。

由于编者水平有限，错漏之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

李国义

2014年4月



目 录

第一章 金融学概述	(1)
第一节 货币的界定	(2)
第二节 金融的界定	(12)
第三节 金融学的界定	(16)
第四节 金融学科的理论体系	(23)
第二章 金融产业	(29)
第一节 货币金融服务业	(29)
第二节 资本市场服务业	(40)
第三节 保险业	(50)
第四节 其他金融业	(58)
第三章 金融市场	(65)
第一节 金融市场概述	(65)
第二节 国内金融市场	(69)
第三节 国际金融市场	(75)
第四章 金融产品	(92)
第一节 金融产品的概念与分类	(93)
第二节 金融产品的价格	(100)
第五章 金融制度	(117)
第一节 金融制度概述	(117)
第二节 货币制度与外汇管理制度	(120)
第三节 信用制度	(125)



第四节	支付结算与交易报告制度	(131)
第五节	其他金融制度	(138)
第六章	金融法与政策	(147)
第一节	金融法	(148)
第二节	金融政策	(160)
第七章	金融风险、危机与监管	(178)
第一节	金融风险	(178)
第二节	金融危机	(184)
第三节	金融管理	(190)
参考文献		(205)



第一章 金融学概述



学习目标

1. 理解货币的定义和形态。
2. 理解货币的层次和职能。
3. 理解金融的含义。
4. 理解金融与经济的关系。
5. 了解诺贝尔奖中的金融学研究成果。
6. 了解金融学的含义以及金融学与经济学的关系。
7. 了解中国高校本科金融学的发展历史。
8. 了解本科金融学类专业和研究生层次。
9. 了解金融学的研究对象。
10. 了解金融学科的理论体系。

案例导入

2012年9月14日,中华人民共和国教育部印发了《普通高等学校本科专业目录(2012年)》。该目录分设了12个学科门类,其中有经济学学科门类,代码为02。在经济学这个学科门类下设立了4个专业类,即经济学类、财政学类、金融学类、经济与贸易类。在金融学类(代码为0203)下设立了金融学(代码为020301K,K表示国家控制专业)、金融工程(专业代码为020302)、保险学(专业代码为020303)、投资学(专业代码为020304)4个基本专业,另设立了金融数学(代码为020305T,T表示特设专业)、信用管理(代码为020306T,可授经济学或管理学学士学位)、经济与金融(代码为020307T)3个特设专业。2011年3月8日,国务院学位委员会和中华人民共和国教育部印发了适合硕士研究生和博士研究生层次的《学位授予和人才培养学科目录(2011年)》,该目录分设了13个学科门类(比本科目录中的学科门类多了一个军事学科),其中在经济学学科门类下设立了理论经济学(代码为0201)和应用经济学(代码为0202)两个一级学科,未设二级学科,另外在所附的《专业学位授予和人才培养目录》中列有金融(代码为0251)、保险(代码为0255)专业硕士。各高校一般按照原《授予博士、硕士学位和培养研究生的学科、专业目录(1997年颁布)》设立二级学科。按照1997年颁布的文件,在



应用经济学这个一级学科下设立二级学科金融学。

请思考：如何理解金融学？金融学与经济学是什么关系？

第一节 货币的界定

一、货币的定义

研究金融，首先要认识什么是货币，因为金融中的“金”字代表货币。

货币（currency）是固定地充当一般等价物的工具。

所谓“固定”，就是在一定的区域内，大家达成共识，都愿意用这种工具作为各类商品交换的媒介。所谓“一般等价物”，是指可以衡量一切商品的价值，可以与一切商品进行交换，可以作为一切商品交换的“媒介”。换句话说，一个人、一个单位、一个国家、一个其他经济主体，可以把手中的任何商品与他人持有的货币相交换（前提是他人需要这种商品），然后可以用货币交换他人持有的任何商品（前提是他人能够并且愿意把商品卖给这个货币持有者）。

需要说明的是，很多教材都把货币定义为“固定地充当一般等价物的特殊商品”，认为货币本身必须是商品，具有价值和使用价值，否则就不能充当一般等价物。在由实物充当货币的情况下，这种观点是正确的。但是，当货币演进到纸币甚至是存款货币、电子货币的时候，还可以把货币视为商品吗？当货币执行交易职能的时候，货币与各类商品进行交换，可以把货币视为商品，而不管它是纸币还是存款货币或者电子货币。但是，当货币仅仅被作为支付工具，执行支付职能的时候，把纸币、存款货币和电子货币视为商品就甚是勉强了。所以，有人认为，当代货币只不过是一种符号、一种工具。



知识链接

货币的定义

1. 货币是指在商品和劳务支付以及债务偿还中被普遍接受的东西。

——[美] 弗雷德里克·S. 米什金，货币金融学 [M]. 7 版，北京：中国人民大学出版社，2006：47.

2. 货币是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。这就是货币的本质的规定。

——艾洪德，范立夫，货币银行学 [M]，大连：东北财经大学出版社，2011：3.

3. 货币是充当一般等价物的特殊商品，这是反映货币本质的概念。

——戴国强，货币银行学 [M]. 2 版，北京：高等教育出版社，2005：3-4.



二、货币的形态

（一）实物货币

从广义上说，凡是能够看得见、摸得着、具有一定形状、能够单独携带的货币都是实物货币（commodity money）。按照在历史上出现的先后顺序，实物货币可以分为3类。第1类是金属货币出现以前被当作货币使用的米、布、木材、贝壳、家畜、兽角、猎器等具有自然形态的商品；第2类是金属货币，包括铜币、银币、金币和其他金属货币；第3类是纸币。

从狭义上说，实物货币仅仅是指充当货币并具有自然形态的商品。以下所说的实物货币，若无特别说明，均指狭义的实物货币。

实物货币不便携带、不易存储、不能分割、容易损坏，所以其被金属货币取代是必然趋势。

（二）金属货币

金属货币（metallic currency）是指以金属为币材的货币。在货币历史上，金属货币具有非常重要的历史地位，故有“金钱”之说。当然，不是所有的金属都可以充当货币的角色。用作货币的金属必须具有3个特点：一是需要人为加工，不能在大自然中“唾手可得”，否则谁都可以成为有钱人，也不用劳动了；二是数量稀少，但能满足交换需要，如果数量太多，就“不值钱”了；三是容易作为财富储存起来，如果无法储存，人们就不愿意接受它。由于铜、银、金具备这些特点，所以这3种金属都曾经被作为货币材料。有些国家还曾经用铁作为货币材料。在贵金属中，黄金除了具有上面所说的三大特点以外，还具有易分割、便于携带等优点，所以，在贵金属充当货币的时期，黄金成为多数国家普遍使用的货币材料。

金属货币的外形大体上可分为接近自然形状的“块状”和精心设计的“铸币”两种。块状金属货币的优点是加工成本低，但是缺点也很明显：在使用时需要测成色，称重量，很不方便。铸币的优点是成色统一，重量统一，具有一定形状和花纹，或者带有国王或皇帝的头像、复杂的纹章和印玺图案等，不易伪造，使用起来比较方便。

金属货币不易产生通货膨胀现象，但是，随着商品经济的发展，金属货币的缺点也逐渐显现：数量不足；不便于进行大额交易；不便于进行异地交易。于是，纸币逐渐取代了金属货币。

（三）纸币

纸币（paper money）是用纸张为币材印制而成、具有一定形状、标明一定面额的货币。纸币总是与硬币同时发行与流通。无论是纸币还是硬币，其面额中均有主币与辅币之分。例如，人民币，其主币是面额以元为整数单位的货币，其辅币是以角、分为整数单位的货币。辅币一般用于小额零星交易，使用量较大的还是主币。

纸币分为可兑换纸币与不可兑换纸币。早期的纸币是可兑换纸币，即可以兑换为金属货币的纸币。可兑换纸币属于代用货币，即代替金属货币流通。不可兑换纸币是不能兑换



成金属货币的纸币。现在的纸币属于不可兑换纸币。不可兑换纸币属于信用货币，需要依赖于发行人的信用而存在。



知识链接

信用货币

信用货币 (credit money) 是由国家法律规定的，强制流通的，不以任何贵金属为基础的，独立发挥货币职能的货币。

纸币的优点是数量充足，在进行大额交易和异地交易时比金属货币更容易携带。但缺点也很明显：便于伪造；容易超量发行，导致通货膨胀；容易损坏；容易被盗抢；在注重服饰仪表的当代，衣服兜内装有鼓鼓的钱包显得不雅观。随着银行业的发展、计算机的普及和电子科学技术水平的提高，存款货币和电子货币在很大程度上替代了纸币和硬币。

5套人民币

第1套人民币纸币从1948年12月1日开始由中国人民银行发行，到1955年5月10日停止流通。第1套人民币纸币上的“中国人民银行”6个字由当时的华北人民政府主席董必武题写。第1套人民币共有12种面额，62种版别，其中1元券2种，5元券4种，10元券4种，20元券7种，50元券7种，100元券10种，200元券5种，500元券6种，1000元券6种，5000元券5种，10000元券4种，50000元券2种。第1套人民币没有硬币。

第2套人民币纸币于1953年印制完成，被称为1953版纸币，从1955年3月1日开始由中国人民银行发行，并按照10000元旧币兑换1元新币的比例回收第1套人民币。1955年发行的人民币纸币面额有10种，分别为1分、2分、5分、1角、2角、5角、1元、2元、3元和5元。1957年12月1日发行了10元面额的纸币。1961年3月25日和1962年4月20日分别发行了黑色1元纸币和棕色5元纸币，均为1956版。1964年4月15日开始回收由苏联代印的1953年版的3元、5元和10元纸币，这3种纸币从1964年5月15日开始停止收兑和流通使用。1981年7月14日开始发行了没有流水号码的1分、2分和5分纸币。1998年12月31日开始，1角、2角、5角、1元（1953版和1956版）、2元、5元（1956版）纸币停止流通（1967年12月15日开始，1角纸币只收不付；1971年11月15日开始，2角纸币只收不付；1969年10月20日开始，红色调的1元纸币只收不付；1973年8月15日开始，黑色调的1元纸币只收不付；1976年2月开始，2元纸币只收不付；1983年12月1日开始，1956版的5元纸币只收不付）。2007年4月1日起，纸分币停止流通（2003年7月1日开始只收不付）。第1套硬币从1955年开始铸造，1957年12月1日开始正式发行材质为铝镁合金的铝白色硬币，面额有1分、2分和5分3种。至1992年年末，中国人民银行共发行了27种1分硬币，26种2分硬币，19种5分硬币。第



1套硬币的形状为圆形,但边缘为间断丝齿,正面有国名和国徽,背面有麦穗、面值和年份。到2000年,共发行96枚,其中1分币35枚,2分币34枚,5分币27枚。

第3套人民币纸币是中国人民银行从1962年4月20日开始发行的。该套人民币从1958年开始设计,1959年定型,1960年开始印制。第3套人民币纸币的面额有7种,其中主币面额有1元、2元、5元和10元,辅币面额有1角(有3种纸币)、2角和5角。1962年4月20日发行枣红色1角纸币(1960版,1971年11月开始只收不付)。1964年4月15日,发行1962版的墨绿色2角纸币和1960版的深绿色2元纸币(有古币水印的2元纸币从1991年3月1日开始只收不付)。1966年1月10日发行1962版的1角纸币(1967年12月1日开始只收不付)和1965版的10元纸币(俗称“大团结”,1992年开始只收不付)。1967年12月15日,发行正面深棕浅紫色的1962版1角纸币。1969年10月20日,发行1960版的深红色1元纸币(有古币水印的从1991年3月1日开始只收不付)和1960版的深棕色5元纸币(有3位红色罗马冠记和7位阿拉伯数字的,从1991年3月1日开始只收不付)。1974年1月5日,发行1972版的青莲色5角纸币。1999年12月9日,中国人民银行宣布第3套人民币从2000年7月1日开始停止流通,2000年1月1日至2000年6月30日为兑换期。第2套硬币从1980年4月15日开始由中国人民银行发行,面额有1角、2角、5角和1元4种,先后发行了1980版、1981版、1982版、1983版、1984版、1985版和1986版7个年份的硬币。第2套硬币的形状为圆形,边缘有齿,1角(材质为铜锌合金)、2角(材质为铜锌合金)、5角(材质为铜锌合金)的正面有国名和国徽,背面有齿轮、麦穗、面值和年份;1元(材质为铜镍合金)的正面有国名、国徽和年份,背面有长城和面值。2000年7月1日起,这7个年份的硬币停止流通。

第4套人民币纸币是中国人民银行自1987年4月27日开始发行的。至1997年4月1日,共发行9种面额,14种纸币票券。其中1角券1种(1980版,1988年9月22日发行),2角券1种(1980版,1988年5月10日发行),5角券1种(1980版,1987年4月27日发行),1元券3种(1980版为1988年5月10日发行,1990版为1995年3月1日发行,1996版为1997年4月1日发行),2元券2种(1980版为1988年5月10日发行,1990版为1996年4月10日发行),5元券1种(1980版,1988年9月22日发行),10元券1种(1980版,1988年9月22日发行),50元券2种(1980版为1987年4月27日发行,1990版为1992年8月20日发行,正面均有工、农、知识分子头像,背面均有黄河壶口图案),100元券2种(1980版为1988年5月10日发行,1990版为1992年8月20日发行,正面均有毛泽东、周恩来、刘少奇、朱德的浮雕像,背面均有井冈山图案)。第3套硬币从1991年开始铸造,1992年6月1日开始发行。第3套硬币的面额有1角、5角和1元3种。其中,1角(1991版至2000版)材质为铝镁合金,图案为菊花;5角(1991版至2001版)材质为铜锌合金,图案为梅花;1元(1991版至2000版)材质为钢芯镀镍,图案为牡丹。第3套硬币的形状为圆形,其中1角无边缘齿,而是内九边形;5角的边缘带有间断丝齿;1元的边缘无齿。硬币的正面图案为国徽、国名和年份,国徽上方增加了国名的汉语拼音;硬币背面有面值和图案。



第5套人民币纸币是中国人民银行从1999年10月1日开始陆续发行的,有1999版和2005版。第5套人民币1999版纸币发行情况:1999年10月1日发行红色100元面额纸币;2000年10月16日发行了棕色20元纸币、橄榄绿色1元纸币;2001年9月1日发行了绿色50元、蓝黑色10元纸币;2002年11月18日发行了紫色5元纸币;2004年7月30日发行了橄榄绿色1元纸币。2005年8月31日,发行了2005版的第5套人民币100元、50元、20元、10元、5元纸币,颜色与1999版相同。因此,第5套人民币共有1元、5元、10元、20元、50元、100元6种面额的纸币,正面均有毛泽东头像。纸币正面的花卉图案:1元的为兰花,5元的为水仙,10元的为月季,20元的为荷花,50元的为菊花,100元的为梅花。此外,2000年10月16日发行了1999版的带有兰花图案的1角硬币(材质为铝合金,硬币边缘无齿)和1999版的带有菊花图案的1元硬币(材质为钢芯镀镍,硬币边缘为圆柱面),2002年11月18日发行了带有荷花图案的5角硬币(材质为钢芯镀铜合金,硬币边缘为间断丝齿),2005年8月31日发行了钢白色的不锈钢材质1角硬币(2005版,图案依然是兰花)。这些1角、5角、1元的硬币被称为第4套硬币,铸有“中国人民银行”字样。

(四) 存款货币、电子货币和记账货币

1. 存款货币

有的教科书将存款货币(deposit money)定义为活期存款,原因是只有活期存款才能用作交易媒介和支付手段。本书将存款货币定义为“各种存款形式的货币”,包括活期存款与定期存款,因为定期存款可以转化为活期存款,是货币的组成部分。

2. 电子货币

电子货币(electronic money)是指记载于电子计算机中、信用卡或者其他电子化载体中的货币。

在实践中,电子货币其实分为两类。一类是以纸币和存款货币为基础的电子货币,其主要载体是信用卡(credit card)。信用卡是银行或信用卡公司向个人和单位发行的,持卡人凭此向特约单位购物、消费和向银行存取现金,它是具有消费信用的特制载体卡片,其形式是一张正面印有发卡银行或信用卡公司名称、有效期、号码、持卡人姓名等内容,背面有磁条、签名条的卡片。典型的信用卡在中国被称为贷记卡,其特点是持卡人“先透支消费后还款”。中国国内有一种被称为“准贷记卡”的银行卡也被归到信用卡之列,该种卡的特点是持卡人须先存入一定资金作为备用金,实际消费时若备用金不足可以少量透支,并在规定期限内还款。有一种银行卡叫作“借记卡”,又称为储蓄卡,是银行向社会公众发行的具有转账结算、存取现金和购物消费等功能的银行卡。它不属于通常意义上的信用卡,因为不能透支,持卡人必须在银行开立账户并保持一定的存款,持卡人购物消费时,银行从持卡人在银行开立的账户中将款转到商家的账户上。总之,银行借记卡是银行卡的一种,但不是信用卡;信用卡不仅仅由银行发行,信用卡公司也发行信用卡;狭义的信用卡以贷记卡为主,也包括准贷记卡。有的教材把借记卡归入信用卡范围,是从学术角