

# 金融

是什么

JINRONG  
SHI  
MEN

李小峰 / 著  
商场关键词

人民日报出版社

金融

是什么

JINRONG  
SHIEN  
ME

李小峰 著

商场关键词

人民日报出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

商场关键词·金融是什么 / 李小峰著. —北京: 人民日报出版社,  
2004.5

ISBN 7-80153-891-9

I. 商...  
II. 李...  
III. 经济学  
IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 039038 号

**书 名: 商场关键词**

——金融是什么

---

**责任编辑: 钟秋菊**

**封面设计: 海 凝**

---

**出 版 者: 人民日报出版社**

(北京金台西路2号 邮编:100733)

电话: (010) 65369529 65369512

**发 行 者: 新华书店**

**印 刷 者: 北京印刷一厂**

---

**总 字 数: 720 千字**

**开 本: 880×1230 1/32**

**总 印 张: 38**

**印 数: 5000**

**印 次: 2004 年 5 月 第 1 版 第 1 次 印刷**

---

**书 号: ISBN 7-80153-891-9/F·076**

**总 定 价: 80.00 元 (全五册, 本册定价: 16.00 元)**

# 前 言

读者朋友,或许正是因为一种“金融究竟是什么”的疑问使您拿起了这本小书。对于金融,我们可能的确无法形象地感觉到它是何物。我们可以通过下面的假设来帮助我们理解金融的意义——如果没有银行,如果没有信用,我们的生活将会是怎样?作为有知阶层的您,又会如何应对没有银行的生活呢?没有信用,我们进行任何交易都会艰困难。因为谁会愿意把货物或金钱交给没有信用的人呢?但是如果信用存在而没有银行,我们的交易额也仅仅是一笔不太大的小数目,因为我们要拎着大口袋去交易了。但如果是100万,在没有银行的情况下,我们又能怎样去做呢?此时恐怕已经不是一个大口袋就能解决问题的了。

因此,如果金融在刹那间消失,我们就要像我们的祖先那样以物换物了。我们将会面临着形形色色的超越于我们所能直观想像的问题。而保险、证券这些昔日对于我们而言特别陌生的行业今日也已经成为我们生活中无法缺少的一部分。

故而,金融已经决定着我们的生活,没有了金融,我们可能会立即丧失了生存的基础。而对于我们而言,了解金融也已经成为我们最基本的生存本领之一。在现实世界中,我们要用金融铸就自己的成功,要依靠金融为自己的生活提供一份稳固的生活保障。我们要的是一种优雅的生活,并且我们还要有让自己的生活一直更好下去的能力!

这本小书,它的写作本意正在于——为读者的成功提供一份智力支持。作为著者的我,真诚地希望它能让尊敬的诸位读者在用好奇的心情读完这本书后,不会感到自己是在浪费时间,那么我将很欣慰,而如果大家还能在读完后感到自己学到了一些东西,那就是我最大的满足了。

# 目 录

## 前 言

<b>第一章 走进金融——金融基础漫谈</b> .....	1
<b>第一节 金融的形式载体——货币</b> .....	2
1.1 货币的发展历史 .....	2
1.2 货币的本质 .....	4
案例：为什么石头不能成为货币 .....	6
<b>第二节 金融的实质——信用</b> .....	8
案例：诚信——金融市场的灵魂 .....	11
<b>第三节 金融体系</b> .....	12
3.1 金融机构 .....	12
案例：我们的中央银行——中国人民银行 .....	15
3.2 金融市场 .....	16
3.3 金融工具 .....	17
案例：用金融的眼睛看“温州模式” .....	18
<b>第二章 货币理论</b> .....	21
<b>第一节 货币的职能</b> .....	22
1.1 流通手段 .....	22

案例:如果没有货币,作家将如何生活? .....	23
1.2 价值尺度 .....	24
1.3 贮藏手段 .....	25
1.4 支付手段 .....	26
1.5 世界货币职能 .....	27
<b>第二节 货币的分类 .....</b>	<b>28</b>
2.1 实质货币 .....	28
2.2 代表实质货币 .....	29
2.3 信用货币 .....	30
案例:支票的功能 .....	32
<b>第三节 货币制度 .....</b>	<b>34</b>
3.1 货币本位 .....	34
案例:格雷欣法则——劣币会驱逐良币 .....	35
3.2 货币金属 .....	37
3.3 货币单位 .....	38
3.4 货币的产生程序 .....	38
3.5 最后一道屏障——货币准备金制度 .....	39
<b>第四节 人民币 .....</b>	<b>41</b>
4.1 人民币的性质 .....	41
4.2 人民币与信用的关系 .....	42
4.3 人民币的发行量 .....	43
案例:发行多少人民币才是适当的? .....	43
4.4 人民币的发行机关 .....	44

	案例:怎样辨别人民币真假 .....	45
<b>第五节</b>	<b>货币政策 .....</b>	<b>47</b>
	5.1 货币政策目标 .....	47
	5.2 货币政策工具 .....	49
	案例:我国自上世纪 90 年代以来的法定 基准利率的调整 .....	53
<b>第六节</b>	<b>通货膨胀 .....</b>	<b>55</b>
	6.1 基本概念 .....	55
	6.2 通货膨胀的衡量指标 .....	56
	6.3 通货膨胀的成因 .....	58
	6.4 通货膨胀的恶性影响 .....	59
	案例:我们的工资涨了吗? .....	60
	6.5 通货膨胀的对策 .....	61
<b>第三章</b>	<b>信用制度 .....</b>	<b>65</b>
<b>第一节</b>	<b>信用的构成要件 .....</b>	<b>66</b>
<b>第二节</b>	<b>信用的形式 .....</b>	<b>68</b>
	2.1 商业信用 .....	68
	2.2 银行信用 .....	70
	2.3 国家信用 .....	71
	2.4 消费信用 .....	73
	2.5 国际信用 .....	75
	2.6 民间信用 .....	75
	案例:从“孙大午案”看民间融资与民间信用 .....	76



<b>第三节</b>	<b>信用工具</b> .....	<b>80</b>
	3.1 短期信用工具 .....	81
	案例:信用卡的疯狂 .....	87
	3.2 长期信用工具 .....	88
	3.3 不定期信用工具 .....	89
<b>第四节</b>	<b>利息和利率</b> .....	<b>90</b>
	4.1 利息的产生 .....	90
	4.2 利息的作用 .....	91
	4.3 利率 .....	92
	案例:我们将钱存入银行总是划算的吗? .....	93
<b>第四章</b>	<b>银行组织构造</b> .....	<b>95</b>
<b>第一节</b>	<b>中央银行组织制度</b> .....	<b>96</b>
	1.1 中央银行的性质 .....	96
	案例:美国联邦储备系统 .....	98
	1.2 中央银行的法律地位 .....	99
	1.3 中央银行的组织机构 .....	102
	案例:央行的前三轮金融体制改革 .....	104
<b>第二节</b>	<b>商业银行的组织构造</b> .....	<b>105</b>
	2.1 商业银行的性质 .....	105
	2.2 商业银行的组织形式 .....	106
	2.3 商业银行的设立 .....	111
<b>第三节</b>	<b>政策性银行的组织构造</b> .....	<b>117</b>
<b>第四节</b>	<b>银行业监督管理委员会</b> .....	<b>119</b>

	案例:2003年第四次金融体制改革 .....	121
<b>第五章</b>	<b>银行业务 .....</b>	<b>123</b>
<b>第一节</b>	<b>中央银行的业务 .....</b>	<b>124</b>
	1.1 央行的负债业务 .....	124
	1.2 央行的资产业务 .....	129
	1.3 央行的中间业务 .....	131
	案例:不同金融经营机构间的桥梁	
	——联行操作系统 .....	132
<b>第二节</b>	<b>商业银行的业务 .....</b>	<b>134</b>
	2.1 负债业务 .....	135
	案例:“冤枉”的银行不冤枉	
	——存单的法律性质 .....	136
	2.2 资产业务 .....	144
	案例:国有企业改制与银行对贷款享有的债权 ..	148
	2.3 中间业务 .....	150
	案例:聪明的商人让银行为自己免费保管财物 ..	153
<b>第六章</b>	<b>金融市场 .....</b>	<b>155</b>
<b>第一节</b>	<b>金融市场概述 .....</b>	<b>156</b>
	1.1 金融市场的概念与运行机制 .....	157
	1.2 金融市场的要素 .....	158
	1.3 金融市场的融资方式 .....	160
<b>第二节</b>	<b>货币市场 .....</b>	<b>162</b>
	2.1 货币市场的概念与特点 .....	162

2.2 货币市场的金融工具 .....	163
案例:可以当作货币流通的存单——CDs .....	164
2.3 货币市场的几种典型形式 .....	165
案例:用明天的钱享受今天的生活 .....	167
<b>第三节 资本市场 .....</b>	<b>169</b>
3.1 资本市场的金融工具 .....	169
3.2 资本市场 .....	172
案例:眼光就是价值 .....	173
<b>第四节 外汇、黄金交易市场 .....</b>	<b>175</b>
4.1 黄金市场 .....	175
案例:世界著名黄金市场大观 .....	177
4.2 外汇市场 .....	178
<b>第七章 保险业 .....</b>	<b>181</b>
<b>第一节 保险概述 .....</b>	<b>182</b>
1.1 保险的理念 .....	182
1.2 保险的构成要素 .....	183
1.3 保险的功能 .....	185
1.4 保险的险种 .....	186
案例:被人身保险包围着的我们 .....	189
<b>第二节 保险合同概述 .....</b>	<b>191</b>
2.1 保险合同的性质 .....	192
案例:保险是赌博吗? .....	194
2.2 保险合同的订立 .....	196

2.3 保险合同的内容 .....	198
2.4 保险合同的效力 .....	198
<b>第三节 财产保险合同 .....</b>	<b>200</b>
<b>第四节 人身保险合同 .....</b>	<b>204</b>
4.1 人身保险合同的概念 .....	204
4.2 人身保险合同的分类 .....	204
<b>第五节 保险业主体 .....</b>	<b>206</b>
5.1 保险监督管理主体 .....	206
案例:保险业的“守门神”	
——中国保险监督管理委员会 .....	206
5.2 保险营业主体 .....	207
<b>第六节 保险辅助人 .....</b>	<b>209</b>
案例:金领中的金领	
——保险精算师 .....	211
<b>第八章 信托业 .....</b>	<b>213</b>
<b>第一节 信托 .....</b>	<b>214</b>
1.1 信托的概念 .....	214
案例:上帝产生了信托制度 .....	215
1.2 信托关系人 .....	216
1.3 信托的功能和分类 .....	221
1.4 公益信托 .....	222
案例:诺贝尔奖与公益信托 .....	223
<b>第二节 信托业务 .....</b>	<b>226</b>

2.1 信托投资 .....	226
2.2 信托存款 .....	229
2.3 信托贷款 .....	230
2.4 信用保证业务 .....	230
2.5 经济咨询业务 .....	231
案例:一种新的信托投资产品 ——房地产消费信托 .....	232
<b>第三节 信托业主体 .....</b>	<b>234</b>
3.1 各国信托业主体概述 .....	234
案例:正在成长中的我国信托业 .....	235
3.2 信托公司的设立 .....	236
3.3 信托业务的“机器”——信托合同 .....	238
案例:我国银行业对外开放进程掠影 .....	240

# 第一章 走近金融

——金融基础漫谈

## 第一节 金融的形式载体——货币

货币是金融的核心。无论在金融活动的什么场合,我们都能发现货币的影子,货币在很大程度上就是金融的外在代表,纵然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体现,而其他任何形式的金融工具都不可能替代它。

### 1.1 货币的发展历史

货币是商品经济发展的产物,在人类社会的初期,不存在商品交换,当然也不存在货币。只有当商品交换愈发频繁,以物易物的形式已经不能满足我们的生活需求时,才会从商品世界中分离出一种特殊商品——这种特殊商品依然是商品,但它固定地作为商品交换的媒介,此时,这种商品就已经具有了“货币”的属性。

随着人类生产能力的发展,人类社会出现了第二次大分工,即手工业从农业中分离出来,这时的商品无论在种类上,还是在范围上都比以前有了明显的扩大和提高。并且,此时的社会中出现了一群已经脱离了农业的人们,他们进行商品生产已经不再将以物易物单纯作为满足自己生活的需要,而是开始是为商品交换而生产,这也就是我们今日所说的商人

的最早形态。这样,当他们以生产并从中谋利为业时,他们自然不会满足交换的偶然性与个别性,而且还要求能拥有一种可以常规地用来衡量他们的财富的东西,并且也可以方便他们的交换,以实现商品交换的时间上的错位、空间上的分离。此时,为实现上述目的,必然要求出现一种大家都能接受的中间商品。这种大众都能接受的中间商品就是我们所说的“媒介物”,它后来被我们称为“一般等价物”,这就是货币的雏形。而对于究竟何者可为一般等价物,最初还依然是一个大众选择的问题。可以是鸡,也可以是石头,还可以是树叶。而我们今日所接受的金银,那时也仅是与所列举的它们没有本质性区别的一般等价物。

但是,之所以人们最终选择了金银而不是其它的东西成为货币,是因为金银本身所具有的天然的物质属性最适宜于充当货币材料。所谓的“金银天然不是货币,货币天然金银”就是这个意思。金银具有的不易腐烂性、价值适中性等自然特性决定它们是最好的一般等价物,从而也就使它们和其它的物品相比具有无可比拟的优势,并最终成了我们的货币。因而,货币是随着商品经济的发展而逐步出现的。它是为人类理性所发明的作为交易的手段,这不能不说是人类智力的绝佳体现。



## 1.2 货币的本质

对于何为货币,通过我们前述的定义,我们已经知道货币是固定充当一般等价物(即交换工具)的商品。而任何一种等价物,若想成为真正的货币,还需具备以下特质:

### 1.2.1 价值的稳定性

价值的稳定性是任何货币的先决条件,货币价值如若剧烈波动,必然会导致人们对货币不再持信任之态度,从而无法实现货币自身的功能,以致引起经济的大混乱。

### 1.2.2 普遍接受性

如前所述,我们今日的金银和昔日的树叶、羊等作为一般等价物并没有本质性区别,而之所以树叶和羊没有如此幸运的结局,正是因为它们随着生产的发展已经不再具有了普遍接受性,人们开始因为金银的自然属性而普遍接受了金银,从而它们才会身价倍增,颇有一种“小家碧玉进了宫”的感觉。

### 1.2.3 可分割性

货币作为交换媒介,必须可以应对任何的交易。但交易数额绝对不可能整齐划一,毕竟我们的交易不可能因为货币而去决定交易数额。货币为交易而存在,而非交易是为货币而存在。故而,货币必须可以应对不同的交易,这就要求它必须具有分割的特质,以适应诸种大小不同交易的的需要。