

高等职业教育教学资源库经管通识课程规划教材



现代金融基础

周建松 主编

高等职业教育教学资源库经管通识课程规划教材



Xiandai Jinrong Jichu

现代金融基础

周建松 主编



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

内容提要

本书是高等职业教育教学资源库经管通识课程规划教材,经全国高职高专经管类专业教学资源建设专家委员会审定。现代金融基础是高等职业院校金融专业和其他经济管理类专业学生必须掌握的一门基础理论课程。本书紧扣高职教育这一主题,体现了任务驱动、案例教学的基本指导思想。

本书主要阐述货币金融的基础知识和基本理论,以“货币—金融市场—金融机构—金融运行与调控”为主线,从微观和宏观两个角度系统地介绍了货币与货币制度、信用与信用工具、利息与利率、金融市场、货币市场、资本市场、金融机构体系、商业银行、非银行金融机构、中央银行、货币供求与均衡、通货膨胀与通货紧缩、货币政策、外汇与国际收支、国际货币制度等内容。在结构体系安排和内容取舍上,本书力求能适应现代金融发展对人才知识结构的要求。

本书编写从高等职业教育教学规律出发,每章内容包含本章要点、学习目标、基本概念、本章小结、思考题等内容。同时,为了提高读者对相关内容的了解,教材在各个章节中穿插了“知识拓展”等材料,进一步丰富了教材内容与知识体系。

本书既适用于普通高等院校(高职高专、应用型本科)、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院财政金融专业及其相关专业的教学,也可供五年制高职学生使用,并可作为社会从业人士的参考读物。

本书提供数字课程的学习,欢迎读者登录高等职业教育教学资源中心,获取相关教学资源,进行自主学习及交流活动,同时完成在线实训项目。网站:<http://hve.hep.com.cn>。具体登录使用方法见书后郑重声明页。

图书在版编目(CIP)数据

现代金融基础 / 周建松主编. — 北京:高等教育出版社, 2013.8

ISBN 978-7-04-037741-5

I. ①现… II. ①周… III. ①金融学—高等职业教育—教材 IV. ①F830

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第129263号

策划编辑	刘方媛	责任编辑	李聪聪	封面设计	于涛	版式设计	于涛
插图绘制	尹文军	责任校对	胡美萍	责任印制	张泽业		

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社址	北京市西城区德外大街4号	网址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印刷	中国农业出版社印刷厂	网上订购	http://www.landaco.com
开本	787mm×1092mm 1/16		http://www.landaco.com.cn
印张	21.5	版次	2013年8月第1版
字数	373千字	印次	2013年11月第2次印刷
购书热线	010-58581118	定价	34.80元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物料号 37741-00

[illegible]

华桂宏

璇

郭福春

章安平

前言 <<<<<<<<<<<

近年来我国高等职业教育发展迅速,占据整个高等教育的半壁江山。如今,高等职业教育作为高等教育的重要组成部分,已经成为培养高素质技术技能型专门人才的主力军和基本阵地。高等职业教育以就业为导向,以服务为宗旨,把培养学生的实际工作能力尤其是岗位适应能力、业务操作能力和人际沟通能力作为重要目标。在具体课程教学中,应该积极贯彻理论适度够用原则,打破原有传统学科体系,强调学生动手能力的培养和训练,调动学生自主学习,提高学生分析问题、解决问题的能力。本书是为满足高职院校财经类专业教学要求而编写的教材,同时可供非财经类专业使用,并可作为社会从业人士的参考读物。

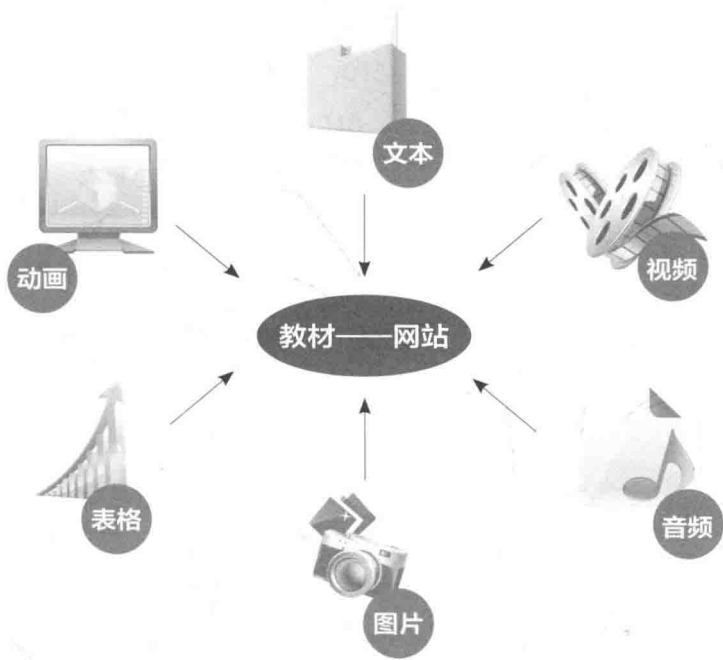
本书以“货币—金融市场—金融机构—金融运行与调控”为主线,从微观和宏观两个角度系统介绍了货币金融的基础知识。本书的编写突出了以下特色:第一,从高等职业教育应用型金融人才培养的实际情况出发,同时兼顾了高等职业学校学生理论知识的可接受程度;第二,从高职教育教学规律出发,注重体系的科学性和内容的实用性,有利于学生对庞杂的经济金融知识进行梳理,从而提高其经济金融理论的分析判断能力;第三,每章设有本章要点、学习目标、基本概念、本章小结、思考题等栏目,同时穿插了“知识拓展”等材料,进一步丰富了教材内容与知识体系。

基于货币金融理论和知识的逻辑体系，本书共分为五篇十五章。第一篇为基础与范畴，包括第一章货币与货币制度、第二章信用与信用工具、第三章利息与利率；第二篇为金融市场，包括第四章金融市场概述、第五章货币市场、第六章资本市场；第三篇为金融机构，包括第七章金融机构体系、第八章商业银行、第九章非银行金融机构；第四篇为金融调控与运行，包括第十章中央银行、第十一章货币供求与均衡、第十二章通货膨胀与通货紧缩、第十三章货币政策；第五篇为国际金融，包括第十四章外汇与国际收支、第十五章国际货币制度。

本书由周建松提出编写大纲，各章执笔者分别为：第一章，周建松；第二章，周建松和彭陆军；第三章，凌海波；第四章，金广荣；第五章，郭延安；第六章、第七章，郭福春和许嘉扬；第八章，潘锡泉；第九章，林志华；第十章，于继波；第十一章，吴金旺；第十二章，朱海城；第十三章，周锋；第十四章，樊伟斌；第十五章，郑晓燕。各章初稿完成之后，由郭福春、许嘉扬进行统稿和校对，最终经周建松审查定稿。

一、资源标注说明

高等职业教育教学资源库经管通识课程规划教材共有6种辅助资源标注形式,分别是图片、文本、表格、音频、视频、动画。当教材中出现相应图标时,表示此处配有对应类型的资源。学习者可到相关网站查看或获取。



二、资源获取方式

1. 高等职业教育教学资源中心, 网址: www.cchve.com.cn. 学习者可自行注册, 浏览课程大纲、职业活动教学设计等相关课程资源。
2. 高等职业教育学习资源网, 网址: hve.hep.com.cn. 学习者可自行注册, 然后用书后防伪码进行充值, 即可浏览、获取上述6种教材辅助资源及试题库等其他资源。

目 录 <<<<<<<<<<

第一篇 货币与信用 /001

第一章 货币与货币制度 /003

- 第一节 货币的起源及发展 /003
- 第二节 货币的职能 /010
- 第三节 货币的界定 /015
- 第四节 货币制度 /018
- 本章小结 /028
- 思考题 /029

第二章 信用与信用工具 /031

- | | | |
|------|------|------|
| 第一节 | 信用概述 | /031 |
| 第二节 | 信用形式 | /035 |
| 第三节 | 信用工具 | /042 |
| 本章小结 | | /050 |
| 思考题 | | /050 |

第三章 利息与利率 /051

- 第一节 利息的本质与计算方法 /051
- 第二节 利率的种类与作用 /054
- 第三节 我国的利率市场化改革 /061
- 本章小结 /066
- 思考题 /067

第二篇 金融市场 /069

第四章 金融市场概述 /071

- | | | |
|-----|-----------|------|
| 第一节 | 金融市场概念与构成 | 1071 |
| 第二节 | 金融市场功能与分类 | 1076 |

第八章 商业银行 /149

- 第一节 商业银行概述 /149
- 第二节 商业银行的类型与组织 /153
- 第三节 商业银行的主要业务 /157
- 本章小结 /168
- 思考题 /169

第九章 非银行金融机构 /171

- 第一节 证券机构 /171
- 第二节 保险公司 /176
- 第三节 其他非银行金融机构 /181
- 本章小结 /192
- 思考题 /192

第四篇 金融调控与运行 /193

第十章 中央银行 /195

- 第一节 中央银行的产生和发展 /195
- 第二节 中央银行的性质与职能 /199
- 第三节 中央银行的主要业务 /203
- 第四节 中央银行与金融稳定 /209
- 本章小结 /212
- 思考题 /213

第十一章 货币供求与均衡 /215

- 第一节 货币需求 /215
- 第二节 货币供给 /221
- 第三节 货币均衡 /228
- 本章小结 /233
- 思考题 /233

本章小结 /325

思考题 /325

主要参考文献 /327

第一篇 货币与信用

第一章 货币与货币制度

【本章要点】

本章从商品经济内在矛盾入手，揭示货币的起源和本质。通过讨论货币的本质、固有的职能、质与量的规定性以及货币制度的演变，把握货币这一经济金融领域最基本、最重要经济事物的历史与逻辑的联系，对货币有较为全面的认识。

【学习目标】

- 了解货币产生与发展的概况
- 掌握货币的本质
- 掌握货币的实证定义与层次划分，能够正确理解货币层次统计意义
- 理解货币的职能及其相互关系
- 理解货币制度的构成要素与演变过程

【关键词】

货币 价值尺度 价格标准 流通手段 支付手段 流动性 货币制度
本位货币 无限法偿 劣币驱逐良币规律

第一节 货币的起源及发展

一、货币的起源

货币的产生已经有几千年的历史。从历史的角度看，货币的产生和商品交换紧密联系在一起。根据史料记载和考古发现，商品交换的发展经过了两个阶段：第一阶段是物物交换。如在古埃及的壁画中就有用瓦罐换鱼、葱换扇子的描绘；我国也有“日中为市，致天下之民，聚天下之物，交易而退，各得其所”的记载。第二阶段是通过媒介的交换。在商品交换的进程中，逐渐出现了通过媒介的交换，即先把自己的物品换成作为媒介的物品，然后再交换成自己所需的物品。牲畜曾在世界上很多地区作为这种媒介。司马迁在《史记·平准书》中写道：“农工商交易之路通，而龟贝金钱刀布之币兴焉。所从来久远，自高辛氏之前尚矣，靡得而记云。”这是我国古代通过媒介进行交换的史料记载。

随着社会分工和私有制的产生，人们生产的物品开始出现剩余，于是便有了最原始的物物交换。但这种物物交换存在明显的缺陷：一是缺少一个用来表现和衡量各种商品和劳务的共同单位；二是交换双方需求

在品种、质量、数量、时间和地点方面难以一致；三是缺少支付的标准；四是没有贮藏一般购买力的手段和方法。因此物物交换的效率非常低下，交换成功的可能性非常小，于是就产生了以交换媒介为纽带的间接交换。所以现代西方经济学家一般认为货币是在交换过程中为了克服物物交换的不便利而产生的。

马克思认为,仅仅从交换是否便利的角度来考察货币的生产是表面的和肤浅的,它没有揭示商品的内在矛盾。马克思从分析商品生产和商品交换入手,通过研究价值形式的发展过程来揭示货币的起源。

马克思认为，商品是用来交换的劳动产品，具有价值和使用价值。价值是凝结在商品中的无差别人类劳动，它取决于商品的社会属性。通过交换，商品的使用价值进入消费领域，商品的价值表现在与之交换的商品当中。商品的交换要遵循两个原则：第一，用来交换的两种商品必须具有不同的使用价值，完全相同的商品没有交换的必要。第二，交换的两种商品必须具有相等的价值，必须实行等价交换，即生产这两种商品所花费的人类一般劳动要相等。当进入物物交换领域的物品越来越多、交换行为越来越频繁时，就出现了经过多次交换才能满足交换者需要的现象，物物交换的矛盾越来越突出。当日益增多的物品进入频繁交换的过程中，必然会有某种商品进入交换的次数较多，其使用价值较多地为进入市场的人们所需要。当各种物品都频繁地要求用这种商品表现自身价值时，它就具备了可以与其他所有商品交换的能力。这样就从直接的物物交换进入了通过媒介进行交换的阶段，即进入交换的商品要先通过媒介商品来实现交换，马克思把这种媒介商品称为一般等价物。而随着商品生产的发展，从交替地承担一般等价物的几种商品中必然会分离出一种经常起着一般等价物作用的商品。马克思认为，等价形式同这种特殊商品的自然形式社会地结合在一起，这种特殊商品成了货币商品，或者执行货币的职能。当价值都用货币来表现时，马克思称之为货币形式。

综上所述，货币的产生是商品内在矛盾发展的必然结果，同时货币的出现又大大地促进了商品生产和商品交换的发展。

二、货币形态的发展

货币形态的发展实际上就要解决由什么来充当货币的问题。从历史的角度来考察,由于不同国家、不同民族,在不同时期经济和文化上的差异,充当货币的材料都有所不同,所以,货币的形态表现也不完全相同。但是,货币形态的发展是货币适应商品生产和商品交换需要的结果,是社会全面进步的真实写照,也是货币本身由低级形态向高级形态不断演化的记录。

（一）实物货币

在生产力尚不发达，商品交换仅仅满足必要的生活和生产要求的简单商品交换时代，货币主要由自然物的商品来充当。商品货币是兼具货币与商品双重身份的货币，它在执行货币职能时是货币，而不执行货币职能时又是商品。能够作为货币的自然物商品一般具有如下特征：① 它们都是劳动产品，都具有价值和使用价值；② 它们具有特殊的使用价值，即能够和其他商品相交换，是社会共同的需求对象；③ 它们一般是容易让渡、普遍被人接受的商品或本地稀有的外来商品。

中外历史上曾有许多实物商品充当过货币，如贝壳、羽毛、珊瑚、布帛等，甚至有些活牲畜也充当过货币。我国远古时期曾以贝壳作为主要货币，其上限大约在公元前2000年。古书上就有“夏后以玄贝”之说，并在考古中屡有证实。

随着商品生产和商品交换的发展，实物货币因其数量过少或内在价值较低的原因，逐步退出了商品流通领域，而被一些金属材料的货币代替。

（二）金属货币

金属货币取代自然物商品充当货币，几乎是世界各国货币发展的共同历史。严格地讲，金属货币也是实物货币的一种，但是，金属货币已经脱离了货币金属的原始形态，而是把它铸成一定的形状，在货币历史上发挥了巨大的作用。

金属货币最初是以自然形状的块状流通的，在每一笔交易的支付中，都需要称重量和鉴定成色，还要经常进行分割，因此，很不方便。随着商品生产和交换的发展，有些商人凭借其信誉在货币金属块上打上印记，标明重量和成色，以便于商品交换和流通，这是铸币产生的雏形。

经过进一步发展，国家利用其权威把货币金属铸成一定形状、规定重量和成色的金属货币，于是就产生了金属铸币。最初各国铸币有各种各样的形式，但后来基本上过渡到了圆形，因为圆形最便于携带且不易磨损。

我国最古老的金属货币是铜铸币。从西周开始我国就出现了金属货币，春秋战国时期流行布币、刀币、环钱和贝币等各种铸币。公元前221年，秦始皇统一中国后，发行了圆形方孔的“秦半两”，这是货币在全国范围内的第一次统一，在中国货币史上具有重要地位。

尽管世界各国的金属货币发展史各不相同，铜、银、金等金属都曾充当过货币金属，但大部分国家基本经历了由贱金属到贵金属的发展过程，因为贵金属比贱金属更具有作为货币的优越性，也更适应社会生产力水平提高和商品交易规模扩大对货币价值量扩充的要求。