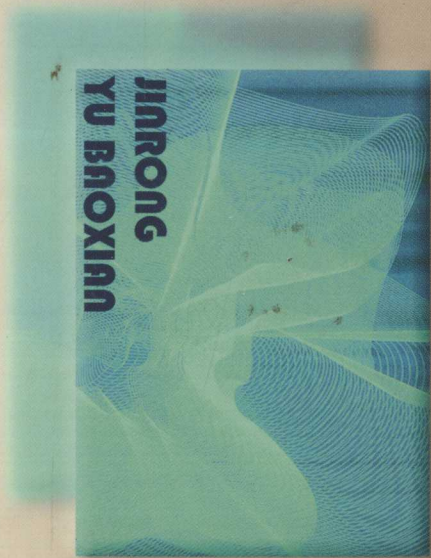




教育部高职高专规划教材
Jiaoyubu Gaozhi Gaozhuan Guihua Jiaocai

李国义 主编

金融与保险



中国财政经济出版社

教育部高职高专规划教材

金融与保险

李国义 主编

中国版本图书馆CIP数据核字(2000)第74258号

中国财经出版社
URL: <http://www.cfeph.com>
E-mail: cfeph@dic.gov.cn

中国财经出版社
URL: <http://www.cfeph.com>

ISBN 7-202-4912-1/F·4406
中国财经出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融与保险/李国义主编. —北京: 中国财政经济出版社,
2000.12

教育部高职高专规划教材

ISBN 7-5005-4912-1

I. 金… II. 李… III. ①金融-高等学校: 技术学校-教材
②保险-高等学校: 技术学校-教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 74558 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行电话: 64003349 (传真) 64013338-293、294

北京财经印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 11 印张 256 000 字

2001 年 3 月第 1 版 2001 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 060 定价: 18.00 元

ISBN 7-5005-4912-1/F·4406

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

出版说明

教材建设工作是整个高职高专教育教学工作中的重要组成部分。改革开放以来，在各级教育行政部门、学校和有关出版社的共同努力下，各地已出版了一批高职高专教育教材。但从整体上看，具有高职高专教育特色的教材极其匮乏，不少院校尚在借用本科或中专教材，教材建设仍落后于高职高专教育的发展需要。为此，1999年教育部组织制定了《高职高专教育基础课程教学基本要求》（以下简称《基本要求》）和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》（以下简称《培养规格》），通过推荐、招标及遴选，组织了一批学术水平高、教学经验丰富、实践能力强的教师，成立了“教育部高职高专规划教材”编写队伍，并在有关出版社的积极配合下，推出一批“教育部高职高专规划教材”。

“教育部高职高专规划教材”计划出版500种，用5年左右时间完成。出版后的教材将覆盖高职高专教育的基础课程和主干专业课程。计划先用2~3年的时间，在继承原有高

职、高专和成人高等学校教材建设成果的基础上，充分汲取近几年来各类学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验，解决好新形势下高职高专教育教材的有无问题；然后再用2~3年的时间，在《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》立项研究的基础上，通过研究、改革和建设，推出一大批教育部高职高专教育教材，从而形成优化配套的高职高专教育教材体系。

“教育部高职高专规划教材”是按照《基本要求》和《培养规格》的要求，充分汲取高职、高专和成人高等学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验和教学成果编写而成的，适用于高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校使用。

教育部高等教育司

2000年4月3日

前 言

本书是教育部高职高专规划教材，依据教育部编写高职高专规划教材的指导思想和基本要求、教育部关于加强高职高专教育的人才培养工作意见、教育部关于经济管理类高职高专教育的培养目标的规定，同时吸收了我国高职高专和成人高等学校在探索培养应用性专门人才方面取得的成功经验及教学成果，结合作者中年的教学工作经验和教学研究成果，在教育部高职高专处刘军谊处长和中国财政经济出版社教材分社的指导下编写而成的。本教材主要用于高职高专和大专层次的成人教育的教学，属于经济管理类的专业基础课教材。

编写本教材考虑的因素主要有：(1) 使用本教材的专业，一般不开设《货币银行学》、《国际金融》、《保险概论》，以及与保险有关的其他课程；(2) 本教材的使用者为非金融类专业的学生；(3) 学生一般在毕业后不从事银行和保险业务工作，但必须了解金融方面的基本知识；(4) 高职高专层次学生的素质、理解能力；(5) 依据教育部的要求。

本书在编写过程中，得到了许多专家和同行的帮助，在此表示衷心的感谢。由于编者水平有限，书中难免存在不足之处，恳请广大读者批评指正。

基于以上考虑，本教材在编写过程中突出了以下特色：(1) 语言精练，即对于可有可无的话坚决删除，只保留实质性的语言；(2) 内容精选，即选择人们常用的知识，因为金融与保险的知识内容比较多，因而汇集到一本教材中，就需要提炼精华，有所取舍；(3) 通俗易懂，既要尽量保留规范化的专业术语，又要解释明白有关术语的涵义，减少阅读本书的文义障碍；(4) 以最新的有效资料和最近的业务变化动态为依据；(5) 紧密联系实际，具有可操作性，理论以够用（在不影响对专业知识的理解前提下）为度；(6) 内容无误，概念准确，能被专业人士认同；(7) 各层次题目的表述直接了当，有的题目直接用观点表述，使学生加深印象，也容易直接了解该题目下面表述的概要内容。

本书在编写过程中参考了大量已经发表的研究成果。保险部分，以中国保险监督管理委员会最新印发的保险条款，中国人民保险公司、中国人寿保险公司、中国平安保险公司正在使用的保险条款，《中国保险报》介绍的保险业动态等作为重要依据。中国人民保险公司哈尔滨分公司的高级经济师张治胜同志为作者提供了有价值的资料。黑龙江财政专科学校投资金融系的王东海、陶乃文、钱雨春等老师也帮助做了一些有益的工作。在此，向本书所引用成果的作者及上述单位和个人致以诚挚的谢意。

本书由黑龙江财政专科学校投资金融系教授李国义任主编，中国人民大学成人教育学院王玉平老师参编。各章分工为：第一章、第二章、第三章、第四章由王玉平编写；第五章、第六章、第七章、第八章、第九章、第十章、第十一章由李国义编写。由李国义教授对全书进行总纂、定稿。

在使用本教材的过程中，教师应根据变化了的实际情况及时更新教材内容；应将新的理论研究成果纳入教学中；要紧密联系实际进行教学。限于篇幅，本书未大量举例，教师在教学中应采

用案例教学法和辅导答疑法，书中的许多内容则可让学生自学。应鼓励学生阅读教材之外的书、报刊杂志，并利用假期到保险公司等单位进行实地调查，收集信息。

如何编写高职高专教材，目前正在探索之中，加之编者水平所限，书中的不足之处，敬请读者批评指正。

李国义

2000年12月25日于哈尔滨

| | | |
|------------|-------|-------------------------------|
| (101) | | 五代 章五第 |
| 目 录 | | |
| (111) | | 五代 章一第 |
| (121) | | 五代 章二第 |
| (131) | | 五代 章三第 |
| (132) | | 五代 章六第 |
| (133) | | 五代 章一第 |
| (144) | | 五代 章二第 |
| (126) | | 第一章 货币、信用与金融..... (1) |
| (170) | | 第一节 货币..... (1) |
| (171) | | 第二节 信用..... (11) |
| (177) | | 第三节 金融..... (21) |
| (181) | | 第二章 金融市场与金融工具..... (27) |
| (205) | | 第一节 金融市场..... (27) |
| (207) | | 第二节 金融工具..... (30) |
| (219) | | 第三节 金融资产与资产选择..... (38) |
| (233) | | 第三章 金融机构..... (44) |
| (242) | | 第一节 我国的金融机构体系..... (44) |
| (242) | | 第二节 西方国家的金融机构体 系..... (49) |
| (252) | | 第三节 国际金融机构体系..... (54) |
| (284) | | 第四节 商业银行..... (57) |
| (284) | | 第五节 中央银行..... (66) |
| (290) | | 第四章 货币供求与调控..... (73) |
| (296) | | 第一节 货币供应机制..... (73) |
| (302) | | 第二节 货币需求与货币流通..... (79) |
| (312) | | 第三节 通货膨胀与通货紧缩..... (84) |
| (312) | | 第四节 货币政策与宏观调控..... (93) |

| | |
|------------------|-------|
| 第五章 外汇 | (101) |
| 第一节 外币与外汇 | (101) |
| 第二节 汇率 | (111) |
| 第三节 外汇交易 | (121) |
| 第六章 国际资本流动 | (135) |
| 第一节 国际收支 | (135) |
| 第二节 国际结算 | (144) |
| 第三节 国际融资 | (156) |
| 第七章 风险与保险 | (170) |
| 第一节 风险 | (170) |
| 第二节 保险的职能和分类 | (177) |
| 第三节 保险合同 | (189) |
| 第八章 保险的基本原则与一般程序 | (207) |
| 第一节 保险的基本原则 | (207) |
| 第二节 保险的一般业务程序 | (219) |
| 第三节 保险中介 | (233) |
| 第九章 人身保险 | (245) |
| 第一节 人身保险的分类 | (245) |
| 第二节 人身保险的保险费 | (259) |
| 第三节 人身保险合同中的常见条款 | (272) |
| 第十章 财产损失保险 | (284) |
| 第一节 企业财产保险 | (284) |
| 第二节 私人财产保险与工程保险 | (290) |
| 第三节 运输工具保险 | (296) |
| 第四节 货物运输保险 | (305) |
| 第十一章 其他财产保险 | (312) |
| 第一节 信用、保证保险 | (312) |

| | |
|----------------|-------|
| 第二节 责任保险..... | (321) |
| 第三节 计算机保险..... | (331) |
| 参考文献..... | (338) |

第一章

货币、信用与金融

内容提示

本章的主要内容有：货币的演变、定义、层次划分、职能，我国现行的货币制度；信用关系及其形成，信用形式，利息与利率；广义金融与狭义金融，金融的构成要素。

第一节

货币

一、货币起源

在原始社会，由于生产力低下，人们共同生产、共同消费、自给自足，而且相互隔绝，这时既没有商品也没有货币。如果偶尔有交换发生，也是石斧换山羊、玉米换山芋、刀枪换箭刺的简单物物交换。

在交易规模小、频率低、产品种类少的自给自足社会，物物直接交换更为简便易行。但随着生产发展，社会分工越来越细，专业化程度越来越高，自给自足被社会化大生产所取代，物与物的直接交换就成为很困难的事情。

(二) 以货币为媒介的交换与货币的产生

在商品交换的发展过程中，人们为了克服物物直接交换的局限性，逐渐自发地出现了这样一种倾向：大家习惯地把自己的商品先和某种人们普遍需要的商品相交换，然后再以这种商品去交换自己所实际需要的商品。随着商品生产的继续发展，从轮流交替地充当交易媒介和一般等价物的几种商品中必然会分离出一种商品（如金），固定地经常性地起着交换中介的作用，这种商品就是货币。货币的产生，避免了物物直接交换的局限性，大大提高了交换的效率，促进了生产的发展。

二、货币的演变

在有货币的几千年时间中，货币的形态大致经历了实物货币、金属货币、兑现纸币、信用货币、电子货币等由低级向高级的不断演变过程。

(一) 实物货币

实物货币，是在交换过程中从普通商品中脱胎出来，在充当货币时，基本上保持原来的自然形态。但其局限性显而易见，体积笨重、不能分割、质量不一、容易磨损等，不能充当理想的交易媒介。如羊在充当货币时，必须是活羊，一旦羊死了，其价值便大大降低。

(二) 金属货币

金属货币，就是以金、银、铜、铁作为币材的货币。我国很长时间内以银作为币材，所以有银行、银钱的称谓。

中央金属货币在流通的早期是以条块形式出现，以自然重量为计量标准。后来，逐渐演变为按一定重量、成色铸造的货币，即铸币；这种铸币先是由私人铸造，后由国家垄断铸造。

（三）兑现纸币

人们逐渐认识到，一种商品在充当货币时，实际上作为一种商品已经没有任何实际价值。用黄金和用纸片作为交易媒介，其实没有差别。在实践中人们为了安全和保险，将其所持有的金属货币存放于货币商人，如钱铺、银行等，货币商人给他开出一张凭证，这种纸制的书面凭证就是纸币或叫银行券。人们拿着这种纸币，可以随时要求货币商人给他兑换成金属货币或金银条块。与此同时，当货币商人吸收了大量的金银货币时，又可以以此为保证来发行自己的纸币或银行券。其做法是：开始是在一张空白字据上临时填写金额，后来发展为印制好的不同面额的钞票。于是银行券就成为银行发出的代替金银铸币流通的可随时兑现的货币。

所谓兑现纸币，又称代用货币，就是指以纸张为币材印成一定形状，标明一定面额的货币。持有这种货币可随时向发行银行或政府兑换成铸币或金银条块。其效力与金属货币完全相同，能够与金属货币自由兑换，有实足的金银准备，且有携带方便、避免磨损、节省金银等优点。

兑现纸币的缺陷在于纸币发行量受金准备数量的限制，难以满足商品流通扩大对货币的需求，而且大量的金银储备起来，不能用于生产，也意味着社会资源的浪费。

（四）信用货币

信用货币，又称不兑现纸币，就是指货币本身价值低于货币价值（面值），并不能与贵金属兑换的货币。

信用货币可分为以下几种形态：

1. 钞票或不兑现纸币。其发行权目前基本上由各国的中央银行所垄断。

2. 辅币。辅币多以贱金属铸造，而且大多以铸币形式出现，其铸造权有些国家由政府垄断，有些国家则是由中央银行来垄断。

其钞票和辅币，共同构成了我们通常所说的通货，或者说现金或现金货币。这部分货币是社会大众手中流通的交易媒介，多用于日常生活的小额交易或支付。

3. 银行存款。特别是能使用支票的活期存款能代替货币执行交易媒介、支付手段等职能，具有重要的经济意义。所以银行存款有时也称为支票存款、银行货币、存款货币、支票货币等。

这里我们要注意区别两个概念：通货与货币。通货就是指现金或者说现金货币；而货币包括现金货币和存款货币，其主要部分是存款货币。以前，很多人一提货币就认为是现金，认为货币流通量就是现金流通量；货币必要量就是商品流通对现金货币的需要量；货币发行量就是人民币现钞的投放量。现在看来，这是极端错误的。

其实，在银行及信用制度发达的国家，代表存款货币的支票，成为流通中最重要的工具，其流通数量多占一国货币量的3/4。因此，存款货币特别是支票存款或活期存款，成为经济社会中货币供应量的主要部分。

(五) 电子货币

所谓电子货币，主要指应用电子计算机来贮存、转账、购买、支付。它比现金、支票具有快速、方便、安全和节约的特点。

由于银行经营业务中广泛使用电子计算机，使得很多种类的银行塑料卡取代现钞和支票，成为流通中广泛运用的支付工具。

由于这些银行卡发展迅速，有人认为，它们终将取代现金，这样就会出现无现金社会。电子货币目前已经得到了一定程度的发展，将来能否完全取代现金和支票，还有待于实践的检验。

三、货币的定义与层次划分

(一) 货币的定义

通俗地说，货币就是在商品或劳务的支付中或债务的偿还中被普遍接受的任何东西。该定义强调的是人们对货币的信任，即货币是我们相信的、作为被支付方愿意接受的东西。我们接受一项支付是因为我们认为它能够保值，而且能够继续被接受。这种信心是建立在有关货币当局对货币供应量严格限制的基础上的。所以，“被普遍接受”是作为货币的必要条件，若不被普遍接受，即使是法律规定的货币，实际上也就失去了货币的作用。

在日常生活中，人们使用货币时总是随随便便的，它所包含的含义与货币的真正内涵相距甚远。因此，弄清货币与通货、货币与财富、货币与收入的区别是很有必要的。

1. 货币与通货。在生活中，大多数人在谈到货币时，通常指的就是通货。如“你今天带钱了吗？”或者歹徒威胁人们时说“要钱还是要命”等，表示的就是通货。把货币仅仅定义为通货，其范围显然是过于狭窄，因为在现代经济生活中，能够签发支票的活期存款在发挥货币的流通手段和支付手段方面与现金钞票这类货币完全一样，它们共同构成了货币的整体。显然把用支票进行的交易活动排除在货币之外是不合适的。

2. 货币与财富。我们经常听到“他很有钱”这类话，这里实际上是指他很富有，这就相当于把财富等同于货币，显然这一定义又过于宽泛。

人们的财富总量实际上包括两大部分：实物资产和金融资

产。其中金融资产又包括货币存量（现金和活期存款）、股票、债券、保单、邮品等。因此，货币只是人们财富总量中的一部分，甚至只是一个很小的部分。如果把部分扩大为整体甚至变为唯一的，就会得出“货币就是财富，而人们是追求财富的，因此货币就是人们追求的唯一目的”这种极其荒谬的结论。西方有一个很有名的寓言：一个古代国王祈求他所点到的东西都可以变成金子。他的愿望实现了，结果是他碰到了食物，食物变成了金；他碰到了衣服，衣服变成金。这说明把手段当成目的所带来的悲剧。中国自古就有“珠玉金银，饥不可食，寒不可衣”的名言，强调的还是货币是手段而不是目的。这一结论我们还可以从另一角度得到印证，即从微观角度看，财富总量 = 实物资产 + 金融资产，但这一结论不能推及整个社会。

3. 货币与收入。当有人说他的收入是1万元时，你能判断他的收入是高是低吗？显然不能，因为你不知道他的收入是一年的收入还是一个月的收入。所以收入是一定时间内（一年或一月）的现金流量，它是由工资、奖金、利息、股息、租金等共同构成的；而货币则是一个存量，是某一定时点上的一个确定的余额。平时，大部分往往把其收入的一小部分以现钞、硬币和活期存款的方式保留，其他的部分则用于购买或投资。现实生活中有可能存在这种情况，一个人一年能赚取100万收入，但他平时持有的现金和活期存款却少得可怜，所以收入与货币也是明明白白的两个不同的变量，如果强行以收入定义货币，在后面讨论货币供应量与收入的关系时，就会引起混乱。

（二）货币的层次划分

划分货币层次的依据是流动性的大小，也即作为流通手段和支付手段的方便程度。所谓流动性，是指迅速转换成现实购买力或现款而不致遭受名义价值损失的能力。其大小取决于：第一，