

基层党校培训教材

JINGENG DANGXIAO PEXUN JIAOCA

JINRONG ZHISHI JIANMING DUBEN

金融知识

简明读本

中共中央宣传部宣传教育局

中国人民银行货币政策司

组织编写



中共中央党校出版社
中国金融出版社

基层党校培训教材

金融知识简明读本

中共中央宣传部宣传教育局
中国人民银行货币政策司

组织编写

中共中央党校出版社
中国金融出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融知识简明读本/中共中央宣传部宣传教育局, 中国人民银行
货币政策司组织编写. —北京: 中共中央党校出版社, 中国金融出
版社, 1999.1

(基层党校培训教材丛书)

ISBN 7-5035-1920-7

I. 金… II. ①中…②中… III. 金融—基本知识—教材
IV. F 830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 37929 号

中共中央党校出版社

(北京市海淀区大有庄 100 号)

中国金融出版社

出版发行

(北京广安门外小红庙南里 3 号)

民族印刷厂印刷 新华书店经销

1999 年 1 月第 1 版 1999 年 4 月第 5 次印刷

开本: 787 毫米×1092 毫米 1/32 印张: 4.125

字数: 89 千字 印数: 85 001—95 000 册

定价: 6.50 元

序

中宣部常务副部长 刘云山

以党的十五大为标志,我国改革开放和社会主义现代化建设进入了跨世纪发展的关键时期。全面实现十五大确定的各项任务,必须切实加强党的建设,认真做好基层党员教育工作,努力提高广大党员的素质。

近几年,江泽民总书记一再要求全党同志加强学习。指出我们面临着新形势、新任务、新情况,不懂得、不熟悉的东西很多,应当刻苦学习,力求知识更多一些,本领更强一些。学能明理,学能增智,学能添力。我们要按照总书记的要求,学习、学习、再学习,实践、实践、再实践,不断开阔视野,启发思路,增强做好工作的本领。

党的十一届三中全会特别是十四大以来,在中央的统一部署和各级党委的直接领导下,党员教育工作服从服务于全党全国工作的大局,依托基层党校,在广大党员干部中着重抓好邓小平理论、党章知识和有关方针政策教育的同时,根据形势发展变化的要求,不断改进培训形式,拓展培训内容,加大市场经济、科学技术以及其它实用知识的培训力度,收到了很好的成效。这种发展变化,符合时代的要求,

体现了改革的精神，满足了基层党员学习和基层党校培训的需要，受到了基层党组织和广大党员的普遍欢迎。

党的十五届三中全会提出，要充分发挥县、乡党校的作用，编写通俗易懂的教材。我部宣教局根据基层党员干部的建议和要求，在认真总结近几年党员教育工作和基层党校教材建设经验的基础上，广泛征求从事基层党员教育工作的同志和专家、学者意见，编写了一套基层党校培训教材。这套教材包括《邓小平理论简明读本》、《党章知识简明读本》、《现代科学技术知识简明读本》、《金融知识简明读本》和《法律知识简明读本》。教材以邓小平理论为指导，努力体现十五大精神，注重介绍与改革开放和现代化建设密切相关的一些基本知识，语言通俗、文风朴实，由浅入深、由小见大，有较强的思想性、知识性和实用性，比较适合目前广大基层党员干部学习和基层党校培训的需要。

教材的编写出版，是一件很有意义的事情。我们期望，这套教材能够对党员教育工作和基层党校建设，起到一定的帮助作用。作为系统的基层党校培训教材，这是十五大以后的第一套。我们将根据形势的发展变化和各地使用的反馈意见，及时对教材进行增补和修订，使之不断充实和完善。

1998年12月28日

《基层党校培训教材》编委会

主 任：翟卫华

副主任：杨新力 柳 丁

成 员：翟卫华 杨新力 柳 丁 王晓晖

陈瑞峰 吴义生 史作军

目 录

序	刘云山 (1)
第一章 货 币	(1)
第一节 货币概述	(1)
第二节 货币制度	(7)
第三节 货币流通	(11)
第二章 银 行	(16)
第一节 银行的起源和发展	(16)
第二节 银行的性质和职能	(18)
第三节 我国银行体系的沿革与发展	(22)
第三章 中央银行	(27)
第一节 中央银行概述	(27)
第二节 货币政策	(31)
第三节 我国金融宏观调控的手段	(35)
第四节 我国信贷资金管理体制的变革	(39)

第四章 政策性银行	(46)
第一节 政策性银行概述	(46)
第二节 国家开发银行	(50)
第三节 中国进出口银行	(54)
第四节 中国农业发展银行	(57)
第五章 商业银行	(60)
第一节 商业银行概述	(60)
第二节 商业银行的负债业务	(63)
第三节 商业银行的资产业务	(69)
第四节 商业银行的中间业务	(75)
第六章 非银行金融机构	(81)
第一节 非银行金融机构概述	(81)
第二节 保险公司	(82)
第三节 金融信托投资公司	(84)
第四节 证券公司	(86)
第五节 企业集团财务公司	(88)
第六节 合作金融组织	(90)
第七节 其他非银行金融机构	(93)
第七章 金融市场	(97)
第一节 金融市场概述	(97)
第二节 货币市场	(99)

第三节	资本市场·····	(104)
第四节	外汇市场·····	(109)
第八章	金融风险及其防范·····	(114)
第一节	金融风险及其来源·····	(114)
第二节	我国的金融风险及其防范·····	(117)
第三节	东南亚金融危机的成因及启示·····	(121)

第一章 货 币

现实生活中，人们经常接触货币。货币可以买东西，可以偿还债务，可以作为财富贮藏起来。没有货币，几乎“寸步难行”。那么，货币是怎么产生的？货币为什么有这么大的功能？它是怎么流通的？为什么政府不能多发一点货币？货币发多了，有什么不好？

第一节 货币概述

一、货币的起源

货币起源于劳动产品的交换。劳动产品之所以要进行交换，是因为不同的劳动产品能够满足人们的不同需要。随着社会和经济的发展，每一个劳动者都不可能完全自给自足，他需要用自己所有的劳动产品去同别人所有的劳动产品相交换，以满足自己不断发展的生产和生活需要。

用于交换的劳动产品叫商品。最初，商品交换采取的是物物直接交换的形式，也就是用一种物品直接同另外一种物品相交换。比如说，用一只鸡换一把镰刀，用三把斧

子换一袋米等。

随着社会经济的发展，人们的社会分工越来越细，一种物品直接与另外一种物品相交换，已经不能满足人们的现实生活需要。比如，有鸡的人需要大米，而有大米的人想要镰刀，拥有镰刀的人却想要烟叶，有烟叶的人却希望能用烟叶换一只陶罐。这时，物物直接交换就很难简单进行了，一个商品所有者需要进行若干次物物交换，才能最终得到自己想要的物品，达到交换目的。

随着交换的不断扩大，进入交换的商品越来越多，交换越来越频繁，物物直接交换所遇到的这种困难也就越来越大。为了解决这一困难，渐渐地，人们约定成俗，开始默许共同接受一种物品，先用自己所拥有的物品换取这种共同接受的物品，然后，再用这种共同接受的商品去换取自己最终想要的物品。这种共同和普遍接受的商品成了所有商品进行交换的中间媒介物，所有商品都要先同这种商品相交换，然后才能顺利地实现与其他商品的交换。这个用来媒介其他所有商品交换的中间媒介物，称为一般等价物。

商品生产和交换关系在不断发展，充当一般等价物的商品也在不断地发展演变。当一般等价物最终固定在一商品上，由这种商品固定地、经常地充当起一般等价物，发挥媒介商品交换的特殊作用时，这种特殊商品就变成了货币，货币从此产生。可见，货币并不神秘，它是商品交换的必然产物。

二、货币的本质和职能

货币的本质是一般等价物。货币之所以能够成为一般等价物，是因为它本身就是一种商品，具有使用价值和价值（使用价值指商品能够满足人们不同生活需要的性质，价值指商品包含有共同的人类劳动耗费的性质）。但货币一旦出现，它已不再是一种普通商品，而变成一种特殊商品，这种商品在所有商品交换过程中唯一地、经常地、固定地充当起交换的媒介物，即一般等价物。它的出现，使原来隐藏在物物交换背后简单的人的社会关系，变成日渐复杂的商品生产和商品交换关系。由于货币可以表现一切商品的价值，具有直接同一切商品相交换的能力，它广为流通，普遍接受，既可以用于支付，又可以作为财富贮藏，甚至积累成资本，重新投入生产而使价值不断增值。于是，货币日渐神秘起来，成了社会财富的直接、集中代表。谁有了货币，就意味着谁占有了社会财富；谁拥有的货币越多，谁的财富就越多，谁对社会资源的支配权也就越大。

作为一般等价物，货币有五个基本职能，即：价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币。

价值尺度是指货币可以表现、计算和衡量其他一切商品的价值。货币执行价值尺度职能时，由于是商品生产者在给商品规定价格，因而，此时的货币不一定必须是现实的货币，只要有货币的概念，即想象中或观念上的货币就

足够了。货币执行价值尺度职能，使商品中所包含的社会劳动，即商品的价值表现为商品的价格。价格围绕价值上下波动，随商品供求关系的变化而发生变化：供大于求，价格低于价值；供不应求，价格高于价值。这就是商品经济的价值规律。

流通手段是指货币可以充当商品交换的媒介。货币执行流通手段职能时，必须是现实的货币，因为这时商品生产者是以货币为媒介进行商品交换，其目的就是为了获得现实的货币。货币执行流通手段职能，不断地从一个商品生产者手中转换到另一个商品生产者手中，这种连续不断的运动称为货币流通。货币流通由商品流通引起，为商品流通服务，必须与商品流通相适应。

贮藏手段是指货币被人们贮藏起来，退出流通领域而处于静止状态的职能形式。货币执行贮藏手段职能必须是现实的货币，而且必须是足值的货币，因为这时的货币是贮藏起来的社会“财富”，随时可以重新进入流通，变为现实的购买力。它发挥着货币流通的“蓄水池”作用，自发调节着货币流通。

支付手段起源于商业信用，即赊买赊卖性质的商品交换。在商品赊买赊卖过程中，货币被用于延期清偿、支付债务时，就执行了支付手段职能。与执行流通手段职能相比，货币执行支付手段职能，不仅反映了商品买卖双方之间的买卖关系，而且反映了买卖双方之间的债权债务关系，即信用关系。

世界货币是指货币超越国界，在世界市场上发挥一般等价物作用时所担当的职能形式。世界货币职能主要体现在以下三方面：一是作为国际间一般支付手段，用来支付国际收支差额；二是作为国际间购买手段，直接进行国际间商品购买；三是进行社会财富的国际间转移，如国际资本流动、对外援助、战争赔款等。货币执行世界货币职能，必须脱掉自己原有的“民族服装”，以金、银贵金属或美元等世界硬通货形式进行流通转让。

总体看，货币的五个基本职能都是货币“一般等价物”本质的具体表现，它们有机地联系在一起，体现着历史和逻辑的内在统一。价值尺度和流通手段是最先出现的两个基本职能，此后逐渐演变出贮藏手段和支付手段职能，而世界货币职能则是货币前四个职能的自然延续和发展延伸。

三、货币的种类

一般来说，一种商品作为货币，要有如下四个特征：一是单位价值比较高，可用较少的量去完成较大量的商品交易；二是易于分割，分割之后不会减少单位价值，以便于和价值大小不等的诸多商品进行交换；三是易于保存，即在保存过程中不会发生腐烂变质而使价值受损，也无需支付任何费用；四是便于携带，即体积小而价值大，有便于在较大地域空间内进行交易。随着社会生产力的发展和社会的进步，货币的形态也在不断演变，许多物品都曾先

后充当过货币。归纳起来，大致有以下四种：

（一）实物货币

实物货币是人类历史上最古老的货币。据古籍记载和发掘考证，在历史上，世界各国米、布、木材、毛皮、家畜等都曾充当过货币。中国最早的货币是贝壳，单位是朋，一朋十贝。由于实物货币存在价小体大、不易分割、不便携带或体积笨重等不少缺点，因而，这种货币形式只存在于生产力极不发达的原始社会末期和封建社会早期阶段。比如，在中国，贝作为货币主要盛行于夏、商、周时代。

（二）金属货币

金属货币主要是指金、银这两种贵金属。在我国古代历史上，除金、银之外，铜和铁也曾作过货币。贵金属作为货币弥补了实物货币价小体大、不易分割、不易保存的不足，具有天然最适宜充当货币材料的本质特性。所以马克思有句名言：“金银天然不是货币，但货币天然是金银”，充分说明了贵金属货币代替实物货币的历史必然性。

（三）代用货币

代用货币即货币的代表物，通常是指由政府或银行发行的代替金属货币进行流通的纸币或银行券。这种纸币或银行券在市场上流通，作为商品交换的媒介物，它不但有足值的金属货币作准备，而且还可以随时自由地向发行机关兑取足值铸币或兑取与其价值相等的贵金属条块。

作为代用货币的纸币或银行券在某些方面与足值的金属货币相似，人们对它充满信心，但它的发行量取决于金

属货币量。与足值的金属货币相比，代用货币主要有以下优点：1. 印刷成本较之铸造金属货币要低；2. 避免了日常的损耗；3. 比它所代表的金属货币更容易保存、携带和运送等。

（四）信用货币

信用货币是指替代金属货币充当流通手段和支付手段的信用票据，包括法定不兑现纸币和银行券、银行存款、商业票据、电子货币以及现今一些经济发达国家的各种金融创新产品。它是代用货币进一步发展的产物，是目前世界上所有国家普遍采用的货币形态。在我国，现行的人民币和银行支票、商业汇票等等都属于信用货币。

信用货币的出现和流通是以国家政府和银行的信用为基础的。它依靠国家法令和民众信心作保证，广为流通，为政府调控经济、发展金融提供了较大的政策回旋空间，极大地促进了商品生产和商品流通以及社会经济的发展。

第二节 货币制度

货币制度，是政府对本国货币进行管理的所有法律、条规的总称，是国家以法律形式对该国货币流通的结构和组织形式所作的法律界定。一个有序、稳定的货币制度可以为经济发展创造有利的客观环境，是所有国家政府共同追求的政策目标。货币制度主要包括以下四方面内容：

一、货币材料和货币单位的确定

某一种或某几种商品一旦被国家政府确定为本国货币的固定币材，该国的货币制度就相应地被称为某一种或某几种商品的本位制。主货币的固定币材，相应地被称为本位货币。如以黄金作币材的货币制度，称为金本位制，金就是该货币制度下的本位货币。

在历史上，曾经存在多种币材并行流通的局面。如中国，从先秦到清代，虽然铜一直是官方法定的币材，但先是贝，后是金，然后是帛，再后是白银与铜并行流通，并都为当时国家政府法律所认可。本世纪 30 年代经济大危机以前很长一段时期，世界主要货币制度为金本位制。经济大危机以后，世界各国纷纷废弃了金本位制，改为实行不兑现的纸币本位制。目前，不兑换黄金的纸币本位，是世界各国普遍采用的货币制度。

货币单位的确定，包括确定货币单位的名称和货币单位的“值”。按国际习惯，一国货币单位的名称往往就是该国货币的名称，几个国家同用一个单位名称，则在前面加上国家名。如法国法郎，是法国货币的名称；瑞士也用法郎作为货币单位，加上国家名，其货币称为瑞士法郎。再比如“元”，美元是美国的货币名称，日元是日本货币的名称。中国货币名称是人民币，货币单位的名称是元，外国人往往称中国的货币为“中国元”。

货币单位的确定更重要的是确定货币的“值”，即