



党委学习中心组
金融
知识读本

改革出版社

党委学习中心组 金融知识读本

上 卷

李庚辰 张伟 主编

F830
140
(1)

改革出版社

·北京·

图书在版编目(CIP)数据

党委学习中心组金融知识读本/张伟主编. — 北京:改革出版社, 1999.4

ISBN 7-80143-309-2

I. 党… II. 张… III. 金融-经济理论-干部教育-学习参考资料 IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 06928 号

责任编辑:耿 伟 苏金河

党委学习中心组金融知识读本

张伟 主编

改革出版社出版发行

社址:北京市东城区安德里北街 23 号

邮政编码:100011

中国建筑工业出版社印刷厂印刷

新华书店经销

1999 年 4 月第 1 版 1999 年 4 月第 1 次印刷

787×1092 1/16 181 印张 3200 千字

印数:3000 册

ISBN 7-80143-309-2/F·084

定价:660.00 元(全三卷)

《党委学习中心组金融知识读本》

编 委 会

顾 问：徐惟诚

(中共中央宣传部常务副部长)

主 编：张 伟 李庚辰

副主编：李云和 燕凌云 马东伟

编 委：(排名不分先后)

王秀梅	侣俊泽	付 威	田凯歌	安 红
王富贵	李自玉	龚彩霞	刘惠丽	黄 涛
雷 颖	刘秋云	靳梦南	张瑞静	齐丽丹
韩同燕	刘颖娜	李建国	关红宝	朱再兴
许伟森	李 静	王 峥	孙晓丽	王东辉
张 强	高 鹏	孙天朗	马卫民	仁怀兰
张庆增	周向华	荀允松	徐红军	

总策划：李化德 王军伟 周 勤

前言

邓小平同志曾指出：“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。”这句话深刻说明了金融在我国现代社会经济生活中所处的地位和作用。随着我国改革和市场经济的深入发展，金融已不断深入到社会生活的各个方面，涉及到不同层次、不同领域的利益关系，其核心作用显得越来越突出。它不仅起着聚集和分配资金的“信用中介”作用，而且还是调控宏观经济的重要杠杆，促使我国的资源配置更加合理，进一步加速生产力的发展，促进经济的稳定和繁荣。

自去年来，金融风波接连不断，引起国际经济形势极为不稳定，诸多国家经济滑坡，损失巨大。我国积极采取措施，抵制金融风波，确保人民币不贬值，付出了沉重代价。领导干部不懂金融知识，不了解金融危机，就不能防范和化解金融风险。党中央、国务院十分重视金融工作，不断加快和深化金融改革，建立现代金融体系、加强金融监管，依法治理金融，确保了金融市场安全、高效、稳健地运行。

江泽民同志也指出，如何运用金融这个经济杠杆，是一门很大的学问。运用得好，就会对实现宏观经济调控目标、抑制通货膨胀、优化资源配置起到积极作用，有效地促进经济和社会发展。如果运用不当，就可能产生金融风险和经济风险，甚至会危及经济全局。他要求各级党政领导干部和广大企业领导干部，都要学一些金融基本知识。通过学习，加深对金融工作、金融法规和金融政策的了解，提高运用和驾驶金融手段的本领，增强维护金融秩序的自觉性和防范金融风险的能力。

为满足各级党政领导干部和广大企业领导干部学习金融基

第一篇 领导干部 要加强金融知识学习

第一章 金融是现代经济的核心

金融是现代经济的核心 第四章

- 一、金融和经济的辩证关系 (3)
- (一)金融是现代经济发展的结果 (3)
- (二)金融促进经济发展 (3)
- 二、金融在现代经济中处于核心地位 (4)
- (一)经济货币化程度加深 (4)
- (二)以银行为主体的多元化金融体系已初步形成 (4)
- (三)金融创新方兴未艾,货币形式正在改变 (4)
- (四)经济主体的持币动机发生转移 (4)
- (五)金融调控已成为主要的宏观调控方式 (5)
- (六)金融深化已成了现代经济发展中的典型特征 (5)
- 三、推动经济发展的关键在于搞好金融改革与金融发展 (5)

第二章 强化金融业管理

- 一、整顿金融机构,提高金融企业整体素质 (8)
- (一)中国金融业要强化管理与适度开放 (8)
- (二)要全面加强金融业监管,有效防范和化解金融风险 (10)
- (三)改革整顿金融机构 (14)
- (四)银行要避免泡沫经济的危害 (15)

第三章 深化金融体制改革

- 一、金融体制改革的指导思想 (18)
- (一)“真正的银行”在现代经济中的功能作用 (18)
- (二)把我国的银行办成“真正银行”的必要性 (20)
- (三)“真正的银行”的特征 (22)
- 二、金融改革的历程 (23)

三、现阶段我国银行改革面临的困难	(25)
(一)传统观念和习惯努力的阻碍	(25)
(二)市场培育和发展程度的制约	(27)
(三)银行经营管理机制所存在的主要问题	(28)
四、把银行办成真正的银行的途径	(28)
(一)建立现代银行产权制度	(28)
(二)重构新型银企关系	(32)
三、主要环境的塑造	(35)

第四章 大力发展金融市场

(一)发展金融市场的客观必然性	(38)
(1)不搞市场是自甘落后	(38)
(2)金融市场在市场体系中的地位	(39)
(3)金融市场在中国社会主义市场经济中存在的必要性和合理性	(41)
二、我国金融市场发展的现状	(43)
(一)证券市场的发展和取得的成就	(44)
(二)货币市场的发展状况	(50)
(三)外汇市场的发展状况	(53)
(四)保险市场	(55)
(五)期货市场	(55)
三、选择金融市场目标模式	(56)
(一)我国金融市场的目标模式	(56)
(二)培育市场要素,促进金融市场健康有序发展	(61)

第五章 制定和实施正确的货币政策

(一)货币是经济发展的推动力	(64)
(1)发展商品经济是经济体制改革的中心环节	(64)
(2)货币是商品经济联系的枢纽	(64)
(3)货币是商品经济发展的推动力	(65)
二、适度治理通货膨胀	(66)
三、货币政策的原则	(70)
(一)制定我国货币政策的原则	(70)
(二)货币政策的目标与实践	(72)
(三)打击假币,维护人民币的信誉	(74)

(101)	林币(二)	
(102)	市制(三)	
(101)	市制通论(四)	
一、中国的银行业市场对外开放的必然性	市制通论(五)	(76)
二、中国的银行业走向世界的主要条件	市制通论(六)	(78)
(101)(一)外汇立法的发展和完善	市制通论(七)	(78)
(101)(二)人民币的自由兑换	市制通论(八)	(80)
(101)(三)宽松的金融管制	市制通论(九)	(81)
三、中国的银行业走向世界的途径	市制通论(十)	(82)
(101)(一)中国的商业银行业务国际化的发展	市制通论(十一)	(82)
(101)(二)外资银行的引进和业务开放	市制通论(十二)	(85)
三、中国的银行如何走向国际市场	市制通论(十三)	(88)
(101)(一)商业银行跨国经营必须遵循的主要原则	市制通论(十四)	(88)
(101)(二)跨国投资的策略选择	市制通论(十五)	(89)
(111)	市制通论(十六)	
(112)	市制通论(十七)	
	市制通论(十八)	

第二篇 货币与货币政策

货币与政策 章三第

第一章 货币的起源与发展

(111)	货币的起源	(95)
(112)(一)	货币是几千年前才出现在人类生活中的	(95)
(112)(二)	古代货币起源说	(95)
(112)(三)	马克思对货币起源的论证	(96)
二、货币的发展	货币的起源	(97)
三、社会主义社会还需要货币	货币的起源	(99)
(111)(一)	问题的提出	(99)
(111)(二)	马克思恩格斯的货币消亡论	(99)
(111)(三)	列宁斯大林对这个问题的观点	(100)
	(四)货币消亡观点在中国	(101)
	(五)必须发展商品经济观点的确立	(102)
	(六)社会主义社会货币必要性理论的现实意义	(102)

第二章 货币的种类与职能

(121)	货币的种类	(103)
(121)(一)	古代的货币	(103)

(二) 币材	(103)
(三) 铸币	(105)
(四) 劣质铸币	(106)
(五) 用纸做的货币	(106)
(六) 银行券与国家发行的纸币	(106)
(七) 可签发支票的存款	(107)
(八) 电子计算机的运用与无现金社会	(108)
二、货币的职能	(108)
(一) 价值尺度	(108)
(二) 货币单位	(108)
(三) 价格	(109)
(四) 流通手段	(110)
(五) 货币需求	(110)
(六) 价值尺度与流通手段的统一	(110)
(七) 货币贮藏	(111)
(八) 支付手段	(112)

第三章 货币制度

一、货币制度及其构成	(114)
二、币材的确定	(114)
三、货币单位的确定	(115)
四、金属货币的铸造	(115)
五、本位币和辅币	(116)
六、流通中其他货币的管理	(116)
七、无限法偿与有限法偿	(117)
八、货币制度的发展	(117)
九、中央集中计划体制下的货币制度	(118)
十、人民币制度的建立	(118)

第四章 利息与利息率

一、利息	(121)
(一) 对利息的认识	(121)
(二) 利息的实质	(121)
(三) 利息之转化为收益的一般形态	(122)
(四) 收益的资本化	(123)

(五)资本的价格	(124)
二、利率及其种类	(124)
(一)利息率及其系统	(124)
(二)实际利率与名义利率	(125)
(三)固定利率与浮动利率	(126)
(四)市场利率、公定利率、官定利率	(126)
(五)一般利率与优惠利率	(127)
(六)年率、月率、日率	(127)
(七)长期利率和短期利率	(127)
三、单利与复利	(128)
(一)概念和计算公式	(128)
(二)复利反映利息的本质特征	(128)
(三)两个有广泛用途的算式	(129)
(四)现值与终值	(129)
四、利率的决定	(129)
(一)马克思的利率决定论	(130)
(二)西方经济学关于利率决定的分析	(130)
(三)影响利率的其他因素	(131)
(四)我国的利率管理体制	(132)
五、利率的作用	(133)
(一)利率在我国经济生活中的主要作用领域	(133)
(二)利率发挥作用的环境和条件	(134)
(三)利率与货币需求	(134)
(四)利率与货币供给	(134)
(五)利率与金融体系	(134)
(六)利率与金融市场	(134)
(七)利率与金融创新	(134)
(八)利率与金融国际化	(134)
(九)利率与金融稳定	(134)
(十)利率与金融改革	(134)
(十一)利率与金融开放	(134)
(十二)利率与金融发展	(134)
(十三)利率与金融创新	(134)
(十四)利率与金融国际化	(134)
(十五)利率与金融稳定	(134)
(十六)利率与金融改革	(134)
(十七)利率与金融开放	(134)
(十八)利率与金融发展	(134)
(十九)利率与金融创新	(134)
(二十)利率与金融国际化	(134)
(二十一)利率与金融稳定	(134)
(二十二)利率与金融改革	(134)
(二十三)利率与金融开放	(134)
(二十四)利率与金融发展	(134)
(二十五)利率与金融创新	(134)
(二十六)利率与金融国际化	(134)
(二十七)利率与金融稳定	(134)
(二十八)利率与金融改革	(134)
(二十九)利率与金融开放	(134)
(三十)利率与金融发展	(134)
(三十一)利率与金融创新	(134)
(三十二)利率与金融国际化	(134)
(三十三)利率与金融稳定	(134)
(三十四)利率与金融改革	(134)
(三十五)利率与金融开放	(134)
(三十六)利率与金融发展	(134)
(三十七)利率与金融创新	(134)
(三十八)利率与金融国际化	(134)
(三十九)利率与金融稳定	(134)
(四十)利率与金融改革	(134)
(四十一)利率与金融开放	(134)
(四十二)利率与金融发展	(134)
(四十三)利率与金融创新	(134)
(四十四)利率与金融国际化	(134)
(四十五)利率与金融稳定	(134)
(四十六)利率与金融改革	(134)
(四十七)利率与金融开放	(134)
(四十八)利率与金融发展	(134)
(四十九)利率与金融创新	(134)
(五十)利率与金融国际化	(134)
(五十一)利率与金融稳定	(134)
(五十二)利率与金融改革	(134)
(五十三)利率与金融开放	(134)
(五十四)利率与金融发展	(134)
(五十五)利率与金融创新	(134)
(五十六)利率与金融国际化	(134)
(五十七)利率与金融稳定	(134)
(五十八)利率与金融改革	(134)
(五十九)利率与金融开放	(134)
(六十)利率与金融发展	(134)
(六十一)利率与金融创新	(134)
(六十二)利率与金融国际化	(134)
(六十三)利率与金融稳定	(134)
(六十四)利率与金融改革	(134)
(六十五)利率与金融开放	(134)
(六十六)利率与金融发展	(134)
(六十七)利率与金融创新	(134)
(六十八)利率与金融国际化	(134)
(六十九)利率与金融稳定	(134)
(七十)利率与金融改革	(134)
(七十一)利率与金融开放	(134)
(七十二)利率与金融发展	(134)
(七十三)利率与金融创新	(134)
(七十四)利率与金融国际化	(134)
(七十五)利率与金融稳定	(134)
(七十六)利率与金融改革	(134)
(七十七)利率与金融开放	(134)
(七十八)利率与金融发展	(134)
(七十九)利率与金融创新	(134)
(八十)利率与金融国际化	(134)
(八十一)利率与金融稳定	(134)
(八十二)利率与金融改革	(134)
(八十三)利率与金融开放	(134)
(八十四)利率与金融发展	(134)
(八十五)利率与金融创新	(134)
(八十六)利率与金融国际化	(134)
(八十七)利率与金融稳定	(134)
(八十八)利率与金融改革	(134)
(八十九)利率与金融开放	(134)
(九十)利率与金融发展	(134)
(九十一)利率与金融创新	(134)
(九十二)利率与金融国际化	(134)
(九十三)利率与金融稳定	(134)
(九十四)利率与金融改革	(134)
(九十五)利率与金融开放	(134)
(九十六)利率与金融发展	(134)
(九十七)利率与金融创新	(134)
(九十八)利率与金融国际化	(134)
(九十九)利率与金融稳定	(134)
(一百)利率与金融改革	(134)

第五章 货币需求与供给

一、货币需求	(136)
(一)货币需求理论的发展	(136)
(二)中国对货币需求理论的研究	(142)
(三)货币需求分析的宏观角度与微观角度	(146)
(四)资金需求与货币需求	(152)
二、货币供给	(154)
(一)货币供给的口径	(155)
(二)货币供给的控制机制与控制工具	(159)
(三)财政收支与货币供给	(164)
(四)外生变量还是内生变量	(167)

(154)	第六章 货币政策	(170)
(154)	一、货币政策目标	(170)
(154)	(一) 货币政策的含义	(170)
(154)	(二) 货币政策的目标	(170)
(154)	(三) 货币政策诸目标的统一与冲突	(171)
(154)	(四) 近年来我国关于货币政策目标选择的观点	(172)
(154)	二、货币政策工具	(173)
(154)	(一) 一般性政策工具的再透视	(173)
(154)	(二) 选择性货币政策工具	(174)
(154)	(三) 直接信用控制	(175)
(154)	(四) 间接信用指导	(175)
(154)	(五) 我国货币政策工具的使用和选择问题	(176)
(154)	三、货币政策的传导机制和中介指标	(177)
(154)	(一) 凯恩斯学派的货币政策传导机制理论	(177)
(154)	(二) 货币学派的货币政策传导机制理论	(178)
(154)	(三) 货币政策中介指标的选择	(178)
(154)	(四) 利率指标	(179)
(154)	(五) 货币供给量	(179)
(154)	(六) 超额准备和基础货币	(179)
(154)	四、货币政策效应	(180)
(154)	(一) 货币政策的时滞	(180)
(154)	(二) 货币流通速度的影响	(180)
(154)	(三) 微观主体预期的对消作用	(180)
(154)	(四) 其他经济政治因素的影响	(181)
(154)	(五) 货币政策效应的衡量	(181)
(154)	(六) 货币政策与财政政策的配合	(182)
(154)	(七) 西方对货币政策总体效应理论评价的演变	(182)
(154)	五、中国货币政策的实践	(183)
(154)	(一) 我国古代的宏观经济政策思想	(183)
(154)	(二) 传统体制下的货币政策实践	(184)
(154)	(三) 改革以来的货币政策实践	(185)
(154)	第七章 国际交往中的货币	(187)

一、货币是国际交往中不可缺少的手段	(187)
-------------------	-------

(一)现代世界是开放的世界	(187)
(二)货币是国际交往中不可缺少的手段	(188)
(三)国际交往中的人民币	(189)
二、银行与国际支付	(189)
(一)银行在国际支付中的重要地位	(189)
(二)服务于国际支付的国外分支机构和代理行网	(189)
(三)结算方式	(190)
三、外汇与外汇市场	(191)
(一)外汇及其构成	(191)
(二)外汇人民币	(192)
(三)外汇市场	(192)
(四)外汇管理下的外汇交易	(193)
(五)外汇管理的改革和外汇调剂市场	(193)
(六)外汇兑换券	(194)
四、汇率	(195)
(一)汇率制度	(195)
(二)货币的对内价值与对外价值	(196)
(三)汇率决定	(196)
(四)汇率在国民经济中的作用	(199)
(五)外汇风险	(200)
五、人民币汇率问题	(200)
(一)人民币汇率决定的历史回顾	(200)
(二)人民币汇率水平问题	(201)
(三)对人民币汇率作用的评价	(202)
(四)人民币汇率的放开与管理	(203)
第三篇 金融机构	
第一章 金融机构概述	
一、金融机构的产生和发展	(207)
(一)金融机构的产生	(207)
(二)银行的产生与发展	(208)
(三)金融机构的分类	(209)
(四)金融机构的作用	(211)
二、外国金融机构体系与国际金融机构	(214)

(一)西方主要工业化国家的金融机构体系的构成	(214)
(二)发展中国家金融机构体系的特点	(221)
(三)国际金融机构	(222)
三、我国的金融机构	(228)
(一)近代中国的金融机构体系	(228)
(二)1979年之前的金融体制	(229)
(三)我国现行的金融机构体系	(231)
第二章 中央银行	
一、中央银行的产生与发展	(241)
(一)中央银行产生的社会经济条件	(241)
(二)中央银行的产生	(242)
(三)中央银行的发展	(243)
二、中央银行的特点	(246)
(一)早期中央银行的特点	(247)
(二)现代中央银行的特点	(247)
三、中央银行的性质与职能	(247)
(一)中央银行的性质	(247)
(二)中央银行的职能	(249)
四、中央银行的地位与作用	(255)
(一)中央银行的地位	(255)
(二)中央银行的作用	(260)
五、中央银行的体制	(260)
(一)复合型中央银行制	(261)
(二)单一型中央银行体制	(261)
(三)跨国中央银行体制	(261)
(四)类似中央银行的机构	(261)
六、中央银行的资金来源与机构设置	(262)
(一)中央银行的资金来源	(262)
(二)中央银行最高权力机构的组织形式	(262)
(三)中央银行的机构设置	(263)
七、中央银行的主要业务	(263)
(一)中央银行的资产负债表	(263)
(二)中央银行的负债业务	(264)
(三)中央银行的资产业务	(265)
(四)中央银行的其他业务	(267)

八、中央银行的货币政策	(267)
(一) 货币政策的主要内容	(267)
(二) 中央银行的货币政策目标	(270)
(三) 中央银行的货币政策工具	(274)
(四) 货币政策工具的作用机制	(281)
(五) 货币政策工具的运用	(281)
(六) 中央银行货币政策的传导机制	(284)
九、我国中央银行概述	(290)
(一) 旧中国银行制度的产生和发展	(290)
(二) 新中国中央银行的产生和发展	(291)
(三) 中国人民银行的权限及其机构设置	(293)
(四) 我国的金融调控	(298)
(五) 我国的金融行政复议	(300)
(六) 我国中央银行的货币政策目标和货币政策工具	(303)
(七) 我国货币政策改革状况	(308)

第三章 商业银行概述

一、商业银行的产生、性质及特征	(312)
(一) 商业银行的产生	(312)
(二) 商业银行的性质	(314)
(三) 商业银行的特征	(315)
二、商业银行的职能	(316)
(一) 商业银行具有媒介功能	(317)
(二) 商业银行的创造功能	(318)
(三) 商业银行的金融服务职能	(320)
三、商业银行的组织形式与人事制度	(320)
(一) 商业银行的内部组织形式	(320)
(二) 商业银行的外部组织形式(体制模式)	(321)
(三) 商业银行的人事制度	(322)
四、商业银行制度	(323)
(一) 银行制度	(323)
(二) 商业银行制度的一般原则	(323)
(三) 几种不同的银行制度	(324)
五、设立商业银行的条件和程序	(325)
(一) 设立商业银行的基本条件	(325)
(二) 设立商业银行的一般程序	(326)

六、商业银行的主要业务	(326)
(一) 负债业务	(326)
(二) 资产业务	(332)
(三) 中间业务	(339)
七、我国的金融改革与商业银行现状	(354)
(一) 金融改革的回顾	(354)
(二) 深化金融改革的主要内容	(355)
(三) 专业银行向国有商业银行转化的困难	(358)
(四) 专业银行向商业银行转变的措施和步骤	(360)
(五) 我国商业银行的现状	(366)
八、新时期商业银行发展趋势	(370)
(一) 商业银行趋向国际化	(370)
(二) 近代商业银行的发展趋势	(388)
九、国内外商业银行简介	(391)
(一) 国内商业银行简介	(391)
(二) 国外商业银行简介	(396)

第三章 政策性银行

一、我国政策性银行的职能和任务	(411)
(一) 我国政策性银行的职能特点	(411)
(二) 政策性银行的职能和任务	(411)
二、我国政策性银行的经营方针	(413)
三、我国政策性银行的资金来源与资金运用	(414)
(一) 资金来源	(414)
(二) 资金运用	(415)
四、我国政策性银行与其他部门之间的关系	(417)
(一) 政策性银行与政府的关系	(417)
(二) 政策性银行与商业银行的关系	(418)
(三) 政策性银行与中央银行的关系	(418)
(四) 政策性银行与客户的关系	(418)

第五章 投资银行

一、投资银行发展沿革	(420)
(一) 投资银行在西欧的发展	(420)
(二) 投资银行在美国的发展	(420)

二、投资银行的概念及特征	(422)
(一)投资银行的概念	(422)
(二)投资银行的特征	(423)
三、投资银行的组织形式与组织结构	(424)
(一)投资银行的组织形式	(424)
(二)投资银行的组织结构	(425)
四、投资银行的业务与功能	(427)
(一)投资银行的业务	(427)
(二)投资银行的功能	(433)
五、发展中国家的投资银行	(434)
(一)发展中国家投资银行兴起的原因	(435)
(二)发展中国家投资银行的特点	(436)
六、当代西方投资银行发展及面临的挑战	(437)
(一)西方投资银行在 80 年代的发展	(437)
(二)世界主要的投资银行及排名	(438)
(三)90 年代投资银行面临的挑战	(440)
第六章 非银行金融机构	
一、保险公司	(443)
(一)性质和作用	(443)
(二)历史沿革和发展	(443)
(三)经营原则及主要业务	(444)
(四)对保险公司的管理	(445)
二、信托投资公司	(445)
(一)性质和作用	(445)
(二)历史沿革和发展	(445)
(三)业务种类	(446)
(四)对信托投资公司的管理	(446)
三、证券机构	(447)
(一)基本概念	(447)
(二)证券公司	(447)
(三)证券交易所和登记结算公司	(448)
(四)对证券机构的监管	(448)
四、财务公司	(448)
(一)性质和作用	(448)
(二)主要业务	(449)