

高职高专 **经管类**
专业核心课程教材

货币银行学原理

● 才凤玲 冷丽莲 主 编
● 陈 静 苗 闫 副主编



清华大学出版社

高职高专 **经管类** 专业核心课程教材 

货币银行学原理

○ 管理学	张 红
○ 人力资源管理	郑兰先
○ 会计学(非会计专业适用)	蒋国发
● 货币银行学原理	才凤玲
○ 国际贸易概论	周学明
○ 商务礼仪	曹 艺
○ 电子商务实用教程	周建良
○ 管理信息系统	杨 桦
○ 经济法概论	王 玲
○ 税法(湖南省精品课程)	全承相
○ 高职高专经济管理类 毕业论文撰写指南	王 丹

本教材配有电子课件,供任课教师免费使用
下载地址: www.tup.com.cn

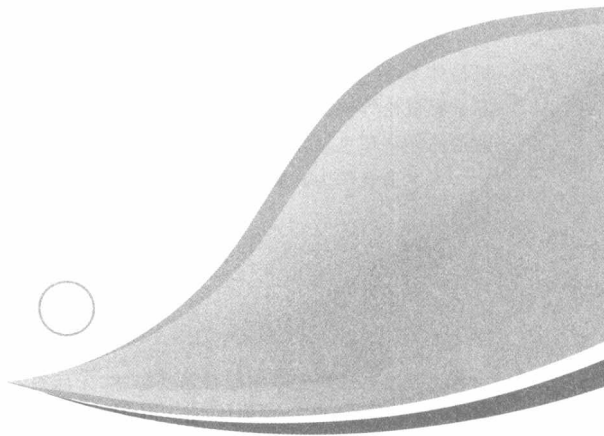
ISBN 978-7-302-20327-8



9 787302 203278 >

定价:28.00元

高职高专 **经管类** 
专业核心课程教材



货币银行学原理

○ 才凤玲 冷丽莲 主 编
○ 陈 静 苗 闫 副主编

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书主要概述货币银行与金融体系的基础知识和基本理论,讨论了货币与货币制度、信用与利率、金融机构体系、金融市场、商业银行、中央银行、金融监管、货币供求与均衡、货币政策、通货膨胀与通货紧缩、国际金融概论等问题。内容紧跟当前国际经济的发展动态,每章的专栏延伸阅读金融知识,引入国际、国内最前沿的经济信息,内容丰富,理论密切联系实际,包括大量生动的相关案例,极具代表性。

本书适合作为高职高专财经管理类专业的教材或参考书,也可作为金融从业人员的培训教材或自学用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。
版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

货币银行学原理/才凤玲,冷丽莲主编. —北京:清华大学出版社,2009.7

高职高专经管类专业核心课程教材

ISBN 978-7-302-20327-8

I. 货… II. ①才… ②冷… III. 货币和银行经济学—高等学校:技术学校—教材
IV. F820

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 093541 号

责任编辑:刘士平

责任校对:袁 芳

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京市清华园胶印厂

装 订 者:三河市漂源装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:18 字 数:437 千字

版 次:2009 年 7 月第 1 版 印 次:2009 年 7 月第 1 次印刷

印 数:1~5000

定 价:28.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:030992-01

前·言

Preface

货 · 币 · 银 · 行 · 学 · 原 · 理 ■

金融是现代经济的核心。随着经济全球化的深入,我国经济持续、快速发展,以及工业化、城镇化、市场化、国际化进程加快,金融日益广泛地影响着我国经济、社会、生活的各个方面,金融也与人民群众的切身利益息息相关。在金融风暴席卷全球的经济背景下,金融的稳定是推动我国经济全面发展的基本条件。

货币银行学是金融理论学科,是研究金融领域基本知识、基本理论、基本规律的理论基础课程,也是财经类院校的核心课程和金融专业的主干课程,在新的金融发展形势之下,其内容所涵盖的范围也不断发生变化。从学科发展来看,“货币银行学”课程的外延更加宽泛,内涵也更加丰富;从货币银行学的教学来看,原有的以银行机构为主线的课程体系,以及国内金融、国际金融的划分已经不适应日益开放的金融和金融国际化趋势。为顺应时代要求,货币银行学知识体系需要重构,正是基于这一客观实践的要求,我们在多年教学和科研的基础上,组织编写了这本《货币银行学原理》。

本书的编写着重体现以下几个特点:

第一,结构完整。本书涵盖了货币银行学领域各方面和金融学问题的基本方面,包括货币及其制度、信用与利率、金融市场、商业银行、金融机构体系、中央银行及其货币政策、货币供求及其均衡、通货膨胀与通货紧缩、金融危机等。

第二,适应性广。为使《货币银行学原理》真正成为高职高专经济管理类各专业学生的金融基础理论课程教材,根据金融发展大趋势的需要,本书中将国际金融内容与国内金融理论实践融合在一起讲述。

第三,实践性强。中国的国情与发达的市场经济国家是不同的,完全讲授西方的货币银行学,对于培养我国自己的经济和金融人才是不利的。因此,本书在系统阐述市场经济条件下的货币金融理论的同时,重点地介绍了我国金融领域的改革实践。

第四,难易程度适中。本书将有关货币银行学的基本概念、原理、运行机制进行了清晰阐述,力图避免使学生、读者费解。同时,注意定性分析与定量分析相结合,尽量避免在某些定量分析中冗繁的数学推导,提高学生的学习兴趣。

第五,时代性强。金融创新及金融全球化是当代金融发展的重要特征。现代经济社会中,创新和全球化是把双刃剑,经济、政治、社会矛盾集中反映到金融领域,造成金融的不稳定性与危机。金融危机不仅损害各国的经济发展,而且造成国际经济发展及国际秩序的协调、不稳定。本书将金融创新、次贷危机、金融危机等体现时代特色的有关内容以专题的

形式进行介绍或讨论,使学生了解金融发展的最新理论动态及实践成果,了解创新、全球化与金融安全的关系,了解金融危机成因,探讨有效的对策。

本书适合作为高职高专财经管理类专业的教材或参考书,也可作为金融从业人员的培训教材或自学用书。

本书在清华大学出版社的规划和指导下,由哈尔滨金融高等专科学校、黑龙江生物科技职业学院教师共同编写,才凤玲、冷丽莲任主编,陈静、苗闫任副主编。全书共 11 章,各章的作者是:

- | | | | |
|--------|-----|-----|-------------|
| 第 1 章 | 才凤玲 | 副教授 | 哈尔滨金融高等专科学校 |
| | 李宏伟 | 副教授 | 黑龙江生物科技职业学院 |
| 第 2 章 | 才凤玲 | 副教授 | 哈尔滨金融高等专科学校 |
| 第 3 章 | 程迎春 | 讲 师 | 哈尔滨金融高等专科学校 |
| 第 4 章 | 才凤玲 | 副教授 | 哈尔滨金融高等专科学校 |
| 第 5 章 | 李 娟 | 讲 师 | 哈尔滨金融高等专科学校 |
| 第 6 章 | 冷丽莲 | 教 授 | 哈尔滨金融高等专科学校 |
| 第 7 章 | 冷丽莲 | 教 授 | 哈尔滨金融高等专科学校 |
| 第 8 章 | 陈 静 | 讲 师 | 哈尔滨金融高等专科学校 |
| 第 9 章 | 冷丽莲 | 教 授 | 哈尔滨金融高等专科学校 |
| 第 10 章 | 陈 静 | 讲 师 | 哈尔滨金融高等专科学校 |
| 第 11 章 | 苗 闫 | 讲 师 | 哈尔滨金融高等专科学校 |

全书由才凤玲负责修改、总纂并定稿。

在编写过程中,我们研究、参考和借鉴了大量有关财政理论、业务及管理方面的文献资料以及相关的法律法规,并吸收了有关研究成果,在此不一一列举,特向有关文献的作者表示谢忱。

由于作者水平有限,书中难免会有一些疏漏和不足之处,竭诚希望专家和广大读者批评指正。

编 者
2009 年 5 月

目·录

Contents

货 · 币 · 银 · 行 · 学 · 原 · 理 ■

第 1 章 货币与货币制度	1
1.1 货币的起源与发展	2
1.1.1 货币起源于商品	2
1.1.2 价值形式的发展必然产生货币	2
1.1.3 货币形态的发展	4
1.2 货币的本质与职能	6
1.2.1 货币的本质	6
1.2.2 货币的职能	6
1.3 货币制度	9
1.3.1 货币制度的产生	9
1.3.2 货币制度的构成	10
1.3.3 货币制度的发展	11
1.4 我国的货币制度	15
1.4.1 我国货币制度的历史沿革	15
1.4.2 我国人民币的货币制度	16
1.4.3 香港、澳门和台湾地区的货币制度	17
第 2 章 信用与利率	23
2.1 信用概述	24
2.1.1 信用的含义和特征	24
2.1.2 信用的产生与发展	24
2.2 信用形式	26
2.2.1 商业信用	26
2.2.2 银行信用	28
2.2.3 国家信用	29
2.2.4 消费信用	30
2.2.5 民间信用	32
2.2.6 国际信用	33

2.3 信用工具	34
2.3.1 信用工具的基本特征	34
2.3.2 信用工具的基本类型	34
2.3.3 短期信用工具	35
2.3.4 长期信用工具	37
2.4 利息与利息率	42
2.4.1 利息与利息率的含义	42
2.4.2 决定和影响利息率的因素	43
2.4.3 利息率的种类	44
2.4.4 利息率的作用	47
2.4.5 利息率市场化	48

第3章 金融机构体系 52

3.1 金融机构体系概述	53
3.1.1 金融机构体系的含义	53
3.1.2 金融机构的特点	53
3.1.3 金融机构的分类	54
3.1.4 金融机构体系的功能	55
3.1.5 金融机构体系的发展趋势	57
3.2 西方国家金融机构体系	58
3.2.1 中央银行	58
3.2.2 商业银行	58
3.2.3 专业银行	59
3.2.4 政策性银行	60
3.2.5 非银行金融机构	61
3.3 我国金融机构体系	64
3.3.1 中国人民银行	64
3.3.2 商业银行	67
3.3.3 政策性银行	71
3.3.4 我国非银行金融机构	72
3.3.5 在华外资金融机构	74
3.3.6 我国港澳地区的金融机构体系	74

第4章 金融市场 81

4.1 金融市场概述	82
4.1.1 金融市场的含义	82
4.1.2 金融市场的构成要素	82
4.1.3 金融市场的功能	83
4.1.4 金融市场的分类	83
4.1.5 金融市场的功能	84

4.2	货币市场	85
4.2.1	同业拆借市场	85
4.2.2	票据市场	88
4.2.3	回购协议市场	89
4.2.4	国库券市场	90
4.2.5	大额可转让定期存单市场	91
4.3	资本市场	92
4.3.1	债券市场	93
4.3.2	股票市场	95
4.3.3	证券投资基金市场	101
4.3.4	货币市场与资本市场的关系	103
4.4	外汇市场和黄金市场	104
4.4.1	外汇市场	104
4.4.2	黄金市场	105
第5章	商业银行	110
5.1	商业银行概述	111
5.1.1	商业银行的概念	111
5.1.2	商业银行的产生与发展	111
5.1.3	商业银行的性质和职能	112
5.1.4	商业银行的经营类型和组织形式	114
5.1.5	商业银行的发展趋势	117
5.2	商业银行业务	119
5.2.1	商业银行的负债业务	119
5.2.2	商业银行的资产业务	124
5.2.3	商业银行的中间业务	126
5.3	商业银行与货币供给	130
5.3.1	商业银行信用创造的相关概念	130
5.3.2	商业银行创造派生存款的条件	131
5.3.3	商业银行派生存款的创造过程	132
5.3.4	商业银行派生存款的影响因素	133
5.4	商业银行的经营与管理	134
5.4.1	商业银行的业务经营原则	134
5.4.2	商业银行经营管理理论	136
第6章	中央银行	142
6.1	中央银行概述	143
6.1.1	中央银行的产生	143
6.1.2	中央银行的性质	145
6.1.3	中央银行的职能	146

6.1.4	中央银行制度的类型与资本结构	148
6.2	中央银行的业务	152
6.2.1	中央银行业务的原则与分类	152
6.2.2	中央银行的主要业务	154
第7章	金融监管	163
7.1	金融监管概述	164
7.1.1	金融监管及其必要性	164
7.1.2	金融监管的目标和原则	165
7.2	金融监管的体制	166
7.2.1	金融监管体制的分类	166
7.2.2	金融监管体制的模式	166
7.2.3	我国的金融监管体制	168
7.3	金融监管的主要内容	170
7.3.1	市场准入的监管	170
7.3.2	市场运作过程的监管	171
7.3.3	市场退出的监管	172
第8章	货币供求与均衡	177
8.1	货币需求理论	178
8.1.1	货币需求的含义	178
8.1.2	决定和影响货币需求量的因素	179
8.1.3	货币需求理论	180
8.2	货币供给理论	188
8.2.1	货币供给的含义	188
8.2.2	货币供给量的供给	190
8.2.3	货币供给模型	194
8.3	货币均衡	198
8.3.1	货币均衡的含义	198
8.3.2	货币均衡的标志	198
第9章	货币政策	205
9.1	货币政策概述	206
9.1.1	货币政策及其构成	206
9.1.2	货币政策的作用	206
9.2	货币政策的最终目标	207
9.2.1	货币政策最终目标的含义	207
9.2.2	货币政策最终目标之间的关系	209
9.2.3	货币政策最终目标的选择	210

9.3	货币政策调控工具	211
9.3.1	一般性政策工具	212
9.3.2	选择性政策工具	216
9.3.3	其他政策工具	217
9.3.4	我国货币政策工具的运用与发展	218
9.4	货币政策的中介目标	222
9.4.1	货币政策中介目标的含义	222
9.4.2	货币政策作用的时滞	223
9.4.3	货币政策中介目标的作用	224
9.4.4	货币政策中介目标的选择标准	224
9.4.5	货币政策中介目标的种类	225
9.4.6	我国货币政策中介目标	228
9.5	货币政策的传导机制与政策效应	228
9.5.1	货币政策的传导机制	228
9.5.2	货币政策效应	229
第 10 章	通货膨胀与通货紧缩	236
10.1	通货膨胀	237
10.1.1	通货膨胀及其类型	237
10.1.2	通货膨胀的成因与计量	238
10.1.3	通货膨胀对经济的影响	242
10.1.4	治理通货膨胀的对策	245
10.2	通货紧缩	246
10.2.1	通货紧缩的含义及类型	246
10.2.2	通货紧缩产生的原因	247
10.2.3	通货紧缩对经济的影响	247
10.2.4	治理通货紧缩的对策	248
第 11 章	国际金融概论	254
11.1	外汇	255
11.1.1	外汇的概念	255
11.1.2	外汇的分类	256
11.2	汇率	256
11.2.1	汇率的概念	256
11.2.2	汇率标价方法	257
11.2.3	汇率的种类	257
11.2.4	影响汇率变动的因素	259
11.2.5	汇率变动对经济的影响	261

11.3	外汇交易	262
11.3.1	外汇市场	262
11.3.2	外汇交易方式	263
11.4	国际收支	267
11.4.1	国际收支的概念	267
11.4.2	国际收支平衡表	267
11.4.3	国际收支的平衡与失衡	270
11.4.4	国际储备概述	272
参考文献		278

第1章

货币与货币制度

货币是商品生产和商品交换发展到一定历史阶段的必然产物。在现代社会中,货币以其特有的渗透力,影响到社会经济生活的方方面面。什么是货币?它是怎样产生的?具有哪些职能?为什么货币可以使一国的经济腾飞,也可以使一国的经济陷入崩溃?这些都是需要我们深入研究的问题。本章通过学习货币的产生和发展,认识货币的职能和作用,深入学习货币制度的基本知识,从而掌握货币运行的基本规律和基本理论。

1.1 货币的起源与发展

货币是与商品相伴产生的经济范畴,解开货币之谜,必须从分析商品入手。

1.1.1 货币起源于商品

在人类社会的初期,并不存在商品交换,当然也不存在货币。在原始的氏族共同体中,由于生产力水平极其低下,人们尽其所能,集体劳作,方能维持生存。整个劳动是在氏族共同体的需要下统一进行,劳动产品归氏族共同体所有,统一分配。伴随着生产力水平的提高,剩余产品的出现,氏族开始分化瓦解,社会分工和私有制开始形成,这时情况发生了巨大变化,商品生产和商品交换开始出现。

商品是用来交换的劳动产品,具有价值和使用价值两个基本属性,二者既相互统一,又相互矛盾,商品是使用价值和价值的统一体。价值与使用价值的矛盾称为商品的内在矛盾,商品的内在矛盾需要商品交换。在商品交换中,实行等价交换的原则,商品交换由低级向高级发展,才产生了货币。

1.1.2 价值形式的发展必然产生货币

一种商品的价值通过另一种商品来表现,这就是商品价值的表现形式,简称价值形式。货币就是价值形式演变的结果,它主要经历了以下几个发展阶段。

1. 简单的、偶然的价值形式

一种商品的价值偶然地、简单地由另一种商品的使用价值来表现。人类历史上,最早的交换活动发生在原始社会末期的部落之间。当时生产力低下,剩余产品很少,商品交换行为只是个别的、偶然的。

简单价值形式的商品的价值表现为:

$$1 \text{ 只羊} = 2 \text{ 把石斧}$$

在上述等式中,羊的价值通过与石斧交换而表现出来:1只羊值2把石斧,石斧成为羊的等价物。虽然商品交换具有偶然性,商品价值表现不完善、不成熟、不充分,但已经具备了商品交换的基本内容。

原始社会后期,随着生产力的不断发展,出现了第一次社会大分工,价值表现形式也就由偶然的、简单的价值形式过渡到扩大的价值形式。

2. 扩大的价值形式

在第一次社会大分工后,畜牧业从农业中分离出来,劳动生产率得到了提高,剩余产品逐渐增多,产生了私有制,各种商品进行规则、频繁的交流并逐渐趋向经常化。

一个商品的价值由一系列商品的使用价值来表现,价值表现为:

$$1 \text{ 只绵羊} = \begin{cases} 2 \text{ 把斧子} \\ 1 \text{ 袋谷物} \\ 2 \text{ 张兽皮} \\ 10 \text{ 尺布} \end{cases}$$

当商品交换有目的、可以进行选择的时候,扩大价值形式便产生了,这时商品的价值形式较简单价值形式完善、充分,但随着剩余产品的增加,商品价值表现的种类日益繁多,扩大价值形式使商品交换困难了。为了商品交换简单、方便,人们渐渐就开始自发地用自己生产的商品先换成一种大家都普遍接受的商品,然后再去交换自己所需要的其他商品,其结果是使某种商品从大量的商品中分离出来,成为表现其他各种商品价值的媒介,该商品就成了一般等价物。

3. 一般价值形式

一切商品的价值由一种商品的使用价值表现。一般价值形式表现为:

$$\begin{cases} 2 \text{ 把斧子} \\ 1 \text{ 袋谷物} \\ 2 \text{ 张兽皮} \\ 10 \text{ 尺布} \end{cases} = 1 \text{ 只绵羊 (一般等价物)}$$

虽然从上述等式来看,一般价值形式和扩大的价值形式只是等式两边的移位,但实质上人类历史上价值形式的发展由此出现了质的飞跃,由简单的物物交换发展为以一般等价物为媒介的商品交换,商品的价值表现统一了、固定了,商品交换由于一般等价物的出现变得简单了、方便了。这个阶段,世界不同地区的一般等价物还是由不同的实物商品充当,但已经形成了货币的雏形,它距货币的诞生只有一步之遥。

4. 货币价值形式

随着商品交换的不断扩大,人们发现许多充当一般等价物的商品本身又存在着“不易分割、质地不均匀、不便于携带、难以保存”等缺点,而这些难以克服的缺点阻碍了商品交换规模的扩大,干扰了商品交换的正常秩序,这在客观上要求有一种能弥补一般等价物上述缺陷,并能固定充当一般等价物的商品的出现,而这种商品就是金银贵金属。

金银贵金属具有质地均匀、价值含量高、易于分割、体积小、便于携带、不易变质、便于储藏等优点,而贵金属的自然属性决定了它适宜充当货币。正如马克思所说“金银天然不是货币,但货币天然金银”。因此,当人们选择用贵金属做一般等价物时,一般等价物就相对稳定了,货币也就诞生了。货币价值形式的价值表现表示为:

$$\begin{cases} 2 \text{ 把斧子} \\ 1 \text{ 袋谷物} \\ 2 \text{ 张兽皮} \\ 1 \text{ 只绵羊} \end{cases} = 2 \text{ 分黄金}$$

1.1.3 货币形态的发展

货币作为一般等价物,从商品世界分离出来以后,仍然伴随着商品交换和信用制度的发展而不断演进。货币币材和形式经历了实物货币到电子货币的发展过程。这种形式的变化,是在不断适应社会生产的发展,同时也消除了前一种货币形式无法克服的缺点。

1. 实物货币

在早期的简单商品交换时代,社会生产力还不发达,交换的目的只是以满足某种生活和生产的需要为主,因而要求作为交换媒介的货币必须具有价值和使用价值,货币主要由自然物来充当。

(1) 早期的实物货币。近海地区一般多用海盐,游牧民族多用牲畜、皮革,农业区多用农具、谷物、布帛,等等。中国古代商周时期,牲畜、粮食、布帛、珠玉、贝壳等都充当过货币,而以贝壳最为流行。这种货币文化也渗透到了中国的汉字当中。

(2) 此时的货币,刚脱胎于普通商品,主要特征是能代表财富,是普遍的供求对象,而非理想的货币币材,如牲畜充当货币,当其被分割之后,它的价值便大大降低。当然,由于生产力水平较低,交易规模尚小,这种矛盾并不十分突出,仍可维持这类商品的货币地位。

2. 金属货币

随着生产水平的提高,交易规模的扩大,实物货币充当货币的矛盾越来越突出,金属在执行货币职能方面的优越性越来越明显。如价值比较稳定、易于分割、易于保存、便于携带等。于是金属货币在交换中逐渐占据主导地位,最终成为通行的货币。金属货币的演化沿着两个方面进行:

一方面,随着交易规模的不断扩大,金属货币经历了由贱金属到贵金属的演变。货币金属最初是贱金属,多数国家和地区使用的是铜。随着生产力的提高,参加交换的商品数量增加,需要包含价值量大的贵金属充当货币,货币材料由铜向银和金过渡。

另一方面,金属货币经历了从称量货币到铸币的演变。金属货币最初是以块状流通的,交易时要称其重量,估其成色,这时的货币称为称量货币。从货币单位名称如英镑的“镑”,五铢钱的“铢”都是重量单位,可以看出由称量货币所留下的踪迹。

称量货币在交易中很不方便,难以适应商品生产和交换发展的需要。随着社会第三次大分工——商人阶层的出现,一些富裕的、有信誉的商人就在货币金属块上打上印记,标明其重量和成色,于是出现了最初的铸币。当商品交换进一步发展并突破区域市场的范围后,金属块的重量和成色就要求更具权威的证明,而最具权威的机关便是国家。

铸币是国家铸造的具有一定重量、一定成色、一定形状并标明计价单位的金属铸块。铸币产生后,方便了商品交换,促进了经济的发展。

3. 代用货币

代用货币是指能够代替金属货币执行一般等价物职能的纸制的信用凭证。

随着生产和流通的进一步扩大,贵金属币材的数量不能满足商品流通的需要,而且远距