



中等职业教育“十一五”规划教材
中职中专金融类教材系列



金融基础



张 杰 主 编



科学出版社
www.sciencep.com

中等职业教育“十一五”规划教材

中职中专金融类教材系列

金融基础

张杰 主编

李颖 副主编

科学出版社

北京

内 容 简 介

本书较全面地叙述了货币、金融的产生与发展、职能及作用,金融市场、金融体系及其运行机制等金融基础知识;分为金融概述、货币与货币制度、信用与利率、金融市场、金融体系及金融机构、商业银行、中央银行、货币供求与经济、国际金融、网络银行及金融安全等10章,重点介绍了货币基本常识,金融市场的构成,金融机构的基本框架,商业银行和中央银行基本情况、业务、管理等内容。

本书可作为中等职业学校金融事务专业教学用书,也可作为财经类专业的教学参考用书,还可作为金融企业人员的技术培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

金融基础/张杰主编. —北京:科学出版社,2009
(中等职业教育“十一五”规划教材·中职中专金融类教材系列)
ISBN 978-7-03-024033-0

I. 金… II. 张… III. 金融学-专业学校-教材 IV. F830

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第020661号

责任编辑:李娜 / 责任校对:刘彦妮

责任印制:吕春珉 / 封面设计:耕者设计工作室

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

新蕾印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2009年3月第 一 版	开本:787×1092 1/16
2009年3月第一次印刷	印张:20 3/4
印数:1—3 000	字数:400 000

定价:29.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈环伟〉)

销售部电话:010-62134988 编辑部电话:010-62137374 (SF02)

版权所有,侵权必究

举报电话:010-64030229; 010-64034315; 13501151303

中职中专金融类教材系列

编 委 会

主 任 韩涌波

副主任 张 杰

委 员 (按姓氏笔画排序)

刘 丽 安广法 吴 莹 李军昭

麦 方 郑文丽 姬玉倩 梁耀军

黄维新

序

培养既具有可持续发展能力,又具有初步职业技能,在金融事务第一线岗位从事服务工作的应用型人才,是中等职业学校金融类专业的培养目标。围绕这一目标,我们按照“依据职业能力需求,围绕岗位业务流程,遵循职业生涯发展规律”的课程构建思路,编写了这套金融教材系列。

本教材系列包括金融基础、经济法基础、财政与税收、银行柜面技能实训、银行柜面业务处理、银行前台综合业务实训等课程,内容涵盖“通用能力”、“专业技能”和“拓展能力”三个课程模块,与目前各中职学校普遍实施的模块化课程体系相适应,把知识传授和能力培养紧密结合起来,增强课程的灵活性、适应性和实践性。

本系列教材有以下几个特点:

1. 围绕金融职业能力需求设计内容

以市场为导向,结合中等职业学校专业课程教学实际,在内容的编排上打破传统的学科体系及学科之间的界限,围绕能满足就业基本需要的理论知识和实践技能来优化教学内容。

2. 突出实训为主要教学手段

以银行、证券、保险等金融行业第一线岗位的技能需求为指导,从单项技能的训练到综合业务流程的实践,将金融事务的实训贯穿教学过程的始终。改变以往的金融理论为主导的金融教材,围绕技能核心,让学生在实训中掌握理论知识,真正提高学生的动手能力。

3. 形式灵活便于操作

考虑到各中职学校金融类专业侧重点不同,本教材系列既自成体系又可独立成篇,方便广大教师选用。在各教学模块的设计上以任务式教学为主要方法,通过实用性强的任务设计和灵活多样的版式编排,着力提高学生的学习兴趣。

全国多所财经类中等职业学校教学经验丰富的金融专业教师,以高度负责的态度共同参与了这套教材的编写。可以说,每本教材都是作者多年教学经验的总结。我们相信,本套金融教材

2008 年 6 月

前 言

近年来,中国金融市场发生了巨大变化,金融作为“现代经济的核心”,在经济发展中发挥着重要作用,随着中国经济体制、教育体制改革的不断深化,中等职业学校财经类专业教学方式的改革已成为教育教学改革的重要课题,“金融基础”这一课程正是适应这一要求而推出的。“金融基础”是中等职业学校金融、经济和管理专业的一门主干专业课程。其任务是使学生掌握必需的金融常识,使学生具有从事金融类工作所必需的金融基础知识,初步形成认识、理解、分析一些金融实际问题的能力,培养学生的职业素养,为提高学生综合素质,从事金融工作时增强适应职业变化的能力和继续学习的能力打下一定的基础。

通过本课程的学习,学生能够了解货币、金融的起源,理解货币的职能;理解信用的产生和发展、信用的形式和信用工具的使用,了解金融市场的作用及其在市场经济条件下金融市场运行机制及各主体行为规律;阐述金融市场的组织架构,掌握中央银行、商业银行、保险公司、信托投资机构等金融机构、非金融机构的性质、职能及业务内容;了解货币理论、金融改革、网络金融等;理解金融业在国民经济中的地位、作用,为学习金融实务专业做好专业基础知识准备。

本教材可作为金融、经济和管理各专业中等职业学校学生的必修课教材或参考书,也可作为其他各专业的公共选修课教材。此外,本书还可供对金融市场有兴趣的读者参阅。

本教材以提高学生综合素质和职业能力为目的,突出其综合性和实践性。为更好地促进知识内容的更新,编者结合多年的教学经验和教学改革的需要,对内容和形式做了独特的设计。本书具有以下特色。

- 1) 注重其实践性。与实际工作的联系更加紧密,学生毕业后能更快地进入工作角色。
- 2) 体现以能力为本位。以培养学生综合素质为主线,提高学生分析问题和解决问题的能力。
- 3) 符合时代特色。融入了国内外专家、学者在这一领域最新的研究成果和作者在这一领域的教学科研成果,吸收了一些新的案例;突出金融新知识,反映金融动态和新的成果,吸收当前

金融新技术、新方法的要求，具有高度前瞻性。

4) 语言通俗易懂，以案例导入，提高学生的学习兴趣。

本教材建议学时为 72 课时，其中授课 68 课时，机动 4 课时，具体分配建议见下表。

课时分配表

章 次	课程内容	讲授课时
第一章	金融概述	4
第二章	货币与货币制度	8
第三章	信用与利率	10
第四章	金融市场	6
第五章	金融体系及金融机构	10
第六章	商业银行	8
第七章	中央银行	8
第八章	货币供求与经济	6
第九章	国际金融	6
第十章	网络银行及金融安全	2
机 动		4
合 计		72

本书由沈阳金融学校张杰提出编写大纲并统稿。具体分工如下：第一、十章由沈阳金融学校王哲编写；第二、三章由张杰和延边财经学校胡艳编写；第四、七章由沈阳金融学校李颖编写；第五、六章由张杰编写；第八、九章由锦州财经学校廉玉昆和黄显明编写。

由于作者水平有限，书中不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

目 录

序

前言

第一章 金融概述	1
第一节 现代金融的基本概念	2
一、金融的概念及发展	2
二、金融的特征	5
三、现代金融的范围	5
第二节 金融与经济的关系	6
一、金融与日常生活	6
二、金融与市场经济	6
三、货币与财富	7
第二章 货币与货币制度	17
第一节 货币的产生	18
一、货币的起源	18
二、货币的职能	19
第二节 货币形式的发展	20
一、货币的定义	20
二、货币的形式	21
三、货币的基本特征	24
四、人民币	25
第三节 货币制度	34
一、货币制度的形成	34
二、货币制度的构成要素	34
三、货币制度类型	36
四、我国的货币制度	37
第四节 货币流通	43
一、货币流通的概念	43
二、货币流通形式	44
三、货币流通规律	44
第三章 信用与利率	48
第一节 信用的产生与发展	49
一、信用的概念	49

二、信用的产生与发展	49
三、信用的职能与作用	50
第二节 信用制度与信用形式	53
一、信用制度	53
二、信用形式	53
三、信贷资金运动	56
第三节 信用工具	57
一、信用工具的概念	57
二、信用工具的基本特征	57
三、信用工具的种类	59
第四节 利息与利率	64
一、利息	64
二、利率	65
三、影响利率变化的因素	67
第四章 金融市场	72
第一节 金融市场概述	73
一、金融市场	73
二、金融市场的构成要素	73
三、金融市场的类型	75
四、金融市场的功能	76
五、金融市场的趋势	77
第二节 货币市场	81
一、货币市场的构成要素与特点	81
二、短期拆借市场	81
三、短期证券市场	82
四、贴现市场	84
第三节 资本市场	84
一、资本市场特点	84
二、证券发行市场	85
三、证券流通市场	88
第四节 金融衍生工具市场	91
一、金融衍生工具市场概述	91
二、金融远期市场	92
三、金融期货市场	94
四、金融期权市场	95
五、金融互换市场	96

第五节 国际金融市场	98
一、国际市场的概念	98
二、国际市场的种类	98
第五章 金融体系及金融机构	104
第一节 金融体系构成与发展	105
一、金融体系的职能和构成	105
二、金融机构的概念和分类	106
三、金融体系的发展方向	107
第二节 银行类金融机构	108
第三节 非银行金融机构	109
一、证券公司	109
二、保险公司	112
三、信托公司	115
四、融资租赁公司	115
五、投资基金	116
第四节 我国的金融机构体系	116
一、我国银行体系的发展	116
二、我国银行类金融机构	117
三、我国非银行金融机构	125
四、外资（合资）金融机构	127
五、QFII	128
六、中国香港和中国澳门的银行业	128
七、我国金融体系发展方向	130
第五节 国际性金融机构	131
一、全球性金融机构	131
二、区域性金融机构	132
三、国际清算银行	133
四、国际金融机构的作用	133
第六章 商业银行	137
第一节 商业银行概述	138
一、商业银行的概念	138
二、商业银行的产生与发展	138
三、商业银行的性质与职能	141
第二节 商业银行的业务	145
一、负债业务	146
二、资产业务	154
三、中间业务	159

第三节 商业银行经营与管理	167
一、商业银行经营的特点	167
二、商业银行经营原则	168
三、资产负债管理理论和方法	172
第七章 中央银行	182
第一节 中央银行概述	183
一、中央银行的产生与发展	183
二、中央银行的性质	186
三、中央银行的职能	187
四、中央银行的组织结构	189
第二节 中央银行业务	191
一、负债业务	191
二、资产业务	193
三、清算业务	195
四、中央银行的业务活动原则	196
第三节 中央银行货币政策	197
一、货币政策的概念及特征	197
二、货币政策目标	198
三、货币政策工具	201
第四节 中央银行金融监管	214
一、金融危机	214
二、金融监管的含义、范围和目的	222
三、金融监管的基本原则	222
四、金融监管的内容与方法	223
第五节 金融监管体制	228
一、金融监管体制概述	228
二、金融监管当局	228
三、金融监管体制的划分	228
四、金融监管体制的变迁	231
五、西方国家的金融监管体制	231
六、我国金融监管体制的发展演变	233
第八章 货币供求与经济	237
第一节 货币供给	238
一、货币层次	238
二、基础货币和基础货币乘数	240
三、货币供应量的创造过程	241

第二节 货币需求	242
一、货币需求的含义	242
二、货币需求的动机	243
三、货币需求的分类	244
四、货币需求的影响因素	245
第三节 通货膨胀	246
一、通货膨胀的概念及衡量标志	247
二、通货膨胀的类型	249
三、通货膨胀的危害	252
四、通货膨胀的治理	254
第四节 通货紧缩	255
一、通货紧缩的概念	255
二、通货紧缩对社会经济的影响	256
三、通货紧缩的治理对策	257
第九章 国际金融	262
第一节 国际收支平衡表	263
一、国际收支的概念	263
二、国际收支平衡表	264
三、国际收支不平衡的调节	267
第二节 外汇与汇率	269
一、外汇	269
二、汇率	270
第三节 外汇管制	276
一、外汇管制的含义和目的	277
二、外汇管制的内容	277
三、我国现行外汇管制的主要内容	280
第四节 国际信用	282
一、出口信贷	282
二、国际间银行信贷	283
三、补偿贸易	284
四、政府信贷和国际金融机构贷款	285
五、发行国际债券	286
第十章 网络银行及金融安全	292
第一节 电子商务与电子支付	293
一、电子支付介绍	293
二、电子商务支付系统的安全性	294
三、我国电子商务支付系统	295

第二节 电子支付工具	297
一、银行卡	298
二、电子钱包	300
三、电子支票	301
四、电子货币	302
第三节 网络银行	305
一、网络银行的概念	305
二、网络银行的发展模式	307
三、网络银行的竞争优势及其对传统银行的影响	310
四、网络银行的系统组成	313
五、网络银行国内外的的发展情况	314
参考文献	317

第一章

金融概述



金融概述

本章导读

随着金融全球化浪潮的迅猛推进,国际间资本流通的速度不断加快,金融业越来越受到各国政府的普遍重视,金融业的地位被确立为“百业之首”。与此同时,随着我国金融体制改革的不断深化,金融业在我国经济生活中的地位日趋重要。

本章引例

金融在《辞源》中的释文是:“今谓金钱之融通状态曰金融。”这一释义基本上奠定了我国对于金融的解释,通俗易懂,流传至今。现代意义上的“金融”是指货币流通和信用活动以及与之相联系的经济活动的总称。

关键词

金融 金融特征 现代金融范围

解析

金融并不神秘,从现代角度来讲,与货币有关的一切活动,都与金融有关。

★ 第一节 现代金融的基本概念

一、金融的概念及发展

所谓金融，简而言之就是资金的融通，即研究钱与钱之间的关系。“金融”从字面上解释为“资金融通”的意思。广义的金融泛指一切与信用货币的发行、保管、兑换、结算、融通有关的经济活动，甚至包括金银的买卖；狭义的金融专指信用货币的融通。

（一）金融业的产生

金融业起源于公元前 2000 年古巴比伦寺庙和公元前 6 世纪古希腊寺庙的货币保管和收取利息的放款业务。公元前 5~公元前 3 世纪在古希腊雅典和古罗马先后出现了银钱商和类似银行的商业机构。在欧洲，从货币兑换业和金匠业中发展出现代银行。最早出现的银行是意大利威尼斯的银行（1580 年）。1694 年英国建立了第一家股份制银行——英格兰银行（见图 1-1），这为现代金融业的发展确立了最基本的组织形式。此后，各资本主义国家的金融业迅速发展，并对加速资本的积聚和生产的集中起到巨大的推动作用。19 世纪末 20 世纪初，主要资本主义国家进入垄断资本主义阶段。以信用活动为中心的银行垄断与工业垄断资本相互渗透，形成金融资本，控制了资本主义经济的命脉。

（二）我国金融业的产生

中国金融业的起点可追溯到公元前 256 年以前周代出现的办理赊贷业务的机构，《周礼》称之为“泉府”。南齐时（479~502 年）出现了以收取实物作抵押进行放款的机构——“质库”，即后来的当铺，当时由寺院经营，至唐代改由贵族垄断，宋代时出现了民营质库。明朝末期钱庄（北方称银号）曾是金融业的主体，后来又陆续出现了票号、官银钱号等其他金融机构。由于长期的封建统治，现代银行在中国出现较晚。鸦片战争以后，外国银行开始进入中国，最早的是英国丽如银行（1845 年）。随后又相继设立了英国的麦加利银行（即渣打银行）和汇丰银行、德国



小知识

英格兰银行是伦敦城区最重要的机构和建筑物之一。自 1694 年英国银行法产生，英格兰银行开始运作，之后逐步转换职能，1964 年至今作为英国的中央银行，是全世界最大、最繁忙的金融机构之一。游客在英格兰银行的博物馆中可以领略其发展过程，不枉“金融中心”一行。

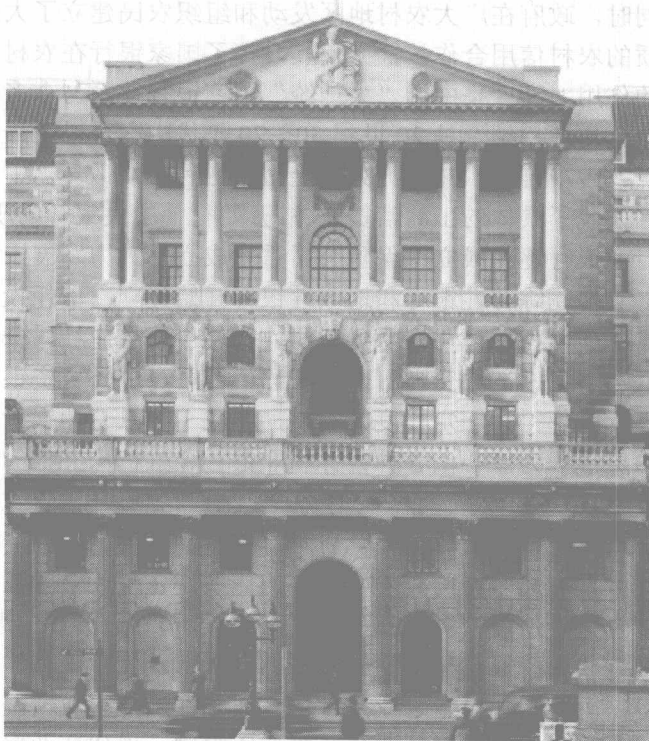


图 1-1 英格兰银行总部

的德华银行、日本的横滨正金银行、法国的东方汇理银行、俄国的华俄道胜银行等。中国人自己创办的第一家银行是 1897 年成立的中国通商银行。辛亥革命以后，特别是第一次世界大战开始以后，中国银行业开始有较快的发展，银行逐步成为金融业的主体，钱庄、票号等相应退居次要地位，并逐步衰落。中国银行业的发展基本上是与民族资本主义工商业的发展互为推进的。这表明了金融业与工商业之间的紧密联系及其对国民经济的重要影响。

中华人民共和国的金融业始创于革命根据地。最早的金融机构是第一次国内革命战争时期在广东、湖南、江西、湖北等地出现的农村信用合作社，以及 1926 年 12 月在湖南衡山柴山洲特区由农民协会创办的柴山洲特区第一农民银行。随着革命战争的发展，各革命根据地纷纷建立起农村信用合作社和银行。1948 年 12 月 1 日，中国人民银行在河北石家庄市成立。中华人民共和国成立后，各解放区银行逐步并入中国人民银行。人