

教育部规划教材 ● 中等职业学校财经类专业

金融基础



ZHONG DENG
ZHI YE XUE XIAO
CAI JING LEI ZHUAN YE

全国中等职业学校财经类专业教材编写组

陈泽林 主编



高等教育出版社

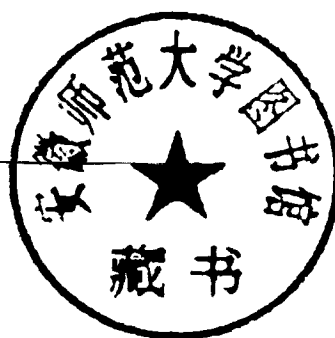
教育部规划教材
中等职业学校财经类专业

金融基础

全国中等职业学校财经类专业教材编写组

陈泽林 主编

高等教育出版社



(京)112 号

图书在版编目(CIP)数据

金融基础/陈泽林主编. —北京:高等教育出版社, 1999.5

ISBN 7-04-007023-5

I. 金… II. 陈… III. 金融-高等学校-教材 IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 02800 号

金融基础

陈泽林 主编

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号 邮政编码 100009

电 话 010—64054588 传 真 010—64014048

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

经 销 新华书店北京发行所

印 刷 中国科学院印刷厂

开 本 850×1168 1/32 版 次 1999年5月第1版

印 张 9.25 印 次 1999年5月第1次印刷

字 数 230 000 定 价 9.20 元

凡购买高等教育出版社图书, 如有缺页、倒页、脱页等
质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。



版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书为教育部规划教材。

全书共分十二章,以《中华人民共和国中国人民银行法》和其他金融基本业务规章为基本依据,全面、科学、准确地讲述了货币、信用、银行(含银行基本业务)、信托、保险、合作金融、金融市场、国际金融等基础知识。

本书表述科学,文字流畅,信息量大,通俗易懂,有较强的适用性。

本书可供财经类中等职业学校作教材使用,还可供普通中专、职业中专财经类专业学生及在职人员岗位培训使用。

前 言

伴随着改革开放的不断深入,我国的金融业得到了长足的发展,成为现代经济的核心。特别是亚洲金融危机及其所产生的强烈冲击,就像一部教科书,给世界以巨大的震撼和启迪。人们从来没有像今天这样站在新的制高点上,用全新的视角去关心金融和审视金融。正是在这样的大背景下,我们编写了这本书。

本书的编写以《中华人民共和国中国人民银行法》和其他金融基本业务规章为依据,参阅了大量的资料,使其具有如下特点:

1. 本书对货币、信用、银行(含银行基本业务)、信托、保险、合作金融、金融市场、国际金融等基础知识的阐述全面,资料丰富新颖,力求使读者获得新的知识与信息。

2. 本书的内容紧密结合我国经济和金融改革开放的现状,并联系国际金融发展形势,运用金融基础理论,论述了我国的金融事业和国际金融事业应该吸取的教训,具有一定参考价值。

3. 本书适用范围广范,不但可作为中等职业学校的教材,而且也是针对社会初、中级金融(经济)管理人才的需求编写的。

本书由陈泽林担任主编、黄文修担任副主编,参加编写的人员还有陈涛、陈强、廖红梅、古新宇。本书由高级经济师彭文衡、高级教师郭佑荃主审。

在本书的编写过程中,得到了四川省教育科学研究所职教室、四川省自贡市教育委员会职教处、四川省自贡市教育科学研究所职教室、四川省自贡市红旗职业中学的大力支持,对此,编者向他们表示诚挚的谢意。

限于水平,书中疏漏难免,恳请广大读者提出宝贵意见。

编者

1998年12月

责任编辑	赵 洁
封面设计	刘晓翔
版式设计	周顺银
责任校对	王效珍
责任印制	宋克学

目 录

第一章 货币概述	(1)
第一节 货币的本质与职能	(1)
第二节 货币形式	(7)
第三节 货币制度	(11)
第四节 货币流通	(17)
第五节 通货膨胀及其治理	(23)
第二章 信用与利息	(30)
第一节 信用的产生和发展	(30)
第二节 信用的职能与形式	(33)
第三节 信用工具	(39)
第四节 利息和利息率	(44)
第三章 银行	(51)
第一节 银行概述	(51)
第二节 商业银行	(56)
第三节 政策性银行	(62)
第四节 中央银行	(67)
第五节 货币政策	(73)
第四章 非银行金融机构	(83)
第一节 合作金融	(83)
第二节 金融信托	(89)
第五章 银行存款	(97)
第一节 银行组织存款的作用和银行存款的本质	(97)
第二节 银行存款的种类与性质	(100)
第六章 银行贷款(上)	(108)
第一节 银行贷款的作用、基本要求与原则	(108)
第二节 银行贷款的制度	(116)

第三节 银行贷款风险管理	(120)
第七章 银行贷款(下)	(126)
第一节 短期贷款	(127)
第二节 中长期贷款	(133)
第三节 科技开发贷款	(139)
第四节 外汇贷款	(142)
第八章 银行转账结算	(150)
第一节 银行转账结算的实质和作用	(150)
第二节 转账结算的基本原则和基本程序	(153)
第三节 转账结算方式的种类	(159)
第九章 保险基本知识	(173)
第一节 保险的概念与种类	(173)
第二节 保险的职能与作用	(178)
第三节 保险合同	(180)
第四节 财产保险	(185)
第五节 人身保险	(190)
第六节 涉外保险	(195)
第十章 金融市场	(200)
第一节 金融市场概述	(200)
第二节 同业拆借市场	(204)
第三节 企业债券市场	(207)
第四节 国债市场	(212)
第五节 股票市场	(218)
第六节 证券投资基金市场	(226)
第十一章 国际金融知识	(238)
第一节 外汇及外汇汇率	(238)
第二节 人民币汇率	(247)
第三节 外汇管理	(253)
第四节 国际结算	(258)
第五节 国际金融机构	(267)

第十二章	依法治理金融,防范金融危机	(274)
第一节	依法治理金融,保证安全运行	(274)
第二节	金融危机及其防范	(278)

第一章 货币概述

金融是现代经济的核心,对国民经济起着支撑作用。所谓金融就是指与货币流通和银行信用有关的一切活动。货币资金是沟通整个社会经济生活的媒介和命脉,现代经济生活的一切方面几乎都离不开货币资金运动。因此,人们常把货币资金比作国民经济的“血液”。如果说货币资金犹如国民经济的血液,那么,作为筹集、融通和经营货币资金的金融业,就必须依靠由中央银行、金融机构和金融市场构成的血液传导体系。现代经济离开了金融的支撑,即离开了银行等金融机构的“造血”和“输血”,既不可能保持稳定的增长,更不可能出现大的飞跃。

从本质上看,金融活动是商品货币经济发展到一定历史阶段的产物。特别是货币由产生到发展,并能跨越不同地域和时间进行流通时,社会经济生活中的融资活动就像雨后春笋,破土而出。货币是金融工作的起点,是金融工作的核心,也是金融工作的归宿。所以,本书首先要讲述货币知识。

第一节 货币的本质与职能

一、货币的本质

(一) 货币的产生

货币的产生已有几千年的历史了,它是在商品交换发展的漫长岁月过程中自发产生的,是商品内在矛盾发展的必然结果。

随着社会生产和商品的进一步发展,人们为了克服交换上的困难,逐渐把各种商品同某一商品交换,出现了一般价值形式,一

般价值形式起着货币的作用。

在不同的历史时期,有不同的商品充当过货币,如贝壳、兽皮、布帛……而黄金以它本身所具有的质地均匀、可以任意分割与合并、经久耐磨、体积小价值大等自然属性,成为充当一般等价物的最好材料,曾一度独占了货币商品的宝座。

(二) 货币的本质

货币是商品。但货币是固定地充当一般等价物的特殊商品,即货币不仅与普通商品有共性,同时也有自己的个性。货币与一般商品的区别就是货币商品是一般等价物。具体区别如下:

1. 货币与普通商品的价值表现不同

普通商品的价值不能直接表现出来,只有通过货币交换才能被间接表现出来;货币本身则能直接体现出社会必要劳动时间,是价值的一般代表。

2. 货币与普通商品的使用价值不同

普通商品按其自然属性,只能满足人们某些方面的专门需要;货币按其社会属性,能满足人们一般的共同需要。对于货币来说,重要的是它具有社会属性方面形式上的使用价值,而不在于它具有自然属性方面的使用价值,如兽皮可以御寒,黄金可以作饰物等。货币形式上的使用价值,是指货币能表现和衡量一切商品价值的材料,具有与其他一切商品直接交换的能力,即货币是一般等价物。

货币的产生克服了物物交换的局限性,有利于商品内在矛盾的解决。也正是因为货币是一般等价物,其他商品都要通过与之相交换才能实现其价值,所以,货币自发地成为核算商品生产者社会劳动的工具。

3. 货币体现经济关系

(1) 货币是商品交换关系的反映。

货币作为一般等价物,从形式上看,它是一个物,表现为金、银或其他什么,可货币不会自己走到市场上去,它与商品相交换,本

质上是人类不同劳动的交换,这种交换关系就是人与人之间的经济关系。

(2) 货币反映着私人劳动与社会劳动的关系。

这不仅在私有制条件下,就是在多种所有制并存的今天,商品生产者的私人劳动要转化为社会劳动,其产品必须拿到市场上去交换,并交换成货币才能得到社会承认。因此,货币反映着私人劳动与社会劳动的关系。

货币是商品,同其他商品一样,都是价值和使用价值的统一体。否则货币就不能同其他商品相交换,也不可能从交换的发展过程中分离出来成为货币。货币是商品,这是理解货币本质的基点。

二、货币的职能

货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段、世界货币五种职能。货币的使用,能使商品交易以最高的效率方式进行。货币是现代社会经济生活须臾不可缺少的东西。

(一) 价值尺度

货币的价值尺度职能是指货币是表现和衡量一切商品价值量大小的社会标准,这是货币首要的基本职能。

货币的价值尺度,犹如长度、重量、温度等计量单位,为商品交换提供了价值计量依据。货币作为价值尺度,把一切商品的价值表现为同名的量,使它们在质上相同,在量上可以比较。货币所以能充当价值尺度,不是因为货币本身有什么神秘的属性,而是因为货币就是商品,具有价值,就像衡量长度的尺子本身也有长度一样。

商品价值量的大小,是由凝结在该商品中的社会必要劳动时间来决定的,因此,社会必要劳动时间是商品内在的价值尺度,而货币是商品外在的价值尺度。货币执行着价值尺度的职能,是通过把商品的价值表现为价格来实现的。换句话说,商品的价值表

现在货币上,就是商品的价格。在供求关系平衡的条件下,商品的价格主要取决于商品价值和货币价值两个因素。商品价格与商品价值呈正相变化,与货币价值呈反相变化。在货币价值不变的情况下,商品价值量减少,其价格就降低,反之,价格就会提高;在商品价值量不变的情况下,货币价值量降低,商品价格就提高,反之,价格就会降低。在商品价值量和货币价值量都发生变化的情况下,价格的变化则可能呈现多种复杂的趋势。因此,价格的变化不能简单地说是由货币价值变化引起的,而应当综合分析商品、货币价值和供求关系变化的态势、幅度,进而找出价格变化的原因。

(二) 流通手段

货币在充当商品交换的媒介时,发挥着流通手段职能。流通手段是货币的基本职能之一。

商品的内在矛盾要求通过交换来解决。在货币出现之前,商品交换是采取直接物物交换的方式。货币出现以后,人们先以一种商品交换货币,再以货币交换另一种商品或几种商品,货币在其中充当了媒介体。货币在商品流通中的媒介作用,使其具有了流通手段的职能。正因为如此,货币为人们提供了任何时间、任何地点进行交换的方便条件。在货币制度下的一条公理是:货币购商品,商品购货币,但商品不购商品。货币执行流通手段职能,把商品交换一环一环地连结起来。

以货币作为媒介的商品交换,打破了物物交换在时空上的限制,使买与卖分裂成为两个独立的过程,一些商品所有者只卖不买,或多卖少买,或在异地买不在本地买,或现在不买以后再买,这就会使另一些商品所有者的商品卖不出去,加深了商品经济的矛盾,潜伏下了产生经济危机的可能性。

(三) 贮藏职能

贮藏手段是指货币具有退出流通领域被人们当作独立的价值形态和社会财富的一般代表保存起来的职能。

货币是“通用购买力”(即一般等价物),在任何时候用来交换

任何商品和劳务而为人们普遍接受。由于其普遍所接受的性质和固定不变的货币本身计值,货币职能的可贵之处就在于它的通用性。货币持有人能按照自己的意愿处理货币。他可以把货币在当前花掉,也可以保存起来将来再用。当货币被人们保留下来,并储存一段时间,货币就起着贮藏手段职能的作用。

随着商品经济的发展和货币形态的演变,货币贮藏的形式也在不断变化。原始形态的货币贮藏是以贮藏货币本身为目的的,典型的方式就是贮藏金、银。在金属货币流通的古代民族中,发挥贮藏手段职能的货币必须是真实的,具有完全价值的金属货币。

但是,当商品货币经济发展到一定阶段的时候,特别是资本主义社会确立后,纸币和信用货币等价值符号执行贮藏手段职能,用于货币贮藏。而本身没有价值的货币符号所以能执行贮藏手段职能,是因为它是价值的代表符号,具有和一切商品直接交换的能力,在现实生活中,价值符号贮藏是当今货币贮藏的重要形式。

货币作为贮藏手段具有自发调节货币流通量的作用。当流通领域的货币量过多时,多余的金属货币便会退出流通领域作为贮藏手段而被“沉淀”下来;当流通领域的货币量不足时,被贮藏的货币又会重新进入流通领域。所以,在足值的金属货币流通条件下,不会产生流通中货币量过多或不足的现象。然而,价值符号执行贮藏手段职能却不能自发调节货币流通量。

(四) 交付手段

支付手段是指用货币具有作为清偿债务、交纳赋税、支付工资和租金等的职能。这一职能首先同以信用形式的商品交易相联系。如赊销商品时不需要支付货币,在偿付款时,货币就发挥了支付手段的职能。在商品经济发展到相当程度以后,货币支付手段职能扩展到商品流通之外,变成契约上的一般商品,用于支付租金、交纳税赋、支付工资、偿还贷款等。

货币作为支付手段,既为社会经济生活提供了诸多便利,也扩大了商品的内在矛盾。这是由于许多商品生产者之间相互赊欠,

形成了一个借贷关系锁链,一旦其中一个或几个债务人不能按期支付欠款,势必引起连锁反应,这种情况如果超过一定的限度,就会产生货币危机,导致大批商品生产者破产。因此,货币在行使支付职能中潜在经济危机的可能性增加。

(五) 世界货币

世界货币是指货币具有越出一国流通领域而在世界市场上执行一般等价物的职能。

世界货币的职能概括起来主要有三个方面的内容:一是作为国际间的支付手段,用以平衡国际间收支逆差。这是指两国间的贸易往来,到一定时期进行结算时,其差额用货币支付;二是作为国际间的购买手段,用以购买外国商品;三是作为社会财富的代表,由一国转移到另一国,如对外援助,支付战争赔款等。

目前,世界上均不实行金属货币流通,在黄金作为货币已经退出流通领域的情况下,还没有产生一种新的较理想,并又能得到公认的世界货币。只有那些币值比较稳定,能自由兑换成其他国家货币的货币,可以在世界上流通,如美元、日元、欧元和港币等。与此同时,也没有排除黄金作为世界货币的地位。黄金至今仍然是国际间最后的支付手段、购买手段和财富转移手段。

自改革开放以来,我国的经济迅速发展,国家综合实力增强,人民币在世界上有较高的信誉,因此,我国正在积极创造条件实现人民币自由兑换,加入到世界货币的行列。

货币五种职能的排列顺序不是任意的、主观的、是历史的和逻辑的统一。

价值尺度和流通手段是货币两个最早、最基本的职能。商品在进入流通领域之前,首先必须用货币来衡量其价值的大小,并把价值表现为一定的价格。然后,商品还要用货币作为交换的媒介,实现商品的价值。因此,一种商品变成货币,首先是作为价值尺度和流通手段的统一。正因为货币具有价值尺度和流通手段职能,成为社会财富的代表,它才会因退出流通领域形成贮藏,发挥贮藏

手段职能。支付手段的出现又是以前三种货币职能的发展为前提的。因为在以延期付款方式买卖商品的条件下,货币在发挥支付手段职能之前,必定已经发挥了价值尺度的职能,即只有在商品价格已经确定之后,赊销商品的契约才能成立。同时以现金方式买卖商品必然先于以延期支付方式买卖商品,而且货币的积累是债权债务关系发展的条件,所以,货币支付手段职能是以流通手段职能和贮藏手段职能为其基础的。世界货币职能是最后发展起来的一个职能。因为世界货币职能要以货币的其他职能在国内的存在和充分发展为前提,同时这一职能本身也是货币发挥其价值尺度、流通手段和支付手段职能的继续。

综上所述,由于货币具有上述五种职能,人们完全可以充分利用货币的这种特性,使它能在更广阔的时空中运作,因而也为金融业的产生提供了肥沃的土壤与活动的天地。

第二节 货币形式

货币形式是适应商品经济的需要而不断变化的。从货币发展的历史看一个货币形式大体经历了实物货币、金属货币、纸币、信用货币、复合货币、地区超国家性质的货币、电子货币等形式。

一、实物货币

实物货币是指以某种实物充当一般等价物。在货币史上有不少实物被当作货币使用,如古希腊曾用牛、羊当货币,非洲曾用象牙当货币,中国古代也曾用龟壳、布帛、农具等当货币。所以,实物货币又称天然货币。

以实物形式存在的货币,对于交换来说有一定的局限性。因为许多实物货币形体不一,不易分割,不便携带,价值数小量大,无法担任理想的交易媒介,难于满足交换的需要。由于担任货币的物体,一般须具有普遍承认性、价值稳定性、统一性和可分割性,并

具备轻便、耐久的特点,因此,随着商品经济的发展,人们逐渐发现金银等金属的属性更适合充当币材,实物货币被金属货币所代替成为历史的必然。

二、金属货币

金属货币是指以金属作为币材,并铸成一定形态的货币。金属货币更有担当货币的条件,是商品货币经济发展到一定历史阶段的产物。这种金属货币的价值与作为普通商品的价值完全相等,所以,这种货币又叫“全值货币”。

我国是最早使用金属货币的国家之一,早在殷商时代,金属货币就逐渐成为货币的主要形式。就金属货币本身的发展而言,以黄金作为币材是金属货币史上的鼎盛时期。但是,由于金属货币在流通中会发生磨损,出现不足值现象,加上一些国家人为地实行铸币变质政策,以及随着商品交换规模不断扩大,金属货币,特别是贵金属货币已难于满足商品交换的需要,金属货币逐渐被纸币或信用货币所代替。

三、纸币

纸币,亦称代用货币。纸币产生于货币的流通手段职能。它是由国家发行和强制流通的价值符号,纸币本身没有价值。

商品生产者售出商品换回货币是为了购买其他商品,货币在他手中停留的时间短暂,他所关心的只是能否再用手中的货币买到商品,并不介意货币材料本身是否足值。铸币在执行流通手段职能时具有转瞬即逝和不足值的铸币可以照常流通的特点,使铸币有了使用其他材料制成的符号或象征来代替的可能性,最终产生了利用国家政权强制发行没有内在价值的纸币,强制流通使用,也使纸币作为货币象征或符号得到了社会公认,使货币可用纸币来代替铸币变成了现实。

我国是世界上使用纸币最早的国家。公元 11 世纪,北宋印制