

中华会计函授学校教材

金融基础知识

(修订版)

张进军 主编



中国财经出版社

中华会计函授学校教材

金融基础知识

(修订版)

张进军 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融基础知识/张进军主编. —修订版. —北京: 中国财政经济出版社, 2008. 2

中华会计函授学校教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0458 - 1

I. 金… II. 张… III. 金融 - 函授学校 - 教材 IV. F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 006762 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

三河市欣欣印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

850 × 1168 毫米 32 开 8.75 印张 205 000 字

2008 年 2 月第 2 版 2008 年 2 月河北第 1 次印刷

印数: 1—5 060 定价: 20.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0458 - 1/F · 0382

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

中华会计函授学校教材编委会

主 任：欧文汉 财政部教材编审委员会副主任委员、
干部教育中心主任、中华会计函授学
校校长

副主任：贾 杰 财政部教材编审委员会委员、中国财
政经济出版社社长

李 赤 财政部教材编审委员会委员、干部教
育中心副主任、中华会计函授学校副
校长

傅钱生 浙江省财政厅副厅长、浙江省中华会
计函授学校校务委员会副主任

李 扬 河南省财政厅纪检组长

委 员：(以姓氏笔划为序)

石 明 重庆市中华会计函授学校校长

李正家 河南省中华会计函授学校副校长

吴解铭 新疆中华会计函授学校校长

张 燮 湖南省中华会计函授学校校长

张亚平	浙江省中华会计函授学校专职副校长
张志良	江苏省中华会计函授学校副校长
张春生	山西省会计函授学校校长
张晓娜	陕西省中华会计函授学校副校长
杨 军	宁夏财会函授学校副校长
保卫民	云南省中华会计函授学校校长
赵志成	北京中华会计函授学校副校长
徐 洁	中国财政经济出版社会计分社社长
徐 静	河北省中华会计函授学校校长
黄腾达	广东省会计函授职业技术学校副校长
赖日东	广西中华会计函授学校副校长

出 版 说 明

2005 年我们对中华会计函授学校教材进行了重新规划, 组织编写了《基础会计》、《企业会计》、《成本会计》、《财务管理》、《经济法基础知识》、《金融基础知识》、《审计基础知识》、《会计实务操作》8 门主要课程教材及相应的教学指导书。经过两年的使用, 取得了满意的效果。

近年来, 随着《企业会计准则》、《企业会计准则应用指南》、《中国注册会计师执业准则指南》、《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国企业所得税法实施细则》、《中华人民共和国物权法》等法规、制度的相继发布实施, 这批教材急需修订。

本次修订由中华会计函授学校委托浙江省中华会计函授学校和河南省中华会计函授学校承担主要任务, 由中华会计函授学校教材编写委员会组织审定。本次修订注重基本概念、基本理论、基本业务技能的阐述, 并按照新法规、新制度、新准则对教材全面予以修改和补充, 对教材中存在的问题也进行了更正。本套教材通俗易懂、简明适用, 既能满足职业院校教学需要, 又可作为会计岗位人员短期培训、在职财会干部自学之用。

中华会计函授学校教材编写委员会

2008 年 1 月

前 言

中华会计函授学校新编《金融基础知识》教材，自2006年出版以来，以其新的理论体系、内容结构、阐述方法和简明适用、突出技能、利教便学的知识呈现，受到了广大教师和学生的欢迎，对提高学生综合素质，促进职业与成人教育改革起到了重要的作用。近年来，随着我国经济建设的稳步发展，新准则、新制度、新法规陆续颁布，金融理论与金融实践、金融政策与法规也有了重大的变化。为适应社会主义市场经济的发展、满足职业教育改革的需要，根据财政部中华会计函授学校教材修订会议、河南省中华会计函授学校新编教材研讨会议精神，在充分征求教师意见的基础上，对原教材内容进行了修订。

修订版教材，主要修订的内容如下：

（一）结合“十七大”报告，在坚持“科学发展、以人为本”的前提下，对报告中涉及的金融体制、金融市场、金融体系、金融监管、汇率机制、宏观调控等内容，对教材相关部分进行了充实和调整。

（二）结合近年来我国金融改革、金融领域的新情况、新成果，对教材内容进行了修订，诸如：中央银行存贷款利率的调整，存款准备金政策的调整，当前物价上涨与通货膨胀的治理，人民币汇率机制的改革，适度从紧的财政政策、稳健的财政政策的实践和我国社会保障体系的改革等内容，适当融入教材。

(三) 根据教材研讨与修订会有关代表提出的意见,对教材中商业银行的经营管理理论、金融创新、通货膨胀与通货紧缩、货币供给与货币需求、货币政策及其操作等内容,删繁就简,降低难度,增强针对性、适用性,并做了通俗化处理。同时,还增加了“一国四币”、“基金市场”等知识,以便利学员自学。

(四) 修订中,保持了原教材先进的体例结构和主要特色,从理论够用、实训知识并重角度出发,进一步加强理论与实践的联系,突出对学生实践应用能力、分析与解决问题能力的培养,力求学以致用。

本书由张进军同志负责修订。河南、浙江、江苏、广东、云南、陕西、内蒙、新疆等省校和有关分校,提出了宝贵的修订意见,在此表示感谢。我们也依然期待来自教师、同学和专家们的批评和建议,真诚地欢迎大家在使用过程中,及时提出修订意见和建议,使之不断完善和提高。

作 者

2008年1月

目 录

第一章 货币与货币制度	(1)
第一节 货币的起源与形式	(1)
第二节 货币的职能	(9)
第三节 货币制度	(13)
第四节 国际货币	(23)
第二章 信 用	(26)
第一节 信用及其产生	(26)
第二节 信用的功能	(34)
第三节 信用形式	(38)
第三章 利息和利率	(51)
第一节 利息和利率的基本概念	(51)
第二节 利息的计算	(55)
第三节 利率的决定	(56)
第四节 利率的作用	(58)
第四章 金融市场	(66)
第一节 金融市场要素与分类	(66)
第二节 金融工具	(71)

第三节	货币市场	(78)
第四节	资本市场	(83)
第五章	金融机构体系	(88)
第一节	金融机构体系的构成与发展	(88)
第二节	金融机构的职能与组织形式	(92)
第三节	我国金融机构体系	(99)
第六章	银行业务	(112)
第一节	商业银行业务	(112)
第二节	中央银行业务	(131)
第三节	金融风险与金融监管	(136)
第七章	保 险	(144)
第一节	保险与保险市场	(144)
第二节	保险的原则	(148)
第三节	保险合同	(152)
第四节	保险业务	(158)
第五节	保险业务管理	(166)
第八章	通货膨胀与通货紧缩	(170)
第一节	货币需求与货币供给	(170)
第二节	通货膨胀	(183)
第三节	通货紧缩	(192)
第九章	货币政策	(198)
第一节	货币政策目标	(198)

第二节	货币政策的工具	(207)
第三节	货币政策的传导	(214)
第四节	货币政策与财政政策的协调	(217)
第十章	国际金融	(224)
第一节	外汇与汇率	(224)
第二节	国际收支	(239)
第三节	国际储备	(251)
第四节	银行国际业务	(256)
第五节	国际金融机构	(261)

第一章 货币与货币制度

〔学习目的与要求〕 通过学习，系统地了解货币的起源、货币的形式、货币的本质、货币的职能以及货币制度等内容。重点掌握货币的本质与职能、货币制度及其类型、人民币制度的主要内容。

货币是商品经济运行的基本要素。在现代经济生活中，货币已经融入并影响着经济运行的各个环节，成为现代经济运行机制的细胞。现实中所有重大的经济问题和非经济问题，都或多或少涉及到货币及其相关理论。因此，研究金融问题，应以货币问题为开端。

第一节 货币的起源与形式

在现实生活中，货币无处不在，人们无时无刻不在同货币打交道。人们的一切经济活动，都与货币有着千丝万缕的联系，时常接触着许许多多同货币有关的事物、现象和问题。

货币不仅是一个重要的现实存在，还具有丰富而深刻的理论内容。内容之一，就是“货币是怎样产生的”。

一、货币的起源

货币不是现代社会才有，它的出现至今有几千年的历史。从古到今，无数的经济学家，倾注了大量的智慧，花费了极大的精力去研究它、探索它。马克思根据“货币源于商品”之原理，解开了货币产生之谜。

（一）货币是商品经济发展的产物

根据马克思对货币的历史考证和逻辑推断，货币产生于商品交换，是商品内在矛盾发展的必然结果。正确认识货币的产生，须从商品生产、商品交换谈起。

商品是一种对人们有用的、用来交换的劳动产品，商品生产是为了交换而进行的产品生产。建立在商品生产基础上的商品交换，就是商品的买卖行为。

商品具有使用价值和价值二重属性。商品既然是用来交换的劳动生产物，它首先必须是一种能够用来满足人们的某种需要的物品。物的有用性，就是商品的使用价值。另一方面，商品作为劳动产品，都有商品生产者的劳动凝结。把凝结在商品中的一般人类劳动，称为商品的价值。

商品生产者生产商品的目的，不是为了满足自己的需要，而是为了交换而取得价值。所以，商品生产者把商品生产出来以后，就必须把使用价值转让给他人，并从他人手里取得价值。这说明商品的使用价值和价值是互相矛盾的。这种矛盾是由生产商品的劳动二重性——具体劳动和抽象劳动引起的。

具体劳动是指创造商品使用价值的劳动具有各种特殊的具体形态。抽象劳动是指撇开劳动的具体特点，无差别的、一般的人类劳动。具体劳动改变了物品的自然形态，创造了商品的使用价值。抽象劳动撇开了劳动的具体形式，形成了商品的价值。由于

商品必须进行交换，要进行交换就必须把不同质的具体劳动，转化为同质的抽象劳动，这种矛盾表现出来，就是使用价值和价值的矛盾。

在私有制社会里，生产商品的劳动二重性，反映出商品生产者私人劳动和社会劳动的矛盾。一方面，商品生产者都是私有者，生产是个人的私事，劳动产品为个人所有；另一方面，商品生产者的劳动又是社会性的，是整个社会劳动的一部分。商品生产者的劳动直接表现为私人劳动，他们为社会生产什么，生产多少，是由生产者个人决定的，带有一定的盲目性，必须通过交换，来证明他们的私人劳动是否得到社会承认。正是由于私人劳动和社会劳动存有矛盾，使商品生产者劳动的社会性不能直接体现，因此，他们之间的劳动互换，才采取了价值形式。而为了克服交换过程中的困难，就要求某种商品作为一般等价物，用来衡量、表现和实现商品的价值。于是经过无数次交换，就从商品界中分离出一种特殊的商品，这便是货币。

（二）货币的起源

货币是商品交换发展的结果，是商品价值形式进化的产物。商品的价值形式经历了简单价值形式、扩大价值形式、一般价值形式和货币价值形式四个阶段。

1. 简单价值形式

商品的价值是通过交换来表现的。随着交换的发展，产生了不同的价值形式。简单价值形式，是价值形式发展的原始形式，也是货币诞生的萌芽状态。在原始公社阶段，公社之间出现了偶然的交换。由于当时生产力水平低，可用来交换的剩余产品还不多，所以发生交换是非常偶然的现象。随着一些偶然的交换行为出现，一种商品的价值只能偶然地通过另一种商品表现出来，称为简单价值形式。

2. 扩大价值形式

随着社会分工和私有制的产生，用于交换的物品越来越多，一种物品不再是偶然而简单地与其他物品交换，而是经常与其他许多种物品相交换。这时，一种物品的价值就不再是偶然地被另一种物品表现出来，而是经常地表现在许多与之相交换的物品上。对于这种一种商品的价值，可由许多种商品表现出来，而所有商品都可表现其他商品的等价物的情况，称为扩大价值形式。

在简单的价值形式阶段，是两种物品偶然发生交换；在扩大的价值形式阶段，则是许多物品经常地、规则地发生交换。尽管这里的变化巨大，但是，上述两种价值形式都属于物物的直接交换。在参与交换的物品不断增加的情况下，物物的直接交换日益暴露出其局限性。物品的所有者要想在市场上找到一个既能满足自己的要求，同时又需要自己物品的人是很困难的，这就迫使参加交换的人们，不得不采取迂回的方式来达到自己的目的。

3. 一般价值形式

在众多产品进入频繁交易的过程中，人们逐渐会发现某种物品较多地参与交换，并且能够为大多数人所需要。于是人们就先把自己的物品换成这种物品，再用它去换成自己想要的物品，从而这种物品也就成为交换的媒介。这样，直接的物物交换就发展为利用某种物品充当媒介的间接交换了。与此相适应，价值表现形式也发生了质的变化：不再是一种物品的价值经常地表现在其他许多物品上，而是许多物品的价值经常地由一种物品来表现，价值的同质性通过一种物品更准确地表现出来。这个用来表现所有产品价值的媒介物品，就是一般等价物，用一般等价物表现所有产品的价值，称为一般价值形式。

4. 货币价值形式

从扩大的价值形式过渡到一般价值形式，说明为交换而产生

的商品生产关系已经确立。随着商品生产的进一步发展，原来交替地充当一般等价物的几种商品中，必然又会分离出一种商品，经常地或固定地充当一般等价物的作用。如金和银，金和银就是从商品群里分离出来，用来表现一切商品的价值。这种特殊商品便成了货币商品，执行货币的职能，货币由此而产生。这种用货币来表现商品价值的形式，称为货币价值形式。

二、货币的本质

从价值形式的发展和货币产生的过程中，可以了解货币的起源。同时，也可以看出货币具有下列基本性质：

（一）货币是一般等价物

货币产生的过程，实质上是商品由充当偶然的等价物，演变为充当一般等价物的过程。当货币出现以后，任何一种商品的价值，不再直接由另外的商品表现，而是通过与货币相交换得以体现。商品只要能交换到货币，其价值就能得到实现。货币成为表现和衡量所有商品价值的工具，成为商品的一般等价物。

（二）货币是商品交换的媒介

货币的本质功能就是在各种商品之间充当交换的媒介，以支持整个商品交换系统地运转。作为商品的货币，其使用价值已脱离了原商品的属性，转而体现在充当交换的媒介上。

（三）货币是特殊的商品

货币产生的过程，是由普通商品演变为特殊商品的过程。它作为特殊的商品，具有下列特性：

第一，货币是表现一切商品价值的材料。货币是以价值的体现物而出现，在商品交换中直接体现商品价值的。因而，货币成为商品世界惟一的核算社会劳动的工具。

第二，货币具有直接同所有商品相交换的能力。人们拥有了

货币，就意味着能够换取各种使用价值。正因此，货币便成为每个商品生产者所追求的对象。

（四）体现一定的生产关系

货币作为一般等价物，无论是表现在金银上，还是表现在某种价值符号上，都只是一种表面现象。从本质上看，货币反映着商品生产者之间的关系，体现了产品归不同所有者占有，并通过等价交换来实现他们之间的社会联系。换言之，货币反映着一定的社会生产关系。

综上所述，货币的本质可以表述为：货币是固定地充当一般等价物的特殊商品，并体现一定的社会生产关系。

三、货币形式的发展

货币作为一种人们能够共同接受的支付工具，在不同时期有不同的表现形式。自货币产生以来，货币形式的演进经历了数千年的过程，大致而论，货币形式的演进是从非金属实物货币开始，发展到金属货币，再发展到货币商品的代表——信用货币形式。当然，由于世界各国经济发展程度不同，同一时期不同国家的货币发展程度可能不一致，各种形式的货币在同一时期可以并存。

（一）非金属实物货币

实物货币是指以自然界存在的某种物品或人们生产出来的某种物品来充当货币。最初的实物货币是非金属实物货币，例如龟壳、贝壳、皮革、米粟、牲畜、农具、布帛等。在中国历史上，充当实物货币，其中时间较长，影响较大的有贝币和谷币。然而以实物形式存在的货币，形体不一、难以分割，或值小量大、不便携带，或不易保管和耐久使用，容易发生腐烂变质，或价值不稳定，不适宜作为价值标准、交换媒介和价值贮藏手段，所以不