天津财经学院重点建设教材

TIANJIN CAIJING XUEYUAN ZHONGDIAN JIANSHE JIAOCAI

货币银行学

任碧云 主编

中国财政经济出版社

天津财经学院重点建设教材

货币银行学

任碧云　主编

中国财政经济出版社

图书在版编目（CIP）数据

货币银行学/任碧云主编. —北京：中国财政经济出版社，2001.8
天津财经学院重点建设教材
ISBN 7-5005-5218-1

Ⅰ.货… Ⅱ.任… Ⅲ.货币和银行经济学-高等学校-教材 Ⅳ.F820

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2001）第 044147 号

中国财政经济出版社出版
URL：http://www.cfeph.com
E-mail：cfeph@drc.gov.cn
（版权所有 翻印必究）
社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码：100036
发行处电话：88190406 财经书店电话：64033436
北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销
880×1230 毫米 32 开 19.5 印张 478 000 字
2001 年 7 月第 1 版 2001 年 7 月北京第 1 次印刷
印数：1—5000 定价：29.00 元
ISBN 7-5005-5218-1/F·4639
（图书出现印装问题，本社负责调换）

天津财经学院教材委员会

主　任： 张嘉兴

副主任： 高正平　张　维

委　员： 于玉林　马军海　王之正　王荫乔　王爱俭
王友明　王晓林　王建忠　王晓堤　齐　欣
刘舒强　肖红叶　宋哲新　陈国武　孟生旺
周恒彤　武彦民　罗小明　罗永泰　张盘铭
张英华　郭新赞　祝圣训　徐守勤　曹家伟
强志源

总　序

面对知识经济、信息社会对高等教育的严峻挑战，面对加入 WTO 后教育的国际化所带来的深刻影响，天津财经学院对课程体系、教学内容和教学方法进行了较大改革。根据新的课程体系和教学内容，学院教材委员会决定组织各教学系（部）编写一套基本能够涵盖经济管理类各专业的基础课程教材，这套教材也是天津财经学院本科教学计划所规定的核心课程。近 2 年来，在院教材委员会的直接领导下，各教学系（部）多次召开会议，讨论教材编写大纲和遴选教材编写人员。教材脱稿后，又组织专家评审，最后定稿。现在，这套教材终于要和大家见面了。

教材是实现教育目的的重要工具，教材建设是高等学校的一项基础性工作，是深化教学改革和提高教学质量的重要保证。为此，在编写这套教材时，我们确定的基本原则是：坚持学科体系的系统性和完整性，处理好现代内容与经典理论之间的关系，及时反映学科前沿动态和发展趋势；坚持理论与实践相结合，在系统阐述本学科的基本理论和基础知识的基础上，注重运用这些理论和知识去解释和研究现实问题；坚持理论体系的逻辑性和教学活动的渐进性，合理安排教学内容，以充分体现教材建设的先进性、思想性、科学性和实践性。

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

为了保证教材质量，促进教学改革、专业建设和课程建设的发展，在组织编写这套教材的过程中，我们遴选了学术水平较高、教学经验丰富、具有高级职称的人员参加编写。在这些编写人员中，大多数具有主编或参编本专业课程教材的经验，并曾获得过国家级或省部级的教学和科研奖励。

本套教材在编写体例上，每章章前都有内容概括，章后都有简短小结和重要概念，并附有较多的思考题和讨论题，而且每章后都附有自学参考书目。对于实务课程，还附有教学案例或练习题。其目的在于增加联系实际的内容，帮助学生进一步消化、理解和巩固教材中的基本理论、概念和规律。本套教材都将配有辅助教学课件，有的还有试题库。这些教学课件和试题库对于提高教学质量都将产生积极而深远的影响。

这套教材是天津财经学院许多老师的共同劳动成果，它在一定程度上代表了天津财经学院的教学实力和科研水平。希望这套教材能够成为财经类各专业广大师生的良师益友，同时，真诚欢迎各界朋友提出宝贵的意见和建议，以使教材内容不断更新，保持活力。

天津财经学院教材委员会

2001 年 6 月

前　言

21世纪是知识经济的时代，也是经济金融快速发展的时代。在我国社会主义市场经济不断发展、中国即将加入WTO并已开始实施第十个五年计划之际，我国的金融业将发生较大的变化，这种变化给广大的金融工作者提出了更多值得思索和探讨的问题。为了适应新世纪世界经济、金融的快速发展和我国“十五”计划战略目标的客观要求，总结过去多年来我国经济体制和金融体制改革所取得的成果，进一步完善金融理论体系，使理论不仅能够结合实践而且能够很好地服务于实践，我们编写了《货币银行学》这本教材。

本书共分17章。前7章介绍和探讨有关货币的内容，从货币的产生、货币的定义及多层次货币概念开始，对货币制度、货币流通、货币供给、货币需求、货币均衡以及通货膨胀和通货紧缩等内容进行了较为详细的阐述。第8、9两章介绍和探讨有关信用和利息方面的内容，在对有关信用和利息的一些基本问题介绍的基础上，着重探讨了各种信用形式以及利率杠杆的功能和作用。第10～13章介绍和探讨金融机构的体系问题，在第10章介绍和探讨金融机构体系一般构架的基础上，第11、12、13章分别对商业银行、中央银行及货币政策的相关内容作了专门的阐述。第14章较为详细地介绍和探讨了金融市场这个问题。最后3章介绍和探讨的是目前金融活动中的金融创新、金融风险和金融监管这三个极具现实意义的问题。

近年来，各种版本的《货币银行学》教材层出不穷，各有自

己的特点；我们所编写的这本《货币银行学》教材，力求在吸收其它版本的优点的基础上，体现出自己的如下特色：

1．注重知识介绍的全面性和重点问题探讨的深入性相结合。我们编写本教材的指导思想，就是要使本书在体系结构方面，既能涵盖货币银行学的全部内容，又能突出新时期金融理论和实践中的重点问题；既能体现货币银行学作为金融专业基础理论课的特点，又能兼顾金融专业的应用性。为此，我们既全面介绍了货币银行学的基本知识，又深入探讨了近年来金融领域中的重点问题。使读者不仅能够了解和掌握货币银行学的基本知识和基本原理，而且还能了解和掌握金融理论中的新问题和新观点。

2．注重基本理论介绍的综合性和现实问题研究的客观性相结合。我们编写本教材所遵循的基本原则，就是本着科学的态度，实事求是、理论联系实际地介绍和研究金融领域的理论与现实问题，力求向读者提供一本内容详实可靠、具有相当使用价值的教科书。在此原则的指导下，我们查阅了所能够看到的货币银行学的全部教材和专著，在广泛阅读海内外及港台地区货币银行学教材和专著的基础上，坚持以马克思主义理论为指导，适当吸收了古典学派和西方经济学关于货币银行的理论观点，并结合了我国经济金融的具体实践活动，对货币、信用、利息、金融机构、金融市场等问题及相关理论作了详尽的阐述；也对金融创新、金融风险以及金融监管等这些与现实密切相关的问题作了一定的研究和探讨。

3．注重教材建设的规范性和编写体例的适用性相结合。我们编写本教材的目的之一，就是希望能为货币银行学的教材建设尽绵薄之力，为教师课堂授课和学生课后复习提供一本适用性较强的教科书。因此，全书章前有提示，节前有概括，章后有小结、重要概念、复习思考题和复习参考书目，以便读者了解和掌握本章的基本内容、重点和难点，并能把握章与节、节与节之间

的逻辑关系；书中谈到的西方经济学家全部有英文名字，引用的西方经济学术语也有英文表述，希望能使读者准确理解这些经济学家们的理论观点。

鉴于上述特点，我们认为本教材适合金融专业的本科生使用，外专业学生可节选使用。

本教材由任碧云担任主编，负责全书的总体设计并总纂定稿。各章节撰写人员具体分工如下：

任碧云：前言、第一章、第二章、第七章、第九章、第十章

王莹琪：第三章、第八章、第十一章、第十六章

杨琤莹：第四章、第五章、第六章

李素梅：第十二章、第十三章、第十四章、第十五章、第十七章

当然，我们也十分清楚，由于我们水平有限，书中肯定存在一些缺点和不足。缺漏之处，恳请读者批评指正。

本书编写组

2001 年 4 月

目　录

第一章　货币 …… (1)
第一节　货币的产生与货币形式的演变 …… (1)
第二节　货币的定义 …… (16)
第三节　货币概念的发展及多层次货币 …… (19)
第四节　货币的职能与作用 …… (27)

本章小结 …… (37)
本章重要概念 …… (38)
本章复习思考题 …… (38)
本章复习参考书目 …… (39)

第二章　货币制度 …… (40)
第一节　货币制度的形成与构成要素 …… (40)
第二节　货币制度的演进与类型 …… (47)
第三节　国际货币制度与地区货币一体化 …… (58)

本章小结 …… (68)
本章重要概念 …… (69)
本章复习思考题 …… (69)
本章复习参考书目 …… (70)

第三章　货币流通……（71）
第一节　货币流通与货币流通量……（71）
第二节　货币流通形式与渠道……（79）
第三节　货币流通正常化的标志……（86）
第四节　货币流通的管理……（92）

本章小结……（96）
本章重要概念……（97）
本章复习思考题……（97）
本章复习参考书目……（98）

第四章　货币供给……（99）
第一节　货币供给的基本原理……（99）
第二节　货币供给理论……（113）
第三节　货币供给的内生性与外生性……（122）

本章小结……（127）
本章重要概念……（128）
本章复习思考题……（128）
本章复习参考书目……（128）

第五章　货币需求……（129）
第一节　货币需求的概念与决定因素……（129）
第二节　货币需求函数……（135）
第三节　货币需求理论……（138）

本章小结……（156）
本章重要概念……（157）

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

本章复习思考题…… (157)
本章复习参考书目…… (158)

第六章　货币均衡…… (159)
第一节　货币的均衡与非均衡…… (159)
第二节　简单的货币均衡…… (166)
第三节　当代经济理论中的货币均衡…… (169)

本章小结…… (179)
本章重要概念…… (180)
本章复习思考题…… (180)
本章复习参考书目…… (181)

第七章　通货膨胀与通货紧缩…… (182)
第一节　通货膨胀的内在含义与测度标准…… (182)
第二节　通货膨胀的成因与类型…… (190)
第三节　通货膨胀的效应分析…… (203)
第四节　通货膨胀的治理对策…… (209)
第五节　通货紧缩…… (214)

本章小结…… (219)
本章重要概念…… (220)
本章复习思考题…… (220)
本章复习参考书目…… (221)

第八章　信用与信用工具…… (222)
第一节　信用概述…… (222)
第二节　商业信用…… (240)

第三节　银行信用……（244）
第四节　国家信用……（248）
第五节　消费信用……（254）
第六节　国际信用……（259）
第七节　信用工具……（265）

本章小结……（269）
本章重要概念……（270）
本章复习思考题……（271）
本章复习参考书目……（271）

第九章　利息与利率……（272）
第一节　利息的形成及其性质……（272）
第二节　利息的计算……（285）
第三节　利率的种类与利率体系……（289）
第四节　利率的变化与利率水平的确定……（295）
第五节　利率的功能……（309）

本章小结……（315）
本章重要概念……（315）
本章复习思考题……（316）
本章复习参考书目……（316）

第十章　金融机构……（317）
第一节　金融机构体系及其构架……（317）
第二节　银行……（326）
第三节　非银行金融机构……（344）
第四节　国际金融机构……（352）

本章小结……（357）
本章重要概念……（358）
本章复习思考题……（358）
本章复习参考书目……（358）

第十一章　商业银行……（360）
第一节　商业银行的产生与组织形式……（360）
第二节　商业银行的经营原则……（364）
第三节　商业银行的主要业务……（370）
第四节　商业银行资产负债管理理论……（389）

本章小结……（394）
本章重要概念……（395）
本章复习思考题……（395）
本章复习参考书目……（396）

第十二章　中央银行……（397）
第一节　中央银行制度的形成与类型……（397）
第二节　中央银行制度的结构与相对独立性……（405）
第三节　中央银行的主要业务……（417）

本章小结……（430）
本章重要概念……（430）
本章复习思考题……（431）
本章复习参考书目……（431）

第十三章　货币政策……（432）

第一节　货币政策概述……（432）
第二节　货币政策目标……（435）
第三节　货币政策工具……（442）
第四节　货币政策传导机制……（452）
第五节　货币政策效应……（459）
第六节　货币政策与财政政策……（467）

本章小结……（472）
本章重要概念……（473）
本章复习思考题……（473）
本章复习参考书目……（474）

第十四章　金融市场……（475）
第一节　金融市场概述……（475）
第二节　货币市场……（486）
第三节　资本市场……（496）
第四节　金融衍生工具……（506）

本章小结……（511）
本章重要概念……（512）
本章复习思考题……（512）
本章复习参考书目……（513）

第十五章　金融创新……（514）
第一节　金融创新概述……（514）
第二节　金融创新的缘由及效应……（519）
第三节　金融创新理论假说……（536）

本章小结…… (542)
本章重要概念…… (543)
本章复习思考题…… (543)
本章复习参考书目…… (543)

第十六章　金融风险…… (544)
第一节　金融风险概述…… (544)
第二节　金融风险的类型与成因…… (551)
第三节　金融风险的识别与防范…… (559)

本章小结…… (569)
本章重要概念…… (570)
本章复习思考题…… (570)
本章复习参考书目…… (571)

第十七章　金融监管…… (572)
第一节　金融监管概述…… (572)
第二节　金融监管理论分析…… (585)
第三节　金融监管的国际比较…… (589)

本章小结…… (601)
本章重要概念…… (601)
本章复习思考题…… (602)
本章复习参考书目…… (602)

第一章 货 币

从社会再生产过程来看，如果把社会再生产比作有生命的机体，货币就是这个生命机体的血液；如果把社会再生产比作没有生命的机器，货币就是这台机器上的润滑油。从人们的日常生活来看，无论人们生活中的柴米油盐，还是人们所从事的种种投资活动，都不能脱离货币而单独进行。可以说，在现代社会中，人们随时随地都与货币发生着密切的联系。货币以其特有的渗透力，影响着社会经济生活的方方面面。

这一章，我们将从最一般的意义上来介绍有关货币的一些基本知识，包括货币的产生、货币形式的演变、货币的定义、货币概念的发展及货币的职能和作用。

第一节 货币的产生与货币形式的演变

如上所述，货币在国民经济发展中和人们日常生活中都发挥着十分重要的作用。那么，货币是怎样产生的呢？货币经历了怎样的演进过程呢？这是我们学习有关货币的内容时，首先应该了

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com