



中国人民银行全员岗位任职资格培训教材

金融基础概论

Jinrong Jichu Gailun

■ 本书编写组 编



中国金融出版社

CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

中国人民银行全员岗位任职资格培训教材

金融基础概论

本书编写组 编



中国金融出版社

责任编辑：孔德蕴 李 融
责任校对：张志文
责任印制：程建国

图书在版编目 (CIP) 数据

金融基础概论 (Jinrong Jichu Gailun) / 本书编写组编 .—北京：
中国金融出版社，2006.6
中国人民银行全员岗位任职资格培训教材
ISBN 7 - 5049 - 4058 - 5

I . 金… II . 本… III . 金融学—技术培训—教材 IV . F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 059373 号

出版 **中国金融出版社**
发行
社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号
市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)
网上书店 <http://www.chinafph.com>
(010)63286832, 63365686 (传真)
读者服务部 (010)66070833, 82672183
邮编 100055
经销 新华书店
印刷 三河市潮河印业有限公司
尺寸 169 毫米 × 239 毫米
印张 19.5
字数 388 千
版次 2006 年 6 月第 1 版
印次 2006 年 6 月第 1 次印刷
定价 30.00 元
如出现印装错误本社负责调换

中国人民银行全员岗位任职资格培训教材 编审委员会

主任委员：

项俊波 中国人民银行副行长

副主任委员：

杜金富 中国人民银行人事司司长

王 顺 中国人民银行北京培训学院院长

黄良波 中国人民银行人事司副司长

梁国桢 中国人民银行北京培训学院副院长

委员：（按姓氏笔画排序）

文四立 中国人民银行科技司副司长

许罗德 中国人民银行支付结算司司长

刘连舸 中国人民银行反洗钱局局长

李 超 中国人民银行办公厅主任

陈小云 中国人民银行条法司司长

张晓慧 中国人民银行货币政策司司长

张 新 中国人民银行金融稳定局局长

金 琦 中国人民银行国际司司长

胡正衡 中国人民银行会计财务司司长

唐 旭 中国人民银行研究局局长

穆怀朋 中国人民银行金融市场司司长



序 言

21世纪是人类追求和平与发展、开拓与创新的新世纪。合作与竞争将是这个世纪发展的主旋律。能否培养出高素质、创新型人才，将成为这场竞争的核心和焦点。我国“十五”规划把落实科教兴国、大力开发人力资源摆在了重要战略位置上。金融作为现代经济的核心，是知识密集型、智力密集型行业。金融人才队伍建设如何，不仅对金融业自身，而且对整个经济社会的发展都会产生重大影响。

作为我国的中央银行，中国人民银行承担着制定和执行货币政策、维护金融稳定、提供金融服务的重要职责。随着经济全球化和金融国际化进程的加快，我国金融改革逐步深入，金融经济市场化程度不断加深，金融宏观调控的重要性愈加显现，尤其是在人民银行职能调整后，人民银行工作覆盖面更宽了，工作任务更重了，工作要求也更高了。要全面履行好新形势下中央银行职能，关键靠人才。为此，我们需要尽快培养一批懂理论、懂业务、会管理，并具有宏观金融分析能力的一流专家，培养一支具有搞好金融服务工作能力的强大的业务骨干队伍，为全面做好新形势下中央银行各项工作提供强有力的、可靠的智力支持和人才保证。

央行事业，人才为本。人民银行职能调整以后，人民银行党委高度重视人才队伍建设，明确提出了建立一支学习型、研究型、专家型、务实型和开拓型干部队伍的战略目标。近几年全行系统加大了各级各类干部培训力度，干部职工的政治素质和业务素质有了明显提高。但是，我们也应该清醒地看到，目前人民银行系统干部队伍的整体素质与其面临的新形势和承担的新任务的要求相比，还有相当大的差距。这就要求我们必须不断创新培训工作思路，多渠道、多层次地开展干部培训工作，加大培训力度。正是在这种背景下，人民银行出台了全员岗位任职资格培训这一重大举措，这对加快更新人民银行系统干部队伍的知识体系和知识结构，提高全员理论水平、业务素质和综合能力，无疑将产生积极和深远的影响。

当前，人民银行各级行为推动和落实人民银行全员岗位任职资格培训做了大

量的准备工作，广大干部职工学习的主动性和热情有了极大的提高。同时各级行就如何有效地开展培训工作，提出了许多很好的意见和建议，尤其希望能够根据各个专业岗位应具备的知识要求，拥有一套内容新颖、系统性强、适合岗位任职资格培训学习参考的系列教材范本。为此，中国人民银行全员岗位任职资格培训教材编审委员会，聘请了众多金融领域的知名专家、学者进行了认真论证，并在此基础上经过精心策划，组织人民银行系统的业务专家和重点高等院校的教授、学者，编写了这套人民银行全员岗位任职资格培训教材。经过一年多的准备和各方面的共同努力，这套教材终于与大家见面了，我感到非常高兴。这套培训教材的出版必将有力地推动岗位任职资格培训工作的开展，为岗位培训学习提供有益的参考。在这里，我谨向作者们表示由衷的祝贺和诚挚的感谢！

本套培训教材是本着更加贴近央行理论和业务知识的实际需求、更加适应专业岗位人员的学习要求、更加注重理论与实践紧密结合的原则进行编写的，从而提高了教材的专业化程度，注重了岗位专业理论和知识内容的介绍，强化了应用能力的培养和训练。本套教材突显了以下几个特点：一是前瞻性。本套教材吸收了当前国内外最新的研究成果，并及时反映了国内外金融改革发展的实践。二是实用性。本套教材在严格的逻辑性要求下，通过大量翔实的案例分析将金融理论有机地融入到实践当中，做到深入浅出，将一些抽象化的专业内容具体化。三是严谨性。本套教材的编写框架清晰，结构合理，内容紧凑，方法多样，有利于读者多视角思维。我相信，人民银行在职员工通过对本套教材所涵盖的系统知识的理解和掌握，一定能够逐步达到央行从业人员应具备的理论和专业知识水平的要求，不断提高履行央行职责的能力和素质。

顾俊波

2005年8月



编写说明

经过二十多年的改革开放，我国金融事业得到了快速发展，金融业务已由原来的计划经济体制下单一的银行机构所办理的较为单纯的存、贷、汇等传统金融业务，发展到传统的银行业务与金融多功能的综合服务业务并存；银行业务与证券业务及保险业务并存；现有业务与金融创新并存等特点。随着金融业务的不断发展，金融体系已初具规模，形成银行、证券和保险多业并举、共同发展的局面。金融业的快速发展，促使金融业务朝着综合化发展方向迈进，进而对金融从业人员素质的要求也越来越高。为了适应现代金融业务的发展，中国人民银行提出从业人员任职资格要求，即金融从业人员或者想迈进金融部门工作的潜在劳动者都必须达到任职资格要求的要求，为此，中国人民银行组织编写了从业人员任职资格大纲和系列参考书，以满足从业人员和有志于金融事业发展的潜在人员的学习参考，《金融基础概论》是中国人民银行全员岗位任职资格培训教材之一。

在本书编写过程中，收集和参阅了大量的与本书编写有关的已成熟定性的研究成果，同时还查阅了各家金融机构网站已公开的资料，目的在于使本书尽可能地符合我国金融发展的现状和金融发展过程中已经成熟、定性的知识点，以供从业人员和有志于从事金融工作的人员参考。本书具有以下特点：

第一，知识点较为齐全。世界经济金融一体化进程的加速和我国对外经济金融开放程度的不断加深，金融从业人员不但要了解国内金融发展变化的动态，而且要了解世界金融业发展的情况。本着这一思路，在编写过程中，本书围绕金融机构的构造、金融理论的演进变化、金融业务的特征和金融创新的发展变化等多角度所涉及的金融知识，尽可能地给予较为全面的介绍。

第二，针对性强。本书围绕我国中央银行的三大职能特征和中央银行从业人员所担负的宏观金融管理的职责，尽可能地将与中央银行进行宏观调控相关的金融知识点涵盖在本书内容之中，尤其是对于宏观金融调控和中央银行的金融服务业的内容进行了较为深入的探索。

第三，金融理论知识和我国的金融运转的现实紧密结合。国际金融业发展过程中现已成熟的金融理论在本书中得到了广泛的吸纳介绍，同时介绍了国际金融

发展的动态。在广泛介绍金融理论基础知识的同时,本书还结合我国金融业发展的实践,对我国的金融组织体系、金融市场、金融宏观调控、金融调查与统计、外汇管理、金融稳定、金融服务和金融全球化等方面现行操作规范和动态变化趋势等进行了较为详细的介绍。

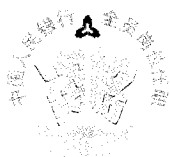
第四,前瞻性。世界经济金融一体化进程的加速,打破了地区封锁和垄断,经济实现方式也发生着重大的变化,金融从属于经济,经济的发展变化也不断推动着金融业的发展变化,金融创新日新月异。尤其是20世纪90年代以来,世界一些国家频繁发生的金融危机所带来的深刻教训,不得不引起各国政府和国际社会对金融稳定的高度关注。本书对这部分内容进行了归纳整理,以利于增强对金融稳定的认识和便于在实际操作过程中加以借鉴。

第五,实用性。根据世界金融业发展的历史和业务变迁的过程,本书紧紧围绕我国中央银行的主要职责,力求做到能够满足中央银行从业人员实际需要、知识点全、叙述简洁明了等,以便广大读者更好地掌握所涉及的金融知识。

本书由中国人民银行《金融基础概论》编写组编写。编写组成员有:杜金富、王顺、黄良波、梁国桢、王国恩、孙小兰、梁小娟、常嘉亮、王九莲、王勇、高蕊、王煜、王宇、张健华、管涛、阎伟、严芳、阮建弘、张红地、于建华。王国恩负责了初稿的编写工作。

本书编写过程参考了国内学术界和从事实务工作的有关人员的研究成果,在此表示感谢。

编者
2006年5月



目 录

1	第一章 金融机构
1	第一节 金融组织体系
1	一、金融的概念
2	二、金融业发展的历史回顾
3	三、金融机构的分类
5	第二节 中国人民银行
6	一、中国人民银行的性质和地位
7	二、中国人民银行的职责
8	三、中国人民银行与国家外汇管理局的关系
9	第三节 金融监督管理机构
9	一、中国银行业监督管理委员会
12	二、中国证券监督管理委员会
13	三、中国保险监督管理委员会
14	四、国有重点金融机构监事会
15	第四节 商业银行
15	一、商业银行概述
17	二、我国商业银行的组织体系
18	三、我国商业银行的组织结构及主要业务
19	四、我国商业银行的改革
23	第五节 信用合作组织
24	一、合作制的概念
24	二、合作制的原则
24	三、合作制与股份制的比较
25	四、城市信用合作组织
26	五、农村信用合作组织
28	第六节 其他金融机构

29	一、信托投资公司
31	二、财务公司
33	三、金融租赁公司
35	四、汽车金融公司
35	五、邮政储蓄机构
37	六、证券机构
40	七、保险公司
43	第七节 政策性银行
43	一、政策性银行概要
44	二、国家开发银行
44	三、中国进出口银行
45	四、中国农业发展银行
45	第八节 金融资产管理公司
45	一、成立金融资产管理公司的原因
46	二、金融资产管理公司的性质和职能
47	三、组建金融资产管理公司的目的
47	四、债转股的概念和实施债转股的原则
48	第九节 境内外资金融机构与境外中资金融机构
48	一、引进外资金融机构的审批条件
49	二、境内外资金融机构的现状与管理
51	三、境外中资金融机构的发展与管理
53	第二章 货币政策
53	第一节 货币政策概述
53	一、货币政策含义及内容
55	二、货币政策传导机制及传导效应
56	三、货币政策与其他宏观经济政策的综合协调
58	四、金融生态与货币政策
59	第二节 货币政策目标体系
59	一、货币政策最终目标
63	二、货币政策中介目标和操作目标
65	第三节 公开市场业务
66	一、公开市场业务概述
66	二、公开市场业务传导

66	三、我国的公开市场业务
71	第四节 利率政策
71	一、利息和利率概述
73	二、利率的决定
75	三、利率体系与利率结构
76	四、我国的利率政策实践
78	第五节 存款准备金
78	一、存款准备金和存款准备金制度
80	二、存款准备金政策的作用过程
80	三、我国存款准备金制度的变革
81	第六节 再贷款与再贴现
82	一、再贷款
83	二、再贴现
86	第七节 信贷政策
86	一、信贷政策概述
87	二、信贷政策的作用
88	第八节 汇率政策
88	一、汇率制度
91	二、汇率政策
93	三、我国现行汇率政策
94	第九节 稳健货币政策的实践
94	一、1998~2002年的货币政策实践
95	二、2003年以来的货币政策实践
99	第三章 金融调查与统计分析
99	第一节 金融调查统计概述
99	一、一般统计工作方法概要
101	二、货币与金融统计的基本规则
104	三、金融调查统计的地位和作用
104	第二节 金融调查统计体系的内容
105	一、景气调查
106	二、价格监测
106	三、货币统计
112	四、信贷收支统计

114	五、国际收支统计
115	六、资金流量核算
117	七、金融市场统计
118	八、金融稳健统计
120	九、金融规划
121	第三节 金融调查统计的数据公布系统
121	一、数据公布通用系统和数据公布特殊标准的制定背景
122	二、数据公布通用系统和数据公布特殊标准的内容和要求
122	三、中国数据公布系统
127	第四章 金融稳定
127	第一节 金融稳定概述
127	一、金融稳定的内涵
130	二、维护金融稳定是中国人民银行的重要职责
131	三、维护金融稳定的框架和工具
133	四、人民银行维护金融稳定的措施
135	第二节 防范和化解金融风险
135	一、金融风险及其种类
138	二、我国金融风险的表现形式及其成因
140	三、防范和化解我国金融风险的实践
143	第三节 金融机构市场退出和存款保险制度
143	一、金融机构市场退出
146	二、存款保险制度
147	第四节 金融机构内部控制和行业自律
147	一、金融机构内部控制
150	二、金融机构行业自律
152	第五节 反洗钱与防范金融诈骗
153	一、反洗钱
156	二、金融诈骗及其防范
161	第五章 金融服务
161	第一节 银行结算账户和资金结算
161	一、银行结算账户的开立和使用

163	二、票据
164	三、银行卡
165	四、资金结算方式和结算纪律
167	第二节 支付清算服务
167	一、中央银行支付清算服务的含义及主要内容
169	二、支付清算系统的分类
170	三、我国的支付清算系统
175	第三节 现金管理
175	一、现金发行的含义及渠道
176	二、我国现金流通的特点
177	三、控制现金发行的主要措施
177	四、个人存款账户实名制
178	五、人民币的设计和印制
179	六、人民币管理
182	第四节 经理国库业务
182	一、国库制度
183	二、国库的职责与权限
184	三、国库单一账户制度
186	四、国库现金管理
187	五、代理发行、兑付国债和其他政府债券
189	第五节 征信管理
189	一、征信模式与征信内容
191	二、中国征信业的发展历程
192	三、银行信贷登记咨询系统
193	四、个人信用信息基础数据库
194	五、中国征信体系的建设
198	第六章 金融市场
198	第一节 金融市场概述
198	一、金融市场的概念与分类
199	二、金融市场的构成要素
200	三、金融市场的作用
201	第二节 货币市场
201	一、同业拆借市场

204	二、大额可转让定期存单市场
205	三、票据市场
208	四、证券回购市场
209	第三节 资本市场
209	一、债券市场
212	二、股票市场
219	三、证券投资基金市场
223	第四节 外汇市场
223	一、外汇市场的概念
223	二、外汇市场的分类
224	三、外汇市场的交易方式
225	四、外汇市场的主要功能
225	第五节 保险市场
225	一、保险市场概述
226	二、保险合同
227	三、保险费及其计算
228	四、我国保险市场的发展
229	第六节 黄金市场
229	一、国际黄金市场
230	二、我国的黄金市场
230	第七节 金融衍生产品市场
231	一、基本概念
231	二、金融期货市场与金融期权市场
233	三、金融期货、期权市场上的保值和投机
234	四、互换业务
237	第七章 外汇管理
237	第一节 外汇与汇率
237	一、外汇概述
239	二、汇率
241	第二节 外汇管理概要
242	一、外汇管理的概念
242	二、外汇管理机构
242	三、我国外汇管理的主要内容

245	四、我国外汇管理的发展历程及其改革
250	第三节 国际收支和外汇储备管理
250	一、国际收支的概念
251	二、国际收支平衡表
256	三、我国国际收支的统计
258	四、外汇储备及其管理
261	第四节 经常项目外汇管理
261	一、国际货币基金组织协定第八条款与经常项目下可兑换
262	二、我国经常项目外汇管理的主要方法和手段
264	三、打击逃汇、骗汇
265	第五节 资本项目外汇管理
265	一、资本项目下可兑换
266	二、我国资本项目外汇管理的内容
267	三、外债与外债管理
269	四、直接投资管理
271	五、股票投资外汇管理
274	第八章 金融全球化
274	第一节 金融全球化的含义及特征
274	一、经济全球化与金融全球化
276	二、金融全球化的风险和防范
279	三、金融全球化对发展中国家的影响
280	四、反全球化浪潮的兴起
280	第二节 加入世界贸易组织对我国金融业的影响
281	一、我国在开放金融服务方面的主要承诺
284	二、加入世界贸易组织对我国金融业的影响
286	第三节 国际金融合作
286	一、主要国际金融机构及其职责
289	二、我国的国际金融合作
290	三、人民币周边流通与清算汇兑
292	四、我国在国际金融体制改革与国际金融合作中的原则和立场



第一章

金融机构

金融是现代市场经济的核心。金融业的发展离不开金融机构，而金融机构的整合随着金融制度的变迁逐步得到演进、规范。随着我国对外开放进程的加速，金融业发展的国际化趋势显得越发突出，金融机构的变化、整合日趋活跃。本章主要对金融机构的构造体系和职能定位加以讨论，以便于给以后各章更好地展开对具体金融知识的讨论提供框架。

第一节 金融组织体系

金融体系的构建完全取决于不同国家、不同社会制度下不同的生产方式和生产关系。建立什么样的金融体系完全取决于该国一定时期经济发展水平和基本经济管理制度，同时也受到社会公众对金融服务的需求变化、法律法规制度的演进、新技术发展变化的影响。因此，金融组织体系是一个动态演进变化的过程，不同时期、不同社会制度下的金融组织体系存在着差异。

一、金融的概念

(一) 金融的含义

金融是指有关货币、信用的所有经济关系和交易行为的总称。金融分为直接金融和间接金融。直接金融是指投融资双方不与金融机构直接构成债权债务关系的资金融通方式。间接金融是指投融资双方通过金融中介机构并构成与金融机构之间的债权债务关系的资金融通方式。

(二) 金融机构的含义

金融机构是指专门从事货币、信用活动的中介组织。金融活动虽在很早以前就已存在，但并没有产生以从事货币交易为对象的中介组织，随着社会经济的发展，自发的货币交易行为已不能满足经济发展的需要，于是出现了货币兑换业和银钱业，它是人类社会最早的信用中介组织。

(三) 金融组织体系的含义

金融组织体系是指与信用及货币交易有关的各种不同的金融机构的设置、隶属关系、权限划分、业务范围等方面分工协作的组织体系。经济决定金融，不同的经济体制决定着不同的金融组织体系。以银行为主体的金融组织体系是商品经济发展的必然产物。

二、金融业发展的历史回顾

(一) 银行的起源

最原始的信用中介组织是货币兑换业和银钱业，它们早在公元前 2000 年的古巴比伦寺庙和公元前 500 年的希腊寺庙就已出现，主要办理货币代保管、代收、代付等较为简单、原始的金融业务。它们的主要职能有以下几个方面：一是铸币和货币金属块的鉴定和兑换；二是货币保管；三是汇兑。

到中世纪，西欧各沿海国家的商品经济得到迅速发展，逐步使这些信用中介机构演化为银行业，成为金融组织体系构成的最基本的形式和金融组织体系的主体。“银行”一词出自意大利语，意为“坐长凳子的人”。意大利的商人为经商交易结算的便利，汇集在一起，坐在公园的长凳子上协商商品交易的结算和汇兑事宜。这就说明最初的银行业务非常简单，设备非常简陋，坐在长凳上即可进行金融交易活动。1580 年，在当时的世界商业中心意大利建立了威尼斯银行，威尼斯银行的出现标志着以“银行”一词命名的近代银行信用机构的诞生。此后，银行机构在西方国家相继出现，主要有：米兰银行（1593 年）、阿姆斯特丹银行（1609 年）、汉堡银行（1619 年）、纽伦堡银行（1621 年）、鹿特丹银行（1635 年）等。

1694 年，在当时英国政府的支持下，由私人发起创办了世界上第一家股份制银行——英格兰银行。英格兰银行的诞生，标志着现代银行制度的产生。同时，也标志着现代中央银行制度的产生。

(二) 我国金融业发展的历程

我国金融机构的雏形始于唐代，到了明末清初，以票号、钱庄为代表的早期金融业已十分发达。但由于我国近代国力的衰竭及内忧外患，导致经济发展滞后，银行业发展迟缓。随着我国东南沿海门户的开放、洋务运动及其以兴办工矿交通事业为主体的利权运动的高涨，资本主义大工业生产经营方式在我国的推进，票号、钱庄等旧式的金融业已不能适应生产方式发展的需要。为适应民族资本主义工商业发展的需要，1897 年中国自办的第一家股份银行——中国通商银行成立。它的成立标志着中国现代银行信用制度的开端。在此之后，中国民族资本商业银行进入一个快速发展时期。

国民党统治时期，官僚资本开始了对我国刚刚发展的金融业的垄断，形成了以四大家族为垄断核心的金融主体，即中国银行、交通银行、中国农民银行。