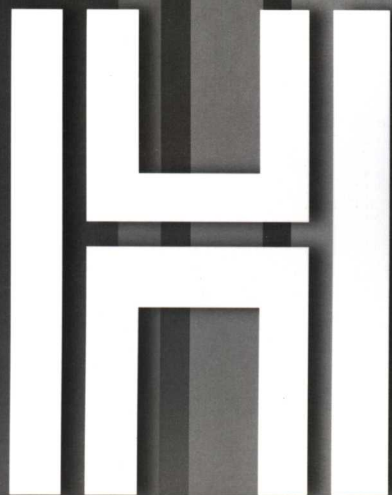




**21**世纪高职高专  
新概念(财经类)系列教材

总主编◎王宗湖

UOBI YINHANGXUE

# 货币银行学

唐友清 吴华风 主编

对外经济贸易大学出版社

21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材

总主编 王宗湖

# 货币银行学

主 编 唐友清 吴华风  
副主编 仇大勇 黄黎平

对外经济贸易大学出版社

(京) 新登字 182 号

图书在版编目 (CIP) 数据

货币银行学/唐友清, 吴华风主编. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2006  
(21 世纪高职高专新概念 (财经类) 系列教材)  
ISBN 7-81078-614-8

I. 货... II. ①唐... ②吴... III. 货币和银行经济学 - 高等学校: 技术学校 - 教材  
IV. F820

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 001988 号

© 2006 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

## 货币银行学

唐友清 吴华风 主编

责任编辑: 李 杨

---

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: [uibep@126.com](mailto:uibep@126.com)

---

唐山市润丰印务有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm×260mm 16.75 印张 417 千字

2006 年 3 月北京第 1 版 2006 年 3 月第 1 次印刷

---

ISBN 7-81078-614-8

印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 26.00 元

## 21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材编委会

总主编：王宗湖

副主编：于声涛 魏 敏 鲍仕梅

编 委：（按姓氏笔划为序）

|     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 王 勇 | 马瑞萍 | 任继文 | 池小平 | 陈国生 |
| 严国辉 | 杨东进 | 杨振科 | 张 卿 | 武 红 |
| 庞鸿藻 | 姜玉霞 | 倪 荣 | 黄志平 | 符海菁 |
| 雷 震 |     |     |     |     |

# 总 序

当今世界,科学技术日新月异,知识经济初见端倪,国力竞争日趋激烈。针对这一知识化、信息化、全球化的时代特征,世界各国正在酝酿进行一场深刻的教育改革,以培养同时代要求相适应的高素质的劳动者和富有创造性的专业人才。

随着我国市场经济体制的逐步完善和对外开放的不断扩大,我国经济将完全融入世界经济体系之中,而教育水平的高低与经济的发展密切相关。作为我国高等教育的全新组成部分,职业教育应确立怎样的培养目标来适应时代要求,已成为人们普遍关心的问题。教育部在关于《面向21世纪教育振兴行动计划》有关问题的回答中,对高职的培养目标是这样定位的:“高等职业教育应以培养基层和生产第一线技术应用型人才为办学宗旨,建立以基本素质和技术应用能力培养为主线的教学体系……专业课应加强针对性和实用性,实践教学要以培养学生专业应用能力为主……时间可占总课时数的1/3以上,至多可达50%……”可见,高等职业教育的培养目标,主要强调能力的培养和技术的应用,它要求我们的教育能够不断造就基本功扎实、操作能力强,又具有较高知识、技能的复合型、实用型人才。

教材作为“整个教育系统的软件”,它不仅反映着社会发展的要求,同时在某种程度上还直接决定着受教育者的培养质量,因而,世界各国都非常注意教材的开发和建设。但目前,我国职业教育教学和管理模式受传统教育思想和教育模式的影响较深,以能力为本位的教育观念还未能在教学领域完全形成,课程改革和教材开发还远远满足不了形势发展对高职教育的要求。因此,要适应21世纪知识经济时代发展和我国现代化建设的要求,高等职业教育必须加快课程体系改革和教材建设的步伐,建立符合时代特征和具有我国特色的职业教育新思想、新模式、新课程体系。有鉴于此,对外经济贸易大学出版社为适应教育发展的新形势,并努力推动高职高专院校的教材建设,委托我们组织全国职业院校的教师及具有企业工作经验的业务骨干,编写这套高职高专新概念(财经类)系列教材。本系列教材暂包括国际贸易、会计、市场营销、经贸英语、旅游管理、物流管理、电子商务等九大专业76门课程。

为使教材编写尽量适应高职教育的特点及时代发展的新要求,我们在编写过程中,尽可能把最新的研究成果吸收渗透到教材中来,在内容安排、教法选择、编写体例等方面也进行了较多的改革,甚至是新的尝试,使本套丛书具有以下特点:

## 1. 在内容安排上,突出了“能力培养”和“创新教育”,加大了技能训练的比重

本套丛书各册教材,在基础理论讲授之后,每篇均加列“技能训练”专章,通过采用案例分析等形式,引导学生对本篇的重点、难点内容进行分析、讨论、练习和模拟训练;每章结束后针对本章重点内容设计了个案分析、关键名词、讨论与思考等项目,以

达到强化学生对经济与管理理论和业务环节处理技巧的掌握。这些新增加的关于“能力培养”和“技能训练”等新内容,约占整本教材篇幅的1/3,基本上达到了国家对职业教育改革的要求。这种编写体例的运用在目前经济类课程的教材中还较少见,希望这种新的尝试能经日后的教学实践验证,成为一种“能力培养”和“创新教育”的有效方法。

## **2. 在编写体例上,积极探索模块教学,使学生容易理清教材的知识体系,迅速系统地掌握知识**

本套丛书各册均采用“篇、章、节”的结构,每篇开始之前,均有一段概括性文字,对本篇内容的重点与难点、目的与要求加以说明,使学生在在学习之前能对整篇主要内容有所了解;每章之下又提出了具体的学习目标及应掌握的难点,以便学生明确具体的学习任务。这样,每篇作为教材的大模块,包含着“章”这样的小模块,小模块又通过具体的学习任务的确立映衬着大模块,既使大模块之间篇篇相连,又与小模块环环相扣,组成系统的“知识链”。这种先将一本教材中的相关知识切块“溶解”,最后又串联起来的编写思路及形式,符合人类的分析综合的思维特点,有利于学生在学习过程中迅速而系统地掌握知识。

## **3. 在教学方法上,注意吸收国外流行的教学理念,并尝试教学改革与教法创新**

模拟教学、案例教学和启发式教学,源于国外,现在是我国经济专业比较流行和推崇的教学方法。在本套教材的编写过程中,我们注重了上述教学方法的综合运用,旨在增强学生主动参与意识和创新意识,提高学习的功效。同时,我们进一步借鉴了培养MBA的教学经验,在本套教材的编写方法上尽量运用提示、启发、引导、讨论和模拟等方法,其目的是使学生运用所学知识在进行初步的分析、综合、比较、分类后,达到将知识、技能抽象概括和具体化,提高学生灵活分析和解决问题的能力。这样,既与国家培养高职教育培养的目标相吻合,又适合学生的学习思维特点,并容易激发学生的学习兴趣,所以,较之传统的教学方法有了较大的改革与突破。

## **4. 在学科建设上,积极探索和建立综合型、技能型、实践型的新科目**

江泽民同志在第三次全国教育工作会议上指出:“职业教育和成人教育要使学生在掌握必要的文化知识的同时,具有熟练的职业技能和适应职业变化的能力。”可见,现代职业教育呼唤综合型、应用型、技能型的新学科的设立。为反映这些要求,我们在每个专业都增设了“综合技能训练”课程,以此为基础编写了经济管理类各专业实践课的应用教材。该科目在内容上以各专业的主要业务为线索,将骨干核心课程的知识高度浓缩、有机串联。将主干课中没有系统讲授而实际工作中必然牵涉到的知识纳入其中,弥补了原来系列教材的欠缺与不足。同时,该系列教材大量采用模拟教学和案例教学,让学生以“业务员、经济师、总经理”的身份参与学习与训练,独自策划交易,进行经济活动等,刻意营造一种仿真情境,让学生在“训练”中学习,在“情景”中增长才干和积累经验,有效地将知识转变为专业性的技能技巧,提高其解决和处理实际问题的综合能力。总之,各专业“综合技能训练”课程的设立,是按照教育部“要多增加综合课”的要求而设立的新型试验科目,其主要目的是通过运用灵活有趣的模拟训练及案例教学等方法,启发诱导学生的立体思维,全面提高其独立操作经济业务的综合实践能

力。由于是初次尝试，所以希望大家多加以关注，并提出指导性的建议。

本套丛书的编写，得到了有关学校领导和学者、教授的大力支持，并引用了有关作者的部分资料，在此一并表示谢意。

本套丛书无论从体例安排到内容设置，从知识点的归纳到教法的运用，都进行了大胆探索和尝试，意欲为我国财经类高职高专教材的编写与探索尽微薄之力，但由于时间和水平有限，疏漏和不足甚至是错误在所难免。希望广大教师、读者多提宝贵意见，以便日后充实与完善。

21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材编委会

2005 年 1 月

# 编者的话

货币银行学是研究货币金融体系的运行机制,以及货币金融运行与经济发展之间辩证关系的一门应用经济学科,是经济类专业的核心课程,也是金融专业的主干课程。

本教材按《21世纪高职高专(财经类)系列教材丛书》的编写要求编写,适用于高职高专经济专业和金融专业的学生。在编写过程中,我们根据培养目标的要求,坚持“基础理论教学应以应用为目标,以必需、够用”为原则,合理地处理货币基础理论与实际应用实践的关系,力求做到:内容完整,结构合理、条理清晰,语言通俗、凝练,突出实用,真正体现高等职业教育的教学特色。

本教材以现代市场经济的运行机制为背景,系统介绍了现代货币信用制度、金融体系、金融市场、金融机构体系等基础理论知识;以货币金融运行及其调控为主线,概括性地介绍了西方学派和马克思经济学派的货币供求理论,详细阐述了货币供求、货币政策、通货膨胀与通货紧缩等货币金融的宏观调控机制的理论与实践知识。同时,本书还结合现代世界金融业发展的趋势,紧密联系当代国内外金融改革与发展的实践,增加了金融发展、金融自由化、金融创新、港澳台货币信用制度、国际金融机构、国际资本流动、金融市场全球化和国际货币制度等方面的内容,体现了现实性和时代感的特点。

全书共分三篇13章。第一篇为货币信用篇,由第1、2、3章组成,重点介绍货币、信用、利息与利率等方面的基本理论知识;第二篇为金融体系与金融市场篇,由第4、5、6、7章组成,主要介绍金融机构、中央银行、商业银行、金融市场的基本理论与实务的知识;第三篇为货币供求与金融宏观调控篇,由第8、9、10、11、12、13章组成,重点介绍货币供求、货币均衡、通货膨胀与通货滞胀、货币政策、金融发展等方面的基本理论知识。

本书由唐友清副教授拟定提纲,各章编著者如下:第1章 李允;第2章 黄黎平;第3章 仇大勇;第4章、第7章 罗艺;第5章、第6章 陈扬;第8章、第9章 吴华凤;第10章、第13章 唐友清;第11章、第12章 王薇。初稿写成以后,由唐友清总纂并负责定稿。

在编写过程中,我们参阅了国内外大量关于货币银行学、金融学科方面的专著、教材以及其他参考书和报刊杂志,并且借鉴了某些内容。对此,我们谨向有关作者表示诚挚的谢意!

由于我国金融制度正处于改革时期,新举措、新政策不断出现,加之时间仓促和水平有限,可能出现错误和不当之处,恳请读者批评指正。

编 者  
2005年10月

# 目 录

---

## 第一篇 货币信用篇

|                         |      |
|-------------------------|------|
| 第一章 货币、货币制度与货币流通 .....  | (3)  |
| 【学习目标】 .....            | (3)  |
| 【重点难点】 .....            | (3)  |
| 第一节 货币的产生与货币形式的演变 ..... | (3)  |
| 第二节 货币的本质与职能 .....      | (7)  |
| 第三节 货币制度 .....          | (12) |
| 第四节 货币流通 .....          | (20) |
| 【个案分析】 .....            | (25) |
| 【关键名词】 .....            | (25) |
| 【讨论与思考】 .....           | (25) |
| 第二章 信用与信用工具 .....       | (26) |
| 【学习目标】 .....            | (26) |
| 【重点难点】 .....            | (26) |
| 第一节 信用概述 .....          | (26) |
| 第二节 信用形式 .....          | (31) |
| 第三节 信用工具 .....          | (34) |
| 【个案分析】 .....            | (37) |
| 【关键名词】 .....            | (37) |
| 【讨论与思考】 .....           | (37) |
| 第三章 利息与利率 .....         | (38) |
| 【学习目标】 .....            | (38) |
| 【重点难点】 .....            | (38) |
| 第一节 利息的形成及其本质 .....     | (38) |

|                      |      |
|----------------------|------|
| 第二节 利率的种类及结构体系 ..... | (42) |
| 第三节 利率水平的确定 .....    | (47) |
| 第四节 利率的功能与作用 .....   | (49) |
| 【个案分析】 .....         | (51) |
| 【关键名词】 .....         | (52) |
| 【讨论与思考】 .....        | (52) |

## 第二篇 金融机构与金融市场篇

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 第四章 金融机构体系概述 .....       | (55)  |
| 【学习目标】 .....             | (55)  |
| 【重点难点】 .....             | (55)  |
| 第一节 金融机构体系及我国的金融机构 ..... | (55)  |
| 第二节 存贷金融机构 .....         | (59)  |
| 第三节 非银行金融机构 .....        | (67)  |
| 第四节 国际金融机构 .....         | (73)  |
| 【个案分析】 .....             | (78)  |
| 【关键名词】 .....             | (79)  |
| 【讨论与思考】 .....            | (79)  |
| 第五章 商业银行 .....           | (80)  |
| 【学习目标】 .....             | (80)  |
| 【重点难点】 .....             | (80)  |
| 第一节 商业银行的产生及组织形式 .....   | (80)  |
| 第二节 商业银行的经营原则 .....      | (83)  |
| 第三节 商业银行的主要业务 .....      | (85)  |
| 第四节 信用货币的创造 .....        | (93)  |
| 第五节 商业银行资产负债管理理论 .....   | (97)  |
| 第六节 金融创新 .....           | (100) |
| 【个案分析】 .....             | (104) |
| 【关键名词】 .....             | (105) |
| 【讨论与思考】 .....            | (105) |
| 第六章 中央银行 .....           | (106) |
| 【学习目标】 .....             | (106) |
| 【重点难点】 .....             | (106) |
| 第一节 中央银行概述 .....         | (106) |

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 第二节 中央银行的性质、职能和作用 ..... | (113) |
| 第三节 中央银行的主要业务 .....     | (117) |
| 第四节 中央银行的金融监管 .....     | (122) |
| 【个案分析】 .....            | (125) |
| 【关键名词】 .....            | (126) |
| 【讨论与思考】 .....           | (126) |
| <b>第七章 金融市场</b> .....   | (127) |
| 【学习目标】 .....            | (127) |
| 【重点难点】 .....            | (127) |
| 第一节 金融市场概述 .....        | (127) |
| 第二节 货币市场 .....          | (130) |
| 第三节 资本市场 .....          | (133) |
| 第四节 投资基金市场 .....        | (142) |
| 第五节 外汇市场和黄金市场 .....     | (146) |
| 第六节 国际金融市场 .....        | (150) |
| 【个案分析】 .....            | (157) |
| 【关键名词】 .....            | (158) |
| 【讨论与思考】 .....           | (158) |

## 第三篇 货币供求与金融宏观调控篇

|                        |       |
|------------------------|-------|
| <b>第八章 货币需求</b> .....  | (161) |
| 【学习目标】 .....           | (161) |
| 【重点难点】 .....           | (161) |
| 第一节 货币需求的概念和决定因素 ..... | (161) |
| 第二节 货币需求理论 .....       | (164) |
| 【关键名词】 .....           | (169) |
| 【讨论与思考】 .....          | (170) |
| <b>第九章 货币供给</b> .....  | (171) |
| 【学习目标】 .....           | (171) |
| 【重点难点】 .....           | (171) |
| 第一节 货币供给的基本原理 .....    | (171) |
| 第二节 货币供给理论 .....       | (174) |
| 第三节 货币供给的内生性和外生性 ..... | (179) |
| 第四节 货币供给及其口径 .....     | (181) |

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| 【个案分析】 .....                | (185) |
| 【关键名词】 .....                | (186) |
| 【讨论与思考】 .....               | (186) |
| <b>第十章 货币均衡</b> .....       | (187) |
| 【学习目标】 .....                | (187) |
| 【重点难点】 .....                | (187) |
| 第一节 货币均衡 .....              | (187) |
| 第二节 货币失衡 .....              | (193) |
| 【关键名词】 .....                | (195) |
| 【讨论与思考】 .....               | (195) |
| <b>第十一章 通货膨胀与通货紧缩</b> ..... | (196) |
| 【学习目标】 .....                | (196) |
| 【重点难点】 .....                | (196) |
| 第一节 通货膨胀的内在含义与测度标准 .....    | (196) |
| 第二节 通货膨胀的成因与类型 .....        | (200) |
| 第三节 通货膨胀的经济效应 .....         | (204) |
| 第四节 通货膨胀的治理对策 .....         | (207) |
| 第五节 通货紧缩 .....              | (209) |
| 【个案分析】 .....                | (213) |
| 【关键名词】 .....                | (213) |
| 【讨论与思考】 .....               | (213) |
| <b>第十二章 货币政策</b> .....      | (214) |
| 【学习目标】 .....                | (214) |
| 【重点难点】 .....                | (214) |
| 第一节 货币政策概述 .....            | (214) |
| 第二节 货币政策目标 .....            | (216) |
| 第三节 货币政策工具 .....            | (220) |
| 第四节 货币政策传导机制 .....          | (225) |
| 第五节 货币政策效应 .....            | (230) |
| 第六节 货币政策与财政政策 .....         | (232) |
| 【个案分析】 .....                | (233) |
| 【关键名词】 .....                | (234) |
| 【讨论与思考】 .....               | (234) |
| <b>第十三章 金融发展</b> .....      | (235) |
| 【学习目标】 .....                | (235) |

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 【重点难点】 .....           | (235) |
| 第一节 金融与经济发展的一般关系 ..... | (235) |
| 第二节 发展中国家的金融压抑 .....   | (238) |
| 第三节 金融自由化 .....        | (242) |
| 【个案分析】 .....           | (247) |
| 【关键名词】 .....           | (248) |
| 【讨论与思考】 .....          | (248) |
| 参考书目 .....             | (249) |

# 第一篇 货币信用篇

货币信用是商品经济发展到一定阶段的产物，它产生于原始社会末期。随着人类社会的发展，货币信用对经济发展起着越来越重要的作用。利息与信用密切相关，它们对经济发展具有特殊的调节功能。本篇主要就货币制度、货币信用和利息等方面的基础理论进行阐述，重点介绍货币流通、信用工具、利息与利率等知识。通过学习，学生应了解货币、利息等方面的基础知识，理解货币制度、信用制度和利率对经济的影响，掌握货币、信用和利息的基本原理，能对社会经济现象进行分析。



# 第一章

## 货币、货币制度与货币流通

### 课前准备

#### 【学习目标】

本章主要讲述货币制度的基本内容，货币流通的形式、渠道等。通过学习，使学生初步了解货币的概念、功能和其在现代经济生活中的作用，掌握货币制度的内容及运行的基本原理，能运用基本原理分析现实生活中的一些经济现象，以便为进一步从理论上讨论货币供求及学习其他各章内容打下基础。

#### 【重点难点】

1. 货币制度的基本内容；
2. 货币的职能及其在现代经济生活中的作用；
3. 货币流通的形式和渠道。

### 学习内容

## 第一节 货币的产生与货币形式的演变

### 一、货币的产生

人类社会在地球上已有几百万年的历史，而货币却只是在几千年以前出现在人类社会中。关于货币的产生，人们曾有各种各样荒谬的解释。有人说它是思维的产物，有人说它是协商的结果，还有人说它是国家法律规定的物品。其实货币的出现是和商品的交换联系在一起。

在漫长的原始社会中，人类身居洞穴，茹毛饮血，过着食不果腹的生活，根本没有剩余

的产品，也不会产生交换，更无货币可言。随着生产力的不断发展，原始人类逐渐掌握和制作各种工具，使得商品生产出现了剩余，人类开始把多余的商品拿来交换。这时的交换是带有偶然性的，如用一个瓦罐换来了两只羊，用一捆葱换来了一把斧子。随着生产力的不断发展，剩余商品的不断增多，人们之间的交换也更加频繁。而物物的直接交换已不能满足商品交换的需要，阻碍了交换的发展。因此人们在长期的交换中逐渐找到了一种特殊的商品，这种特殊的商品既可以被大家广泛地接受，还可以充当交换的媒介在交换中频繁地出现，这种特殊的商品就成了一般等价物。然而在不同的时期，不同的地域，由不同的商品充当一般等价物，这阻碍了各地区之间商品的交换，使得客观上要求将一般等价物固定在某一种商品上。这种长期固定在某一种商品上的一般等价物就是货币。

由货币的产生过程我们可以看出，货币起源于商品，是伴随商品经济的发展而产生的，是商品交换的产物，是商品价值形式发展的必然结果。

## 二、货币形态的演变

货币是在原始社会末期产生的。自货币产生以来，货币形式的演变经历了数千年曲折而漫长的过程，充当货币的材料种类繁多。从总体趋势上看，货币的形态演变经历了从实物货币到金属货币，再从金属货币到代用货币阶段，最后从代用货币到银行信用货币的阶段。

货币形态的发展变化，与商品经济的发展、生产力的发展水平和生产方式有着密切的联系。任何一种社会制度下的经济发展，都要求有与之相适应的货币形态。在不同的历史时期、不同的国家和不同的地域，由于不同的经济状况和文化条件的影响，出现过许多种不同形态的货币。但无论哪种形式的货币都是商品，一般都要求它们具有以下四个特性：一是价值较高，这样可以用较少的商品完成较大量的交易；二是易于分割且分割后不会减少它的价值，以便于同价值高低不等的商品交换；三是易于保存，即在保存过程中不会有价值的损失；四是便于携带，以利于在广大地区之间进行交易。不过，当商品交换未发展到一定程度时，某些方面的不足是可以容忍的。

具体说，货币形式经历了以下阶段：

### （一）实物货币

实物货币，又称商品货币，是人类最早出现的货币形态，它以某种具体的商品充当一般等价物。但由哪些商品来充当货币，则完全是带有偶然性的。在我国和世界各国的经济史上，都曾出现以牛、羊、农具、牛皮、布帛、粮食、珠、玉、贝等商品充当货币。根据古籍记载和考古的挖掘发现，中国出现的最早货币是贝壳。在我国文字中，有许多与财富有联系的字，如：货、财、贸、贫等字都以贝作为偏旁，可以看出以贝壳作为货币的事实。在古代欧洲的雅利安民族、古波斯、古印度等地都有用牛、羊等物作为货币的记载。如在荷马史诗中大量出现用牛作为货币标示价值：狄俄莫得斯的铠甲值9头牛，葛劳斯凯的铠甲值100头牛，一个工艺娴熟的女奴值4头牛等。类似的记载也在其他国家的文字中出现，如：印度的货币卢布 Rupee 来源于古文 Rupye（畜牲）一词；拉丁文的货币 Pecunia 来源于 Pecus（牲畜）一词。

一般实物货币的产生是与最初的商品经济相适应的。因为在商品经济刚刚出现的时候，