



银领工程

高等职业教育技能型人才培养培训工程系列教材

金融学概论

盖 锐 主编



高等教育出版社



第 11 卷 第 1 期

2005 年 1 月 15 日出版

金属学报

ISSN 0362-9673



中国金属学会会刊

银领工程

高等职业教育技能型人才培养培训工程系列教材

金融学概论

盖锐 主编



高等教育出版社

内容提要

本书是高等职业教育技能型人才培养培训工程系列教材之一。

为认真贯彻国务院关于大力发展职业教育的决定,适应我国金融业快速发展的需要,培养实用型金融人才,编者根据几年来教学实践及金融学概论课程建设的发展变化,在参阅了国内外大量书籍和文献的基础上,本着“实践、实用、实效”的原则,从宏观和微观相结合的角度对课程内容进行了设计,力求将金融学的基本理论、基础知识与操作技能融为一体,体现培养“应用型、复合型”金融人才的目标。

全书共分11章,内容包括:绪论、货币与货币制度、金融工具、金融市场、金融机构、商业银行、中央银行、网络银行、货币供求、货币政策、国际金融、金融危机与金融一体化等。本书在每章后都配有大量的复习思考题,便于学生对理论知识的理解和掌握。

本书可作为高等职业院校、高等专科学校、应用型本科院校、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院金融及相关专业的教学用书,也适用于五年制高职、中职相关专业,并可作为社会从业人士的业务参考书及培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

金融学概论 / 盖锐主编. — 北京: 高等教育出版社, 2006.7

ISBN 7 - 04 - 019223 - 3

I.金... II.盖... III.金融学—高等学校:技术学校—教材 IV.F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 060133 号

策划编辑 赵洁 责任编辑 周先海 封面设计 于文燕 责任绘图 朱静
版式设计 王艳红 责任校对 王超 责任印制 陈伟光

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010 - 58581118
社 址	北京市西城区德外大街4号	免费咨询	800 - 810 - 0598
邮政编码	100011	网 址	http://www.hep.edu.cn
总 机	010 - 58581000		http://www.hep.com.cn
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
印 刷	北京宝旺印务有限公司		http://www.landaco.com.cn
		畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787 × 1092 1/16	版 次	2006年7月第1版
印 张	15.25	印 次	2006年7月第1次印刷
字 数	370 000	定 价	19.40元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 19223-00

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010) 58581897/58581896/58581879

传 真：(010) 82086060

E - mail: dd@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社打击盗版办公室

邮 编：100011

购书请拨打电话：(010)58581118

出版说明

为了认真贯彻《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》，落实《2003—2007年教育振兴行动计划》，缓解国内劳动力市场技能型人才紧缺现状，为我国走新型工业化道路服务，自2001年10月以来，教育部在永州、武汉和无锡连续三次召开全国高等职业教育产学研经验交流会，明确了高等职业教育要“以服务为宗旨，以就业为导向，走产学研结合的发展道路”，同时明确了高等职业教育的主要任务是培养高技能人才。这类人才，既要能动脑，更要能动手，他们既不是白领，也不是蓝领，而是应用型白领，是“银领”。从而为我国高等职业教育的进一步发展指明了方向。

培养目标的变化直接带来了高等职业教育办学宗旨、教学内容与课程体系、教学方法与手段、教学管理等诸多方面的改变。与之相应，也产生了若干值得关注与研究的新课题。对此，我们组织有关高等职业院校进行了多次探讨，并从中遴选出一些较为成熟的成果，组织编写了“银领工程”丛书。本丛书围绕培养符合社会主义市场经济和全面建设小康社会发展要求的“银领”人才的这一宗旨，结合最新的教改成果，反映了最新的职业教育工作思路和发展方向，有益于固化并更好地推广这些经验和成果，很值得广大高等职业院校借鉴。我们的这一想法和做法也得到了教育部领导的肯定，教育部副部长吴启迪专门为首批“银领工程”丛书提笔作序。

我社出版的高等职业教育各专业领域技能型紧缺人才或应用型人才培养培训工程系列教材也将陆续纳入“银领工程”丛书系列。

“银领工程”丛书适合于高等职业院校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校使用。

高等教育出版社

2006年5月

前 言

金融是现代经济的核心,是宏观调控的重要杠杆,随着我国全面建设小康社会的推进和金融体制改革的不断深化,金融在我国经济生活中的地位日趋重要。为加快培养我国的金融实用人才,更好地与国际经济接轨,适应加入 WTO 和金融全球一体化的要求,我们编写了《金融学概论》一书。

“金融学概论”是财经类专业的一门专业基础课,也是其他相关专业学生了解金融学相关内容的窗口。“金融学概论”作为“商业银行经营管理”和“国际金融”等课程的前导课,学好这门课程的意义不言而喻。

为满足高等职业教育和应用型本科院校金融学概论教学的需要,本书在编写过程中力求做到以下几点:一是体现前瞻性。理论与实践相结合,做到融理论性、知识性和实用性于一体。二是注重引导性。与前导课与后续课有机联系起来,循序渐进,由浅入深,注重案例教学,将深奥的专业知识作了通俗易懂的阐释,并与我国当前金融改革实践有机结合。三是突出实用性。充分考虑到应用型人才培养的特点,增强金融实务的操作性,使课堂教学紧扣技能型、应用型人才的培养目标。四是力争做到简明易学。本书在表述规范的前提下,尽可能增加实例教学,并通过知识结构图的描述、图表分析和专栏等形式,使理论化的内容更为直观,大量名词概念题、单项选择题、多项选择题及问答题的练习,能帮助学生加深理解和加强记忆。

在教材内容的遴选上我们力求做到:针对技能型、应用型金融人才培养层次的需要,选择与之相适应的知识点,突出实践环节;内容力求广泛,即凡是金融领域活动内容都在本书选材的视野之中;贴近新知识、新内容,所用案例尽可能选用近期金融领域的实践活动,同时尽力反映国内外金融最新动态。通过本课程学习,使学生了解金融理论,掌握职业所需实践技能,熟悉金融机构,把握金融改革思路及其发展趋势。

本书由盖锐担任主编,负责提纲拟定、全书总纂和最后定稿。李艳梅、胡志岸担任副主编。具体编写分工是:盖锐(前言,第 4、10 章,课程标准)、胡志岸(绪论、第 11 章)、尹继志(第 1、2、8、9 章)、张佳(第 1 章)、金松(第 3 章)、李艳梅(第 5、7 章)、顾新芳(第 6 章)、熊发礼(第 9 章)。

在本书编写过程中,参阅、借鉴了大量文献资料,并得到了有关专家的大力支持,杨光同志对本书提出了修改意见并进行了审定,在此谨表谢意。

由于编者学识有限,本书可能会出现一些缺点和错误,恳请各位专家和读者指正。

编 者

2006 年 5 月

目 录

绪论	1	本章知识结构图	111
第一章 货币与货币制度	8	同步测试	111
第一节 货币概述	8	第六章 中央银行	114
第二节 货币制度	11	第一节 中央银行概述	114
第三节 国际货币制度	17	第二节 中央银行的主要业务	117
本章知识结构图	21	第三节 中央银行与政府的关系	123
同步测试	22	本章知识结构图	126
第二章 金融工具	25	同步测试	126
第一节 信用	25	第七章 网络银行	130
第二节 金融工具	30	第一节 网络银行概述	130
第三节 利息与利率	33	第二节 网络银行业务	137
本章知识结构图	41	第三节 网络银行风险监管	140
同步测试	41	本章知识结构图	144
第三章 金融市场	44	同步测试	144
第一节 金融市场概述	44	第八章 货币供求	147
第二节 货币市场	48	第一节 货币供给	147
第三节 资本市场	53	第二节 货币需求	153
第四节 国际金融市场	65	第三节 货币供求均衡	157
第五节 金融创新	66	本章知识结构图	163
本章知识结构图	69	同步测试	163
同步测试	69	第九章 货币政策	165
第四章 金融机构	72	第一节 货币政策概述	165
第一节 金融机构概述	72	第二节 货币政策目标	166
第二节 我国的金融机构体系	78	第三节 货币政策工具	169
第三节 国际金融机构	84	第四节 货币政策传导机制及有效性	171
本章知识结构图	87	第五节 中国货币政策操作	174
同步测试	88	本章知识结构图	181
第五章 商业银行	90	同步测试	182
第一节 商业银行概述	90	第十章 国际金融	186
第二节 商业银行资产负债业务	94	第一节 外汇与汇率	186
第三节 商业银行的经营管理	104	第二节 国际收支	198
第四节 商业银行的发展趋势	109	第三节 国际储备	202

本章知识结构图	205	第三节 金融一体化	222
同步测试	206	本章知识结构图	226
第十一章 金融危机与金融一体化	208	同步测试	227
第一节 金融风险与金融危机	208	附录 金融学概论课程标准	230
第二节 金融监管	218	参考文献	234

绪 论

学习目标

【知识目标】 掌握金融的概念、功能;熟悉金融的特征、金融学主要研究内容和研究领域;了解金融学学科体系。

【能力目标】 能够建立正确的金融理念,逐步形成分析经济、金融问题的能力。

一、金融的概念及特征

金融是一个经济学的概念和范畴。在现代经济生活中,人们每天都离不开金融,并频繁地使用“金融”这个词。金融在国民经济运行中具有举足轻重的地位。任何经济活动的初始都首先表现为货币资金的投入,任何经济运作都以现金流不断为基本前提和基本保障条件,而经济结构、经济效率、经济增长和经济发展都与金融息息相关,因此,可以说,没有金融就没有现代经济。世界银行(1999年)指出,金融对每一个人和每一个企业都是重要的,良好的金融体系对整个经济的运转来说也是至关重要的。如果说金融是经济的神经,那么金融体系就是其大脑。它们做出的决策影响资金流向,并且确保资金到位后以一种最为有效的方式得到使用。金融在经济发展中承担着越来越重要的角色。世界银行在2001年出版的《金融与增长》报告中指出:经济增长和消除贫困取决于一国金融体系的有效运行。金融根植于实体经济部门,并为实体经济运作服务;但金融也有其独特的运行规律、运行机制,金融的运行状况和发展态势总是直接或间接地影响着实体经济部门的运行和发展。在现代经济中,金融部门与实体经济部门既相互依赖又相互制约,没有离开实体经济的金融经济,也没有离开金融经济的实体经济。

金融有广义和狭义之分:广义金融是指与物价有紧密联系的货币供给、银行与非银行金融机构体系、短期资金拆借市场、证券市场、保险市场,以及通常以国际金融概括的诸多方面在国际之间的存在,等等;而狭义金融是指有价证券及其衍生物的市场,即资本市场。

与其他经济活动相比较,金融具有显著的特征:以价值流通和增值为目的,而其他经济活动不可能同时具有这两个目的;以货币与货币之间的交易为对象,具体表现为不同币种之间、现实货币与未来货币之间等方面的交易,而其他经济活动都是钱与物(或物与物)之间的交易;以风险管理为核心,而其他经济活动更多地考虑成本和收益。

专栏 0-1

“金融”的由来

“金融”这个词并非古已有之。古有“金”,有“融”,但未见“金融”连在一起的词。《康熙字典》以及在它之前的工具书均无“金”与“融”连用的词。连起来的“金融”始于何时,无确切考证。是否直接译自英文“Finance”? 无任何证明。最大可能是来自明治维新时期的日本。

最早列入“金融”条目的工具书是1908年开始编纂、1915年初版的《辞源》和1905年即已酝

酿编纂、1937年开始刊行的《辞海》。《辞源》(1937年普及本第11版)金融条的释文是：“今谓金钱之融通状态曰金融。旧称银根。各种银行、票号、钱庄，曰金融机构。《通鉴长篇》：‘公家之费，数于民间者，谓之圆融。’义于金融为近。”建国后的《辞源》修订版删去了这一词条。

《辞海》1936年版金融条的释文是：“(monetary circulation)谓资金融通之形态也，旧称银根。金融市场利率之升降，与普通市场物价之涨落同一原理，俱视供求之关系而定。即供给少需要多，则利率上腾，此种形态谓之金融紧迫，亦曰银根短絀；供给多需要少，则利率下降，此种形态谓之金融缓慢，亦曰银根松动。”经过一百多年，其内涵和外延长期不明晰。

二、金融的功能

从金融改革的实践过程来看，金融对国民经济各个部门所起的促进或阻滞作用已日益显著，人们越来越深刻地认识到，金融是社会资金运动的总枢纽，是国民经济重要的调节器，金融对一个国家乃至整个世界的经济发展以及人民生活质量的提高起着至关重要的作用。具体说来，金融的功能有筹集资金、配置资源、提高资金使用效率、调控社会总需求、加强国际经济联系与交流等五大功能。

三、金融学的研究内容

金融学是以融通货币和货币资金的经济活动为研究对象的学科。在经济生活中，信用和货币流通处于不可分割状态。把信用和货币流通紧密联系在一起，研究它们本身的运动规律和它们在经济生活中的地位、作用，以及它们与其他经济范畴的相互制约关系，是金融学的基本内容。

(一) 金融学在中国的形成和发展

金融学在古代不是独立的学科。如在中国，一些金融理论观点散见在论述“财货”问题的各种典籍中。它作为一门独立的学科，最早形成于西方，叫“货币银行学”(Money And Banking)。近代中国的金融学，是从西方介绍来的，包含从古典经济学到现代经济学的各派货币银行学说。马克思创立的金融理论，在中华人民共和国建立前，已有所传播，一是通过《资本论》等马克思主义著作的翻译；二是把前苏联的教材加以改编(如李达的《货币学概论》)。新中国成立后，在马克思主义的金融理论的指导下，并参照前苏联的学科体系，分别就资本主义和社会主义两种社会制度的金融问题，我国相应地建立了“资本主义国家货币流通与信用”和“社会主义国家货币流通与信用”两门金融理论学科。20世纪50年代末期以后，“货币信用学”的名称逐渐被广泛采用。这时，金融界开始注意对资本主义和社会主义两种社会制度下的金融问题进行综合分析，并结合中国实际提出了一些理论问题加以探讨，如：人民币的性质问题，货币流通规律问题，社会主义银行的作用问题，财政收支、信贷收支和物资供求平衡问题等等。不过，总的来说，在这期间，金融学没有受到重视。自20世纪70年代末以来，金融学的建设进入了新阶段，一方面结合实际重新研究和阐明了马克思主义的金融学说，另一方面则扭转了完全排斥西方当代金融学的倾向并展开了对它们的研究和评价。同时，随着经济生活中金融活动作用的日益增强，金融学科受到了广泛的重视，这就为以中国实际为背景的金融学创造了迅速发展的有利条件。

(二) 研究内容

金融学研究的内容极其丰富。它不仅限于金融理论方面的研究，还包括金融史、金融学说史、当代中西方各派金融学说，以及对各国金融体制、金融政策的分别研究和比较研究；保险、信

托等理论也在金融学的研究范围内。

1. 按照从事金融活动的主体划分

货币资金的筹集、分配、融通、运用及其管理的种种活动都是金融活动。按照从事金融活动的主体不同,可以把金融作如下划分:

(1) 国家金融或称公共金融、政府金融,即指国家有关货币资金的筹集、分配、融通、运用及其管理的活动,这属于财政学的研究范畴。

(2) 企业金融,主要指与企业经营活动有关的资金筹集、配置、融通、运用及其管理的金融活动,这属于财务管理学的研究范畴。

(3) 个人或家庭金融,主要指个人或家庭有关货币资金的筹集、融通、运用及其管理的活动,这属于个人或家庭理财学的研究范畴。

(4) 专业金融,主要指银行、非银行金融机构的资金活动及其管理,这属于传统理念中金融的研究范畴,即货币银行学的研究范畴。

现代理念中金融的研究范畴是存在于整个社会经济活动之中的金融活动。金融活动的范围及内涵是极其广泛的,既包括专业金融的资金活动,也包括国家的金融活动、企业的金融活动、个人或家庭的金融活动,它们相互联系、相互交叉、相互渗透、相互制约,融合而成整个社会的资金运动。专业的金融活动是整个社会资金活动的总枢纽,是国民经济至关重要的调节器,是商品生产和商品交换的媒介,是经济迅速发展的推进器。

2. 按照金融活动是否通过媒介体划分

按照金融活动是否通过媒介体,可以把金融划分为间接金融和直接金融。间接金融是指通过银行或非银行金融机构作为媒介体来进行的一系列金融活动;直接金融是指不通过作为媒介体的银行或非银行金融机构,由双方当事人直接建立债权、债务关系、信用关系、货币关系等经济关系。

3. 根据金融系统中个体与整体的差异划分

根据金融系统中个体与整体的差异,可以把金融划分为微观金融和宏观金融两部分。微观金融(Micro-finance)是指金融市场主体(投资者、融资者、政府、机构和个人)个体的投资融资行为及其金融资产的价格决定等微观层次的金融活动。宏观金融(Macro-finance)则是金融系统各构成部分作为整体的行为及其相互影响以及金融与经济的相互作用。金融作为资金融通活动的一个系统,是以各个微观主体个体的投融资行为为基础,工具、机构、市场和制度等构成要素相互作用并与经济系统的其他子系统相互作用的一个有机系统。

专栏 0-2

西方学者对“金融”的定义

金融学(Finance)的定义不是一个简单的问题,而且用来定义学科的术语对该学科的发展方向会有极其重要的影响。Webster 词典将“To Finance”定义为“筹集或提供资本(To Raise Or Provide Funds Or Capital For)”。华尔街日报在其新开的公司金融(Corporate Finance)的固定版面中将(公司)金融定义为“为业务提供融资的业务(Business Of Financing Businesses)”,这一定义基本上代表了金融实业界的看法。代表学界对金融学较有权威的解释可参照《新帕尔格雷夫货币金融大辞典》(The New Palgrave Dictionary Of Money And Finance)的“Finance”相关词

条。由斯蒂芬·A·罗斯(Stephen A Ross)撰写的“Finance”词条称“金融以其不同的中心点和方法论而成为经济学的一个分支,其中心点是资本市场的运营、资本资产的供给和定价。其方法论是使用相近的替代物给金融契约和工具定价。”罗斯概括了“Finance”的四大课题:“有效率的市場”、“收益和风险”、“期权定价理论”和“公司金融”。罗斯的观点集中体现了西方学者界定“Finance”倚重微观内涵及资本市场的特质。

四、金融学及其学科体系

兹维·博迪和罗伯特·C·莫顿在他们合著的《金融学》一书中定义:金融学是研究人们在不确定的环境中如何进行资源的时间配置的学科。它实际上是研究微观金融主体个体的金融决策行为及其运行规律的学科,因此也可称为“微观金融学”。显然,这是与狭义的金融概念相对应的狭义的金融学概念,也是目前西方使用较多的金融学的概念。

金融包括微观金融和宏观金融,金融学不仅研究微观金融运行,也研究宏观金融运行。也就是说,金融学既研究金融主体个体的行为,也研究金融系统整体的行为。整体行为是个体行为的集合,但并不是简单的相加;而个体行为又是以整体行为为前提和基础的,二者紧密相关。因此,广义的金融学就是研究资金融通活动,包括金融主体的个体行为和金融系统整体行为及其相互关系和运行规律的科学。它是经济学的一个重要分支。它既包括以微观金融主体行为及其运行规律为研究对象的微观金融学的内容,还包括以金融系统整体的运行规律及其各构成部分的相互关系为研究对象的宏观金融学的内容。

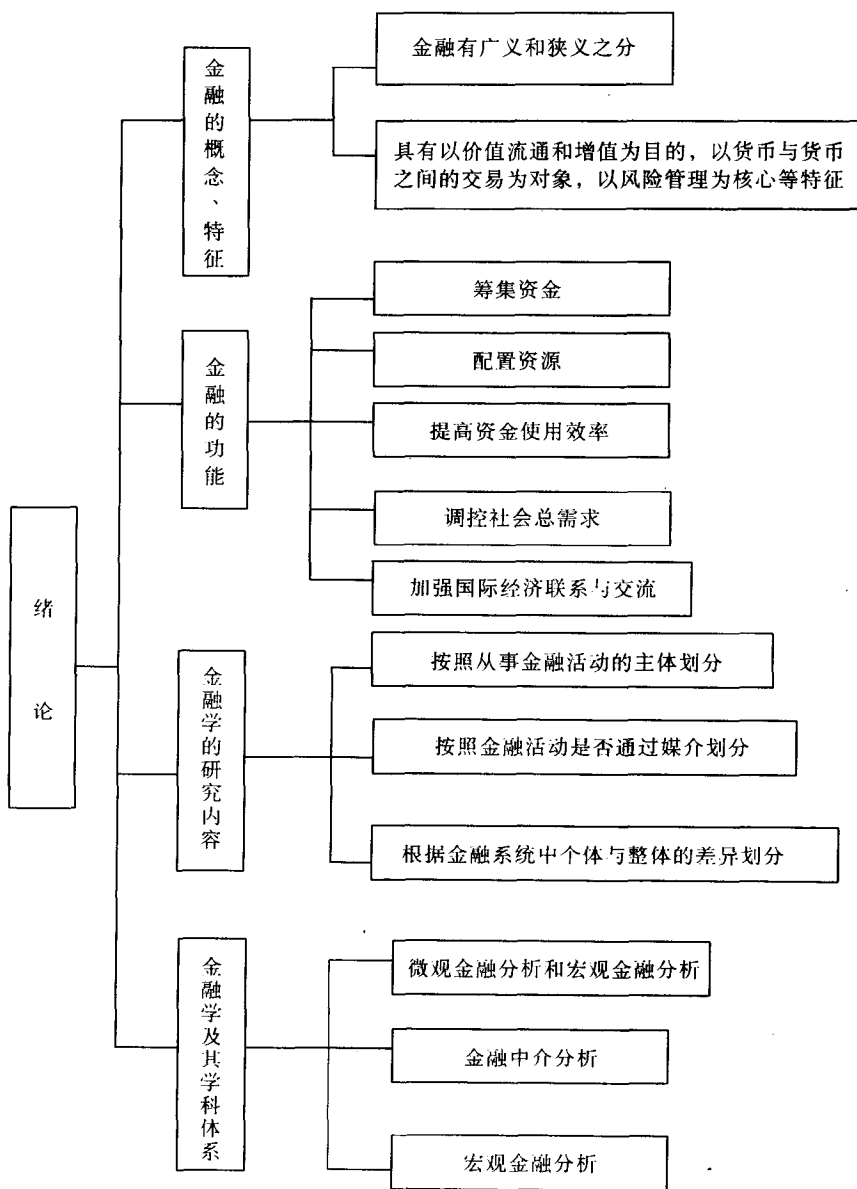
金融学的学科体系是由从不同角度研究金融系统的各个方面的活动及其规律的分支学科综合构成的有机体系。黄达教授认为:“按通常理解的金融口径,金融学学科体系应大体分为:宏观金融分析和微观金融分析;微观金融分析有两大分支:金融市场分析和金融中介分析;在金融市场与金融中介分析之下是技术层面和管理层面的学科。”

微观金融分析和宏观金融分析分别从个体和整体角度研究金融运行规律。金融决策分析主要研究金融主体投融资决策行为及其规律。服务于决策的金融理论由一系列概念和定量模型组成。“这样的金融决策理论是个人理财、公司理财、乃至一切有理财要求的部门所共同需要的”。该领域的分支学科包括金融市场学、证券投资学、公司财务学、金融工程学、金融风险管理、金融资产定价等等。近几十年该领域的研究得到十分迅速的发展,并取得了许多优异的成就,获得了多次诺贝尔奖经济学奖。

金融中介分析主要研究金融中介机构的组织、管理和经营。它包括对金融机构的职能和作用及其存在形态的演进趋势的分析,对金融机构的组织形式、经济效率、混业与分业、脆弱性、风险转移和控制的分析等。主要的分支学科包括:商业银行学、投资银行学、保险学、微观银行学等。该领域的研究历史悠久,在19—20世纪初金融理论和实践的发展中占有重要的地位。然而,20世纪中叶以来,与迅速发展的金融决策学相比,金融机构学的发展则相对滞后,远不能适应世界金融业飞速发展的需要。21世纪金融机构学的研究具有巨大的发展空间。

宏观金融分析从整体角度讨论金融系统的运行规律,重点讨论货币供求均衡、金融经济关系、通货膨胀与通货紧缩、金融危机、金融体系与金融制度、货币政策与金融宏观调控、国际金融体系等问题。主要的分支学科有:中央银行学、货币政策分析、金融监管学、国际金融学等。

本章知识结构图





同步测试

一、单项选择题

1. 在我国,狭义金融是()。
A. 直接金融 B. 资本市场 C. 专业金融 D. 间接金融
2. 资金由效率低的产业和行业流向效率高的产业和行业是金融的()功能。
A. 融资功能 B. 资源配置功能 C. 提高资金的使用效率 D. 调节社会总需求
3. ()主要研究金融中介机构的组织、管理和经营。包括对金融机构的职能和作用及其存在形态的演变趋势的分析,以及金融机构的组织形式、经济效率、混业与分业、金融机构的脆弱性、风险转移和控制等等。
A. 宏观金融分析 B. 金融市场分析 C. 金融中介分析 D. 微观金融分析
4. 下列()属于直接金融活动。
A. 银行贷款 B. 发行 CD C. 私人借款 D. 银行承兑
5. ()是宏观金融分析重点讨论的问题。
A. 金融危机 B. 金融机构的脆弱性
C. 风险转移和控制 D. 金融资产定价
6. 与其他经济活动相比较,以下()不是“金融”的特征。
A. 以价值流通和价值增值为目的 B. 以货币与货币之间的交易为对象
C. 以风险管理为核心 D. 更多的考虑成本的收益
7. 下列()属于间接金融活动。
A. 吸取存款 B. 物物交换 C. 赊销 D. 预付定金
8. 金融决策分析主要研究()。
A. 金融主体投融资决策行为及其规律 B. 金融系统的运行规律
C. 金融中介机构的组织、管理和经营 D. 金融资产定价

二、多项选择题

1. 根据金融系统中个体与整体的差异,可以把金融划分为()。
A. 微观金融 B. 宏观金融 C. 公共金融 D. 专业金融 E. 直接金融
2. 间接融资兴起并占主导地位,通过借贷与债权债务约束是()的主要特征。
A. 传统金融时期 B. 近代金融时期 C. 现代金融时期 D. 原始金融时期 E. 标准金融时期
3. 宏观金融分析从整体角度讨论金融系统的运行规律,重点讨论货币供求均衡、金融经济关系、通货膨胀与通货紧缩、金融危机、金融体系与金融制度、货币政策与金融宏观调控、国际金融体系等问题。主要的分支学科有()等。
A. 中央银行学 B. 商业银行学 C. 金融监管学 D. 国际金融学 E. 金融工程学
4. 金融的功能和作用主要表现在()。
A. 筹集资金 B. 配置资源 C. 提高资金使用效率
D. 调控社会总需求 E. 加强国际经济联系与交流
5. 宏观金融分析从整体角度讨论金融系统的运行规律,重点讨论金融危机、国际金融体系、()等问题。
A. 货币供求均衡 B. 金融经济关系 C. 通货膨胀与通货紧缩
D. 金融体系与金融制度 E. 货币政策与金融宏观调控
6. 下列关于金融与实体经济部门关系表述正确的有()。

- A. 金融根植于实体经济部门,并为实体经济运作服务
 - B. 金融的运行状况和发展态势总是直接或间接地影响着实体经济部门的运行和发展
 - C. 金融部门与实体经济部门既相互依赖又相互制约,没有离开实体经济的金融经济,也没有离开金融的实体经济
 - D. 金融总是游离于实体经济之外
 - E. 金融与实体经济的发展的周期性保持高度一致
7. 下列()活动属于直接金融活动。
- A. 银行贷款
 - B. 发行 CD
 - C. 私人借款
 - D. 银行承兑
 - E. 贴现
8. 与其他经济活动相比较,“金融”具有()等特征。
- A. 以价值流通和增值为目的
 - B. 以货币与货币之间的交易为对象
 - C. 以风险管理为核心
 - D. 更多考虑成本和收益
 - E. 以价值增值为目的

三、案例分析

(一) 案例资料

真的中了 100 万元吗?

某顾客在某公司国庆期间举行的有奖销售活动中幸运中奖,奖金额为 100 万元,领奖办法为每年领取 5 万元,共 20 年。预期市场利率为 7%。

(二) 分析提示

资金有时间价值。

(三) 回答问题

1. 利用所了解的金融知识,将本案例所涉及的金融问题做简单分析。
2. 该顾客真的中了 100 万元吗? 请说明理由。

货币与货币制度

学习目标

【知识目标】 理解货币的职能和货币制度的演变;了解中国货币制度的国际货币制度的内容。

【能力目标】 能够叙述货币的含义,分析货币制度的构成要素;能掌握人民币制度的性质和内容。

第一节 货币概述

货币是与商品相伴而生的一种特殊商品。在人类社会的早期,并不存在商品交换,当然也不存在货币。在原始氏族部落中,由于生产力水平极其低下,劳动所得仅能维持生存,没有剩余产品可供交换。随着生产力水平的提高、社会分工的细化,剩余产品出现,氏族公社开始分化瓦解,私有制开始形成,商品生产和商品交换才开始出现,货币正是在商品交换中逐步产生的。

一、货币的本质

货币,通常被人们称作“钱”。在现代社会,人们在日常生活中的衣、食、住、行都离不开它。企业的生产经营离不开货币,需要用货币资金去购买生产资料,而后从产品销售中收回货币资金并获得利润;政府的运转及职能发挥同样离不开货币,无论是财政收入还是财政支出,也要依赖货币形式来获得和提供。从世界范围看,各个国家或地区都有自己的货币:中国内地的货币称之为“人民币”,欧洲有“欧元”、美国有“美元”、日本有“日元”、俄罗斯有“卢布”等。然而要搞懂货币的本质,应该从以下两个方面来理解:

1. 货币是固定地充当一般等价物的特殊商品

从货处的起源中得知,货币是在商品交换的长期发展过程中由个别等价物、一般等价物逐渐演变而形成的。作为一般等价物的货币与其他普通商品的区别在于,其价值和使用价值有其特殊性。具体表现在:

(1) 货币是衡量和表现一切商品价值的材料。通过货币“标价”,表明各个商品含有价值及价值量的大小。货币虽然能表现一切商品的价值,但却不能表现自身价值。货币的价值,即我们通常所说的币值,在黄金货币本位制条件下,由黄金本身的价值来体现。在现代信用货币制度(即纸币制度)条件下,货币的价值(币值)由货币的购买力来表现。

(2) 货币具有同其他一切商品直接交换的权力,其地位是独特的。货币是价值的直接体现者,是社会财富的代表,是一般购买力的代表。因此,货币成为每个商品生产者所追求的对象,货币也就具有了直接同一切商品相交换的权力。

2. 货币是核算社会劳动的工具并反映一定的经济关系