

· 经济知识丛书 ·

金融基础知识

胡扶民 编写

出版社

金融出版社

YD8401

94
F83
8
2

国家教委中小学教材编审委员会

办公室推荐

经济知识丛书

金融基础知识

胡扶民 编写



改革出版社
中国金融出版社

出版



B

952343

(京)新登字 053 号

(京)新登字 142 号

责任编辑：苏金河

封面设计：刘林林

金融基础知识

胡扶民 编写

*

改革出版社 出版
中国金融出版社

新华书店发行

中国人民解放军第一二〇二工厂印刷

*

787×1092 毫米 40 开本 3.25 印张 60 千字

1993 年 5 月第 1 版 1993 年 5 月第 1 次印刷

印数：1—11000 册

ISBN7-80072-449-2/F·254

定价 2.80 元

《经济知识丛书》编委会

主 编：黄 达

副主编：陈德炎 游铭钧

编 委（按姓氏笔划为序）：

许树信 华玉桂

杜 豪 周战地

张晓平 骆桂明

谢文侠 翟 欣



学习经济知识
建设昌盛国家

柳斌



一九九三年三月

编写说明

早在三年前，国家教委中小学教材编审委员会办公室的同志就开始酝酿请著名经济学家、中国人民大学校长黄达教授出面主持，约请国务院有关部委和大专院校部分专家、学者为中小学校和各界青年编写《经济知识丛书》，使广大青年教师、中小學生乃至社会各界青年朋友拥有一套经济方面较全面的参考读物，能在课余校外较早地涉猎经济领域各个方面的基本知识。这对于更好地贯彻执行党的基本路线，提高全民族的经济知识水平，大力发展社会主义市场经济，无疑是一项十分有意义的工作，理所当然地得到了专家学者的响应。

但真正动笔编写，并非易事。这是因为这套丛书的主要对象是广大青少年，要求融科学性、知识性和趣味性于一体，不仅要尽可能地吸收某一领域的最新研究成果，普及一般常识，又要注意字数不能太长，文字力求通俗易懂，两者不可偏废。加上其他原因，好事多磨，延续至今，实为惭愧。

一石激起千层浪，邓小平同志南巡讲话的发表和党的十四大的召开，如平地一声春雷，神州大地市场经济的大潮汹涌澎湃，势不可挡。时代在召唤，广大青少年在企盼，可以说，邓小平同志南巡讲话也是我们这套丛书的催生剂，加快了编写出版的进程。

《经济知识丛书》第一批今年上半年共出10本，包括金融、税收、会计、关税、保险、外汇、固定资产投资、股票、债券等方面的内容，由有关部委的同志初审，然后由国家教委中小学教材办组织部分教师进行二审，最后由丛书编委会终审。由改革出版社和金融出版社联合出版。

编写这套丛书是一次全新的尝试，时间又紧迫，可以肯定，离广大读者的要求甚远。为不致误人子弟，我们殷切希望社会各界多予关注，提出宝贵意见，以便再版时修改，则读者幸甚，编者幸甚！

国家教委副主任柳斌同志在百忙之中为本丛书题词，国家教委中小学教材办、改革出版社、金融出版社的同志为本丛书的编辑出版竭尽全力，在此一并致谢。

《经济知识丛书》编委会

目 录

引 言	(1)
第一章 货币是怎样产生的	(3)
钱与货币	(4)
第一个揭开货币面纱 的人	(4)
一人为大家,大家为一人	(5)
商品	(6)
艰难的历程	(8)
人类伟大的创举	(10)
第二章 货币的家谱	(13)
实物货币	(13)
金属货币	(14)
纸币	(17)
存款货币	(19)
电子货币	(20)
第三章 货币的职能	(22)

	千秋功罪,如何评说.....	(22)
	货币的第一个职能:价值	
	尺度	(23)
	货币的第二个职能:流通	
	手段	(25)
	货币的第三个职能:贮藏	
	手段	(27)
	货币的第四个职能:支付	
	手段	(29)
第四章	货币制度	(33)
	货币制度的内容	(33)
	几种货币制度	(35)
	纸币流通制度	(36)
	我国的货币制度	(37)
第五章	货币流通和通货膨胀	(40)
	一串天文数字	(40)
	稀粥再多难饱肚子	(43)
	货币是怎样发行到社会	
	上的	(44)
	货币是怎样流回银行的	
		(47)
	货币流通规律	(49)
	纸币流通规律	(52)
	通货的概念	(53)

	什么是通货膨胀	(54)
	通货膨胀的原因	(55)
第六章	揭开信用之谜	(58)
	什么是信用	(58)
	产生信用的经济根源	(60)
	信用的发展	(63)
	信用的作用	(67)
	信用的种类	(68)
	几种主要的信用形式	(69)
第七章	钱能生钱的秘密	(74)
	利息真是钱生出来的吗	(74)
	利息有什么作用	(77)
	利息的计算	(81)
	利息率的决定因素	(83)
第八章	金融机构	(85)
	——带有迷人色彩的宫殿	
	金融机构生存与发展的 土壤	(86)
	银行是一个微妙的机构	(87)
	商业银行	(92)
	专业银行	(94)
	中央银行	(94)

	金融财务公司	(97)
	保险公司	(97)
	信托公司	(98)
	信用合作社	(100)
第九章	我国主要的金融机构	(101)
	我国的中央银行——中国	
	人民银行	(101)
	中国工商银行	(104)
	中国农业银行	(105)
	中国银行	(107)
	中国人民建设银行	(108)
	中国投资银行	(109)
	交通银行	(111)
	中国人民保险公司	(113)
	中国国际信托投资公司	
		(114)
	农村信用合作社	(115)
	城市信用合作社	(116)
第十章	金融市场	(117)
	——竞争的舞台	
	金融市场的概念	(117)
	金融市场的买方与卖方	
		(118)

金融市场有些什么商品	
.....	(119)
分清股票和债券.....	(120)
金融市场的产生.....	(132)
金融市场的类别.....	(134)
证券发行市场.....	(136)
证券流通市场.....	(137)
编写者的话	

引 言

在人们的口头语言和书面语言活动中，例如在报告、讲演、谈话、报纸、刊物、书籍中，我们经常可以听到和看到金融、金融业务、金融机构、金融市场等等这样一些名词。这些众多的名词各有各的含义和概念，但都离不开“金融”这个词。那么，什么是金融呢？它的含义和概念又是什么呢？

金融，从表面的字义上讲，金是指金钱，融是流通的意思，合在一起，金融这个词就是金钱的流通与融通的意思。

《经济大辞典》对金融一词作了这样的解释：金融是“货币资金的融通。即货币、货币流通、信用以及与之直接相关的经济活动，如货币的发行和回笼，吸收存款与发放贷款，金银、外汇和有价证券的买卖，保险信托，国内、国际的货币支付结算等。”

看了《经济大辞典》对金融这个词的解释，人们可能会问：什么是货币？什么是货币流通？

什么是货币的发行与回笼？什么又是信用？等等。这些疑问，正是我们这本小册子所要回答的主要问题。需要指出的是，金融知识涉及的范围很广，而本书仅仅是把金融学科的最基本的一些内容——货币、信用、金融机构、金融市场——做最简要的介绍。掌握了这些最基本的常识，就能为我们以后学习《经济知识丛书》中的储蓄、外汇、保险、银行信贷等具体金融业务常识打下一个较好的基础。

现代金融往往给人们一种神秘的感觉，它是那样扑朔迷离而又错综复杂，然而，掌握了一些基本的金融知识之后，就会使人恍然大悟，犹如大雾消失以后，在前边呈现的是一座座青山，一弯弯绿水，等待着人们在社会主义市场经济的大海中，去施展自己的才华！

第一章 货币是怎样产生的

在日常生活中，吃饭要用钱，穿衣服要花钱去买，处处都有钱的影子和钱的符号，“钱”这个词儿，令人再熟悉不过了。在现代的都市生活中，几岁的孩子都知道可以用钱去买东西，看电影、乘公共汽车，都要想着带没带钱。在日常生活中，“钱”对每一个人来说，几乎处处少不了，时时忘不了。如果一个家庭没有了钱，那么这个家庭的生活就要陷入困境。如果一个人没有了钱，那么吃饭穿衣就要发生大问题。可见，“钱”对每个人来说，都是令人熟悉而又异常重要的东西。但是，熟悉和重要的东西，并不等于我们完全了解了它，这就好比水，人人都离不开它，但是并不是人人都知道水的分子式是 H_2O ，也不是所有的人都知道水有自来水、井水、河水、湖水、窖水、雪水之分。同样，对于钱也一样，人人都熟悉它，但并不是所有的

人都认识它，真正地理解了它。譬如，为什么一张带花纹、图案和不多几个字的小纸片，竟可以用它同别人打交道，可以换来各种各样的物品，而且别人都接受它，谁也不怀疑它的用途？它怎么有那么大的魔力？它为什么使一些人为之神魂颠倒，甚至粉身碎骨？这就不一定人人都能解释得清楚了。可见，“钱”的里边包含的学问并不简单，而我们要在现代社会中生活工作，就不能不学一点有关钱的知识。

钱与货币

“钱”有许许多多的名字，比如现钞、票子、现金、金钱、通货等等。在日常生活中，也有的人把票面额10元的人民币戏称为“大团结”。但是，在经济学中，经济学家则给“钱”起了个标准的名字，称其为“货币”。对这两种不同的说法，有人形象地总结为“钱是货币的俗称，货币是钱的学名”。

第一个揭开货币面纱的人

在人类社会，货币（即钱）并不是天生就有的，到目前为止，也不过只存在了几千年。对于货币究竟是什么，它是怎样产生的，历来众说纷纭，不知有多少人在研究它。对此，英

国有一个叫格莱斯顿的人（曾任过英国财政大臣和首相）曾说过这样一句话：“受恋爱愚弄的人甚至还没有因钻研货币本质而受愚弄的人多。”可见，货币问题不知曾经迷惑了多少人。然而到了1859年，无产阶级的伟大导师卡尔·马克思第一个揭开了蒙在货币问题上的层层面纱。他在《政治经济学批判》一书中，从货币的萌芽开始，到货币怎么成为庞然大物，一层一层地进行剖析，终于把货币的面纱挑开了。他说：“只要理解了货币的根源在于商品本身，货币分析上的主要困难就克服了。”再简单一点说：“就是商品交换产生货币，产生过各种形式的货币”。

一人为大家，大家为一人

在现代生活中，一个人生活中需要的物品，不知要有多少。从吃、穿、用、住、行、学、医、乐等方面来说，人要用的东西，真是数也数不清。然而，每个人能够生产的東西，最多也不过就是几种，有的甚至只不过是从事一种产品生产中的一二道工序而已。即使回到遥远的古代，人们的生活异常简单，如自己种田，养殖，织布，也不可能完全自给自足。而人类的发展和人类文明的昌盛，就在于人能进行劳动分工，