

国家公务员必读丛书

国家公务员培训教程  
CIVIL SERVICE TRAINING

# 金融基础知识

国家人事部原副部长 徐颂陶 主编  
国家人才研究会会长

中国人事出版社

国家公务员必读丛书

# 国家公务员培训教程

## 金融基础知识

丛书主编 徐颂陶  
本书编著 罗寿刚  
          庞兴华

## 图书在版编目 (CIP) 数据

金融基础知识/罗寿刚, 庞兴华主编. —北京: 中国人事出版社,  
2004.4

国家公务员培训教程

ISBN 7-80189-169-4

I. 金... II. ①罗... ②庞... III. 金融学—干部教育—  
教材 IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 017918 号

书 名: **国家公务员培训教程**——金融基础知识  
编 著: 罗寿刚 庞兴华  
责任编辑: 李惠普

---

出版发行: 中国人事出版社 邮政编码: 100101  
地 址: 北京朝阳区育慧里 5 号楼  
经 销: 新华书店  
印 刷: 北京忠信诚胶印厂  
开 本: 880 × 1230 毫米 1/32 印 张: 9.75  
字 数: 214 千字  
版 次: 2004 年 4 月第 1 版  
印 次: 2004 年 4 月第 1 次印刷  
书 号: ISBN 7-80189-169-4  
定 价: 28.00 元

---

中国人事出版社独家拥有本书中文版权, 严禁盗版, 侵权必究。

## 丛书总序言

自党的十三大和七届全国人大提出建立国家公务员制度，党的十四大和八届全国人大提出尽快推行国家公务员制度，到党的十五大和九届全国人大提出完善国家公务员制度，党的十六大提出“健全公务员制度”，国家公务员制度不断趋于完善，实施工作不断走向深入。建立和推行国家公务员制度，是党和国家的重大决策，是社会主义政治文明建设的重要内容。

1993年8月，《国家公务员暂行条例》颁布。其后10年正是我国承前启后、继往开来、向新世纪迈进的重要历史时期，也是我国干部人事制度改革不断深化、人才队伍不断发展壮大、人事人才工作实现较快发展的时期。在党中央、国务院的领导下，各级组织人事部门认真组织实施，全面贯彻落实，公务员制度取得了显著成绩：完整的法规体系初步形成，公务员管理步入法治化轨道；各项机制开始发挥作用，公务员管理步入科学化轨道；具有公仆意识、高素质、专业化的公务员队伍初步形成，为人民服务的水平不断提高。

今后几年公务员制度建设和队伍建设的总体思路、工作目标 是：以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，全面贯彻党的十六大提出的要求，改革和完善干部人事制度，健全公务员制度，以建设高素质、专业化公务员队伍为目标，以制度完善创新为动力，以能力建设为核心，以作风建设为重点，创新公务员管理机制，优化公务员成长环境，努力创造公务员人才辈出、人尽其才的良好局面，力争再用几年时间，建立起充满生机活力、法制体系完备的公务员制度，造就一支政治合格、作风优良、业务熟练、纪律严明的公务员队伍，为全面建设小康社会，为推动我国物质文明、

精神文明、政治文明建设，提供有力的组织保障和制度保障。

1996年，国家人事部制定下发了《国家公务员培训暂行规定》，使公务员培训工作步入制度化、规范化、科学化轨道。目前，公务员培训类别体系逐步确立，形成了以初任培训、任职培训、更新知识培训和专门业务培训为主要形式，以出国（境）培训、对口培训、学历教育等为有益补充的公务员培训门类体系。公务员培训基础建设逐步完备，以行政学院和各类公务员（干部）培训中心为主体的施教机构网络初步形成，高等院校也越来越多地承担一些公务员培训任务。我国推行国家公务员制度十年来，全国已开展各类公务员培训1700多万人次。最近几年，中国公务员参训率不断提高，由1996年的26%提高到2002年的62.3%，每年有230万人次参加培训。

通过卓有成效的培训，中国公务员队伍素质、能力明显增强，工作作风也有明显改变。从学历上看，公务员大专以上学历人员占总数比例提高了三十七个百分点；从知识结构上看，公务员在岗位专门业务知识、现代科技知识、现代行政管理知识、依法行政知识以及世界贸易组织知识、市场经济知识、外语、计算机知识等方面均得到有效补充。

国家公务员制度建设和队伍建设面临着新的形势。从世界范围看，经济全球化趋势继续发展，科技进步日新月异，综合国力竞争日趋激烈。自上个世纪八十年代以来，西方发达国家先后开始了“新公共管理”运动，重塑政府，改进服务，已成为世界性的潮流。在管理思路，引入市场机制和企业管理经验，坚持顾客导向，突出绩效，坚持以人为本，关注职业发展，等等。从国内看，我国已进入了全面建设小康社会、加快推进现代化的新的发展阶段。社会主义市场经济体制初步建立，民主法制建设不断深入，人民群众对政府服务的期望增强，特别是加入世界贸易组织以后，对我国政府管理工作提出了新挑战，对公务员队伍素质提出了新要求，对公务员管理提出了新课题。

当前和今后一个时期是公务员培训工作的重要战略机遇期。党中央、国务院站在全局和战略的高度，紧密联系国内外发展的新形势，提出要开展大规模的公务员培训。国家将全面贯彻落实“十五”干部教育培训规划和《2001年~2005年国家公务员培训纲要》，以提高公务员队伍素质为目标，以加强公务员能力建设为重点，以改革创新为动力，一手抓扩大培训规模，一手抓提高培训质量，积极探索培训工作新机制，通过5到10年的努力，建成一个管理制度配套、组织机构健全、基地布局合理、内容方法科学、运行机制灵活的培训工作体系，逐步形成抓重点、分层次、多渠道、大规模、有特色的公务员培训工作新格局，使公务员培训工作走上制度化、科学化和社会化的轨道，为全面实现小康社会的奋斗目标提供高素质的公务员人才支持。

一是要扩大培训规模，确保全员轮训。以公务员四类培训为主要形式，五年内将全体公务员轮训一遍，下大力气使每一名公务员都能参加年均12天以上的脱产培训。首先，要切实抓好初任培训，参训率要达到100%；其次，要突出抓好任职培训，严格执行《党政领导干部选拔任用工作条例》和《国家公务员培训暂行规定》，不断提高参训率；第三，根据经济社会发展和政府中心工作，及时跟进更新知识培训；第四，大力推进专门业务培训，鼓励公务员参加公共管理硕士专业教育，为政府机关培养高层次、复合型人才；第五，加大公务员出国（境）培训力度，加强与外国政府所属培训机构及国际著名公共管理院校的联系，探索合作开展公务员培训的路子。

二是要创新方式方法，提高培训质量。首先，要及时更新培训内容。培训内容要贴近改革开放和现代化建设，贴近党委和政府的中心工作，贴近学员需求，围绕提高公务员的理论素养、知识水平、业务本领和管理能力，适应公务员职业发展的需要，确定培训的内容和重点，“需要什么，学什么；缺少什么，补什么”，提高培训的针对性；其次，要创新培训方式。根据不同的培训对象，采取

灵活多样的培训方式，多搞短期强化培训，推广个性化、差别化培训，积极开展网络教育和远程教育；第三，要改革培训方法。积极采用小组教授式教学、情景模拟和案例教学等现代培训方法，增强培训的吸引力，要结合实际，总结一套效果明显的成型的培训方法，并加以推广；第四，要实行培训质量评估制度。

三是要整合培训资源，加强基础建设。首先，要整合基地资源。开展公务员培训施教机构资格认可工作，选一批信誉好、质量高的培训机构作为公务员培训的基地。鼓励高等院校创办公务员培训基地。人事部将在全国确定 10 个左右国家级公务员培训示范基地；其次，要整合师资资源。建立培训教师到机关挂职锻炼制度。从高校、党政机关和企业等单位聘请兼职教师，建设一支专兼结合、以兼为主的培训师师资队伍。

四是要坚持培训与使用相结合，健全培训激励约束机制。改变“学与不学一个样，学好学坏一个样”的现象，建立以能力和工作业绩为导向的用人机制，引导公务员注重自身素质和能力的提升，激发公务员自觉学习、积极参训的内在动力，形成自觉求学、竞争参训的良好局面，树立终身学习、终身教育、“人的全面发展”的意识。要把培训与使用相结合的各项规定落到实处，逐步做到“不经培训不上岗，不经培训不任职，不经培训不提拔”。

为了满足国家公务员培训工作的需要，我们组织中央党校、国家行政学院、北京大学、中国人民大学等院校的专家学者，根据“十五”干部教育培训规划和《2001 年~2005 年国家公务员培训纲要》，参阅了中共中央组织部颁布的《全国公开选拔党政领导干部考试大纲》，经过反复论证，精心编写了本套“国家公务员培训教程”，教程内容都是作为一个国家公务员应知应会的基础理论知识，适合各级国家公务员培训部门和院校作为培训教材，或者有志于提高自己、有所作为的广大公务员进行自学。

# 前 言

当今世界总的说来处在一个相对和平的环境之中，发展经济成了各国的首要任务，我国自十一届三中全会以来都始终不移地坚持以经济建设为中心，经济问题成为了我们生活中越来越关注的话题。而作为经济核心的金融更是上至国家大事、下至小民生活无处不见其身影，成为与各行各业都息息相关的领域，成为人们生活中炙手可热的话题。金融离我们是那么的近，与我们的生活是如此之密切，那么金融究竟是什么呢？实际上，金融就是货币资金在盈缺主体之间的融通，广义的金融还包括货币资金的流通。我们先用一个简单的模型来说明这个问题。在这个模型中，经济主体主要由居民和企业构成。企业部门要进行生产，为居民提供产品，必须先要购进各种生产要素，诸如劳动力、土地使用权等等，从而要支出一定的货币资金；另一方面，居民部门收到企业部门支付的购买生产要素的资金后，为了消费，也要支出一定的货币资金，从而使得企业和家庭之间形成了一种循环，具体情况如图 1：

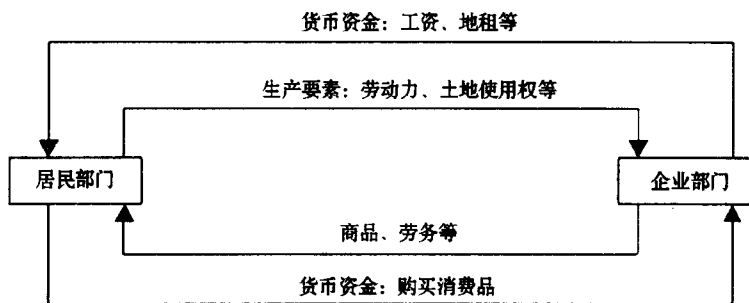


图 1 企业、居民经济运行图



可见，企业与居民两大部门的经济运行中有两大循环：里面一环是实物财富的循环；外面一环是与实物循环所一一对应的货币资金的循环，这个循环就是最原始的货币流通。但是，在这个运行分析中，我们隐含了这样一个假设：居民将得到的收入全都用于消费，企业又把从居民部门得到的资金全部用于生产。这样两部门之间的货币循环才能按原规模不断循环，既不扩大，也不缩小，永无止境。但实际上这个假设是根本不成立的，现实生活中，构成居民部门的居民的消费需求千差万别，在某一时刻，有的居民需要超过其收入的消费，而有的居民的消费却小于其收入，如果这些盈亏无法得到抵消，就会使得购买产品的开支量减少，降低部门间的货币循环水平，进而可能引起实物循环的收缩。而且使情况变得复杂的是这种居民消费需求的不平衡状况是随着时间而不断变化的。企业内部各主体也存在同样的情况。因此，整个社会就需要一种非常高效灵活的机制来不断调节社会主体之间的资金盈余，即不断把盈余单位的资金引向赤字单位。这种资金在盈余单位和赤字单位之间的融通，就是我们通常所说的金融。广义的金融还包括上面说提到的货币流通。

金融是货币资金在不同主体之间的融通，这是一个高度概括的定义。要真正了解金融，我们还必须更深入一步地弄清楚以下几个问题：货币资金是什么呢？货币资金为什么能够在不同主体之间融通呢？它又是如何高效灵活地进行融通的呢？

要了解金融，就必须先了解货币资金，原因很简单，因为金融融通的对象就是货币，它的产生是金融产生的基本条件之一。而货币本身有着悠久的历史，是一个非常复杂的东西，因此有必要介绍一下货币相关的知识。

货币资金能够在不同主体之间融通，靠的是什么呢？靠的是信用，信用简而言之就是以收回为条件的付出，或是以归还为义务的取得；贷者之所以贷出，是因为有权取得利息，借者之所以可能借入，是因为承担了支付利息的义务。信用是除货币以外金融产生的

另外一个基础条件，它本身也有着悠久的历史，有着丰富的内涵，弄清楚信用是了解金融的必要前提。

最后，货币资金是如何高效灵活地在不同主体之间融通的呢？这就要归功于我们的金融机构了。伴随着这个社会产生的强大的资金融通需求，专门从事资金融通服务的金融机构也应运而生。为了满足多样化的资金融通需求，产生了各种各样的金融机构，如银行、证券机构、保险机构等等。金融机构是整个金融体系的主导，我们从金融机构这个角度将金融划分为几大块：为间接融资服务的代表——银行，为直接融资服务的代表——证券公司，为特殊融资服务的其他金融部分。本书将先从理论上探讨金融机构的产生及其在融资中的作用，然后再分别讲述按照金融机构划分的金融的三大组成部分，分析它们具体是如何运作地。

回答了上述三个问题，我们就对金融有了一个系统具体的了解。但我们还有必要了解我国金融发展方向，这涉及两个非常重要的趋势：一是纵向发展的趋势——混业经营；二是横向发展的趋势——加入 WTO 融入世界金融体系。

综上所述，本书讲述的金融知识框架如下：

金融——货币资金在不同主体之间的融通

金融中融通的对象是什么？——货币（第一篇第一章）

各个主体之间为什么能够进行资金融通？——信用（第一篇第一章）

资金的融通是如何高效灵活进行的？——金融机构（第一篇第二章）

金融——	[	直接融资——银行（第二篇）
		间接融资——证券（第三篇）
		特殊形式融资——保险等（第四篇）

关于我国金融发展趋势的两大专题——WTO 和混业经营趋势。（第五篇）

# 目 录

## 第一篇 金融概论

### 第一章 金融的产生

- 第一节 货币与货币制度 ..... (3)
- 第二节 信用 ..... (12)
- 第三节 信用与货币的融合——金融范畴的形成 ..... (20)

### 第二章 金融活动的组织者——金融机构

- 第一节 金融机构的诞生 ..... (38)
- 第二节 金融机构的职能 ..... (39)
- 第三节 按金融机构划分的金融 ..... (48)

## 第二篇 商业银行篇

### 第三章 商业银行导论

- 第一节 商业银行的起源和发展 ..... (51)
- 第二节 商业银行的剖析——一个特殊的企业 ..... (55)

第三节 商业银行制度 ..... (62)

## 第四章 商业银行资本金管理

第一节 银行资本金的构成 ..... (71)

第二节 银行资本充足性管理 ..... (75)

第三节 巴塞尔协议 ..... (81)

## 第五章 商业银行负债管理

第一节 商业银行的负债构成 ..... (87)

第二节 商业银行的存款货币创造过程 ..... (95)

第三节 商业银行的负债管理 ..... (100)

## 第六章 商业银行的资产管理

第一节 现金资产 ..... (110)

第二节 贷款业务 ..... (117)

第三节 证券投资业务 ..... (123)

第四节 贴现业务 ..... (128)

## 第七章 商业银行的中间业务

第一节 中间业务的概论 ..... (131)

第二节 我国商业银行中间业务发展现状 ..... (139)

## 第八章 商业银行资产负债管理理论与实践

第一节 资产管理理论 ..... (150)

第二节	负债管理理论·····	(153)
第三节	资产负债管理方法·····	(153)

## 第三篇 证券篇

### 第九章 证券市场概述

第一节	证券·····	(159)
第二节	证券市场·····	(161)
第三节	证券市场的功能·····	(163)

### 第十章 证券市场的参与者

第一节	证券市场的主体·····	(171)
第二节	中介机构·····	(174)
第三节	监管机构·····	(176)
第四节	自律组织·····	(180)

### 第十一章 证券市场的交易对象

第一节	股票·····	(183)
第二节	债券·····	(188)
第三节	衍生金融工具的现实代表——可转债·····	(194)
第四节	证券投资基金·····	(200)

## 第四篇 保险篇

### 第十二章 保险原理

- 第一节 保险概念····· (210)
- 第二节 保险的产生····· (211)
- 第三节 保险的作用····· (213)
- 第四节 保险的四大基本原则····· (217)

### 第十三章 作为特殊融资形式的保险

- 第一节 不同种类的保险业务——不同形式的资金融入····· (226)
- 第二节 保险资金的运用——资金的融出····· (244)

## 第五篇 趋势篇

### 第十四章 纵向发展趋势——混业经营

- 第一节 分业经营与混业经营之来由····· (251)
- 第二节 金融业大趋势——混业经营····· (252)
- 第三节 与金融混业经营相适应的一体化监管····· (257)
- 第四节 中国的现实选择····· (260)

### 第十五章 横向趋势——WTO与中国金融业

- 第一节 背景介绍——WTO····· (267)

第二节	加入 WTO 后我国金融环境变动趋势及对策 .....	(268)
第三节	加入 WTO 后金融部门面临的机遇挑战及对策 .....	(276)
第四节	小结 .....	(291)

第一篇

金融概论



