

中华会计函授学校教材

金融基础知识

中华会计函授学校教材编审委员会 编



中国会计资格考试教材

基础会计知识

中国会计资格考试教材



中华会计函授学校教材

金融基础知识

中华会计函授学校教材编审委员会 编

经济科学出版社

责任编辑：刁其武 孙怡虹

责任校对：徐领弟

版式设计：周国强

技术编辑：王世伟

金融基础知识

中华会计函授学校教材编审委员会 编

社址：北京海淀区万泉河路 66 号 邮编：100086

出版部电话：62630591 发行部电话：62568485

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@public2. east. net. cn](mailto:esp@public2.east.net.cn)

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

(版权所有 翻印必究)

宏瑞印刷有限公司印刷

宏瑞印刷有限公司装订

787 × 1092 32 开 13.125 印张 270000 字

2000 年 1 月第一版 2000 年 1 月第一次印刷

印数：00001 - 55000 册

ISBN 7-5058-2010-9/G·0427 定价 15.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

图书在版编目(CIP)数据

金融基础知识/中华会计函授学校教材编审委员会编.
北京:经济科学出版社,2000.1
中华会计函授学校教材
ISBN 7-5058-2010-9

I .金… II .中… III .金融-基本知识-函授学校-教材
IV .F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 69786 号

前 言

为了进一步适应会计成人教育和会计工作对人才培养的需要,贯彻落实《中华会计函授学校十年发展规划》对教材建设的要求,中华会计函授学校教材编审委员会在1998年召开的第八次全体会议上,对学校的课程设置和各门统设课程的教学大纲进行了调整和修订,并对各门课程教材的编写制订了新的计划和要求。

在新教材的编写中,我们力求针对成人业余学习的特点,在保持课程体系相对完整的前提下,做到深浅适度,突出重点,讲求实用;做到科学性、针对性和实用性的统一。我们的目标是,在不断总结经验的基础上,逐步形成一套体系完整、内容充实、相对独立、有机结合的有特色的教材体系。

本书阐述了金融基础理论、基本原理和基本方法,并针对读者的学习特点,着重介绍了货币、信用、银行、金融市场、货币供求、通货膨胀、货币政策、国际金融等方面的金融基础知识和基本技能。

本书由秦艳梅、李智、陈焱、张红梅编写,秦艳梅任主编,并负责全书的总纂。中华会计函授学校教材编审委员会对本书进行了审定。

不妥及疏漏之处,敬请批评指正。

中华会计函授学校教材编审委员会

1999年9月

目 录

第一章 货币与货币制度		
第一节	货币的起源	(2)
第二节	货币形式	(14)
第三节	货币的职能	(20)
第四节	货币制度	(35)
第二章 信用与金融市场		
第一节	信用的特征和形式	(50)
第二节	信用工具	(70)
第三节	利息和利息率	(83)
第四节	金融市场的概念和分类	(110)
第五节	货币市场	(116)
第六节	资本市场	(124)
第三章 金融机构		
第一节	金融机构体系的一般构成	(136)
第二节	金融机构的性质和职能	(138)
第三节	我国金融机构体系	(144)
第四章 商业银行		
第一节	商业银行的性质、特征和组织形式	(162)
第二节	商业银行的主要业务	(184)
第三节	商业银行的金融创新	(211)
第四节	商业银行经营管理理论	(216)

第五节 商业银行的存款创造	(233)
---------------	-------

第五章 中央银行

第一节 中央银行概论	(242)
第二节 中央银行制度的类型	(250)
第三节 中央银行的性质和职能	(253)
第四节 中央银行的主要业务	(262)
第五节 中央银行的金融监管	(278)

第六章 货币供给与需求

第一节 货币需求	(288)
第二节 货币供给	(303)

第七章 纸币与通货膨胀

第一节 通货膨胀定义及其类型	(322)
第二节 通货膨胀的成因	(333)
第三节 通货膨胀的效应	(338)
第四节 通货膨胀的治理对策	(346)

第八章 货币政策

第一节 货币政策目标	(354)
第二节 货币政策工具及其运用	(360)
第三节 货币政策的中介目标	(365)
第四节 我国货币政策的实践	(368)

第九章 国际金融

第一节 外汇和外汇市场	(372)
第二节 汇率	(375)

第三节	国际金融机构	(382)
第四节	国际信用	(392)
第五节	国际收支	(397)

货币与货币制度

- ◆ 货币的起源
- ◆ 货币形式
- ◆ 货币的职能
- ◆ 货币制度

在现代社会生活中，货币无处不在，人的一切经济活动都与货币有着千丝万缕的联系。本章从历史发展的角度阐述货币的产生和发展；货币的本质和职能；货币制度的形成及其基本内容。

第一节 货币的起源

货币不是现代社会才有的，它的出现至今已有几千年的历史。

货币的出现是与交换联系在一起的。根据史料的记载和考古的发掘，在世界各地，交换都经过两个发展阶段：首先是物物直接交换；然后通过媒介的交换。在古埃及的壁画中可以看到物物交换的情景：有用瓦罐换鱼的，有用一束葱换一把扇子的。在交换不断发展的进程中，逐渐出现了通过媒介的交换，既先把自己的物品换成为媒介的物品，然后再用所获得的媒介物品去交换自己所需要的物品。在世界上，牲畜曾在许多地区成为这种媒介；在中国，比较定型的媒介最早是“贝”。这种出现在交换之中的媒介就是货币。

研究货币的起源要用辩证唯物主义和历史唯物主义的观点，只有正确认识货币的起源，才能对货币的本质有科学的理解，才能探讨货币理论，以及与其密切关联的信用理论。

对于货币的产生，第一个予以科学回答的人是马克思。他是根据大量历史资料，在分析商品交换发展以及与其相适应的价值形态发展的基础上加以论证的。马克思指出：“谁都知道——即使他别的什么都不知道——商品具有同它们使

用价值的五光十色的自然形式成鲜明对照的，共同的价值形式，即货币形式。……指明这种货币形式的起源，就是说，探讨商品价值关系中包含的价值表现，怎样从最简单的最不显眼的样子一直发展到炫目的货币形式。这样货币的谜就会随着消失。”^①

货币是怎样产生的？马克思曾经指出：“货币结晶是交换过程的必然产物。”^②就是说，货币是随着商品交换过程的发展而从商品界中分离出来的一种商品。因此，要正确认识货币的产生，必须首先从商品和商品交换谈起。

一、商品和商品交换

（一）社会分工和私有制的出现，产生了商品和商品交换

商品，是为了交换而生产的劳动产品。它包含两层意思：一是说商品是劳动产品；二是说这种产品不是为生产者自己消费，而是用于交换。从历史发展来看，社会分工使每个生产者只从事某种特定的具体劳动，生产一种或有限几种产品，而整个社会的需求则是靠所有生产者用各种不同的具体劳动所生产的多种多样的产品来满足。所以，生产出社会所必须的各种产品的各种不同的具体劳动构成了整个社会分工的体系，而每个生产者所从事的特定的具体劳动则应是整个社会分工体系的一个组成部分。就这个意义来说，社会分

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第61页。

② 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第105页。

工条件下生产者的劳动是具有社会意义的劳动，简称为社会劳动。但在私有制下，劳动成了每个生产者的私事，生产什么、生产多少、怎样生产都由他自己决定，生产出来的产品也归他私人所有，所以劳动不能直接表现为对社会有意义。从这个意义来说，社会分工条件下私人生产者的劳动直接是对私人有意义的劳动，简称为私人劳动。

劳动的私人性质决定了产品归私人所有，可是产品又不是或主要不是供生产者本人消费，而是供其他社会成员消费。所以私人的产品必须纳入社会总产品中进行分配。这就是说，私人劳动要求社会承认它具有社会意义并转化为社会劳动。而且，由于每个专门从事某一种社会分工劳动的生产者也需要别人的劳动产品，所以，又要求在私人劳动转化为社会劳动的过程中，必须同时取得从社会总产品中分配一定份额的权利，否则，私人劳动者就无法生存，对生产者来说，私人劳动向社会劳动的转化也就没有意义了。这就是私人劳动与社会劳动的矛盾，要解决这对矛盾，惟一的途径就是交换，即用自己所生产的产品来交换别人所生产的产品。产品交换出去了，说明生产产品所投入的劳动为社会所需要，是社会分工体系的必要构成部分，从而私人劳动转化为社会劳动，通过交换取得了别人的劳动产品，这同时又实现了从社会总产品中分得一定份额的权利。与原始共同体的共同生产、共同消费不同，这时的生产是为了交换。这种为交换而生产的劳动产品构成了一个新的经济范畴，即经济学中所说的商品。

（二）商品交换的基础是人类一般劳动耗费——价值

作为商品，是使用价值和价值的统一体。商品的使用价值是它的自然属性，即物的有用性；商品的价值是人类一般劳动的凝结。商品生产者彼此都承认，他们是各自产品的私有者，从这个意义上说，他们是平等的。因此，商品之间的交换比例应该是使其互不吃亏。但各种不同的劳动产品的自然形态千差万别，具有不同的使用价值，无法比较。什么能成为他们之间可比较的东西呢？是人类体力和脑力的耗费。一切商品都是耗费了一般人类劳动或叫抽象劳动的产物，这种凝结在商品中的一般的、抽象的劳动，就是经济学中所说的价值。

各种商品的价值，在质上是同一的，因此量上可以比较。经过比较，价值数量相等的商品相交换，这就是等价交换原则。但是，价值的实体——人类一般劳动耗费——既看不见，也摸不着。所以，单就一个商品来说，无法看出它的价值是个什么样子。价值既然只存在于商品交换的关系中，那么，价值也只有在交换关系中才能得到表现。比如：一张鹿皮与两把石斧相交换，通过交换，鹿皮的价值表现出来了，鹿皮的价值的具体形象就是两把石斧，石斧则成为表现一张鹿皮的等价物。鹿皮既然由石斧把自己的价值表现出来并交换到石斧，这就意味着生产鹿皮的私人劳动被石斧证明是社会总劳动的必要构成部分。所以，价值表现过程也就是私人劳动向社会劳动的转化过程，而起等价物作用的商品则成为社会劳动的具体体现者。

商品生产者是为价值而生产，他所关心的是自己的产品能换取别人若干产品，即其产品按什么比例与别人的产品交

换。虽然商品对其生产者只有价值而无使用价值，但为了实现其价值，生产者生产的商品必须对别人有使用价值。因此，商品的内在矛盾，即使用价值和价值的矛盾，就是私人劳动与社会劳动矛盾的表现。

从以上分析可以看出，商品的内在矛盾是价值与使用价值、具体劳动与抽象劳动、私人劳动与社会劳动的矛盾。这种内部的对立表现为两种商品的外部对立：相对价值形态的商品直接表现为使用价值，表现为具体劳动和私人劳动的产品，而等价商品则直接表现为价值，表现为抽象劳动和社会劳动的结晶。

人们通过交换，商品的内在矛盾获得了外在的表现，商品的矛盾才得以解决。通过交换价值取得了可以捉摸的外在形式，这就是价值形态问题。

二、价值形态的发展与货币的产生

随着商品交换的发展，价值形态经历了一个漫长的历史过程。这个过程可以分为四个阶段，有四种价值形态，即简单的或偶然的价值形态；扩大的价值形态；一般的价值形态；货币的价值形态。

（一）简单的或偶然的价值形态

在原始公社制度下，在社会尚未发生大分工以前就已经出现了交换行为。交换行为之所以能够出现，是因为“制造武器和工具的特殊技能，可能导致暂时的分工”。^①

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷(上)，人民出版社1972年版，第156页。

这种交换行为是在原始社会之间进行的。因为公社内部是共同劳动、共同消费，因而没有交换的可能，而每一个公社对其他公社来说，彼此需要对方的东西是要进行交换的。所以，正如马克思所说：“商品交换是在共同体的尽头处，在它们与别的共同体或其成员接触的地方开始的。”^①

这时的交换行为是偶然的。由于生产力的低下，原始公社诸成员的成果有时甚至不能满足自己的需要，从而就不会经常有剩余的东西可以作为商品来交换。但由于当时制造武器和生产工具的特殊技能的发展，从而导致了暂时的分工，因此在原始部落之间就出现了偶然的交换行为。这种交换只是在两个部落间偶然地发生，所以，在这里发生交换关系的只涉及到两种商品。例如一张鹿皮交换两把石斧等等。虽然这种交换只是偶然的事件，但在交换过程中价值就已经获得了外在表现。所以，马克思把它称为“简单的、个别的或偶然的价值形态。”^②

以鹿皮和石斧相交换为例，用公式来表现则为：

一张鹿皮 = 两把石斧

必须注意，鹿皮和石斧在这个公式中处在不同的地位，起着不同的作用。鹿皮要与石斧交换，即要把自己的价值表现在石斧上，这时它是起主动的作用；石斧在这里作为价值的表现材料是起被动的作用。鹿皮的价值不是直接以自身某种可以捉摸的自然性能直接地表现出来，而是由石斧相对地

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第106页。

② 《资本论》第1卷，人民出版社1963年版，第20页。

表现出来，所以在这个公式中鹿皮是处于相对价值形态的地位；石斧表现鹿皮的价值，说明它自身与鹿皮的价值相等，所以，它在这里是处在等价形态的地位。

相对价值形态与等价物是相互依赖的两个因素。当一个商品孤立存在时，它既不能成为相对价值形态，也不能成为等价物。因为当它孤立存在时，它既不能以自身表现出自己的价值，同时更谈不上是表现其他商品价值的材料。

同时相对价值形态与等价物又是相互排斥的两个因素。在一个等式中作为相对价值形态的商品不能同时是等价物，等价物也不能同时是相对价值形态。如果说等式的任何一端同时都既是相对价值形态，又是等价物，那么，按照上面的公式就可以得出这样的结论：一张鹿皮值一张鹿皮，两把石斧值两把石斧。自然，这什么问题也没有说明。正如马克思所指出的那样：“相对价值形态与等价形态是同一价值表现的互相依赖，互为条件，不可分离的两个要素，同时又是同一价值表现的互相排斥，互相对应的两端即两极。”^①

至于一种商品是起相对价值形态作用，还是起等价物作用，这完全要看它在价值表现中的作用而定。

总之，简单、偶然的价值形态是包括一对商品的交换关系。在这种关系中，一个商品价值的质和量是由另一件商品独立地表现出来，商品的内在矛盾获得了外在的表现，商品的矛盾才能得到解决。

简单、偶然的价值形态是不充分的、萌芽的形态，它实

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第62页。