



21st CENTURY
规划教材

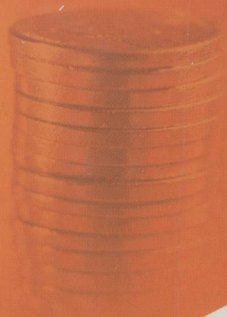
面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材

COURSES FOR VOCATIONAL HIGHER EDUCATION: ECONOMICS AND MANAGEMENT

金融学概论

FINANCE FUNDAMENTALS

吕宝林 主编



科学出版社

www.sciencep.com

43
108



面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材
COURSES FOR VOCATIONAL HIGHER EDUCATION: ECONOMICS AND MANAGEMENT

金融学概论

吕宝林 主编

翟丽艳 王 飞 赖志花 副主编

科学出版社

北京

内 容 简 介

本书是根据高职高专的教学要求而编写的。全书共分10章,分别阐述了金融和货币的基本知识、信用和融资方式与利率、金融市场、金融机构体系、商业银行、中央银行及其货币政策、通货膨胀和通货紧缩、国际收支、外汇和汇率、国际储备等内容。

本书可作为高职高专经管专业的教材,也可作为经济管理人员的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

金融学概论/吕宝林主编. —北京:科学出版社, 2004

(面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材)

ISBN 7-03-013931-3

I.金... II.吕... 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(2004)第071159号

责任编辑:李娜/责任校对:耿耘

责任印制:吕春珉/封面设计:东方人华平面设计部

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

双青印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2004年8月第一版 开本: B5(720×1000)

2004年8月第一次印刷 印张: 17 1/2

印数: 1-4 000 字数: 333 000

定价: 23.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈路通〉)

面向 21 世纪高职高专规划教材专家委员会

主 任 李宗尧

副主任 (按姓氏笔画排序)

丁桂芝 叶小明 张和平 林 鹏

黄 藤 谢培苏

委 员 略

经济管理系列教材编委会

主 任 谢培苏

副主任 (按姓氏笔画排序)

刘文华 张举刚 李鼎新 胡国胜 赵居礼

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁金平 于 强 马桂兰 丑幸荣 方树栋

毋庆刚 王长琦 王正洪 王达政 包惠群

卢 锐 田家富 刘玉玲 刘 华 刘德武

朱祥贤 朱新明 邢春玲 宋绍清 张先云

张 军 张 华 张国健 张 雪 张德实

李 伟 李 英 李新领 杜安杰 杨季夫

杨海清 杨 琼 肖建成 芮福宏 陈方清

周仁贵 周兴荣 周洪保 季 辉 郑克俊

郑 昕 姚虹华 姜宁川 柯正来 胡绍宏

赵 忠 赵喜文 骆群祥 倪 杰 徐忠山

谈留芳 贾益东 郭俊诚 高建宁 黄小彪

曾开红 程玉民 葛 军 韩 伟 韩小虎

韩银峰 愚良晨 窦志铭 潘旭强 潘映高

本书编写人员名单

主 编 吕宝林

副主编 翟丽艳 王希艳

撰稿人（按姓氏笔画排序）

王希艳 吕宝林 赖志花 翟丽艳

出版前言

随着世界经济的发展，人们越来越深刻地认识到经济发展需要的人才多元化、多层次的，既需要大批优秀的理论性、研究性的人才，也需要大批应用性人才。然而，我国传统的教育模式主要是培养理论性、研究性的人才。教育界在社会对应用性人才需求的推动下，专门研究了国外应用性人才教育的成功经验，结合国情大力度地改革我国的“高等职业教育”，制定了一系列的方针政策。联合国教科文组织 1997 年公布的教育分类中将这种教育称之为“高等技术与职业教育”，也就是我们通常所说的“高职高专”教育。

我国经济建设需要大批应用性人才，呼唤高职高专教育的崛起和成熟，寄希望于高职高专教育尽快向国家输送高质量的紧缺人才。近几年，高职高专教育发展迅速。目前，各类高职高专学校已占全国高等院校的近 1/2，约有 600 所之多。教育部针对高职高专教育出台的一系列政策和改革方案主要体现在以下几个方面：

- “就业导向”成为高职高专教育的共识。高职高专院校在办学过程中充分考虑市场需求，用“就业导向”的思想制定招生和培养计划。
- 加快“双师型”教师队伍建设。已建立 12 个国家高职高专学生和教师的实训基地。
- 对学生实行“双认证”教育。学历文凭和职业资格“双认证”教育是高职高专教育特色之一。
- 高职高专教育以 2 年学制为主。从学制入手，加快高职高专教学方向的改革，充分办出高职高专教育特色，尽快完成紧缺人才的培养。
- 开展精品专业和精品教材建设。已建立科学的高职高专教育评估体系和评估专家队伍，指导、敦促不同层次、不同类型的学校办出一流的教育。

在教育部关于“高职高专”教育思想和方针指导下，科学出版社积极参与到高职高专教材的建设中来。在组织教材过程中采取了“请进来，走出去”的工作方法。即：由教育界的专家、领导和一线的教师，以及企事业从事人力资源工作的人员组成顾问班子，充分分析我国各地区的经济发展、产业结构以及人才需求现状，研究培养国家紧缺人才的关键要素，寻求切实可行的教学方法、手段和途径。

通过研讨认识到，我国幅员辽阔，各地区的产业结构有明显的差异，经济发展也不平衡，各地区对人才的实际需求也有所不同。相应地，相同专业和相近专业，不同地区的教学单位在培养目标和培养内容上也各有自己的定位。鉴此，适

应教育现状的教材建设应该具有多层次的设计。

为了使教材的编写能针对受教育者的培养目标，出版社的编辑分不同地区逐所学校拜访校长、系主任和老师，深入到高职高专学校及相关企事业单位，广泛、深入地 and 教学第一线的老师、用人单位交流，掌握了不同地区、不同类型的高职高专院校的教师、学生和教学设施情况，清楚了各学校所设专业的培养目标和办学特点，明确了用人单位的需求条件。各区域编辑对采集的数据进行统计分析，在相互交流的基础上找出各地区、各学校之间的共性和个性，有的放矢地制定选题项目，并进一步向老师、教育管理者征询意见，在获得明确指导性意见后完成“高职高专规划教材”策划及教材的组织工作：

- 第一批“高职高专规划教材”包括三个学科大系：经济管理、信息技术、建筑。
- 第一批“高职高专规划教材”在注意学科建设完整性的同时，十分关注具有区域人才培养特色的教材出版。
- 第一批“高职高专规划教材”组织过程中，正值高职高专学制从3年制向2年制转轨，教材编写将其作为考虑因素，要求提示不同学制的讲授内容。
- 第一批“高职高专规划教材”编写
 - ◆ 强调以就业岗位对知识和技能需求下的教材体系的系统性、科学性和实用性。
 - ◆ 强调教材以实例为先，应用为目的；围绕应用讲理论，取舍适度，不追求理论的完整性。
 - ◆ 强调提出问题→解决问题→归纳问题的教、学法，培养学生触类旁通的实际工作能力。
 - ◆ 强调课后作业和练习（或实训）真正具有培养学生实践能力的作用。

在“高职高专规划教材”编委的总体指导下，第一批各科教材基本是由系主任，或从教学一线中遴选的骨干教师执笔撰写。在每本书主编的严格审读及监控下，在各位老师的辛勤编撰下，这套凝聚了所有作者及参与研讨的老师们的经验、智慧和资源，涉及三个大的学科近200种的高职高专教材即将面世。我们希望经过近一年的努力，我们奉献给读者的是他们渴望已久的适用教材。同时，我们也清醒地认识到，“高职高专”是正在探索中的教育，加之我们的水平和经验有限，教材的选题和编辑出版会存在许多不尽人意的地方，真诚地希望得到老师和学生的批评建议，以利今后改进，为繁荣我国的高职高专教育不懈努力。

前 言

为满足高职高专财经类专业对金融学基础知识的需要,根据教育部最新制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》和《高职高专教育专业人才培养目标及规划》的要求,我们组织部分有丰富教学和科研经验的高校教师,编写了本书。全书共分10章,内容包括金融概述、信用和融资方式与利率、金融市场、金融机构体系、商业银行、中央银行及其货币政策、通货膨胀和通货紧缩、国际收支、外汇和汇率、国际储备等知识。

本教材具有如下特点:

1. 体系完整。作为经济管理类专业的基础课,金融学的知识涵盖面很广。本教材的内容以货币银行学为主体,囊括了国际金融的相关知识,系统地介绍了金融学的基本概念、基本原理和基本知识。

2. 文字简练。在保证体系完整的前提下,根据高职高专学生的实际情况,本教材对理论部分加以简化,相关的理论推导部分言简意赅,通俗易懂;对过于抽象、过于宏观的知识大胆地进行了提炼,用简练的文字呈现了知识的精髓。

3. 注重理论与实践相结合。在介绍基本知识、基本原理和基本业务的基础上,重点讲述了中国金融业的改革发展状况。为了使学生能重点掌握每个章节的相关知识,每章后面都列出了练习题,学生可以根据实际情况进行练习。

本书以马克思主义经济理论为指导,广泛参考了西方经济学的相关理论,系统阐述了金融在经济发展中的地位 and 作用,综合介绍了货币、信用、银行的产生、发展及其运动规律,在讲述的过程中,大量吸收了中国近年来的金融立法、金融体制改革和金融科学研究的新成果。本书特别注重理论与实践相结合,在阐述基本理论和业务知识的同时,根据当前的改革开放的新形势,对货币运行、金融市场、中央银行货币政策和对外金融关系等问题进行了深入的探讨和研究。本书的一大特色是,为适应市场经济发展的需要,大胆地吸收了有关的最新融资理论,使教材在保持系统完整性的基础上,又具有相当的新颖性。

本教材除了可作为高职高专院校经管专业的教科书,还可用作成人高等教育、本科院校的二级学院,以及民办高校的经济管理类各专业的教材,也可作为经济管理人士的参考用书。

参加本教材编写工作的有吕宝林(第一~三章)、翟丽艳(第八、九章)、王希艳(第四、六章)、赖志花(第五、七章)、(第十章),全书由吕宝林编写大纲

并总纂定稿。本书在编写过程中，参考了大量金融学方面的资料，尚金梅教授和王必锋老师给予了大力支持，在此一并致谢！

由于编者水平有限，编写时间仓促，书中难免有错误或不当之处，敬请广大读者批评指正。

编 者

2004年6月6日

目 录

第一章 金融概述	1
第一节 金融的基本范畴	1
一、金融的概念及其基本范畴	1
二、金融的产生及发展现状	3
三、金融的作用	4
第二节 货币概述	7
一、货币的含义及其产生	7
二、货币的职能	9
三、货币流通规律	11
第三节 货币口径及货币量的测算	12
一、货币口径的划分	12
二、货币量的测算	14
第四节 货币需求与货币供给	15
一、货币需求	15
二、货币供给	17
第五节 货币制度	19
一、货币制度的形成及其构成要素	20
二、货币制度的演变	22
三、人民币制度的基本内容	27
本章练习题	29
第二章 信用、融资与利率	30
第一节 信用	30
一、什么是信用	30
二、高利贷信用	31
三、现代信用形式	32
第二节 项目融资	35
一、项目融资概述	35

二、项目融资的组织与类型	39
三、项目融资的作用	43
第三节 资产证券化	45
一、资产证券化的概念、特点和作用	45
二、资产证券化的基本要素、当事人和程序	46
三、资产证券化的类型和条件	49
第四节 利息和利率	50
一、对利息的认识	50
二、利率及其种类	51
三、利息的计算	52
四、决定和影响利率的因素	53
五、利率的作用	55
本章练习题	58
第三章 金融市场	59
第一节 金融市场概述	59
一、金融市场的形成和发展	60
二、金融工具	60
三、金融市场的分类	61
四、金融市场的运作条件和作用	62
第二节 货币市场	64
一、货币市场的特征、交易主体和形式	64
二、票据市场	66
三、同业拆借市场	66
四、大额可转让定期存单市场	67
五、短期证券市场	68
第三节 资本市场	70
一、 <u>股票市场</u>	70
二、 <u>债券市场</u>	74
三、 <u>投资基金</u>	77
第四节 外汇市场和黄金市场	79
一、外汇市场	79
二、黄金市场	82
第五节 金融衍生工具	84

一、衍生工具与原生工具	84
二、金融衍生工具的类型	84
三、衍生工具的双重作用	87
本章练习题	87
第四章 金融机构体系	88
第一节 金融机构概述	88
一、金融机构的含义	88
二、金融机构的性质与职能	89
第二节 金融体系	90
一、金融体系的构成	90
二、中央银行	91
三、商业银行	93
四、政策性银行	94
五、非银行金融机构	96
第三节 政策性银行业务	98
一、国家开发银行业务	98
二、进出口银行业务	100
三、中国农业发展银行业务	102
第四节 非银行金融机构业务	103
一、信托业务	103
二、投资银行业务	105
三、投资基金业务	106
四、金融租赁业务	108
五、财务公司业务	109
六、金融资产管理公司业务	109
本章练习题	111
第五章 商业银行	112
第一节 商业银行的产生和发展	112
一、商业银行的含义	112
二、商业银行的产生	112
三、商业银行的发展	113
四、现代商业银行的发展趋势	114
第二节 商业银行的性质、职能和组织制度	116

一、商业银行的性质	116
二、商业银行的职能	117
三、商业银行的组织制度	118
第三节 商业银行的业务	120
一、商业银行的负债业务	120
二、商业银行的资产业务	123
三、商业银行的中间业务和表外业务	126
第四节 商业银行的经营管理	129
一、商业银行的经营原则	129
二、商业银行的资产管理理论	134
三、商业银行的负债管理理论	137
四、商业银行的资产负债管理理论	138
本章练习题	139
第六章 中央银行与货币政策	140
第一节 中央银行的性质与职能	140
一、中央银行的性质	140
二、中央银行的特征及其职能	141
第二节 中央银行的主要业务	143
一、中央银行的负债业务	143
二、中央银行的资产业务	144
三、中央银行的中间业务	144
第三节 中央银行的货币政策目标	145
一、货币政策目标	145
二、货币政策各目标的关系	146
三、货币政策的中间目标	148
第四节 中央银行的货币政策工具	150
一、一般性货币政策工具	150
二、选择性货币政策工具	151
三、直接信用管制	152
四、间接信用管制	153
本章练习题	153
第七章 通货膨胀和通货紧缩	154
第一节 通货膨胀	154

一、通货膨胀及其衡量	154
二、通货膨胀的类型	157
三、通货膨胀的成因	161
四、通货膨胀的经济和社会效应	162
五、通货膨胀的危害及治理对策	164
第二节 通货紧缩	166
一、通货紧缩的定义	166
二、通货紧缩理论	167
三、通货紧缩的效应	171
四、中国通货紧缩的成因及治理对策	172
本章练习题	175
第八章 国际收支	176
第一节 国际收支的含义	176
一、国际收支的演变	176
二、国际收支的概念	177
第二节 国际收支平衡表	178
一、国际收支平衡表的主要内容	179
二、国际收支平衡表的标准构成	180
三、国际收支平衡表的编制原则	181
四、国际收支平衡表的分析	184
第三节 国际收支的调节	188
一、国际收支失衡的原因	188
二、国际收支调节的必要性	189
三、国际收支的自动调节机制	190
四、国际收支调节方法	192
第四节 国际收支理论	193
一、国际收支弹性论	193
二、国际收支吸收论	195
三、国际收支货币论	196
第五节 中国的国际收支问题	198
一、中国国际收支平衡表的编制情况	198
二、中国国际收支平衡表的内容	199
三、对中国国际收支平衡表的分析	204

四、中国国际收支的基本情况	205
本章练习题	209
第九章 外汇和汇率	210
第一节 外汇和汇率概述	210
一、外汇	210
二、汇率及其标价	211
三、汇率的种类	212
第二节 汇率的决定与调整	216
一、汇率的决定	216
二、汇率的变动方法	218
三、影响汇率变动的主要因素	219
四、汇率变动对经济的影响	220
第三节 西方汇率理论	223
一、国际借贷说	223
二、购买力平价说	223
三、汇兑心理说	224
四、利率平价说	225
第四节 汇率制度	226
一、固定汇率制	226
二、浮动汇率制	227
三、固定汇率制与浮动汇率制的优劣分析	227
第五节 人民币汇率问题	228
一、人民币的历史演变过程	229
二、人民币汇率并轨	230
第六节 外汇交易	232
一、外汇市场	232
二、外汇交易	233
第七节 外汇风险	240
一、外汇风险的概念	240
二、外汇风险的种类	240
三、外汇风险管理	243
本章练习题	247

第十章 国际储备	249
第一节 国际储备概述	249
一、国际储备的定义及其构成	249
二、国际清偿力	251
三、国际储备的作用	251
第二节 国际储备供求	252
一、国际储备的需求	252
二、国际储备的供给	254
第三节 国际储备的管理	256
一、国际储备的数量管理	256
二、国际储备的结构管理	257
第四节 中国的国际储备	259
一、中国国际储备的特点	259
二、中国国际储备的管理	260
本章练习题	262
主要参考文献	263

第一章 金融概述

学习目的与要求

通过本章的学习, 主要了解金融、货币、银行券、纸币、铸币、本位币、辅币等基本概念, 了解商品价值形式的发展和货币的发展历史、货币的主要职能, 熟悉货币量的概念和货币各口径的范围。掌握货币的创造、货币制度的构成要素。理解什么是货币的供给和货币的需求、金属货币流通规律、纸币流通规律和人民币的流通规律以及什么是格雷欣法则。

第一节 金融的基本范畴

一、金融的概念及其基本范畴

1. 金融的概念及其范畴

金融就是指货币的发行、流通和回笼, 贷款的发放和收回, 存款的存入和提取, 汇兑的往来等经济活动。简而言之, 金融就是指资金及货币的融通, 一般来说是与货币、资本联系在一起。金融又有狭义和广义之分。狭义上, 金融由货币、信用和金融机构(主要是银行)三部分构成。在现实经济生活中, 货币发行机构发行货币、企业和个人的储蓄存款、银行等机构的贷款发放、国际货币市场上的汇兑、有价证券的发行, 以及保险、信托等活动, 都是金融活动。这是因为随着经济的发展, 金融的范围越来越广, 甚至财政、财务以及房地产融资等一切与资金运动相关的活动, 也都被视为了金融的范畴。所以在广义上, 凡是货币资金融通、筹集、分配、运用及其管理等都属于金融活动。也就是说, 广义的金融内容, 既包括专业金融活动, 也包括国家、企业、社会组织、个人的非专业金融活动, 社会上的整个资金运动都是金融活动。并且, 随着全球经济一体化的进程不断加快, 国家之间的经济交往越来越频繁, 国际金融也迅速地发展起来。由此而产生的外汇交易、黄金交易以及国际间其他资金的流动等活动, 都属于国际金