

## 第一篇 范畴

# 第三章 金融

# 第三章 目录

- 第一节 “金融”及其涵盖的范围
- 第二节 金融范畴的形成
- 第三节 金融范畴的界定
- 第四节 金融学科体系

## 第三章 金融

# 第一节 “金融” 及其涵盖的范围

### 第三章第一节 “金融” 及其涵盖的范围

## 金融这个由中文组成的词所涵盖的范围

1. 在中国的日常生活中，“金融”概念大体包括：
  - 与物价有紧密联系的货币流通；
  - 银行与非银行金融机构体系；
  - 短期资金拆借市场；
  - 资本市场；
  - 保险系统；
  - 国际金融等方面。

### 第三章第一节 “金融”及其涵盖的范围

## 金融这一由中文组成的词所涵盖的范围

2. 近年，有一种理解，即认为“金融”仅指资本市场。

稍宽一些，指金融机构和金融市场的微观领域。

比较 1 和 2，可以粗略地以“宽”口径、“窄”口径加以区分。

## 第三章第一节 “金融” 及其涵盖的范围

# “金融” 这个中文词并非古已有之

1. 由“金”与“融”组成的“金融”这个词始于何时，无确切考证。分析应在19世纪后半叶，即现代西方文化东渐之际。
2. 现在，在工具书中都是把“金融”与Finance对译；在日常交往中，人们也是简单互译。
3. 作为经济范畴，中文的“金融”与西文的Finance能否全然等同视之？

## 第三章第一节 “金融”及其涵盖的范围

### 西方人对finance的用法

1. 最宽泛的是诠释：货币的事务、货币的管理、与金钱有关的财源等。具体包括财政public finance；公司理财corporate finance；和个人理财personal budget。
2. 最狭窄的诠释：与资本市场有关的运作机制。在国外经济学界，这样的用法通行。上面提到的近年在我国开始流行的对“金融”的狭义解释，即来源于国外对finance的这种用法。

## 第三章第一节 “金融”及其涵盖的范围

### 西方人对finance的用法

3. 介于两者之间的诠释：货币的流通、信用的授予、投资的运作、银行的服务等。

如果上述两种口径以“宽”和“窄”表示，介于两者之间的可称“中”口径。

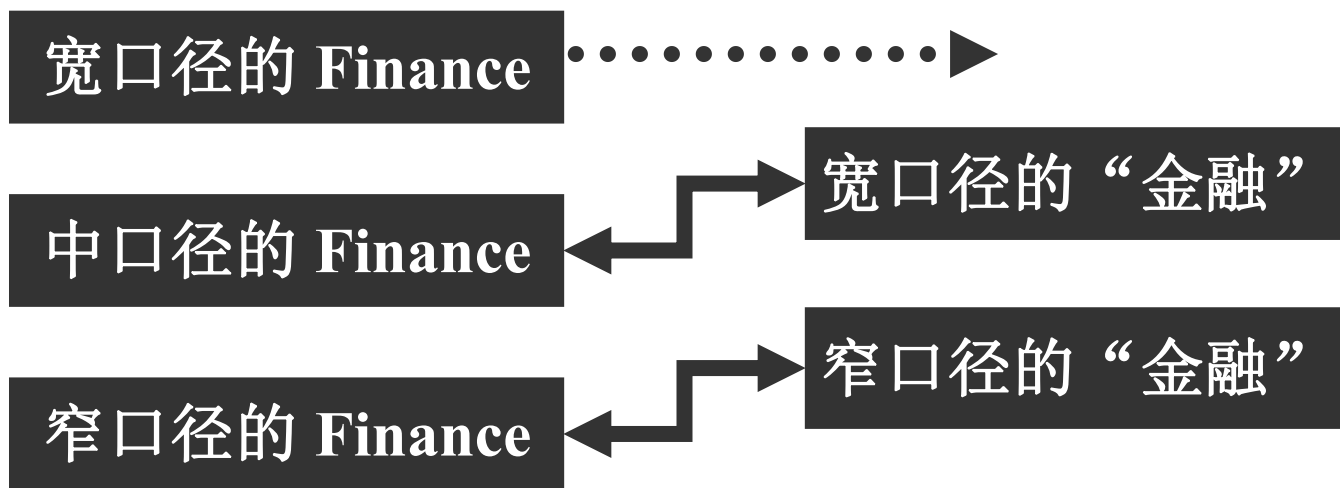
4. 概而言之，西方对finance并非一种用法。不同的圈子、不同的场合，有不同的用法。多种用法并存不以为怪。



### 第三章第一节 “金融” 及其涵盖的范围

## 比较“金融”与“finance”

把中文的“金融”与西文的finance相比较，可列图如下：



## 第三章第一节 “金融”及其涵盖的范围

# 如何对待中文“金融”的不同用法

1. 就中文词“金融”来说，事实上是宽口径和窄口径两种主要用法并存。

既然不同用法的并存是客观事实，那就难以存此废彼。

2. 其实，中国人对金融涵盖范围的宽窄两种口径并不是排斥关系。图示如下：

## 第三章第一节 “金融”及其涵盖的范围

# 如何对待中文“金融”的不同用法

宽口径的金融

窄口径的金融

## 第三章第一节 “金融”及其涵盖的范围

### 如何对待中文“金融”的不同用法

3. 本教材对“金融”的界定是立足于我国多年来习惯形成的观念。

这不仅是出于尊重存在多年的现状，而且也是出于：

这样观念的形成的确反映了客观事物本身的发展规律。

## 第三章 金融

# 第二节 金融范畴的形成

## 第三章第二节 金融范畴的形成

# 古代相互独立发展的货币范畴与信用范畴

1. 在现代市场经济之前，货币范畴的发展同信用范畴的发展保持着相互独立的状态。
2. 货币在以实物形态存在时，不是信用的创造；金属铸币的体制也不依存于信用。
3. 在前资本主义社会，信用一直是以实物借贷和货币借贷两种形式并存；由货币借贷发展而出现的信用流通工具，也非流通中货币的主要形态。

## 第三章第二节 金融范畴的形成

# 现代银行的产生与金融范畴的形成

1. 随着现代银行的出现，有了银行券和存款货币。
2. 19世纪末20世纪初，是银行券和存款货币完全占领流通的转折点。
3. 这时，任何货币的运动都是在信用的基础上组织起来的；独立于信用活动之外的货币制度已难以设想。

## 第三章第二节 金融范畴的形成

# 现代银行的产生与金融范畴的形成

4. 同时，任何信用活动也都是货币的运动：信用扩张、紧缩和资金调剂，就意味着对货币供给和货币流通速度的调剂。
5. 当货币的流通与信用的活动变成了同一过程时，在经济生活中又增添了一个由货币与信用这两个范畴长期相互渗透所形成的新范畴。我们习惯使用的“金融”词义正好符合这一范畴的外延。



## 第三章 金融

# 第三节 金融范畴的界定

## 第三章第三节 金融范畴的界定

# 金融范畴的扩展

金融范畴，在自己形成的过程中，也同时向投资（股份有限公司和资本市场）和保险等领域覆盖。

此外，信托、租赁等，或大部分，或完全与金融活动结合，也成为金融所覆盖的领域。

## 第三章第三节 金融范畴的界定

# 金融体系

现代金融体系的构成要素有：

——由货币制度所规范的货币流通；

——金融机构：通常区分为银行和非银行金融机构；

——金融市场：资本市场、货币市场、外汇市场，  
保险市场，衍生性金融工具市场，等等；

——金融工具：金融市场上交易的对象，一般是信用关系的书面证明、债权债务的契约文书等；

——制度和调控机制。

### 第三章第三节 金融范畴的界定

## 金融范畴的界定

凡涉及货币，又涉及信用，以及以货币与信用结合为一体的形式生成、运作的所有交易行为的集合；

也可以理解为：凡是涉及货币供给，银行与非银行信用，以证券交易为操作特征的投资，商业保险，以及以类似形式进行运作的所有交易行为的集合。

## 第三章 金融

# 第四节 金融学科体系

## 第三章第四节 金融学科体系

# 金融学科的基本内容

基本包括三方面：

1. 有关金融诸范畴的理论论证：这包括货币、信用、利息、利率、汇率以及金融本身；
2. 金融的微观分析：这包括对金融市场、中介机构以及它们相互渗透发展的分析；
3. 对金融的宏观分析：这包括货币需求与货币供给，货币政策与财政政策，金融震荡与国际金融协调等方面的研究。

## 第三章第四节 金融学科体系

# 金融学科的基本内容



### 第三章第四节 金融学科体系

## *Financial Economics & Money Economics*

国外的课程设置：

#### 1. *Finance* 或 *Financial Economics*,

讲金融市场和金融中介的微观分析，  
中文译名《金融学》、《金融经济学》。

#### 2. *Monetary Economics*,

讲金融的宏观分析，属高层次的课程，  
中文译名《货币经济学》。



## 第三章第四节 金融学科体系

# 货币银行学→金融学

1. 一门古老的学科——金融学科体系中的基础课。

2. 英文名的演进：

*Money and Banking*→

*The Economics of Money and Banking*→

*The Economics of Money, Banking and  
Financial Market*

### 第三章第四节 金融学科体系

## 货币银行学→金融学

3. 我国早就引进这门课，相应名称：货币银行学、货币银行金融市场学、货币金融学...
4. 这门课一直既讲金融的宏观分析，又讲金融的微观分析。
5. 这门课程的内容，既涉及国外的 *Financial Economics*，又涉及 *Monetary Economics*。

### 第三章第四节 金融学科体系

## 货币银行学→金融学

6. 既讲金融宏观分析又讲金融微观分析的《货币银行学》，按照中国通常对“金融”这个概念的习惯理解，更名为《金融学》可能是适宜的。

其实，几十年来，主张采用金融学名称的学者、教师甚多；并且已经有人采用了《金融学》的名字。

## 第三章第四节 金融学科体系

# 货币银行学→金融学

7. 《货币银行学》更名为《金融学》，与 *Finance* 翻译过来的《金融学》重名，怎么办？  
并存之可也！

8. 英译取名——

*Economics of Money and Finance*

