

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)

银行业法律法规与综合能力

第二讲 经济基础知识(2)和货币基础知识

讲师：Tiffany Tang





第一章 经济基础知识

第二节 行业经济发展分析

行业是指从事相同性质的经济活动的所有单位的集合。
行业分析主要是对**行业发展状况**和**发展水平**的分析。

一、我国的行业分类

第一产业：农、林、牧、渔业；

第二产业：采矿业；制造业；电力、热力、燃气及水生产和供应业；建筑业；

第三产业：第一产业和第二产业以外的产业；



第一章 经济基础知识

二、行业分析基本内容

(一) 行业的市场结构特征分析

根据**行业的市场结构**可以把行业划分为：**(完全竞争的行业、垄断竞争的行业、寡头垄断的行业、完全垄断的行业)**四个市场结构类型。

1.完全竞争的行业

是指由许多企业生产同质产品的市场情形，是竞争充分而不受任何阻碍和干扰的一种市场结构。

其特点是：生产者众多，各种生产资料可以完全流动；产品无论是有形或无形的，都是同质的、无差别的；**企业永远是价格的接受者而不是价格的制定者**；企业的盈利基本上由市场对产品的需求来决定；市场信息通畅，生产者和消费者对市场情况非常了解，并且可以自由进入和退出这个市场。

完全竞争市场的**根本特点**是企业的产品无差异，生产者无法控制市场价格。



第一章 经济基础知识

2. 垄断竞争的行业

是指一个市场中**许多生产者生产同种但不同质产品**的市场情形。在垄断竞争的市场上，每个厂商都在市场上具有一定的垄断能力，但它们之间又存在着激烈的竞争。

其特点是：**生产者众多**，各种生产资料可以流动；生产的产品同种但不同质，即**产品之间存在着差异**；由于产品差异性的存在，生产者可以树立自己产品的信誉，从而对自己经营的产品的价格有一定的控制力。

现实经济生活中，制成品市场如纺织、食品零售等行业都属于这种类型。



第一章 经济基础知识

3.寡头垄断的行业

是指相对少量的生产者在某种产品的生产中占据很大市场份额的情形。

生产者产量非常大，因此对市场的价格和交易具有一定的垄断能力。只有少量的生产者生产同一种产品，**市场集中度高**；每个企业的产量在全行业中占有的份额都比较大，**进出壁垒比较高**。

4.完全垄断的行业

是指独家企业生产某种特质产品从而整个行业的市场完全处于一家企业所控制之下的情形。

其主要特点是：市场完全处于一家企业的控制中，产品被独占，产品又缺乏合适的替代品，所以垄断企业对自己的产品价格有很强的控制力，能够获得最大利润。



第一章 经济基础知识

(二) 经济周期与行业分析

1. 增长型行业

增长型行业的运行状态与经济周期关联不大。**这些行业收入增长的速度相对于经济周期的变动来说，不会出现同步影响。**如生物技术、互联网、4D技术等新生的成长型行业。

2. 周期型行业

周期型行业的运动状态直接与经济周期相关。**当经济处于上升时期，这些行业随其扩张，当经济衰退时，这些行业也会相应低迷。**例如耐用品制造业、房地产等行业均属于典型的周期型行业。

3. 防守型行业

防守型行业所提供的产品需求相对稳定，**不受经济周期变化影响。**例如食品业和公用事业属于防守型行业。



第一章 经济基础知识

（三）行业生命周期分析

一般说来，行业的生命周期分为初创期、成长期、成熟期和衰退期四个阶段。

1. 初创期

初创期是一个行业的**起步阶段**。新行业刚刚诞生，这时的创业公司可能不但没有利润反而会出现较大亏损。

2. 成长期

成长期是一个行业的**黄金发展时期**，行业利润迅猛增加。**这一时期的企业面临的竞争压力非常巨大。**

3. 成熟期

成熟期是行业发展的**巅峰时期**，一个相对较长的时期，也是行业发展的稳定阶段。

4. 衰退期

衰退期是行业生命周期的**最后阶段**，是**行业经济新陈代谢的表现**。



第一章 经济基础知识

(四) 影响行业兴衰的主要因素

1. 技术进步

2. 政府政策

政府政策的核心是产业结构政策和产业组织政策。

3. 行业组织创新

行业组织是指同一行业内企业的组织形态和企业间的关系，包括市场结构、市场行为、市场绩效三个方面内容。

4. 社会变化

5. 经济全球化



第一章 经济基础知识

第三节 区域经济发展分析

区域分析主要是对区域发展的自然条件和社会经济背景、特征及其对区域经济发展的影响进行分析。

一、区域发展条件分析

区域发展的自然条件及社会经济背景条件主要指区域自然条件和自然资源、人口与劳动力、科学技术条件、基础设施条件及政策、管理、法制等社会因素。对这些条件的分析主要目的是明确区域发展的基础，评估潜力，为选择区域发展的方向、调整区域产业结构和空间结构提供依据。



第一章 经济基础知识

1. **自然条件和自然资源**是区域社会经济发展的物质前提和物质基础，自然资源的数量、质量、地域组合及开发利用条件等都将对区域发展产生重要的影响。

2. **区域劳动人口的数量**会影响区域自然资源开发利用的规模（生产规模的大小），区域人口的素质会影响区域经济的发展水平和区域产业的构成状况。

3. **技术是构成区域生产力的重要组成部分**，科学技术条件是发展的重要条件之一。

4. **对区域基础设施的分析**应重点评价基础设施的种类、规模、水平、配套等对区域发展的影响。



二、区域经济分析

对区域经济发展水平和发展阶段的分析主要是在建立经济发展水平量度标准的基础上，通过横向比较，明确区域经济发展水平，确定其所处的发展阶段，为区域发展的战略决策提供依据。

对区域产业结构和空间结构的分析，主要是通过各种计量方法分析比较产业结构和地域结构的合理性，为区域产业结构和空间结构的调整提供依据。



第一章 经济基础知识

三、区域发展分析

区域发展分析是在**区域自然条件**和**经济分析**的基础上，通过发展预测、结构优化和方案比较，确定区域发展的方向，并分析预测其实施效应。

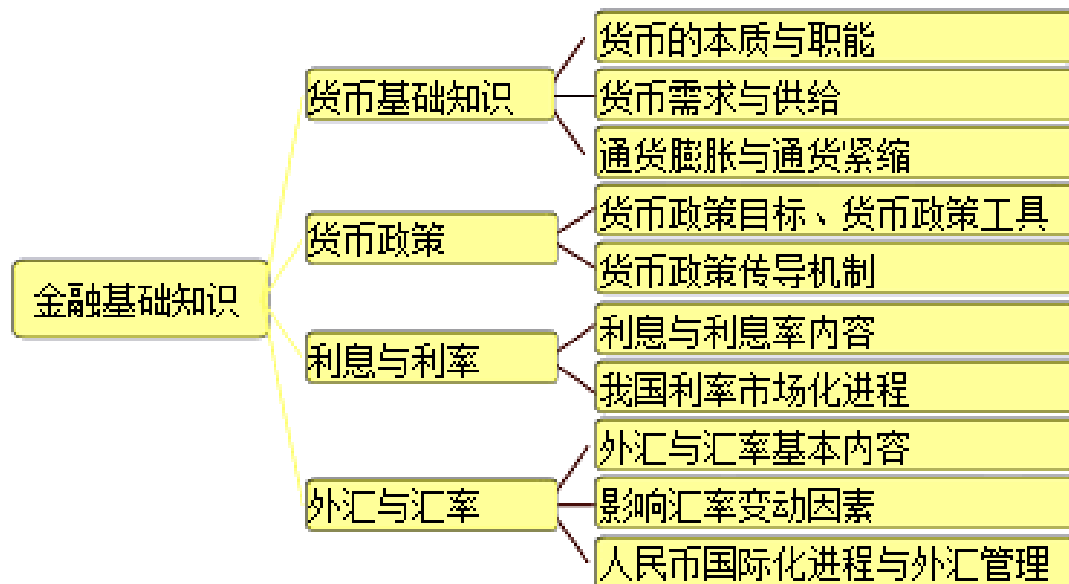
由于区域发展是一个综合性的问题，它不仅涉及到经济发展，而且还涉及到社会发展和生态保护，因此，区域发展的分析也应包括**经济、社会和生态环境**三个方面，并以三者综合效益作为分析判断的标准。

在区域发展中，**经济发展仍然是核心**，因此，对区域发展的分析，也应重点分析区域发展的优势、主导产业及其发展方向，经济增长的形式以及产业结构和地域结构的优化等问题。



第二章 金融基础知识

从以前的考试看，出题预计占比例为7%。因为此章为金融基础知识，在备考中，考生需重点把握。





第二章 金融基础知识

第一节 货币基础知识

1

一、货币的本质与职能

2

二、货币需求与供给

3

三、通货膨胀与通货紧缩



第二章 金融基础知识

一、货币的本质与职能

(一) 货币起源与演变

货币是随着商品经济发展而产生的，是商品生产和商品交换发展的产物。

在交换发展过程中，商品的价值表现经历了简单的价值形式、扩大的价值形式、一般价值形式、货币价值形式四个阶段，并最终产生货币。

货币币材和形制，经历了不断发展过程，主要包括实物货币、金属货币、信用货币（包括可兑换的信用货币和不兑现信用货币）、电子货币。



第二章 金融基础知识

(二) 货币的本质

货币的**本质表现**在：货币是一般等价物，是固定充当一般等价物的特殊商品，体现商品生产者之间的社会关系。

- 1.货币是固定地充当一般等价物的特殊商品。
- 2.货币体现了一定的社会生产关系。

(三) 货币的职能

1.价值尺度。

货币执行价值尺度的特点：可以是观念形态的货币。

2.流通手段。

货币执行流通手段的特点：第一，必须是现实的货币。第二，不需要具有十足价值，可以用符号代替。

3.贮藏手段。

货币执行贮藏手段的特点：第一，必须是现实的、足值的货币。第二，必须是退出流通领域处于静止状态。

4.支付手段。

货币充当支付手段职能具有积极和消极两方面的作用。



第二章 金融基础知识

二、货币需求与货币供给

(一) 货币需求及影响因素

1. 货币需求的含义。**货币需求**是指在一定时期内，社会各阶层（个人、企业单位、政府）愿意以货币形式持有财产的需要，或社会各阶层对流通手段、支付手段和贮藏手段的货币需求。

2. 影响货币需求的**主要因素**。

(1) 收入水平。

(2) 利率水平。

(3) 社会商品可供量、物价水平、货币流通速度。 $M=PQ/V$

(4) 信用制度发达程度。

(5) 汇率。

(6) 公众的预期和偏好。

(7) 人口数量、人口密集程度、经济结构、社会分工、交通通讯等技术状况都会影响货币需求。



第二章 金融基础知识

(二) 货币供给及货币层次划分

1. 货币供给的含义。

货币供给是指一国在某一时点上为社会经济运转服务的货币量。一般由中央银行和商业银行供应的现金货币和存款货币构成。货币供给是一个**存量**概念，货币供给量在很大程度上能够被中央银行政策所调控。

社会公众持有现金的愿望、社会各部门的现金需求、社会的信贷资金需求、财政收支等因素，都会影响货币供给总量。

2. 货币供应量层次划分。在实践中，各国中央银行对货币层次的划分不尽相同，但所依据的标准基本一致，**即货币的流动性。**流动性是其他货币形态转化为现金所需要的时间和成本的多少，即金融资产转化为货币而不损失的能力。



第二章 金融基础知识

我国按流动性不同将货币供应量划分为三个层次：

$M0 = \text{流通中现金}$

$M1 = M0 + \text{企业单位活期存款} + \text{农村存款} + \text{机关团体部队存款} + \text{银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款}$

$M2 = M1 + \text{城乡居民储蓄存款} + \text{企业单位定期存款} + \text{证券公司保证金存款} + \text{其他存款}$

M1被称为狭义货币，是现实购买力，M2被称为广义货币；M2与M1之差被称为准货币，是潜在购买力。由于M2通常反映社会总需求变化和未来通货膨胀的压力状况，因此，一般所说的货币供应量是指M2。



第二章 金融基础知识

（三）存款货币创造过程及影响因素

存款货币创造过程。商业银行创造信用货币是在它的资产负债业务中，通过创造派生存款形成的。在现代信用制度中，活期存款是存款人可以随时提取的一种存款。一般来说，只有商业银行才有权经营活期存款，在此基础上，形成商业银行创造存款即创造信用货币的能力。

原始存款是客户以现金存入银行形成的存款。银行在经营活动中，只需保留一小部分现金作为付现准备，可以将大部分现金用于放款。客户在取得银行贷款后，一般并不立即提取现金，而是转入其在银行的活期存款账户，这时银行一方面增加了放款，另一方面增加了活期存款。银行用转账方式发放贷款、贴现和投资时创造的存款，即为派生存款。



第二章 金融基础知识

货币的供给过程是以中央银行的创造的基础货币为起点，通过商业银行的存款创造机理以货币乘数的形式放大，从而实现货币创造。

- 1、存款创造。**前提条件是部分准备金制和部分现金提取假设：
 - 整个银行体系由一个中央银行和至少两个商业银行构成；
 - 中央银行规定的法定存款准备金比率为10%；
 - 商业银行只有活期存款，没有定期存款；
 - 商业银行并不持有超额准备金；
 - 银行的客户并不持有现金



第二章 金融基础知识

甲银行的资产负债表

资产		负债	
准备金	+100	存款	+1000
贷款	+900		
总额	+1000	总额	+1000

乙银行的资产负债表

资产		负债	
准备金	+90	存款	+900
贷款	+810		
总额	+900	总额	+900

丙银行的资产负债表

资产		负债	
准备金	+81	存款	+810
贷款	+729		
总额	+810	总额	+810



第二章 金融基础知识

存款创造过程

银行	存款增加额	派生存款增加额	法定存款准备金增加额	贷款增加额
A银行	1000	0	100	900
B银行	900	900	90	810
C银行	810	810	81	729
...

原始存款是派生存款创造的基础，而派生存款是信用扩张的条件。

现代各国的银行制度，一般均采用部分准备金制，都以法律形式规定商业银行必须保留的最低数额的准备金，即法定存款准备金，法定存款准备金率由中央银行规定。法定存款准备金率的高低，直接影响银行创造存款货币的能力。



第二章 金融基础知识

2. 货币乘数及影响因素。

货币乘数也称货币扩张系数或货币扩张乘数，是指在基础货币（高能货币）基础上，货币供给量通过商业银行创造派生存款的作用而产生的信用扩张倍数，是货币供给扩张的倍数。货币乘数的大小决定了商业银行货币供给扩张能力的大小。

商业银行创造存款货币的能力，首先取决于原始存款的规模。在原始存款基础上，派生存款的规模还取决于货币乘数。**影响货币乘数的因素**主要有以下几种：

- (1) 法定存款准备金率 (rd)。
- (2) 现金漏损率 (c)。
- (3) 超额准备金率 (e)。
- (4) 定期存款的存款准备金率 (rt)。



第二章 金融基础知识

当企业持有的活期存款转化为定期存款时，银行对定期存款也要按一定的法定准备金率（ r_t ）提留准备金，所以定期存款的法定存款准备金率（ r_t ）和定期存款占活期存款的比例（ t ）的变动，可视同法定存款准备金率（ r_d ）的进一步调整。由于按照 $r_t \times t$ 所提存的准备金是用于支持定期存款所需要的，尽管它仍然保留在银行手中，但它却不能支持活期存款的进一步创造，会使活期存款创造规模下降，对货币乘数产生影响。

由上可知，银行吸收一笔原始存款能够创造多少存款货币，要受到法定存款准备金率、现金漏损率、超额准备金率、定期存款准备金率等许多因素的影响。即：

$$K = \frac{1}{r_d + c + e + r_t * t}$$



第二章 金融基础知识

在货币供给过程中，中央银行和商业银行发挥着不同的作用。商业银行通过资产负债业务，通过创造派生存款形成信用货币的增加或减少，影响货币供应量。

中央银行一方面可以创造货币，通过控制现金发行，影响商业银行的准备金存款。另一方面可以通过调整法定准备金率、调节再贴现率、改变再贷款规模、在公开市场上买卖有价证券等手段，影响商业银行超额准备金数量的变化，从而影响商业银行的信用创造能力。

ACCAspace

Professional Accounting Education

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)

谢谢！

