

金融基础知识

(第六版)

财政部规划教材
全国中等职业学校财经类教材

陈炳煌/主编

CAIZHENGBU GUIHUA JIAOCAI
QUANGUO ZHONGDENG ZHIYE XUEXIAO
CAIJINGLEI JIAOCAI

 中国财政经济出版社

ZHONG
DENG
JIAO
CAI

财 政 部 规 划 教 材
全国中等职业学校财经类教材

金融基础知识

第 六 版

陈炳煌 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融基础知识/陈炳煌主编. —6版. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 3
财政部规划教材. 全国中等职业学校财经类教材
ISBN 978-7-5095-2076-5

I. 金… II. 陈… III. 金融学-专业学校-教材 IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 031999 号

责任编辑: 刘瑞思

责任校对: 胡永立

封面设计: 陈瑶

版式设计: 董生萍

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 7.5 印张 175 000 字

2010 年 4 月第 6 版 2010 年 4 月北京第 1 次印刷

定价: 16.00 元

ISBN 978-7-5095-2076-5/F·2035

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010-88190744

编写说明

本教材是财政部规划教材,由财政部教材编审委员会组织编写并审定,作为全国中等职业学校财经类教材。

《金融基础知识》(第六版)是根据《财政部2009—2011年学历教材建设计划》和财政部教材编审委员会制定学历教材编写要求,基于当前经济金融情况、中职学校教学实际需要和学生素质情况,在《金融基础知识》(第五版)的基础上修订而成,为中职学校学生和其他学员学习掌握金融基础知识、基本技能、基本业务能力提供了新读本。

“金融基础”是财经类专业基础课程。全书围绕中等职业教育以就业为导向的教学目标,以全面素质教育为基础,以能力为本位,以金融构成要素、金融业务为主线,系统而简明地介绍了金融的基本知识、基本业务与基本技能。全书分金融概述、货币与货币流通、信用与利率、金融机构体系、金融工具与金融市场、金融业务、国际金融等7章。

本教材的基本特点是:

1. 重在知识浅层上挖掘。教材从职业教育的目标定位和教学实际出发,体现“以全面素质教育为基础,以能力为本位”,强调理论知识够用、实用,立足于学习掌握基础理论知识、基本业务技能,在浅层上挖掘,循序渐进,从不同的起点、层次、侧面进行强化、充实、巩固,注重职业基本技能与业务能力的培养。

2. 注重培养创新意识和实践能力。内容安排上,从落实认知和能力培养的要求出发,传授掌握基础理论知识、基本业务和基本技能,强调理论与实践结合,立足于培养学生的创新意识和分析、解决问题的能力,学以致用,立足于培养具有高素质、高技能的应用型人才。

3. 注重让学生参与实现教育目标的过程。从教学互动角度出发,重视学生的认识过程和探索过程,遵循教学规律和学生认知规律,适应学生的心理特点,插入一些必要的小模块,适当安排了阅读、讨论,贴近学生,启发学生,双向互动,使学生动手动脑,把课堂教学变成师生共同参与的活动。

4. 注重读、听、想、练、用的结合。教材中适当安排了必要的小测试、小思考,提出具有启发性的问题,让学生在课堂中思考与讨论;在各章后的“思考与练习”中,选择富有代表性、启发性的题目,避免大题量、死记硬背,让学生适当的记、忆、算、做、用,学会思考、分析和解决问题。

5. 注重内容的科学性、思想性,语言文字流畅、浅显、通俗,结构形式合理、新颖。

本教材中加“*”号的“节”与“目”内容是选用模块,各校可根据各专业(方向)教学实际需要灵活选用。

本书由福建龙岩财经学校陈炳煌老师任主编并修订编写第1、4、5、6章,贵州省财政

学校孟军老师修订编写第2章,杭州财税会计学校徐金霞老师修订编写第3、7章。全书由陈炳煌老师负责修改、总纂并定稿。

本教材每章之后均附有“思考练习”,用书学校任课老师若需要章后练习题的答案,请以电子邮件的形式向中国财政经济出版社索取, E-mail: chenbing@cfeph.cn。若需要其他网络教学资源,请登录如下网址: <http://www.zgcjyy.com> (或 www.中国财经教育网.com), 进入“下载专区”即可。

在本教材的编写中,得到了财政部、中国财政经济出版社和有关领导、专家、教授的指导与帮助,参考了有关教材、专著及论文,在此深表谢意!由于编者理论水平与实践经验有限,书中缺点和不足在所难免,恳请读者批评指正!

编者

2010年1月

目 录

第1章

金融概述

第一节

金融的概念

第二节

金融与经济

第2章

货币与货币流通

第一节

货币与货币制度

第二节

货币流通与货币流通规律

第三节

货币需求与供给

第四节

通货膨胀与通货紧缩

第3章

信用与利率

第一节

信用概述

第二节

信用形式

第三节

利息与利率

第四节

现代信用体系与社会征信体系

第4章

金融机构体系

第一节	43
金融机构	43
第二节	45
金融机构体系	45
第三节	48
银行机构与非银行金融机构	48
第四节	52
我国的金融机构体系	52

第5章

金融工具与金融市场

第一节	62
金融工具	62
第二节	64
金融市场	64

第6章

金融业务

第一节	71
中央银行业务	71
第二节	76
商业银行业务	76
第三节	82
保险业务	82
第四节	88
证券业务	88
第五节	92
*信托与租赁业务	92

第7章

国际金融

第一节	98
外汇与汇率	98

第二节

国际收支与国际储备

■ 103

第三节

*国际结算

■ 107

参考文献

■ 112

第 1 章

金融概述

- 学习目标：
- ☐ 理解金融含义、构成要素、特征与功能
 - ☐ 了解金融在现代经济中的地位与作用
 - ☐ 理解金融与经济的关系

第一节 金融的概念

一、金融的含义

金融有广义、狭义之分。狭义上的金融是指货币资金的融通。广义上的金融，是指货币资金的筹集、分配、融通、运用及其管理。

金融是以货币或与货币相关的交易工具形式存在的资产的流通，泛指社会经济生活中一切与货币流通、信用活动以及与其相联系的一切经济关系和交易行为的总称。具体地讲，货币发行、流通、回笼、保管、兑换，存款的吸收和提取，贷款的发放和回收，银行会计、出纳与结算，国内外资金的汇兑与结算，金银、外汇的买卖与输出输入，有价证券的发行与转让，贴现市场、同业拆借市场的资金运作及保险、信托、租赁等，都是金融活动。

货币资金的融通按其有无媒介作用（或以融资对象为标准），划分为直接金融和间接金融两大类（见图 1-1）。



图 1-1 直接金融与间接金融的关系

直接金融（直接融资）是指没有金融机构作为媒介的融通资金的方式，如融资双方直接协商买卖有价证券、赊销商品和预付货款、直接的货币借贷等。

间接金融（间接融资）是指以金融机构作为媒介的融通资金方式，如银行通过吸收存款来发放贷款、保险公司把投保人缴纳的保险金融通给需要资金的单位等。它们都是金融的一种方式，为资金供求双方融通资金。



想一想：现代金融还只是资金融通吗？应当包括哪些内容？

二、金融的构成要素

货币、信用和银行是金融最基本、最传统的三个构成要素。

1. 金融的对象是货币，金融即是货币资金的融通。
2. 金融的方式是信用。
3. 金融的主体是所有的经济活动主体。
4. 金融的中介（机构）是银行和非银行金融机构。
5. 金融的场所是金融市场。

提示：现代的金融活动主要是通过银行和非银行金融机构的各种业务活动实现的。

三、金融的功能

金融经过了从融通资金到信用创造、再到转移风险的发展过程，这是金融功能发展的三个阶段，是金融不断升级的过程。其功能有：

1. 动员储蓄。
2. 资源配置。资金是配置生产要素的枢纽，金融在市场资源配置中起着核心作用。
3. 供应货币。
4. 支付清算。
5. 提供信息。金融活动是公认的国民经济的信号系统。
6. 风险管理。各种金融工具为防范和规避风险提供了有效的途径。
7. 公司治理。

提示：现代金融，作为市场经济中的第三产业，其基本功能是满足经济发展过程中的投融资需求，核心功能是转移风险，即为整个经济体系创造一种风险传递机能。

四、现代金融的特征

1. 金融工具（商品）多样化。近年来，新业务品种不断涌现，如信用贷款、抵押贷款、信托、投资、保险、租赁、债券、股票、国内及国际汇兑；金融工具本身也向多样化、创新化、高级化和全能化发展，如各种票据、各种有价证券，以及电子货币、证券交易中的股票指数期货和期权交易、国际金融市场的利率互换和货币互换等等。

2. 金融服务扩大化。现在的金融服务范围已扩大了，如代发工资，代收房租、税金、水电费，代为保管财物，家庭理财，代办旅游，提供信息和咨询，以及家庭银行服务等众多项目。

3. 金融体系多元化。金融体系不仅有中央银行、商业银行、政策性银行等,而且有众多的非银行金融机构,可以满足多种需求。

4. 金融信息化。金融业是最早使用计算机的产业,随着国际互联网和企业内部网络的发展,相当多的金融机构建立了信息管理系统、信息检索系统、数据库管理系统等,金融机构内部、机构之间、机构与客户之间的经营管理和业务处理信息化。

相关链接

电 子 银 行

电子银行包括自助银行、电话银行、网上银行和手机银行。

自助银行,主要是指使用银行的自动柜员机,包括自动取款机、自动存款机、自动登折机等,使客户得到账户查询、取款、存款、转账、修改密码等服务。

电话银行,是指银行采用语言转换器,将银行计算机连接到公用电话网上,为客户提供账户查询、挂失止付、信用卡授权、转账等服务,使客户不受时间、地点的限制,通过电话就可以自己办理银行业务。

网上银行,又称网络银行、在线银行,是指银行利用 Internet 技术,通过 Internet 向客户提供开户、销户、查询、对账、行内转账、跨行转账、信贷、网上证券、投资理财等服务项目,使客户可以足不出户就能够安全、便捷地管理活期和定期存款、支票、信用卡及个人投资等。可以说,网上银行是在 Internet 上的虚拟银行柜台。

手机银行,是银行与通讯商合作,联合向公众开放的一项利用手机处理银行业务的在线金融服务;是指银行按照客户通过手机发送的短信指令,为客户办理查询、转账、汇款、捐款、消费、缴费等业务的一种新型金融服务方式。

5. 金融全球化。经济全球化必将导致金融(包括资本流动、金融市场、金融机构、金融协调与监管)的国际化与全球化。1997年12月WTO成员国签署了《全球金融服务协定》,使金融服务全球化、金融机构超级化成为当前国际金融发展的趋势和潮流。

6. 金融机构多功能化。金融机构业务相互渗透、交叉经营,逐步向综合型、多功能的方向发展。

7. 融资证券化。现阶段,直接融资所占的比重逐步增大,且更趋向于证券化,这是当前国际金融领域中一个最深刻的变化。

8. 金融作用深化。当今金融对国民经济各个部门所起的促进或阻滞作用的力度日益加强,渗透到各行各业及居民、非居民的范围日益扩大。金融对一国乃至对世界经济及社会生活的影响及作用越来越大。

第二节 金融与经济

一、金融在现代经济中的地位

金融在现代经济中居于核心地位。市场经济越发达,金融在社会中的地位越重要。现代金融活动已经渗透到社会经济生活的各个领域,成为现代经济的核心,成为人们经济生活的中心。

金融安危,不仅关系到金融机构的安危,而且还关系到整个国民经济的安危,关系到老百姓的安居乐业和金融资产安全。1997年爆发的东南亚金融危机和2008年全球金融危机,再次印证了金融在现代经济中的核心地位。核武器代表着近代武器的最高级,金融危机的破坏力不亚于核武器。

小资料

美国金融危机周年回顾

2008年,以雷曼兄弟公司破产为标志,美国爆发华尔街“金融海啸”并引发全球金融危机。

雷曼兄弟公司是美国第四大投资银行,已有158年历史。2008年9月15日,由于股价下跌近95%,严重资不抵债,收购谈判破裂,美国政府拒绝救援,雷曼兄弟宣布破产。随后,华尔街主要投资银行在两周内或被收购、或转型为银行控股集团,以投行业务为代表的传统意义上的“华尔街”从此消失。

金融危机爆发使“麦道夫骗局”浮出水面。纳斯达克股票市场公司前董事会主席伯纳德·麦道夫在过去20年时间里,以高额回报引诱投资者,同时用后来投资者的资金偿付前期投资者,吸纳客户投资超过500亿美元,制造了历史上最大的骗局。从2008年12月开始,投资者要求其返还资金,骗局终于走到尽头。2009年6月,纽约南区联邦法院作出裁决,麦道夫因证券欺诈等被判150年监禁。

美国的花旗集团曾经是全球市值最大的银行,在金融危机中损失惨重。据有关方面2009年初公布的数据,2008年花旗股价累计跌去93%。2009年2月,花旗集团与美国政府就债转股达成协议,花旗集团被“临时性国有化”。

为应对这场百年一遇的金融危机,美国政府对金融业的干预程度也达到了空前规模。2008年9月底和10月初,美国政府出台了总额为7000亿美元的金融救助计划。11月25日,美国政府宣布再拨8000亿美元,用于解冻消费信贷市场、住房抵押信贷以及小企业信贷市场。

金融危机导致美国股市剧烈震荡。2009年3月9日,美国道琼斯工业平均指数跌到6547点,创十多年来新低,如果从2007年历史最高点14000点计算,市值蒸发了53%。

华尔街金融危机暴露了美国金融监管系统的漏洞,随着金融危机波及全球,美元在国际货币体系中的信用严重受损。

(资料来源:作者:阎月凡,人民网,2009年9月15日。)

金融在现代经济中居于核心地位可以从以下几个方面反映出来:

1. 经济货币化程度加深。经济货币化是一国国民经济中用货币购买的商品和劳务占其全部产出的比重及其变化过程。经济货币化是当代经济发展的趋势。

2. 以银行为主体的多元化金融体系已经形成。

3. 经济主体的持币动机发生转移。经济主体持有货币的动机不再是只为交易、预防支出的需要,而更注重持币的机会成本和收益。货币已经成为一种真正的资产,而不仅仅是一种交易媒介。



想一想:

1. 是什么原因使您或您家里的人与银行等金融机构打过交道?

2. 如果您有固定的收入,除了持币购物还想做什么?

4. 金融调控已经成为主要的宏观经济调控方式。实行货币政策为主要方式的金融调控比传统的市场调节更为有效,利率已经成为国民经济活动的主要调节手段,中央银行也因此成为现代经济中主要的宏观调控主体。

二、金融在现代经济中的作用

(一) 金融在现代经济发展中的积极推动作用

在现代市场经济中,金融对经济发展的积极作用主要表现在:(1) 筹集融通资金;(2) 优化资源配置;(3) 调控国民经济;(4) 促进经济增长。这些积极作用主要通过以下途径实现:

1. 通过金融的运作为经济发展提供条件。金融机构通过调剂资金余缺,提供货币、信用、金融服务等便利经济运作,为经济发展提供必要条件。

2. 通过金融的基本功能为经济发展提供资金支持。通过金融的基本功能促进储蓄并将其顺利转化为投资,为经济发展提供资金支持。

3. 通过金融机构的经营运作节约交易成本。

4. 通过金融业自身的产值增长直接为经济发展做贡献。金融业的快速发展,使其产值大幅度增加,直接增加了国民生产总值,提高了经济发展的水平。

(二) 金融对现代经济可能产生的不良影响

在货币信用高度发达的现代市场经济中,金融的作用力和影响力越来越大,但也可能出现不良影响和负面作用,阻碍甚至破坏经济发展。其主要表现在:

1. 金融总量失控,引发通货膨胀、信用膨胀,导致社会总供求失衡,危害经济发展。

2. 金融业经营不善将加大金融风险,一旦风险失控,不仅导致金融业的危机,而且将破坏经济发展的稳定性和安全性,引发经济危机。金融业是一个高风险的特殊行业,自有资金少、负债率高。一旦信用风险失控,就会失去公众信任,动摇信用基础,引起金融恐慌,并通过“多米诺骨牌”效应,使整个国家陷入金融危机之中。

3. 信用过度膨胀,产生金融泡沫,剥离金融与实体经济的联系。大量新型金融工具不断涌现、新型金融市场不断形成、新业务新交易层出不穷,这些创新成果在活跃金融、推动金融发展的同时,也加大了信用膨胀的可能性和现实性,极易滋生金融泡沫,膨胀虚拟资

本, 刺激过度投机, 增大投资风险。

相关链接

信用膨胀:是指信用活动过度扩张, 超过了生产、流通的实际需要, 通常主要指银行信贷的过度扩张。

信用危机:是指在全社会由于普遍发生的公民和组织的经济违约、跌破道德底线, 但不足以构成违法行为的恶意欺诈等行为而发生的信任危机。

次贷危机:又称次级房贷危机, 也译为次债危机。它是指一场发生在美国, 因次级抵押贷款机构破产、投资基金被迫关闭、股市剧烈震荡引起的风暴, 致使全球主要金融市场隐约出现流动性不足危机。美国“次贷危机”是从2006年春季开始逐步显现的。2007年8月席卷美国、欧盟和日本等世界主要金融市场。

金融危机:又称金融风暴, 是指一个国家或几个国家与地区的全部或大部分金融指标(如短期利率、货币资产、证券、房地产、土地(价格)、商业破产数和金融机构倒闭数)的急剧、短暂和超周期的恶化。金融危机可以分为货币危机、债务危机、银行危机等类型。近年来的金融危机越来越呈现出某种混合形式的危机。其特征是人们基于经济未来将更加悲观的预期, 整个区域内货币币值出现幅度较大的贬值, 经济总量与经济规模出现较大的损失, 经济增长受到打击, 并往往伴随着企业大量倒闭、失业率提高、社会普遍的经济萧条, 甚至有些时候伴随着社会动荡或国家政治层面的动荡。

泡沫经济:是虚拟资本过度增长与相关交易持续膨胀, 使之日益脱离实物资本的增长和实业部门的成长, 金融证券、地产价格飞涨, 投机交易极为活跃的经济现象。

三、金融与经济的关系

(一) 经济发展决定金融, 金融又会反作用于经济

在金融与经济的基本关系上, 首先表现为经济发展对金融起决定性作用, 经济的发展水平决定金融的发展水平。这种决定性作用主要表现在:

1. 金融是依附于商品经济的一种产业, 是随着商品经济的发展而产生、发展的。货币的产生、信用的出现、经营货币信用业务的金融机构的发展以及金融宏观调控、监管机构的完善等都离不开经济发展。商品经济越发展, 交换关系越复杂, 金融就越发达。
2. 经济发展决定金融发展的结构、规模和阶段。宏观经济的部门结构决定了金融结构, 一定时期的货币供给量主要受制于当期商品可供量, 而当期信用总量或金融总量的多少与经济发展的规模成正比。一国金融机构的数量、分支机构的设置、从业人员的数量一般也都与该国的经济规模直接相关。经济发展由低级阶段到高级阶段, 金融发展也相应的由低级阶段进入高级阶段。

经济发展决定金融, 但是, 金融在服务于经济发展的过程中又会反作用于经济。

小测试

金融在现代经济中居于一种什么地位?

（二）金融风险

风险是一种不确定性。金融风险，是指各经济实体在从事金融活动中所受到的不确定性因素带来的影响，从而有蒙受损失或获得收益的机会或可能性。金融风险具有复杂性、易变性、隐蔽性、加速扩散性、客观性和可控性的特点。按金融风险的来源来分类，有信用风险、利率风险、汇率风险、流动性风险、经营风险、资本风险、竞争风险、声誉风险、政策与法律风险、购买力风险、国际收支风险和国家风险等；按金融机构类别来分类，可分为银行风险、证券风险、保险风险、信托风险等；按金融风险产生的根源来分类，可分为静态金融风险和动态金融风险；按金融风险涉及的范围来分类，可分为微观金融风险和宏观金融风险；按其能否分散来分类，有系统性金融风险和非系统性金融风险。



议一议：“不要把鸡蛋放在一个篮子里”的经济学含义是什么？

金融风险是因各种金融风险因素产生相互作用而形成的。金融风险因素主要有宏观经济政策、经济周期波动、金融资产价格的波动、市场竞争的加剧、金融机构的微观决策和管理失误、经济一体化和金融国际化、政治因素或自然因素。

金融风险是不以人的意志为转移的客观存在，但通过经验和各种手段避免金融风险的发生也是可能的。同时，人们可以通过预防和控制措施，尽量减少风险带来的损失。金融风险一旦转化为金融危机，就会引发一系列的连锁反应。为此，我们必须进行金融风险管理。

金融风险管理是指各经济实体在筹资和经营资产（主要指货币资金）的过程中，对金融风险进行识别、衡量和分析，并在此基础上有效地控制与处置金融风险，用最低成本来最大程度地保障金融安全。

金融风险的管理过程包括金融风险的识别、金融风险的衡量、金融风险管理方案的实施和金融风险控制。

金融风险管理的主要方法有风险规避、控制损失、风险留存和风险转移。

防范金融风险的主要对策是健全法制，加强监管，普及国民金融意识和风险意识，加强金融生态环境建设，实施信用与风险评级制度，金融改革与创新。

思考与练习

一、名词解释

金融 直接金融（直接融资） 间接金融（间接融资）

二、判断题

1. 银行、证券、失业保险、信托都属于金融的范畴。 ()
2. 金融是资金融通，是创造信用、分散与转移风险的一种机制。直接金融与间接金融的区别在于资金融通中有无金融机构作为媒介。 ()
3. 金融是商品货币经济高度发达的产物，是现代经济的核心。 ()

4. 在一、二、三产业的划分中,金融属于第二产业。()
5. 金融的基本功能是转移风险。()
6. 金融调控是国民经济宏观调控的主要方式之一。()
7. 虚拟资本膨胀,投资过度,信用过度膨胀,将可能产生经济泡沫、金融泡沫,引发信用危机、金融危机。()
8. 银行是全国的信贷中心、结算中心和现金出纳中心。()

三、选择题

1. 下列行为中,属于金融活动的有哪些?()
 - A. 货币发行
 - B. 资金借贷
 - C. 银行结算
 - D. 购买证券与保险
2. 下列中,哪些是金融最基本、最传统的构成要素?()
 - A. 货币
 - B. 信用
 - C. 银行
 - D. 股票与债券
3. 现代金融的核心功能是什么?()
 - A. 融通资金
 - B. 满足服务
 - C. 信用创造
 - D. 转移风险
4. 下列表述中,哪项是正确的?()
 - A. 经济发展决定金融,金融在与整体经济的关系中居于主动地位
 - B. 金融在现代经济中居于中心地位,是人们经济生活的核心
 - C. 经济发展决定金融,但金融会反作用于经济,而且这种反作用有着正、负两方面
 - D. 良好的金融生态环境有利于金融作用的发挥,金融创新不会有风险

四、简答题

1. 金融主要由哪些要素构成?现代金融有何特征?
2. 金融有哪些功能?金融在服务于经济发展的过程中有何作用与影响?
3. 金融通过哪些途径推动经济发展?

五、讨论题

1. 我们应当如何认识现代金融?
2. 如何理解“金融很重要,是现代经济的核心”这一论点的深刻含义?

第2章

货币与货币流通

- 学习目标：
- ☐ 理解货币的本质、特征与职能，掌握货币形式
 - ☐ 理解货币制度的含义与内容，掌握人民币制度内容
 - ☐ 掌握货币流通规律，了解影响货币供求的因素
 - ☐ 理解货币层次的划分与货币计量
 - ☐ 了解通货膨胀及通货紧缩
 - ☐ 理解通货膨胀的成因、影响和治理对策

第一节 货币与货币制度

一、货币

（一）货币的本质

在现实生活中，人们往往把“财富”、“金钱”作为货币的代名词，其实，它们与货币有着很大的不同。马克思将货币的本质表述为：货币是固定充当一般等价物的特殊商品。货币是商品，但货币不是普通的商品，而是固定地充当一般等价物的特殊商品。这是货币的本质性规定。

（二）货币的基本特征

1. 货币是商品。在原始社会末期，随着社会分工和商品交换的发展，货币自发地从商品界分离出来。而作为一般等价物的货币固定于哪种商品，一般带有偶然性。最初充当货币的是某些主要消费品、外来物品或某种装饰品，如牲畜、兽皮、布帛、玉贝和金属。但随着社会生产力的发展，商品交换范围的扩大，黄金、白银等贵金属就逐渐代替其