



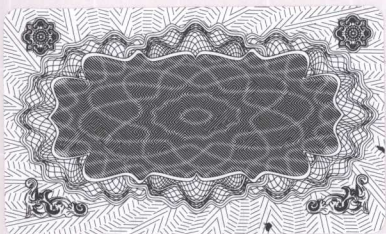
2009年版

全国经济专业技术资格考试用书

金融

专业知识与实务

【初级】



全国经济专业技术资格考试用书编写委员会 编写
中国人事出版社

全国经济专业技术资格考试用书
(2009年版)

金融专业知识与实务

(初 级)

主 编

张 强

主要编写人员

张 强 蒋长明 贺学会 张静琦
陈完人 董铁峰 王桂堂 段 进

中国人事出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融专业知识与实务:初级/张强主编. —北京:中国人事出版社,2009.5

全国经济专业技术资格考试用书:2009年

ISBN 978-7-80189-812-8

I. 金…

II. 张…

III. 金融-经济师-资格考核-自学参考资料

IV. F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 051467 号

2009年版全国经济专业技术资格考试用书防伪标识别方法:

1. 将书平端于眼前,旋转45°,逆光观看,可清晰看到隐藏在图案中的文字“人事考试”。

2. 用手触摸,有细腻而明显的凹凸手感。

出版发行:中国人事出版社

地 址:北京市朝阳区育慧里5号,100101

网 址:www.renshipublish.com

经 销:全国新华书店

印 刷:河北零五印刷厂

版 次:2009年5月第一版

印 次:2009年5月第一次印刷

开 本:787×1092毫米 1/16

印 张:14.5

字 数:360千字

定 价:42.00元

人力资源社会保障部人事考试中心举报电话:(010)64401072

中国人事出版社举报电话:(010)84643937

如有印装差错,请与本社联系:(010)84642504

前 言

为做好全国经济专业技术资格考试工作,更好地评价经济专业技术人员的能力和水平,促进经济专业技术人员不断提高业务知识和能力,更好地为经济建设服务,充分体现党的“十七大”和十一届全国人大以来社会经济的发展 and 方针、政策及法律法规的变化,根据原人事部颁布的《经济专业技术资格考试暂行规定》及其《实施办法》(人职发〔1993〕1号),在认真听取相关单位与应试人员意见的基础上,我们组织专家对全国经济专业技术资格考试大纲进行了重新编写。新版大纲的一个显著变化是,在“考试目的”中说明对知识和能力的要求,对“考试内容”取消了掌握、熟悉、了解的区分。

为更好地为广大应试人员服务,帮助广大应试人员正确理解新版考试大纲的精神,掌握考试的基本内容和要求,我们组织专家根据新版大纲重新编写了经济专业技术资格考试用书,供广大应试人员和有关人员复习参考。

书中疏漏及不足之处,恳请指正。

人力资源和社会保障部

人事考试中心

二〇〇九年四月

考试说明

为帮助广大应试人员熟悉全国经济专业技术资格考试的内容和要求,特作如下说明:

[考试性质] 全国经济专业技术资格考试属标准参照性考试。本考试成绩合格者,获得相应级别的经济专业技术资格,表明其具备担任相应级别的经济专业技术职务的专业水平和能力。本资格全国范围内有效。

[考试方式] 全国经济专业技术资格考试采用笔试。

[考试级别] 全国经济专业技术资格考试设置两个级别:经济专业初级资格和经济专业中级资格。初级资格含经济专业技术职务中经济员和助理经济师任职资格;中级资格指经济专业技术职务中经济师任职资格。

[考试专业] 全国经济专业技术资格考试共分工商管理、农业、商业、财政税收、金融、保险、运输、人力资源管理、邮电、房地产、旅游、建筑 12 个专业。其中运输分公路、水路、铁路、民航 4 个子专业。

[考试科目] 全国经济专业技术资格考试设两个科目:

一、经济基础知识。此科目为公共科目,初级涵盖经济学基础、财政、货币与金融、管理学、市场营销和法律等六部分内容;中级涵盖经济学、财政、货币与金融、统计、会计和法律等六部分内容。

二、专业知识与实务。考生可从前述 12 个专业中任选 1 个专业(或子专业)报考。

[试卷题型题量] 全国经济专业技术资格考试试卷题型题量如下:

经济基础知识(初、中级)试卷题型为单项选择题和多项选择题,各题型题量的题量分布均为:单选 70 题,多选 35 题,试卷总题量为 105 题。

专业知识与实务(初、中级)试卷题型为单项选择题、多项选择题和案例分析题。各题型题量的题量分布均为:单选 60 题,多选 20 题,案例分析 20 题,试卷总题量为 100 题。

[考试时间] 全国经济专业技术资格考试在一天内进行,上午进行专业知识与实务科目考试,下午进行经济基础知识科目考试,时间均为 150 分钟。

目 录

考试大纲	(1)
第一章 货币与货币流通	(9)
第一节 货币形态的发展演变	(9)
第二节 货币流通的概念和形式	(12)
第三节 货币需求的概念及其决定因素	(15)
第四节 货币供给的概念及其决定因素	(19)
第五节 货币均衡	(24)
第二章 信用与利息	(32)
第一节 信用	(32)
第二节 利息与利息率	(37)
第三节 存款利息的计算	(42)
第四节 贷款利息的计算	(50)
第五节 其他利息的计算	(52)
第三章 金融体系与金融中介	(58)
第一节 金融体系与金融中介概述	(58)
第二节 金融中介的功能及其分类	(59)
第三节 主要金融中介机构	(61)
第四节 金融调控与金融监管机构	(73)
第四章 金融市场	(83)
第一节 金融市场的分类	(83)
第二节 货币市场	(84)
第三节 资本市场	(87)
第四节 衍生金融市场	(93)
第五节 金融市场的主要指标	(98)
第五章 金融企业的资本与负债业务	(106)
第一节 金融企业的资本	(106)
第二节 金融企业的存款负债	(113)
第三节 金融企业的借入负债	(120)
第六章 金融企业的资产与其他业务	(127)
第一节 金融企业的现金资产	(127)
第二节 金融企业的贷款业务	(133)
第三节 金融企业的投资业务	(140)

第四节	金融企业的其他业务	(144)
第七章	金融企业会计与结算	(150)
第一节	金融企业会计核算的基本理论与方法	(150)
第二节	金融企业主要业务的会计处理	(156)
第三节	金融企业财务报表分析	(161)
第四节	国内支付结算业务	(166)
第八章	我国金融企业的风险管理	(178)
第一节	金融风险的定义和分类	(178)
第二节	金融风险管理的目的、原则和程序	(181)
第三节	金融风险的防范与控制	(184)
第四节	商业银行风险管理	(192)
第九章	国际金融	(199)
第一节	外汇与汇率	(199)
第二节	国际收支与国际储备	(202)
第三节	国际结算	(211)
第四节	国际货币体系	(218)

考试大纲

第一章 货币与货币流通

考试目的

通过本章内容的测查,了解报考人员是否理解货币形态的发展和演变过程,各种形态货币的基本概念;了解报考人员是否理解货币流通概念、形式,是否能应用货币需求与货币供给理论对现代信用货币流通条件下货币流通的基本表现形式即货币均衡、通货膨胀、通货紧缩进行分析。了解报考人员对货币基本知识、基本理论和货币流通的理解程度,解决实际问题的能力。

考试内容

(一) 货币形态的发展演变

货币由商品货币、代用货币向信用货币的发展演变过程。商品货币、代用货币和信用货币的基本概念,商品货币、代用货币和信用货币的基本特征及其存在形式。信用货币在现代的发展变化,信用货币的特征和发展趋势。

(二) 货币流通的概念和形式

货币流通的概念及其形式——现金流通和存款流通的渠道,人民币现金和存款货币流通的关系,广义货币流通渠道以及广义货币流通与银行信贷的关系。

(三) 货币需求的概念及其决定因素

货币需求的概念。费雪方程式和剑桥方程式的内容及其相互关系。马克思货币需求理论的内容;凯恩斯货币需求动机理论、货币需求函数及其货币需求理论的特点;弗里德曼货币需求函数理论的特点及其意义。

(四) 货币供给的概念及其决定因素

货币供给的概念和口径。决定货币供给的因素。银行信贷收支与货币供应量的关系;商业银行信贷收支与货币供给的关系;中央银行信贷调控与货币供应量的关系。国家财政收支与货币供应量的关系。

(五) 货币均衡

货币均衡的含义和标志。货币失衡:通货膨胀、通货紧缩。通货膨胀的原因和类型;通货紧缩的原因。

第二章 信用与利息

考试目的

通过本章内容的测查,了解报考人员是否理解信用的概念、信用形式和历史演变;是否理解社会信用体系、征信与征信服务主要内容;是否理解利息、利息率的基本概念,利息率的决定影响因素、利息率变动对经济影响的主要内容和基本观点;了解报考人员对利率体系的主要内容、对计算利息基本规定的理解程度和采用各类利息计算方法解决实际操作的能力。

考试内容

(一)信用

信用的概念。信用的产生和发展;现代信用的概念;商业信用、银行信用、国家信用、消费信用、租赁信用和国际信用的主要形式。商业信用的局限性。社会信用体系;征信与征信服务。

(二)利息与利息率

利息的概念。利息的性质,西方学者关于利息性质理论的主要观点;利息率和利息率的种类;利息率的决定影响因素;利息率变动对聚集社会资金的影响、利息率变动对信贷规模和结构的影响;利息率变动对资金使用效益的影响、利息率变动对商品价格的影响。我国现行的利率体系。利息的基本计算方法。

(三)存款利息的计算

储蓄存款利息计算,计算储蓄存款利息的基本规定;《储蓄管理条例》对各种储蓄存款计算的规定;储蓄存款利息所得个人所得税的计算;储蓄存款利息的计算方法。

单位存款利息的计算,中国人民银行对单位存款利息计算的有关规定;单位活期存款利息的计算方法;单位定期存款利息的计算方法。

金融机构准备金存款利息的计算,中国人民银行对金融机构准备金存款计息的有关规定。金融机构准备金存款利息的计算方法。

(四)贷款利息的计算

定期结息计息的计算方法;利随本清计息的计算方法。票据贴现计息的计算;中央银行贷款利息的计算方法。再贴现利息和实付再贴现金额的计算方法。

(五)其他利息的计算

银行卡的概念和分类。信用卡备用金存款利息的计算;信用卡保证金存款利息的计算;信用卡透支利息计算的规定。

凭证式国库券利息的计算方法。贴现国债收益率的计算方法。贴现国债利息的计算方法。

租金的构成要素。租金的计算方法。

第三章 金融体系与金融中介

考试目的

通过本章内容的测查,了解报考人员是否理解金融体系、金融中介发展与演变;了解报考人员是否理解金融中介机构类别及其构成,不同金融中介机构的职能作用及其相互之间的关系。

考试内容

(一)金融体系与金融中介概述

金融体系的概念。金融中介机构的概念,金融中介的特殊性。

(二)金融中介的功能及其分类

金融中介的基本功能,金融中介的分类。我国金融机构最通常的分类方式。

(三)主要金融中介机构

商业银行的职能、我国商业银行的主要类型和商业银行改革发展的趋势。政策性银行的

概念与特点,政策性银行的主要业务,政策性银行概况。证券公司的概念与主要业务。信用合作社的性质,信用合作社的改革及发展趋势。保险公司的特点、主要类型与概况。金融资产管理公司的性质、功能与核心业务,金融资产管理公司的概况。信托公司的概念、职能和信托公司的现状及主要业务。投资基金的概念、投资基金三个重要的角色,投资基金的主要分类。财务公司的性质、作用与主要业务。

(四)金融调控与金融监管机构

中央银行产生的必要性,中央银行类型,中央银行的三大职能、主要业务与调控机理,中央银行的监管职能。中央银行的产生、发展与主要职责。

金融监管的概念,金融监管的必要性,金融监管体制及其类型。中央银行与其他金融监管机构之间的关系,我国几家金融监管机构的概况,银监会、证监会、保监会的职责。

第四章 金融市场

考试目的

通过本章内容的测查,了解应考人员是否理解货币市场、资本市场和衍生金融市场等各类型金融市场运作与管理的理论与实务操作;了解应考人员对金融市场的主要指标和交易方式的理解程度,应用金融市场的基础理论解决实际问题的能力。

考试内容

(一)金融市场的分类

金融市场的概念,广义金融市场与狭义金融市场的区分,金融市场上直接融资与间接融资。金融市场的分类。

(二)货币市场

货币市场的含义。票据市场的概念及票据的承兑和贴现,同业拆借市场的概念及种类,拆借市场的要求,同业拆借市场的主要特征。证券回购市场的含义,国债回购市场的发展情况。可转让大额存单市场的基本内容。

(三)资本市场

资本市场的含义。证券及证券市场的概念和特征,证券市场的参与者,证券承销商、经纪商和自营商的含义。股票的概念和类型:普通股、优先股、上市股票、非上市股票、国家股、法人股、社会公众股和外资股;债券的概念、种类及其与股票的区别,证券投资基金的定义、特点、类型,可转换债券的概念及转换条件。证券发行市场的含义及其主体,证券发行的主要方式:公募发行与私募发行;公开发行与内部发行;直接发行与间接发行;平价发行、溢价发行和折价发行;证券流通市场的形式,证交所的含义及其会员制和公司制两种组织形式,场外交易市场的特征。证券交易程序:如证券账户、资金账户、全面指定交易制度、托管券商制度,各种委托方式,竞价原则、竞价方式,清算、交割及交割日形式,过户等内容。证券交易费用的构成。

(四)衍生金融市场

衍生金融工具的概念和特点,衍生金融工具的主要类型;金融远期合约的基本概念和特征,远期交易的基本操作思想;期货交易的含义及特点,期货交易中多头交易与空头交易的含义及其案例,期权交易中看涨期权交易、看跌期权交易和双向期权交易的业务内容。

(五) 金融市场的主要指标

贴现率的概念及其计算公式。同业拆借利率的计算方法,同业拆借利率的报价方法。国债回购交易利率的计算公式及其影响主要因素。

债券发行价格、交易价格,债券收益率:票面收益率、当期收益率和持有期间收益率的含义及计算。股市行情基本指标:开盘价、收盘价、最高价、最低价、最新价、买入价、卖出价、涨跌及涨跌幅等价格指标,买手、卖手、成交量、成交额、换手率等数量指标。股票价格指数:股价指数,我国主要的股价指数,世界主要的股价指数。市盈率的观念。

第五章 金融企业的资本与负债业务

考试目的

通过本章内容的测查,了解报考人员是否理解金融企业的资本与存款负债、借入负债的概念;了解报考人员能否理解资本、存款、其他负债业务的构成内容;了解报考人员能够理解资本、负债的职能作用以及各项业务管理的规章制度,是否能够理解金融企业最基本的资金来源业务的重要性,并能够应用资本、存款和其他负债业务的理论解决实际问题。

考试内容

(一) 金融企业的资本

资本的概念及职能;最低资本、发行资本、实收资本和注册资本的含义及不同来源。巴塞尔协议产生的背景和主要内容,实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、少数股权、重估储备、一般准备、优先股、可转让债券的概念。影响资本需要量的因素。筹集资本的途径、方式及其比较。

(二) 金融企业的存款负债

存款在金融业务中的地位和作用。存款的概念及不同种类。存款管理的有关原则、制度和业务管理的具体规定;存款成本的概念,存款成本的内涵、计算公式和成本管理的方法。影响存款总量和单个企业存款量变动的因素。

(三) 金融企业的借入负债

借入负债的概念,其意义和作用。同业借款、金融企业向中央银行融通资金、回购协议、从国际金融市场借款、短期资金占用及发行金融债券的概念、对象、范围、种类、特点、作用和用途。金融企业向国际金融市场借款及特点。金融企业可以占用的短期资金来源的构成。

第六章 金融企业的资产与其他业务

考试目的

通过本章内容的测查,了解报考人员是否理解我国金融企业现金、贷款、投资及其他业务概念;了解报考人员是否能够理解现金、贷款、投资、其他业务种类的构成及一般的管理程序;了解报考人员能够运用资金营运如何影响头寸、头寸匡算的目的和方法,并能应用现金、贷款和其他业务的管理方式;了解报考人员对资产与其他业务的理解程度和采用上述知识解决实际问题的能力。

考试内容

(一)金融企业的现金资产

现金资产的概念;现金资产的构成内容和管理目的、原则。现金资产与流动性管理,现金头寸的定义以及与流动性管理;资金营运对头寸的影响;商业银行流动性管理中资金头寸的匡算方法。

(二)金融企业的贷款业务

贷款业务中贷款人和借款人各自的权利、义务;票据贴现与贷款的区别;贷款种类及管理程序,贷款原则,“三查”分离制度和贷款资信分析的内容和方法,贷款五级分类的内容、意义及方法。

(三)金融企业的投资业务

金融企业投资的内涵以及各金融企业投资的发展动态;金融各企业投资业务的基本分类。金融企业从事投资业务的目的,不同类型金融企业投资业务的具体内容和管理的具体要求。

(四)金融企业的其他业务

商业银行其他业务发展的动态;中间业务发展与金融创新的关系,发展中间业务对商业银行经营管理的意义;商业银行中间业务的性质、特点、种类、内容和具体操作。

第七章 金融企业会计与结算

考试目的

通过本章内容的测查,了解报考人员是否理解金融企业会计核算基础知识、基本理论和基本方法;能够运用金融企业会计核算基础知识和基本理论解决实际业务核算问题的能力。了解报考人员是否能够用金融企业会计核算报表资料分析、评价金融企业经营活动解决实际问题的能力。了解报考人员是否理解我国的《票据法》、现行《支付结算办法》和国际结算规则的有关制度、办法、原则、规定和各种具体结算方式,并能够应用上述制度、办法、规定处理各种国内、国际结算业务的能力。

考试内容

(一)金融企业会计核算的基本理论与方法

会计核算要素概念及内容:资产的概念,流动资产、长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产;负债的概念,流动负债、长期负债;所有者权益的概念,实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润;收入、费用、利润、利润总额和营业利润的计算公式。

借贷记账法:借贷记账法的概念;账户的设置;记账符号的使用;借贷记账法试算平衡的原理与方法。金融企业会计报表的概念;金融企业会计报表的分类;金融企业内部会计报表;向外报送的会计报表。金融企业资产负债表的结构和主要资产负债项目;金融企业损益表的概念、结构和格式;金融企业现金流量表的概念和内容。

会计核算的一般原则。金融企业账务组织的账务核对。会计核算基本前提的基本内容。会计科目的概念、分类及设置。金融企业会计凭证与会计科目的设置。包括会计凭证的分类;基本凭证和特种凭证;会计凭证的六大要素;会计凭证的处理;会计凭证的填制与审查;会计凭证的传递;会计凭证的装订与保管;会计科目的分类及设置。

(二)金融企业主要业务的会计处理

各类业务的账务处理:单位活期存款和定期存款存入和提取的会计分录;个人活期和

定期储蓄存款的开户、存、取的会计分录；各种贷款的发放、收回、逾期和贷款损失准备金的提取、核销以及贴现贷款的会计分录；支票结算、银行汇票结算、商业汇票结算、商业票据贴现、银行本票结算、汇兑结算等各环节的会计分录；金融机构存放中央银行款项、向中央银行借款、同城票据清算、同业拆借、联行往来的有关会计分录；银行买入或卖出外汇及汇兑损益的会计分录；银行利息收支、金融机构往来收支、手续费收入、业务费支出的会计分录。金融企业各种业务核算会计科目的性质和使用。金融企业业务核算的范围：存款业务核算、贷款业务核算、结算业务核算、外汇业务核算、金融机构往来核算、银行主要业务的财务收支。

（三）金融企业财务报表分析

金融企业经营状况指标的概念、计算公式、评价标准、案例分析。金融企业经营成果指标的概念、计算公式、计算案例和分析方法。金融企业财务报表分析的意义。

（四）国内支付结算业务

银行结算账户管理的规定。

银行汇票结算的概念、适用对象、范围及条件；银行汇票结算的基本程序及主要规定：客户申请、银行签发汇票、汇票的交付及背书转让、客户受理汇票、提示汇票付款的基本规定、构成银行汇票无效的行为、银行不得受理的票据和其他规定。

商业汇票结算的概念、适用对象、范围及条件。商业汇票结算的基本程序及主要规定：商业汇票签发和承兑、商业汇票背书、转让与贴现、提示付款过程的主要规定。

银行本票结算的概念、适用对象、范围及条件，银行本票结算的基本程序及主要规定：客户申请、银行签发本票、本票的交付与转让、客户受理本票和本票提示付款的主要规定和其他规定。

支票结算的概念、适用对象、范围及条件，支票结算的基本程序和主要规定：出票、背书转让、提示付款的主要规定及其他规定。

转账结算三原则的基本内容和三原则之间的关系。

汇兑结算的概念、种类、适用对象和范围，汇兑结算的基本程序和主要规定：申请汇款、解付汇款、转汇、退汇、撤销汇款和汇款回单作用的规定。

支付结算的概念和分类：支付结算的概念；支付结算按不同标准的分类。

托收承付结算的概念、适用对象、范围及条件，托收承付结算的基本程序和主要规定。

委托收款结算的概念、种类、适用对象及条件，委托收款结算的基本程序和主要规定。

结算方式与商品交易、劳务供应的关系。

第八章 我国金融企业的风险管理

考试目的

通过本章内容测查，了解报考人员是否正确理解金融风险的定义、基本特征及金融风险管理的目的、管理原则及管理的一般程序，是否能理解金融风险的基本种类、形成原因及其危害；是否能理解金融风险的防范与控制的基本途径，内部控制和金融监管的主要内容，行业自律和社会监管的主要形式；是否能理解金融企业风险管理的重要内容之一——商业银行风险管理的基础知识，并能够理解信用风险管理、市场风险和利率风险管理、操作风险管理及流动性风险管理的主要特点、核心监测指标、管理策略与方法。

考试内容

(一) 金融风险的定义和分类

金融风险的基本概念和特征;金融风险的基本表现形式;我国金融风险形成的内外部因素,金融风险的主要危害。

(二) 金融风险管理的目的、原则和程序

金融风险管理能够改善微观经济实体的经营管理,对整个宏观经济的稳定和发展起到促进作用;金融企业风险管理的基本原则等;金融风险管理的六个阶段及其各阶段的基本性质;金融风险呈现新的特征以及金融风险管理的发展趋势。

(三) 金融风险的防范与控制

公司治理和内部控制的含义,金融机构内部控制是防范金融风险的根本措施,金融机构内部控制的目标和原则;金融监管的定义及必要性,我国金融监管的发展历程,金融监管的基本原则和主要内容;金融企业行业自律的基本内容;社会监督的含义及方式。

(四) 商业银行风险管理

信用风险的主要特点、风险监测指标及风险管理措施,不良贷款的定义及有关内容;市场风险和利率风险的主要影响、风险监测指标及风险管理措施;操作风险的主要特点、风险分类及管理原则;流动性风险产生的原因和流动性风险衡量指标。

第九章 国际金融

考试目的

通过本章内容的测查,了解应考人员是否理解外汇、汇率等概念,能够应用国际收支、国际储备、国际资本流动等基础理论知识。了解应考人员是否能理解国际结算基础实务,国际货币体系基础知识,金融全球化趋势。

考试内容

(一) 外汇与汇率

外汇与汇率的概念,汇率标价方式,主要汇率的类型及应用场所。影响汇率变动的因素及汇率变动对经济的影响。

(二) 国际收支与国际储备

国际收支的概念,国际收支平衡表的主要项目及其所记载的内容。自主性交易和调节性交易的概念。国际收支是否平衡的观察方法。影响国际收支失衡的原因,国际收支对经济的影响,调节国际收支失衡的方法。

国际储备的概念。国际储备的构成及特点。国际储备的作用。国际储备的规模管理与结构管理。

国际资本流动的概念。国际资本流动的一般原因。国际资本流动的积极与消极影响。国际资本流动管理。

(三) 国际结算

国际结算的概念。国际结算的两种基本形式:国际贸易背景之下的国际结算与非国际贸易背景的国际结算。

国际汇款的概念和性质。国际汇款的业务流程、资金流动特征。国际汇款的当事人以及各方的责任。国际汇款的几种常见方式。

托收的概念和分类。托收业务基本流程。光票托收和跟单托收的内容和适用范围。托收业务的当事人以及各方的责任。托收的风险及其防范措施。

跟单信用证概念与特点。信用证的作用。信用证的各方当事人及其与义务。信用证的主要类型及其适用范围。

(四) 国际货币体系

布雷顿森林体系的主要内容,布雷顿森林货币体系的历史作用及其解体的原因。牙买加体系的主要内容及其缺陷,欧元产生的过程,欧元的特点。

第一章 货币与货币流通

第一节 货币形态的发展演变

货币起源于商品,作为商品交换过程发展的必然产物,货币形态也在商品经济的矛盾运动中不断发展演变。纵观货币的发展历史,货币形态按货币价值与币材价值的关系,可以分为商品货币、代用货币和信用货币。

一、商品货币

商品货币是兼具货币与商品双重身份的货币。它在执行货币职能时是货币,不执行货币职能时是商品。它作为货币用途时的价值与作为商品用途时的价值相等,故又称足值货币。商品货币主要有实物货币和金属货币两种形态。

实物货币是货币形式发展最原始的形式。从形式上来看,实物货币是自然界存在的某种物品或人们生产的某种物品,并且是具有普遍接受性、能体现货币价值的实物。在人类历史上,牲畜、粮食、布匹、贝壳、珠玉等都曾经充当过实物货币。但实物货币本身存在着难以消除的缺陷,它们或体积笨重,不便携带;或质地不匀,难以分割;或容易腐烂,不易储存;或体积不一,难于比较等等。随着商品交换的发展,货币就逐渐由内在价值稳定、质地均匀、便于携带的贵金属货币替代了。

金属货币是典型的足值货币。金银具有普遍可接受性、价值稳定性、价大量小、耐久性、均质性和可分性等特征,其天然属性最适合于充当一般等价物。而且贵金属在当时还不是生产过程必需的原材料,用于货币材料不影响经济发展。这些特性使贵金属在相当长的一段历史时期,在世界大部分范围内固定地充当一般等价物,成为一种独立发展的货币形态阶段。最初,人们将金银铸造成为铸币,投入流通,充当媒介。后来,国家以政治强权铸造和推行贵金属货币,由此,产生了具有一定重量和成色以及形态的金属货币,称金属铸币。同时还配合各类贱金属铸造的辅币流通。金属铸币作为本币一般在一国内流通,具有自发调节货币流通功能。

商品货币作为足值货币具有如下基本特征:①本身具有十足的内在价值。这种内在价值被充分地表现在外在的某种使用价值上,如粮食可以充饥等。他既可以作为一般商品消费,也可以作为货币进行流通。这种实物作为普通商品的价值与充当货币的价值是相等的。②在与其他商品相交换时,是以自身所包含的实际价值同商品世界一切商品相交换的,是一种内在价值的等量交换,即以其内在价值量的大小来决定交换的比例。

二、代用货币

代用货币是代表实质货币在市场上流通的货币,一般指由政府或银行发行的纸币或银行券,代替金属货币参加到流通领域中。代用货币虽然在市场上流通,作为交易媒介,但背后有充足的金银货币或等值的金银条块为保证,代用货币持有者有权随时同政府或银行将其兑换为金银货币。因此,代用货币本身的价值虽然低于其面值,但是公众持有代用货币等于具有实质货币的要求权。

代用货币的使用最早出现在我国北宋年间。据《宋史》记载,当时四川地区商业发达,

经济往来频繁,原来使用的铁钱体重值小,携带十分不便,于是用树皮纸做成的货币,即“交子”诞生。“交子”意指交换凭据,它不但是我国最早的纸币,也是世界最早的纸币。后来我国的纸币制度传入波斯、印度、日本等国家,纸币对铸币的取代是货币形式发生的第一次标志性变革。

相对于金属货币,代用货币的优点在于不仅具有成本低廉、更易于携带和运输、便于节省稀有金银移作他用等优点,而且还能克服金属货币在流通中所产生“劣币驱逐良币”现象。从本质上讲,早期的代用货币,实际上是代表一定金银数量的票据。随着代用货币的广泛使用,一部分货币在流通领域中沉淀下来,足值的金属准备开始变为部分准备方式,一些银行尝试超过其金属准备发行代用货币,可仍满足不了商品生产和交换的需要,最后演变为与贵金属脱钩,和金银脱钩后的代用货币就演化为了信用货币。

三、信用货币

信用货币是以信用为保证,通过一定信用程序发行的,充当流通手段与支付手段的货币形态,是货币发展的现代形态。

(一)信用货币的产生

从历史的观点看,信用货币是金属货币制崩溃的直接后果。20世纪30年代,由于世界性的经济危机接踵而至,各主要经济国家先后被迫脱离金本位和银本位,所发行的纸币不能再兑换金属货币,于是产生了信用货币。

当货币形态发展到纸制品代替金属符号时,前后逐渐出现过的由信用行为而产生的各种信用凭证,如银行券、商业票据、国家发行的纸币、现代银行的存款等,都是信用货币。他们由国家政府、工商企业、银行乃至个人发行。在金属货币流通的条件下,代替金属货币充当流通手段和支付手段,没有内在价值,但能够节省流通费用、方便携带与结算。在纸币本位条件下,它成为一种独立的货币形式充当商品、劳务交换的媒介,作为各国的本位币。

在商业信用活动中,企业之间的赊销赊购行为,产生了体现债权、债务关系的商业票据如期票、汇票等,这些票据一方面是债权、债务的信用凭证,同时也作为购买手段和支付手段进入流通,这种以出票人信誉为基础,表现商业信用中债权债务关系的信用凭证是商业信用货币。银行机构为商业票据贴现、抵押或结算时,凭银行的信誉发行了银行券代替金属货币进行支付与流通,这种可兑现的由各商业银行信用发行的银行券就是早期的银行信用货币。它体现了银行与票据持有人之间的债权债务关系,把信用货币的流通推向更广泛、更有保证的范围。

在相当长的一段历史时期,国家政权利用货币名义价值与实际价值相分离的现实,为了弥补财政赤字,直接发行并强制流通纸制的价值符号,如英国财政部门发行过的纸钞、美国政府发行过的绿背钞票、日本政府发行过的纸钞等。这些都是国家纸币,但从性质上讲也是一种凭国家信用流通的货币。

在当代中央银行体系下,银行信用创造的现金货币、存款货币被广泛地作为流通手段与支付手段,这样经济活动中由中央银行代表国家发行的纸币被各国家政府法定为本国的通货,这就是现代经济中的信用货币,也是现代经济中货币银行学要研究的信用货币。现代经济中,信用货币已成为主要的货币形式。现代经济中的信用货币发行主体是银行,其发行程序是银行信贷程序,由国家赋予无限法偿的能力,并强制流通。

一般而言,信用货币作为一般的交换媒介,须有两个条件:一是人们对此货币的信心,二是