



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定
21世纪高职高专财经类规划教材

金融基础 知识 (第2版)

*Jinrong
jichu zhiishi*

韩宗英 王玮薇 ◎ 编著
孙迎春 ◎ 主审

- ◆ 10个引例激发读者学习兴趣
- ◆ 50余个课堂互动栏目增强教学效果
- ◆ 提供课件、视频案例、试卷等资料

ZHISHI GAOZHIGAOZHUAN CAIJINGLEI GUHUA JIAOCAI



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

Finance and
Economics



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定
21世纪高职高专财经类规划教材

金融基础 知识 (第2版)

*Jinrong
jichu zhisshi*

韩宗英 王玮薇 ◎ 编著
孙迎春 ◎ 主审

21SHUI GAOZHIGAOZHUAN CAJINGLEI GUHUA JIAOCAI



人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

金融基础知识 / 韩宗英, 王玮薇编著. — 2版. —
北京: 人民邮电出版社, 2015. 1
ISBN 978-7-115-35666-6

I. ①金… II. ①韩… ②王… III. ①金融学 IV.
①F830

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第256010号

内 容 提 要

本书根据作者多年的教学经验和对金融学领域的深入研究编写而成, 主要包括货币与货币制度、信用与信用扩张、利息与利息率、金融机构与四大支柱、商业银行与派生存款、中央银行与货币政策、货币供求均衡与通货膨胀、金融市场与衍生工具、外汇与国际收支、金融风险与金融监管等内容。

本书提供课件、教案、各类题目参考意见、模拟试卷等配套资料, 索要方式参见“配套资料索取说明”。

本书既可作为高职高专财经类专业的教材, 也可作为普通高等院校、成人高等院校、继续教育培训人员的参考书。

◆ 编 著 韩宗英 王玮薇

主 审 孙迎春

责任编辑 万国清

责任印制 焦志炜

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路 11 号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京艺辉印刷有限公司印刷

◆ 开本: 787×1092 1/16

印张: 14.5

2015 年 1 月第 2 版

字数: 365 千字

2015 年 1 月北京第 1 次印刷

定价: 35.00 元

读者服务热线: (010)81055256 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

主编与主审简介

韩宗英，教授，辽宁大学金融学专业硕士研究生。从 1989 年起开始从事金融教育工作，始终工作在教学第一线，具有双师职称，先后主讲过《商业银行市场营销》《财政与金融》《货币金融学基础》《银行信贷管理学》《商业银行经营管理》《财政与金融》等课程，并承担过西安交大自考函授、农村信用社的员工岗前培训工作。曾参与省级科研项目 2 项（已结项），在国内外刊物上公开发表学术论文 20 余篇，主编与参编教材 6 部。

孙迎春，教授，辽宁金融职业学院副院长，省级教学名师，中国平安人寿保险股份有限公司沈阳分公司培训讲师。在国家级杂志发表《明晰保险现状 提高竞争能力》《中间业务：现代商业银行第三支柱》《国有资产保值增值考核指标体系应改进》《以战略眼光重视和拓展商业银行中间业务》《试论现代市场营销理论在商业银行可持续发展中的运用》《浅析全球金融监管模式的变化趋势》等多篇论文。

第2版前言

经济要发展，金融要先行。金融业是现代经济中最具魅力和变幻无穷的热门行业之一，它在现代社会经济中发挥着不可替代的重要作用，可以说金融业的兴衰史就是一个国家经济的兴衰史，甚至可以说是国家的兴衰史。

社会主义市场经济和金融体制改革的不断推进，对建立现代金融组织体系、金融市场体系和金融调控监管体系提出了新的更高的要求，全面提高金融业的经营管理水平，增强防范和化解金融风险的能力，为中国经济改革开放和社会主义现代化建设事业创造条件，已经成为我国金融业今后一段时期内的主要工作目标。显然，不断加强对金融理论的研究，深入探讨金融业的运作机理和操作规程，对培养和造就一大批具有现代金融理论水平和业务操作技能的金融人才，全面迎接国际范围内的金融挑战具有重要意义。

在这一背景下，承人民邮电出版社的热情鼓励 and 大力支持，我们对 2011 年出版的《金融基础知识》进行了全面的修订。在教材修订过程中，本着理论与实践相结合，厚基础、重实务的原则，按照金融业管理规范化、法制化、市场化和国际化的要求，尽可能地吸收了原教材的合理部分，并力图以近几年国家陆续颁布的金融法律、法规和政策的要求为依据，在基本原理、理论方法、操作技术上做了较为详尽的阐释，增加了许多近年来金融业的新业务、新政策、新内容。因此，教材中的思想观点、理论体系和资料分析反映了我们潜心探索、刻意创新的愿望，也体现了我国近年来金融改革的最新情况和最新成就。期望本教材在秉承第 1 版特点的基础上，做到精益求精，具有更强的生命力。

本版的修订，主要进行了以下几方面的尝试。

1. 对“货币制度”“货币需求函数”“外汇交易”“商业银行的产生”等内容进行了修订，降低了“货币制度”“商业银行的产生”等内容的比重。在“外汇交易”修订时力求再通俗，并加大了案例的比重。
2. 增加金融普及知识的比重，如在“拓展阅读”中增加了“理财参考”“历史趣闻”“新闻资料”等内容，加大了证券、保险、信托知识的案例和比重。
3. 根据金融业的发展对教材内容做了相应修订和补充，更新了经济热点和国际动态的内容。
4. 打造开放式教材，解决了教材内容易过时的问题。如在利率市场化、金融机构分类、银行产品等相关内容后，设置开放式思考题，提醒读者查询最新金融信息的相关途径；同时对教材配套电子资料做了动态更新。
5. 本教材入围 2014 年辽宁省省级教育教学成果奖评选后，在辽宁金融职业学院的大力支持下课程建设取得阶段性成果，目前已进入实质性运作阶段，初步完成了课程网站的建设。

本次再版主要由辽宁金融职业学院韩宗英教授和伯克利加利福尼亚大学（University of

California, Berkeley) 王玮薇完成; 沈阳大学职业技术学院金融系主任潘思思教授参与部分内容的改编工作, 中国银河证券公司高级经济学家苑德军和辽宁省农业银行公司业务处副处长夏岩、辽宁金融职业学院伏琳娜也对本次改版提出了建设性的意见。改版过程中, 辽宁金融职业学院副院长孙迎春教授对书稿进行了细致的审定工作, 并提出了许多中肯的修订意见。

本书第 1 版部分编者未参与本次改版工作, 在此特对原编者表示感谢! 同时, 也向曾对本书提出过意见建议的其他院校老师、读者表示诚挚的感谢!

一门课程的创立、发展和完善, 是几代人共同努力的结果, 这期间凝聚了许多人的心血和甘苦, 愿本书能够在发展金融学的应用过程中起到一点作用。

编 者

2014 年 6 月 30 日

第1版前言

“货币银行学（金融基础知识）”是金融类专业的核心课程，也是财经类非金融专业学生的一门重要基础理论课，所以各高等院校都非常重视它的教学。

尽管目前各种版本的教材已经很多，但它们多适用于金融类专业，理论性较强，不适应财经类非金融专业的教学需求。

由于缺少专门为财经类非金融专业学生编写的教材，故而现在多数学校金融类和非金融类学生只能使用相同的教材，教学效果受到一定的影响。

为了提高教师的教学质量和学生的学习质量，我们根据多年的教学实践经验，编写了这本适用于财经类非金融专业的《金融基础知识》教材。

本书在编写中力图突出以下特点。

1. 强调适用性

本书在内容选取、编写方法上均以财经类非金融专业学生的需求为出发点，力图尽可能适应本层次的教学需求。

2. 加入新内容

本书内容的选取参考借鉴了金融行业最新研究成果，教学案例的引用也尽可能采用近年来的案例，力求使本书跟上时代的步伐。

3. 理论和实践相结合

本书亮点在于突破单纯理论介绍的传统模式，侧重于将理论和实际案例进行融合、归纳，形成一个比较完整的、理论与实践有机结合的内容体系。为达到理论与实践相结合的目的，本书着重加强了案例教学和技能实训，将学习、探究、实训、拓展有机结合。

4. 注重实用性

本书注重实用性，力求在内容的介绍上使复杂的问题简单化、枯燥的原理形象化、零散的问题系统化。每章后配有综合练习，方便学生课后复习。

5. 注重生动性、趣味性

本书每章都从通俗易懂的故事引言开始，将一章的内容贯穿成一个清晰的脉络，然后逐步导入货币银行学的理论知识。每节都配以相应的案例和实战演练，同时尽可能采用活泼生动的语言，力图使阅读不再枯燥乏味。

6. 配套资料丰富

为方便学生学习和教师授课，本书提供配套的课件、教案、案例分析参考意见、实战演练参考答案、章后综合练习习题答案、模拟试卷等配套资料，索取方式参见本书末页“配套资料索取说明”。

本书由辽宁金融职业学院韩宗英教授任主编,辽宁金融职业学院副教授霍晓丽、西安外事学院王霞任副主编,辽宁金融职业学院副院长李厚戡教授为主审。本书编写分工如下:李厚戡编写了第一章、第二章、第三章,韩宗英编写了第四章、第五章、第六章、第七章,霍晓丽编写了第八章、第九章,王霞编写了第十章。全书由李厚戡拟定大纲和总纂。

本书在编写过程中,参考了国内外大量相关教材、专著和资料,在此,谨向所有参考文献的编著者致敬!本教材的出版,得到了辽宁金融职业学院的热情关怀和大力支持,在此一并深表谢意!

货币银行学课程的教学改革还在不断探索之中,本教材疏漏、不当和错误在所难免,敬请学术界同行和广大读者批评指正。

编 者

2011年4月30日

目录

第一章 货币与货币制度.....1

第一节 货币的产生与货币形态的演变.....2

一、从商品交换发展的历史进程
看货币的起源.....2

二、从货币的本质看货币是固定地
充当一般等价物的特殊商品.....4

三、货币形态的演变5

第二节 货币的职能.....8

一、价值尺度.....8

二、流通手段.....9

三、贮藏手段.....10

四、支付手段.....10

五、世界货币.....11

第三节 货币的定义及货币层次的

划分.....12

一、货币的定义.....13

二、货币层次的划分.....14

三、货币层次划分的意义.....15

第四节 货币制度.....17

一、货币制度的形成.....17

二、货币制度的构成要素.....17

三、货币制度的演变19

综合练习.....23

第二章 信用与信用扩张.....27

第一节 信用的产生及发展.....27

一、信用的产生.....28

二、信用发展中的两次飞跃.....29

三、信用发展的几个阶段.....30

第二节 信用形式和信用工具.....33

一、信用形式.....33

二、信用工具.....34

三、常用信用工具.....35

四、信用工具的价格.....37

第三节 信用扩张.....39

一、信用扩张的含义.....39

二、信用过度扩张.....40

三、实体经济与虚拟经济.....40

四、虚拟经济影响实体经济的
因素.....41

综合练习.....43

第三章 利息与利息率.....47

第一节 利息.....47

一、利息的含义与本质.....47

二、利息的计量方法.....48

第二节 利率.....49

一、利率的概念.....50

二、利率的种类.....50

三、利率的作用.....52

第三节 利率决定理论.....53

一、马克思的利率决定论和西方的
利率决定论.....53

二、决定利率变化的因素.....54

三、影响利率变化的因素.....54

综合练习.....56

第四章 金融机构与四大支柱.....59

第一节 金融机构概述.....59

一、金融机构产生的原因及功能	60	第四节 商业银行的主要业务	98
二、金融机构的划分	60	一、商业银行的负债业务	98
三、国际金融机构	61	二、商业银行的资产业务	101
第二节 银行业	64	三、商业银行的中间业务	103
一、银行的含义	64	第五节 商业银行派生存款	106
二、近代银行的发展史	64	一、商业银行的原始存款与派生存款	106
三、银行性金融机构	64	二、商业银行创造派生存款的条件	106
四、我国现行的银行体制	66	三、存款货币的创造过程	107
第三节 保险公司	69	四、商业银行创造派生存款的约束因素	108
一、保险公司的产生	69	综合练习	110
二、保险公司的组织形式	70	第六章 中央银行与货币政策	113
三、保险公司的业务范围	70	第一节 中央银行概述	113
第四节 证券公司	72	一、中央银行的产生和发展	113
一、证券公司概述	72	二、中央银行的类型结构	115
二、证券公司的主要业务	73	三、中央银行的性质与职能	116
三、证券公司的佣金	74	第二节 中央银行的主要业务	118
第五节 信托投资公司	77	一、中央银行的负债业务	118
一、信托与金融信托	77	二、中央银行的资产业务	120
二、信托投资公司的业务	78	三、中央银行的其他业务	121
三、信托投资公司的资产负债比例管理	78	第三节 中央银行货币政策	122
综合练习	81	一、货币政策的最终目标	122
第五章 商业银行与派生存款	85	二、货币政策的中介目标	124
第一节 商业银行概述	85	第四节 货币政策工具	126
一、商业银行的起源	86	一、一般性货币政策工具	126
二、商业银行的发展	87	二、选择性货币政策工具	128
三、西方商业银行近年来的发展动向	88	三、其他货币政策工具	128
第二节 商业银行的性质、职能及组织结构	90	四、货币政策的传导机制	129
一、商业银行的性质	90	综合练习	132
二、商业银行的职能	91	第七章 货币供求均衡与通货膨胀	136
三、商业银行的组织结构	92	第一节 货币需求	136
第三节 商业银行经营管理原则	94	一、货币需求的含义	136
一、安全性	94	二、马克思的货币需求理论	137
二、流动性	96	三、费雪交易方程式与剑桥方程式	137
三、营利性	96	四、凯恩斯的货币需求理论	138
四、商业银行经营原则的矛盾及其协调	97		

五、弗里德曼的货币需求函数	138
六、影响我国货币需求的主要因素	139
第二节 货币供给	140
一、货币供给	140
二、影响货币供给的基本因素	140
三、决定货币乘数大小的因素	141
第三节 货币均衡	142
一、货币均衡的概念	143
二、货币供求均衡与社会总供求平衡	143
三、中央银行对货币供求的调节	144
第四节 通货膨胀	146
一、通货膨胀的含义	146
二、衡量通货膨胀的指标	147
三、通货膨胀的类型	148
四、通货膨胀的危害	150
五、通货膨胀的治理	151
第五节 通货紧缩	153
一、通货紧缩的含义	153
二、通货紧缩的分类	153
三、通货紧缩产生的原因	154
四、通货紧缩的危害	154
五、治理通货紧缩的措施	154
综合练习	156

第八章 金融市场与衍生金融工具 159

第一节 金融市场概述	160
一、金融市场的含义	160
二、金融市场的构成要素	160
三、金融市场的地位与功能	161
四、金融市场上的融资方式	162
五、金融市场的分类	163
第二节 货币市场与资本市场	164
一、货币市场	164
二、资本市场	165
三、国际金融市场	167
第三节 衍生金融工具	170
一、衍生金融工具概述	170
二、常见的衍生金融工具	171

综合练习	175
------	-----

第九章 外汇与国际收支 178

第一节 外汇与汇率	178
一、外汇概述	179
二、外汇的功能	180
三、汇率及其标价方法	180
四、影响汇率变动的因素	182
第二节 国际收支	184
一、国际收支的含义	184
二、国际收支平衡表	185
三、国际收支平衡表的差额与分析	188
四、国际收支不平衡的原因和影响	188
五、国际收支的调节	189
第三节 外汇交易	192
一、外汇交易与外汇市场	192
二、外汇交易种类	192
综合练习	196

第十章 金融风险与金融监管 198

第一节 金融风险	198
一、金融风险的含义和特点	198
二、金融风险的成因	199
三、金融风险的影响	200
四、金融风险的分类	200
第二节 金融监管概述	203
一、金融监管的含义	203
二、实施金融监管的必要性	203
三、金融监管的目标与内容	204
四、我国金融监管的现状	205
第三节 国际金融业监管趋势	209
一、金融监管改革的原因	209
二、国际金融监管的发展趋势	210
三、国际“巴塞尔协议”	211
综合练习	213

主要参考文献 216

配套资料索取说明 217

货币与货币制度

【学习目标】

通过本章的学习，要求了解货币的起源、货币的种类、货币形式的发展及未来趋势、货币制度的发展历史等，掌握货币的职能、货币的本质及货币制度的基本内容，尤其要深刻理解货币的概念。全面了解“货币”这一范畴，为进一步学习打下基础。

【引子】

假设一个岛上有 1000 口人，处于原始社会时期，与世隔绝。岛上的人使用以物易物的方式，交换自己所需要的物资，比如，用大米和羊直接进行物物交换，如果双方约定以 100 千克大米换 1 只成年羊，这时候就可以进行直接交换了。

随着富余农副产品数量增多、商品交换次数增加，麻烦出现了。例如，屠夫想吃面包，面包师却不想吃肉，面包师想喝啤酒，酿酒师却并不想吃面包，这样，交易就很难达成了。

后来，聪明的人想出用一种大家都认可的东西作为中介，比如盐、贝壳、牛羊、布匹等，这样似乎交易可以顺利进行了。例如，原来需要一方拿 100 千克大米，另一方牵着 1 只羊，按照双方约定的某个时间、某个地点进行交换，现在不需要这样麻烦了，直接拿着相应的中介（货币）就可以换取对方的 100 千克大米或 1 只羊。

然而又遇到了问题，比如，双方虽然约定 100 千克大米换 1 只羊，可是如果对方只有 60 千克大米该怎么办呢？总不能割下 0.6 只羊去换对方的 60 千克大米吧？所以成交率很低。

不过，随着时代发展，人们终于发现用金银做交换媒介更恰当。因为金银的体积更小、价值更大、质地更均匀，而且不容易腐烂，更便于携带、保管、分割。就这样，交换媒介的历史重任就慢慢地相对固定在金银身上了。

于是，金银很长一段时间充当了交换媒介（货币），人们用金银作为交易媒介，交换方便了。可是，后来人们发现自己手中的金银有时并不足重，有时纯度不够，原来是有人浑水摸鱼用了合金。这样，铸币出现了。铸币通常是由岛上的管理者（国家）来铸造的，价值稳定，成色、纯度有保证，铸币的出现一时稳定了货币市场。

受人们的生产力水平及金银等贵金属的储量限制，金银这样的货币非常有限，同时大额交易携带大量金银很不方便。当交换活动频繁时，人们发现这个东西太繁琐，限制了交换活动。于是为了解决这个问题，人们想了一个办法，由岛上的管理者（国家）发行一种符号，用它来代替金银，于是现代意义上的货币——钞票产生了。

第一节 货币的产生与货币形态的演变

同学们可能都有过买书的经历。走进书店买书时,一定要带着钱去买,而不是带着其他商品去同售货员交换。在经济学中,通常谈到的钱就是货币。为什么这种印着花花绿绿的轻如鸿毛的纸币却能够买得到重如泰山的東西,甚至几乎能够买到世界上所有的东西?为什么钱会有如此大的魔力,又是谁赋予了它这么大的神通?要想知道谜底,就要学习一些有关货币的基本知识。

一、从商品交换发展的历史进程看货币的起源

人们相互交换各自的劳动产品可以互通有无,当然还可以“节约劳动”,因为,渔夫猎鹿花费的时间要比猎人多得多。

货币是商品生产和商品交换发展的必然产物,是商品经济内在矛盾发展的必然结果。

随着社会生产力的发展,人类社会出现了社会分工和私有制,劳动产品也就转化成了专门为交换而生产的商品。

马克思说:“货币的根源在于商品本身”,这种说法可以说是一语中的。要想弄清货币的起源和本质,就必须弄清商品和货币的关系。具体地说,就是商品为什么成为货币、商品通过什么成为货币、商品怎样成为货币这三个问题。

(一) 商品为什么成为货币

商品的内在矛盾使商品成为货币。在社会分工的条件下,每个人只生产整个社会分工体系中的一种或少数几种产品,而整个社会的需求却要靠多种多样的产品来满足。但是,由于私有制的存在,使得每个人生产什么、生产多少、怎样生产、何时生产,都由他自己来决定,生产出来的产品也归他自己支配,也就是说劳动具有私人劳动的性质。这样,就产生了社会劳动和私人劳动的矛盾。于是私人劳动如何转化为社会劳动就成了关键问题,这就是商品的内在矛盾。

(二) 商品通过什么成为货币

要解决这样的矛盾,唯一的途径就是交换。这时的生产就是为交换而进行的生产,商品通过等价交换成为货币。

在漫长的历史进程中,交换不断发展,在此过程中货币应运而生,所以货币是商品交换的必然产物。

(三) 商品怎样成为货币

随着人类商品交换从简单、偶然的交换初始期,进入逐渐频繁地从事商品交换的发展期,到普遍地、更加频繁地进行商品交换的发达期,直至现在更深层次、更广泛的范围内频繁地进行商品交换的高度发达期,商品的价值形式也经历了几个发展阶段。

1. 简单的或偶然的价值形式

很久以前的原始社会,由于当时的生产力水平比较低下,生产工具非常粗糙,诸如木棒、石块,导致劳动生产率相对比较低,但是随着人类社会的第一次大分工的出现,有很少的剩余

产品能够被留下来。剩余产品的产生为偶尔的物物交换出现提供了条件。

由于当时的商品交换在生活中所占的比例很小，所起的作用有限，所以交换双方对交换商品的比例不太重视和确定，有时运气不好，在路上碰到了一个带着 1 把石斧的人，1 只羊就能换 1 把石斧；有时运气好，遇到了带着 2 把石斧的人，1 只羊就换了 2 把石斧，用公式表示即为

$$1 \text{ 只羊} = 2 \text{ 把斧子}$$

所以，1 只羊的价值是通过 2 把石斧来表现的。人们把 2 把石斧看作价值的代表，称为等价物，它是羊的等价物。

羊换石斧，玉米换土豆，木材换皮货，刀枪换烟草的简单物物交换偶然地出现了。某甲制造了 2 柄犀利的斧头，某乙射死了 2 只肥壮的野羊。甲只需其中的 1 柄便足够自己砍伐树木，另 1 柄只能闲置；乙一时半会儿也吃不了两只羊，另 1 只放长了时间就会腐烂变质。于是，甲乙两人自发用各自多余的东西进行交换，这样两人便都有了 1 柄斧头与 1 只野羊。试想，假如不发生交换，则甲的另 1 柄斧头并不能派上用场，乙的另 1 只野羊也无人可以享受。

在这种偶然的交换中，商品价值的表现也是简单的，因此，一种商品的价值简单地或偶然地由另一种商品来表现的价值形式，就是简单的、偶然的价值形式。

2. 扩大的价值形式

随着生产力的发展，剩余产品增多，参加交换的商品种类增加了，物物交换不断扩大，次数频繁了，一种商品能与其他的几种商品交换。如 1 只羊可以交换 2 把斧子、3 只鸡、4 条鱼、5 只野鸭……

$$1 \text{ 只羊} = \begin{cases} 2 \text{ 把斧子} \\ 3 \text{ 只鸡} \\ 4 \text{ 条鱼} \\ 5 \text{ 只野鸭} \\ \dots\dots \end{cases}$$

扩大的物物交换的明显进步在于：交换次数多了，种类增加了，从而推动了商品经济的发展。

一种商品的价值由多种商品表现的价值形式就是扩大的价值形式。在这种价值表现中，等式右边处于等价物形式的商品不再是一种，而是许多种，但每次发挥等价物作用的，只是一种商品。

3. 一般价值形式

扩大的物物交换也有缺点。假设，有羊的人需要刀、有刀的人需要酒、有酒的人需要米、有米的人需要瓷器、有瓷器的人需要鸡、而有鸡的人却需要刀……可见，这样的交换方式成功率很低，即使成功也费尽周折。

有一个故事说一位美国人到非洲原始丛林旅游，看到水天一色，便想租用部落的独木舟泛游湖上。当他拿出美元去租船时，船的主人拒绝了，提出要用象牙交换。于是，这位美国人来到另外一个有象牙的部落用美元购买象牙，不料又遭到拒绝，主人提出要用纱布交换。于是他又来到有纱布的部落，用美元购买纱布，不想也遭到拒绝，主人提出要用针来交换。他猛然想起帽子上别了几根针，于是他用针换回了纱布，又用纱布换回了象牙。当他拿着象牙来找船主时，船主已经回家了，这位美国人十分沮丧。这个故事十分典型，通过一个美国人在非洲原始部落的遭遇展现了物物交换的弊端之所在。

为了克服物物交换的困难，人类在实践中找到了解决的办法，这就是一般等价物。

一般等价物是从商品中分离出来，可以和其他一切商品相交换并表现商品价值的商品。

一般等价物产生后,只要经过两次交换就能换回自己所需要的商品。第一步,用自己的商品换成一般等价物;第二步,用一般等价物换取自己需要的商品。

假如说,一段时间内人们普遍需要的是羊,(羊就是一般等价物)那么就有可能出现下列交换关系:

$$\left. \begin{array}{l} 2把斧子 \\ 3只鸡 \\ 4条鱼 \\ 5只野鸭 \\ \dots\dots \end{array} \right\} = 1只羊$$

当所有商品都用一种商品表现自己的价值时,价值表现形式就过渡到一般价值形式阶段。

这种价值形式与前一式子相比,似乎只是一个形式上的颠倒,但它实际上已经发生了质的变化。在这种时候,商品交换已经不是物物直接交换,而是通过一般等价物的间接交换。所以,只要交换成一般等价物,人们的生产劳动就已经得到社会承认了。

由于早期交通的不便,不同地区的人们发明了不同的货币:海边河边的贝类,草原上的牛羊,美洲的烟草,耕织地区的丝绸,等等。这些特殊商品,通常被称为自然物货币或商品货币,它们尚不具备货币的完全职能,只能算是货币的萌芽。

4. 货币价值形式

一般等价物的出现,有利于商品生产和商品交换的进行,进一步推动了商品经济的发展。但是,它也有很多弱点。以一般等价物为媒介的商品交换还停留在物物交换的阶段,用实物交换有很多不便:手提、肩扛、背背、头顶、腰束;各地等价物不一,有的是米,有的是盐、有的是贝壳。一般等价物只有在自己的区域里才有效,一旦离开这个区域,就不能与其他一切商品交换。这时的一般等价物有区域性,以一般等价物为媒介的商品交换只能简化区域内的商品交换,在区域间却有很多不便。

为了克服这些不便,就要使一般等价物简单化(易于保存、携带)、扩大化(不受地域限制)。在千万次的实践中,人们把一般等价物固定在金银上,这时候,货币产生了。

有了货币后,货币可以和一切商品进行交换,货币也可以表现一切商品的价值。

随着商品生产的继续发展,从交替地充当一般等价物的几种商品中必然会分离出一种商品,固定地、经常性地起着一般等价物的作用,这种商品就是货币,如:

$$\left. \begin{array}{l} 2把斧子 \\ 3只鸡 \\ 4条鱼 \\ 5只野鸭 \\ \dots\dots \end{array} \right\} = 1克黄金$$

一般等价物固定在金银上,是由金银自身的自然属性决定的,即金银有许多适宜固定充当一般等价物的特征:体积小、价值大、便于携带、久藏不坏、质地均匀和容易分割等。当商品的价值都用货币来表现时,就过渡到货币形式。

二、从货币的本质看货币是固定地充当一般等价物的特殊商品

自从货币产生以来,货币形态已经发生了许多变化,但货币的本质并没有变,相反,随着

货币形态从低级向高级的演进,货币的本质表现得更完全、更充分了。

马克思在对价值形态发展的历史长河的研究中揭示了货币的本质,把货币定义为货币是从商品世界中分离出来的、固定充当一般等价物的商品,并能反映一定的生产关系。

1. 货币是商品

货币是商品,它与商品世界的其他商品一样,都是人类劳动的产物,是价值和使用价值的统一体。正因为货币和其他一切商品具有共同的特性,即都是用于交换的人类劳动产品,它才能在生产、交换的长期过程中被逐渐分离出来,成为不同于一般商品的特殊商品,即货币。金银能够充当货币,是因为金银本身是商品,它既有使用价值,如用于装饰、制作器皿等,又有自身价值,因为它也凝结了无差别的人类劳动。

2. 货币是特殊商品

货币商品不同于其他商品的特殊性,就在于它具有一般等价物的特性,发挥着一般等价物的作用,这是货币最重要的本质特征。货币商品作为一般等价物的特性,具体表现在以下两个方面:第一,货币能够表现一切商品的价值。所有商品的价值只有通过与货币的比较之后,相互之间才可以比较;第二,货币可以和一切商品进行交换。普通商品的意义在于通过交换满足人们生产或生活方面的特殊需要,而货币的交换能力是超越使用价值特殊性限制的,是具有直接交换性质的,因为谁占有了货币,谁就等于占有了价值和财富。

3. 货币是固定充当一般等价物的商品

人类社会价值形态的历史长河经历了由简单的、偶然的价值形式到扩大的价值形式,再到一般价值形式。在一般价值形态阶段充当一般等价物的商品很多,但它们不是货币,因为它们只是在局部范围内临时性地发挥一般等价物的作用。货币则是固定充当一般等价物的商品,是在一个国家或民族市场范围内长期发挥一般等价物作用的商品。

4. 货币是生产关系的反映

固定充当一般等价物的货币是商品经济社会中生产关系的体现,即反映产品由不同所有者所生产、所占有,并通过等价交换实现人与人之间社会联系的生产关系。因此,货币体现一定的社会生产关系,这是马克思货币本质学说的核心。

三、货币形态的演变

在不同的民族和国家,在同一国家的不同历史时期,由于经济和文化条件等诸多因素的差异,货币的形态会有所不同。但就各国货币发展和演变的历史过程来看,货币形态的发展又是有规律可循的,基本规律是:由自然物商品发展为金属商品,又由金属商品发展为信用货币。这一发展变化过程,是货币顺应社会生产发展、商品流通扩大、经济生活内容多样化和社会全面进步过程的真实写照,也是货币自身由低级形态向高级形态不断演化的记录。

货币历史的发展表明,从足值货币到非足值的铸币是货币发展史上的第一次飞跃,但非足值铸币或银行券变成完全的信用货币——纸币、电子货币、网上货币,才最终展示了货币的本质。货币发展变迁的过程,是一个从具体到抽象、从足值到虚拟的过程。一部货币流通史就是一部实体货币不断“蜕化”的历史,就是一部不断地从其依附的“母体”——实物货币和金属货币自身的使用价值中分离出来,最终走向独立,成为真正的一般等价物,代表社会价值,起货币职能作用的历史。过去,实体货币之所以能流通,是因为它有价值;现在,信用货币之所

以有价值,是因为它用于流通,并最直接地代表社会价值。

大体说来,历史上货币形态可分为实物货币、金属货币、信用货币、电子货币四种。

1. 实物货币

在生产尚不发达,商品交换仅仅满足必要的生活和生产要求的简单商品交换时代,货币既作为交换的媒介,又作为可用于大多数人生活和生产的使用价值,因而其主要由自然物商品来充当。能够作为货币的自然物商品一般具有如下特征:①都是劳动生产物,具有价值;②是社会共同的需求对象,能满足人们对其特殊使用价值的需要;③一般是容易让渡的主要财产或本地稀有的外来商品。

如在美国,金子、烟草、大米、家畜、威士忌等都充当过货币。在中国,金、银、铜、贝壳、丝绸也充当过货币,其中以贝壳最为流行,这可以从我国的文字中得以印证,如货、财、贫、贵等与财富有关的汉字,其共同的特点是都带有“贝”字。

早期的实物货币是在商品交换过程中从普通商品中脱胎出来的,在充当货币时,基本上保持原来的自然形态,其典型特征是能代表财富,是普通的供求对象,而非理想的货币币材。如羊在充当货币时,必须是活羊,一旦羊死了或被分割了,其价值便大大降低。

因此,实物货币的局限性是显而易见的。实物货币体积笨重,不能分割,或是质量不一,容易磨损,不适合充当理想的交易媒介和价值尺度。随着经济的发展,实物货币逐渐被金属货币所取代。

2. 金属货币

金属货币,就是以金、银、铜、铁作为币材的货币。我国很长时间内以银作为币材,沿用至今,现在仍有“银行”、“银钱”的称谓。

金属商品取代自然物商品充当货币,几乎是世界各国货币发展的共同历史。这是因为金属的自然属性与普通物品相比更适合于作货币,金属坚固、耐磨、不易腐烂,既便于流通,也适于保存;金属质地均匀,分割后只要重量相等就可认为价值相等;生产和加工金属耗费劳动多,价值含量高等。同时,也是社会生产力发展水平提高,商品交易规模扩大,要求由价值更高且便于流通的币材充当价值尺度和交换手段的必然结果。关于金属货币自身的演化,各国有所不同。如我国金属货币历史的基本特点是金、银、铜并行,金币的使用极少,但历史很久,在春秋时期就曾以黄金作为货币,铜币的历史最长,至于大量使用白银作为货币,还是近代的事情。尽管各国的金属货币发展史各不相同,但就大部分国家来说,基本遵循一条由贱金属过渡到贵金属的发展规律。因为贵金属(金银)比贱金属(铜铁)更具有作为货币的优越性能,也更能适应社会生产力水平提高、交易规模扩大对货币价值量扩充的要求。

而随着交换的发展,金银具有可多次分割、能冶炼还原、易于保存、不易腐蚀等特征,因此,世界各地都先后走上了用金银充当货币的道路。马克思有一句名言:“金银天然不是货币,但货币天然金银”。

金银货币虽有很多优点,但它也有不少缺点,如称量和鉴别成色十分麻烦,金银数量有限,不能满足商品流通对币材的需要,流通费用较高等。于是金银货币就逐渐被信用货币形式所取代。

3. 信用货币

信用货币是指币材的价值低于其作为货币所代表的价值,甚至没有价值只凭借发行者的信用而得以流通的货币,也叫法定货币。今天各国普遍使用的美元、日元、欧元、我国的人民币