

教育部中等职业教育专业技能课立项教材

财经商贸类专业适用

金融基础

JINRONG JICHU

高建侠 王思佳◎主编

- ✓ 国规立项教材，内容新颖实用
- ✓ 贴近岗位需求，理论实训兼顾
- ✓ 体例栏目活泼，呈现形式生动
- ✓ 教学资源丰富，网络获取便捷

 中国人民大学出版社



教育部中等职业教育专业技能课立项教材

金融基础

高建侠 王思佳 主编



中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

金融基础/高建侠, 王思佳主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2013. 7
教育部中等职业教育专业技能课立项教材
ISBN 978-7-300-17809-7

I. ①金… II. ①高… ②王… III. ①金融学-中等专业学校-教材 IV. ①F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 161812 号

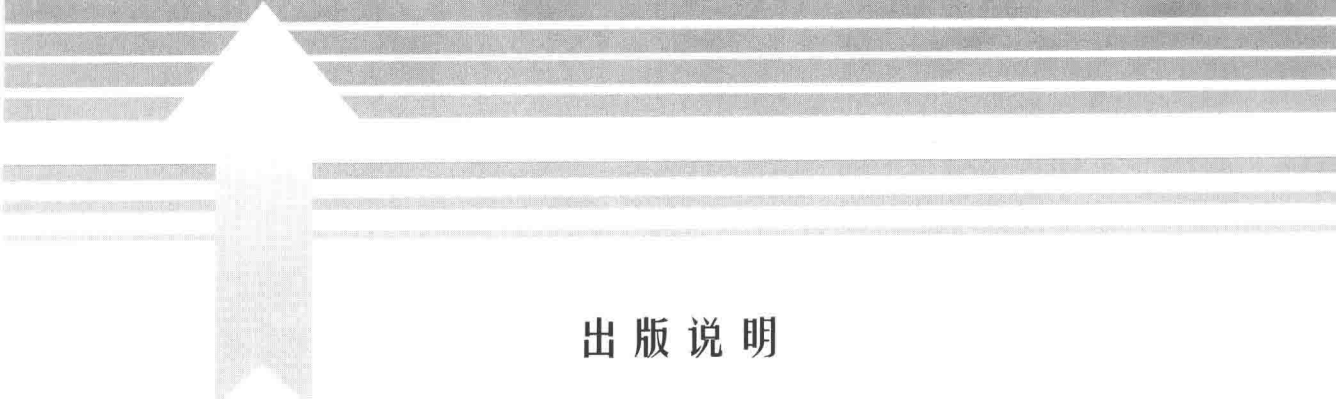
教育部中等职业教育专业技能课立项教材

金融基础

高建侠 王思佳 主编

出版发行	中国人民大学出版社	
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码 100080
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn	
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)	
经 销	新华书店	
印 刷	北京密兴印刷有限公司	
规 格	185mm×260mm 16 开本	版 次 2013 年 8 月第 1 版
印 张	14.25	印 次 2013 年 8 月第 1 次印刷
字 数	293 000	定 价 27.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



出版说明

为贯彻落实《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010—2020年）》，按照“五个对接”的教学改革要求，规范专业建设，深化课程改革，创新教材建设机制，全面提升中等职业教育专业技能课教材质量，教育部职成司于2012年5月开展了中等职业教育专业技能课教材选题立项工作，遴选出37家出版单位负责立项教材的出版和发行工作。

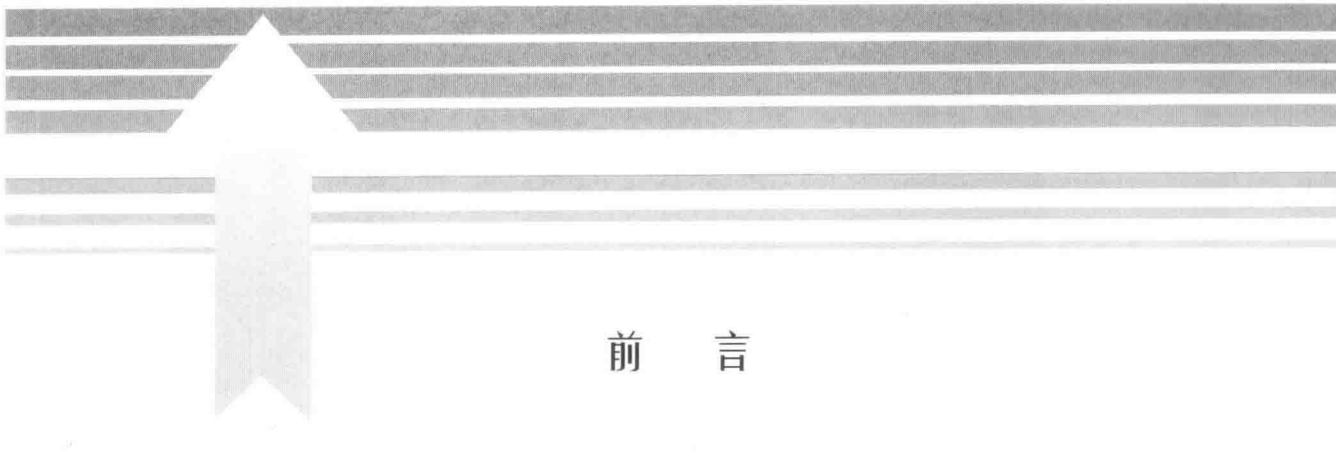
中国人民大学出版社作为教育部职业教育教材出版基地，获批金融事务、连锁经营与管理、电子商务、市场营销、物流服务与管理、旅游服务与管理、物业管理七个专业的教材选题立项（教职成司函〔2012〕95号），并依托自身在经管领域的专业优势，迅速展开了对金融事务专业的课程调研和教材开发工作。经过近一年的努力，历经数次教材研讨，广泛听取一线教师的教学反馈，并组织专家审稿，金融事务专业中等职业教育专业技能课立项教材顺利面世。本套教材在编写上力求体现以下几个特色：

（1）贴近岗位实际，体现行动导向。本套教材按照银行、保险和证券机构等职业岗位典型活动进行分类编写，强调以职业岗位中的任务为主线，以技能为载体，把教学重点真正落实到岗位能力的培养上。

（2）突出实用，理论适度。教材内容重点放在理论、原理的应用思路、应用方法、操作技能和案例分析上，不追求完整、系统、严格的学科理论体系，必需的理论、原理介绍完整，而高深的理论和理论来源、推导过程等则不写或少写。

（3）学生本位，形式活泼。教材以学生为中心，模块设置更强调学生在学习过程中的核心作用，突出了学生参与课堂、动手实践的环节。此外，教材还注重形式活泼，突出通俗性、趣味性，图文并茂，激发学生学习兴趣。

（4）教学配套资源完整，每本教材配备了PPT课件、习题答案等丰富的教学资源，确保使用教材的教师在教学、实训等不同环节有足够的教学素材支持。



前 言

随着中国经济体制、教育体制改革的不断深化,中等职业学校财经类专业教学方式的改革已成为教育教学改革的重要课题。基于这一认识,本书在进行广泛社会调研、充分征询行业专家和中职学校教学一线老师建议的基础上,按照中等职业教育财经类的教学计划和教学规律的要求,为满足应用型金融技能人才的培养目标而编写。

本书对涉及金融基础知识的内容根据中职学生的认知特点进行了筛选和排序,主要介绍了现代金融与人们现实生活密切相关的基础知识,包括货币、货币制度、信用、利息、金融机构、中央银行及其主要业务、商业银行及其主要业务、保险、信托、租赁、金融市场、国际金融等。

本书以知识模块为结构,在每个模块的开始设置了“引导案例”、“学习目标”,易于学生了解本模块学习的内容,准确把握所学内容的重点和难点,明晰应该具备的知识和技能。每个模块的后面设置了“知识巩固”、“达标检测”、“拓展任务”,以便学生进一步巩固所学的知识,检测学习的效果,培养学生的综合分析能力和团队合作意识。每个单元设置了“课前练兵”、“拓展阅读”、“做一做”、“想一想”等栏目,突出了“教、学、做、思”一体化的学习过程。

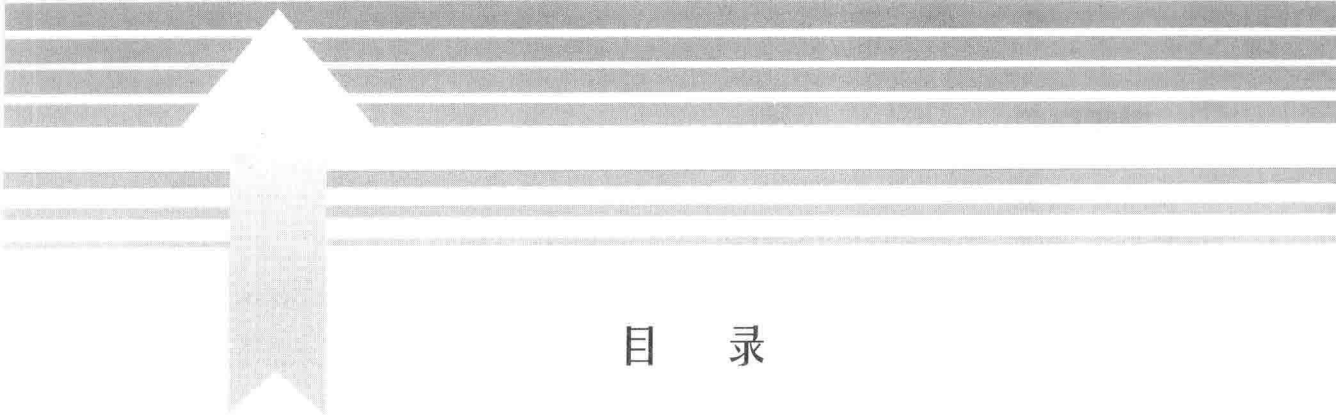
本书既可作为中职院校的教学用书,也可作为财经或金融爱好者的学习参考书。

本书由高建侠和王思佳编写。全书共分九个模块,模块三、模块四、模块五、模块六、模块七、模块八、模块九由高建侠编写;模块一、模块二由王思佳编写。

本书在编写过程中,广泛参阅了有关专家学者的文献资料以及大量的网络资源,由于篇幅所限,没能一一列举。作者在这里一并表示衷心的感谢。

虽然我们尽了最大的努力来编写这本教材,但由于水平所限,书中错误在所难免,敬请读者批评指正。

高建侠
2013年6月



目 录

模块一 货币与货币制度	1
单元一 货币的产生与演进	2
单元二 货币的本质与职能	5
单元三 货币制度	9
模块二 信用与利息	17
单元一 信用概述	18
单元二 信用形式	22
单元三 信用工具	27
单元四 利息与利息率	36
模块三 金融机构体系	45
单元一 金融机构概述	46
单元二 中央银行与政策性银行	50
单元三 商业银行	58
单元四 其他金融机构	66
模块四 中央银行业务与货币政策	73
单元一 中央银行的主要业务	74
单元二 货币政策	80
模块五 商业银行业务	93
单元一 商业银行传统业务	94
单元二 商业银行新兴业务	105
模块六 非银行性金融业务	121
单元一 保险	122



单元二 信托	132
单元三 租赁	136
模块七 金融市场	146
单元一 金融市场概述	147
单元二 货币市场	156
单元三 资本市场	161
单元四 外汇市场和黄金市场	171
模块八 国际金融	182
单元一 外汇与汇率	183
单元二 国际收支	191
单元三 国际储备	200
模块九 金融与经济	207
单元一 熟识金融	208
单元二 金融与经济的关系	211
参考文献	218

模块一 货币与货币制度



引导案例



物物交换与货币媒介的交易：一个经济学教授的困惑

爱伦是一位经济学教授，她只能做好一件事，即把经济学这门课程讲授得令人叹服。在一个物物交换的经济社会中，如果她想果腹，就必须找到这样一个农场主，他不仅能生产爱伦所喜爱的食物，而且想学习经济学。您可以预料到，这个寻找过程十分困难而且颇费时间。爱伦在寻找这个渴望学习经济学知识的农场主上花的时间，要比她用于教授经济学课程的时间多，她甚至不得不停止授课而亲自栽种。即使如此，她仍然可能会饿死。

在从事商品和劳务交易上所花的时间，叫做交易成本。在物物交换的经济社会中，交易成本很高，因为人们必须满足“需求的双重巧合”，即必须找到某个人，他拥有人们所需要的商品和劳务，而且恰好需要人们所能够提供的商品和劳务。

让我们看看，如果把货币引入经济学教授爱伦的世界，将会发生什么事情。爱伦可以去教任何愿意付钱听课的人。然后，她可以去找任何一位农场主（或该农场主在超级市场的代表），用她所得到的钱去购买所需的食物。需求的双重巧合问题被避免了，爱伦节约了很多时间，以便从事她所拿手的经济学课程教学。

（资料来源：[美] 弗雷德里克·S·米什金：《货币金融学》，48页，北京，中国人民大学出版社，1998。）

学习目标

★ 完成本模块的学习后，你应当具有以下知识和技能：

知识目标：

1. 了解货币的产生及货币形态的演变；
2. 掌握货币的职能；
3. 了解货币制度的内容和类型；
4. 理解货币制度演变的原因。

能力目标：

1. 能运用货币基础知识解释相关货币现象；
2. 能理解和判断货币的创新与发展趋势；
3. 能透过经济现象理解货币的职能。



单元一 货币的产生与演进



课前练兵



以班级为单位，每位同学用自己提供的物品去换回自己想要的物品，看各自经历了几次交换。你对没有一般等价物的交易体会是：



基本知识



一、货币的产生

货币源于商品本身，是商品生产和商品交换的必然产物，是商品交换发展的客观需要。在货币出现之前，即在最初的商品交换中，人们采用直接的物物交换形式，在商品数量和品种有限的情况下，这种方式尚可适应交换的需要，但随着社会生产力的发展和社会的大分工，商品的日渐丰富，物物交换已无法适应商品交换的需要，必然过渡到买卖双方先将各自的商品与一种双方都愿意接受的中间商品（等价物）相交换，然后再用这种中间商品（等价物）与自己所需要的商品进行最终交换，这样直接交换形式就变换为间接交换形式。这种大家都愿意接受的中间商品就是“媒介物”，它起到沟通买卖双方的作用。这种“媒介物”就是充当一般等价物的特殊商品，在人类的历史上，兽皮、贝壳、玉石、金、银等都充当过这种角色，后来由于金银具有体积小、价值大、不易变质、质地均匀、易分割、易保存、易携带等优点，故被人们逐渐固定下来，最终产生了货币。因此马克思说：“金银天然不是货币，但货币天然就是金银。”

做一做

战俘营里的“货币”

第二次世界大战期间，在纳粹的战俘集中营中流通着一种特殊的商品货币：香烟。当时的红十字会设法向战俘营提供各种人道主义物品，如食物、衣服、香烟等。由于



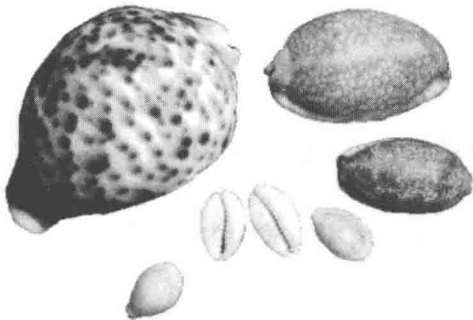
数量有限,这些物品只能根据某种平均主义的原则在战俘之间进行分配,而无法顾及每个战俘的特定偏好。但是人们的偏好显然是会有所不同的,有人喜欢巧克力,有人喜欢奶酪,还有人则可能更想得到一包香烟。因此这种分配显然是缺乏效率的,战俘们有进行交换的需要。但是即便在战俘营这样一个狭小的范围内,物物交换也显得非常不方便,因为它要求交易双方恰巧都有对方想要的东西,也就是所谓的需求的双重巧合。为了使交换能够更加顺利地进行,需要有一种充当交易媒介的商品。那么,在战俘营中,究竟哪一种物品适合做交易媒介呢?许多战俘营都不约而同地选择香烟来扮演这一角色。战俘们用香烟来进行计价和交易,如一根香肠值10根香烟,一件衬衣值80根香烟,替别人洗一件衣服则可以换得两根香烟。有了这样一种记账单位和交易媒介之后,战俘之间的交换就方便多了。

你认为香烟能够成为战俘营中的“货币”的原因是:

二、货币形式的演进

(一) 实物货币

实物货币也称商品货币。在人类历史上,布匹、牛羊、贝壳等都充当过货币。我国就有关于贝壳作货币的记载和考古发现。



拓展阅读



世界珍奇货币

芝麻币:这是尼泊尔1940年发行的一种轻型硬币,每枚只重0.008克~0.014克。不可思议的是,这种小小的硬币在购买零星物品时,还常常被分割为两份或者四份。



牙币：美拉尼亚群岛上的居民，长期使用狗牙和猪牙做的货币，有了牙币就可以买回自己需要的物品，娶回妻子，一家人一年有百来个狗牙就够开支了。

盐币：公元6世纪时，摩尔的人曾经用盐作交易的凭证，1克盐换1克黄金，以后随着工业的发展、盐的开采量的增加，盐币逐步退出历史舞台。至今中非的一些地方还保持着使用盐币的习惯。

贝壳币：非洲民族和居住在太平洋上一些岛屿的人们，仍用贝壳做钱币，当地的贝壳币叫“加里乌”，600个加里乌可买回一整批棉布。

珠币：马来西亚的沙捞越地区，从公元前9世纪就用玻璃珠子当货币，其价值很高，不到万不得已的情况，不会轻易出手。

骨币：印度尼西亚北部，用母牛头盖骨作货币，母牛头盖骨的大小决定货币价值的大小。

（二）金属货币

金属货币尤其是金银作为货币几乎是世界各国共同的历史，金属货币按形成过程可分为称量货币和铸造货币。称量货币是指天然形态的贵金属条块，交易中需要称量。而铸造货币是具有一定形状、成色、重量铸造而成的金属货币。



秦半两



五铢钱



开元通宝

（三）代用货币

代用货币是金属货币的代表物，它通常是指政府或银行发行的代表金属货币流通的纸币。纸币虽在市场上流通，为交换媒介，但背后有充足的金银货币或等值的金银条块做准备。纸币持有人可随时将纸币兑换为金银货币或金银条块。因此，这个阶段的纸币是可兑换纸币。

北宋政府发行的
纸币印版拓片

至元通行宝钞



中统元宝交钞

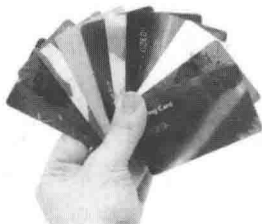
（四）信用货币

信用货币是代用货币进一步发展的结果，而且是目前世界上几乎所有国家都采用的货币形式。狭义的信用货币包括不兑换的纸币、存款货币等；广义的信用货币还包括政府发行流通的期票、商业信用凭证等。从历史观点看，信用货币是金属货币制度崩溃的直接后果，信用货币不但本身价值低于其货币价值，而且也 and 代用货币不同，它不再代表任何贵重金属，不能与金属货币兑换，它的流通完全依靠发行者的信用和权威。

（五）电子货币

电子货币是以金融电子化网络为基础，以商用电子化机具和各类交易卡为媒介，以电子计算机技术和通信技术为手段，以电子数据（二进制数据）形式存储在银行的计算机系统中，并通过计算机网络系统以电子信息传递形式实现流通和支付功能的货币。电子货币具有以下特点：

- （1）以电子计算机技术为依托，进行储存、支付和流通；
- （2）可广泛应用于生产、交换、分配和消费领域；
- （3）融储蓄、信贷和非现金结算等多种功能为一体；
- （4）电子货币具有使用简便、安全、迅速、可靠的特征；
- （5）现阶段电子货币的使用通常以银行卡（磁卡、智能卡）为媒体。



单元二 货币的本质与职能



课前练兵



英国一位国会议员曾经说过：“受恋爱愚弄的人，甚至还没有因钻研货币本质而受愚弄的人多。”西方一位经济学家也曾说过：“在一万个人中，只有一个人懂得货币问题。”你是如何理解这些话的？



一、货币的本质

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。

货币是商品。货币与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。正因为货币具有商品的属性，它才能在长期的交换过程中分离出来，成为不同于一般商品的特殊商品。

货币是一般等价物。货币在交换过程中被分离出来，成为与其他商品对立的特殊商品。货币不同于其他商品的特性，就是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。货币是表现和衡量一切商品价值的材料或工具，而且具有与其他一切商品直接相交换的能力，成为一般的交换手段。货币的使用价值具有两重性：一是自然属性，例如，金可以作为饰物；二是发挥一般等价物的作用。

货币是固定充当一般等价物的商品。人类社会价值形态发展的历史长河，由简单的、偶然的价值形态逐渐发展为总和的、扩大的价值形态，再到一般的价值形态。在一般的价值形态中，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。

货币体现一定的社会生产关系。货币作为一般等价物，无论是表现在实物货币上，还是表现在某种价值符号上，都只是一种表面现象，货币作为一般等价物反映了商品生产者之间的交换关系，体现着产品归不同所有者占有，并通过等价交换形式来实现他们之间的社会联系。

二、货币的职能

（一）价值尺度

价值尺度是指货币用来衡量和计算商品价值量的职能。货币之所以能够用来衡量一切商品的价值，是因为它本身有价值，如果本身没有价值，就无法衡量商品的价值。货币作为价值尺度不过是商品价值量的外在表现。货币充当价值尺度可以是观念上的，也就是说要衡量某一商品价值的大小，并不需要把现实的货币摆在那里比较，只要写出或说出值多少货币就可以了。

商品价值的货币表现就是价格。但是，货币要计量和比较各种商品的价值，它本身必须以固定的计量单位作为标准，如以黄金作为货币，就需要把黄金划作两、钱、分等计量单位。这种统一规定的用以衡量货币本身的计量单位，就叫价格标准。价格标准最初与货币金属重量的名称相一致。如中国的两、英国的镑等。随着货币的发展，



价格标准逐渐与重量单位脱节。价值尺度与价格标准相互依存,价值尺度依赖价格标准发挥职能,价格标准是货币发挥价值尺度的技术规定。



想一想:如何认识“金钱万能论”?

(二) 流通手段

货币作为流通手段,也就是货币充当商品交换的媒介。我们平常从商品买卖过程中所看到的货币的作用,就是属于这一种,所以这种职能又叫做购买手段。不言自明,作为流通手段的货币,不能是观念上的货币,而必须是实在的货币。在货币执行流通手段这一作用的情况下,商品与商品不再是互相直接交换,而是以货币为媒介来进行交换。商品所有者先把自己的商品换成货币,然后再用货币去交换其他的商品。这种由货币作媒介的商品交换,叫做商品流通。由物物交换过渡到商品流通,意味着商品经济的内在矛盾有了进一步的发展。因为,在这种条件下卖与买被分成了两个独立的过程,如果出卖了商品的人不立刻去买,就会使另一些人的商品卖不出去。也就是说,货币作为流通手段的职能,就已经包含了经济危机形式上的可能性。

作为流通手段的货币,起初是贵金属条、块,以后发展成铸币,最后出现了纸币。纸币是从货币作为流通手段的职能中产生的。

(三) 贮藏手段

贮藏手段即货币可以作为财富的一般代表被人们储存起来。作为贮藏手段的货币,既不能像充当价值尺度时那样只是想象的货币,也不能像充当流通手段时那样用货币符号来代替,它必须既是实在的货币,又是足值的货币。因此,只有金银铸币或者金银条块等才能执行贮藏手段的职能。

最初人们贮藏货币用于代替商品贮藏,后来,随着商品经济的发展,贮藏货币成为顺利进行再生产的必要条件。在足值的金属货币流通条件下,货币作为贮藏手段,具有自发调节货币流通的作用。因此,不会发生通货膨胀现象。信用货币可以被“贮藏”,但这种暂存在居民手中的货币不是贮藏货币,常见的说法是用于保存价值。它仍然被计算在市场流通量之中,这样,信用货币也就不能自发调节流通中的货币量。

(四) 支付手段

货币作为价值的独立形态进行单方面转移时,执行支付手段职能。如货币用于清偿债务,支付税金、租金、工资等所执行的职能,即为支付手段职能。货币支付手段的发挥一方面促进了商品交换的进一步发展,另一方面又是蕴涵着复杂的债权债务危机:在货币作为支付手段的情况下,由于很多商品生产者互相欠债,他们之间便结成了一个债务锁链,例如,甲欠乙的钱,乙欠丙的钱,丙又欠丁的钱……如果其中某一



个商品生产者因为生产和销售的困难而不能按期支付欠款，就会引起一系列的连锁反应，造成全线崩溃的局面。在货币执行支付手段的职能中直接产生了信用货币——纸币、支票、汇票等。因此，货币作为支付手段，使经济危机形式上的可能性有了进一步的发展。

（五）世界货币

当货币超越国界，在世界市场上发挥一般等价物作用时须执行世界货币的职能。金银货币本身的内在价值使其长时间充当世界货币。世界货币职能表现在以下三方面：第一，作为国际上一般的支付手段，用以平衡国际收支差额；第二，作为国际上一般的购买手段，用以购买外国商品；第三，作为国际上财富转移的一种手段，如战争赔偿、输出货币资本等。一般来讲，信用货币不能充当世界货币，但随着国际金融的发展，一些经济实力强大国家的纸币也充当硬通货，如美元、英镑等。随着网络的全球化，在不久的将来，国际支付有可能转变为电子信息储存，即由电子货币进行支付。但无论如何，有着真实内在价值的黄金依然是国际上最后结算和支付的手段。

货币的五大职能具有内在的联系，每一种职能都是货币作为一般等价物的本质的反映。其中的价值尺度和流通手段是两个基本职能，其他职能是在这两个职能的基础上产生的。所有商品首先要借助于货币的价值尺度来表现其价格，然后才能通过流通手段实现商品价值。正因为货币具有流通手段职能，可随时购买商品，货币才能作为价值独立存在，可用于各种支付，所以人们才贮藏货币，货币才能执行贮藏手段的职能。支付手段职能是以贮藏手段职能存在为前提的。世界货币职能则是其他各个职能在国际市场上的延伸和发展。从历史和逻辑上讲，货币的各个职能是按顺序随着商品流通及其内在矛盾的发展而逐渐形成的，从而反映了商品生产和商品流通的历史发展进程。

做一做

（1）这个人很有钱；（2）他一个月挣1万多元；（3）张三从某商业银行贷款9万元购买房子；（4）李四花了1万元购买了一台电脑；（5）王五在某商业银行存了1万元；（6）现在商场都在打折，某品牌运动装才卖1 000元。

以上阐述分别描述的是货币的什么职能？



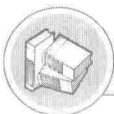
单元三 货币制度



课前练兵



你能列举出与人民币相关的知识吗？人民币票面记载了哪些具体内容？



基础知识



一、货币制度的内容

货币制度亦称币制，是国家以法律形式规定的货币流通的结构和组织形式。货币制度最早是伴随着国家统一铸币而产生的，在前资本主义时期，最初的铸币有各种各样的形状，并且由于自然经济和政治上的分割，造成铸币权分散，铸币成色和重量不统一，极大地阻碍了商品交换的进一步发展。同时，统治阶级利用铸币的铸造发行权，有意识地不断减轻铸币重量，降低成色。由于铸币流通的分散性和变质性，前资本主义社会货币流通极为混乱。因此，将货币流通纳入一定的组织形式之中，使之有章可循、有法可依，是社会经济发展的客观需要。资产阶级取得政权后，先后颁布并实施了许多币制方面的法令和规定，逐步建立起统一的货币制度。

货币制度的内容包括：货币金属；货币单位；通货的铸造、发行与流通过程；金准备制度等。

（一）货币金属

货币金属亦称币材，是规定用什么金属来做货币材料。它是建立货币制度的基础。选择币材受客观经济发展的制约。历史上，一般先是由白银逐步过渡到金银并用，最后由黄金独占。什么样的币材决定什么样的货币制度，如金本位制，银本位制等。现代各国都是信用货币，选择币材在技术上意义已超出经济意义，如纸币的防伪等。

（二）货币单位

货币单位是指法定货币单位的名称及其含有的金属重量。如美国的货币单位为“美元”，根据 1934 年 1 月法令的规定，1 美元含纯金 13.714 格令（合 0.888 671 克）；



我国北洋政府在 1914 年颁布的《国币条例》中规定，货币单位为“圆”，每圆含纯银 0.648 两（合 23.977 克）。

（三）通货的铸造、发行与流通过程

通货是指流通中的货币，包括金属货币、纸币、银行券、信用货币以及可用于流通转让的支付凭证。金属货币分为主币和辅币。

主币即本位币，是按国家规定的货币单位、币材铸造的货币。本位币是一个国家货币制度规定的标准货币。在支付上，本位币具有无限法偿的能力，即在商品劳务的交易支付中和在债务的清偿上，债权人不得拒绝接受。主币是一个国家的基本通货。主币具有两个特征：第一，主币必须是足值货币，可自由铸造；第二，主币具有无限清偿力，即无限支付能力，每次支付金额不论多大，任何人都不得拒绝接受。

辅币是主币以下的小额通货，供日常零星交易与找零之用，它通过法律形式建立起固定的兑换比例。如美国的辅币为分，1 美元等于 100 美分。

（四）金准备制度

金准备制度就是黄金储备制度，是货币制度的一项重要内容，也是一国货币稳定的基础。大多数国家的金准备都集中由中央银行或国库负责管理。在可兑换银行券流通的条件下，金准备作为可供兑换的储备，起到稳定银行券价值的作用。在目前不兑换的信用货币制度下，金准备只作为国际支付的准备金。但一些国家为了稳定币值，仍保留有货币发行准备制度，如瑞士规定中央银行发行的钞票至少要有 40% 的黄金准备，其余可用短期国债、外汇、国库券等补充。

二、货币制度的演变

（一）银本位制

银本位制是以白银为本位货币的一种货币制度，它是实行最早的金属货币制度。在银本位制下，以白银作为本位货币币材。银币是无限清偿货币，其名义价值与实际含有的白银价值是一致的。银本位制分为银两本位制和银币本位制。大多数国家实行银币本位制。如中国清政府于宣统二年（1910 年）颁布的《币制则例》宣布实行银本位制，但实质是银圆和银两混用。直到 1933 年国民党政府“废两改元”，才实行了银圆流通。银本位制从 16 世纪到 19 世纪盛行了三百多年，但随着时间的推移，银本位制逐渐显现出许多缺陷，因此，19 世纪末各国先后放弃了银本位制。

（二）金银复本位制

金银复本位制是指以金和银同时作为币材的货币制度。在这种制度下，金银两种铸币都是本位币，均可自由铸造，两种货币可以自由兑换，并且两种货币都是无限清偿货币。

金银复本位制按金、银两种金属的不同关系，又可分为平行本位制、双本位制和跛行本位制。