



全国农村合作金融机构业务培训教材

农信银资金清算中心 组织编写

RURAL CREDIT BANKS FUNDS CLEARING CENTER

JINRONG JICHU ZHISHI

金融基础知识

主编 才凤玲



 中国金融出版社

全国农村合作金融机构业务培训教材

金融基础知识

主 编 才凤玲

副主编 张凤君 冷丽莲



中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿 曹玉志

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

金融基础知识 (Jinrong Jichu Zhishi) / 才凤玲主编. —北京: 中国金融出版社, 2012. 1

(全国农村合作金融机构业务培训教材)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6190 - 7

I. ①金… II. ①才… III. ①金融学—基本知识 IV. ①F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 241980 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)
(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 22. 75

字数 502 千

版次 2012 年 1 月第 1 版

印次 2012 年 1 月第 1 次印刷

定价 43. 00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6190 - 7/F. 5750

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

《全国农村合作金融机构业务培训教材》
丛书编委会

主 任：王耀辉

副主任：刘永成

委 员：（以姓氏笔画为序）

才凤玲	王 辉	王红梅	王丽莎	王艳君	卢亚娟
刘 俊	刘东辉	刘金波	许 莉	张 军	张 红
李振华	陆建云	林江鹏	姚 旭	殷治平	袁声莉
葛竹春	董雪梅	满玉华	蔡则祥		

总 序

农村信用社自 1951 年成立以来，历经 60 年艰辛发展历程，走过了一条不平凡的发展之路。在党中央、国务院正确领导下，农村信用社以服务“三农”为宗旨，自身实力迅速壮大，已成为我国金融系统的重要力量，是名副其实的农村金融主力军。特别是以 2003 年 6 月国务院颁布《深化农村信用社改革试点方案》为标志，新一轮农村信用社改革全面展开，农村信用社深化改革和经营发展进入了快车道。几年来，以产权制度为核心的改革成绩斐然，农村信用社、农村合作银行、农村商业银行（以下简称农村合作金融机构）并存，声名鹊起，共襄盛举，共同发展，共同繁荣。

截至 2011 年 6 月末，全国农村合作金融机构营业网点近 8 万家，从业人员 78 万人，资产 12.04 万亿元，负债 11.37 万亿元，存款 9.58 万亿元，贷款 6.43 万亿元。存款、贷款规模攀居全国银行业金融机构第 4 位和第 2 位，成为我国城乡金融机构网点最多、分布最广、“三农”贷款投放最多、农村普惠金融服务贡献度最大的金融机构。

银行业的竞争和发展，归根结底是人才的问题，才兴业兴，才尽业衰，已昭示了银行发展的永恒真理。伴随农村合作金融机构发展的突飞猛进，面对经营管理、创新的多重压力，员工素质、能力不适应的矛盾日益突出，已成为农村合作金融机构走向现代银行之路的瓶颈，“短板效应”为业界所共识。但是，囿于现有管理体制的现状，员工培训合力不够，层次不高，且缺乏系统性和全面性，培训效果不佳，难以达到规范化、标准化。针对这种现状，我们以服务股东及成员单位为宗旨，充分利用自身优势，组织全国部分高等院校专家、教授，编写《全国农村合作金融机构业务培训教材》丛书（以下简称《丛书》）一套 18 种。该《丛书》具有以下几个特点：一是覆盖面广。《丛书》内容涉及会计、信贷、财务、管理、审计、营销、法律、科技、新兴业务、人力资源、服务礼仪、应用写作等各专业、各个方面，可谓包罗万象，几近百科。二是实用性强。《丛书》体例新颖，线条清晰，通俗易懂，适合农村合作金融机构员工自学和培训，特别是每种教材附有若干套试题，存放于农信银远程学习系统，供员工自学与培训时自考自检。三是方

便自学。《丛书》课件在农信银远程学习系统上将陆续推出，员工登录系统后即可学习，不受时间和场地限制，解决了员工自学培训中的工学矛盾。

汇通城乡，服务股东，普惠“三农”，成就梦想，是农信银资金清算中心永恒不变的价值理念。组织编写《丛书》是我们所尽的菲薄之力，相信它是撬动支点之力，必将推动全国农村合作金融机构的诺亚方舟。让员工培训、人才培养的大戏高潮迭起，演绎辉煌！

《全国农村合作金融机构业务培训教材》丛书编委会

2011年11月25日

前 言

农信银资金清算中心秉承立足服务、力行规范、不断创新、寻求发展的经营理念,运用国内外先进的技术和设备,开发了适应农村金融特点的支付清算系统,为改善农村支付结算环境,更好地服务“三农”作出了积极探索。为提高公司员工金融专业综合素质,在农信银资金清算中心的大力支持下,我们编写了《金融基础知识》这本教材。

《金融基础知识》是研究金融领域基本知识、基本理论、基本规律的理论基础课程。在新的金融发展形势之下,其所涵盖的范围也在不断发生变化。编者在教材的体系设计和内容编排上,既注重学科的内在逻辑,系统介绍金融的基础理论、制度和政策的演进,又涉及金融市场和金融机构的实践知识,反映国内外金融理论研究的新成果和金融实践的新发展;针对农村合作金融机构员工的特点,力图介绍最鲜活的理论内容和业务形式,并穿插我国金融实践知识,提高教材的实用性。

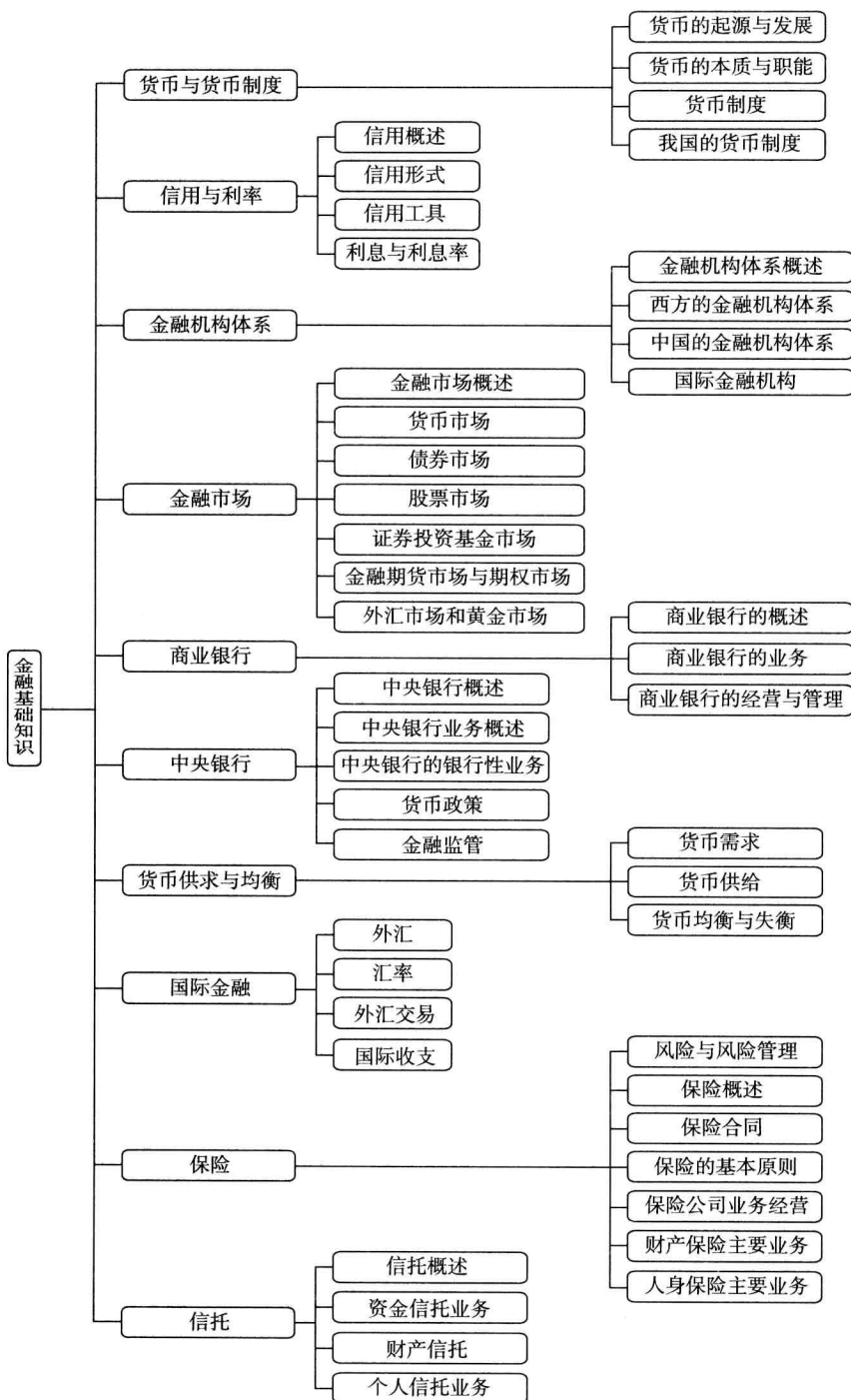
本教材有以下几个特点:第一,结构完整。教材涵盖金融领域各方面的基本理论和基本规律,包括货币及其制度,信用与利率,金融市场,商业银行,金融机构体系,中央银行及其货币政策,货币供求及其均衡,通货膨胀与通货紧缩,保险、信托等,并将国际金融内容与国内金融理论实践融合在一起。第二,实践性强。中国的国情与发达的市场经济国家不同,本教材在系统阐述市场经济条件下的货币金融理论的同时,重点介绍了我国金融领域的改革实践。第三,难易程度适中。本教材清晰阐述了有关金融领域的基本概念、原理、运行机制,并注意紧密联系我国银行业从业人员资格认证考试内容。同时,尽量避免定量分析中复杂的数学推导,提高读者的学习兴趣。

《金融基础知识》以金融基础理论和金融业务为主线,兼顾农村合作金融机构业务特征,既可以作为金融行业的培训教材或自学用书,也可作为经济类院校或职业教育金融专业的教材或参考书。

本教材由哈尔滨金融学院多年从事金融教学的教师编写,才凤玲任主编,张凤君、冷丽莲任副主编。全书各章的编写分工如下:董亚红教授、才凤玲教授编写第一章,才凤玲教授编写第二章、第五章,冷丽莲教授编写第三章、第七章、第八章,郝修芳教授编写第四章,张凤君教授、才凤玲教授编写第六章,张凤君教授编写第十章,刘永刚副教授编写第九章。全书由才凤玲负责修改、总纂并定稿。

在编写过程中,我们参考和借鉴了大量金融、财政方面的文献资料及相关的法律法规,并吸收了部分有关的研究成果,在此不一一列举,特表示谢忱。

全书架构图



目 录

1	第一章 货币与货币制度
2	第一节 货币的起源与发展
5	第二节 货币的本质与职能
8	第三节 货币制度
13	第四节 我国的货币制度
18	第二章 信用与利率
19	第一节 信用概述
22	第二节 信用形式
29	第三节 信用工具
46	第四节 利息与利息率
54	第三章 金融机构体系
55	第一节 金融机构体系概述
59	第二节 西方的金融机构体系
65	第三节 中国的金融机构体系
88	第四节 国际金融机构
101	第四章 金融市场
103	第一节 金融市场概述
108	第二节 货币市场
116	第三节 债券市场
121	第四节 股票市场
133	第五节 证券投资基金市场
143	第六节 金融期货市场与期权市场
153	第七节 外汇市场和黄金市场
157	第五章 商业银行
158	第一节 商业银行概述
163	第二节 商业银行的业务

182	第三节 商业银行的经营与管理
186	第六章 中央银行
187	第一节 中央银行概述
193	第二节 中央银行业务概述
195	第三节 中央银行的银行性业务
203	第四节 货币政策
221	第五节 金融监管
229	第七章 货币供求与均衡
230	第一节 货币需求
236	第二节 货币供给
241	第三节 货币均衡与失衡
253	第八章 国际金融
254	第一节 外汇
255	第二节 汇率
261	第三节 外汇交易
266	第四节 国际收支
281	第九章 保险
283	第一节 风险与风险管理
288	第二节 保险概述
292	第三节 保险合同
301	第四节 保险的基本原则
308	第五节 保险公司业务经营
313	第六节 财产保险主要业务
319	第七节 人身保险主要业务
331	第八节 农业保险
337	第十章 信托
338	第一节 信托概述
340	第二节 资金信托业务
341	第三节 财产信托
346	第四节 个人信托业务
349	参考文献

第一章 货币与货币制度

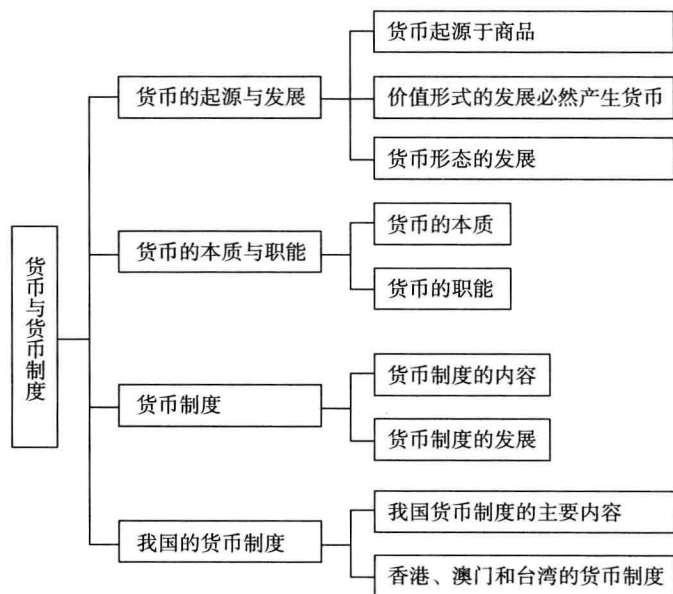
本章概要

货币是商品生产和商品交换发展到一定历史阶段的必然产物。在现代社会中，货币以其特有的渗透力影响到社会经济生活的方方面面，它可以让经济腾飞，也可以让经济陷入崩溃。本章通过学习货币的产生和发展，认识货币的职能和作用，深入了解货币制度的基本知识，从而掌握货币运行的基本规律和基本理论。

要点提示

1. 货币起源于商品，是商品生产和商品交换发展到一定阶段的产物。
2. 货币是固定的充当一般等价物的特殊商品。
3. 货币制度是国家法律确定的货币流通的结构和组织形式，它使货币流通的各因素结合为一个统一体。

内容架构图



第一节 货币的起源与发展

一、货币起源于商品

在人类社会的初期,并不存在商品交换,当然也不存在货币。原始社会末期伴随着生产力水平的提高,剩余产品的出现,氏族开始分化瓦解,社会分工和私有制开始形成,这时情况发生了巨大变化,商品生产和商品交换开始出现。

商品是用来交换的劳动产品,具有价值和使用价值两个基本属性,二者既相互统一又相互矛盾,商品是使用价值和价值的统一体。价值与使用价值的矛盾称为商品的内在矛盾,即同一个商品的价值和使用价值不能由同一个人占有,商品的内在矛盾必须通过商品交换解决,商品交换由低级向高级的发展才产生了货币,也可以说货币就是为使商品交换简单、方便而产生的。

二、价值形式的发展必然产生货币

一种商品价值通过另一种商品来表现,这就是商品价值表现形式,简称价值形式。货币就是价值形式演变的结果,它主要经历了以下几个发展阶段。

(一) 简单的、偶然的价值形式

简单的、偶然的价值形式是一种商品的价值简单地、偶然地表现由另一个商品的使用价值来表现的价值形式。人类历史上,最早的交换活动是发生在原始社会末期的部落之间的。当时生产力低下,剩余产品很少,商品交换行为只是个别的、偶然的。

简单价值形式的商品的价值表现是:

$$1 \text{ 只羊} = 2 \text{ 把石斧}$$

在这个等式中,羊的价值通过与石斧交换而表现出来:1只羊值2把石斧,石斧成为羊的等价物。虽然商品交换具有偶然性,商品价值表现不完善、不成熟、不充分,但已经具备了商品交换的基本内容。

原始社会后期,随着生产力的不断发展,出现了第一次社会大分工,价值表现形式也就由简单的、偶然的价值形式过渡到扩大的价值形式。

(二) 扩大的价值形式

在第一次社会大分工后,畜牧业从农业中分离出来,劳动生产率得到了提高,剩余产品逐渐增多,产生了私有制,各种商品进行规则、频繁的交流并逐渐趋向经常化。

扩大的价值形式是一个商品的价值由一系列商品的使用价值来表现的价值形式,价值表现如下:

$$1 \text{ 只绵羊} = \begin{cases} 2 \text{ 把斧子} \\ 1 \text{ 袋谷物} \\ 2 \text{ 张兽皮} \\ 10 \text{ 尺布} \end{cases}$$

当商品交换有目的、可以进行选择的时候,扩大价值形式产生了,这时商品的价值较简单价值形式完善、充分,但随着剩余产品的增加,商品价值表现种类繁多,扩大价值形式使商品交换困难了。为了商品交换简单、方便,人们就开始自发地用自己生产的商品先换成一种大家都普遍接受的商品,然后再去交换自己所需要的其他商品,其结果是使某种商品从大量的商品中分离出来,成为表现其他各种商品价值的媒介,该商品就成了一般等价物。

(三) 一般价值形式

一切商品的价值由一种商品的使用价值表现的价值形式。一般价值形式表现为:

$$\left. \begin{array}{l} 2 \text{ 把斧子} \\ 1 \text{ 袋谷物} \\ 2 \text{ 张兽皮} \\ 10 \text{ 尺布} \end{array} \right\} = 1 \text{ 只绵羊 (一般等价物)}$$

虽然从等式来看,一般价值形式和扩大的价值形式只是等式两边的移位,实质却是人类历史上价值形式的发展出现了质的飞跃,由简单的物物交换发展为以一般等价物为媒介的商品交换,商品的价值表现统一了、固定了,商品交换由于一般等价物的出现简单了、方便了。这个阶段,在世界不同的地区,一般等价物还是由不同的实物商品充当,但已经形成了货币的雏形,它距货币的诞生只有一步之遥。

(四) 货币价值形式

随着商品交换的不断扩大,人们发现许多充当一般等价物的商品本身又存在着“不易分割、质地不均匀、不便于携带、难以保存”等缺点,而这些难以克服的缺点阻碍了商品交换规模的扩大,干扰了商品交换的正常秩序,这在客观上要求一种能弥补一般等价物的上述缺陷,并能固定充当一般等价物的商品的出现,而这种商品就是金银贵金属。

金银贵金属具有质地均匀、价值含量高、易于分割、体积小、便于携带、不易变质、便于储藏等优点,而贵金属的自然属性决定了它适宜充当货币,正如马克思所说“金银天然不是货币,但货币天然金银”。因此,当人们选择用贵金属作一般等价物时,一般等价物就相对稳定了,货币也就诞生了。货币价值形式的价值表现表示为:

$$\left. \begin{array}{l} 2 \text{ 把斧子} \\ 1 \text{ 袋谷物} \\ 2 \text{ 张兽皮} \\ 1 \text{ 只绵羊} \end{array} \right\} = 2 \text{ 分黄金}$$

三、货币形态的发展

货币作为一般等价物,从商品世界分离出来以后,仍然伴随着商品交换和信用制度的发展而不断演进。货币币材和形制经历了实物货币到电子货币的发展过程。这种形式的变化,是在不断地适应社会生产的发展,同时也消除了前一种货币形式无法克服的缺点。

1. 实物货币。在早期简单商品交换时代,生产力不发达,交换的目的是以满足某种生活和生产的需要为主,因而要求作为交换媒介的货币必须具有价值和使用价值,货币主要由自然物来充当。

2. 金属货币。随着生产水平的提高,交易规模的扩大,实物货币充当货币的矛盾越来越突出,金属在执行货币职能方面的优越性越来越明显。如价值比较稳定、易于分割、易于保存、便于携带等。于是金属货币在交换中逐渐占据主导地位,最终成为通行的货币。金属货币的演化沿着两个方向进行。一是随着交易规模的不断扩大,经历了由贱金属向贵金属的演变。货币金属最初是贱金属,多数国家和地区使用的是铜。随着生产力的提高,参加交换的商品数量增加,需要包含价值量大的贵金属充当货币,货币材料由铜向银和金过渡。二是金属货币经历了从称量货币向铸币的演变。金属货币最初是以块状流通的,交易时要称其重量,估其成色,这时的货币称为称量货币。从货币单位名称如英镑的“镑”,五铢钱的“铢”都是重量单位,可以看出称量货币留下的踪迹。

铸币是国家铸造的具有一定重量、一定成色、一定形状并标明计价单位的金属铸块。铸币产生后,方便了商品交换,促进了经济的发展。

3. 代用货币。代用货币是指能够代替金属货币执行一般等价物职能的纸质的信用凭证。

随着生产和流通的进一步扩大,贵金属币材的数量不能满足商品流通的需要。而且远距离的大宗贸易携带金属货币多有不便。由于货币作为商品交换的媒介,在流通中只起转瞬即逝的媒介作用,人们更多关心的是用货币能否买到价值相当的商品,而不是货币实体的使用价值量。事实上,流通中被磨损的铸币被人们照常接受,并不影响商品交易,这就表明货币可以用象征的货币符号来执行流通手段的职能,这时代替金属货币流通的纸质的信用凭证代用货币产生了。银行券的出现是货币币材的一大转折,它为其后不兑现纸币的产生奠定了基础。

4. 信用货币。信用货币是由政府或银行通过信用程序发行和创造的能行使货币全部职能或部分职能的信用工具。政府纸币是典型的信用货币,同银行券相比,政府纸币以国家信用为基础,表现出强制流通的、不可兑现的特征。信用货币包括现金和存款货币。

纸币是国家发行并强制流通的货币符号,以纸张为币材,印制成一定形状,表明一定面额的货币。国家纸币作为不兑现信用货币,由于其与财政赤字的密切联系,容易导致货币流通的混乱。

存款货币是指不用提出现金就能媒介商品交换发挥一般等价物作用的银行活期存款。存款货币包括支票、本票和汇票。

5. 电子货币。在微电子技术迅速发展的今天,货币形态又发生了巨大变化。电子货币是采用电子技术和通信手段在市场上流通的以法定货币单位反映商品价值的信用货币。也就是说,电子货币是一种以电子脉冲代替纸张进行资金传输和储存的信用货币。

电子货币的种类有:

(1) 银行卡。银行卡是银行发行的具有转账结算、存取现金和透支消费部分或全部功能的电子卡片。它可以采用联网设备在线刷卡记账、POS机结账、ATM提取现金等方

式进行支付,可以在商场、饭店及其他场所中使用。

(2) IC卡或智能卡。IC卡是一种功能比较单一的储值卡,通常称为智能卡、智慧卡或电子钱包。

(3) 电子支票。电子支票是运用银行系统的自动化或专业网络、设备、软件及一套完整的用户识别、数据验证等规范化协议完成数据传输的电子支付工具。

电子货币的出现,是现代商品经济高度发达和银行转账清算技术不断进步的产物,在实际经济活动中运用起来较传统货币更为快捷、便利和准确。随着金融电子化的发展,电子货币的应用范围和规模将进一步扩大,是目前货币发展的最高形态。

第二节 货币的本质与职能

一、货币的本质

货币是固定的充当一般等价物的特殊商品,并体现一定的生产关系。

1. 货币是商品,具有商品的基本属性,即具有商品的价值和使用价值。如果货币失去了商品的基本属性,它就失去了与其他商品相交换的基础,也就不可能在交换中被分离出来充当一般等价物。

2. 货币是特殊的商品,具有特殊的使用价值,充当商品交换的一般等价物,具有两个特殊的功能:

(1) 货币能够表现一切商品的价值。人类历史上在商品交换中产生货币之后,普通商品进入交换领域,首先是与货币交换,一种商品只要能交换到货币,商品的价值就得到了实现,因而,货币就成为商品世界唯一的核算社会劳动的工具。

(2) 具有同一切商品直接交换的能力。普通商品只能以其特定的使用价值来满足人类的需要,而货币是人们普遍接受的商品,是社会财富的一般代表,拥有它就意味着能够随时换取任何商品,从而获得各种商品的使用价值。货币成了每个商品生产者追求的对象,也就具有了直接同一切商品交换的能力。

二、货币的职能

货币的职能是由货币本质所决定的货币内在功能。马克思在《资本论》第一卷中曾经作过精辟的分析,认为货币的职能依次是价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币。

(一) 价值尺度职能

货币在衡量并表现商品价值量的大小时,执行价值尺度的职能。它是通过货币把商品的内在价值表现为外在的价格,商品价值的货币表现是价格。

货币执行价值尺度职能的特点,是只需要观念形态的货币,因为此时商品还没有进行实质的交换,不需要现实的货币。

商品的价格与商品价值成正比,与货币价值成反比。

（二）流通手段职能

在商品交换中，当货币作为交换的媒介实现商品的价值时就执行流通手段的职能。这种以货币为媒介的商品交换，叫做商品流通。

1. 执行流通手段职能的货币的特点

（1）必须是现实存在的货币。因为货币作为商品交换的媒介，它是代表一定的价值量来同商品相交换，交易双方必须一手交钱，一手交货，等价交换，买卖行为才能完成。当然，我们所说的现实存在的货币，并不单指有形的货币，它也可以是无形的存款货币、电子货币。

（2）它不一定具有十足价值。因为货币作为流通手段时只是一种交易的媒介，商品所有者出售商品，换取货币，其目的是为了用货币去购买自己所需要的商品，只要货币能购得自己所需要的商品，货币本身的价值对商品所有者而言并不重要。

2. 货币执行流通手段职能的作用

（1）流通手段产生了纸币。正因为执行流通手段的货币不一定具有十足价值，才产生了现今的纸币，纸币作为一种货币符号才可以在我们当今的商品流通中发挥着巨大的作用。

（2）货币的流通手段，蕴藏了经济危机的可能性。在货币执行流通手段职能时，把商品交换分为买和卖两个独立的行为，这样，买与卖在时间与空间上分开了，这就蕴藏着只买不卖或只卖不买，商品买卖可能脱节的危机，货币流通手段的产生，蕴藏了经济危机的可能性。

货币的价值尺度职能和流通手段职能是与货币一同产生的，是货币的两个基本职能。其他三个职能是随着经济的发展，由这两个基本职能派生的。

（三）贮藏手段职能

随着剩余商品的增加，社会需要贮藏财富的时候，因为货币能表现一切商品的价值，并且能同一切商品直接交换，货币的贮藏手段职能就产生了。

当货币被当做社会财富的独立代表，被人们储藏起来退出流通界处于静止状态的时候，它就执行贮藏手段的职能。

1. 执行贮藏手段职能的货币的特点

必须是足值的而且是现实的贵金属货币。这是因为人们贮藏货币的目的是贮藏财富，是为了保值，这就决定了作为财富代表的货币不能是虚幻的和无价值的。拥有贮藏手段职能的货币主要是金属货币如金、银贵金属。

2. 货币执行贮藏手段职能的作用

在金属货币制度下，货币贮藏或者价值保存手段职能，具有自发地调节货币流通的作用，当流通中需要的货币量减少时，多余的金属货币就会退出流通而被贮藏起来，当流通中所需要的货币量增加时，贮藏的金属货币又会重新进入流通而成为流通手段。这样，贮藏货币就像蓄水池一样，自发地调节着流通中的货币数量，使货币流通数量与商品流通的需要相适应。

纸币本身没有价值，不能执行贮藏手段职能。在现实生活中，在物价相对稳定的情

况下,人们经常采取储蓄存款的方式来积累财富,这时的货币不拥有贮藏手段职能的基本特点。

(四) 支付手段职能

货币作为交换价值独立存在而进行单方面转移时就执行支付手段的职能。如偿还赊购商品的欠款、交税款、银行借贷、发放工资、捐款、赠与等。

1. 执行支付手段职能的货币的特点

执行支付手段职能的货币,不一定是足值的但是必须是现实的货币,可以用纸币、信用货币及电子货币来执行,只有稳定的货币才可以执行货币的支付手段职能。

2. 货币执行支付手段职能的作用

(1) 货币执行支付手段职能比执行流通手段范围广,可以服务于金融、财政税务领域,不仅促进了商品生产和流通的发展,降低了商品交易成本,而且支付手段职能可以实现货币借贷,从而扩大商品生产者的资本,促进国民经济发展和进行必要的宏观调节。

(2) 加深了商品经济的矛盾,容易引起三角债。在赊销交易出现以后,货币和商品不再在买卖过程中同时出现,购买者取得了商品,不同时支付货币。商品的转移和商品价值的实现在时间上分开了,使商品生产者之间形成错综复杂的债权、债务关系,形成债务链,容易造成连锁反应,引起支付危机和信用危机。

(五) 世界货币

货币越出国界,在世界市场上发挥一般等价物作用,即在国际市场上发挥价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段的职能,就是货币的世界货币职能。

能够执行世界货币的货币,是直接以重量计算的贵金属,即黄金和白银,在当代不兑现信用货币的条件下,执行世界货币职能的货币,除了少量的贵金属外,大多数是被世界认同的纸币,只有少数综合国力很强的国家发行的纸币才能够被大多数国家认可,充当世界货币,如美元、欧元、日元等。

2008年12月到2009年3月,中国人民银行先后同韩国、中国香港、马来西亚、白俄罗斯、印度尼西亚和阿根廷6个国家和地区签署了总额6500亿元人民币的货币互换协议。2009年4月,中国政府决定在上海市和广东省内4城市开展跨境贸易人民币结算试点;在汇丰银行和东亚银行相继在香港发行人民币债券后,2009年7月2日,中国人民银行等六部门下发了《跨境贸易人民币结算试点管理办法》,为跨境贸易人民币结算保驾护航。

知识链接

欧元(Euro)的前身是欧洲货币单位,现在是欧洲货币联盟(EMU)国家的单一货币。欧盟27个国家当中有16个国家使用欧元,它们是奥地利、比利时、芬兰、法国、德国、希腊、爱尔兰、意大利、卢森堡、荷兰、葡萄牙、斯洛文尼亚、西班牙、马耳他、塞浦路斯和斯洛伐克,这些国家合称为欧元区(Eurozone)。在欧洲,每天有超过3亿人使用欧元。在欧洲以外,有23个国家和地区把自己的货币与欧元挂钩。欧元在香