

中国电子教育学会中专教育委员会
全国中专电子类教材协会

推荐教材



- 中等专业学校教材
- 中等职业技术教育教材

网络金融实务

- 纪香清 主编
- 高瑞祥 主审

30.49-43



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

中等专业学校教材
中等职业技术教育教材

网络金融实务

纪香清 主编 高瑞祥 主审



A0989304

電子工業出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京·BEIJING

内 容 简 介

本书主要介绍伴随现代信息和因特网而迅速发展起来的网络金融。本书以发展的观点,从金融概念出发,导出了网络金融的产生和发展,叙述了网络金融和网络经济的关系以及网络金融的概念,系统介绍了网络的相关内容,如电子货币、网上支付、网上银行、网上证券市场、网上外汇市场、国际金融等。

本书共 11 章。第 1~3 章主要介绍金融的基础知识;第 4 章介绍网络的产生与发展;第 5~10 章介绍网络金融的相关内容;第 11 章介绍我国当前主要金融网站。

本书以务实的精神,重点对我国网络经济的实际情况和操作系统作了具体阐述。为此,本书还专门对我国目前主要金融网站作了介绍,其中许多内容直接取材于这些网站。

本书可作中专、中职电子商务相关专业的教材,也可作为电子商务工作者的参考用书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

网络金融实务/纪香清主编. —北京:电子工业出版社, 2002.3

中等专业学校教材, 中等职业技术教育教材

ISBN 7-5053-7252-1

I. 网... II. 纪... III. 计算机网络—应用—金融—专业学校—教材 IV. F830.49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 006270 号

责任编辑:刘文杰 特约编辑:孙 俊

印 刷:北京天宇星印刷厂

出版发行:电子工业出版社 <http://www.phei.com.cn>

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

经 销:各地新华书店

开 本:787×1092 1/16 印张:11 字数:281 千字

版 次:2002 年 3 月第 1 版 2002 年 3 月第 1 次印刷

印 数:6000 册 定 价:13.00 元

凡购买电子工业出版社的图书,如有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系调换。联系电话:(010) 68279077

出版说明

随着中等专业学校电子类专业教学改革的不深入,尽快组织出版一批适应中专学校教学实际、体现职业技术教育特点的教材,已成为各中专校的迫切要求。有鉴于此,中国电子教育学会中专教育专业委员会、全国中专电子类教材协会决定联合成立全国中专电子类教材工作领导小组,组织出版一套中专电子类教材,以满足中专学校的教学需要。经过一段时间的准备,领导小组会同全国二十余所电子类中等专业学校,成立了“计算机及应用”、“电子技术应用”、“机电技术应用”3个专业教材编委会,共同组织协调这套教材的编审出版工作。

领导小组和各编委会确立了“根据中专生的培养目标,贯彻中专教育适应社会经济发展的需要,强化应用为教学重点的思想,反映现代职业教育思想、教育方法和教学手段以及综合化、直接化、形象化等特点,突出工程实践能力培养”的编写原则,以“新、简、实”作为这套教材的编写特色。所谓“新”,是根据电子技术日新月异、发展迅速的特点,在教材中尽可能反映当前电子信息产业的新技术、新知识、新工艺,缩短教材编审出版周期;所谓“简”,是针对现行教学内容与中专学生的文化基础不相适应,以及中专毕业生越来越直接面向生产第一线这一现实,适当降低教学内容的深度和难度,简化理论知识的讲授;所谓“实”,就是突出教学内容的实用性,强调对学生实践能力和技术应用能力的培养。

各编委会的编审程序大致是,针对中专计算机及其应用、电子技术应用、机电技术应用(机电一体化)的教学现状和现行教材存在的问题,尤其是针对目前中专教学改革的新情况,拟定各专业方向的课程设置计划和教材选题计划。在充分酝酿、广泛征集的基础上,由编委会确定每个选题的编写大纲和编审人员。编委会通过责任编委联系制度对编写实行质量控制。

这套教材的编者,都是来自各中专学校教学第一线的经验丰富的教师,由于他们辛勤的工作,编写的教材基本反映了近年来各中专学校教学与教材改革的成果。相信这套教材会受到中等专业学校和其他中等职业学校电子类专业广大师生的欢迎。

特别应该感谢电子工业出版社高质量、高效率的工作,为这套教材的出版提供了极大的便利,使之能及早与读者见面。

电子技术发展迅速,中专学校的教学内容也日新月异。我们衷心地希望广大师生对本套教材提出意见和建议,以便再版时予以修正。

全国中专电子类教材工作领导小组
电子工业出版社

全国中专电子信息技术类教材工作领导小组成员名单

顾问	赵家鹏	电子工业出版社
组长	李绍庭	山东省电子工业学校
副组长	陈炳声	南京无线电工业学校
	孟宪洲	山东省信息工程学校
	穆天保	辽宁电子工业学校
	卢小平	北京无线电工业学校
	安志鹏	武汉无线电工业学校
成员	文宏武	电子工业出版社
	吴家礼	天津无线电机械学校
	曹建林	无锡无线电工业学校
	陈建忠	福建省电子工业学校
	周智文	上海电子技术学校
	王献中	淮阴电子工业学校
	武马群	北京市计算机工业学校
	张福强	天津市仪表无线电工业学校
	王祥生	珠海市工业学校
	王焕顺	辽宁省本溪电子工业学校
秘书长	王协瑞	山东省电子工业学校
副秘书长	刘文杰	电子工业出版社

计算机及应用编委会成员名单

主任委员	郑 三	山东省电子工业学校
副主任委员	武马群	北京市计算机工业学校
	吴顺发	辽宁省电子计算机学校
	肖鹏旭	山东省信息工程学校
	周智文	上海电子技术学校
委员	张黎明	河南省电子工业学校
	王书增	天津无线电机械学校
	王德年	辽宁电子工业学校
	孔旭影	北京市计算机工业学校
	李 玲	南京无线电工业学校
	裴有柱	天津市仪表无线电工业学校
	王 敏	广州轻工业学校
	陶 洪	常州无线电工业学校
	刘瑞新	河南开封黄河水利学校
	李丛江	无锡无线电工业学校
	丁 勤	淮阴电子工业学校
	黄甘洲	福建省电子工业学校
	王 泰	珠海市工业学校
	孙心义	辽宁省电子计算机学校
	陈丽敏	上海电子技术学校
	梁 军	山东省电子工业学校
	朱连庆	山东省信息工程学校
秘书	王新新	山东省电子工业学校

电子技术应用编委会成员名单

主任委员	王钧铭	南京无线电工业学校
副主任委员	张福强	天津市仪表无线电工业学校
	李民生	淮阴电子工业学校
	马彪	辽宁电子工业学校
	梁德厚	北京无线电工业学校
委员	邓红	无锡无线电工业学校
	崔金辉	辽宁省本溪电子工业学校
	孙亚维	内蒙古电子学校
	任德齐	重庆市电子工业学校
	彭利标	天津无线电机械学校
	杨元挺	福建省电子工业学校
	李晓荃	河南省电子工业学校
	魏立东	河北省电子工业学校
	刘勇	山东省电子工业学校
	吴立新	常州无线电工业学校
	高健	珠海市工业学校
	蔡继勇	北京市电子工业学校
	章大钧	佛山市机电学校
秘书	陈松	南京无线电工业学校

机电技术应用编委会成员名单

主任委员	吴家礼	天津无线电机械学校
副主任委员	毛海兴	无锡无线电工业学校
	黄诚驹	武汉无线电工业学校
	张华	福建省电子工业学校
委员	梁栋	辽宁省本溪电子工业学校
	王丽	黑龙江省电子工业学校
	张静	无锡无线电工业学校
	董智	南昌无线电工业学校
	甄占双	河北省电子工业学校
	高燕	天津无线电机械学校
	徐耀生	淮阴电子工业学校
	韩满林	南京无线电工业学校
	刘靖岩	辽宁电子工业学校
	张呈祥	北京无线电工业学校
	何彦廷	贵州无线电工业学校
	李新平	山东省电子工业学校
	黄礼东	贵州省电子工业学校
秘书	郝秀凯	天津无线电机械学校

参加全国中专电子类教材编审工作的学校

山东省电子工业学校	山东省信息工程学校
山东省机械工业学校	山东省邮电学校
山东省广播电视学校	济南信息学校
辽宁电子工业学校	辽宁省电子计算机学校
辽宁省本溪电子工业学校	武汉无线电工业学校
武汉市电子工业学校	天津无线电机械学校
天津市仪表无线电工业学校	上海电子技术学校
上海化学工业学校	江苏省淮阴电子工业学校
无锡无线电工业学校	常州无线电工业学校
山西省电子工业学校	南京无线电工业学校
大连电子学校	河北省电子工业学校
福建省电子工业学校	北京无线电工业学校
北京市计算机工业学校	北京市电子工业学校
河南开封黄河水利学校	河南省电子工业学校
贵州省电子工业学校	珠海市工业学校
内蒙古电子学校	南昌无线电工业学校
安徽省电子工业学校	黑龙江省电子工业学校
重庆市电子工业学校	佛山市机电学校

前 言

金融是关于货币、货币流通、信用、银行等一系列有关经济活动的总称。它随着商品流通的需要而产生，并随着商品经济的发展而发展。

伴随着现代信息技术的发展和因特网的普及应用，网络经济迅速发展起来。由此，促进了网络金融的推广与普及，产生了电子货币、网上支付、网上银行等新的金融支付方式及支付体系以及网上证券市场、网上外汇交易等网上金融市场。

为了适应新形势的要求，使学生尽快掌握网络金融理论及应用方面的有关知识，培养实用型人才，根据全国中等职业学校电子商务专业教材编写会议精神，我们编写了本教材。本书适用于中专、中职学校电子商务及相关专业，也可作为电子商务工作者的参考用书。

本书共分 11 章。第 1 章货币、第 2 章信用和第 3 章金融机构，介绍金融基础知识，为没学过金融知识的学生学习金融知识打下基础。第 4 章网络经济与网络金融，介绍网络经济及网络金融的产生、发展和特点。第 5 章和第 6 章介绍电子货币和网上支付的理论与实践。第 7 章至第 10 章介绍网上银行、金融市场与网上证券市场、网上外汇交易的具体业务。第 11 章为金融网站简介，对常用的金融网站进行简单介绍。

本教材由青岛高级职业学校纪香清担任主编，珠海技术学校唐华、泰安贸易学校毛灿贞参加编写。天津电子信息学校高瑞祥担任主审。

在编写本教材的过程中，参考了有关资料，在此向有关作者深表谢意。由于理论和实践知识有限，加之信息技术与网络金融的不断发展，教材中难免有遗漏之处，敬请读者批评指正。

编 者

2001 年 9 月

目 录

第1章 货币	(1)
1.1 金融概述	(1)
1.2 货币	(1)
1.2.1 货币的产生与发展	(1)
1.2.2 货币的本质和职能	(4)
1.3 我国的货币	(7)
1.4 货币流通	(7)
1.4.1 货币流通的概念和形式	(7)
1.4.2 货币流通的构成内容	(9)
复习思考题	(12)
第2章 信用	(13)
2.1 信用概述	(13)
2.1.1 信用的概念	(13)
2.1.2 信用的特征	(13)
2.2 信用的形式	(14)
2.2.1 商业信用	(14)
2.2.2 银行信用	(15)
2.2.3 国家信用	(15)
2.2.4 消费信用	(16)
2.2.5 租赁信用	(16)
2.2.6 国际信用	(17)
2.3 信用工具	(18)
2.3.1 信用工具的概念	(18)
2.3.2 信用工具的特征	(18)
2.3.3 信用工具的分类方法	(18)
2.4 利息和利率	(21)
2.4.1 利息	(21)
2.4.2 利率的概念和种类	(22)
2.4.3 利率水平的决定因素	(23)
2.4.4 我国现行的利率体系	(24)
2.4.5 利息的计算	(24)
复习思考题	(25)
第3章 金融机构	(26)
3.1 银行的产生和发展	(26)
3.1.1 银行的产生	(26)
3.1.2 现代银行的出现	(26)
3.1.3 我国银行的产生与发展	(27)

3.2	商业银行	(28)
3.2.1	商业银行的性质	(28)
3.2.2	商业银行的职能	(29)
3.2.3	我国商业银行的类型	(29)
3.3	中央银行	(30)
3.3.1	我国中央银行的产生与发展	(30)
3.3.2	中央银行的性质	(31)
3.3.3	中央银行的职能	(32)
3.3.4	中国人民银行的业务	(33)
3.4	政策性银行	(34)
3.4.1	政策性银行概述	(34)
3.4.2	政策性银行的主要业务	(34)
3.5	非银行金融机构	(35)
3.5.1	保险公司	(35)
3.5.2	信托投资公司	(36)
3.5.3	信用合作社	(37)
3.5.4	证券公司与证券交易所	(37)
3.5.5	金融资产管理公司	(37)
3.5.6	租赁公司与财务公司	(38)
3.5.7	投资基金	(38)
	复习思考题	(39)
第4章	网络经济与网络金融	(40)
4.1	网络经济概述	(40)
4.1.1	网络经济的产生	(40)
4.1.2	网络经济的发展及未来	(40)
4.1.3	网络经济的特点	(42)
4.2	网络金融	(43)
4.2.1	网络金融的产生	(43)
4.2.2	网络金融与网络经济	(44)
4.2.3	网络金融的特点	(44)
	复习思考题	(44)
第5章	电子货币	(45)
5.1	电子货币概述	(45)
5.1.1	电子货币的产生	(45)
5.1.2	电子货币的基本形态	(45)
5.1.3	电子货币体系	(46)
5.1.4	电子货币蕴涵的货币职能	(47)
5.2	电子货币的分类	(48)
5.2.1	按支付方式分类	(48)
5.2.2	按流通形态分类	(55)
5.3	电子货币的安全性	(55)

5.4 电子货币应用实例	(56)
5.4.1 龙卡信用普通卡	(56)
5.4.2 龙卡信用金卡	(59)
5.4.3 龙卡信用 IC(芯片)卡	(60)
复习思考题	(61)
第6章 网上支付	(62)
6.1 网上支付的方式	(62)
6.1.1 传统的支付方式	(62)
6.1.2 网络环境下的支付	(63)
6.2 网上支付的基本过程	(65)
6.2.1 网上支付的基础	(65)
6.2.2 网上支付的基本过程	(65)
6.2.3 网上现金的支付过程	(66)
6.2.4 信用卡的支付过程	(67)
6.3 网上支付的安全保障	(68)
6.4 网上支付的特点	(71)
6.4.1 网上支付的特点	(71)
6.4.2 我国的网上支付	(72)
复习思考题	(72)
第7章 网上银行	(73)
7.1 网上银行概述	(73)
7.1.1 网上银行的产生	(73)
7.1.2 网上银行的三个发展阶段	(74)
7.2 网上银行的构成	(76)
7.2.1 网上银行的技术构成	(76)
7.2.2 网上银行的人员及部门构成	(77)
7.2.3 网上银行的业务构成	(78)
7.3 网上银行的业务	(78)
7.3.1 网上银行业务程序	(78)
7.3.2 登录密码和交易密码的区别	(79)
7.3.3 信用卡支付与网上银行客户支付的区别	(80)
7.3.4 修改个人服务项目	(80)
7.3.5 成为网上银行的客户应具备的工作平台	(80)
7.4 网上银行实例	(80)
7.4.1 招商银行网上银行简介	(80)
7.4.2 网上个人银行的使用步骤	(83)
7.4.3 网上个人银行(专业版)使用说明	(83)
7.4.4 基本业务	(86)
7.4.5 自助贷款	(92)
7.4.6 外汇买卖	(94)
7.5 网上银行的安全性	(97)

7.5.1	网上银行的不安全因素	(98)
7.5.2	网上银行的安全措施	(98)
7.6	网上银行与传统银行的比较	(99)
7.6.1	网上银行与传统银行的比较	(99)
7.6.2	网上银行存在的问题	(101)
	复习思考题	(102)
第8章	金融市场与网上证券市场	(103)
8.1	金融市场	(103)
8.1.1	金融市场概述	(103)
8.1.2	短期资金市场	(106)
8.1.3	长期资金市场	(107)
8.2	债券	(110)
8.2.1	债券的概念	(110)
8.2.2	债券的性质	(110)
8.2.3	债券的种类	(111)
8.2.4	债券的价格	(111)
8.3	股票	(113)
8.3.1	股票的概念	(113)
8.3.2	股票的性质	(113)
8.3.3	股票与债券的异同	(113)
8.3.4	股票的种类	(114)
8.3.5	股票的价格	(116)
8.3.6	股票的收益	(120)
8.4	投资基金	(122)
8.4.1	投资基金的概念	(122)
8.4.2	投资基金的意义与作用	(122)
8.4.3	投资基金所涉及的市场主体	(123)
8.4.4	投资基金的价格与收益	(123)
8.5	网上证券市场	(124)
8.5.1	网上证券市场概述	(124)
8.5.2	网上证券交易	(125)
8.5.3	网上证券投资要点	(126)
8.6	网上证券交易系统实例	(126)
8.6.1	大鹏飞翔网上证券交易及行情分析软件(CESStock)简介	(127)
8.6.2	大鹏飞翔网上证券交易及行情分析软件的使用说明	(127)
	复习思考题	(134)
第9章	国际金融概述	(135)
9.1	外汇与汇率	(135)
9.1.1	外汇与汇率的概念	(135)
9.1.2	汇率的概念和种类	(136)
9.1.3	外汇汇率的标价方法	(137)

9.2 国际收支与国际储备	(137)
9.2.1 国际收支	(137)
9.2.2 国际储备	(140)
9.3 国际结算	(141)
9.3.1 国际结算的概念	(141)
9.3.2 国际结算的主要方式	(141)
复习思考题	(148)
第10章 外汇市场与网上外汇交易	(149)
10.1 外汇市场	(149)
10.1.1 外汇市场的概念	(149)
10.1.2 外汇市场的类型	(149)
10.1.3 外汇市场的交易者	(150)
10.1.4 外汇市场的特点	(151)
10.1.5 世界主要外汇市场简介	(151)
10.2 外汇交易	(152)
10.3 网上外汇交易	(159)
10.3.1 网上外汇交易概述	(159)
10.3.2 网上外汇交易程序	(159)
10.3.3 网上外汇交易策略	(160)
复习思考题	(161)
第11章 金融网站简介	(162)
11.1 银行信息网站	(162)
11.2 中国信用卡之窗网站	(162)
11.3 金融街网站	(162)

第1章 货 币

本章要点

通过本章教学，应掌握如下内容：金融的概念，货币的概念，货币的发展和演变，货币的职能，货币流通的概念和形式。

本章教学的重点：货币的产生、发展和货币的职能。

1.1 金融概述

金融，顾名思义是指货币资金的融通，是货币信用关系的总称。货币信用关系体现着交换、分配的关系。它是在人类历史发展过程中产生，又随着人类历史的发展而发展。

在原始社会，生产力十分低下，没有剩余产品，也没有商品和货币。到了氏族公社末期，随着生产力的逐步发展，出现了三次社会大分工。人类有了剩余产品，出现了商品交换，在商品交换过程中，产生了货币。货币的产生，有力地促进了商品交换，也有力地推动了商品生产。在这个漫长的过程中，人类社会出现了私有制，产生了阶级，产生了国家。这时人与人之间的关系发生了很大的变化，贫富分裂，一小部分人拥有大量的货币，而大部分人则缺乏货币。人们为了维持日常生活和生产，不得不向拥有货币的人借债，从而产生以货币为对象的债权债务关系；这种货币的借贷活动就是信用活动，于是货币信用关系在古老的形态上产生了。但那个时候的货币信用关系并不称为“金融”，因为“金融”一词仅仅是货币信用关系发展到了近代才出现并逐渐被人们所采用。

现代意义上的“金融”又指什么呢？它是指货币信用关系的发展在现代银行制度下关于货币、货币流通、信用以及与之有关的一系列经济活动的总称。它包括：货币的制造、发行、投放、回笼，货币流通的组织、调节、控制，货币资金的借贷，银行吸收存款、发放贷款，银行的转账结算；保险与再保险，投资、信托、金银、外汇的买卖与管理；国际间的贸易和非贸易的结算和汇兑往来；各种有价证券的发行、买卖、贴现、再贴现等经济活动。

1.2 货币

1.2.1 货币的产生与发展

货币俗称“钱”。在人们的日常生活中，衣、食、住、行都离不开它。但是，并不是有人类社会就有货币。货币是在商品交换发展的漫长的历史过程中，自发地从商品界分离出来的。

1. 货币的概念

在原始社会，人们共同劳动，共同分享劳动成果。随着劳动工具的不断改进，劳动生产力提高了，剩余产品增多了，逐渐地产生了私有制。并且由于社会分工的逐步形成，从事各

种不同劳动的人们需要相互交换各自的劳动产品。这时，人们通过各种劳动生产的产品不再仅仅是为了满足自己的需要，而是为了用来进行交换。这种以生产资料私有制和社会分工为前提条件，以交换为目的而进行的生产，就是商品生产。商品，是能同别的产品交换的产品。它首先是劳动产品，其次，这种劳动产品不是供生产者自己消费的，而是为了用于交换。交换是货币产生的根本原因，货币是商品交换长期发展的结果。

在商品交换中，有一种商品的使用价值表现另一种商品的价值，这种商品就成为另一种商品价值的表现形式，简称为价值形式。价值形式在商品交换的发展过程中经历了四个阶段，即简单的、偶然的价值形式，扩大的价值形式，一般的价值形式和货币价值形式。

(1) 简单、偶然的价值形式。在原始社会后期，随着劳动工具的改进，各个部落在生产劳动过程中获得的劳动成果，除了满足本身的消费需要外，有时还有一些剩余产品，于是，各个部落之间开始出现了商品的交换。这种交换是物和物的直接交换。由于当时的生产力水平很低，剩余产品不多，且品种较少，因此，交换也是很简单很偶然的。一种商品的价值只是偶然地、简单地表现在另一种商品身上。例如：1只绵羊=2把石斧。在这个等式中，绵羊处于相对价值形态，是价值被表现的商品。而石斧在这个交换关系中则是处于等价形态，被用来表现绵羊的价值，起着等价物的作用。这种简单的、偶然的价值表现形式虽然很不完善，但作为等价形态的商品，就像一面镜子一样，从它的身上能照出另一种商品的价值。在这里已经孕育着后来发展的货币形态所具有的基本特征，是货币的胚芽。

(2) 扩大的价值形式。随着社会生产力的发展，尤其是经过了两次社会大分工，即农业和畜牧业的分工、农业和手工业的分工，商品生产发展了，商品交换的规模也扩大了。一种商品已经不是只能偶然地同另一种商品相交换。而是可以和多种商品相交换。这时，一种商品的价值不再是偶然地由另一种商品来表现，而是可以由许多商品来表现。如上述的等式中，一只绵羊不仅能和两把石斧相交换，还能和一担谷子、二十尺布或十斤茶叶……相交换。而斧头、谷子、布、茶叶等商品都能作为表现绵羊价值的等价物。并且，每当有新的商品出现时，就增加一个新的价值表现的材料，这个交换的等式是一个无穷无尽的系列。然而，参加交换的商品越多，物物交换的局限性就越突出。这是因为，物与物直接交换必须具备两个条件：一是交换双方互相需要对方的产品；二是交换的两种商品的价值量必须相等。在现实的商品交换中，要实现这两个条件，常常要受到时间和空间的限制。商品生产者为了换取所需的商品，往往需要几经周折，才能实现预期的交换目的。显然，这种商品价值的表现形式无法适应商品生产和商品交换进一步发展的需要。

(3) 一般的价值形式。为了克服物物直接交换的困难，人们在长期的社会实践中逐渐发现可以选择一种大家比较乐于接受的商品作为一般等价物。这样，商品生产者就可以首先将自己的商品和这种作为一般等价物的商品相交换，然后再用它去换取自己所需要的其他商品。这时，商品的交换是通过一般等价物的间接交换来实现的。这种商品价值的表现形式称为一般的价值形式。作为一般等价物的商品，已经不是普通的商品，而是起着货币作用的商品，是货币的原始形态。

(4) 货币形式。一般等价物的出现，克服了物物交换的局限性，促进了商品的交换。但是作为一般等价物的商品往往有地方性，如有的地区用贝壳，有的地区用象牙，而有的地区则用稻谷、兽皮、牛、羊等作为一般等价物。即使是同一地区，在不同的时期里，作为一般等价物的商品也可能不同。随着商品生产规模的不断扩大，商品交换范围也逐渐扩大，不同

的国家，不同的地区之间需要相互贸易往来。这种地方性的、不稳定的、一般等价物又不能适应商品生产和商品交换发展的需要了。商品交换的发展，客观上要求由一种商品固定地充当一般等价物，在交换中专门用来表现、衡量和实现商品的价值，这种商品就是货币。在商品界中，由于金银具有体积小、价值大、质地均匀、可以分割、不易磨损、便于携带、便于保存等特性，因此它比其他任何商品更适合于充当一般等价物。于是，一般等价物最后固定地由金银来承担，作为固定的一般等价物的金银即是货币。

综上所述，货币是在商品交换的长期发展过程中，为了适应商品交换的客观需要，伴随着商品价值形式的演变，经历了从低级到高级的发展过程，最后从商品界自发地分离出来的一种起一般等价物作用的特殊商品。它是交换过程的必然产物，是商品经济内在矛盾发展的必然结果。

2. 货币的发展和演变

货币已有五千多年的历史。在这个过程中，不同的民族，不同的国家和地区，在各个不同的历史发展时期，由于受到各自不同的经济状况和文化条件的影响，出现过种种不同的货币。在商品交换的发展过程中，大体上经历了实物货币、金属货币、纸币和存款货币等阶段。随着计算机和通信技术的广泛使用，又产生了电子货币。

(1) 实物货币阶段。最初的货币是人们用日常生活中需要的各种劳动产品。如古希腊曾以牛、羊，非洲、印度等地以象牙，美洲土著人和墨西哥人则以可可豆作为货币；我国古代最早是用贝壳作为货币。这些实物货币的产生，克服了物物直接交换的困难，推进了商品经济的发展。但实物货币不便分割、不便携带、不便运送和保存，随着商品交换的发展它们逐渐为金属货币所代替。

(2) 金属货币阶段。最早作为货币材料的金属一般是铜、铁等贱金属。如我国古代春秋战国时期流通的刀币、圆钱、秦半两等都是用铜铸造的。随着社会财富的增长，为适应商品生产和商品流通价值的提高和数量的扩大，货币材料逐渐由铜、铁等贱金属过渡到金、银等贵金属，并最终固定在金银身上。

金属货币刚开始流通使用时，没有固定的形状和均等的质量，交易时是根据金属的成色质量来确定其价值量的大小，这种金属货币称为称量货币。称量货币使用起来极不方便，每次交易都需要鉴定成色、称量和切割，既费事又耗时，不利于商品交换的发展。于是，人们就将作为货币材料的金属按一定的形状、一定的质量和成色，铸造成钱币，并标明价值，这就是铸币。铸币在流通使用过程中会逐渐磨损，使得铸币的面额价值和实际价值相背离，但铸币仍然按其面额价值流通使用。这意味着可以用其他材料来代替贵金属执行货币的职能，由此导致了纸币的发行和流通使用。这是货币发展史上的一大进步。可见，铸币的流通使用，为现代货币制度奠定了基础。

(3) 纸币阶段。纸币是纸质货币，是由国家发行的，以法律的手段强制计价流通，本身没有价值的货币符号或价值符号。由于商品生产和商品交换的不断发展，金属铸币的流通量也日益增多。如果每次货款的结算都需要运送金属铸币，既不方便，流通费用又高。于是纸币逐渐代替了金属铸币的流通。刚开始流通使用的纸币是可兑换的纸币，如我国宋朝发行的“交子”和“会子”以及资本主义国家银行发行的“银行券”。可兑换的纸币是一种信用货币，发行者应保证随时能兑换成金属货币。后来，纸币的发行权逐步集中于国家。在由政府垄断纸币发行的情况下，这种可兑换的纸币常被借故停止兑现或限制兑现，最后演变为不兑

换的纸币。不兑换的纸币是由国家发行并强制流通的，其发行量往往是根据政府为了推行本国的政治经济政策的需要而确定的。

(4) 存款货币阶段。在信用事业日益发达，银行业务广泛开展的当今世界，为了加速资金的周转，以适应迅速发展商品经济的需要，存款货币又逐步取代纸币。存款货币表现为银行账户上的存款。存户需要支付时可签发支票，直接通过银行账户的转账，从而达到结算的目的。由于这种存款货币的流通是以银行信用为基础的，所以，它也属于信用货币。存款货币的运用比纸币又前进了一步，是货币的发展和演变过程中比较高级的阶段。

(5) 电子货币阶段。货币形态随着商品经济的高度发展和科技成就的广泛运用不断演变。随着网络经济的发展，电子商务迅速推广，为了方便网上支付，便产生了电子货币。电子货币是由电子计算机系统处理的电子数据形态的货币，使货币形态又发生了重大的改变。

电子货币主要指应用电子计算机来储存、转账、购买、支付，比纸币、支票存款有快速、方便、安全、节约的特点。目前各国银行电子计算机网络化的形成，导致货币形式向电子货币转变，但货币充当一般等价物的本质作用并没有改变。有关电子货币的知识见第5章电子货币。

1.2.2 货币的本质和职能

1. 货币的本质

从货币的产生与发展过程中，我们已经知道了货币是从商品界分离出来的一种商品，是在商品交换发展的过程中逐渐演变过来的。它和其他一切商品一样，具有价值和使用价值。然而，货币又是一种特殊的商品，它与普通商品的区别在于货币是一般等价物。在商品交换过程中，货币作为一般等价物表现在两个方面。一是货币能够表现和衡量一切商品的价值。由于货币本身就是商品，也有价值，因而它能够表现和衡量其他商品的价值。二是货币具有直接交换一切商品的能力。这是因为货币具有排它性和独立性，它垄断了一般等价物的地位，作为价值的直接体现。因此，在交换中，其他一切商品只能是直接以各种使用价值出现，它们只有换成货币才能实现自己的价值。

作为一般等价物的特殊商品，这是各种不同社会形态下的货币具有的共性，是货币的一般本质。但是，在不同的社会条件下，货币又体现了不同性质的生产关系，这是由外部经济条件决定的。货币作为一般等价物，使得不同的商品所有者可以利用它来实现商品的交换。从表面上看，商品所有者相互交换的是商品，而实际上是相互交换劳动，是通过商品交换来实现他们之间的社会联系。因此，我们不应把货币看做仅仅是一种自然物体，而应看到它本身就反映着人与人之间的社会生产关系，只不过是这种关系被物与物之间的交换关系掩盖着罢了。

在私有制社会，货币体现了剥削关系。如在奴隶社会，奴隶主用货币购买奴隶，体现了奴隶主对奴隶的剥削关系；在封建社会，地主利用货币收取地租，体现了封建地主阶级对农民的剥削关系；在资本主义社会，劳动力成了商品，资本家用货币购买劳动力投入生产过程，使货币转化为资本，体现了资产阶级对无产阶级的剥削关系。而在社会主义国家，由于社会制度发生了根本的变化，国家利用货币作为核算社会劳动、管理经济的工具，利用货币实现各种经济成分之间、各种不同性质的生产资料所有制经济组织之间的商品交换，利用货币贯