

金融学 常识常备 实用百科

一本看得懂、用得上的金融学实用百科全书

危机之后，
金融市场是否
会终结？

为什么会
存在金融市场？

金融危机到底
是怎么回事？

新手炒外汇的
技巧与原则
有哪些？

金融交易除了让
华尔街等赚钱之外，
对社会到底有没有
创造价值？

钱是怎样
贬值的？

投资期货
如何控制风险？



庄云鹏
◎ 编著

金融学 常识常备 实用百科

一本看得懂、用得上的金融学实用百科全书



電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京 • BEIJING

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

金融学常识常备实用百科 / 庄云鹏编著. —北京：电子工业出版社，2017.1
（常备自助丛书）

ISBN 978-7-121-30004-2

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

中国版本图书馆CIP数据核字（2016）第233618号

责任编辑：郝黎明

印刷：三河市兴达印务有限公司

装订：三河市兴达印务有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编：100036

开本：720×1000 1/16 印张：17 字数：380.8千字

版次：2017年1月第1版

印次：2017年1月第1次印刷

定价：39.80元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888，88258888。

质量投诉请发邮件至zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至dbqq@phei.com.cn。

本书咨询联系方式：（010）57565890，meidipub@phei.com.cn。

前言

有人说“金钱是万恶之源”，有人说“金钱不是万能的，但没有金钱是万万不能的”，我们要辩证地看待金钱的价值。在当今商业社会，无论是衣食住行，还是婚丧嫁娶，都需要金钱作为基础，没有金钱的日子寸步难行。所以，基于这个视角，我们应该将金钱看作一种好东西。正如龙应台所说：“金钱，是一个可以化腐朽为神奇的东西。一个人有了钱，他就可以放手去求取知识，可以在国内国外游走，可以使家人丰衣足食。因为他有钱，他可以不斤斤计较，可以不钻营奉承，可以不小头锐面。资源的充分，使他比较容易成为一个教养良好、宽容大度、体恤弱者的人。”

谈到金钱，就不得不说金融学。而要了解金融学，就要了解最基本的金融学常识。很多人认为金融学是一门很高深的学问，也认为金融学和自己并没有太大的关联，所以平时并不关注金融方面的东西。其实，金融学并没有你想象得那么高深，它和每个人的生活密切相关，在现实生活中是一门非常实用的科学。在经济快速发展的今天，越来越多的人都开始和金融学打交道，关注起金融学来。

工薪阶层关注金融学，是想通过学习金融学常识，找到财富增值的方式，帮助自己改善生活，过上富裕的日子；企业老板研修金融学，是希望盘活活用资金，赚取更多的钱，实现经营效应的最大化；投资者研究金融学，是期望在变与不变的金融市场中把握市场先机，在纷杂动荡的金融市场中规避金融风险，提高自己金融管理的能力……关注和研究金融，实际上是运用金融知识把握金融市场任何一次变化的机遇，为自己未来的行动运筹谋划。然而，要想实现这种财富的增值与飞跃，就必须具备相关的金融知识和金融操作技巧。

人民币的下一步走势如何？还会一如既往地对内贬值、对外升值吗？股市向何处去？利率、汇率会如何变化调整？怎么应对通货膨胀？金融泡沫从哪里来？我们如何参与金融游戏去分享金融市场一杯羹……答案都蕴藏在“金融学”这个神奇又充满魔力的盒子里。本书就是这样一本通俗的金融学常识读物，它

一改传统金融学读物的枯燥模式，采用妙趣横生、幽默有趣的案例和图表，并结合当今的实时动态，用具体形象的事例帮你破解日常金融学中的秘密，从银行存款到银行借款，从物价上涨到利率调整，从基金股票到外汇期货，从金融危机到金融融资，从金融投资到负债理财……可以说，你想了解的金融学常识都在这里。

学习金融学，运用金融学知识智慧投资，获得财富增值，从而实现财富自由，你就能着手去做你喜欢的事，去经营自己热爱的事业。你也将不再饱受“世界那么大，我想去看看，钱包那么小，哪都去不了”的现实困扰，去实现自己的旅行梦想。希望本书能成为你打开金融学大门的一把钥匙，为你构建辉煌的财富殿堂和事业大厦打下坚实的经济基础，成就你的财富人生。

目录

Contents

第一章 货币常识——货币与财富的关系

- | | |
|---------------------------|---------------------------|
| 金钱就是货币吗？ / 1 | 用硬币偿还债务时收款人可以拒收吗？ / 16 |
| 钱和货币的区别是什么？ / 1 | 本票可以在异地使用吗？ / 17 |
| 货币在每一个国家都一样吗？ / 2 | 汇票可以拒付吗？ / 18 |
| 钱是怎样贬值的？ / 2 | 支票上的金额是随便填写的吗？ / 19 |
| 易货贸易和专用货币是指的什么？ / 3 | 汇票、本票、支票有哪些异同？ / 20 |
| 通用货币是什么？ / 4 | 货币的种类有哪些？ / 20 |
| 金属货币为什么能够大行其道？ / 5 | 什么是信用货币？ / 21 |
| 金属货币为什么后来演变成纸币？ / 5 | 什么是信用担保？ / 22 |
| 信用是什么？ / 6 | 信用担保机构设立的基本原则和意义是什么？ / 23 |
| 银行券是怎么出现的？ / 7 | 什么是信用货币制度？ / 23 |
| 国家信用货币是怎么产生的？ / 7 | 信用货币制度是如何建立的？ / 24 |
| 信用货币的现状是什么？ / 8 | 银行券是什么？ / 25 |
| 广义货币是什么？ / 9 | 电子货币有什么优势？ / 25 |
| 狭义货币是什么？ / 10 | 纪念币是法定货币吗？ / 26 |
| 期票、本票、汇票和支票分别是什么？ / 11 | 什么是金本位？ / 27 |
| 各种货币的作用分别是什么？ / 12 | 金本位有哪 3 种形式？ / 27 |
| 从“钱”说起：货币是什么产生的？ / 12 | 为什么金本位会崩溃？ / 28 |
| 为什么说贝壳在中国货币史上占有重要地位？ / 13 | 什么是银本位？ / 29 |
| 钱的储蓄功能是怎样产生的？ / 14 | 什么是货币需求？ / 30 |
| 什么是易货贸易？ / 14 | 哪些因素影响和决定货币需求？ / 30 |
| 交换价值货币没有使用价值吗？ / 15 | 破损纸币是足值货币吗？ / 31 |
| 纸币和硬币是真正的钱吗？ / 16 | |

第二章 银行业务——“经营银子的商行”

银行主要的业务是什么？ / 32

什么是银行信用证？ / 33

银行中的银行是指什么？ / 33

央行与商行，先有鸡还是先有蛋？ / 34

央行与商行是怎么协作的？ / 35

货币流通中的银行是什么样子的？ / 36

央行为什么不直接向社会服务？ / 36

吸收存款的目的是发放贷款？ / 37

存款准备金是什么？ / 38

银行有哪些存款类型？ / 38

商品经济的催化剂是指什么？ / 40

贷款是没有输家的游戏？ / 40

存款利率的统一是指什么？ / 42

为什么会有利率？ / 43

实际利率与名义利率有什么区别？ / 44

什么是复利？ / 44

复利本利和是怎么计算的？ / 45

利率政策与市场化分别是什么？ / 46

贷款利率的市场化是什么？ / 47

存款利率的市场化是指什么？ / 47

利率市场化有什么作用？ / 47

银行准备金是必需的吗？ / 48

存准金是怎么缴纳和监督的？ / 49

存准金对整体经济有什么作用？ / 50

什么是银行理财产品？ / 51

银行理财产品有哪些？ / 51

如何投资银行理财产品？ / 52

挂钩结构型银行理财产品适合哪些人？ / 53

QDII 银行理财产品适合哪些人？ / 54

规避银行投资风险从阅读《产品说明书》

开始吗？ / 54

收益率到底是什么？ / 55

利息究竟是从哪里来的？ / 56

利率的分类方法有哪些？ / 56

利息是怎么计算的？ / 57

利率为什么要不断调整？ / 58

我们从世界各国利率市场得到了什么经

验？ / 59

我国是怎么调整利率的？ / 60

利率调整要解决什么问题？ / 61

利率调整要考虑的主要因素有哪些？ / 62

利率调整怎样影响债券收益？ / 63

利率调整怎样影响股票收益？ / 64

利率达到多少时就是高利贷？ / 65

存款准备金率就是利率吗？ / 65

什么是派生存款？ / 66

第三章 国际金融——在汇市里搏击，实现财富梦想

- 什么是本币与外币？ / 68
- 国际金融空间的困惑是什么？ / 68
- 跨国贸易中存在着信赖问题吗？ / 69
- 国际贸易与银行是怎么结算的？ / 70
- 国际贸易结算简单吗？ / 70
- 什么是汇率？ / 71
- 什么是固定汇率与浮动汇率？ / 73
- 高汇率好还是低汇率好？ / 74
- 由调控引发的汇率战争是怎么回事？ / 74
- 汇率战争中的中国是什么样子的？ / 75
- 汇率调控的方式大方向是什么？ / 76
- 历史上各国的调控措施有哪些？ / 76
- 索罗斯狙击英镑是怎么回事？ / 78
- 美元是怎么对峙欧元的？ / 79
- 狙击日元的传说是什么？ / 79
- 什么是外汇？ / 81
- 外汇是如何分类的？ / 81
- 外汇的交易平台和交易市场是怎样的？ / 82
- 影响汇率的主要因素有哪些？ / 83
- 投资外汇入市准备什么？ / 84
- 外汇交易流程是什么？ / 85
- 外汇投资方式有哪些？ / 86
- 怎么看懂外汇报价？ / 87
- 外汇保证金是怎么交易的？ / 88
- 新手炒汇技巧与原则有哪些？ / 88
- 怎么选对交易时间？ / 89
- 炒汇过程常见问题及相应策略有哪些？ / 90
- 套牢应对技巧有哪些？ / 91
- 外汇投资风险有哪些？ / 91
- 如何控制风险？ / 92
- 美债危机的主要原因是什么？ / 92
- 什么是标准普尔？ / 93
- 美债上限是怎么不断被推高的？ / 94
- 美债发生违约的后果是什么？ / 95
- 欧洲债务是怎么产生的？ / 96
- 欧洲信用是怎么倒下的？ / 96
- 欧债危机的深层次原因是什么？ / 97
- 为什么只有美国能扩散危机？ / 98
- 美元是转嫁危机的法宝吗？ / 99
- 美国政府的停摆风波是指什么？ / 100
- 美国政府的恶劣影响有哪些？ / 100
- 金融是如何国际化的？ / 101
- 什么是金融管制？ / 102
- 金融国际化的利与弊分别是什么？ / 103

第四章 商品金融——较高风险，最大收益

- 什么是商品金融学？ / 105
- 现货交易是怎么发展到期货交易的？ / 106
- 商品金融的交易形式有哪些？ / 107
- 什么是期货和期货交易？ / 108
- 期货交易场所有哪些？ / 109
- 期货市场的结构特点是什么？ / 110
- 期货市场有哪些制度？ / 110
- 进行期货交易前的准备工作有哪些？ / 111
- 什么是套期保值策略？ / 112
- 什么是套利策略？ / 113

什么是投机策略? / 114

期货交易有哪些风险? / 115

投资期货如何控制风险? / 115

什么是期货公司? / 116

期货公司的种类有哪些? / 117

国内期货业如何? / 118

影响房产增值的因素有哪些? / 118

房地产投资最常用的方法有哪些? / 119

国内现行房地产税主要有哪一些? / 120

房地产投资的风险和控制有哪些? / 122

投资房地产的基本原则是什么? / 123

新房投资策略是什么? / 123

二手房投资应该注意什么? / 125

二手房的交易流程是什么? / 125

二手房是出售还是出租? / 126

二手房出租策略哪些? / 127

商铺投资有哪些优势? / 128

投资商铺应该注意什么? / 128

写字楼投资策略有哪些? / 129

房产税:购房者的救命稻草? / 130

衍生金融资产都有哪些基本特点? / 131

金融衍生工具都有哪些法律问题? / 132

国库券是什么? / 133

中、美两国的国库券有哪些不同? / 133

筹资的优点和缺点都有哪些? / 134

债券都有哪些基本要素? / 135

按照发行主体划分,债券分为几类? / 136

如何进行债券的风险管理? / 137

什么是期权交易? / 138

期权的发展史是怎样的? / 138

什么是股票期权? / 139

如何进行期权的风险管理? / 140

期权在中国的市场现状如何? / 141

期权有哪些挑战与回报? / 142

期权的发展现状如何? / 143

什么是金融资产? / 143

第五章 融资常识——资金筹集的货币手段

融资是怎么一回事? / 145

融资需要哪几个步骤? / 145

什么是金融市场? / 146

货币资金是什么? / 148

什么是金融中介机构? / 148

什么是现金流量? / 150

融资的方式是怎样的? / 150

人们对融资存在哪些错误认识? / 151

项目融资都有哪些渠道? / 152

股票配资有哪些误区? / 154

融资技巧有哪些? / 154

六大融资窍门分别是什么? / 155

典当融资是怎么回事? / 156

申请银行信用卡要注意哪些事项? / 156

什么是P2P融资模式? / 157

如今民间借贷的发展是怎样的? / 159

政策性金融机构都有哪些? / 160

内部融资的优缺点和特点是什么? / 161

何为企业融资? / 162

企业的融资方式有哪些? / 163

企业如何通过发行债券来融资? / 164

如何避免陷入融资骗局? / 165

融资相关法律有哪些? / 166

杠杆收购是什么? / 167

民间借贷也是融资吗? / 168

第六章 金融投资——像巴菲特一样去投资

什么是投资型保险? / 170

投资型保险有哪些问题? / 171

在投保之前怎么制订合理的投保计划? / 171

什么是分红型保险? / 172

购买分红型保险需要注意什么? / 173

银行投保的注意事项有哪些? / 174

保险投资后的注意事项有哪些? / 175

保险公司的投资有哪些原则? / 176

投资保险的常见错误有哪些? / 176

为何现在人们常常谈保险而色变? / 177

人寿保险和财产保险哪个好? / 178

存款为什么是央行的眼中钉? / 178

存款作为投资工具为何逐渐失宠? / 179

股票为何成为国人最热衷的金融投资工具? / 180

世界上最早的股票是什么? / 181

什么是股份制企业? / 182

什么因素导致股市泡沫? / 182

炒股开户流程是什么? / 183

股市里,炒家除了正常盈亏以外,还需要支付额外的货币吗? / 184

选择股票的原则有哪些? / 185

怎样尽量降低交易中产生的手续费? / 186

如何选好入市时机? / 186

怎么买卖股票? / 187

牛市操作技巧有哪些? / 188

牛市中的思维定势是什么? / 190

大熊市的3个时期是什么? / 190

出现熊市应该怎么办? / 191

新股申购的技巧有哪些? / 192

买卖新股的技巧有哪些? / 193

洗盘和出货分别是指什么? / 194

怎么选择黑马股? / 196

怎么选择蓝筹股? / 197

怎么操作冷门股? / 198

股票投资有哪些禁忌? / 198

我们应该摒弃哪些错误的投资心理? / 200

怎样投资黄金? / 200

人们为什么喜欢买基金? / 201

学股神,不赚钱? / 202

为何聪明反被聪明误? / 203

行情越差怎么会赚得越多? / 204

黄金的投资现状如何? / 205

黄金交易的具体时间是什么时候? / 206

黄金投资有哪些优势? / 207

第七章 投机技术——投机风险巧规避

怎么用K线图进行价格分析？ / 209

什么是分时图？ / 211

怎么用数据表格工具来了解期市行情？ / 211

K线形态分析基础是什么？ / 212

K线形态的本质是什么？ / 215

什么是后市多空力量？ / 216

什么是趋势线？ / 217

压力位/支撑位是怎么判断的？ / 219

什么是均线？ / 221

怎么分析操盘？ / 222

止盈应该忽视吗？ / 223

资金管理比技术管理重要吗？ / 224

利润与风险：有杠杆怎么进行资金管理？ / 225

交易就是和人性作斗争吗？ / 225

投机应该注意哪些投机方针？ / 226

什么交易才算是正确的交易？ / 227

什么是证券交易系统？ / 228

交易系统的理论基础是什么？ / 229

交易系统由什么组成？ / 229

交易策略有哪些？ / 230

交易系统是怎么建立的？ / 231

如何分散风险？ / 232

什么是不可分散风险？ / 233

不可分散风险的特征是什么？ / 233

年轻人应该有理财规划吗？ / 234

“412家庭”应该怎么理财？ / 235

什么是理财金三角？ / 236

怎么做好家庭理财风险管理？ / 236

人生的时期不同购买的理财产品也不同吗？ / 237

怎样搭配理财？ / 237

理财会出现哪些误区？ / 238

怎么甄别投资信息？ / 239

什么是“一元基金”误区？ / 239

身体是革命的本钱也适用于投机操盘？ / 239

第八章 金融政策——紧跟政策不掉队

什么是金融政策？ / 241

什么是货币政策？ / 241

货币政策工具有哪些？ / 242

货币政策的分类及区别是什么？ / 243

货币政策的主要措施及首要目标是什么？ / 243

货币政策对就业的影响是什么？ / 244

货币政策对经济增长有什么帮助？ / 245

货币政策对平衡国际收支有什么作用？ / 245

货币政策的目标关系是什么？ / 247

货币政策选择目标的标准是什么？ / 249

货币政策的中介目标有哪些？ / 250

货币政策有哪些操作目标？ / 250

货币政策的中国概况如何？ / 252

什么是“看不见的手”？ / 253

什么是利率政策？ / 253

为什么在经济萧条时日本要实行零利率政策？ / 254

银行该怎样规避利率风险？ / 254

利息产生的因素有哪些？ / 255

利息作为资金的影响是什么？ / 255

年利率为什么会变化？ / 256

固定利率就一定比浮动利率好吗？ / 256

利率政策的工具内容是什么？ / 257

什么是再贷款？ / 257

宏观调控距离我们有多远？ / 258

为什么会出现“蒜你狠”事件？ / 259

宏观调控的目标是什么？ / 259

宏观经济调控的手段有哪些？ / 260

第一章

货币常识——货币与财富的关系

金钱就是货币吗？

在某电视相亲节目中，一位女嘉宾说“宁在宝马车里哭，不在自行车后笑”，让该节目一时间的被关注度骤增，她本人也成了“拜金女”的代名词。“拜金女”一词也因此在网上引起了社会的广泛关注。

倘若社会学家评价这个问题，毫无疑问会否定这样的炒作事件；但在经济学家眼里，用金钱来衡量价值无疑是最可取的。但这也让人们怀疑，金钱到底是什么？它有什么值得人们膜拜的？它的价值是什么？难道所有东西都能用金钱来衡量吗？

无论是“70后”、“80后”还是“90后”，都越来越重视金钱，把金钱作为衡量成功与否的标准。更有甚者，还引发了更多女性去崇拜那些“拜金女”。

我们在生活中都习惯用钱来衡量一切，如家庭的幸福与否、公司的规模大小、城市发展的的好坏，甚至国家的强弱。那么，钱的价值又要怎么来衡量呢？这就不得不谈到货币了。

每一种可以执行交换媒介、价值尺度、延期支付标准和完全流动的财富储藏手段等功能的商品，都能够被看作货币；从那些商品中分离出来固定地充当

一般等价物的商品，就是货币；货币是商品交换发展到一定阶段的产物。货币的本质就是一般等价物，在不同的国家，货币是不同的，有的国家使用的货币是石头等，并非只有金钱才是货币，金钱只是货币的一种。

钱和货币的区别是什么？

某家的女儿大学毕业之后回到家乡，因为是家族里唯一的大学生，所以找对象很是挑剔，到了28岁还没嫁出去。之前，家里的门槛都被提亲的媒婆踏平了，而家里的父母最基本的要求就是：一要有房，二要有车，三要有稳定的工作，礼金最少也要10万元。结果，上门的“女婿”不是因为经济条件不足，就是相貌丑陋，直到把女儿变成了28岁的“剩女”，成为邻里的笑柄。

用钱去衡量人的做法暂且不论，有人说，钱不就是货币吗，货币不就是钱的学名嘛？其实不然。钱和货币的本质区别就在于，货币是商品，有价值；而钱在国际上普遍被当作纸币，纸币只是一种货币符号，不是商品，没有价值。由于纸币不是商品，本身没有价值，因此它不能够代替货币执行价值尺度和贮藏手段的职能，也不能完全充当世界货

币的职能。

货币的价值是一个演变的历史过程，我们必须用动态的眼光来看待它。货币的形态随着历史的足迹总是在变化，但是其价值都是不变的。就像是水，本是用来滋润大地的，但是，无论它是蒸发成水蒸气或是化成雨雪，最终还是回到大地里来，它发挥的效应始终如一，只是显现的形态发生了改变。货币经历了天然海贝、铜钱、黄金、白银、纸币等多种形态，其价值归根到底就是因为它的使用，被使用才有价值，这是亘古不变的法则。它虽然自由却不能自主，但它能左右人的命运，这就是货币。

货币在每一个国家都一样吗？

1992年，在马斯特里赫特签订的《欧洲联盟条约》确定了欧洲经济货币同盟，规定欧元现钞于2002年1月1日起正式流通，欧元区成员国原货币从2002年3月1日起停止流通。目前，欧洲已经有19个欧元区成员国，他们国家的货币统一被欧元替换。

货币也是有“国别”的，不同的国家使用不同的货币，如人民币、美元、日元；也有多国使用同一种货币，如欧盟国家统一使用欧元，欧元在欧盟内部可以自由流通且是等值货币；还有的国家用别国的货币作为本国法定流通货币，如巴拿马就选择美元作为法定货币。而英国却不同于其他国家，在英国不同的自治体可发行不同版本的货币，如英格兰、苏格兰甚至偏远离岛的泽西岛、根西岛，都用过各自发行的不同版本的

英镑，并且可以在英国境内的所有地区交易。但是，在这些不同版本的英镑中，只有英格兰英镑才是国际社会唯一承认的交易货币，其他版本的英镑在英国境外是不被接受的。

货币看似无所不能，但是它终究还是受到人的控制，它只是作为人们用于交换的一种中介，是人规定它的使用价值和价值，也就是面值的多少。要了解金融，首先要了解货币，货币是开启金融学的一把钥匙。虽然我们无时无刻不在和货币打交道，但是真正了解它的人少之又少，许多人都把它看作买卖的工具。

货币的面值一直是各国关心的重点，有的国家的货币面值大，却买不到多少物品，有的国家的货币面值很小却能买到很多物品。例如，1元人民币相当于167.18韩元，我们可以用一张100元人民币买到100个冰棍，而用100韩元连一个冰棍都买不到。

钱是怎样贬值的？

同事们轮流请客吃饭，在小张家，馒头做得只有包子那么大，但吃了3个就饱了；去小李家，馒头做得比拳头还大，但吃了6个还是腹中空空。你应该已经明白了，没错，小张家的馒头是我们俗称的“死面”做的，是没有放太多的发酵粉做成的。而小李家的馒头无疑就是用发酵粉主打，一个馒头轻轻一捏就缩小了一半，像海绵一样。也许小李家所用的面粉分量不及小张家的多，但是看上去，小李家的馒头要大很多。也就是说，看起

来很多的东西，实质上却没有什么分量。这和通货膨胀的道理类似。

通货膨胀简单来说就是钱贬值了，手里抱着成沓的钱，银行卡上的数字达到十几位，但是实际上买不到什么有价值的物品。

在宏观经济学上，当货币供给大于货币实际需求，就会引起一段时间内物价持续而普遍地上涨现象，人们钱包里的货币就无法达到之前的购买力了，人们手中的钱就没那么值钱了。所以说，通货膨胀是和货币紧密联系在一起，它只有在纸币流通的条件下才会出现，在金银货币流通的条件下不会出现。因为金银货币本身具有价值，作为贮藏手段的职能，可以自发地调节流通中的货币量，使它同商品流通所需的货币量相适应。而在纸币流通的条件下，因为纸币本身不具有价值，它只是代表金银货币的符号，不能作为贮藏手段，所以纸币的发行量如果超过了商品流通所需要的数量，就会贬值。诺贝尔经济学奖得主米尔顿·弗里德曼曾经就有一个著名的论断：“无论何时何地，通货膨胀无一例外都是货币现象。”

易货贸易和专用货币是指的什么？

祖先甲：“我的这头牛不要了，有谁想拿什么换吗？”

祖先乙：“我想要牛，我这里刚好多了2个奴隶。我用2个奴隶换你的一头牛怎么样？”

祖先甲：“……成交。”

在生产生活中，企业和个人都有机

会和金融打交道。企业要上市融资，个人有江湖救急。似乎对不同的人来说，金融的表现形式也有所不同。那么，金融，究竟是怎样的一个概念呢？

顾名思义，金融就是资金的融通。通俗地说，就是钱的流动。从此可以看出，金融的核心就是钱，这是一个研究钱的学科。因此，想学明白金融，就不能不弄清楚钱是什么。

我国古书中，有关于神农氏时期人们易货场面的记录：“日中为市，致天下之民，聚天下之货，交易而退，各得其所。”

上面是原始社会人们易货贸易的基本形式。这种交易方式虽然古老，但十分有效。事实上，这种一对一的以物易物方式，直到今天仍然在人们的生活中普遍存在。从小孩子之间互换玩具，到成人交换生活用品，国与国之间也用石油、矿产换取食品、武器。有时，这甚至是一种最方便的手段，不必为汇率、承兑这些问题烦心。

由此可见，这一时期的人类社会，还没有产生货币的概念。如果说有货币，那么所有用于交易的商品就都是货币：对原主人来说是货币，对交易对象来说是商品。当时的这种交易形式，只能算是商品市场的雏形。这种货币雏形的特点是专用性和临时性，即只对交易双方来说被认可为货币，不具有普适性。当时人们能够接受这种交易和货币形式，与当时商品交换的需求和数量很少有关。

但商品贸易的水平不会一直处于低下的状态。随着易货贸易的逐渐增多，人们渐渐发现这种交换方式效率太低：

一个人手里有羊，想要换农具；而这时刚好有人想出售农具，却想换盛器。结果他不得不跑很远，把羊换成盛器之后，再找有农具的那个人去交换。于是，那些交易更频繁的人首先开始萌生了这样的想法：如果有一种大家都想要的产品，我把多余的家产都换成这种产品，以后再去交换所需，那该有多么方便啊！

通用货币是什么？

据记载，古代的波斯、印度和欧洲的意大利、雅利安地区都有用牛羊作为货币的记载。

荷马史诗中，古希腊的英雄狄俄墨得斯的铠甲被标价为9头牛，格劳科斯的铠甲价值100头牛，一名手工娴熟的女奴可以卖到4头牛。

人们开始寻找在他们所处的环境中接受度最大的商品。在当时，衣食还是大部分人最关注的方面。因此，食品和衣物成为了通用货币的首选形式。

食品作为通用货币这一点，甚至在语言中留下了难以磨灭的痕迹。拉丁文中表示钱的词汇 Pecunia 和印度目前仍在使用的货币名称 Rupee，分别来源于 Pecus 和 Rupye，这两者都是两民族各自古代语言中牲畜的意思。汉语中的“币”字则是纺织物的名称（“币，帛也。”——《说文》）。

不过，无论是食物还是衣物，这时的通用货币都仍带有商品的主要属性——使用价值。也就是说，这时的货币，都是用来在生产和生活中消耗的，对生产和生活有直接的作用。在这一点上，它们和我们今天所使用的货币存在

着很大的不同。在这里，我们姑且先把这一阶段的货币叫作“使用价值货币”。

使用价值货币已经具有了通用性，人们在使用这种通用货币的时候，已经不再需要像之前那样，与对方交换之前，还要考虑自己手里的货物是否是对方需要的。如果不是对方需要的（实际上这是最常见的情况），就无法直接交易，需要进行若干次中间交易才能交换到自己需要的货物。

使用价值货币使古人的易货贸易进入了一个全新的阶段，真正意义上的商品市场出现了。市场调配资源的作用开始体现出来，结果就是生产、生活资料被更有效地利用起来，而这则导致了生产力的大幅提高。生产力的提高反过来又提供了更多的剩余产品进入市场。生产和交换之间形成了良性循环，经济规模不断扩大，而这一切，都是货币通用化的结果。

然而，使用价值货币虽然具有了通用性，却仍然存在极大的局限性。一旦某一区域通行的使用价值货币如牛、羊等，数量已经完全满足了人们对其具有的使用价值的需求，人们就会不再需要这种货币。而一旦这种货币的生命走到了尽头，基于该使用价值货币的市场也将随之崩溃。

金属货币为什么能够大行其道？

太平洋的雅普岛上，人们用巨大的轮形石盘作为货币，这种难以搬运，更不可能随身系带的货币，直接限制了人们跨地域交易的能力。

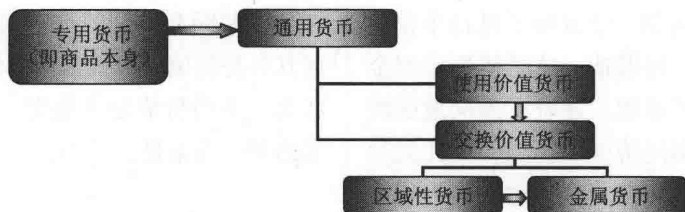
随着商品贸易的不断加强，货币的使用也越来越频繁，这也使原有的货币形式暴露出了一些问题。

最初，交换价值货币的形式在不同地区也是不同的。诸如贝壳类的货币，由于材质薄脆，给保存带来很大的难度。其他币种也大多存在种种缺陷，在某些方面对交易产生了不利的影响。因此，世界各地的人类祖先，都在不断地寻找一种便于使用和保存的货币形式。就是

在这样的背景下，金属货币应运而生了。

随着生产力的提高，人们开始掌握了开采矿石和初级冶炼的技术。当铜铁等金属被人们发现后，由于其具有易锻造、成品坚固耐用的特点，很快被广泛地应用在生产、生活之中。不仅如此，在一段时期内，常见金属还曾以使用价值货币的形式存在。

但后来常见金属的产量越来越高，便渐渐失去了作为货币的地位。金银这些贵金属将铜铁取而代之，并绕过使用价值货币，直接以交换价值货币的形式主导了商品市场。在此后的千百年间，金银一直是全世界范围内通用的主币，而铜则作为辅币在部分区域继续行使货币的职能。货币的发展历程如下图所示。



金属是古代货币的最终归宿。它统治了古代商品市场一两千年的时间，为古代商品经济的发展发挥了重要的作用。但是到了近代，金属货币还是被信用货币逐步取代了。其中的原因将在下一节中说明。

交换价值货币没有使用价值吗？

货币是从使用价值货币过渡到交换价值货币的。但这时的交换价值货币仍然是以物理形式存在的。而任何实际存在的事物都可以在某些方面得到利用。因此绝对而言，古时候的交换价值货币

还是具有使用价值的。但这种使用价值相对于其货币的地位来说微乎其微，因此通常只讨论它们的交换价值。直到今天，货币开始数字化、虚拟化，其使用价值才真正地退出了历史的舞台。

金属货币为什么后来演变成纸币？

商周的铜器铭文和甲骨文都有关于当时人们使用贝类作为赏赐物的记载，墓葬挖掘得到的陪葬品中则有着大量被用作货币的贝类。