

工商管理、市场营销本科系列教材



货币银行学

Huobi Yinhangxue

主 编 王富华



重庆大学出版社

教育部推荐教材
教育部规划教材
教育部重点教材

货币银行学

货币银行学（第2版）

货币银行学（第2版）



清华大学出版社

F830
W 227

工商管理、市场营销本科系列教材

货币银行学

主 编 王富华

副主编 何风隽 张 青

重庆大学出版社

内 容 提 要

本书是根据经济管理类专业的教学要求而编写的。全书共分14章,主要内容有货币与货币制度、信用与信用工具、利息与利息率、金融市场与金融创新、金融机构体系、商业银行、中央银行、货币需求与货币供给、通货膨胀与通货紧缩、货币政策与金融调控机制、金融压抑与金融深化、中国金融改革、国际收支与外汇、国际金融体系。

本书可作为经济管理专业本、专科学生的教材,也可供从事经济管理的工作人员及广大社会读者参考。

图书在版编目(CIP)数据

货币银行学/王富华主编. —重庆:重庆大学出版社,2002.9

工商管理、市场营销本科系列教材

ISBN 7-5624-2722-4

I. 货... II. 王... III. 货币和银行经济学—高等学校—教材 IV. F820

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 062490 号

货币银行学

主 编 王富华

副主编 何凤隼 张 青

责任编辑:梁 涛 董建国 王启志 版式设计:梁 涛

责任校对:廖应碧 责任印制:张永洋

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:张鸽盛

社址:重庆市沙坪坝正街174号重庆大学(A区)内

邮编:400044

电话:(023) 65102378 65105781

传真:(023) 65103686 65105565

网址:<http://www.cqup.com.cn>

邮箱:fxk@cqup.com.cn (市场营销部)

全国新华书店经销

自贡新华印刷厂印刷

*

开本:787×960 1/16 印张:19 字数:341 千

2002年9月第1版 2002年9月第1次印刷

印数:1—5 000

ISBN 7-5624-2722-4/F·278 定价:22.00 元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换

版权所有 翻印必究

前言

金融是现代市场经济的核心。随着经济改革的不断深入、对外开放的不断扩大和社会主义市场经济的日益发展,金融也日益成为我国整个经济体系的核心。为适应形势的发展和培养高素质经济管理人才的需要,各有关高等院校都把《货币银行学》列为经济管理类各专业的必修课程。

自改革开放以来,我国关于这一课程的教材已有近百个版本,而且国内很多知名的金融专家 and 学者都编写过此类教材。但是绝大多数《货币银行学》教材都是针对金融专业的教学要求而编写的,因而大都以体系完整科学、内容丰富充实和高起点、高水平为编写宗旨。由于经济管理类专业对于这一课程的教学课时一般都安排得比较少,因此在教学中,教师不得不对教材内容进行大量的舍弃,结果使教学内容不够连贯和系统,往往达不到理想的教学效果。本书是专门针对经济管理类专业的教学需要而编写的,主要有以下特点:

1. 内容适度,重点突出

根据教学的需要,在内容方面进行了必要的提炼、概括和压缩,力求做到取舍恰当、详略适度、重点突出。这样,有利于教师在有限的课时内尽量讲授完本书的内容,以保证学生学习的连贯性和系统性。

2. 体系合理,条理清楚

尽管本书并不刻意追求理论体系的创新和完美,但为了达到提高教学效果的目的,尽量为学生提供了一个比较合理的理论体系框架,并力求做到观点明确、条理清楚、提纲挈领。通过本门课程的教学,使学生在较短的时间内能够了解金融的全貌,掌握金融的基本理论,熟悉银行的有关制度和业务,比较深刻地认识宏观金融的运行和中国的金融发展及改革。

3. 注重实践,时代感强

作为教科书,《货币银行学》不可能仅仅局限在纯粹的理论方面,且还要关注大量的金融实践问题。本书特别重视我国的金融发展和改革以及国际上金融混业经营、网上银行、东南亚金融危机等时代感强的金融实践问题。特别是加入WTO后,我国的金融业面临着巨大的挑战以及可能受到外力的冲击等问题,对此本书也予以高度关注。对于重大的、时代感强的金融实践问题的重视,有利于学生把握我国金融业和当代世界金融业的发展趋势,自觉思考问题和分析问题。

本教材由王富华担任主编,何风隽和张青担任副主编。本书各章编著者如下:第6,11,12章由王富华编写;第1,2章由何风隽编写;第7,8章由张青编写;第4,5章由卜正学编写;第3章由王红萍编写;第9章由陈勇阳编写;第10章由韩昭敏编写;第13,14章由宋瑞敏编写。初稿完成后,由王富华总纂和负责定稿。

在编写过程中,编者参考了大量文献(已列入“参考文献”),在此,谨向文献作者表示敬意和感谢;同时还有许多参考资料未能一一列出,谨表示歉意。

本书是经济管理类专业的专用教材,也可供从事经济管理工作的人员及广大社会读者阅读。由于编者水平有限,加之编写时间仓促,书中难免存在不当或错误之处,恳请广大读者批评指正。

编者

2002年5月



目 录

第1章 货币与货币制度

- 1.1 货币的产生与发展 1
- 1.2 货币量的范围及层次 12
- 1.3 货币的职能 17
- 1.4 货币制度 19

第2章 信用与信用工具

- 2.1 信用的产生和发展 27
- 2.2 信用制度和信用形式 31
- 2.3 信用工具 36

第3章 利息与利息率

- 3.1 利息 44
- 3.2 利率的种类 49
- 3.3 利率的决定 53

第4章 金融市场与金融创新

- 4.1 金融市场概述 64
- 4.2 货币市场 67

4.3	证券市场	72
4.4	期货和期权市场	80
4.5	金融创新	84

第5章 金融机构体系

5.1	金融机构的分类及职能	90
5.2	西方国家的金融机构体系	91
5.3	我国金融机构体系	96

第6章 商业银行

6.1	商业银行概述	102
6.2	商业银行制度	107
6.3	商业银行的主要业务	110
6.4	商业银行的经营原则与管理	118
6.5	银行服务电子化与网上银行	121

2

第7章 中央银行

7.1	中央银行制度	127
7.2	中央银行的性质与职能	134
7.3	中央银行体制下的支付清算制度	137
7.4	中央银行的业务	139
7.5	中央银行的金融监管和存款保险制度	146

第8章 货币需求与货币供给

8.1	货币需求	157
8.2	货币供给	165
8.3	货币供求均衡	174

第9章 通货膨胀与通货紧缩

9.1	通货膨胀	179
9.2	通货紧缩	203

第10章 货币政策与金融调控机制

- 10.1 货币政策..... 210
- 10.2 货币政策与金融调控机制..... 223

第11章 金融压抑与金融深化

- 11.1 发展中国家的金融压抑..... 231
- 11.2 发展中国家的金融深化..... 234

第12章 中国金融改革

- 12.1 金融改革的历程和成效..... 241
- 12.2 中国金融改革的深化..... 246

第13章 国际收支与外汇

- 13.1 国际收支..... 253
- 13.2 外汇与汇率..... 262

第14章 国际金融体系

- 14.1 国际货币体系..... 277
- 14.2 国际金融机构..... 286

参考文献

- 294



第 1 章 货币与货币制度

1.1 货币的产生与发展

1.1.1 货币的产生

1

货币的产生是商品内在矛盾运动及其发展的必然结果。货币是解决商品内部矛盾的必然产物,商品内部使用价值与价值的对立必然发展为商品与货币的对立。货币是商品内在矛盾外化的表现形式。因此,分析研究货币的产生,一方面要从对价值形式的发展考察中,科学地了解货币的起源;另一方面要从商品交换的矛盾运动中进一步分析货币的形成。只有这样才能真正理解货币的起源——它“怎样从最简单的最不显眼的样子一直发展到炫目的货币形式。”^①也才能更准确地回答“困难不在于了解货币是商品,而在于了解商品怎样、为什么、通过什么成为货币。”^②

1. 货币是商品价值形式不断发展的结果

商品是使用价值与价值的辩证统一,因而一切商品都具有两种表现形式:一种是商品使用价值的表现形式即自然形式,如商品的形状、大小、规格、颜色等,它们可以被人们直觉感觉到;另一种是商品价值的表现形式即价值形式,它体现

① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷,第 61 页。

② 《马克思恩格斯全集》第 23 卷,第 101 页。

着一定的经济关系,是商品的社会属性,它看不见,摸不着,必须借助人们的抽象力。因此,一种商品的价值,就不能由其自身来表现,只有通过同另一种商品相交换时,才能相对地表现出来。价值的这种相对表现形式,叫做价值形式。在市场经济中,商品的价值是通过商品和货币的交换关系,从而通过商品价格的形式表现出来的。

在交换的发展过程中,商品的价值表现经历了4种形式。马克思第一次考察了这4种价值形式的演化过程,从而揭示了货币的起源和本质。

(1) 简单的或偶然的价值形式

最初的商品交换只是原始公社之间偶然地把剩余产品用于交换,因而商品价值的表现也带有偶然的性质。一种商品的价值只是简单地或偶然地通过与其相交换的另一种商品表现出来。这种价值形式就是简单的或偶然的价值形式。用公式表示为:

$$1 \text{ 只绵羊} = 2 \text{ 把石斧}$$

这种价值形式的胚胎形式,看似简单,但它却是价值形式发展的起点和基础。它包含着货币形式的全部秘密。

在这个公式中,前一个商品的价值表现为相对价值形式,起主动作用,即它主动要求表现自己的价值,它的价值只有通过与后一种商品的交换来相对地表现出来。后一个商品处于等价形式,起被动的等价物作用,即处于等价形式的商品,当作价值表现的材料,能直接用自身的使用价值,来表现与它相交换的另一商品的价值量。因此相对价值形式和等价形式是同一价值表现互相依赖、互为条件、不可分离的两个要素;同时又是同一价值表现的互相排斥、互相对立的两极。它们的互相依赖表现在:每一极都以另一极的存在而存在。例如绵羊如果没有石斧作等价物,其价值就不能相对地表现出来。同样,离开了相对价值形式,等价形式也不复存在。因为如果没有绵羊要求表现自己的价值,石斧就失去了表现价值的对象,也就不可能成为表现价值的材料。它们的互相排斥表现在:在同一个等式中,作为相对价值形式的商品不能同时是等价物,等价物也不能同时是相对价值形式。

“在1只绵羊=2把斧子”这个简单的价值形式中,虽然它只是个别商品与另一种商品偶然发生交换关系,作为相对价值形式的只有一种商品,其价值形式表现不充分,仅是一种胚胎形式,但作为等价形式的商品,已开始孕育着货币形态所具有的基本特征,它是货币的胚芽。

(2) 总和的或扩大的价值形式

总和的或扩大的价值形式,就是一种商品的价值已不再是偶然地表现在另

一种商品上,而是扩大了范围,表现在其他一系列商品上,取得了扩大的相对价值形式。作为等价形式的商品,不再是一种商品,而是一系列商品。所以总和的或扩大的价值形式是简单价值表现的扩大或总和。用公式表示为:

$$1 \text{ 只绵羊} = \left\{ \begin{array}{l} 2 \text{ 把石斧} \\ 1 \text{ 件上衣} \\ 2 \text{ 盎司黄金} \\ 2 \text{ 千克茶叶} \\ \vdots \end{array} \right.$$

扩大的价值形式与简单价值形式相比较,其特点是:①它使商品的价值第一次真正表现为同一的人类抽象劳动的凝结,商品的价值表现与使用价值的自然形式无关。因为绵羊的价值之所以能够通过一系列商品得到表现,是由于他们都包含着等同的人类抽象劳动,而不管其他任何一种劳动具有怎样的自然形式。②商品交换的社会关系扩大了。绵羊可以同一系列各种商品进行交换,而不再是只同一种商品发生社会关系,而是同整个商品世界发生关系,并且是商品的价值量调节着商品的交换、比较。③处于等价形式上的商品不是一种,而是一系列商品。因此,扩大的价值形式是交换过程的一个进步。其缺点是:①商品的相对价值表现是未完成的,因为它的表现永无止境,每当有新的商品出现,就会使这个系列延长。②商品的相对价值表现是不统一的,每种商品的相对价值形式都可能有一个不同于其他商品的相对价值形式的无穷尽的价值表现系列。③因而反映在等价形式中,作为等价物的商品相互排斥,还没有获得统一的表现形式。同时由于各个等价形式的商品相互之间不能直接表现它们的价值,必须通过各自本身扩大的价值形式来表现,因而使交换过程迂回复杂,造成了商品交换的困难,这就要求过渡到一般价值形式。

(3) 一般价值形式

所谓一般价值形式,简言之就是一切商品的价值都共同表现在从商品世界中分离出来的、充当一般等价物的商品上。正由于“它们的价值形式是简单的和共同的,因而是一般的。”①用公式表示为:

$$\left\{ \begin{array}{l} 2 \text{ 把石斧} \\ 1 \text{ 件上衣} \\ 2 \text{ 盎司黄金} \\ 2 \text{ 千克茶叶} \\ \vdots \end{array} \right\} = 1 \text{ 只绵羊}$$

① 《马克思恩格斯全集》第23卷,第81页。

一般价值形式是价值形式发展的第三阶段,也是具有决定意义的阶段。它同总和的或扩大的价值形式相比较,不仅仅是形式的颠倒,而是发生了根本性的变化。第一,相对价值形式上的一切商品的价值,不仅表现在惟一商品上,而且表现在同一商品上,形成了一般等价物。这就说明,整个商品的价值作为与绵羊等同的东西,现在不仅与它自身的使用价值相区别,而且与一切使用价值相区别。第二,在一般价值形式上,一切处于相对价值形式的商品,在与另一个处于等价形式的商品发生价值关系中,不仅表现为是同价的,而且表现为是等量的。因为一切商品都通过同一个表现材料来反映自己的价值量,所以它们彼此之间也可以互相反映价值量。所以,一般价值形式的出现,在一定程度上,克服了扩大价值形式中商品交换的困难。

从商品世界中分离出某种作为一般等价物的商品,已不是普通的商品,而是起着货币作用的商品,是货币的原始形态,即通常所说的实物货币。但是,在一般价值形式上,作为一般等价物的商品,这时还没有完全固定在某一商品上。由于在不同时间和不同地区充当一般等价物的商品是不同的,这就妨碍了不同地区之间商品交换的进行,不利于商品交换的进一步发展。因此,这时充当交换的一般等价物的商品,虽然成了货币商品,执行货币职能,但是,这种特殊商品还不是真正的货币,只有当黄金夺得了一般等价物这个特殊地位,价值形式才由一般价值形式过渡到货币的形式。

(4) 货币形式

货币形式是指一切商品的价值固定地用一种特殊商品来表现的价值形式。用公式表示为:

$$\left. \begin{array}{l} 1 \text{ 只绵羊} \\ 2 \text{ 把石斧} \\ 1 \text{ 件上衣} \\ 2 \text{ 千克茶叶} \\ \vdots \end{array} \right\} = 2 \text{ 盎司黄金}$$

从一般价值形式过渡到货币形式,本质上没有发生什么变化,所不同的只是黄金代替了绵羊来充当一般等价物。那么,为什么由黄金来充当一般等价物呢?这主要是由于社会习惯和黄金的自然属性(质地均匀、易于分割、体积小、价值大等)等原因,因而一般价值形式“由于社会习惯最终地同商品黄金的特殊的自然形式结合在一起了。”^①“金银天然不是货币,但货币天然金银。”一般价值形式过

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷,第85页。

渡到了货币形式,从而使价值形式转化为价格形式。价格是价值的货币表现。

2. 货币是商品交换过程中矛盾运动的必然产物

从以上价值形式的演化过程中,可以清楚地看出,一种商品变成货币,不是某个人的发明创造,也不是大家协议的结果,它是在商品交换的长期发展过程中,为了减少交易费用,提高交易效率,适应交换的客观需要,从一般商品中自发地由低级到高级演变而成的。而商品因何变成货币,则在于商品交换过程的矛盾运动,是商品交换过程的二重性及其矛盾的结果。商品交换过程,从表象上看,反映的是一个商品与另一个商品相交换的物与物之间的关系;但从本质上看,却是体现着商品所有者之间的经济关系,而且表现为商品所有者相互承认对方各自商品的私有权并彼此让渡这种权利的法权关系。它说明,商品交换首先必须承认对方对商品的私有权;其次商品交换必须实行等价交换的原则。这就客观需要有某种商品作为一般等价物来表现其他商品的价值量。不仅如此,在商品交换过程中,还体现了交换过程的二重性及其矛盾:一方面从商品所有者个人来说,每个商品所有者都想让渡自己的商品,来换取能够满足自身需要的具有使用价值的其他商品,这时,交换对于他只是个人的过程;另一方面,商品所有者都想把自己的商品作为价值来实现,而不管其使用价值如何,这时,交换对于他是一般社会的过程。这就是交换过程的二重性。这种二重性表明,商品交换过程既是一个个人过程,又是一个社会过程。只有二者统一起来,商品交换才能实现。因此,商品内部使用价值与价值的矛盾通过交换表现了出来,并随着交换的不断扩大,而越来越尖锐。结果,从商品世界中分离出了一种特殊的商品,作为独立的形式来表现其他商品的价值。正如马克思指出:“交换的扩大和加深的历史过程,使商品本性中潜伏的使用价值和价值的对立发展起来了。为了交易,需要这一对立在外部表现出来,这就要求商品价值有一个独立的形式,这个需要一直存在,直到由于商品分为商品和货币这种二重化而最终取得这个形式为止。可见,随着劳动产品转化为商品,商品就在同一程度上转化为货币。”^①

1.1.2 货币的本质

在对货币本质的认识上,西方经济学家与马克思主义经济学家有不同的解释。

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷,105页。

西方经济学家对货币本质的阐述,历史上主要有两种学说,即货币金属论与货币名目论。货币金属论认为货币是一种商品,货币必须具有金属内容和实质价值,其价值为贵金属的价值所决定。货币的本质就是贵金属。货币名目论则完全否定货币的商品性,否定货币的实质价值,主张货币只是一个符号,一种票券,一个名目上的存在。货币名目论又有货币国定说、货币职能说、货币票券说、货币抽象说等。货币国定说认为货币是法律规定的支付债务的手段,货币的价值由国家法律和行政力量所决定。只要获得国家法律和行政力量的支持,任何没有价值的东西都可以充当货币。货币职能说认为货币的价值不是币材实体的价值,而是其发挥作用的职能价值。由于货币具有不同的职能作用,因此,有的强调货币的价值标准职能,认为具有衡量其他物品价值的物品就是货币;有的强调货币交易媒介职能,认为货币是交易的媒介、支付的手段。货币票券说认为货币是所有用来换取任何商品的一种票券,是使交换得以实现的一种计量单位、计量符号,本身没有内在价值,因而可以由国家任意规定或由货币数量决定。货币抽象说把货币单位作为抽象的价值计算单位,并以此来决定商品的相对价值。

马克思主义经济学家在货币本质的认识上也有不同的观点,概括起来大体有两种:一种观点认为,货币的本质就是一般等价物。其基本特征是:①它是表现衡量一切商品价值的材料;②它具有直接同一切商品相交换的能力。货币作为一般等价物的本质规定,是不同社会形态所共有的。世界上根本不存在不是一般等价物的货币。因此,一般等价物是货币最本质的属性。另一种观点认为,货币的本质除了一般等价物之外,还有一个基于一定生产关系而产生的特殊本质,这个本质会随着生产关系性质的改变而改变。即研究货币的本质应从其共性和特性两个方面进行,才能做到方法上科学,内容上统一。

我们认为,货币的本质就是作为一般等价物,它并不反映什么阶级性,但在阶级社会或存在阶级的社会中,谁来利用货币则具有阶级背景,这是两个不同的问题,不能混为一谈。因为作为一般等价物的货币,是由商品交换过程中矛盾运动决定的,而不是由某一特定的生产关系决定的。一定的生产关系只能影响一般等价物发挥作用的条件、范围和对一般等价物的利用,它不能改变一般等价物的本质和反映这一本质的基本特征。

1.1.3 货币的类型和发展

1. 货币的类型

货币的类型是指作为一般等价物的货币在其发展的不同阶段所采取的具体

的不同形式。考察使用什么类型的货币,对于了解一个国家(或地区)货币供应的动向、货币购买力以及控制货币的能力具有重要意义。

货币的类型,随货币制度的发展与演进而有所不同。在人类历史上,货币类型大体上分为以下3种形式:

(1) 实物货币和金属货币(可统称为足值的货币)

实物货币是货币形态发展的最原始形式。它是指任何货币,如其作为非货币用途的价值与其作为货币用途的价值相等,则称为实物货币。实物货币可能由植物、动物、矿物等来充当。在人类历史上,各种商品如米、木材、贝壳、家畜等都在不同时期内扮演过货币的角色。在我国古代,龟壳、海贝、蚌珠、齿角等均曾充当过交易媒介。但这些实物货币都有其缺点:①许多实物体积笨重,且不易分割,存在着量大值小的缺点,不便携带和运输;②非均质性,分割后会产生价值与体积不成比例,且有些实物货币质量不稳定,易腐烂磨损等。因此,随着商品生产和商品交换的不断发展,实物货币也就逐渐被金属货币所代替。

一般来说,理想的充当货币的商品,应具备以下特征:①普遍可接受性;②价值稳定性;③价大量小;④耐久性;⑤均质性和可分性。随着交易的发展,人们逐步发现,金、银等贵金属,具备这些特征,从而贵金属就从商品界分离出来,固定地充当一般等价物,货币也就真正形成并固定下来了。

在商品流通中,金属货币最初采用条状或块状形式,每次交易都要重新鉴定其成色和重量,相当繁琐。为了适应交换的需要和维护交易程序,由政府出面按一定的成色和重量把金属块铸造成金币或银币,其结果就出现了铸币。在我国历史上西周的铜贝、铜铤;春秋战国的布币、刀币、环钱;西汉的货泉;东汉的五铢;宋代的圣宋元宝;明代的永乐通宝等都是铸币。

(2) 代用货币

代用货币本身所具有的价值,低于其代表的货币价值。在经济史上,代用货币通常是指由政府或银行发行的纸币,其代表的则为金属货币。换言之,纸币虽然在市面上流通,但都有十足的金银做准备,而且也可以自由地向发行机关兑换金币、银币,它是代替金属货币执行货币的职能。可兑换的银行券是其典型代表。银行券首先出现于欧洲,发行银行券的银行保证随时按面额兑付货币。代用货币的优点在于:①印刷成本低;②易携带和运输,克服了运送的风险;③避免了金属货币在流通中的磨损和有意的割割。如在金币流通条件下,有些商人将十足重量或成色的金币进行削割,使得金币减值,然后再将其推出,在市面上流通。由于这些金币是法定货币,金币减值并不影响它的流通。但是,由于金币的法定价值和实际价值不符,从而产生了一种奇怪的现象,即“劣币驱逐良币”的

现象。

当然代用货币也有缺陷,如易于伪造和损坏等。代用货币的可兑换性在其历史发展过程中也经历了完全可兑换、到部分可兑换、再到不可兑换的阶段。特别是在金本位崩溃后,纸币和黄金脱钩,纸币的发行彻底从制度上、名义上摆脱了黄金的束缚。纸币成为法偿货币(在债务支付中,人们必须接受它)。

(3) 信用货币

信用货币是以信用作为保证,通过信用程序发行和创造的货币。信用货币是代用货币进一步发展的产物,而且也是目前世界上几乎所有国家采用的货币形式。历史地考察,信用货币是金属货币制度崩溃的直接后果。20世纪30年代,由于世界性的经济危机和金融危机接踵而至,各主要国家先后被迫脱离金本位和银本位,所发行的纸币不能再兑换金属货币,因而信用货币便应运而生。换言之,信用货币本身价值不仅低于其货币价值,而且也 and 代用货币不同,不再代表任何贵金属。信用货币由一国(或地区)的政府或金融管理当局发行,其发行数量受政府的控制。从理论上说,信用货币作为一般的交换媒介须有两个条件:①货币发行的立法保障;②是人们对此货币具有信心。信用货币可分为以下主要形态:

1) 辅币。辅币多以贱金属铸造,铸币权由政府独占。辅币的主要功能是提供小额或零售交易的支付手段,在货币量中占很小部分。

2) 钞票或纸币。其发行权为政府或金融当局专有,发行机关因各国各异,多数是中央银行和货币管理局发行。其主要功能是承担人们日常消费品的购买手段。

3) 银行存款。存款是货币存在的一种形态,是存款人对银行的债权,对银行来说是银行的债务。在信用发达的国家,交易总量的绝大多数采用银行账户间的相互转账或支票支付。银行存款是一种重要的信用工具。

2. 货币的发展

(1) 电子货币的产生是货币史上的第三次革命

货币作为固定地充当一般等价物的特殊商品,是商品交换的产物,其最主要的职能是作为交易的媒介执行流通手段和支付手段。货币形式服从于货币内容并随着时代的发展而不断地进化,“用一种象征性的货币来代替另一种象征性的货币是一个永无止境的过程。”这样,货币所可能采取的形式就具有无限多样性。迄今为止,货币形式在货币发展史上经历了三次大的发展。

贵金属货币是农业社会的产物。随着原始交换的扩大,货币的产生和发展经历了一个漫长的历史阶段,从简单的、偶然的价值形式、扩大的价值形式、一般