



圣才[®]考研网
www.100exam.com

【圣才考研】—考研考博专业课辅导中国第一品牌

国内外经典教材辅导系列·金融类

黄达《金融学》

(第3版)

笔记和课后习题详解

主编：圣才考研网
www.100exam.com

赠 140元大礼包

100元网授班 + 20元真题模考 + 20元圣才学习卡

详情登录：圣才考研网首页的【购书大礼包专区】，刮开本书所贴防伪标的密码享受购书大礼包增值服务。

特别推荐：黄达《金融学》【名师讲堂、多媒体e书、多媒体题库】



中国石化出版社

HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM

教·育·出·版·中·心

国内外经典教材辅导系列·金融类

黄达《金融学》(第3版)

笔记和课后习题详解

主编：圣才考研网

www.100exam.com

中国石化出版社

内 容 提 要

本书是黄达主编的《金融学》(第3版)[货币银行学(第五版)](中国人民大学出版社)的学习辅导书。全书基本遵循该教材的章目编排,包括5篇,共分28章。每章由两部分组成:第一部分为复习笔记,主要根据《金融学》(第3版)并参考其他金融学教材整理了本章的重难点内容;第二部分是课(章)后习题详解,结合本教材和最新参考资料对该教材的课后习题都进行了详细的分析和解答。

圣才考研网(www.100exam.com)提供黄达《金融学》网授精讲班【教材精讲+考研真题串讲】、多媒体e书、多媒体题库(详细介绍参见本书书前彩页)。随书赠送大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。本书及黄达《金融学》网授精讲班、多媒体e书、多媒体题库特别适用于参加研究生入学考试指定考研参考书目为黄达《金融学》的考生,也可供各大院校学习金融学的师生参考。

图书在版编目(CIP)数据

黄达《金融学》(第3版)笔记和课后习题详解/圣才
考研网主编. —北京:中国石化出版社,2013.8
(国内外经典教材辅导系列·金融类)
ISBN 978-7-5114-2319-1

I. ①黄… II. ①圣… III. ①金融学-高等学校-教
学参考资料 IV. ①F830

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第191966号

未经本社书面授权,本书任何部分不得被复制、抄袭,或者
以任何形式或任何方式传播。版权所有,侵权必究。

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街58号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

http://www.sinopec-press.com

E-mail:press@sinopec.com

北京东运印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092毫米16开本22.25印张4彩页527千字

2013年8月第1版 2013年8月第1次印刷

定价:45.00元

《国内外经典教材辅导系列》编委会

主编：圣才考研网(www.100exam.com)

编委：邱亚辉 王 巍 娄旭海 王 慧 肖 娟
张 帆 李昌付 段瑞权 张宝霞 成会云
段辛云 潘晓晶 黄前海 赵立亭 谢盼盼

序 言

我国各大院校一般都把国内外通用的权威教科书作为本科生和研究生学习专业课程的参考教材,这些教材甚至被很多考试(特别是硕士和博士入学考试)和培训项目作为指定参考书。为了帮助读者更好地学习专业课,我们有针对性地编著了一套与国内外教材配套的复习资料,并提供配套的名师讲堂和题库。

黄达主编的《金融学》(第3版)(中国人民大学出版社)是我国高校采用较多的金融学权威教材。作为该教材的学习辅导书,本书具有以下几个方面的特点:

1. 整理名校笔记,浓缩内容精华。每章的复习笔记以《金融学》为主并结合其他金融学教材对本章的重难点进行了整理,并参考了国内名校名师讲授《金融学》的课堂笔记,因此,本书的内容几乎浓缩了经典教材的知识精华。

2. 解析课后习题,提供详尽答案。本书参考大量金融学相关辅导资料对黄达主编的《金融学》(第3版)的课(章)后习题都进行了详细的分析和解答,并对相关重要知识点进行了归纳。

3. 理论联系实际,紧扣难点热点。由于该教材的部分知识宽博且精深,特别是课后习题多为开放性的难题,因此,本书的复习笔记和课后习题详解参考了大量金融学教材和相关资料,注重理论联系实际,对相关的当前难点和热点进行了延伸和分析。

与本书相配套,圣才考研网提供黄达《金融学》网授精讲班【教材精讲+考研真题串讲】、多媒体e书、多媒体题库(详细介绍参见本书书前彩页)。

要深深牢记:考研不同一般考试,概念题(名词解释)要当作简答题来回答,简答题要当作论述题来解答,而论述题的答案要像是论文,多答不扣分。有的论述题的答案简直就是一份优秀的论文(其实很多考研真题就是选自一篇专题论文),完全需要当作论文来回答!

需要特别说明的是,我们深深感谢黄达教授和中国人民大学出版社为我们提供了这样一本优秀的金融学教材,在此深表感谢!

圣才考研网(www.100exam.com)是圣才学习网旗下的考研考博专业网站,提供全国所有院校各个专业的考研考博辅导班【网授保录班、一对一辅导(面授/网授)、网授精讲班、等】、多媒体e书、多媒体题库(免费下载,免费升级)、全套资料(历年真题及答案、笔记讲义等)、金融类国内外经典教材名师讲堂、考研教辅图书等。购书享受大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。

考研辅导: www.100exam.com(圣才考研网)

金融考试: www.100xuexi.com(圣才学习网)

圣才学习网编辑部

目 录

第 1 篇 货币、信用与金融

第 1 章 货币与货币制度	(1)
1.1 复习笔记	(1)
1.2 课后习题详解	(7)
第 2 章 国际货币体系与汇率制度	(11)
2.1 复习笔记	(11)
2.2 课后习题详解	(16)
第 3 章 信用、利息与信用形式	(22)
3.1 复习笔记	(22)
3.2 课后习题详解	(29)
第 4 章 金融范畴的形成与发展	(35)
4.1 复习笔记	(35)
4.2 课后习题详解	(37)

第 2 篇 金融中介与金融市场

第 5 章 金融中介体系	(41)
5.1 复习笔记	(41)
5.2 课后习题详解	(46)
第 6 章 存款货币银行	(53)
6.1 复习笔记	(53)
6.2 课后习题详解	(59)
第 7 章 中央银行	(68)
7.1 复习笔记	(68)
7.2 课后习题详解	(71)
第 8 章 金融市场	(78)
8.1 复习笔记	(78)
8.2 课后习题详解	(88)
第 9 章 资本市场	(100)
9.1 复习笔记	(100)
9.2 课后习题详解	(102)
第 10 章 金融体系结构	(105)
10.1 复习笔记	(105)

10.2	课后习题详解	(110)
第11章	金融基础设施	(117)
11.1	复习笔记	(117)
11.2	课后习题详解	(119)

第3篇 货币均衡与宏观政策

第12章	利率的决定及作用	(123)
12.1	复习笔记	(123)
12.2	课后习题详解	(128)
第13章	货币需求	(138)
13.1	复习笔记	(138)
13.2	课后习题详解	(144)
第14章	现代货币的创造机制	(150)
14.1	复习笔记	(150)
14.2	课后习题详解	(156)
第15章	货币供给	(161)
15.1	复习笔记	(161)
15.2	课后习题详解	(165)
第16章	货币均衡与总供求	(170)
16.1	复习笔记	(170)
16.2	课后习题详解	(173)
第17章	开放经济的均衡	(178)
17.1	复习笔记	(178)
17.2	课后习题详解	(187)
第18章	通货膨胀与通货紧缩	(195)
18.1	复习笔记	(195)
18.2	课后习题详解	(202)
第19章	货币政策	(208)
19.1	复习笔记	(208)
19.2	课后习题详解	(219)
第20章	货币政策与财政政策的配合	(228)
20.1	复习笔记	(228)
20.2	课后习题详解	(237)
第21章	开放条件下的政策搭配与协调	(245)
21.1	复习笔记	(245)
21.2	课后习题详解	(253)

第4篇 金融运行的微观机制

第22章	利率的风险结构与期限结构	(257)
22.1	复习笔记	(257)

22.2	课后习题详解	(261)
第23章	资产组合与资产定价	(266)
23.1	复习笔记	(266)
23.2	课后习题详解	(274)
第24章	商业银行业务与管理	(278)
24.1	复习笔记	(278)
24.2	课后习题详解	(286)

第5篇 金融发展与稳定机制

第25章	货币经济与实际经济	(288)
25.1	复习笔记	(288)
25.2	课后习题详解	(290)
第26章	金融发展与经济增长	(296)
26.1	复习笔记	(296)
26.2	课后习题详解	(300)
第27章	金融脆弱性与金融危机	(306)
27.1	复习笔记	(306)
27.2	课后习题详解	(311)
第28章	金融监管	(320)
28.1	复习笔记	(320)
28.2	课后习题详解	(334)

第1章 货币与货币制度

1.1 复习笔记

一、初识货币

市场经济不可能离开货币：家庭个人的日常收支、个体经营者的生产生活、企业生产流通的运转、机关团体职能的履行、政府财政收支及金融机构的业务都离不开货币。

货币流通体系：以个人、企业、机关团体、银行等金融机构为中心的货币收支及对外货币收支构成国民经济的五大货币收支系统，这些收支紧密地结合在一起，构成了不可割裂的货币流通活动总和。

二、货币的起源

研究货币的起源问题就是研究货币的产生问题，关于货币的起源或货币产生的理论可以归纳为三类。

1. 马克思对货币起源的论证

(1) 价值及其形式

根据马克思主义政治经济学的商品理论，任何商品都具有使用价值和价值两个属性。商品首先必须是有用物，能够满足人们的某种需要，不同的物品有不同的用途，有不同的使用价值。不同商品的使用价值在质上各不相同，但所含的价值是同质的。价值是凝结在商品中的一般人类劳动，价值都是同质的，所以不同商品可以通过彼此体内凝结的不同劳动量即价值量进行衡量、对比。

马克思主义政治经济学的货币理论中讲到商品有两个属性，相应的也有两种表现形式，即使用价值形式和价值形式。商品的使用价值形式就是商品的自然形式，人们可以看得见，摸得着，感觉得到。商品的价值形式就是商品的交换价值，是看不见、摸不着的，只有通过交换才能表现出来。为了弄清货币的起源和本质，需要结合商品交换发展的历史进程，分析价值形式发展的过程。

(2) 价值形式的发展与货币的产生

价值形式的发展是同商品交换的发展历程相适应的。它经历了简单的价值形式(或偶然的价值形式)、扩大的价值形式、一般价值形式和货币形式四个阶段。

货币形式是价值形式的完成形式，也是货币产生的阶段。货币产生后，整个商品世界分为两极：一极是各种各样的商品，它们作为特殊的使用价值存在，要求转化为价值；另一极是货币，它直接作为价值的化身而存在，随时可以转化为任何一种有特殊使用价值的商品。

2. 从交易的社会成本角度比较物物交易与通过货币的交易

经济行为的演化与交易成本有紧密的联系，演化的方向总是从交易成本较高的趋向交易

成本较低的。如果将货币也视为一种商品，那么在物物交换形式中，货币与任何其他商品交易所需的成本是最低的。伴随这种经济行为的选择，货币也就产生了。

3. 其他货币起源论

(1) 货币是国家规定或创造的。

(2) 货币是人们为了克服直接物物交换的困难而协商产生的。

三、货币的类型

货币类型的划分标准一般有两种：一是从外在形态划分，二是从内在价值划分。主要把握外在形态的划分。

1. 实物货币

(1) 实物货币的表现形式

实物货币多为交换中的商品，诸如贝、牛、羊等。中国最早的货币是贝。

(2) 实物货币的缺陷

实物货币具有不稳定性、接受范围有限、难以分割、缺乏统一的价值衡量标准等缺点。

2. 金属货币

(1) 金属货币的阶段划分

金属货币有贱金属货币和贵金属货币之分，先是贱金属货币后是贵金属货币。

(2) 金属货币的特征

价值具有稳定性、有普遍可接受性、可分割性、耐久性、有统一的价值衡量标准。

(3) 贵金属货币的局限性

贵金属作为货币也有局限性，因埋藏有限，易出现重量轻、成色低等问题，所以贵金属货币并非是最理想的货币。

3. 代用货币

(1) 代用货币的含义

代用货币是黄金等贵金属货币的替代品，代表黄金等贵金属发挥货币的职能。代用货币本身的价值低于它作为货币的价值。

(2) 代用货币的表现形态及特点

形态：银行券(保管凭条以及以贵金属为基础发行的纸币都是代用货币)。

特点：足值或不足值兑换性。

(3) 代用货币的优缺点

优点：成本低、易保管、易携带和运送、避免了日常的贵金属损耗。

缺点：随着商品交易量越来越大，加之金银有限，具有兑现性的代用货币越来越满足不了商品生产和商品交换的需要。

4. 信用货币

(1) 信用货币的含义与特点

含义：以信用作为担保，通过信用程序发行和创造的货币(世界各国几乎都实行这种货币形式)。

特点：不具有兑现性，纸制的货币。

(2) 信用货币的表现形态

① 纸币与硬币：是指以纸制和金属铸币形态存在，由国家统一发行并强制使用的货币形态。多以纸制形态存在，通常称为“钞票”。

②支票存款：可以签发支票的存款。这里的存款指的是活期存款。

③电子货币：有关电子货币至今尚无统一定义。电子货币的确用于电子支付，然而并非所有用于电子支付的手段都是电子货币。

四、货币的职能

1. 赋予交易对象以价格形态

货币在表现商品的价值并衡量商品价值的大小时发挥价值尺度职能，货币的第一个职能是作为商品价值的尺度或计价的标准。

(1) 货币单位

货币发挥价值尺度职能时需要一个单位，这便是价格，各种交易对象具有不同的价格，货币单位表现为价格单位。

最初的货币单位是自然单位(如头、匹、斤、两)，后来货币单位与自然单位逐渐分离，用到抽象名称(如元、文、镑)。

(2) 价格与货币购买力

价值尺度职能是通过价格标准来实现的。价格的倒数是货币的购买力。价格高，货币的购买力低；反之，货币的购买力高。

(3) 观念的货币

货币在执行价值尺度职能时，只是观念上的、想像的、思维上的货币，不一定是现实的货币。

2. 流通手段或交易媒介

(1) 流通手段的含义

在商品流通中，起媒介作用的货币，被称为流通手段，也被称为购买手段、交易媒介。

(2) 价值尺度与流通手段的统一是货币

价值尺度和流通手段是货币的两个最基本的职能：商品要求自己的价值表现出来，从而需要一个共同的、一般的尺度；商品要求实际转化为与自己价值相等的另一种商品，从而需要一个被社会所公认的媒介。当这两个最基本的要求由一种商品来满足时，这种商品就取得了充当货币的资格。“一种商品变成货币，首先是作为价值尺度和流通手段的统一，换句话说，价值尺度和流通手段的统一是货币。”

3. 支付手段

(1) 支付手段的含义

支付手段是指货币作为价值的独立存在形态所进行的单方面转移。

(2) 货币需求

支付手段职能所需的货币与流通手段所需的货币构成流通中的货币需求。

4. 贮藏手段或积累和保存价值的手段

(1) 货币贮藏的含义

当买卖的链条一经中断，卖之后没有马上买，货币就停止了流通，货币退出流通而处于静止状态，这时货币就发挥了贮藏手段职能。

(2) 现代货币保存价值的特点

现代社会主要是采取银行存款和储蓄以及直接储藏纸币的方式，积累和保存价值。这与贵金属货币的储藏不同，从整个社会角度而言，存款或储蓄并不意味着有相应数量的真实价值退出流通过程而静止不动。

五、货币的界说

1. 从职能视角的货币界说

(1) 该观点主要从流通、支付的职能来界定货币。

(2) 马克思从职能角度给货币所做的界定既简明又完整，即：价值尺度与流通手段的统一是货币。

2. 一般等价物

货币是商品世界中排他性地起一般等价物作用的特殊商品。在现代货币形势下，货币作为一般等价物，不是某种商品，而是某种等价“形态”。

3. 货币与流动性

“流动性”多被当成货币的同义语。与任何商品和有价证券相比，货币的流动性是最高的。

4. 社会计算工具或“选票”

这是从货币在“看不见的手”或通常所说的“价值规律”之中发挥作用的角度所给出的界说。也就是说能够与商品交换并以此来检验商品的生产劳动是否具有社会性的交换物就是货币。它是否与商品交换或交换多少是在证明生产出的产品是否被社会接纳，或者说反映商品价值的大小，所以货币称为社会计算工具。

一个社会生产什么东西，要取决于货币选票——形形色色的消费者对每一件商品是购买还是不买，这是投不投选票；是愿意出较高的价格还是只愿意出较低的价格，这是投多少选票。

5. 货币与财富

重商主义认为金银就是货币，货币就是财富，而且是财富的惟一形态。但这种观点是错误的。作为一般等价物的货币，的确成了社会财富的一般性的代表。但货币并不是社会财富本身，就贵金属币材来说，至多只是社会财富的一部分。

6. 货币与法

把法律作为货币界说的依据的较为普遍的定义为：货币是法律规定的具有无限偿付能力的事物。

7. 从控制货币的要求出发定义货币

通过对货币的控制实现对整个经济进程的干预和调节，便有货币统计问题。通常从充当流通手段和支付手段的角度出发来确定界限。国际通用的是 $M1$, $M2$, $M3$, …… 系列。

8. 生产关系的体现

货币是根植于商品经济关系，体现并服务于商品经济关系，但却不具有任何可能更改商品经济关系潜力的经济范畴。

六、货币制度

1. 货币制度的含义及其构成要素

货币制度是国家以法律形式规定的本国货币的流通结构和组织形式，它由国家有关货币方面的法令、条例等综合构成。

货币制度的内容一般有：币材的确定、货币单位的确定、流通中货币种类的确定、对不同种类货币的铸造和发行的管理及本位币和辅币、对不同种类货币的支付能力（无限法偿与有限法偿）的规定等等。

(1) 币材的确定

货币材料简称“币材”，是指用来充当货币的物质。确定不同的货币材料就构成不同的货币本位，如确定用黄金充当货币材料就构成金本位，用白银充当货币材料就构成银本位。确立以哪一种物质作为币材，是一国建立货币制度的首要步骤。究竟选择哪一种币材虽然是由国家确定的，但这种选择受客观经济条件的制约，往往只是对已经形成的客观现实从法律上加以肯定。国家不能随心所欲地指定某种物品作为货币材料，否则，在现实经济活动中是行不通的。

(2) 确定货币单位

货币单位是指货币制度中规定的货币计量单位。货币单位的规定主要有两个方面：一是规定货币单位的名称。在国际习惯上，一国货币单位的名称，往往就是该国货币的名称，如美元、英镑、日元等；二是确定货币单位的“值”。在金属货币条件下，货币的值就是每一货币单位所包含的货币金属的重量和成色；在不兑现的信用货币尚未完全脱离金属货币制度时，确定货币单位的值主要是确定货币单位的含金量；当黄金非货币化后，则主要表现为确定或维持本国货币与外国货币或世界主要货币的比价，即汇率。

(3) 规定流通中的货币种类

规定流通中的货币种类主要是指规定货币的主币和辅币。本位币是一国流通中的基本通货，用法定货币金属按照国家规定的规格经国家造币厂铸成的铸币称之为“主币”或“本位币”。

辅币是本位币最小单位以下的不同面额的可以等分的货币。

(4) 规定货币铸造或发行的流程序

在金属货币流通条件下，一般规定辅币由国家铸造发行，对本位币则需要明确规定是自由铸造还是限制铸造。信用货币出现后，最初是分散发行的，例如银行券在早期是由各个商业银行自主发行的，但后来为了解决银行券分散发行带来的混乱问题，各国逐渐通过法律把银行券的发行权收归中央银行。在现代不兑现的信用货币制度下，信用货币的发行权都集中在中央银行或指定的发行机构。

(5) 对货币法定支付偿还能力的规定

在国家干预货币发行和流通的情况下，还要通过法律对货币的支付偿还能力作出规定，即规定货币是无限法偿还是有限法偿。无限法偿是指不论支付数额多大，不论属于何种性质的支付(买东西、还账、缴税等)，对方都不能拒绝接受；有限法偿是指在一次支付中，若超过规定的数额，收款人有权拒收，但在法定限额内不能拒收。有限法偿主要是针对辅币而言的。

(6) 货币发行准备制度的规定

货币发行的准备制度是指在货币发行时须以某种金属或某几种形式的资产作为其发行货币的准备，从而使货币的发行与某种金属或某些资产建立起联系和制约关系。各国所采用的货币发行准备制度的具体内容，一般均在本国有关法律中予以明确规定。在不同的货币制度下货币发行的准备制度不一：在金属货币制度下，货币发行以法律规定的贵金属(金或银)作为准备；在现代信用货币制度下，货币发行的准备制度已经与贵金属脱钩，多数国家都采用以资产(主要是外汇资产)作为准备，也有的国家以物资作为准备，还有些国家的货币发行采取与某个国家的货币直接挂钩的方式，盯住美元、欧元或英镑等。

各国在准备比例和准备资产上也有差别，目前各国货币发行准备的构成一般有两大类：一是现金准备，包括黄金、外汇等具有极强流动性的资产；二是证券准备，包括短期商业票

据、财政短期国库券、政府公债券等必须在金融市场上流通的证券。

2. 货币制度的演变

(1) 金属货币制度

①银本位制是近代最早实行的货币制度，从16世纪开始盛行到19世纪。银本位制的基本内容包括：以白银为主币币材，银币为无限法偿货币，具有强制流通的能力。主币的名义价值与所含的一定成色、重量的白银相等，银币可以自由铸造、自由熔化，银行券可以自由兑现银币或等量白银，白银和银币可以自由输出输入。

②金银复本位制指金、银两种铸币同时作为本位币的货币制度，是16~18世纪西欧各国流行的货币制度。其基本特征是：金银两种金属同时作为法定币材，一般情况下，黄金适用于大额批发交易，白银适用于小额零星交易。金银铸币都可以自由铸造、自由输出入境，都有无限法偿能力，金币和银币之间、金币银币与货币符号之间都可以自由兑换。但这种货币制度由于出现了金价银价两种价格，而且这两种价格随金银市场比价的不断变化而变动，引起价格的混乱，给商品流通带来许多困难，以至于出现被称为“格雷欣法则”的“劣币驱逐良币”的现象。

③金本位制兴起于19世纪初，结束于20世纪中后期。最早实行金本位制的是英国。金本位制主要包括金币本位制、金块本位制和金汇兑本位制三种形态。

金币本位制是典型的金本位制。其基本特点是：只有金币可以自由铸造，有无限法偿能力；辅币和银行券与金币同时流通，并可按其面值自由兑换为金币；黄金可以自由输出输入；货币发行准备全部是黄金。

金块本位制，又称“生金本位制”，是不铸造、不流通金币，银行券只能达到一定数量后才能兑换金块的货币制度。英国于1925年率先实行此制度，规定银行券兑换金块的最低限是1700英镑，法国1928年规定至少21.5万法郎才能兑换金块，这种兑换能力显然不是一般公众所能具备的。

金汇兑本位制，又称“虚金本位制”，是将本国货币依附于某个实行金本位制国家的货币，同时将黄金存放在该国并与其货币保持固定比价的货币制度。本币虽然仍有含金量，但不能在国内兑换黄金，只能兑换依附国的外汇，然后用外汇在该国兑换黄金。实行金汇兑本位制的多为殖民地、半殖民地国家。

(2) 纸币本位制度

虽然中国有世界上最早的纸币，但以纸为币材，将之确立为一种货币制度是在1929~1933年世界经济危机之后才逐步发展起来的。

①实行纸币本位制度的原因

金的价值难以稳定；黄金在国际之间的流进流出难以实现均衡，各国的货币供应难以与金保持固定比例；各国货币之间的比价难以用所含的黄金量作基础确定，固定汇率不能维持。

②纸币本位制度的特点

纸币的发行不受黄金准备的限制，其发行量决定于货币管理当局实现货币政策的需要；纸币的价值不决定于黄金的价值，而决定于购买力；纸币的流通决定于纸币发行者的信用；政府用法律手段强制社会公众接受，保证纸币的流通。

1.2 课后习题详解

1. 钱、货币、通货、现金是一回事吗？银行卡是货币吗？

答：(1)钱、货币、通货、现金不是一回事，虽然其内容有所重叠，但这几个概念之间是有区别的。

钱是人们对货币的俗称。经济学中被称为货币的东西，就是在人们日常生活中被称为钱的东西。

货币是由国家法律规定的，在商品劳务交易中或债务清偿中被社会普遍接受的东西。

通货即流通中的货币，指流通于银行体系外的货币。

现金就是指家庭个人、工商企业、政府部门所拥有的现钞，包括纸币现钞、硬币现钞。现金是货币的一部分，这部分货币的流动性强，使用频率高，对人们日常消费影响大。

(2)银行卡亦称“塑料货币”，是由银行发行，供客户办理存取款等业务新型服务工具的总称，包括信用卡、支票卡、记账卡、自动出纳机卡、灵光卡等。各种银行卡是用塑料制作的，可用于存取款和转账支付。现在，特别在西方发达国家，各种银行卡正逐步取代现钞和支票，成为经济生活中广泛运用的支付工具。因此，在现代，社会银行卡也属于货币。

2. 社会经济生活中为什么离不开货币？为什么自古以来，人们又往往把金钱看作是万恶之源？

答：(1)社会经济生活离不开货币，货币的产生和发展都有其客观必然性。物物交换的局限性要求有某种商品充当共同的、一般的等价物，而金银的特性决定其成为货币的天然材料。作为货币的金银等贵金属，便于携带、铸造和分割，大大推动了商品经济的发展。

随着经济的发展，货币形态不断发生变化。经历了实物货币阶段、贵金属货币阶段、代用货币阶段和信用货币阶段。当今货币正朝着专门化、无体化、扩张化、电子化的趋势发展。但不管货币的具体形态如何，都是媒介商品经济所必需的。货币节省了社会劳动，促进了市场经济的有效率的发展。对货币的使用是实现市场对资源合理配置的必要条件，也是市场经济正常运行的必要条件。从这个意义上说，市场经济实际上是一种货币经济：货币方便了市场交换，提高了市场效率；货币保证了社会需求的实现，促进了市场对资源的有效配置。

从交易成本上看，节约是经济生活中最基本的规律。经济行为的演化与交易成本有紧密的联系：演化的方向总是从交易成本较高的趋向交易成本较低的。经济制度、经济结构、经济活动方式之所以这样演化而不是那样演化，最终都可以从社会费用、社会成本的节约找到原因。人们不论怎样按照自己的思路去营造一个经济理想国，其成败利钝最终取决于是否合乎这样的规律而不取决于主观愿望。通过货币的交易取代物物交易也同样是如此。

(2)货币原本同斧头、猪、牛一样是商品，但由于固定充当与其他商品相交换的一般等价物，因此成为了社会财富的一般性代表。货币并非财富本身，但有人将其夸大为“惟一的”财富，为了获得它而不择手段，甚至谋财害命，因而货币被看作是万恶之源。其实货币本身是中性的，它只是交换其他商品的媒介，由于人们对其态度不同，而被赋予了感情色彩。

3. 货币种种形态的演进有何内在规律？流通了几千年的金属货币被钞票和存款货币所取代，为什么是历史的必然？

答：(1)当货币在生活中的重要性日益加强时，一般说来，作为货币的商品就要求具有

如下四个特征：一是价值比较高，这样可用较少的媒介完成较大量的交易；二是易于分割，即分割之后不会减少它的价值，以便于同价值高低不等的商品交换；三是易于保存，即在保存过程中不会损失价值，无须支付费用等；四是便于携带，以利于在广大地区之间进行交易。事实上，最早出现的货币就在不同程度上具备这样的特征。

随着交换的发展，对以上四个方面的要求越来越高，这就使得世界各地历史上比较发达的民族，先后都走上用金属充当货币之路。充当货币的金属主要是金、银、铜，而铁作为货币的情况较少。金属货币流通及其以前货币形态的演变基本上遵循了上述四个特征的要求，随着商品交换深度和广度的发展，其形态越来越先进。

(2)金属货币与实物货币相比，有很多优点，但最终还是退出了历史舞台，取而代之的是信用货币，这是历史的必然，因为：

①金属货币的产量跟不上经济的发展，币材的日益匮乏使人们开始寻找可以适应成倍增长的经济量的货币形式。

②金银的国际分布极不平衡，动摇了自由铸造、自由输出和自由兑换等贵金属流通的基础。

③在金银复本位条件下，金贵银贱引起了“劣币驱逐良币”的现象，这极大地撼动了复合金本位的根基，随后的金本位制虽然克服了“劣币驱逐良币”的不良后果，但因银退出了主币行列，所以使得原来就不足的货币金属量更显匮乏。

④货币信用理论的发展和奥匈帝国打破“黄金桎梏”的实践使各国商业银行开始大量发行银行券，公众则因金属货币流通、携带及保存的不方便而逐渐接受了银行券。同时各国都意识到金属货币在流通中不断磨损是一种社会财富的浪费，也鼓励和支持银行券的流通。

⑤经济危机使各国在贸易、金融等方面纷纷树起了壁垒。尤其是在古典重商主义的影响下，人们认为金银即国家财富，因此，各国都把金银作为战略物资管制起来。另外，连绵不断的战争和财政赤字使各国进一步管制黄金并大量发行不兑换银行券和纸币。

4. 就你在生活中的体验，说明货币的各种职能以及它们之间的相互关系。如果高度地概括，你认为货币职能最少不能少于几个？

答：(1)按照马克思的货币职能观，货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币五种职能。

在生活中，当货币表现和衡量商品价值时，就执行着价值尺度职能；货币在商品交换过程中发挥媒介作用时，便执行流通手段职能；货币退出流通，贮藏起来，就执行贮藏手段的职能；货币作为交换价值而独立存在，非伴随着商品运动而作单方面的转移，其执行着支付手段职能；当货币超越国界，在世界市场上发挥一般等价物作用时便执行世界货币的职能。

货币的五种职能并不是各自孤立的，而是相互联系的，每一个职能都是货币作为一般等价物的本质的反映。其中，货币的价值尺度和流通手段职能是两个最基本的职能，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，然后才通过流通手段实现其价值。正因为货币具有流通手段职能，随时可购买商品，货币能作为交换价值独立存在，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的存在为前提的。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，货币的各个职能都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。

(2)货币的职能最少不能少于三个，即赋予交易对象以价格形态、购买和支付手段、积

累和保存价值的手段。

①现代的经济生活中，作为交易的对象都具有以一定的货币金额表示的价格。马克思把货币赋予交易对象以价格形态的职能定义为价值尺度。交易对象如果不具备用一定金额表示的价格，则无从设想交易如何进行；或者说，没有价格的对象就不能称其为交易对象。

②在商品流通中，起媒介作用的货币，被称为流通手段或购买手段。在赊买赊卖过程中，要以货币的支付结束一个完整的交易过程；这时，货币已经不是流通过程的媒介，而是补充交换的一个独立的环节，即作为价值的独立存在而使早先发生的流通过程结束。结束流通过程的货币就是起着支付手段职能的货币。

③当具备给出价格和交易媒介职能的货币一经产生，便立即具备了用来积累价值、保存价值、积累财富、保存财富的职能。

5. 如何定义货币，才能最为简明易懂地概括出这一经济范畴的本质？

答：如何界定货币，由于时代背景、观察角度、观察深度、侧重于理论剖析与侧重于解决处理实际问题的需要的不同而不同。对于像货币这样的经济范畴，如不从不同视角、不同深度来认识其性质，不可能有全面的理解。

(1) 马克思从职能角度给货币所做的界定较简明完整。那就是价值尺度与流通手段的统一是货币。

根据马克思论证货币起源的思路及有关行文，可以归结出这样的界说：货币是商品世界中排他性地起一般等价物作用的特定商品；进行简化，则成为“起一般等价物作用的商品”。

现在的问题是，各国的货币运动都与最后一个在世界范围内起一般等价物作用的货币商品——黄金——割断了联系。在这种情况下，如果不是把一般等价物拘泥地解释为某种商品，而是解释为某种“等价形态”，那么一般等价物的界说依然可以沿用下来。至于其不断深化的内涵，无疑需要加以探讨。上面讲解了两条：其一，货币是普遍被接受的作为购买、支付的手段（隐含着赋予交易对象以价格形态的前提）；其二，货币是市场经济中的一般等价形态。以此来回答货币的界说或定义的问题。综合以上两点，或许可以达到起码的要求。

(2) 自凯恩斯经济理论流行以来，“流动性”几乎成为货币的同义语。在凯恩斯那里，流动性的概念则仅仅赋予货币。

如果就“流动”的性能来把握，与任何商品比，与任何有价证券相比，货币的流动性都是最高的。在现在的经济文献中，“流动性”有时指的就是货币，有时指的范围比较大，如包括国家债券等，需注意区分。

(3) 将货币看成社会计算工具或“选票”。这是从货币在“看不见的手”或通常所说的“价值规律”之中发挥作用的角度的界说。

从劳动价值观的视角来看，生产劳动是否是社会分工的有机组成部分，从而是否为社会所需要，必须通过商品与货币的交换来检验：假使商品生产者的产品不能卖掉，即不能用它获得货币，证明这样的生产劳动不为社会所需要；反之，产品能够卖掉，即能够换成货币，则证明这样的生产劳动的确是社会所需要的。正是这些货币信息，使得不依人们意志为转移的客观规律指挥着生产要素的重新配置。列宁特别重视这一点，并把货币表述为“社会计算”的表现形式。撇开是否遵循劳动价值论的区别，在西方经济学中，从货币信息指挥生产要素配置的视角，把货币界定为“选票”。一个社会生产什么东西，要取决于货币选票：形形色色的消费者对每一件商品是购买还是不购买，这是投不投选票；是愿意出较高的价格还是只愿意出较低的价格，这是投多少选票。