

中国信息经济学会电子商务专业委员会 推荐用书

高等院校电子商务专业系列教材

电子支付

主编 帅青红



重庆大学出版社
<http://www.cqup.com.cn>

内容提要

本书从货币基本概念入手,概述了电子支付基础,全面分析了不同支付机构的支付业务,重点讲述了中央银行、商业银行、中国银联、非金融支付机构的支付业务。除此之外,对新兴的互联网银行支付,跨境支付以及支付的风险与管理也进行了详细介绍。

本书可作为高等院校电子商务、金融学、信息管理与信息系统、国际贸易与经济、计算机技术以及其他相关专业的教学和参考用书,也可作为对金融学和电子商务进行研究的相关机构(部门)和人员的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

电子支付/帅青红主编.—重庆:重庆大学

出版社,2016.8

高等院校电子商务专业系列教材

ISBN 978-7-5624-9930-5

I.①电… II.①帅… III.①电子商务—支付方式—
高等学校—教材 IV.①F713.36

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 144826 号

高等院校电子商务专业系列教材

电子支付

主 编 帅青红

副主编 陈彩霞 邱甲贤 李忠俊

策划编辑:尚东亮

责任编辑:陈 力 姜 凤 版式设计:尚东亮

责任校对:邬小梅 责任印制:赵 晟

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:易树平

社址:重庆市沙坪坝区大学城西路 21 号

邮编:401331

电话:(023) 88617190 88617185(中小学)

传真:(023) 88617186 88617166

网址: <http://www.cqup.com.cn>

邮箱: fxk@cqup.com.cn (营销中心)

全国新华书店经销

自贡兴华印务有限公司印刷

*

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:19 字数:451 千

2016 年 8 月第 1 版 2016 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—3 000

ISBN 978-7-5624-9930-5 定价:39.00 元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换

版权所有,请勿擅自翻印和用本书

制作各类出版物及配套用书,违者必究

高等院校电子商务专业系列教材编委会

顾问

乌家培 国家信息中心专家委员会名誉主任,中国数量经济学会名誉理事长,中国信息经济学会名誉理事长,博士生导师。

祝家麟 中国计算数学学会常务理事,国家级有突出贡献的中青年专家,重庆市工业与应用数学协会会长,重庆大学原党委书记,教授、博士生导师。

孟卫东 新世纪百千万人才工程国家级人选,全国哲学社会科学领军人才,教育部新世纪优秀人才,首届教育部高等学校电子商务专业教学指导委员会委员,重庆大学副校长、教授、博士生导师。

总主编

李 琪

常务编委(以姓氏笔画为序)

王学东 陈德人 彭丽芳

编委(以姓氏笔画为序)

于宝琴	王 晔	王伟军	王学东	王喜成	孔伟成
帅青红	司林胜	刘四青	刘业政	孙细明	李 明
李 琪	李志刚	李洪心	李陶深	杨坚争	杨路明
吴明华	张小蒂	张仙锋	张宽海	张耀辉	陈德人
赵紫剑	钟 诚	施敏华	党庆忠	秦立崑	秦成德
谢 康	琚春华	彭丽芳	董晓华	廖成林	熊 励
魏修建					

第3版修订和新版序



重庆大学出版社“高等院校电子商务专业系列教材”出版10多年来,受到了全国众多高校师生的广泛关注,并获得了较高的评价和支持。随着国内外电子商务实践发展和理论研究日新月异,以及高校电子商务专业教学改革的深入,促使我们必须把电子商务最新的理论、实践和教学成果尽可能地反映和充实到教材中来,对教材全面进行内容修订更新,增补新选题,以适应新的电子商务教学的迫切需要,做到与时俱进。为此,我们于2015年启动了本套教材第3版修订和增加新编教材的工作。

从2010年以来,中国的电子商务进入新的发展阶段:规模发展与规范发展并举。电子商务三流规范发展与中国电子商务法制定同步进行:①商流:网上销售实名制由国家工商总局负责管理;②金流:非金融支付服务资质管理由中国人民银行总行负责管理;③物流:快递业务规范管理由国家邮政局负责管理;④电子商务立法:中国电子商务法起草工作由全国人大财经委负责组织。中共中央、国务院及多个部委陆续出台了一系列引导、支持和鼓励发展电子商务的法规和政策,极大地鼓舞了已经从事和将要从事电子商务活动的企业、行业和产业,从而推动了电子商务在我国的稳步发展。特别是李克强总理提出:“互联网+”行动计划以来,电子商务在拉动内需、促进就业和促进创业的作用正空前显现出来。全国从中央到地方多个层面和行业对电子商务的认识逐步提高,电子商务这一先进生产力正在成为我国经济社会新的发动机。

2015年7月28日人民日报报道:全国总创业者1000万,大学生占618万。其中应届毕业生占第一位,回国留学生占第二位,在校大学生占第三位。2016年5月5日中央电视台新闻报道:全国大学生就业20%由创业带动;全国就业前十大行业中互联网电子商务排名第一。中国的大学正在为中国的崛起提供源源不断的人力支持、智力支持、创新支持和创业支持,互联网、电子商务正成为就业创业的领头羊。

在教育部《普通高等学校本科专业目录(2012年)》中已经把电子商务作为一个专业类给予定义。即在学科门类:12管理学下设1208电子商务类,120801电子商务(注:可授管理学或经济学或工学学士学位)。2013年教育部公布了新一届高等学校电子商务类专业教学指导委员会(2013—2017年),共由39位委员组成,是上一届21名委员的近两倍,主要充实了除教育部直属高校以外的地方和其他部委所属高校的电子商务专家代表。

截止到2015年底,全国已有400多所高校开办电子商务本科专业,1136所高职院校开办电子商务专科专业,几十所学校有硕士培养,十几所学校有博士培养。全国电子商务专业在校生人数达到60多万,规模全球第一,为我国电子商务产业和相关产业发展奠定了坚实的基础。

重庆大学出版社 10 多年来一直致力于高校电商教材的策划出版,得到了“全国高校电子商务专业建设协作组”“中国信息经济学会电子商务专业委员会”和“教育部高等学校电子商务类专业教学指导委员会”的大力支持和帮助,于 2004 年率先推出国内首套“高等院校电子商务专业系列教材”,并于 2012 年修订推出了系列教材的第 2 版,2015 年根据教育部“电子商务类专业教学质量国家标准”和电子商务的最新发展启动了本套教材的第 3 版修订和选题增补,增加了新编教材 14 种,集中修订教材 10 种,电子商务教指委有 14 名委员参与主编,2016 年即将形成一个近 30 个教材品种、比较科学完善的教材体系。这是特别值得庆贺的事。

我们希望此套教材的第 3 版修订和新编能为繁荣我国电子商务教育事业和专业教材市场、支持我国电子商务专业建设和提高电子商务专业人才培养质量发挥更好更大的作用。同时我们也希望得到同行学者、专家、教师和同学们更好更多的意见和建议,使我们能够不断地提高本套教材的质量。

在此,我谨代表全体编委和工作人员向本套教材的读者和支持者表示由衷的感谢!

总主编 李 琪
2016 年 5 月 10 日



从教育部 2000 年首次批准电子商务本科专业开始,到 2003 年年底为止,已有近 200 所高校获得开办电子商务本科专业的资格,该专业全国在校学生也已达几万人。但纵观电子商务本科专业的教材建设,尚有不尽如人意之处。虽然自 2000 年以来,国内不少出版社已出版了单本的或系列的电子商务本科教材,但由于教学大纲不统一,编者视角各异,许多高校在电子商务教材的选用中颇感困惑,教学效果令人不甚满意。

教育部从 2001 年以来,先后在南京审计学院、西安交通大学、华中师范大学和浙江大学等地召开过全国高校电子商务专业建设工作会议和联席会议,并在第一次全国高校电子商务专业建设工作会议和联席会议上,成立了全国高校电子商务专业建设协作组,旨在通过协作组实现教育部与全国高校中开办电子商务本科专业的单位紧密联系,在专业建设、教材建设、师资培训、学生学习和实习等多方面起到组织、引导和互助的作用。教育部高教司对电子商务本科专业的师资培训、教材建设等问题给予了极大的关注和指导。2003 年 3 月底,全国高校电子商务专业建设协作组在福建泉州的华侨大学,召开了电子商务专业本科教学大纲研讨会,集思广益,基本形成了电子商务本科教学大纲。

重庆大学出版社在 2002 年的首届电子商务联席会议上,就与协作组常务理事会联系,提出要组织力量编写一套电子商务本科专业的教材。到 2003 年 3 月,经协商决定:由全国高校电子商务专业建设协作组、中国信息经济学会电子商务专业委员会和重庆大学出版社三家,联合组织编写以讨论后的本科电子商务教学大纲为基础的电子商务本科专业系列教材。

从 2003 年 3 月到 2004 年 4 月,在重庆大学出版社、全国高校电子商务专业建设协作组和中国信息经济学会电子商务专业委员会的共同努力下,成立了电子商务本科系列教材编写委员会,继而从众多自愿报名和编委会推荐的学校和教师中,选出主编,采取主编负责制,召开写作大纲研讨会,反复征求各方面意见,群策群力,逐步编写出本套电子商务专业系列教材。

该系列教材有如下几点特色:

1. 在专家、学者对教学大纲进行研讨的基础上,吸收了众多学者和学校的意见,使系列教材具有较强的普遍适用性。

2. 集中了协作组和专业委员会内外在电子商务专业教学方面有丰富经验的许多教师、研究人员的宝贵意见,使系列教材有较好的系统性、科学性和实用性。

3. 从教学大纲研讨到编写大纲的讨论,再到按主编负责制进行的编写、审核等,经过一系列较为严格的过程约束,使整套教材趋向严谨和规范。

4.注重电子商务的理论与实践相结合,教学与科研相结合,课堂教学与实验、实习相结合,把最新的科研成果、实务发展同教学内容有机地结合起来,以促进教学水平的提高。

5.较全面地包含了我国电子商务教学中的各种课程。不仅把电子商务教学大纲中的各门必修专业课纳入了编写计划,而且还把一些选修课程也纳入了编写计划,从而使开设电子商务本科专业的学校具有更多的选择余地。

应当承认,在全国范围组织编写电子商务新学科的一系列教材,碰到的各种困难确实不少。在各方的共同努力下,有些主要困难已被克服,作为系列教材的丛书即将面世,但仍有待于逐步完善。我们相信各教学单位和教师们,在具体授课过程中会根据教学大纲更好地把握教学内容的。当然,希望本套系列教材的出版,能给开办电子商务本科专业的学校提供尽可能好的教学用书,但这有个过程,还需得到用书单位的宝贵意见,使编者们与时俱进,不断修改和完善这套系列教材。

乌家培

2004年3月5日于北京



随着现代信息技术的发展,传统的工业经济正逐渐让位于以知识和信息为主的新知识经济,现代信息技术被迅速应用到社会经济与工商业实践之中,这对世界各国的高等教育均提出了新的发展要求,即将信息技术引入高等教育领域中来,加强各类专业与信息技术的融合,开设新兴、交叉、复合型学科(专业)。电子商务专业就是在此背景下应运而生。为此,教育部于2001年批准开设了电子商务专业,目前全国共有400多所大学,1000余所学院开设有电子商务专业。但作为电子商务信息流、资金流、物流的核心——资金流,长期以来一直制约着电子商务的快速发展,尤其是全面掌握电子支付的人才奇缺,这就使得从事电子商务教育、研究与实践的专家纷纷期盼有关电子支付的专业教材出版。

电子支付,是指用户直接或授权他人通过支付终端或设备(手机、掌上电脑、笔记本电脑等),利用各种网络(互联网、移动互联网、金融专网等),发出支付指令,实现债权债务清偿与货币资金转移的行为。当前,互联网支付、移动支付、二维码支付、微信支付等创新支付方式纷纷涌现,特别是非金融支付机构(第三方支付)获得了中国人民银行颁发的《支付业务许可证》后,产生了基于银行卡与银行账户的各种支付应用与服务,支付渠道、支付方式、支付介质的多元化趋势日益明显,各种账户类电子支付应用日益广泛,构建了全面、新型、应用支付服务。在整个支付体系中,中央银行是支付的核心,商业银行以及银行金融机构是支付的基础,第三方支付作为新兴的网络支付平台,是支付服务不可或缺的有益补充;这些电子支付对于实现资金的安全转移,提高支付服务的效率、便捷具有重要意义。因此,需要专业教材对各类电子支付进行全面、系统地分析与阐述。

本书编者们通过多年的教学、研究以及电子支付实践,在归纳、总结了《网上支付与电子银行》《电子支付与结算》《网络支付与结算》《网络金融与电子支付》《网上支付与安全》等相关教材与吸收前人成果的基础上,编写了《电子支付》一书。作者力求在理论上分析电子支付的基本原理,在实践应用上尽可能多地举出实际中已在使用的各种电子支付,让读者能做到举一反三。本书并不只注重对电子支付流程的描述和支付过程的实现,同时对正在研究中的移动支付、网上支付、支付工具、支付方式,以及第三方支付等也作了详细的阐述。

本书共分为10章,第1章:货币,第2章:电子支付基础,第3章:支付机构,第4章:中央银行支付,第5章:商业银行支付,第6章:中国银联支付,第7章:互联网银行支付,第8章:

非金融机构支付,第9章:跨境支付,第10章:支付风险与监管。每章在开头有案例导入、结尾有案例分析。

本书系《网上支付与电子银行》(2009年版)、《电子支付与结算》(2013年版)等教材的进一步修改与完善。西南财经大学根据多年课程教学总结,将课程正式更名为电子支付与结算,并成为四川省“十二五”规划课程。同时,这本书也是编者近几年从事《网上支付与电子银行》《电子支付与安全》等教学的总结,具有一定特色和参考价值,得到了兄弟院校和同行们的肯定。2010年7月,教育部电子商务专业教学指导委员会在南京财经大学开办了电子商务师资培训班,作者在培训班上为受训老师讲授了电子支付,根据老师们的意见又作了修改与完善。同时,在近几年的暑期师资培训班上,也作了讲授,并作了进一步改进。重庆大学、云南大学、成都信息工程大学、四川师范大学、西华大学、四川农业大学、成都理工大学等院校派遣老师前来学习,并定期与编者进行了讨论与交流,使作者受益匪浅。

本书由帅青红担任主编,陈彩霞、邱甲贤、李忠俊担任副主编,由帅青红拟订提纲、统筹协调各章节的内容和大部分写作,各位副主编参与本书的部分编写。各位编委以及作者的研究生谢露、陈蕾、陈欣谊等参与了本书讨论、修改、完善与撰写。

在本书的撰写过程中,得到了教育部电子商务类专业教学指导委员会、互联网金融千人会“IFC1000”等相关机构专家的指导,也得到中国互联网金融协会与清算协会领导、专家们的支持,并得到全国高校电子商务与电子政务联合实验室的热情关怀;重庆大学出版社也给予了大力帮助。在此表示衷心的感谢!在本书编写过程中,参考了许多中、外有关研究者的文献和著作,在此一并致谢。本书编写时,作者阅览、借鉴了大量国内外的出版物与网上资料,或许由于文中体例限制而未加以注明,或在参考文献中没有完全列出,在此谨向诸多学者、同仁表示由衷的敬意与感谢。也特别感谢摩空支付长期以来的支持。

由于作者水平和这门新兴交叉课程的特殊性,内容新、范围广,书中难免有不如意和错误的地方,真诚地希望能得到使用该书读者们的意见,也希望得到同行专家的批评与指正,以利于今后修改和订正,便于进一步完善。

帅青红于光华园

2016年04月17日



第 1 章 货币	(1)
1.1 货币的起源与发展	(3)
1.2 货币职能	(5)
1.3 货币制度	(7)
1.4 货币层次	(13)
1.5 电子货币	(16)
1.6 支付制度的演化	(23)
本章小结	(24)
习题	(25)
第 2 章 支付基础	(28)
2.1 支付基本概念	(30)
2.2 支付体系概述	(32)
2.3 支付工具	(35)
2.4 支付活动	(39)
2.5 电子支付	(45)
本章小结	(55)
习题	(56)
第 3 章 支付机构	(58)
3.1 金融机构	(60)
3.2 中央银行	(62)
3.3 传统支付机构——商业银行	(68)
3.4 非银行金融机构——中国银联	(77)
3.5 非金融机构	(83)
本章小结	(88)
习题	(88)



第 4 章 中央银行支付	(91)
4.1 中央银行支付清算	(93)
4.2 中央银行跨行支付	(95)
4.3 中央银行跨境支付	(106)
本章小结	(111)
习题	(112)
第 5 章 商业银行支付	(115)
5.1 商业银行的定义	(117)
5.2 网上银行	(117)
5.3 手机银行	(127)
5.4 网上商城	(133)
5.5 商业银行互联网化	(136)
本章小结	(142)
习题	(142)
第 6 章 银联支付	(145)
6.1 中国银联概述	(147)
6.2 互联网支付	(153)
6.3 手机支付	(159)
6.4 POS 支付	(165)
6.5 银联与第三方支付	(169)
本章小结	(172)
习题	(173)
第 7 章 互联网银行支付	(175)
7.1 互联网银行概述	(177)
7.2 微众银行支付	(185)
7.3 网商银行支付	(191)
7.4 互联网银行与第三方支付	(196)
本章小结	(197)
习题	(197)
第 8 章 非金融机构支付	(199)
8.1 网络支付	(202)
8.2 预付卡支付	(213)
8.3 银行卡收单	(220)

本章小结.....	(229)
习题.....	(230)
第 9 章 跨境支付	(233)
9.1 跨境支付概述	(235)
9.2 美国支付清算	(241)
9.3 欧盟支付清算	(247)
9.4 国际支付清算	(253)
9.5 银行卡组织的支付	(257)
本章小结.....	(260)
习题.....	(261)
第 10 章 支付风险与监管	(262)
10.1 商业银行的支付风险与监管	(264)
10.2 银行卡的支付风险与监管	(272)
10.3 非金融机构的支付风险与监管	(277)
10.4 我国的支付监管问题及监管策略	(282)
本章小结.....	(284)
习题.....	(284)
参考文献	(286)

第 1 章

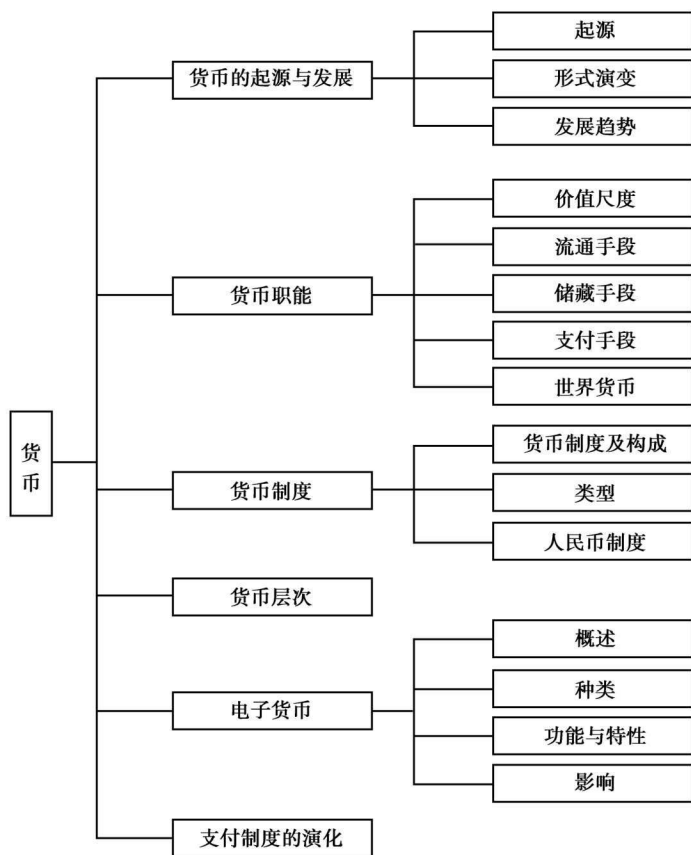
货币

教学目标与要求

- 了解货币的概念、本质与职能；
- 了解货币制度的基本内容及演变的原因；
- 掌握货币层次划分的意义和依据以及中国货币层次的划分；
- 掌握电子货币的概念及其对金融业和货币体系的影响；
- 了解支付制度的演化趋势。

关键术语

货币职能；货币层次；电子货币；网络货币；支付制度；人民币制度。



案例导入

中国货币供应量远超欧美^①

据相关数据显示,中国企业在2016年内迄今已宣布的海外并购交易规模达1 130亿美元,不仅超过2014年全年而且接近2015年创纪录的1 210亿美元水平。2015年中国企业并购交易金额增长84%,达到7 340亿美元,其中有114笔并购金额超过10亿美元。

自2007年1月以来,中国的货币供应总量M2连续超越了日本、欧洲和美国几大经济体,目前相当于欧洲和美国的两倍,日本的3倍。中国的M2已经相当于这三大经济体的M2总量的70%左右。这么高的M2,需要两个重要的驱动因素:央行的资产负债表扩张+银行系统的信用扩张。

中国央行的资产负债表雄冠全球,超越了美联储和欧洲央行及日本央行。但是,如果仔细看央行资产负债表的变化曲线,便可看出央行的曲线与美联储的曲线非常神似。一直以来,中国央行跟着美联储走,现在情况发生了变化:受全球经济下滑与贸易萎缩的影响,中国的外汇占款出现急剧下滑,而外汇占款是人民币发行的基础,这意味着货币发行要减少。然

^① 资料来源:中国经营报2016年04月05日,作者整理。



而,这不符合稳定的增长政策,于是人民币发行还必须继续保持一定的增幅,这也就意味着人民币对美元出现贬值。但贬值又不是货币政策制定者想看到的。

就目前情况看,货币发行量还在猛增,而对美元的汇率又人为地保持在一定水平上不让其贬值。照这种情况,中国可以把全世界的资产都买下来了。事实上,从近年来中国企业不断并购海外公司的案例和规模越来越大的趋势来看,也确实有这种迹象。然而,中企并购需要消耗大量的中国外汇,在此情况下,外汇占款只能加速减少,人民币贬值的压力就更大,而这时货币还在大量地发行。这种情况到底能撑多久?一旦撑不下去,后果将是什么?

货币供应量的多与少、量与度直接影响了国民经济的运行速度,也决定了消费者手中货币的币值。此外,货币不仅是国民经济的基础,也是支付的基础,货币的基础职能便有流通手段与支付手段。本章将以货币为基础,介绍其相关的基础知识,包括起源、发展趋势、职能、制度、层次以及电子货币等,同时涉及支付制度的内容,为后文撰写相关支付的内容做好铺垫,打好基础。

1.1 货币的起源与发展

1.1.1 货币的起源

古今中外,关于货币起源的学说有许多种。如中国古代的先王制币说、交换起源说;西方国家的创造发明说、便于交换说、保存财富说等。它们或认为货币是圣贤的创造,或认为货币是保存财富的手段,许多法学家甚至说货币是法律的产物。虽然从特定的历史背景下看,大多数学说都存在一定的合理成分,但却无一能透过现象看本质,科学地揭示货币的起源。马克思从辩证唯物主义和历史唯物主义的观点出发,采用历史和逻辑相统一的方法观察问题,科学地揭示了货币的起源与本质,破解了货币之谜:货币产生于人类交换物品的时期,诞生于商品交换,是商品经济发展到一定阶段的必然产物,它是由国家法律确定、被广泛接受的、充当一般等价物的金融资产。马克思认为,货币是交换发展和与之伴随的价值形态发展的必然产物。从历史角度看,交换发展的过程可以浓缩为价值形态的演化过程。价值形式经历了从“简单的价值形式—扩大的价值形式—一般价值形式—货币形式”这样一个历史沿革的过程。从这一发展过程可以看出:

- ①货币是一个历史的经济范畴,是随着商品和商品交换的产生与发展而产生的。
- ②货币是商品经济自发发展的产物,而不是发明、人们协商或法律规定的结果。
- ③货币是交换发展的产物,是社会劳动和私人劳动矛盾发展的结果。

1.1.2 货币形式的演变及其发展趋势

随着人类社会的生产和交换的不断发展,货币经历了由低级向高级的不断演变:历史上不同地区曾有过不同的商品交换充当过货币,后来货币商品逐渐过渡为金银等贵金属。随

随着商品生产的发展和交换的扩大,商品货币(金银)的供应越来越不能满足对货币日益增长的需求,又逐渐出现了代用货币、信用货币,以弥补流通手段的不足。直到如今,电子货币以及网络货币也逐渐成为货币的新形态。

1) 实物货币

人类使用货币的历史产生于物物交换的时代。在原始社会,人们使用以物易物的方式,交换自己所需要的物资,比如一头羊换一把石斧。但有时候受到用于交换的物资种类的限制,不得不寻找一种能够为交换双方都能接受的物品。这种物品就是最原始的货币,它兼具货币和商品双重身份。牲畜、盐、稀有的贝壳、珍稀鸟类羽毛、宝石、沙金、石头等不容易大量获取的物品都曾作为实物货币使用过。这些实物货币不便于携带和流通,容易变质,既不方便也不安全,随着商品经济的发展逐渐退出货币历史舞台。

2) 金属货币

金属货币最初由贱金属(如铜)充当,后来逐渐固定在金和银贵金属上。我国的古铜币有刀币、布币、铲币、环钱等。金属货币较之实物货币,携带起来更为方便,具有易于储藏、价值稳定等特性。随着商品经济的日益发达,以贵金属作为货币也存在一些不足:贵金属数量有限,难以满足商品流通对货币的需要;流通费用较高,无法适应大宗交易的需要;流通中造成的磨损使其名义价值与实际价值相背离。

3) 代用货币

随着经济的进一步发展,金属货币同样显示出使用上的不便,已不能满足经济发展的需要,于是出现了各种代用货币。代用货币是指政府或银行发行的、代替金属货币执行流通手段和支付手段职能的纸质货币,作为金属货币的象征符号,但要求足量的金属作为保证,满足代用货币随时兑现的要求。世界上最早的纸币是在宋朝年间于中国四川地区出现的交子。

4) 信用货币

信用货币产生于20世纪30年代,是随着资本主义商品经济的发展而产生和发展起来的。由于世界性的经济危机,许多国家被迫脱离金本位和银本位,所发行的纸币不再能兑换金属货币,信用货币应运而生。信用货币是指由国家法律规定的,以国家权力为后盾强制流通,不以任何贵金属为基础,独立发挥货币职能的货币。目前世界各国发行的货币大都属于信用货币,其最主要的形式即为纸币。

5) 电子货币

随着电子科技的迅猛发展,电子计算机在金融业中得到广泛应用,为金融业的业务扩张提供了新的电子化技术,催生了电子货币,网络经济的发展更是极大地加速了电子货币的发展。电子货币是依赖电子信用发展起来的,以电子计算机技术和现代通信技术为手段,以商用电子机具和各类交易卡为媒介,以电子脉冲进行资金传输和存储的信用货币,也是货币支付手段职能不断演化的表现,从而在某种意义上代表了货币发展的未来。目前的电子货币主要有基于银行卡的信用货币和网上虚拟货币——网络货币(约定货币)。货币形态的演进见表1.1。

表 1.1 货币形态的演进表

货币形态	实物货币/金属货币	纸币/信用货币	电子货币/银行卡	数字货币
支付方式	面对面	面对面	电子支付 (ATM、POS 支付)	网络支付
职能	价值尺度	价值尺度	支付手段	支付手段
	流通手段	流通手段	流通手段	流通手段
	储藏手段		价值尺度	
	支付手段			
	世界货币			

1.2 货币职能

在发达的商品经济中,货币具有价值尺度、流通手段、储藏手段、支付手段和世界货币 5 种职能。其中最基本的职能是价值尺度和流通手段。

1.2.1 价值尺度

1) 定义

货币具有普遍的接受性,意味着所有的商品劳务都必须经由货币来表现其价值,使其具有价格。价值尺度就是价值标准或者价格单位,是用来衡量和表现商品价值的一种职能,是货币的最基本、最重要的职能。

2) 表现形式

货币作为价值尺度,就是把各种商品的价值都表现为一定的货币量,以表示各种商品的价值在质的方面相同,在量的方面可以比较。商品的价值量由物化在该商品内的社会必要劳动量决定。但是商品价值是看不见、摸不着的,自己不能直接表现自己,必须通过另一种商品来表现。在商品交换过程中,货币成为一般等价物,可以表现任何商品的价值,衡量一切商品的价值量。货币作为价值尺度,是商品内在的价值尺度即劳动时间的表现形式。

3) 特点

①货币在执行价值尺度的职能时,并不需要现实的货币,只需要有观念上的货币。例如,a.1 辆自行车值 1 g 黄金,只要贴上个标签就可以了。b.当人们在作这种价值估量的时候,只要在他的头脑中有金的观念就行了。

②执行价值尺度职能的货币本身须具有价值。因为货币本身是一种商品所以货币具有价值。