



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定

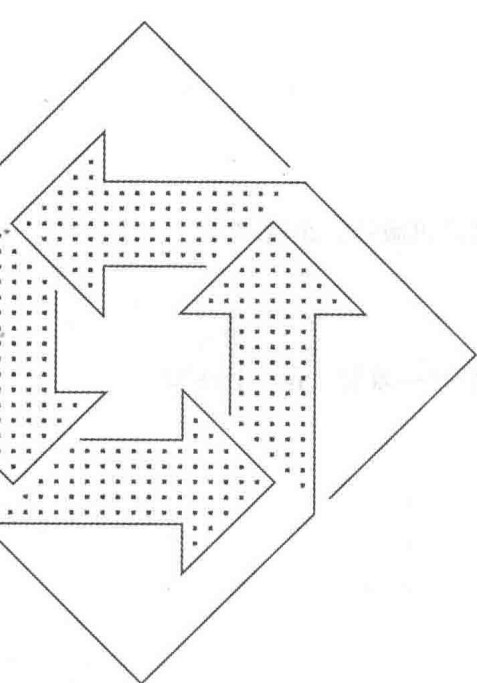
金融基础知识

JINRONG JICHU ZHISHI

王云云 王海峰 主编



中国财政经济出版社



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定

金融基础知识

JINRONG JICHU ZHISHI

王云云 王海峰 主 编
郭 鹏 石晓燕 李 剑 副主编



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融基础知识 / 王云云, 王海峰主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2014. 7

“十二五”职业教育国家规划教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5250 - 6

I. ①金… II. ①王… ②王… III. ①金融学—高等职业教育—教材 IV. ①F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 066172 号

责任编辑: 马 真

责任校对: 王 英

封面设计: 华乐功

版式设计: 董生萍

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: jiaoyu@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010 - 88190406 编辑部门电话: 010 - 88190683

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 16.25 印张 370 500 字

2014 年 9 月第 1 版 2014 年 9 月北京第 1 次印刷

定价: 30.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5250 - 6/F · 4247

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 88190744

打击盗版举报热线: 010 - 88190492、QQ: 634579818

随着世界经济的全球化,金融已经成为影响世界经济稳定的一个重要因素。现代经济体系的核心是金融,经济体系中的所有经济主体都是在一定的金融体系和金融环境下从事各类经济活动,作出各种经济金融决策的。这些经济活动效率的高低,金融决策最终效果的好坏,很大程度上取决于它们是否充分利用了金融体系的各项功能,是否符合金融学的基本原理。因此,广泛了解金融体系的构成及各项功能,深入掌握金融学的一般原理和核心理论,对于深刻理解现代经济活动的运行以及正确作出金融决策具有十分重要的意义。

正是从这个基点出发,我们组织编写了本书。本书作为高职高专财经类专业基础课教材,在编写过程中,坚持从高职高专人才培养要求出发,按“基础理论教学以应用为目的,以必需、够用为度”的原则,科学合理地处理专业内容设置与教学课时的安排,以案例教学为特色,培养学生的实践分析能力,力图使本书成为符合高职高专教学实际需要,先进实用、特色鲜明的教材。

本教材按照金融行业的岗位要求,分析了其必备的理论知识和操作技能,将内容整合为货币与货币制度、信用与利息、金融机构体系、商业银行、中央银行、金融市场、货币流通与供求、货币政策与通货膨胀、国际金融、金融风险与监管共10章。本教材的特色如下:

1. 内容创新且紧密联系我国实际

金融是一个十分活跃的领域,新理论、新业务、新知识、新规范层出不穷。本教材努力反映金融领域的新进展和新成果,使读者了解金融业发展的新动向,把握金融改革、发展的新态势;力求从新的视角,以新的材料充实书的内容,充分体现理论联系实际。

2. 注重形式多样,力争教学活动的趣味性和生动性

为了适应高职高专行动导向和任务导向的课改方向,每章前均有学习目标、案例导入,章后有本章小结、任务检测、实训项目等内容,同时适当增加了图、表、阅读资料,突出了教材的实践性、生动性、趣味性和实用性。

3. 本教材为校企合作开发教材,重视学生职业能力的培养

本教材是山东商业职业技术学院与山东黄金地产旅游集团有限公司合作开发教材,在基本理论知识方面力求简单明了,侧重于基本理论知识与实际的联系,以利于提高学生的职业能力。

本书由山东商业职业技术学院王云云、王海峰担任主编,负责大纲的设计与总纂;山东黄金地产旅游集团有限公司资本运营部郭鹏,山东商业职业技术学院石晓燕、李剑担任副主编。具体编写分工如下:王海峰编写

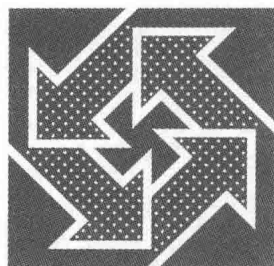
第一、二章；王云云编写第三、四、五章；石晓燕编写第七、八章；李剑编写第六、九章；郭鹏编写第十章。同时，洪燕、邹海钢、夏安也参与了教材的讨论和编写。在编写过程中，我们参阅了近年来出版的许多金融论著、教材及其他文献，从中吸收了许多有价值的材料和观点。在此，向有关作者表示感谢。

本书配有相应的教学课件，请登录中国财政经济出版教育分社网站 edu.cfeph.cn 下载。

由于编写时间紧，编者水平有限，书中难免有不尽如人意之处，恳请同行、读者提出意见和建议，以利于进一步修订、完善。

编者

2014 年 7 月



目 录

第一章	货币与货币制度	1
	第一节 货币	2
	第二节 货币制度	9
	本章小结	17
	任务检测	18
第二章	信用与利息	23
	第一节 概述	24
	第二节 现代信用的形式	26
	第三节 利息和利率	34
	第四节 信用工具	42
	本章小结	45
	任务检测	46
第三章	金融机构体系	52
	第一节 概述	53
	第二节 西方国家的金融机构体系	54
	第三节 我国的金融机构体系	59
	第四节 国际金融机构	66
	本章小结	71
	任务检测	71
第四章	商业银行	75
	第一节 商业银行概述	76
	第二节 商业银行的主要业务	84

	第三节 电子银行	99
	第四节 商业银行的经营管理	102
	本章小结	106
	任务检测	106
第五章	中央银行	111
	第一节 中央银行的产生与发展	113
	第二节 中央银行的性质与职能	123
	本章小结	125
	任务检测	126
第六章	金融市场	130
	第一节 概述	131
	第二节 货币市场	142
	第三节 资本市场	147
	本章小结	159
	任务检测	160
第七章	货币流通与供求	164
	第一节 货币流通	165
	第二节 货币需求	169
	第三节 货币供给	173
	第四节 货币均衡	176
	本章小结	179
	任务检测	179
第八章	货币政策与通货膨胀	182
	第一节 货币政策	183
	第二节 通货膨胀	191
	第三节 通货紧缩	198
	本章小结	202
	任务检测	202
第九章	国际金融	207
	第一节 外汇与汇率	208

第十章

第二节 国际收支	215
第三节 国际储备	226
本章小结	231
任务检测	232
金融风险与监管	236
第一节 金融风险	237
第二节 金融监管	240
本章小结	247
任务检测	248

1

第一章 货币与货币制度



学习目标

知识目标

1. 掌握货币产生的过程及货币形态的演进阶段。
2. 掌握货币的主要职能及其特点。
3. 掌握货币制度的构成要素及货币制度的主要类型。

技能目标

能熟练识别假钞。

案例 导入

战俘营里的“货币”

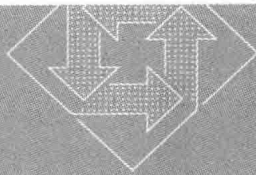
第二次世界大战期间，在纳粹的战俘集中营中流通着一种特殊的商品货币：香烟。当时的红十字会设法向战俘营提供了各种人道主义物品，如食物、衣服、香烟等。由于数量有限，这些物品只能根据某种平均主义的原则在战俘之间进行分配，而无法顾及每个战俘的特定偏好。但是人与人之间的偏好显然是会有所不同的，有人喜欢巧克力，有人喜欢奶酪，还有人则可能更想得到一包香烟。因此这种分配显然是缺乏效率的，战俘们有进行交换的需要。

但是即便在战俘营这样一个狭小的范围内，物物交换也显得非常的不方便，因为它要求交易双方恰巧都想要对方的东西，也就是所谓的需求的双重巧合。为了使交换能够更加顺利地进行，需要有一种充当交易媒介的商品，即货币。那么，在战俘营中，究竟哪一种物品适合做交易媒介？许多战俘营都不约而同地选择香烟来扮演这一角色。战俘们用香烟来进行计价和交易，如一根香肠可换 10 根香烟，一件衬衣可换 80 根香烟，替别人洗一件衣服则可以换得两根香烟。有了这样一种记账单位和交易媒介之后，战俘之间的交换就方便多了。

请思考：为什么香烟能成为战俘营中的“货币”呢？

（资料来源：<http://www.pyrtvu.cn/kejian2009/huobiyh/alfx/02.doc>）

第一节 货 币



一、货币起源

(一) 中外关于货币起源的观点

货币是如何产生的？究竟是天才、圣贤或伟大的君主发明了货币，还是人民群众创造了货币？这个问题一直存有争议。古今中外，有许多人对这个问题进行了探讨。

1. 司马迁的观点

司马迁认为货币起源于交换，他在《史记·平准书》中写到：“农工商交易之路通而龟贝金钱刀布之币兴焉。所从来久远，自高辛氏之前尚矣，靡得而记云”。意思就是说，有了交换，货币慢慢就兴起来了，但是不是有一个天才发明了货币？他的观点是谨慎的，“靡得而记云”。

2. 管仲的观点

管仲的观点也具有一定的代表性，即先王发明说。他在《管子·国蓄》中说：“三币握之……先王以守财物，以御民事，而平天下也”。先王是个很有趣的人物，大家看史书就会知道，“他”发明了好多东西。其实在这里，先王可能只是一个发明群体的代指符号，也可能是一个集大成者，只是后人不理解，慢慢把“他”当成了他，变成一个具体的人了。

3. 西方经济学家的观点

在马克思之前，西方关于货币起源的学说有三种。一是创造发明说，认为货币是由国家或先哲发明出来的。如早期的古罗马法学家 J. 鲍鲁斯认为，由于你所有的物品正是我所愿意要的，我所有的物品正是你所愿意要的这种情况不能经常出现，导致物物交换存在困难，于是一种由国家赋予永久价值的事物被选择出来，作为统一的尺度来解决这一问题，这种事物经铸造为某种公共形式后，可以代表有用性和有效性，而不必考虑其内在价值对其数量的关系。法国经济学家 N. 奥雷司姆也认为由于物物交换经常发生纠纷，聪明人便发明了货币，因此货币就是被发明出来用于使交换更方便的工具。

第二种是便于交换说，认为货币是为解决直接物物交换困难而产生的，如英国经济学家亚当·斯密认为货币是随着商品交换发展逐渐从诸货物中分离出来的，是为解决相对价值太多而不易记忆，直接物物交换不便而产生的。

第三种观点是保存财富说，这种学说从货币与财富的关系中说明货币产生的必要性，认为货币是为保存财富而产生的。如法国经济学家 J. 西斯蒙第认为货币本身不是财富，但随着财富的增加，人们要保存财富，交换财富，计算财富的量，便产生了对货币的需要，货币因此而成为保存财富的一种工具。

4. 马克思主义的观点

马克思是从历史唯物主义和辩证唯物主义的角度分析货币起源问题。他关于货币起

源问题的分析是从商品分析开始的。“只要理解了货币的根源在于商品本身，货币分析上的主要困难就克服了。”基于此，马克思认为货币是作为一般等价物的特殊商品。

（二）货币产生的基础——交换

不管货币是谁发明创造的，货币产生的基础是交换这一条是确定无疑的。人为什么要交换？这里面有两个前提：一是私有制，生产力的发展，使一个部落的物品开始丰富，这为私有制提供了物质基础，人类天性具有贪婪和自私的要素，这为私有制提供了意识基础，两个基础都具备了，私有制就产生了。私有制使物品的占有权归到了个人名下，其他人不能再随意使用。

第二个前提是社会分工，分工使得不同的人生产不同的物品，大家为了生活的便利，或者为了增加幸福指数（比如经常吃馒头的人，偶尔想换个口味吃面包），彼此相互需要对方的产品。又因为产品是私有的，你想获得对方的产品，就需要用自己的产品去交换。

必须说明的是，在人类历史上，获得别人的物品，不一定非要通过交换这种方式，至少还有其他两种方式可供选择：一是偷（这需要很高的技术含量，不是谁都能干的，参见《盗帅楚留香的创业史》），二是抢，这需要很高的成本，甚至是以生命为代价，因为这往往意味着战争。其他还有乞讨、欺骗等方式。实际上，一部人类文明史，就是交换和战争交替的历史。所谓平时时期，太平盛世，就是较好地解决了交换问题的时期，所谓战争时期，就是交换问题得不到解决，矛盾激化的时期。这其中，以中国与周边少数民族的关系史最为典型。

（三）交换媒体的发展——货币的产生

在马克思的货币学说中，这种交换媒体的演进，有四个阶段，即：简单的或偶然的价值形式、总和的或扩大的价值形式、一般等价形式、货币形式。这里面，从第二种形式到第三种形式的演进，是质的变化，是革命性的，因为这里面出现了一般等价物。为了说明这个变化有多重要，我们来看下面两种情况。

1. 直接的物物交换

不管是简单的，还是扩大的交换形式，双方要想交易成功，会产生交易点如下列公式：

$$\frac{n(n-1)}{2}$$

会产生价格比率其数量也如上公式所示。

如果是两个人交易的话，还无所谓，若把交易人数放大到1 000人，其数量就相当可观了，而现代社会的人数可是70亿人！

2. 间接交换

间接交换是以某种物品为中介的交换，如果是这种交换方式的话，交易点就变成了 $(n-1)$ 个，价格比率也是 $(n-1)$ 个，交易的便利性是不言而喻的。

从 $\frac{n(n-1)}{2}$ 发展到 $(n-1)$ 就是这个一般等价物的功劳，货币不过是一般等价物

在形式上的延伸和改进而已。

二、货币形态演变

货币天然金银，但金银天然不是货币。这句话是说，金银被人类发现的历史很远，但被人类用作货币的历史却不长。实际上，在金银被当作货币之前，人类社会在不同地区、不同时期，出现了形形色色的物品来充当自己的一般等价物，演绎了一段缤纷多彩的货币发展史。

（一）实物货币

不同国家在不同时期，用作货币的物品种类可谓五花八门。中国公认的最早的实物货币是贝（汉字中与钱有关的字，许多都是贝字旁，可为例证）。商代即以贝为主要货币，许多商代贵族的墓葬中都有贝作陪葬品。



想一想

贝为什么退出历史舞台，让位于其他货币形式？

我国商代以后，出现金属货币，但是其他类型的实物货币，也与金属货币一直并存，且并存的时间非常长。比如丝绸，一直到宋代，都在充当货币的角色（例证：唐诗《卖炭翁》，宋朝的《澶渊之盟》）。

在古代欧洲的雅利安民族，在古波斯、印度、意大利等地，都有用牛、羊作为货币的记载。拉丁文的 pecunia（意为“金钱”）来源于 pecus（意为“牲畜”）；印度现代的货币名称 rupee 则来源于“牲畜”的古文 rupye（思考和讨论：用牲畜作货币，有什么弊端）。



想一想

用牲畜作货币有什么弊端？

（二）金属货币

中国的金属货币发展史与国外不同，是以铜钱为主线，黄金和白银交替在其中。

1. 铜钱

我国在商代就有铜铸币，这是最早的金属货币。历经商代和周朝春秋时期发展，到战国时，已形成四大币种，即布币、刀币、蚁鼻钱、环钱。秦始皇统一六国，用秦国的圆形方孔钱统一了货币，从此这种货币形式一直延续了 2000 多年（有人曾经说圆形方孔钱表达了中国人的宇宙观，即天圆地方，这是没有根据的，其设计的初衷就是为了穿绳子方便，没有什么深刻的哲学思想作指导）。

铜钱在历代的发展顺序为：秦半两钱，汉五铢钱，唐通宝+年号，清朝末期和民国时期的铜圆。

2. 贵金属货币

我国的贵金属发展史，以汉代为界，确切地说，以西汉末期为界，分为两个时期。西汉之前，贵金属主要是黄金，西汉之后，贵金属主要是白银。西汉末年，黄金突然大量消失，成为我国货币发展史上的一个谜团。

中国的白银产量很小，而能以白银为主要货币，主要得力于国际贸易，通过国际贸易的巨额顺差，大量海外白银流入我国，支撑起各朝代的货币体系（中英鸦片战争的起因之一，就是中国对英国巨大的贸易顺差）。

和国外的币制不同的是，我国一直没有贵金属铸币，即没有金币和银币（清末民国曾短暂发行过银圆），比较标准的制式是银两和银锭，也没有统一的国家标准。官方国库中的存银，有统一的规格，是为了计量和储存，并不是法定格式。

（三）代用货币

代用货币是贵金属金银的替代品，是纯粹的货币符号，其一般形态是标明一定面额的纸制凭证。

代用货币的两个主要形式是纸币和银行券，纸币主要由国家直接发行，银行券则由私人或国家银行发行。我国的代用货币主要是纸币。

代用货币无论采用什么形式，其基本运行规律是一样的，即都要以一定的黄金或白银作为准备金，这样才能保持币值的稳定，否则就会引发通货膨胀。

1. 纸币

我国是世界上最早发明和使用纸币的国家。唐代的“飞钱”是早期纸币的雏形，比较正规和成熟的纸币是宋朝时期的“交子”和“会子”。元代承继宋朝，发行“大元宝钞”，而且一直执行着严格的黄金准备制度，直到元末才出现了滥发的现象。

明朝发行“大明宝钞”，缺乏金融管理人才的明朝，漠视金融规律（明朝漠视的历史规律太多了，这个王朝存续200多年，真是人类发展史上的一个奇迹），在没有贵金属准备的情况下，滥发纸币，导致纸币严重贬值，明中期后，民间已经弃用宝钞，而改用白银和铜钱作为交易货币。

清代的纸币主要是“大清宝钞”和“户部银票”（今天俗称“钞票”即源于此）。康熙王朝后，山西和南方出现了票号和钱庄，民间银票开始出现，这是银行券性质的纸币。

2. 银行券

银行主要起源于欧洲，早期的私人银行发行银行券，是以各自银行的金银储备作为基础，后来各国政府把银行券的发行权收归国有，则以国家金银储备为基础发行银行券。可兑换的银行券在20世纪70年代彻底退出历史舞台。

（四）信用货币

信用货币在形式上也是纸币，但它与纸币存在本质上的不同。它是以信用为保证，通过一定信用程序发行的、独立行使货币各种职能的现代货币形态。

信用货币不以任何贵金属为基础,不能与贵金属相互兑换,其后盾是国家权力,依存的是信用关系。

现代信用货币产生于 1976 年的牙买加协议。

(五) 电子货币

电子货币并不是独立的货币形式,只是信用货币的电子化和数字化。现代社会的电子货币形式主要有银行卡、网络银行、手机银行等。

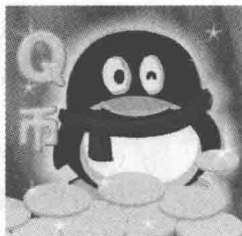


课堂讨论

据媒体公开的消息,在某年的“超级女声”总决赛中,“超女”的粉丝们为了支持自己心爱的歌手,纷纷购买 Q 币投票,仅淘宝网一天 Q 币的交易额就超过 50 万元。

一位网络工作人员称,甚至有中小型论坛给版主的工资就是 Q 币,然后兑换成人民币。

讨论:Q 币是货币吗?为什么?



三、货币职能

(一) 价值尺度

1. 含义

当货币用来表现商品价值并衡量商品价值量大小时发挥的一种职能,即执行价值尺度的职能。

2. 货币执行价值尺度的特点

(1) 货币是商品的内在价值尺度,即劳动时间的外在表现。

(2) 可以是观念上的货币,但必须具有十足的价值。例如,在商场的衣服,价值 200 元,不用在旁边放 200 块钱,只需要写个标签就行了。

(3) 货币具有完全的排他性和独占性。货币在执行价值尺度职能时,本身应该有刻度。用术语来表示就是说应该有价格标准。它是货币发挥价值尺度职能的前提。

(4) 货币的价值尺度职能要通过价格标准这个中间环节来完成。对于金属货币,价格标准是指货币单位所包含的货币金属重量;对于没有内在价值的纸币,价格标准是指货币单位所代表的价值量,也就是指包含一定重量的贵金属的货币单位。例如,在银本位制时期,不能规定一件衣服等于一块白银,而是规定一件衣服等于一两本银,这个“两”就是价格标准。我们现在的价格标准是 1 元,1 元等于 10 角,1 角等于 10 分,所以说价值尺度不能仅依靠货币来表示,必须借助价格标准来表现。

货币执行价值尺度的结果表现为价格。价格是商品价值的货币表现。商品价值是内在属性,价格是外在属性。

3. 价格和价格标准的区别与联系

(1) 两者的区别有:

①价值尺度是在商品交换中自发形成的,而价格标准是由国家法律规定的。

②金充当价值尺度职能是为了衡量商品的价值;规定一定量的金作为价格标准,是为了比较各个商品价值的不同含金量,并以此衡量不同商品的不同价值量。

例如,金充当价值尺度是为了衡量一件衣服的价值,价格标准是用来衡量不同商品的价值量,如棉衬衣值2元,而丝绸衬衣值4元。

③货币商品价值量将随着劳动生产率的变化而变化,而作为价格标准,是货币单位本身的重量,与劳动生产率无关,它随着国家法律的调整而调整。

例如,作为价值尺度,货币商品的价值量将随着劳动生产率的变化而变化(白银充当贵金属,随着劳动生产率的增加,白银的价值量下降了,所以用白银衡量某种商品的价值时,就需要用更多的白银,例如以前一件衣服值1两白银,现在值2两白银),而作为价格标准,是货币单位本身的重量,与劳动生产率无关(1两=10钱是没变化)。

(2) 两者的联系是:价格是商品价值的货币表现,是货币发挥价值尺度职能的结果,而货币是依靠价格标准来发挥价值尺度作用的,价格标准是为货币发挥价值尺度职能服务的。

(二) 流通手段(交易媒介)

1. 含义

在商品交换中,当货币作为交易媒介实现商品的价值时执行流通手段的职能。以货币作为媒介的商品交换叫“商品流通”。例如,每一次交换都通过商品—货币—商品(即 $W-G-W$)形式,这就是商品的流通。

2. 货币执行流通手段的特点

(1) 必须是现实的货币。即交易双方必须一手交钱一手交货、等价交换,买卖行为才能完成。例如,我们在商店买酸奶的价格是2元钱,我们不能写个标签2元给商店,而是要拿出人民币2块钱给商店。注意,这里的现实货币可以有形的货币也可以是无形的货币。

(2) 不需要有足值的货币本体,可以用货币符号来代替,例如我们现在购买商品时,不用给黄金,而是用人民币,人民币就是货币符号。

(3) 包含有危机的可能性。

由于改变了物物直接交换的运动方式,使买卖分离开来,隐藏着发生经济危机的可能性。因为,货币作为商品交换的媒介,把买和卖分离开来,使买和卖成为两种独立的行为。有的生产者卖出了自己的商品后并不马上购买,而一些生产者不买,另一些生产者就不能卖,形成买卖脱节的现象,这种现象不解决,就有可能引起经济危机。所以西方有些学者认为:货币作为一种交换媒介的存在是一般非均衡和非自愿失业的根源。

3. 商品流通与货币流通的区别

商品流通是以货币为媒介的商品交换,公式为: $W-G-W$ 。货币流通是货币不断地在交换过程中起着媒介作用,从一个流通者手里转到另一个流通者的手里,公式为: $G-W-G$ 。货币流通是由商品流通引起的并为商品流通服务的,而商品流通是货币流

通的基础，货币流通是商品流通的表现。

（三）贮藏手段

1. 含义

货币作为财富的绝对化身停止流通保存起来，发挥贮藏手段职能。

2. 货币执行贮藏手段职能的特点

（1）必须是现实的货币，而且是足值的货币。

（2）作为贮藏手段的货币，它退出流通领域，处于静止状态。

（3）具有自发地调节货币流通的作用。当流通中的商品减少，需要的货币量减少时，多余的金属货币就会退出流通领域被人们贮藏起来（因为如果货币不退出，普通商品价格会上升，导致货币金属价值降低，购买商品吃亏）；当商品流通量增加，需要的货币增加时，贮藏的货币又会自动投入流通领域成为流通手段（因为如果没有货币进入流通，普通商品价格会下跌，意味着货币金属价值上涨，购买商品合适，自然诱导货币“苏醒”进入流通）。

在现代货币制度（纸币制度）的条件下，贮藏货币的方式、特点和作用已经发生了变化，贮藏方式主要有货币沉淀、银行存款和利用金融资产贮藏价值几种。

（四）支付手段

1. 含义

当货币作为独立的价值形式进行单方面转移时，货币执行支付手段的职能。这一职能是流通手段的延伸。例如，债权、债务的清偿，用于战争的赔款，商品的赊购、赊销，支付手段是单方面的支付。

2. 货币执行支付手段职能的特点

（1）作为流通手段的货币，是商品交换的媒介物，而作为支付手段的货币，则不是流通过程的媒介，成为补足交换的一个环节。

（2）流通手段只服务于商品流通，而支付手段除了服务于商品流通外，还服务于其他经济行为。

（3）流通手段是即期购买，而支付手段是跨期购买。例如赊购、赊销、预付货款等。

（4）流通手段是在不存在债权债务关系的条件下发挥作用，而支付手段是在存在债权债务关系下发挥作用。

（5）支付手段职能的出现与扩展为经济危机由可能性变为现实性创造了客观条件。

（五）世界货币

1. 含义

货币在世界市场上作为一般等价物发挥作用时，把它称为世界货币。它在国际范围内执行价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段的职能。

2. 作用

（1）国际间的支付手段，用以平衡国际收支逆差。

(2) 国际间的购买手段,用以从国外购买商品。

(3) 是国际间转移财富的手段,用以实现财富的转移。比如战争赔款、对外援助、输出资本、慈善事业等。

最早的世界货币是以足值贵金属黄金、白银为条件的。但是在牙买加货币体系规定中,黄金非货币化,各国货币不再与黄金挂钩。可是人们或者国家仍储备黄金,因为黄金可以在国际黄金市场上随时出售,兑换成任何一种可以自由兑换的货币,用于购买商品、劳务。

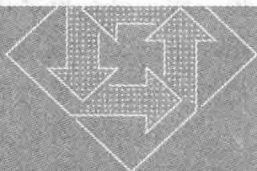


课堂
讨论

小李拿到了参加工作后的第一笔工资2 000元。回家时,他用300元给父亲买了块手表,用200元给母亲买了件衣服,用100元给自己买了些生活必需品,用400元给弟弟买了手机。他准备给自己再买台笔记本电脑,标价2 800元,余下的钱不够了,他想下个月再买吧,并将剩余款项存入银行。

讨论:上段材料体现了货币的什么职能?

第二节 货币制度



一、货币制度的含义

货币制度简称币制,是指一个国家以法律形式规定的本国货币的流通结构和组织形式。

二、货币制度的构成要素

(一) 货币材料

货币材料简称币材,是指充当货币的材料或物品。它是整个货币制度的基础,它是货币制度最基本的要素。确定不同的货币材料就构成不同的货币本位,用金、银或金银共同作为货币材料就形成金本位制、银本位制或金银复本位制。一个国家一定时期内选择哪种币材是由国家规定的,但这种选择受客观经济条件的制约,国家对货币材料的规定实质上是对流通中已经形成的客观现实进行法律上的肯定。国家不能随心所欲地任意指定某种物品作为币材,否则,在现实经济活动中也是行不通的。目前,世界各国都已实行不兑现的信用货币制度,因此各国货币制度也不再对币材作出具体规定。

(二) 货币单位

货币单位是国家法律规定的货币计量单位,也就是价格标准,包括两个内容:

1. 规定货币单位的名称