

应用型高等教育“十三五”经管类规划教材



金融学基础

——理论·实务·案例·实训

李 贺 编著

Foundations of Finance

- ▶ 项目引导
- ▶ 任务驱动
- ▶ 知识精讲
- ▶ 技能实操
- ▶ 案例跟进
- ▶ 资源配套
- ▶ 理念新颖
- ▶ 贴近实际



应用型高等教育“十三五”经管类规划教材



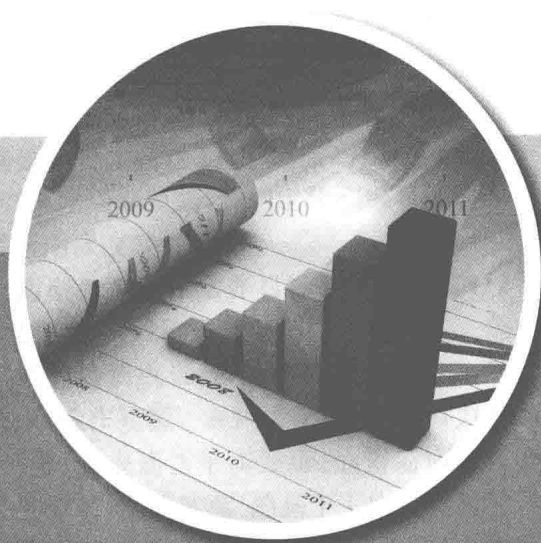
金融学基础

——理论·实务·案例·实训

李 贺 编著

Foundations of Finance

- ▶ 项目引导
- ▶ 任务驱动
- ▶ 知识精讲
- ▶ 技能实操
- ▶ 案例跟进
- ▶ 资源配套
- ▶ 理念新颖
- ▶ 贴近实际



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融学基础:理论·实务·案例·实训/李贺主编. —上海:上海财经大学出版社,2017.10

(应用型高等教育“十三五”经管类规划教材)

ISBN 978-7-5642-2838-5/F·2838

I.①金… II.①李… III.①金融学-高等学校-教材 IV.①F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 238229 号

- ☐ 策 划 台啸天
- ☐ 责任编辑 台啸天
- ☐ 封面设计 张克瑶
- ☐ 联系信箱 404485100@qq.com

JINRONGXUE JICHU

金 融 学 基 础

理论·实务·案例·实训

李 贺 主 编

上海财经大学出版社出版发行

(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海宝山译文印刷厂印刷

上海淞杨印刷厂装订

2017 年 10 月第 1 版 2017 年 10 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 18.5 印张 462 千字

印数:0 001—4 000 定价:43.00 元

前言

金融是现代经济运行的核心,而货币与银行无论是从历史的线索上分析,还是从逻辑的线索上分析,都应该是现代金融的源头和基础。虽然货币是一个古老的概念,但金融学却是一门相对年轻的学科,它是基于货币现象来研究货币运动及其规律的一门学科。金融学不仅是当前我国高等院校财经类专业的核心课程,也是管理类专业必须掌握的一门基础理论课程。

鉴于国家教育部将货币银行学、国际金融学、证券投资学和保险学等专业合并为金融学后,这一变化给金融学科的发展以及金融的教学带来了一定影响,使得金融专业的外延更加宽泛,内容更加丰富多彩,在中国金融改革日新月异的背景下,为传统的金融专业的主干课程“货币银行学”带来了一定的机遇与挑战。因此,一些院校将“货币银行学”改名为“货币金融学”或“金融学”。这种变化一方面反映了专业调整的需要,另一方面体现了现代金融发展带来的金融结构调整。对此,我们为了遵循高校教改的要求,符合教育部应用技能型人才培养模式,我们定位和编写了这本最新应用技能型的财经类通用课改教材。

本书紧紧围绕应用技能型教育人才培养目标和培养模式,理论联系实际,注重学生应用能力、实践能力和创新能力的培养。全书吸收了国内外理论与实践的最新成果,较系统地阐述了金融学基础的基本理论和基本知识、操作技能。在内容结构安排上,力求结构严谨、层次分明;在表述上力求语言平实凝练、通俗易懂。教材框架采用“项目引导,任务驱动,实操技能”的基于工作过程为导向的角度来撰写,力求做到:从项目引例出发,提出问题,引入涵义,设计情境,详尽解读。

全书包括三篇,第一篇货币和信用(包括货币与货币制度、信用和利率);第二篇金融市场和金融机构(包括金融市场、金融机构体系、商业银行、中央银行、非银行金融机构);第三篇金融宏观管理与创新(包括货币供求及均衡、通货膨胀和通货紧缩、货币政策、宏观调控、金融风险、金融监管和金融创新)。

根据培养应用技能型人才的需要,本书力求体现如下特色:

1. 结构合理,体系规范。本书针对高等职业和应用技能型院校金融入门课程的特点,将内容庞杂的金融学基础知识系统性地

呈现出来,力求做到理论知识必需、够用,体系科学规范,内容简明实用,帮助学生为今后从事金融类工作及取得金融类证书打下基础。

2. 内容求新,突出应用。本书从高等职业和应用技能型院校教育教学规律出发,与实际接轨,介绍了最新的理论知识和案例,在注重金融学必要理论的同时,强调金融学基本技能的应用;主要引导学生“学中做”和“做中学”,一边学理论,一边将理论知识加以应用,实现金融理论 and 实训一体化,在课后的项目实训中得以体现。

3. 栏目丰富,形式生动。本书栏目形式丰富多样,每个项目设有学习目标(包括知识目标、能力目标、素质目标)、项目引例、知识支撑、拓展阅读、实例、关键术语、应知考核、应会考核、项目实训等栏目,丰富了教材内容与知识体系,也为教师教学和学生更好地掌握知识内容提供了首尾呼应、层层递进、操作性强的教学方法。

4. 课程资源,配套上网。为了配合课堂教学,我们将设计制作教师课件、课程教学大纲、配套实验课大纲、配套习题、模拟试卷等,并实现网上运行,充分发挥网络课程资源的作用,探索课堂教学和网络教育有机结合的新途径。

本书由李贺编著。赵昂、李明明、李虹、美荣、李林海、王玉春、李洪福 7 人负责全书教学资源包的制作,以及写作中的资料收集工作。本书适用于应用型教育层次的金融学、会计、国际经济与贸易、劳动与社会保障、工商管理等财经类、管理类专业方向的学生,同时也可作为专升本考试的教材。本书在编写过程中,参阅了参考文献中所涉及作者的教材、著作,同时得到了上海财经大学出版社的大力支持,在这里我谨此一并表示衷心的感谢!由于编写时间仓促,加之编者水平有限,本书难免存在一些不足之处,恳请专家、学者批评指正,以便改进与完善。

编者

2017 年 6 月

大连

目 录

前言/1

第一篇 货币和信用

项目一 货币与货币制度/3

任务一 货币的起源与形态变迁/4

任务二 货币的本质与职能/11

任务三 货币制度/17

关键术语/26

应知考核/26

应会考核/27

项目实训/29

项目二 信用和利率/31

任务一 信用/32

任务二 利息与利率/39

任务三 资金融通/46

关键术语/48

应知考核/48

应会考核/50

项目实训/52

第二篇 金融市场和金融机构

项目三 金融市场/55

任务一 金融市场概述/56

任务二 货币市场/63

任务三 资本市场/66

关键术语/72

应知考核/72

应会考核/73

项目实训/75

项目四 金融机构体系/76

- 任务一 金融机构概述/76
- 任务二 金融机构的体系与结构/82
- 任务三 国际金融机构/86
- 任务四 我国的政策性金融机构/89
 - 关键术语/91
 - 应知考核/91
 - 应会考核/92
 - 项目实训/95

项目五 商业银行/96

- 任务一 商业银行概述/97
- 任务二 商业银行的主要业务/101
- 任务三 商业银行的经营和风险管理/110
 - 关键术语/114
 - 应知考核/114
 - 应会考核/115
 - 项目实训/118

项目六 中央银行/119

- 任务一 中央银行概述/120
- 任务二 中央银行的类型与组织结构/122
- 任务三 中央银行的性质、特征、职能/126
- 任务四 中央银行的业务/128
 - 关键术语/132
 - 应知考核/132
 - 应会考核/134
 - 项目实训/136

项目七 非银行金融机构/137

- 任务一 保险公司/138
- 任务二 信托公司/145
- 任务三 证券公司/152
- 任务四 其他非银行金融机构/155
- 任务五 投资银行/157
 - 关键术语/163
 - 应知考核/163
 - 应会考核/164
 - 项目实训/166

第三篇 金融宏观管理与创新

项目八 货币供求及均衡/169

任务一 货币需求/169

任务二 货币供给/174

任务三 货币均衡/184

关键术语/190

应知考核/190

应会考核/192

项目实训/194

项目九 通货膨胀和通货紧缩/195

任务一 通货膨胀概述及治理/196

任务二 通货紧缩概述及治理/203

关键术语/206

应知考核/206

应会考核/207

项目实训/209

项目十 货币政策/211

任务一 货币政策概述/212

任务二 货币政策工具及其运用/216

任务三 货币政策的操作指标、中介指标和传导机制/222

关键术语/226

应知考核/226

应会考核/228

项目实训/230

项目十一 宏观调控/231

任务一 宏观调控政策概述/232

任务二 财政政策和货币政策的结合/235

关键术语/239

应知考核/239

应会考核/241

项目实训/243

项目十二 金融风险、金融监管和金融创新/244

任务一 金融风险/245

任务二 金融监管/252

任务三 金融创新/268

关键术语/280

应知考核/280

应会考核/282

项目实训/284

参考文献/285

第一篇



货币和信用

项目一 货币与货币制度

学习目标

知识目标

理解：货币的起源与形态变迁、我国的货币制度；

熟知：货币的本质与职能、货币层次的划分；

掌握：货币制度及其构成、货币制度的演变。

能力目标

1. 能够分析货币、货币制度与经济的关系；
2. 能够运用货币基础理论和基础知识解释货币的相关经济现象。

素质目标

1. 具备收集资料、分析资料的能力；
2. 具备独立思考、团结协作的能力，注重团队的成绩与荣誉；
3. 培养与人沟通、言行举止得体等综合素质能力。

项目引例

Q币是不是货币？

货币是一切有价值的标准尺度。货币作为衡量商品价值的计算单位，使得经济社会可以用共同的标准来表示价值的大小。

Q币是腾讯公司基于QQ平台推出的一款虚拟货币。最初是为了方便QQ用户购买腾讯公司的各项服务而设置的。用户可以通过现金购买Q币，也可通过腾讯公司推出的某项活动赚取Q币。随着腾讯公司QQ平台的影响力不断扩大，Q币的适用面也逐步走出了QQ平台。

目前有一些非QQ平台的游戏（特别是私服和某些网络游戏）也收取Q币作为会员费，而项目运营者通过向第三方出售Q币来实现真实的盈利。所以，Q币的出现引起了财经界的关注。

那么Q币究竟是不是货币也就成了财经界探讨的焦点。

（资料来源：于婧，Q币是不是货币，管理观察，2010（14）。）

自腾讯公司推出Q币以来，关于Q币是不是货币的问题，一直是财经界和学术界探讨的焦点。腾讯公司一直坚定地将Q币定义为“用于计算机用户使用腾讯网站各种增值服务的种类、数量或时间等的一种统计代码”。也就是说，Q币是统计代码而不是货币。



思考与讨论:

什么是货币?货币是如何产生的?是不是人类社会一开始就有货币?货币有哪些职能?在现代经济社会中,货币发挥哪些作用?是否存在一个没有货币的世界?这些问题正是本项目要给大家介绍的。



知识支撑

任务一 货币的起源与形态变迁

一、货币的起源

人类历史上,曾经有许多人都研究过货币的起源问题。但是第一个对货币的起源作出科学解释的人是马克思。马克思在他的著作中指出:“货币是商品交换的产物,是商品经济发展的必然结果。”其通过研究分析商品的价值、使用价值、商品交换等经济现象,揭示了货币是在商品交换的长期发展过程中自发地从商品中分离出来的特殊商品,是商品交换的产物。货币产生的根源在于商品本身具有价值与使用价值的双重属性。因此,要想准确地认识货币的起源,必须深刻理解商品、商品交换及商品经济的内涵。

(一)货币是商品交换的产物,是商品经济内在矛盾发展的必然结果

货币不是人类社会一开始就有的。在人类社会的初期(原始社会氏族部落时期),人们尽其所能,集体劳作,也仅仅只能维持生计,几乎没有剩余产品。因此当时并不存在商品交换,当然也不存在货币。但是随着社会生产力水平的提高,剩余产品开始出现,社会分工和私有制也开始形成,进而商品生产和商品交换也开始出现。

商品是为了交换而生产的劳动产品,其本身具有使用价值和价值双重属性。商品的使用价值是指其能够用来满足人们的某种需要,即物的有用性,是商品的自然属性。商品的价值则是指凝结在商品中无差别的人类劳动,是商品的社会属性。对于商品的生产者而言,对其有意义的是商品的价值,而不是使用价值。但是商品的价值又不能自己表现出来,只有在商品交换时,通过另一种商品表现出来。同时,对于商品的需求者来说,对其有意义的则是商品的使用价值。但商品的使用价值亦不可能无偿得到,也只有通过商品交换才能获取。

另外,由于商品生产者的劳动是社会总劳动的一部分,具有社会劳动的性质;同时由于生产资料和劳动产品的私有制,商品的生产者的劳动又直接表现为私人劳动。因此,商品交换其实质也是将商品生产者的私人劳动转化为社会劳动的过程。

因此,商品的这种双重属性的外在表现就产生了一系列矛盾:使用价值和价值的矛盾,具体劳动与抽象劳动的矛盾,以及以私有制为基础的商品经济的私人劳动和社会劳动的矛盾。而这些矛盾的解决靠什么?靠商品交换。价值和使用价值不能同时拥有,对商品生产者而言有意义的是价值,而商品需求者看重的则是商品的使用价值。因此,商品交换将变得愈加频繁。在交换不断发展的进程中,货币作为方便商品交换的媒介应运而生。

(二)货币是商品价值形式发展的结果

在两种商品交换时,一种商品的价值通常通过另一种商品表现出来。这种商品价值的表

现形式,通常被称为商品的价值形式。随着社会生产和商品经济内在矛盾的发展,商品的价值形式经历了由低级到高级、由简单到复杂的发展过程。即由简单的偶然的价值形式,经过了扩大的价值形式、一般价值形式,最后才到达货币形式。

1. 简单的偶然的价值形式

(1) 简单价值形式的涵义

简单的或偶然的价值形式,是指一种商品的价值简单地、偶然地表现在与它相交换的另一种商品上。这种价值形式是与原始社会末期出现的物物交换相联系的。例如:牧人的1只绵羊与铁匠的2把石斧进行的交换。

$$1 \text{ 只绵羊} = 2 \text{ 把石斧}$$

这里一只“绵羊”处于相对价值形式,它的价值由处于等价形式地位的“石斧”来表现。这样“绵羊”和“石斧”的价值就通过对方表现出来,而交换的另一方则获得了它们的使用价值。

(2) 产生时间和经济背景

这一价值形式反映了第一次社会大分工(即农业与畜牧业的分工)出现以前,原始社会末期偶然的交换关系,因为当时的社会生产力十分落后,很少有剩余产品,所以不可能有经常的交换。在这种价值形式中,等式两端的商品处于不同的地位,起着不同的作用。等式左端的商品“绵羊”处于主动地位,它的价值在石斧这一商品上相对地表现了出来,是价值被表现的商品,处在相对价值形式上。等式右端的商品“石斧”则处于被动地位,用它自己的商品表现出“绵羊”的价值,起着等价物的作用,处于等价形式上。

(3) 简单价值形式的本质和矛盾

在简单的或偶然的价值形式中,商品的内在矛盾转化为外部矛盾,表现为两种商品之间的关系。处在等式左边的商品,只是当作使用价值而存在,其价值要通过另一个商品来表现;处于等式右边的商品,只是当作价值而存在。由于简单的或偶然的价值形式是发生在原始社会末期的偶然交换,是物与物的交换。因此,在这种形式下,还不能充分表现价值作为无差别的一般人类劳动凝结物这一本质,在量上也不可能准确地反映双方生产产品的实际劳动耗费。简单的或偶然的价值形式随着交换的发展,必然进一步要向更高的价值形式发展。

2. 扩大的价值形式

(1) 扩大的价值形式的涵义

扩大的价值形式是指一种商品的价值表现在与它相交换的一系列商品之上,这种价值形式是与原始社会末期第一次社会大分工时经常出现的物物交换相联系的。这时的物物交换不再是偶然的、个别的现象,而是经常的现象。如等式:

$$1 \text{ 只绵羊} = \begin{cases} 2 \text{ 把石斧} \\ 1 \text{ 袋粮食} \\ 3 \text{ 捆茶叶} \\ \dots\dots \end{cases}$$

(2) 产生时间和经济背景

随着生产力的发展,特别是原始社会末期第一次社会大分工的出现,原始部落之间的剩余产品不断增多,交换也变得比较频繁了,一种商品已经不是偶然地和另一种商品相交换了,而是与许多种商品经常地进行交换。这样一来,价值的表现也就由简单的或偶然的价值形式发展到扩大的价值形式。扩大的价值形式实际上是许多个简单的价值形式表现的总和,或简单

价值表现的扩大。

(3) 扩大价值形式的本质和矛盾

扩大的价值形式反映了日益扩大的商品交换关系。在这一价值形式中,处于相对价值形式上的商品(等式左边的商品),其价值被表现在一系列商品体上,使它真正成为无差别的人类劳动的凝结。与此相适应,处于等价形式上的商品(等式右边的商品),则是一系列的特殊等价物。处于等价形式上的各种商品的具体劳动,现在成为一般人类劳动的各种特殊的表现形式。各种商品交换的比例和它们包含的劳动量的比例已比较接近了。

商品的价值在扩大的价值形式中,虽然比在简单的或偶然的价值形式中表现得较为充分,但仍存在着缺点和局限性:各种商品的价值仍然没有一个共同的、统一的表现,即还没有一个一般的、为大家所公认的等价形式。这个缺点表明,在扩大的价值形式中,商品的相对价值表现仍然是不完全和不充分的。随着商品交换的发展,商品的价值形式必须随着商品交换的发展而进一步发展。

3. 一般价值形式

(1) 一般价值形式的涵义

一般价值形式,是指一切商品的价值都统一地表现在从商品世界分离出来充当一般等价物的某一种商品上。一般价值形式的两个等价规定,一是它是一切商品价值的表现材料;二是它能同其他一切商品直接相交换。如等式:

$$\left. \begin{array}{l} 1 \text{ 袋粮食} \\ 2 \text{ 把石斧} \\ 3 \text{ 捆茶叶} \end{array} \right\} = 1 \text{ 只绵羊}$$

.....

(2) 产生时间及经济背景

第二次社会大分工(即农业、畜牧业与手工业分工)出现以前,随着社会分工的扩大和交换的发展,逐渐从无数商品中分离出一种商品来,其他一切商品都需要和其交换,通过它来表现自己的价值,并且在换到这种商品以后,能用这种大家都愿意接受的商品去换到任何自己所需要的商品。这样一来,扩大的价值形式便过渡到了一般价值形式。

(3) 一般价值形式的本质

从扩大的价值形式过渡到一般价值形式是一次质的飞跃,它使商品之间直接的物物交换发展成为以一般等价物为媒介的商品交换。在简单的价值形式和扩大的价值形式下进行的商品交换,都是直接的物物交换,不适应商品交换进一步发展的需要。随着商品交换的进一步发展,某种商品自发地从商品世界分离出来充当一切商品的一般等价物,于是产生了一般价值形式。

在一般价值形式中,处于等价形式上的唯一商品就成了其他一切商品价值的一般等价物。这种商品的使用价值,成为商品价值的一般形式;生产这种商品的具体劳动,成为抽象劳动的一般形式,它可以和其他一切劳动相对等;生产这种商品的私人劳动,直接当作一般的社会劳动而存在。在这里,商品的价值作为无差别的一般人类劳动凝结的这种性质便完全地、充分地表现出来了。

(4) 一般价值形式的矛盾

一般等价物的出现,克服了扩大的价值形式的缺点和局限性,大大地促进了商品交换的发展。但是,在这种价值形式中,一般等价物还没有固定在一种商品上面。在不同的历史时期,

在不同的国家和地区,充当一般等价物的商品可能是各种各样的。在历史上充当过一般等价物的商品有贝壳、布帛、牛、绵羊、兽皮、盐等。由于一般等价物的不固定、不统一,随着商品交换范围的扩大而日益显露出其不适应性,给商品交换带来了新的困难。随着商品交换的范围突破了地区的界限,为适应商品交换发展的要求,一种新的价值形式——货币,便应运而生了。

4. 货币价值形式

(1) 货币价值形式的涵义

货币价值形式是指当某些金属取得了固定的担当一般等价物的独占权时,一般价值形式就发展成了货币价值形式。因此,货币的价值形式实际上也是一般的价值形式,只是一般等价物最终固定在黄金、白银等贵金属上,此时这些贵金属就成为货币商品。如等式:

$$\left. \begin{array}{l} 1 \text{ 袋粮食} \\ 2 \text{ 把石斧} \\ 3 \text{ 捆茶叶} \\ \dots\dots \end{array} \right\} = 1 \text{ 盎司黄金}$$

几千年来,货币价值形式随着商品交换和商品经济的发展在不断地变化。迄今为止,货币价值形式大致经历了金属货币、纸币和信用货币几个发展阶段。

(2) 产生时间及经济背景

货币价值形式产生于手工业与农业和畜牧业分离的第二次社会大分工之后。实物货币本身具有无法消除的缺陷,因为大部分的实物货币都形体不一,且不易分割、保存,不便携带,而且价值不稳定,因此随着经济的发展与交易的扩大,实物货币本身存在的多方面的缺陷,使其越来越不能适应经济发展和交易的扩大的要求,因此,实物货币逐渐被金属货币所替代。

(3) 货币价值形式的本质

货币价值形式与一般价值形式并没有本质区别,不同的地方仅仅在于一般等价物已经固定地由金、银等贵金属来充当了。在货币价值形式下,金、银等贵金属排除了一切其他商品而取得了单独表现价值和抽象劳动以及直接代表社会劳动的独占权。

(4) 货币价值形式的矛盾

价值形式的发展过程表明,货币是商品交换过程发展到一定阶段的自发产物,是商品内在矛盾发展的必然结果。随着货币的出现,整个商品世界分成了两极:一极是各种各样的商品,它们都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。这样就使原来商品内部的使用价值和价值的矛盾表现为外部的对立,即表现为商品和货币的对立。货币出现以来,所有的商品都必须换成货币,才能实现自己的价值,使用价值和价值的矛盾才能得到解决,具体劳动才能转化为抽象劳动,私人劳动才能取得社会的认可而表现为社会劳动。

二、货币形态的变迁

货币形式又称货币形态,是指以什么货币材料来充当货币。充当货币材料的物体必须具备以下几个特性:一是普遍接受性(general acceptability)。货币用作交易媒介、价值储藏和延期支付等手段,必须为人们普遍接受,这是货币的典型特征。二是价值稳定性(stability of value)。货币执行着衡量价值量的功能,这就要求其本身的价值是相对稳定的,比如牲畜(牛、羊)曾作为货币来使用,但因其价值不稳定而必然失去了充当货币的资格。三是稀缺性(scar-

city)。货币材料只有稀缺性较大而不易生产,才能保证较高的相对价值,从而可以少量货币服务于大量的商品交易,比如铁、铜曾充当货币,后来由于其大量生产而使稀缺性减弱,因而被贵金属金、银所取代。四是便于携带和易于分割(portability and divisibility)。货币材料只有轻便易于携带才能满足货币越来越高的流动性要求,只有均质、易于分割的材料才能实现价值高低不等和不同规模的交易。五是供给富有弹性(supply elasticity)。只有供给富有弹性才能随时满足商品交换和经济发展的需要,金银货币之所以退出,就是因为其供给弹性不足。

在货币产生的几千年中,随着商品交换和信用制度的发展,货币形式也不断发展演进。不同货币形态适应了不同社会生产阶段和历史阶段的需要。从历史上看,货币形式从具体的商品逐渐变成抽象的符号,经历了一个由低级向高级不断演变的过程。

(一) 实物货币

实物货币又称商品货币(commodity currency),是以自然界存在的某种物品或人们生产的某种物品来充当货币。它是人类历史上最古老的货币,是货币形态发展的最原始形式。中外历史上有许多实物商品充当过货币。古希腊曾以牛、羊等为货币;非洲和印度等以象牙为货币;埃塞俄比亚曾用盐为货币;美洲土著人和墨西哥人以可可豆作为货币。在我国古代,龟壳、海贝、蚌珠、皮革、米粟、布帛、农具等都曾充当过货币。这些实物货币在当时既是作为交换媒介的货币商品,又是用于直接消费的普通商品。由于实物货币体积大,价值小,不易计量与分割,不便携带、不易保存,所以随着商品交换的发展,实物货币逐渐被金属货币所取代。实物货币见图 1-1。

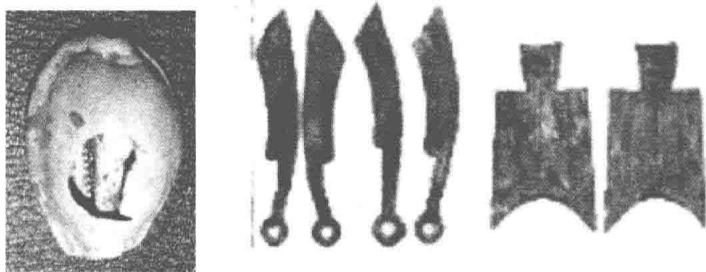


图 1-1 古代使用的贝、刀币、布币等货币

拓展阅读 1-1

我国古代货币

现在很多与金钱有关的词来源于古代所使用的货币。据记载,我国最早的货币是贝,此外还有多种实物货币形式。“货币”一词在古汉语中包括“货”和“币”两部分,“货”指珠、贝、金、玉等,“币”指皮、帛、布等,直到唐朝两者才合为一个涵义。汉语中很多与财富有关的字用“贝”为偏旁,如货、财、贸、货、贱、贫、账、赠等。而在古代欧洲的雅利安民族、意大利和古波斯、印度等地有用牛、羊作货币的记载,这样的历史在文字中也有反映。拉丁文的 Pecunia(金钱)来源于 Pecus(牲畜);印度货币名称 Rupee(卢比)来源于牲畜的古文 Rupye;英语中 Fee(费)来源于德语中的同音词 Vieh(牲畜);美国口语中 Buck(元)的原意是“雄鹿”,北美早期居民曾用鹿皮来进行交易;英语中 Salary(薪水)来源于拉丁文的 Salarium(盐的),古罗马士兵的工资曾用盐来支付。美洲的土著居民曾以贝壳为货币,这样就产生了短语 Shell out(支付)。1519 年捷克斯洛伐克一个小镇铸造了一种硬币叫 Talergroschen,逐渐被简写成 Taler,后来这些硬币传到了欧洲大陆,现在很多国家以 Taler 某些变体来命名货币,包括美国的 Dollar(美元)。