

高职高专经管类专业精品教材系列

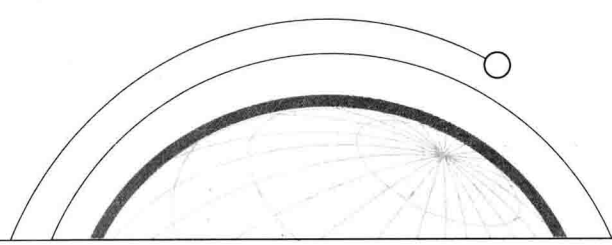
现代金融学基础

● 王守龙 主 编
胡 艳 副主编



清华大学出版社

高职高专经管类专业精品教材系列



现代金融学基础

藏书章

王守龙 主 编

胡 艳 副主编

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

《现代金融学基础》一书以国际金融规范和我国金融法律、法规为依据,概述了货币银行与金融体系的基础知识和基本理论,讨论了货币、货币制度、信用与利息、金融机构体系、商业银行的业务、商业银行经营与管理、非银行金融机构、中央银行、金融市场、外汇与国际收支、货币政策、金融风险与金融监管等问题。本书采用了《货币战争》的价值理念和判断,关注了2008年世界金融危机后有关金融问题的一些重要理论、技术动向,理论联系实际,知识体系完整,条理清晰,符合高职高专学生的学习要求。

本书既可作为高职高专财政金融专业的核心教材,也可作为其他专业学生学习金融基础知识的实用教材,同时也是经济、金融、管理等从业人员,以及社会公众了解金融常识的案头读物。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

现代金融学基础 / 王守龙主编. —北京:清华大学出版社, 2012.4

(高职高专经管类专业精品教材系列)

ISBN 978-7-302-28220-4

I. ①现… II. ①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(2012)第038827号

责任编辑:康蓉

封面设计:宋彬

责任校对:刘静

责任印制:何芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京世知印务有限公司

装 订 者:三河市兴旺装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:18.25 字 数:419千字

版 次:2012年4月第1版 印 次:2012年4月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:38.00元

产品编号:040222-01

前言

随着世界经济的全球化,金融局势已经成为影响世界经济稳定的一个重要因素,加之由美国次贷危机引发的全球性金融危机,使金融在世界经济中的作用日趋显著。改革开放三十多年来,中国经济的许多方面发生了翻天覆地的变化,尤其是伴随着加入世界贸易组织的承诺逐步实现,中国融入世界经济生活的内容与范围正在扩大,与此同时,金融业受到的冲击和影响也是首当其冲的。

我们不仅要更清醒地认识到新情况带来的挑战,更要充分结合高职高专的特色和发展趋势,推出一本适合教学实际需要的教材。金融学是一门研究金融领域各要素及其基本关系与运行规律的学科,涵盖面很宽,凡是与金融相关的范畴几乎都包括在内。因此,本教材从基本金融理论入手,在强调金融在现代经济中核心作用的同时,向读者展示银行、证券、保险等金融领域的全貌,使读者对金融学以及金融业的发展有一个系统的、全方位的了解。

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、货币制度、信用与利息、金融机构体系、商业银行的业务、商业银行经营与管理、非银行金融机构、中央银行、金融市场、外汇与国际收支、货币政策、金融风险与金融监管共12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,将信息度浓缩,拉近理论与现实的距离。

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,章后有本章小结、课堂讨论题、复习思考题等内容,同时适当增加了图、表、阅读资料、案例,突出了教材的实践性、生动性、趣味性和实用性。

3. 重视学生职业能力培养

本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。例如,针对面向银行就业

的学生介绍了商业银行的各类业务，以及防范贷款各类风险的措施。

4. 内容编排由浅入深

本教材的内容编排由浅入深，由表及里，深入浅出，循序渐进，易教好学。既充分考虑了高职高专学生的接受能力和培养目标，又尽可能以简洁、通俗易懂的形式，对理论内容予以介绍和剖析。

本书由安徽商贸职业技术学院王守龙副教授担任主编，负责大纲的设计与总纂；安徽商贸职业技术学院胡艳讲师担任副主编。具体的编写分工如下：王守龙编写第1~3章；胡艳编写第4~8章和第12章；中央电视大学芜湖分校曾庆龄讲师编写第9~11章。在编写过程中，我们参阅了大量近年来出版的金融论著、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。

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，以利于下次修改和补充。

王守龙

wangshoulong19631210@126.com

2012年1月

目 录

第 1 章 货币	1
1.1 货币的产生和发展	1
1.1.1 货币的产生	1
1.1.2 货币形式的发展	3
1.2 货币的定义与职能	6
1.2.1 货币的定义	6
1.2.2 货币的职能	7
1.3 货币层次的划分	10
1.3.1 货币层次划分的依据与现实意义	10
1.3.2 货币层次的划分	11
本章小结	13
课堂讨论题	13
复习思考题	14
第 2 章 货币制度	16
2.1 货币制度及其构成要素	16
2.1.1 货币制度的概念及产生	16
2.1.2 货币制度的构成要素	17
2.2 货币制度的演变过程	19
2.2.1 银本位制度	19
2.2.2 金银复本位制度	20
2.2.3 金本位制度	21
2.2.4 信用货币制度	22
2.3 中国的货币制度	23
2.3.1 我国货币制度的历程	23
2.3.2 人民币制度的建立	24
2.3.3 我国流通的其他货币	25
本章小结	28

课堂讨论题	28
复习思考题	29
第3章 信用与利息	31
3.1 信用概述	31
3.1.1 信用的含义	31
3.1.2 信用的构成要素	32
3.1.3 信用的经济功能	33
3.2 信用的形式	34
3.2.1 商业信用	34
3.2.2 银行信用	35
3.2.3 国家信用	36
3.2.4 消费信用	37
3.2.5 国际信用	38
3.2.6 民间信用	39
3.3 信用工具	40
3.3.1 信用工具的含义及特征	40
3.3.2 典型的信用工具	41
3.4 利息与利率	43
3.4.1 利息的含义和性质	43
3.4.2 利率及其分类	43
3.4.3 决定和影响利率变动的因素	45
3.4.4 利率的功能与作用	47
3.4.5 我国利率市场化改革	48
本章小结	52
课堂讨论题	53
复习思考题	54
第4章 金融机构体系	56
4.1 金融机构概述	56
4.1.1 金融机构的含义与发展特征	56
4.1.2 金融机构的职能	57
4.1.3 金融机构的基本类型	58
4.2 我国的金融机构体系	60
4.2.1 商业银行	60
4.2.2 政策性银行	66
4.2.3 非银行金融机构	67
4.2.4 中央银行	70

4.2.5 我国的金融监管机构	72
本章小结	74
课堂讨论题	75
复习思考题	75
第5章 商业银行的业务	77
5.1 商业银行的负债业务	77
5.1.1 商业银行的自有资本	77
5.1.2 商业银行的存款业务	78
5.1.3 商业银行借入款和其他业务	79
5.2 商业银行的资产业务	81
5.2.1 现金资产业务	81
5.2.2 贷款业务	83
5.2.3 债券投资业务	88
5.3 商业银行的中间业务和表外业务	89
5.3.1 商业银行的中间业务	89
5.3.2 商业银行的表外业务	93
本章小结	95
课堂讨论题	96
复习思考题	96
第6章 商业银行经营与管理	98
6.1 商业银行经营与管理概述	98
6.1.1 商业银行经营与管理的含义	98
6.1.2 商业银行经营与管理的内容	98
6.1.3 商业银行经营与管理的原则	98
6.2 商业银行经营	100
6.2.1 商业银行经营概述	100
6.2.2 商业银行经营的组织: 业务经营	100
6.2.3 商业银行经营的核心: 市场营销	101
6.2.4 负债经营	102
6.2.5 贷款经营	102
6.2.6 中间业务经营	104
6.3 商业银行资产负债管理	105
6.3.1 资产管理理论	105
6.3.2 负债管理理论	106
6.3.3 资产负债综合管理理论	106
6.3.4 资产负债管理的内容	107

6.3.5 资产负债综合管理的主要方法	109
6.4 商业银行的风险管理	111
6.4.1 商业银行经营的主要风险	111
6.4.2 风险控制	114
6.5 商业银行的其他管理	116
6.5.1 财务管理	116
6.5.2 人力资源开发与管理	119
本章小结	123
课堂讨论题	123
复习思考题	123
第7章 非银行金融机构	126
7.1 保险公司	126
7.1.1 保险公司概述	126
7.1.2 保险的基本原则	128
7.1.3 保险业务	130
7.2 证券公司	133
7.2.1 证券公司的设立	133
7.2.2 证券公司的业务	134
7.3 信托投资公司	136
7.3.1 信托概述	136
7.3.2 信托业务种类	139
7.4 金融租赁公司	141
7.4.1 租赁的含义	141
7.4.2 租赁公司的主要业务	142
7.5 其他非银行金融机构	145
7.5.1 企业集团财务公司	145
7.5.2 汽车金融公司	146
7.5.3 货币经纪公司	147
本章小结	150
课堂讨论题	151
复习思考题	151
第8章 中央银行	153
8.1 中央银行的产生	153
8.1.1 中央银行产生的客观必要性	153
8.1.2 中央银行产生的途径	154
8.1.3 中央银行制度的发展	155

8.2 中央银行的性质和职能	155
8.2.1 中央银行的性质	155
8.2.2 中央银行的职能	156
8.2.3 我国中央银行的职能	159
8.3 中央银行的主要业务	161
8.3.1 中央银行的负债业务	161
8.3.2 中央银行的资产业务	163
8.3.3 清算业务	164
8.4 中央银行的独立性	164
8.4.1 中央银行独立性概述	164
8.4.2 我国中央银行的独立性问题	166
本章小结	170
课堂讨论题	171
复习思考题	171
第9章 金融市场	173
9.1 金融市场概述	173
9.1.1 金融市场的含义	173
9.1.2 金融市场的构成要素	174
9.1.3 金融市场的功能	174
9.1.4 金融市场的分类	176
9.2 货币市场	179
9.2.1 货币市场的概念	179
9.2.2 货币市场的特征	179
9.2.3 货币市场的分类	179
9.3 资本市场	185
9.3.1 资本市场的概念与特点	185
9.3.2 资本市场的工具	185
9.3.3 资本市场的类型	191
9.4 金融衍生工具市场	199
9.4.1 金融衍生工具市场概述	199
9.4.2 期货市场	200
9.4.3 期权市场	201
9.4.4 金融互换市场	203
本章小结	205
课堂讨论题	205
复习思考题	206

第 10 章 外汇与国际收支	208
10.1 外汇、汇率与汇率制度	208
10.1.1 外汇概述	208
10.1.2 汇率	210
10.1.3 汇率的分类	210
10.1.4 汇率的决定与调整	212
10.1.5 汇率变动对经济的影响	213
10.1.6 汇率制度	215
10.2 国际收支	218
10.2.1 国际收支的含义	218
10.2.2 国际收支平衡表的基本构成	219
10.2.3 国际收支平衡表的差额	223
10.2.4 国际收支失衡的原因及其调节	224
本章小结	230
课堂讨论题	231
复习思考题	231
第 11 章 货币政策	234
11.1 货币供求均衡与失衡	234
11.1.1 货币均衡原理	234
11.1.2 货币均衡与社会总供求均衡之间的关系	235
11.1.3 货币失衡的原因和调节	236
11.2 货币政策目标	237
11.2.1 货币政策概述	237
11.2.2 货币政策的最终目标	238
11.2.3 我国的货币政策目标	240
11.2.4 货币政策的中介目标和操作指标	241
11.3 货币政策工具	243
11.3.1 一般性货币政策工具	244
11.3.2 选择性货币政策工具	246
11.3.3 其他货币政策工具	247
11.3.4 我国的货币政策工具	249
11.4 货币政策的传导	253
11.4.1 货币政策传导机制的基本环节	253
11.4.2 货币政策传导的时滞效应	254
11.5 货币政策与财政政策的配合	255
11.5.1 货币政策与财政政策	255

11.5.2 货币政策与财政政策配合的搭配·····	255
本章小结·····	260
课堂讨论题·····	262
复习思考题·····	262
第 12 章 金融风险与金融监管 ·····	264
12.1 金融风险·····	264
12.1.1 金融风险的含义及其特征·····	264
12.1.2 金融风险的类型·····	265
12.1.3 金融风险的管理·····	268
12.1.4 金融危机及其类型·····	268
12.2 金融监管·····	270
12.2.1 金融监管的概念及其特征·····	270
12.2.2 金融监管的目标·····	270
12.2.3 金融监管的模式·····	271
12.2.4 我国金融监管的主要内容·····	272
12.2.5 世界金融监管的发展趋势·····	274
本章小结·····	277
课堂讨论题·····	277
复习思考题·····	278
参考文献 ·····	280

第 1 章

货 币

学习目标

通过本章的学习,应该达到以下目标:

- ※ 了解货币产生和发展的历史,理解货币的本质;
- ※ 了解货币形式的演变过程,认识各种货币形式的特点;
- ※ 掌握货币在现代经济中的基本功能,理解货币的职能;
- ※ 理解货币层次划分的意义和依据,掌握我国货币层次的划分。

1.1 货币的产生和发展

1.1.1 货币的产生

1. 货币与现代社会生活

(1) 社会生活处处有货币

当今社会,货币充斥在生活的每一个角落,无孔不入,无处不在。例如,人们所需要的各种商品和劳务都需要用货币去购买;人们的劳动报酬也是用货币支付的;人们为了种种目的,要积累财富、保存财富,要去储蓄、投资,货币是其最主要的形式;货币也是价值和财富的抽象代表,是社会财富的集成形式。各种社会组织日常运行离不开货币,政府财政收支同样离不开货币,国际之间各种经济往来也伴随着货币的收支。由此可见,现代社会经济生活中处处有货币,货币已经融入整个经济运行和人民生活之中。

(2) 货币影响社会生活

① 货币促进人的社会化

人的社会化是在漫漫的成长过程中,不断学习社会技能,掌握社会规范,明确社会目标,扮演社会角色,承担社会义务,逐渐从“自然人”转变为“社会人”。

人在社会化的过程中,需要使用交流媒介。常用的交流媒介是语言和货币。通过语言,人们可以与他人互通信息,可以与他人产生互动,可以促进人精神层面的社会化。通过货币,人们可以互相交换,互通有无,以满足自身的多种需要。货币可以促进人物质生活层面的社会化,物质生活层面的社会化往往是精神层面社会化的基础。所以,“货币是人走进人类社会大门的门票”。

货币的使用使人获得了更大的自由空间。货币是一般等价物,等价物促进了平等。平等和自由是人社会化的条件,如同飞鸟的两翼。从这个角度而言,作为平等、自由的伴生物的货币又间接地成为人社会化的条件。同时,货币扩大了人的自由化,人的生活空间得到扩展,更有利于提高人的社会化程度和范围。

② 货币推动社会的互动

人的社会化过程是一个动态的过程。在这个过程中,社会支配个人,个人也会对社会进行选择。这种支配或选择会促成人的地域的流动。一个人拥有的金钱量和其活动范围是成正比的。拥有金钱量的多少决定一个人能够流动的频率高低。人口流动的动力来自于实现货币增值的机会。在社会交换和互动中,货币充当了人际关系的黏合剂和计量尺度。借助于货币,一切参与市场交换的东西都可以按照货币的形式加以计算。在货币面前,一切抽象的和具体的、一切劳动的和非劳动的物品都转化为一种具有象征意义的符号,转化为可以计算的抽象的数字。这样,货币作为“平均主义者”,对社会的互动有很好的推动作用。

③ 货币促成社会的分化

在社会互动中,慢慢出现了分化现象,其中也有货币的因素。分化的依据是货币的拥有量。根据货币拥有量的多少,社会人可被划分成两大阶层:富人阶层和穷人阶层。在现代社会,货币拥有量的多少从某种程度上来说决定了人们话语权的大小,甚至可以决定一个人社会地位的高低。所以,有些人为了追求更优越的生活条件,跻身富人行列,采用种种不道德的,甚至是违法犯罪的手段去获取更大的个人利益,改善自己的生活条件,提高自己的社会地位。正因为如此,不同阶层之间常常会产生一些距离、冲突甚至战争。一切所谓的政治革命,都是为了保护一种财产而实行的,都是通过“没收”另一种财产而进行的。货币分布的不均衡,带来了社会结构的地区不协调、城乡不协调、阶层不协调、界别不协调。

2. 货币的产生

货币不是在人类社会产生时就与生俱来的,在漫漫人类历史长河中,货币才有几千年的历史。按照马克思主义的观点,货币的出现是和交换联系在一起的,是商品生产和商品交换发展到一定历史阶段的必然产物。在商品交换中,人们必须衡量商品的价值,而商品价值的实体——人类的一般劳动耗费既看不见,也摸不着,只能通过交换表现在另一种商品上,这种价值表现形式随着商品交换的不断发展而演变,货币由此产生。

(1) 货币产生的过程

货币产生的过程大致经历了4个阶段。

① 简单的、偶然的价值形式

在原始社会末期,生产力的发展导致剩余产品的出现,于是部落之间出现了个别的、偶然的商品交换。这种交换是以物易物的直接交换,一种商品的价值直接以另一种商品的使用价值表现出来,这种价值的表现形式叫做简单的、偶然的价值形式。公式表示为:

$$1 \text{ 只绵羊} = 2 \text{ 把斧头}$$

② 扩大的价值形式

随着生产力的发展,用于交换的产品不断增多,交换的范围不断扩大,一种商品可以

用来交换多种东西。这样,一种商品的价值不再是偶然地表现在另一种商品上,而是表现在多种商品上,这种价值形式称为扩大的价值形式。举例如下。

$$1 \text{ 只羊} = \begin{cases} 1 \text{ 石稻谷} \\ 2 \text{ 斤茶叶} \\ 20 \text{ 尺棉布} \\ 1 \text{ 克黄金} \\ \dots\dots \end{cases}$$

③ 一般价值形式

随着商品交换的日益发展,人们为了顺利实现换取自己所需商品的愿望,就到市场上先把自己的商品换成一种经常出现并为大家普遍乐于接受的商品,然后用这种商品去换取自己需要的商品,这种能被人们乐于接受的商品就成为特殊商品。它从普通商品中分离出来,充当一切商品的一般等价物。一切商品的价值就共同表现在充当一般等价物的商品上,这时扩大的价值形式就过渡到一般价值形式。举例如下。

$$\begin{cases} 1 \text{ 石稻谷} \\ 2 \text{ 斤茶叶} \\ 20 \text{ 尺棉布} \\ 1 \text{ 克黄金} \\ \dots\dots \end{cases} = 1 \text{ 只羊}$$

④ 货币价值形式

历史上充当一般等价物的商品并不固定,不同地区、不同时期充当一般等价物的商品是不同的。在商品交换的不断发展过程中,充当一般等价物的商品经过长期的选择固定在某一种商品身上,货币由此产生了。这时,一般价值形式就过渡到货币价值形式。举例如下。

$$\begin{cases} 1 \text{ 只羊} \\ 1 \text{ 石稻谷} \\ 2 \text{ 斤茶叶} \\ 20 \text{ 尺棉布} \\ \dots\dots \end{cases} = 1 \text{ 克黄金}$$

可见,货币是商品经济发展的必然产物,其根源于商品,并伴随着商品经济的发展而自发地产生。

(2) 货币产生的意义

货币的产生克服了“需求的双重巧合”的限制;克服了“时间的双重巧合”的限制。货币产生以后,以物易物的直接交换就转变为以货币为媒介的商品流通,从而大大地促进了商品经济的发展。

1.1.2 货币形式的发展

货币形式是指以什么材料来充当货币。回顾漫长的人类货币发展史,随着经济条件和文化条件的变化,货币的形态经历了由低级到高级的不断演变过程,走过了一条从古老

传统实物货币到信用货币,进而到现代电子货币的道路。根据货币产生、发展的过程,可将货币分为 5 类:实物货币、金属货币、代用货币、信用货币和电子货币。

1. 实物货币

实物货币是指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。早期的实物货币一般都是由普通的、大家都乐意接受的商品来充当,其本身既可作为商品,同时又可作为货币充当交换媒介。历史上,贝壳、丝绸、牲畜等都充当过货币。这些实物货币基本上保持原来的自然形态,其典型特征是能代表财富,是普通的供求对象,但体积大、不易分割、不易携带、缺乏统一的价值衡量标准,不是理想的货币材料,不能很好地满足交换对货币的要求。

2. 金属货币

随着经济的发展,实物货币发展到高级阶段——金属货币阶段。金属货币是指以金、银、铜、铁作为货币材料的货币。以黄金、白银作为货币,几乎是所有国家共同的历史。这主要是因为黄金、白银币值稳定、价值较高、易于分割、便于保存和携带。中国是最早使用金属货币的国家,从殷商时代开始,金属货币就成为中国货币的主要形式。历史上最早实行金本位制的国家是英国,始于 1816 年。

金属货币虽有很多优点,但随着商品流通的不断扩大,其缺点日渐暴露。其鉴别成色和称量麻烦;携带运输成本高且有相当风险;因磨损而减轻分量,使铸币面值与实际价值不符等。于是,金属货币就逐渐被其他货币形式所取代。

3. 代用货币

由于金属货币难以满足大宗交易的需要,人们开始使用代用货币。代用货币是金、银等贵金属货币的替代品,其一般形态是标明一定面额的纸制凭证,因此又称为纸币。代用货币的出现是商品流通日益扩大的结果。在贵金属货币流通时期,人们为了安全、保险,将其特有的贵金属货币存放于专门经营货币的货币商人那里,货币商人向客户开出相应的保管凭条。这种保管凭条就是典型的代用纸币。人们拿着这种纸币,可随时向货币商人兑付金属货币。与此同时,货币商人及政府凭借自身拥有的十足的金、银保证,发行自己的纸币即银行券。于是,银行券就成为代替金属货币流通的可随时兑换的代用货币。由此可见,代用货币的效力与金属货币完全相同,能够与金属货币自由兑换,有足额的金、银准备,并且有携带方便、避免磨损、成本较低等优点,因此在近代货币史上持续了很长时间。

4. 信用货币

20 世纪 30 年代,由于世界性经济危机和金融危机相继爆发,各主要资本主义国家先后被迫脱离金本位制和银本位制,所发行的纸币不能再兑换金属货币。在这种情况下,信用货币便应运而生。信用货币是以信用为保证,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。它有以下特征:一是信用货币完全割断了纸币与贵金属的联

系,不以任何贵金属为基础,不能与贵金属相兑换;二是信用货币的基本保证是国家的信誉和银行的信誉;三是信用货币制度属于管理货币制度,必须置于国家的宏观调控之下,由中央银行按照国家的货币信用政策,进行直接的调节与控制。目前,世界各国都采用这一货币形态。信用货币的形式有多种,主要包括以下方面。

(1) 现金

现金即通常所说的现钞,包括纸币和金属辅币。在日常经济生活中,现金主要服务于居民个人。例如,消费品的购置、工资支付、企业单位小额零星的购置与支付等。

(2) 银行存款

银行存款在当今的信用货币中占绝大部分。在日常经济生活中,存款货币主要服务于企业与单位之间的经济往来以及税款上缴、财政经费下拨、银行贷款的发放与收回等活动。银行存款的种类很多,且随着信用关系的发展,应用范围越来越广,在信用货币中所占的比重越来越大。

5. 电子货币

电子货币是指用计算机系统存储和处理的存款,表现为各种各样的价值储藏卡,如目前应用最为广泛的信用卡等,其显著特征就是货币形态的无纸化。在日常生活中,人们购买商品或享受服务或进行支付时,只需在银行安装的终端机上刷卡,计算机便会自动将交易金额分别计入收付双方的银行账户,体现出货币流通网络化的特征,没有网络的地区、地点和部门无法实现电子货币的流通。电子货币具有转移迅速、相对安全和节约费用的优点,目前呈现出蓬勃发展的势头。但如何防范电子货币的网络系统风险、技术选择风险、信息安全风险,是需要进一步探索和解决的问题。



阅读资料 1-1

信用货币的类型

(1) 现金

现金(cash)是指由政府授权发行的不兑现的银行券和辅币,是一国的法偿货币,也称通货(currency)。

① 银行券或纸币。这里的银行券或纸币指的是不可兑现的信用货币,与代用货币截然不同。因为它是由政府发行并依靠国家权力强制流通的价值符号。现在以中央银行名义并通过信用渠道投放的银行券已经普遍代替了政府纸币行使国家统一货币职能。

② 辅币。辅币一般由贱金属铸造,如银、铜、镍等,大多以铸币的形式出现,有时也以纸币作为辅币。例如,我国人民币的“角”和“分”,主要为小额交易提供找零的方便。

(2) 存款货币

存款货币(deposit money)是指在存款银行货币账户上可使用支票随时提取现金或支付活期存款。20世纪50年代以后,信用货币主要采取非实体化的存款货币形式,人们的货币只有一小部分以现金的形式持有,大部分以记账符号的形式存在于银行的账面上。货币的流通是以银行将付款人账户的存款划转到收款人的账户上的方式进行的。需要付