



全国高等职业教育金融保险专业精品系列教材

货币银行学基础

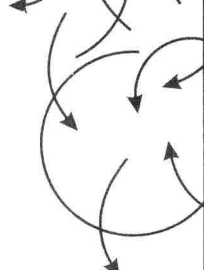
HUOBI YINHANGXUE JICHU



倪成伟 © 主 编



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

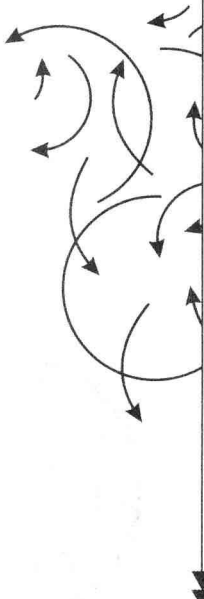


全国高等职业教育金融保险专业精品系列教材

货币银行学基础

HUOBI YINHANGXUE JICHU

倪成伟 © 主 编



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

货币银行学基础/倪成伟主编. —北京: 北京师范大学出版社, 2012.4

(全国高等职业教育金融保险专业精品系列教材)

ISBN 978-7-303-14001-5

I. ①货… II. ①倪… III. ①货币银行学—教材
IV. ①F820

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 017347 号

营销中心电话 010-58802755 58800035
北师大出版社职业教育分社网 <http://zjfs.bnup.com.cn>
电子信箱 bsdzyjy@126.com

出版发行: 北京师范大学出版社 www.bnup.com.cn
北京新街口外大街 19 号
邮政编码: 100875

印 刷: 保定市中国画美凯印刷有限公司
经 销: 全国新华书店
开 本: 184 mm × 260 mm
印 张: 13
字 数: 270 千字
版 次: 2012 年 4 月第 1 版
印 次: 2012 年 4 月第 1 次印刷
定 价: 26.80 元

策划编辑: 宋淑玉 责任编辑: 宋淑玉
美术编辑: 高 霞 装帧设计: 李 尘
责任校对: 李 茵 责任印制: 孙文凯

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话: 010-58800697

北京读者服务部电话: 010-58808104

外埠邮购电话: 010-58808083

本书如有印装质量问题, 请与印制管理部联系调换。

印制管理部电话: 010-58800825



全国高等职业教育金融保险专业 精品教材系列编写委员会

主 任：倪成伟

副主任：（以姓氏笔画为序）

王亚芬 王 丽 张清阳 杨 钢 聂 华

总 序

全国高职高专金融保险专业精品教材系列是北京师范大学出版社职教分社联合多家国家级示范(骨干)高职院校(财经类)组织编写的。这套系列为北京师范大学出版社重点推荐教材,并将整体申报普通高等教育“十二五”国家级规划教材。

本系列教材为金融保险专业的专业基础课,主要包括:货币银行学基础、金融学概论(相对货币银行学基础而言,范围略宽些,如增加非银行金融机构、国际金融、金融危机等内容)、国际金融、保险理论与实务、证券投资理论与实务、银行会计等主教材,适用于高等职业学校、高等专科学校、成人高校、本科院校高职教育二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校财经管理类专业学生学习用书,同时可作为五年制高职各专业学生用书,亦可作为从事经济管理工作人员和各级领导干部的参考读物。

本系列教材编写目标是:以高职金融保险专业课程改革成果为基础,以培养学生的综合职业能力为目标,编写一套课程体系逻辑严密、教学内容适合规范、教学思路科学清晰、教学资源配置丰富的高职高专金融保险专业精品教材,以满足学生职业资格证书考试与实践能力培养的双重需求。

本系列教材在编写过程中,力求体现以下原则:

(1)立足高职教育“教”与“学”两个基本点。无论从教材体系的整体设计还是各门教材的体例编写上,都立足“老师怎么按教材教”和“学生如何按教材学”两个方面,在对高职课程进行调研的基础上,适当变革课程的内容体系和前后顺序,着力体现各课程的课程特点、教学规律,通过教材的合理设计,使教材成为教学的主载体。

(2)注重教学内容的逻辑性,提供明晰的教学思路。主要体现两方面的逻辑性:一是确定专业基础课关联课程的编写内容,避免内容重复,做到侧重点不同,突出不同课程的教学目标;二是各教材内容的安排符合金融保险职业培养的逻辑和工作过程逻辑,为教师和学生使用教材提供清晰的逻辑路线。

为了体现高职金融保险专业改革的成果,各教材编写中尽量将教学内容按照职业工作顺序和教学逻辑顺序进行整合编写,但同时注重教学的艺术性和典型性,保证教材内容重点突出,目标明确,教学思路明晰。

(3)知识学习与能力培养相结合。本系列教材将知识与专业能力、社会能

力、方法能力的培养统一于教材的编写中,各教材根据课程的不同需求设置“相关链接”、“经典案例”、“学习活动”、“课堂讨论”、“思考与练习”、“实践与训练”等栏目引导教师和学生的教学过程,贯彻“以学生为主体的主动学习”的教育理念,满足高职金融保险专业教学培养学生对金融保险业务的职业判断能力和综合从业能力的要求。

(4)基本理论、基本方法讲解与应用相结合。根据高职高专人才培养的目标,各教材在编写过程中对基本理论与基本方法以够用、实用为度,主要写清三点:是什么?怎么做?有什么用?根据各课程内容的特点,通过设置“学习活动”、“实践与训练”等栏目,把基本理论与其应用结合起来,通过简明的语言使学生明确学习这些理论与方法后可以解决哪些问题,突出基本理论与基本方法的应用性,强化教学目标。

(5)内容设计简洁明了,语言表述通俗易懂。本系列教材作为高职教材,教学针对性较强,力求坚持“理论以够用为度,实践教学以金融保险企业的基本业务为参照”的高职教学“度”的把握,在概念定义等内容编写中,尽量采用简洁的语言进行表述,避免学科化教材的“一个概念多个观点”和“理论争论”等情况。

本系列教材由倪成伟教授担任编委会主任,王亚芬副教授、王丽副教授、张清阳副教授/高级会计师、杨钢副教授和聂华副教授担任副主任(以姓氏笔画为序)。由于编者时间、精力和水平所限,尽管我们尽了最大努力,难免有不足乃至疏漏之处,恳请读者批评指正。

**全国高等职业
教育金融保险专业精品教材系列编写委员会
2011年7月**

前 言

货币银行学不仅是金融保险专业最基础的理论课程,而且是教育部确定的21世纪高等教育“财经类专业核心课程”之一。本书则是全国高职高专教育“十二五”规划教材,是全国高等职业教育金融保险专业精品教材系列之一。在总结长期教学实践经验的基础上,根据教育部高职高专人才培养目标和规格以及基础课程教学基本要求,按照突出应用性、实践性的原则,结合新时期国家精品课程能力本位改革的需要,我们编写了这本《货币银行学基础》教材。在本书编写过程中,力求体现以下特色:

(1)货币金融基础理论以必需、够用为度,同时吸收了最新货币金融理论的应用成果和我国最新货币金融方针、政策和制度相关内容。

(2)注重运用货币金融基本理论对现实问题的案例分析、思考的内容。在传授基本理论知识和业务技能的同时,注重培养学生科学的思维方法和创新精神。

(3)每章设置了“学习目标”、“案例导入”、“延伸阅读”、“学习活动”、“本章小结”、“思考与练习”和“实践与训练”等栏目,帮助学生明确学习目的,激发学生的兴趣和科学思维,培养学生运用理论知识进行实践与训练的能力。

本书由浙江经济职业技术学院倪成伟担任主编,并执笔第四、第八、第九章。本书编写大纲由主编拟定,其余各章执笔分工如下:第一、第二章由王丽(杭州职业技术学院)执笔;第三章由倪成伟、崔玉江(浙江经济职业技术学院)执笔;第五、第七章由崔玉江执笔;第六章由段勇(杭州职业技术学院)执笔。各章初稿完成后,由主编修改、总纂定稿。

在本书编写过程中,我们参考和借鉴了许多教材和文献资料,并听取了许多专家、同人的意见,恕不一一列出;同时得到了北京师范大学出版社的大力支持。在此,一并表示由衷的感谢。

由于作者水平有限,尽管我们尽了最大努力,不足之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

2011年8月于杭州

内容提要

本书是全国高等职业教育金融保险专业精品教材系列之一。本书根据教育部高职高专人才培养目标和规格以及基础课程教学基本要求,按照突出应用性、实践性的原则撰写。全书共9章,吸收了最新货币银行理论的应用成果和我国最新货币金融方针、政策和制度相关内容,结合国家精品课程改革要求,科学阐述了市场经济条件下货币与货币制度、信用与利息、银行体系及其职能、金融市场、银行(包括商业银行、投资银行和中央银行)业务经营、货币供求与均衡(含通货膨胀或紧缩)、货币政策的宏观调控等基本理论、业务知识和技能。

本书主要特点是:新颖实用,注重理论的应用实践,学以致用。同时,为了便于学生学习和实践,本书每章设置了“学习目标”、“案例导入”、“延伸阅读”、“学习活动”、“本章小结”、“思考与练习”和“实践与训练”等栏目。

本书适用于高等职业学校、高等专科学校、成人高校、本科院校高职教育二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校以及五年制高职教育金融保险专业学生学习用书,同时可作为上述高职院校其他财经管理类专业和从事经济管理工作人员和各级领导干部的参考读物。

目 录

第一章 货币与货币制度	1
第一节 货币的产生与发展	2
第二节 货币的职能	11
第三节 货币制度	16
第四节 我国人民币	20
第二章 信用与利息	28
第一节 信用的基本概念与要素	29
第二节 信用的形式	30
第三节 利息与利率及其作用	37
第三章 银行体系及其职能	44
第一节 银行的产生与发展	45
第二节 现代银行体系	52
第三节 现代银行性质与职能	56
第四节 我国现行银行体系	60
第四章 金融市场	67
第一节 金融工具	68
第二节 金融市场的构成及功能	77
第三节 货币市场	82
第四节 资本市场	86
第五章 商业银行业务经营	93
第一节 商业银行业务管理理论与原则	94
第二节 商业银行业务构成	98
第三节 我国商业银行的资产负债管理	107
第六章 投资银行业务经营	112
第一节 投资银行业务功能与类型	113
第二节 证券发行、承销与企业并购业务	116
第三节 证券经纪与自营业务	119
第四节 资产管理、风险投资等其他业务	121
第七章 中央银行业务经营	128
第一节 负债与资产业务	129
第二节 清算与反洗钱业务	134
第三节 金融监管	136

第八章 货币供求与均衡	143
第一节 货币需求	144
第二节 货币供给	149
第三节 货币均衡	153
第四节 通货膨胀与紧缩	156
第九章 货币政策的宏观调控	169
第一节 货币政策与宏观调控	170
第二节 货币政策中介目标的选择	172
第三节 货币政策工具	175
第四节 货币政策传导机制与效应	184
参考文献	192

第一章

货币与货币制度

● ● ● ● 学习目标

◆ 知识点：

1. 了解货币产生、发展的过程。
2. 理解货币的概念及类型。
3. 掌握货币的基本职能。
4. 掌握我国人民币制度的主要内容。

◆ 能力点：

1. 根据货币制度的演变及特点，更好地运用和把握现代信用货币的职能，具有分析社会经济生活中的“代用券”、“网络货币”等货币现象的能力。
2. 根据我国人民币制度，了解人民币的使用与管理内容，具有识别真假人民币的能力。

● ● ● ● 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曾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,物物交换也显得很不方便,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呢?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,如一根香肠值10根香烟,一件衬衣值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。

香烟之所以会成为战俘营中流行的“货币”,是和它自身的特点分不开的。它容易标准化,而且具有可分性,同时也不易变质。这些正是和作为“货币”的要求相一致的。当然,并不是所有的战俘都吸烟,但是,只要香烟成了一种通用的交易媒介,用它可以换到自己想要的东西,自己吸不吸烟又有什么关系呢?我们现在愿意接受别人付给我们的钞票,也并不是因为我们对这些钞票本身有什么偏好,而仅仅是因为我们相信,当我们用它来买东西时,别人也愿意接受,这就是货币的魅力。

(资料来源: <http://202.205.10.58/2005/guojia/huobijinrongxue/Course/Index.htm>)

第一节 货币的产生与发展

一、货币的产生

在日常生活中,人们几乎每天都要接触到货币,老百姓一般将其称为“钱”。它在经济活动中扮演着重要的角色,民间流传的一句话,即“钱不是万能的,但没有钱是万万不能的”,说明钱对经济生活的重要性。

目前,世界上不同的国家有不同的货币,在我国用的是人民币,在美国人们用美元,在欧盟大部分国家,欧元是通用的货币,而在英国,人们使用的货币是英镑。那么,货币到底是怎样产生的呢?

(一) 货币是商品经济发展的产物

货币不是人类社会一开始就有的,它是人类社会发展到一定阶段才产生的。马克思从分析商品交换的发展及其有关的大量历史材料得出科学的论断,即货币起源于商品。

在货币出现以前,商品交换是采用直接的物物交换方式,这种方式给商品交换带来了极大的不便。因为它要求参加商品交换的双方在时间、地点、需求上保持绝对一致,否则,交易难以完成,所以交换效率是非常低下的。随着商品经济的发展,简单的物物交换已经无法满足人们的需要,从客观上要求充当一般等价物的特殊商品出现,它在这里起着一般等价物的作用,所以,一些被经常用来进行交换的“物”逐渐被人们所普遍接受,其使用价值为人们所共同需要,这些特殊的商品便从商品中分离出来,固定地充当“一般等价物”,于是货币就产生了。

(二) 货币是价值形式长期演变的结果

商品是为交换而生产的劳动产品,具有使用价值和价值双重属性,而商品的价值就是

凝结在商品中的无差别的人类劳动。商品进行交换的基础是其中凝结的无差别的人类劳动,也就是商品的价值。商品在交换的发展过程中产生了不同的价值形式,具体包括4个阶段,如表1-1所示。

表 1-1 货币价值形式的演变过程

发展阶段	价值表现形式
第1阶段	简单的价值形式
第2阶段	扩大的价值形式
第3阶段	一般价值形式
第4阶段	货币形式

1. 简单的价值形式

原始社会初期,由于生产力水平低下,人们共同劳动、共同消费,结成一个个原始部落。这个时期,既不存在商品,也不存在货币。后来随着社会生产力的发展,出现了剩余产品,进而产生了部落之间的交换行为。例如,用1只羊交换2把石斧。但这种交换仅仅表现为物物之间的直接交换,是个别的,具有偶然性。所谓简单的价值形式,就是指把一种商品的价值偶然地以另一种商品来表现的价值形式,是简单的或偶然的价值形式,是价值形式发展过程中的原始阶段。用公式表示为:

$$1 \text{ 只羊} = 2 \text{ 把石斧}$$

或者:

$$1 \text{ 只羊值} 2 \text{ 把石斧}$$

在简单价值形式的公式中,两端的商品处于不同的地位,因而起着不同的作用。等式左边的羊起着主动的作用,它主动地要求表现自己的价值,它的价值相对表现在石斧上,羊处于相对价值上;等式右边的石斧起着被动作用,它是被动地做羊价值的表现材料,成为羊的等价物。所以,石斧处于等价形式上。在这种价值关系中的等价物,还是个别的等价物,商品的价值表现还很不充分。因为从简单价值形式上,人们只能看到一件商品和另一件商品相等,看不出它是否在质上和所有商品都相等,也看不出它能否在量上与所有商品相比较。这种情况表明:在简单价值形式下,价值作为无差别的人类劳动的凝结物的这种性质,交换的比例以价值量为基础这一本质,还没有能够充分地显示出来。价值大小的表现并不准确,但是已经隐藏着货币的秘密。

简单的价值形式构成了货币的雏形,但这种价值形式的价值表现显然是很不完善的。

2. 扩大的价值形式

随着社会生产力的进一步发展,产生了第一次社会分工,剩余产品不断增加,私有制出现,商品交换的数量和品种越来越多。此时,一种商品的价值就经常表现在许多与之交换的商品上,如一只羊可交换2把石斧、20磅茶叶,也可以交换50斤粮食。这样。简单的价值形式就发展为扩大的价值形式。所谓扩大的价值形式,就是指一种商品的价值表现在和它相交换的一系列商品上的价值形式。用公式表示为:

$$1 \text{ 只羊} = \begin{cases} 2 \text{ 把石斧} \\ 20 \text{ 磅茶叶} \\ 50 \text{ 斤粮食} \\ \dots\dots \end{cases}$$

或者：1 只羊值 2 把石斧，或值 20 磅茶叶，或值 50 斤粮食值……

从上面的公式可以看出，一件商品的价值已经不是偶然地表现在另一件商品上，而是经常地表现在一系列的其他商品上。如由于有许多商品成为羊的等价形式，于是羊的价值就能够比较充分地表现为无差别的人类劳动的凝结物。同时，由于交换已成为经常发生的事情，一种商品可以按照不同的交换比例同许多种商品相等价，显示出交换的比例以价值量为基础，而不再是偶然确定的，从而把价值量更准确地表现出来。

扩大的价值形式比起简单的价值形式，是一个不小的进步。但是，扩大的价值形式也有它的局限性，即交换者对商品的特殊需要和物物交换形式的矛盾。比如羊的所有者需要粮食，而粮食的所有者在此时此地却不需要羊而需要茶叶等。这时的商品交换就遇到阻碍，价值难以实现。

可见，扩大的价值形式使商品价值表现在彼此无关的各种商品上，杂乱而永无止境。这种价值形式是终将不能适应商品交换的进一步发展的需要的。

3. 一般价值形式

随着商品交换的进一步发展，交换行为日益频繁，交换的商品也日益增多。在日益增多的物品进入频繁交易的过程中，总会有某种物品进入交换的次数较多，其使用价值较多地为进入市场的人们所需要。于是各种产品的拥有者将自己的产品先与这种物品交换，再用它与自己需要的其他物品相交换。这时，该种物品成为所有其他产品价值的表现形式，成为所有产品的等价物，也就是一般等价物。这样，物物的直接交换就让位于通过媒介的间接交换。于是，扩大的价值形式便过渡到一般的价值形式。所谓一般的价值形式，就是指所有商品的价值同时表现在一种商品上的价值形式。用公式表示为：

$$\left. \begin{array}{l} 2 \text{ 把石斧} \\ 20 \text{ 磅茶叶} \\ 50 \text{ 斤粮食} \\ 30 \text{ 尺布} \\ \dots\dots \end{array} \right\} = 1 \text{ 只羊}$$

一般价值形式的出现，是价值形式发展史上质的飞跃。在一般价值形式中，每一种商品的价值都表现在唯一的、同一的商品上，也就是说，只有一种商品作为等价物去表现其他一切商品的价值。由于一切商品的价值都通过一种商品来表现，这就完全地、充分地表现出价值作为无差别人类劳动凝结物的这种性质。既然一切商品在质上表现为共同的东西，那么在量上它们也是可以互相比较的。由于一般价值形式中等价物是所有商品共同的、一般的等价物，所以，商品交换由原来的物物直接交换转化为以一般等价物为媒介的间接交换。换句话说，就是商品要交换时先要换成媒介品，也就是先要求媒介品表现自己的价值，再用媒介品换取自己所需要的其他商品。

一般价值形式出现，克服了扩大的价值形式的缺点，但是一般等价物还没有固定在某一种商品上。它在不同地区、不同时期是不一致的，也就不能成为整个商品世界的一般等价物。因此，一般等价物的不固定，限制和阻碍了商品交换的进一步扩大和发展。

4. 货币形式

随着商品生产的发展和第二次社会大分工的出现，商品交换得到进一步发展。随着交换商品的增多，交换的范围进一步扩大了。此时，商品世界就要求一般等价物固定地由某

一种商品来充当,从而克服一般等价物的不固定给交换造成的困难。这时,交替发挥一般等价物作用的某一种商品从其他商品中分离出来,比较固定地充当一般等价物,这种商品就成了货币,这就产生了货币,一般价值形式就转化为货币形式。所谓货币形式,就是指一切商品的价值都只表现在货币的价值形式。货币形式或价格形式是价值的完成形式。用公式表示为:

$$\left. \begin{array}{l} 1 \text{ 只羊} \\ 20 \text{ 磅茶叶} \\ 50 \text{ 斤粮食} \\ 2 \text{ 把石斧} \\ 30 \text{ 尺布} \\ \dots\dots \end{array} \right\} = 1 \text{ 克黄金}$$

一般价值形式转变为货币形式,并没有发生本质的变化,所不同的只是在货币形式中,一般等价物被固定在一商品上。当一般等价物被固定在某一种特殊商品上时,这种商品就成了货币商品,执行货币的职能。所以,货币是固定地充当一般等价物的特殊商品,其特征是:它是衡量和表现一切商品价值的材料,它可用来购买任何商品,具有与一切商品直接交换的能力。

从以上分析可以看出,货币是随着生产力的发展和私有制的出现,在商品交换过程中产生的,是价值形式和商品生产、商品交换发展的必然产物。

● ● ● ● 延伸阅读 1-1

北宋交子的传说

桑树叶是世界上最早的纸币——“交子”的原材料,交子于北宋初年产生于四川。正是在四川人发行“交子”的600年后,英格兰银行开始印制英镑纸币。

最初的交子的出现时间和最初使用交子的人是谁现在已经很难考证了,但可以肯定的是“交子”不是由官方发明的,而是由商人创造出来并自由发行的。

据《续资治通鉴》记载:“先是益、邛、嘉、眉等州岁铸钱五十余万贯,自李顺作乱逐罢铸,民间钱益少,私以交子为市。”

“交子”是四川土话,就是票证、票券的意思,字面上有交合之意,也就是“合券取钱”。

随着“交子”的使用越来越广泛,许多商人联合成立专营发行和兑换“交子”的交子铺,专为携带巨款的商人经营现钱保管业务,并在各地设交子分铺。由于交子铺户恪守信用,随到随取,所印“交子”图案讲究,隐作记号,黑红间错,亲笔押字,他人难以伪造,所以“交子”赢得了很高的信誉。商人之间的大额交易,为了避免铸币搬运的麻烦,直接用随时可变成现钱的“交子”来支付货款的事例也日渐增多。正是在反复进行的流通过程中,“交子”逐渐具备了信用货币的品质。后来交子铺户在经营中发现,只动用部分存款,并不会危及“交子”信誉。于是他们便开始印刷有统一面额和格式的“交子”,作为一种新的流通手段向市场发行。这种“交子”已经是铸币的符号,真正成了纸币。这种“交子”因为是民间发

行的，尚未取得政府认可，后来又称为“私交子”。

(资料来源：<http://sinoliberal.blog.sohu.com/114912171.html>)

综上所述，货币是商品经济发展的必然产物，它是固定地充当一般等价物的特殊商品。其特殊性表现在：货币是表现一切商品价值的材料，具有一般商品的特性，同时具有与一切商品直接相交换的能力。同时，这种货币与商品的交换，实质上就是商品生产者相互交换等量劳动的社会生产关系。在不同的社会经济制度下，货币体现着不同的社会生产关系。现代经济学家则将货币定义为具有普遍的接受性的购买手段，并能清偿债务的支付工具。

二、货币的发展

一部货币发展史就是货币材料更替和货币形态演进的历史。尽管不同的民族、不同的国家和地区、不同的历史时期，由于受到各自不同的经济状况和文化环境的影响，出现过不同的货币，但总的趋势是货币依次经历了实物货币→金属货币→代用货币→信用货币的演变，如图 1-1 所示。

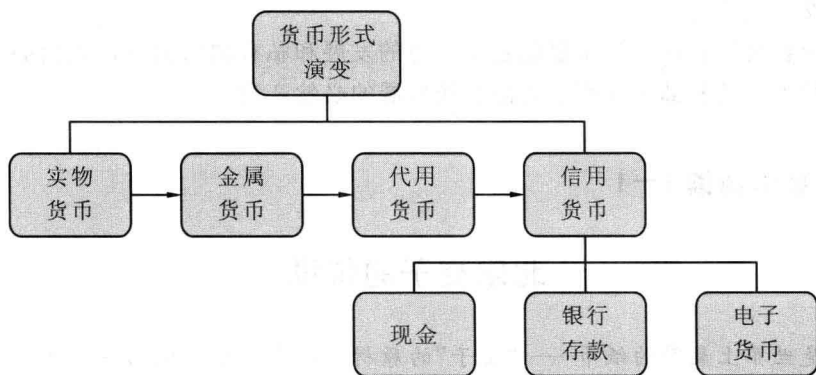


图 1-1 货币形式演变过程图

(一) 实物货币

实物货币是指当某种商品作为非货币用途的价值与作为货币用途的价值相等时，则这种货币被称为实物货币。在早期简单商品交换时代，由于生产力不发达，交换的目的是以满足某种生活和生产的需要为主，因而要求作为交换媒介的货币必须具有价值和使用价值，货币主要由自然物来充当，主要有以下实物货币：

- (1) 海贝和盐，一般近海地区使用；
- (2) 牲畜、皮革，游牧民族使用；
- (3) 农具、布帛，一般农业区使用；
- (4) 烟草、可可豆，在美洲使用。

实物货币有其先天的缺点，如质量不统一、不便于分割或合并、不便于携带和贮藏、容易变质等问题，不能充当理想的交换媒介，从而逐渐被金属货币替代。

● ● ● ● 延伸阅读 1-2

中国货币的起源

“钱”原为古时铲形农具名。在货币产生以前,人们进行物物交换时常以农具作为交换对象,因此,农具逐渐演进为货币的形式之一,后来才开始铸造模仿农具“钱”的铸币。在漫漫历史长河中,中国社会曾流行过多种材质和形制的货币及其等价物,例如,金、银、铜、铁、锡、铋、绂、罗、绸、缎、绢、帛、布、麻、纸、盐、米、姜、海贝、蚌壳、兽骨、软石、陶土、谷物、茴香、树皮、毛布、竹子、象牙、白鹿皮等,形状有布形、饼形、刀形、贝壳形、鐎(铲子)形、圆形方孔、圆形圆孔、圆形实心及其他镂空图案等。虽然货币的形式后来发生了改变,但称货币为“钱”的习惯则长期保留下来,“钱”成了货币的通称。现在人们常说“钱不是万能的,但没有钱是万万不能的”,这里的“钱”已不是指金币、银铤和铜钱了,而是指今天的纸币了。

中国最早使用的货币是新石器晚期的天然贝壳,时间上限约在公元前2000年。《盐铁论·错币篇》中就有“夏后以玄贝”的说法。考古发掘屡有证实:商周的甲骨文和铜器铭文中都有关于用贝作赏赐的记载,墓葬发掘的陪葬品中则有大量可推断为用作货币的贝。贝币的单位是朋,最终定量为一朋十贝。贝币流通的下限时间可能是金属铸币广泛流通的春秋之后。随着商品交换的迅速发展,货币需求量大增,贝壳已经无法满足社会需要。商周时期出现了人造货币,即骨贝、铜贝和铜钱,由此完成了自然货币向人工货币的演变。

古代人们为什么喜欢选择贝壳做货币呢?据闻,因为贝壳质地坚硬、不易损坏;体积小、便于携带;个数多,便于计价。而且,当时内陆的交通和生产条件很落后,贝壳是非常罕见的珍稀物品,不易被模仿制造。这些几乎是所有实物货币共同的特点。因此,我国北方夏、商、周三个朝代都用贝壳作为货币。

很有趣的是:中国汉字最初形成时,凡是与财富有关的字,几乎都有贝字参与构成。如与财富有关的财、货、贮、资、贡、赋、贵、贱、费、赃、赠、赏、赐等,与交易有关的购、贸、赚、贾、赎、赊、贷、赁等。

(资料来源: <http://www.icbc.com.cn/icbc>)

(二)金属货币

金属货币是指以金属(如铜、银、金等)作为货币材料的货币。随着社会经济的不断发展,货币在生活中的重要性不断加强,但它的局限性也逐渐显现出来。同时,随着手工业与农业的分离,矿石冶炼和金属加工业逐渐成型,金属制品成倍增长。在实践中人们渐渐地发现,与实物货币相比,金属货币具有价值稳定、易于分割、便于携带与贮藏等优点,这些优点都充分证明货币更适于由金属来担当。实物货币也就逐渐被金属货币所代替。

最初货币使用的金属都是贱金属,大部分国家的币材是铜,例如我国春秋战国时期,铜币的流通已相当广泛,并且有了规则的形状,如刀币、环币、铲币等。个别国家、个别时期也有用铁的。一般来说,用贵金属作币材是在铜以后,开始是由铜过渡到银,最后才由银过渡到金。这里的原因主要是因为贵金属金银的自然属性具有质地均匀、便于分割和携带、不易损坏、体小价高等特征,能够满足人们对货币材料的客观要求,非常适合充当