



“十二五”职业教育精品教材

金融
认知

金融认知

JINRONG RENZHI

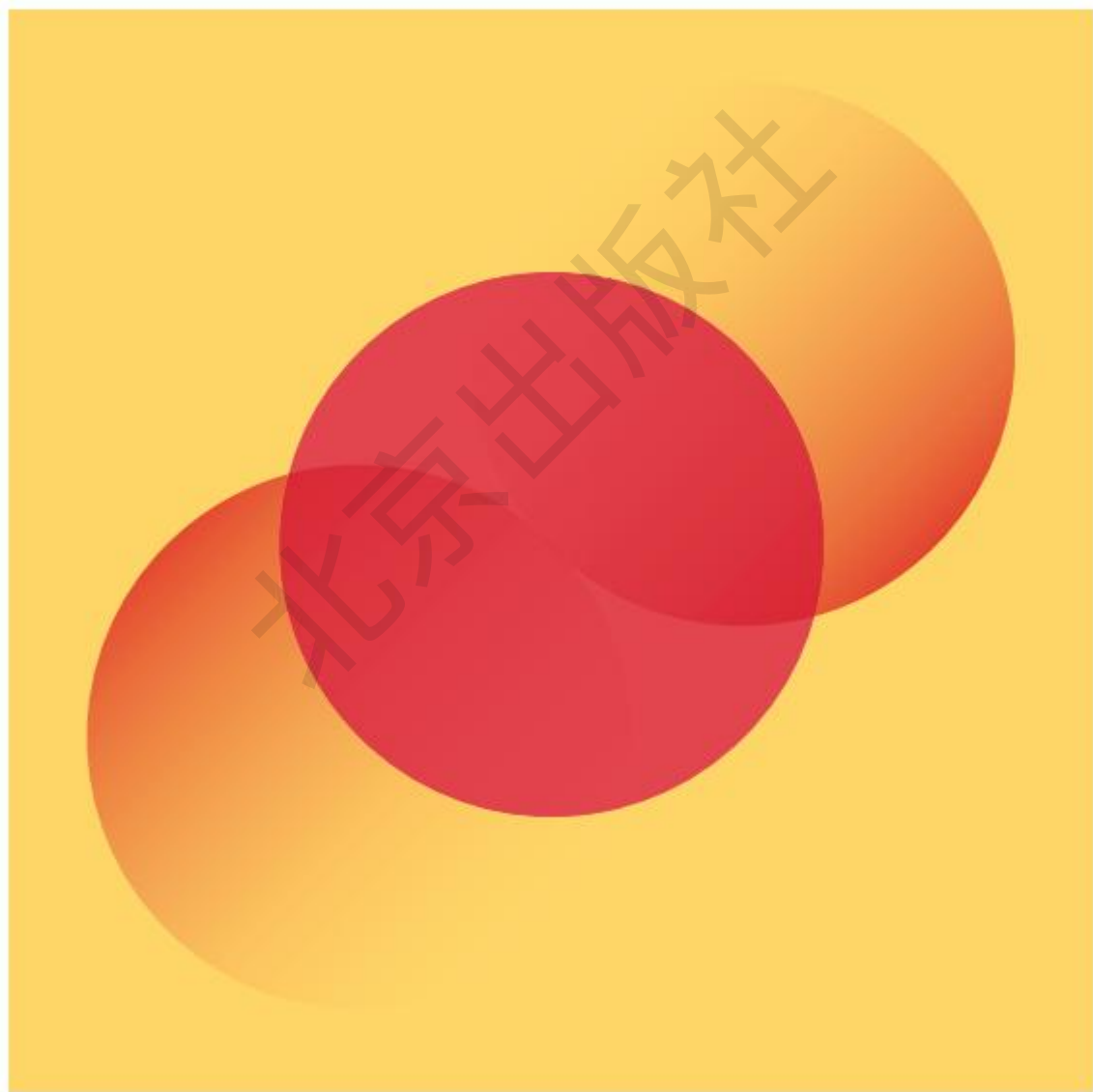
总主编 何冯虚

主 编 周 伟 沈文全

◎ 总主编 何冯虚

◎ 主 编 周伟 沈文全

北京出版集团公司
北京出版社



北京出版集团公司
北 京 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

金融认知 / 周伟, 沈文全主编. -- 北京: 北京出版社, 2016.3 (2020 重印)

“十二五”职业教育国家规划教材

ISBN 978-7-200-11963-3

I. ①金… II. ①周… ②沈… III. ①金融—中等专业学校—教材 IV. ①F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 053693 号

金融认知

JINRONG RENZHI

主 编: 周 伟 沈文全

出 版: 北京出版集团公司

北 京 出 版 社

地 址: 北京北三环中路 6 号

邮 编: 100120

网 址: www.bph.com.cn

总发行: 北京出版集团公司

经 销: 新华书店

印 刷: 定州市新华印刷有限公司

版印次: 2016 年 3 月第 1 版 2020 年 9 月修订 2020 年 9 月第 2 次印刷

开 本: 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张: 16.5

字 数: 280 千字

书 号: ISBN 978-7-200-11963-3

定 价: 45.00 元

教材意见建议接收方式: 010-58572162 邮箱: jiaocai@bphg.com.cn

如有印装质量问题, 由本社负责调换

质量监督电话: 010-82685218 010-58572750 010-58572393

目 录

单元一 货币与货币制度	1
任务一 走进货币世界	1
任务二 认知货币的本质与职能	8
任务三 探索货币制度与流通规律	13

单元二 信用与信用工具	25
任务一 走进信用世界	25
任务二 通晓信用工具	37
任务三 揭开利息的奥秘	45
任务四 信贷审核职业技能鉴定指导	53

单元三 金融市场	63
任务一 走进金融市场	63
任务二 探索货币市场	71
任务三 探索资本市场	79
任务四 探索黄金和外汇市场	87

单元四 金融机构与金融体系	97
任务一 走进金融机构	97
任务二 认知银行类金融机构	103
任务三 认知非银行金融机构	107

单元五 商业银行 113

- 任务一 走进商业银行世界 113
 - 任务二 通晓商业银行业务 120
 - 任务三 构建商业银行存款创造 134
-

单元六 中央银行 140

- 任务一 走进中央银行世界 140
 - 任务二 通晓中央银行业务 150
 - 任务三 银行的大管家 159
 - 任务四 银行货币发行职业技能鉴定指导 168
-

单元七 国际金融 177

- 任务一 国际收支奥秘 177
 - 任务二 探索汇率变动机制 186
 - 任务三 构建国际金融体系 198
 - 任务四 构建国际信用 208
-

单元八 互联网金融 225

- 任务一 走进互联网金融世界 225
 - 任务二 互联网金融平台模式 233
 - 任务三 互联网金融模式创新 240
-

参考答案 245

参考文献 256



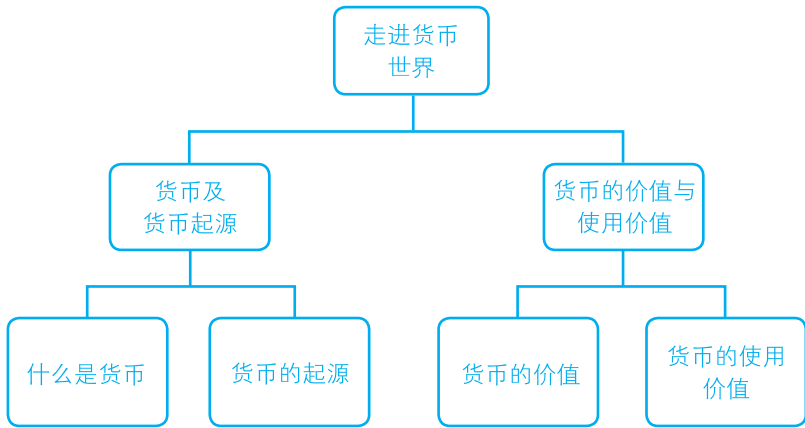
货币与货币制度

导言

本单元我们将一起走进货币世界，共同探索货币的内涵、起源，通晓货币的本质与职能，了解货币的价值和使用价值等基本常识；通过探索，学会正确运用货币制度与流通规律，树立正确的货币观念，从而具有良好的金融职业素养。

任务一 走进货币世界

🔧 知识结构图





中国古代货币的发展

中国是世界上最早使用货币的国家之一，使用货币的历史长达五千年之久。中国古代货币在形成和发展的过程中，先后经历了六次重大的演变。

第一次是由自然货币向人工货币的演变

海贝是我国最早的货币之一。随着商品交换的迅速发展，货币需求量越来越大，海贝等货币形式已无法满足人们的需求，人们开始用铜仿制海贝，即铜贝。铜贝的出现，是我国古代货币由自然货币向人工货币的一次重大演变。随着人工货币的大量使用，海贝等自然货币便慢慢退出了中国的货币舞台。

第二次是由杂乱形状向规范形状的演变

从商朝铜贝出现后到战国时期，我国的货币逐渐形成了以诸侯称雄割据为特色的四大体系，即铲币、刀币、环钱、楚币（爰金、蚁鼻钱）。秦统一六国后，秦始皇于公元前 210 年颁布了中国最早的货币法——“以秦币同天下之币”，规定在全国范围内通行秦国圆形方孔的半两钱。圆形方孔的秦半两钱在全国的通行，结束了我国古代货币形状各异、重量悬殊的杂乱状态，是我国古代货币由杂乱形状向规范形状的一次重大演变。秦半两钱确定下来的这种圆形方孔的货币形制，一直延续到民国初期。

第三次是由地方铸币向中央铸币的演变

据《汉书·食货志》记载，刘邦建汉后，允民私铸钱币。豪绅富商和地方势力乘机大铸恶钱而牟利。文帝时“邓通大夫也，以铸钱财过王者”。元鼎四年（前 115 年），汉武帝收回了郡国铸币权，由中央统一铸造五铢钱，从此确定了由中央政府对钱币铸造、发行的统一管理，这是我国古代货币由地方铸币向中央铸币的一次重大演变。此后，历代铸币皆由中央直接经管。铸币权收归中央，对稳定各朝的政局和经济发展起到了重要的作用。

第四次是由文书重量向通宝、元宝的演变

秦汉以来所铸的钱币，通常在钱文中都明确标明钱的重量，如“半两”“五铢”“四铢”等（二十四铢为一两）。唐高祖武德四年（621 年），李渊决心改革币制，废轻重不一的历代古钱，取“开辟新纪元”之意，统一铸造“开元通宝”钱。开元通宝一反秦汉旧制，钱文不书重量，是我国古代货币由文书重量向通宝、元宝的演变。开元通宝钱是我国最早的通宝钱，此后我国铜钱不再用钱文标重量，都以

通宝、元宝相称，它一直沿用到辛亥革命后的“民国通宝”。

第五次是由金属货币向纸币交子的演变

北宋时，由于铸钱的铜料紧缺，政府为弥补铜钱的不足，在一些地区大量的铸造铁钱。据《宋史》记载，当时四川所铸铁钱一贯就重达二十五斤八两。在四川买一匹罗（丝织品），要付一百三十斤重的铁钱。铁钱如此笨重不便，纸币交子便在四川地区应运而生。交子的出现，是我国古代货币由金属货币向纸币的一次重要演变。交子不但是我国最早的纸币，也是世界上最早的纸币。

第六次是由手工铸币向机制纸币的演变

清朝后期，随着国外先进科学技术的逐渐传入，光绪年间已开始在国外购买造币机器，用于制造银元、铜元。后来，广东开始用机器制造无孔当十铜元。因制造者获利丰厚，各省纷纷效仿。清末机制货币的出现，是我国古代货币由手工铸币向机制货币的重大演变。从此，不但铸造货币的工艺发生了重大变化，而且使流通了两千多年的圆形方孔钱寿终正寝。

想一想：

1. 什么是货币？
2. 为什么与钱有关的汉字都是“贝”字旁？
3. 货币有价值和使用价值吗？货币对我们的生活有何重要影响？

知识空间

知识点一：货币及货币起源

一、什么是货币

货币是指可以执行交换媒介、价值尺度、延期支付标准和完全流动的财富储藏手段等功能的商品。货币是从商品中分离出来，固定地充当一般等价物的商品。货币是商品交换发展到一定阶段的产物。

货币是人们用作交易媒介、储藏价值和记账单位的一种工具，是专门在物资与服务交换中充当等价物的特殊商品，是人们商品价值观的物质附属物和符号附属物。货币既包括流通货币，尤其是合法的通货，也包括各种储蓄存款。在现代经济领域，货币的领域只有很小的部分以实体通货方式显示，即实际应用的纸币或硬币，大部分交

易都使用支票或电子货币。货币是商品交换长期发展过程中分离出来的特殊商品，是商品交换发展的自然结果。

二、货币的起源

原始社会后期，由于社会生产力的发展，在原始公社之间出现了最初的实物交换。随着生产的进一步发展，商品交换逐渐变成经常性的行为。但是，直接的物物交换中常会出现商品转让的困难，必然要求有一个一般等价物作为交换的媒介。当一般等价物逐渐固定在特定种类的商品上时，它就定型化为货币了。

货币自诞生以来，经历了实物货币、金属货币、信用货币等数次转变。货币的“祖先”脱胎于一般的商品。某些一般的商品由于其特殊的性能，适合用作交易媒介，于是就变成了商品家族的新宠——货币。如贝壳，曾经是商品交换的媒介——钱。除了贝壳，还有龟壳、布帛、可可豆、鲸鱼牙，甚至玉米等，都曾在不同地区的不同时代充当过货币。随着社会的发展，金属逐渐取代实物货币，如金、银、铜、铁等，它们都曾长时间扮演过货币的角色。在金属货币之后又诞生了纸币，也就是所谓的信用货币。

信用货币以纸币为主要表现形式。我国在北宋年间，已开始使用纸印制的货币——“交子”，成为经济生活中重要的流通和支付手段。元代开始实行纸钞流通的制度，具有代表性的是忽必烈在位时发行的“中统元宝钞”。

银行券是随着银行的发展，在欧洲出现的用于流通的一种纸制货币。最初，一般商业银行都可以发行银行券，发行银行券的银行保证随时可按面额兑付金币、银币。进入 19 世纪，纸币的发行权逐渐集中于中央银行。19 世纪末 20 世纪初，在银行券广泛流通的同时，贵金属铸币的流通数量日益减少，表现出纸制钞票的流通终将取代铸币流通的趋势。

最近几十年，一些新的货币形式正在出现，如现在流行的无影无形的电子货币。电子货币依托金融电子化网络，以电子计算机技术和通信技术为手段，以电子数据形式储存在计算机系统中，通过计算机网络系统，以电子信息传递的形式实现货币流通和支付的功能。电子货币的产生是货币史上的一次飞跃。

银行卡就是我们常见的电子货币载体之一，现在已经广泛地渗透到现代生活中，它在完成交易支付时比纸币更加便利和快捷。使用银行卡可以存款、取款；可以代替现金实现转账支付，直接用于消费结算；也可以向银行办理消费信贷。与纸币相比，电子货币更不易被伪造，使用起来更加安全、便利。



小博士

中国是世界上最早使用货币的国家之一，在中国的汉字中，凡与价值有关的字，大都从“贝”字旁。由此可见，贝是中国最早的货币。随着商品交换的迅速发展，海贝已无法满足人们的需求，人们开始用铜仿制海贝。铜贝的出现，是中国古代货币由自然货币向人工货币的一次重大演变。中国最古老的金属货币是铜铸币。一是“布”，是铲形农具的缩影。二是“刀”，是刀的缩影。三是铜贝，在南方楚国流通，通常被称为“蚁鼻钱”。秦统一中国后，秦始皇于公元前 210 年颁布了中国最早的货币法“以秦币同天下之币”，规定在全国范围内通行秦国圆形方孔的半两钱。到了汉武帝时期，中央收回了郡国铸币权，由中央统一铸造五铢钱。从此确定了由中央政府负责对钱币铸造、发行的统一管理。

知识点二：货币的价值与使用价值

一、货币的价值

货币的价值是由生产它所耗费的社会必要劳动时间决定的，如金、银。普通商品的价值要通过同货币相交换才能表现出来。货币作为人类劳动的产品，它本身体现社会劳动，作为价值的直接代表而存在。

正因为货币本身有价值，所以它才能成为一般等价物。货币充当一般等价物是表现一切商品价值的材料，具有直接同一切商品相交换的能力。

二、货币的使用价值

普通商品的使用价值是特殊的、具体的，用自身的自然属性满足人们的某种需要。而作为货币商品的贵金属，它的使用价值具有两重性：一方面，它拥有作为商品所具有的特殊的价值，如金可以作为加工很多产品的材料等；另一方面，它又有一种由它作为一般等价物的特殊社会职能所产生的使用价值，即可以用来购买任何商品。所以，金银本来不是货币，而是普通商品，只在特定的历史阶段才充当一般等价物成为货币。马克思说：“金银天然不是货币，但货币天然金银。”（《马克思恩格斯全集》第 13 卷，第 145 页）

货币体现商品生产者之间的关系。一切商品只有通过与货币相交换，才能证明它们是社会劳动产品，是价值物。所以，货币体现社会劳动，反映着商品生产者之间相互交换劳动的关系。

❓ 想一想：

电子货币有哪些？在社会经济发展中有何作用？



小博士

金属成为货币的理由与不足

不论在任何国家，由于种种不可抗拒的原因，人们似乎最终都决定使用金属而不使用其他货物作为交换媒介。金属不易磨损，使得其与任何其他货物比较，都无愧色。而且，它还具有很大的耐久性，还能任意分割，而全无损失，分割了也可再熔成原形。这一性质却为一切其他有耐久性的商品所没有。金属的这一特性，使金属成为商业流通上适宜的媒介。例如，假设除了牲畜，就没有其他物品可以换盐，想购买食盐的人，一次所购价值，势必相当于整头牛或整头羊，他所购买的价值，不能低于这个限度，因为他用以购买食盐的物品，不能分割，分割了，就不能复原。如果他想购买更多的食盐，亦只有依同一理由，以牛或羊二三头，购入两倍或三倍多的分量。反之，假如他用以交易的物品，不是牲畜，而是金属，他的问题就容易解决了，可只按照他目前的需要，分割相当分量的金属，来购买价值相当的物品。各国为此目的而使用的金属并不相同。古斯巴达人用铁，古罗马人用铜，而一切富裕商业国的国民却使用金银。最初用作交换媒介的金属，似乎都是粗条，未加何种印记或铸造。这些粗条，就是当时当作货币使用的东西。在这样粗陋的状况下，金属的使用，有两种极大的不便：第一是称量的麻烦；第二是化验的麻烦。贵金属在分量上有少许差异，在价值上便会有很大差别。所以，为避免此种弊害、便利交易，就有了铸币制度和称为造币厂的官衙。铸币的刻印，不仅确定金属的纯度，还确定它的重量。自此以后，铸币就以个数授受，没有称重量的麻烦了。铸币的名称表明内含的重量或数量。货币在这种情况下，就成为商业的通用媒介。通过这一媒介，一切货物都能进行买卖，都能相互交换。

 任务小结

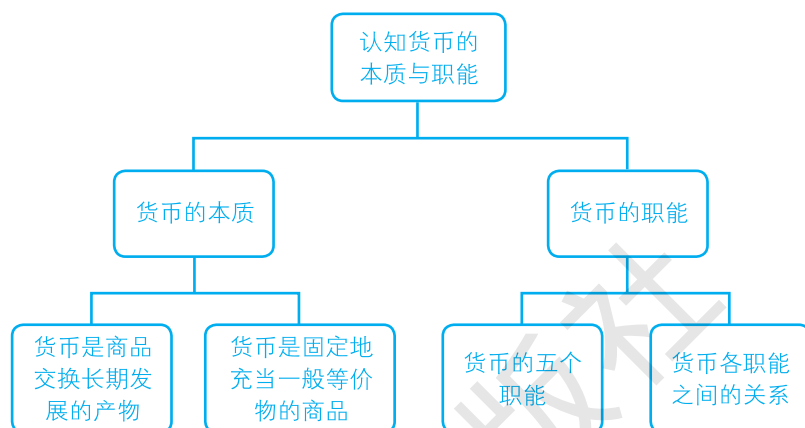
知识点名称	知识点内容
货币的概念	货币是从商品中分离出来，固定地充当一般等价物的商品。货币是商品交换发展到一定阶段的产物
货币的价值	货币的价值是由生产它所耗费的社会必要劳动时间决定的，如金、银
货币的使用价值	货币的使用价值具有两重性：一方面，它拥有作为商品具有的特殊的的使用价值；另一方面，它还可以用来购买任何商品

北京出版社

任务二 认知货币的本质与职能



知识结构图



案例导入

揭开货币神秘的面纱

由宋鸿兵所著的《货币战争》一书介绍了自英格兰银行成立以来 300 年间的西方近代史与金融发展史，展现了统治世界的国际银行家如何通过没有硝烟而实际上又是硝烟满布的“货币战争”煽动政治事件、诱发经济危机，控制世界财富流向的货币战争。1812 年爆发的美英战争，目的是争夺第二合众国银行的货币发行权；1914 年为解决欧洲积重难返的财务问题爆发的第一次世界大战；1920 年德国的超级通货膨胀以及金融寡头们对纳粹的扶持为第二次世界大战的爆发做足了准备；1939 年爆发的第二次世界大战；1973 年的中东战争更是金融寡头们为了给美元解套而精心策划的石油危机等引发的战争，这都与货币供应和货币危机有着直接关系，从某种意义上来说，这些战争都是货币战争。为了货币问题而用货币来培育战争、挑起战争，这些充满阴谋的战争都是国际银行家不懈追逐利益的结果。

为什么货币有如此大的影响作用呢？下面我们就揭开它的神秘面纱。

❓ 想一想：

1. 货币究竟是什么？

2. 为什么货币对人们有如此大的诱惑？
3. 如何树立正确的人生观和价值观来抵制拜金主义？



知识空间

知识点一：货币的本质

一、货币是商品交换长期发展的产物

货币的产生大致经历了四个阶段。

（一）偶然的物物交换

原始社会末期，由于生产力水平极其低下，很少有剩余产品，发生在两个部落之间的交换，只能是偶然的多余产品的物物交换。当时的商品交换在双方的经济生活中只占极小比重。因此，双方都只是从需求上考虑，而不会十分计较交换的比例。如有时用 2 只羊换 1 把石斧，有时用 2 只羊换 2 把石斧。假如 2 只羊换 1 把石斧，用公式表示即为： $2 \text{ 只羊} = 1 \text{ 把石斧}$ ，在这个等式中，羊的价值是通过石斧表现出来的，石斧是表现羊的价值的价值的手段，人们把石斧看作价值的代表。价值等同的物品，我们称为等价物。

（二）扩大的物物交换

随着社会生产力和分工的发展，物物交换不断扩大，参加交换的商品种类越来越多，一种商品可与多种商品相交换。物物交换的明显缺点是：物物交换要求双方都需要对方的商品，交换才能成功，否则交换就无法进行。为了克服物物交换的困难，人们在长期无数次交换的实践中找到了办法。

（三）一般等价物作为媒介的交换

一般等价物就是从其他商品中分离出来的，可以和其他一切商品相交换并表现其他一切商品价值的商品。有了一般等价物后，方便了商品交换，人们只要经过两次交换，就可顺利换得自己所需的商品，即“第一步，用自己的商品换成一般等价物；第二步，用一般等价物换取自己需要的商品。”可见，一般等价物的出现有利于商品生产

和商品交换的发展。一般等价物由什么商品来充当，各地区不同，一个地区的不同时期也有不同。在历史上，牲畜、布帛、贝壳、粮食、食盐、金属等都充当过一般等价物。我国最早充当一般等价物的商品之一是贝。所以许多与商品交换有关的汉字，都有贝字作部首，如货、赔、赚、贩、购等。

（四）一般等价物固定在金银上——货币产生

由于一般等价物在使用中存在很多不便，所以最终固定在金银上，这是由金银自身的自然属性决定的，即金银有许多适宜固定充当一般等价物的特征：体积小、价值大、便于携带、久藏不坏、质地均匀和容易分割等。金银一旦固定地充当一般等价物，它们也就成了货币。这样，人们可以携带少量的金银，就能买到大量的所需商品。

货币的产生过程说明货币是商品交换长期发展的产物。货币的出现解决了商品交换发展的障碍，有利于商品经济的发展。

二、货币是从商品中分离出来，固定地充当一般等价物的商品

金银本身也是一种商品，也具有使用价值和价值，只有在一定的生产关系下才成为货币。

货币与一般商品的共同点是：货币也是商品。金银能够充当货币，是因为金银本身是商品，既有使用价值又有价值。货币与一般商品的区别是：货币不是一般的商品，是从商品中分离出来专门固定充当一般等价物的商品，可以表现一切商品的价值。这种货币与一般商品的本质区别就是货币的本质。所以说“货币的本质就是一般等价物”。

货币是商品交换长期发展的产物。货币是从商品中分离出来，固定地充当一般等价物的商品；货币的本质就是一般等价物。

知识点二：货币的职能

一、货币的职能

职能是指人、事物、机构所应有的作用。货币也有自身的职能：价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段、世界货币。

（一）价值尺度

价值尺度即货币作为衡量和表现其他一切商品价值大小的社会尺度发挥作用。

将商品的价值用货币表现出来就是该商品的价格。商品价格是商品价值和货币价值之比，因而其变动既取决于商品价值的变动，又取决于货币价值的变动。商品价格与商品价值成正比，与货币价值成反比。

为了用货币来衡量和比较各种商品的价值量，货币自身的量必须能够计量。为此，在技术上就需要规定一种固定的货币计量单位。这种包含一定贵金属重量的货币单位及其等分被称作价格标准。比如，我国人民币的元、角、分等。

（二）流通手段

流通手段指货币充当商品交换的中介物发挥作用。

（三）贮藏手段

贮藏手段指货币退出流通，作为社会财富的一般代表而被贮藏起来的职能。

（四）支付手段

支付手段指在以延期支付方式买卖商品或用于清偿债务时执行的职能。

（五）世界货币

世界货币指货币越出一国的界限，在世界市场上作为一般的流通手段、支付手段和社会财富的化身发挥作用，这实际上是货币职能在世界范围的延伸。

价值尺度和流通手段是货币最主要的两大职能。

二、货币各职能之间的关系

货币具有的五种职能并不是各自孤立的，每一种职能都是货币作为一般等价物的本质的反映。所有商品首先要借助货币的价值尺度来表现其价格，然后通过流通手段来实现其价值；货币不仅可以在当前实现消费，而且只要货币不贬值，货币就可以贮藏起来，以用于将来购买消费品；为方便交换，货币不一定要当场交付流通，可以先期交付或延期再交付；而世界货币则是建立在货币的价值尺度、流通手段、支付手段的基础上的。作为货币，并不是五大职能都要具备，只要具备价值尺度和流通手段就

可以是货币。

在货币的流通手段基础上产生了纸币。在货币的支付手段基础上产生了信用货币。信用货币代替金属货币充当流通手段和支付手段，是信用凭证。

我国人民币具有价值尺度、流通手段和国内的支付手段，在币值稳定的时期，虽不具有贮藏手段，但具有储蓄手段。

三、货币的职能与货币的本质之间的关系

货币的职能与货币的本质之间的关系是：货币本质决定货币职能，货币职能反映货币本质。



货币的本质与纸币之间的关系

从货币的产生到纸币时代的出现，经过了一个漫长的历史过程。根据劳动价值论的观点，货币的本质是从商品中分离出来的固定充当其他一切商品一般等价物的特殊商品。纸币本身没有价值，只能在被公众公认后充当货币符号执行流通手段职能。在流通中，纸币发行量仅代表流通中需要的货币量，纸币币值的稳定与否主要取决于二者的比例关系。

想一想：

从货币的形式上看迄今为止先后经历了“实物货币—金属货币—信用货币”几个阶段。现在发展的电子货币拥有哪些传统货币无法比拟的优势？

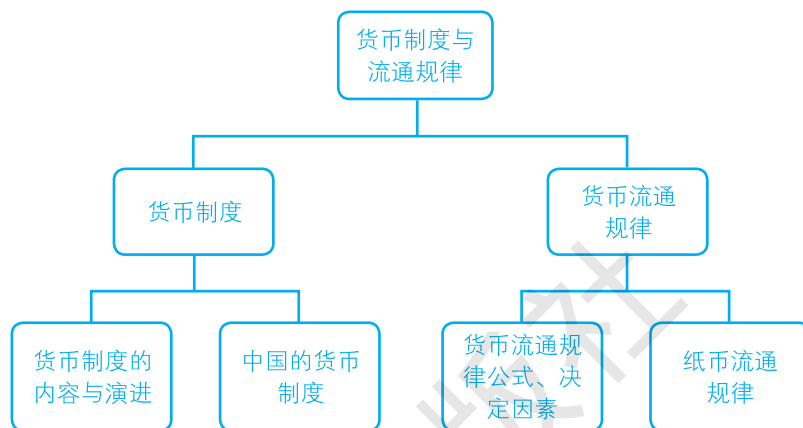
任务小结

知识点名称	知识点内容
货币的本质	货币是商品交换长期发展的产物。货币是从商品中分离出来，固定地充当一般等价物的商品；货币的本质就是一般等价物
货币的职能	价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币

任务三 探索货币制度与流通规律



知识结构图



案例导入

南斯拉夫曾经是经济改革的先行者，但是进入 20 世纪 80 年代以后，经济持续滞胀，危机日益深刻尖锐。突出表现在通货膨胀上，已达到难以控制的地步，因此有“欧洲的玻利维亚”之称。1987 年，南斯拉夫通货膨胀率首次突破三位数，几年中通货膨胀率高达 2 665%。20 世纪 80 年代，南斯拉夫货币的最高面值由 1 000 第纳尔上升到 1989 年的 500 万第纳尔，超级通货膨胀。与此同时，工农业生产下降，外债负担沉重。1989 年 3 月 16 日，南斯拉夫采取了稳定宏观经济的一揽子改革方案：1. 改革币制，废除旧币，发行新币。每 1 万旧第纳尔折合 1 新第纳尔，并与坚挺的西德马克挂钩。2. 改革银行体制，禁止用发钞票的办法弥补赤字，管住货币超量发行。3. 降低关税，放开进口，大部分商品价格由市场供求决定。到 1990 年后通货膨胀率得到遏制，物价下跌，市场供应丰富；外债下降，外汇储备明显增加。



知识点一：货币制度

一、什么是货币制度

货币制度，简称“币制”，是国家用法律规定的该国货币流通的结构和组织形式。货币制度是国家对货币的有关要素、货币流通的组织与管理等加以规定所形成的制度，完善的货币制度能够保证货币和货币流通的稳定，保障货币正常发挥各项职能。依据货币制度作用的范围不同，货币制度包括国家货币制度、国际货币制度和区域性货币制度；根据货币的不同特性，货币制度分为金属货币制度和不兑现的信用货币制度。

当货币制度超越了国家主权的限制时，就形成跨国货币制度，欧元就是其典型的代表。在同一主权国家内部，也可能会有多种货币制度并存，中国的人民币、港币、澳元所构造的“一国两制”三币就是其中的一例。

二、货币制度的主要内容

（一）有关货币金属的规定（如目前黄金占领货币金属地位），即规定货币材料

规定货币材料就是规定币材的性质，确定不同的货币材料就形成不同的货币制度。但是哪种物品可以作为货币材料不是国家随心所欲指定的，而是对已经形成的客观现实在法律上加以肯定。目前各国都实行不兑现的信用货币制度，对货币材料不再做明确规定。

（二）有关货币单位的规定

有关货币单位的规定，即规定货币单位的名称与所含的货币金属重量：如1美元纸币的含金量为0.888 671克纯金。货币单位是货币本身的计量单位，规定货币单位包括两方面：一是规定货币单位的名称，二是规定货币单位的值。在金属货币制度条件下，货币单位的值是每个货币单位包含的货币金属重量和成色；在信用货币尚未脱

离金属货币制度条件下，货币单位的值是每个货币单位的含金量；在黄金非货币化后，确定货币单位的值表现为确定或维持本币的汇率。

（三）规定流通中货币的种类

规定流通中货币的种类主要指规定主币和辅币。主币是一国的基本通货和法定价格标准，辅币是主币的等分，是小面额货币，主要用于小额交易支付。金属货币制度下主币是用国家规定的货币材料按照国家规定的货币单位铸造的货币，辅币用贱金属并由国家垄断铸造；在信用货币制度下，主币和辅币的发行权都集中于中央银行或政府指定机构。

（四）规定货币法定支付偿还能力

货币法定支付偿还能力分为无限法偿和有限法偿。无限法偿指不论用于何种支付，不论支付数额有多大，对方均不得拒绝接受；有限法偿指在一次支付中有法定支付限额的限制，若超过限额，对方可以拒绝接受。在金属货币制度下，一般而言主币具有无限法偿能力，辅币则是有限法偿；在信用货币制度条件下，国家对各种货币形式支付能力的规定不是十分的明确和绝对。

（五）规定货币铸造发行的流通过程

货币铸造发行的流通过程主要分为金属货币的自由铸造与限制铸造、信用货币的分散发行与集中垄断发行。自由铸造指公民有权用国家规定的货币材料，按照国家规定的货币单位在国家造币厂铸造铸币，一般而言主币可以自由铸造；限制铸造指只能由国家铸造，辅币为限制铸造。信用货币分散发行指各商业银行可以自主发行，早期信用货币是分散发行，目前各国信用货币的发行权都集中于中央银行或指定机构。

（六）规定货币发行准备制度

货币发行准备制度是为约束货币发行规模、维护货币信用而制定的，要求货币发行者在发行货币时必须以某种金属或资产作为发行准备。在金属货币制度下，货币发行以法律规定的贵金属作为发行准备，在现代信用货币制度下，各国货币发行准备制度的内容比较复杂，一般包括现金准备和证券准备两大类。

三、货币制度的形成过程

货币制度也指国际货币体系，即国际货币流通的组织形式。各国为了满足在国际贸易、国际结算中国际支付手段、国际储备资产等国际货币问题的需要，对于涉及国际货币流通的各个方面，包括货币的兑换与汇率制定、国际收支调节、国际结算制度、国际储备体系、国际货币关系、国际金融市场等，在国际范围内自发地或经过协商谈判调节确定的一整套系统的原则、规制、办法、机构，形成国际货币体系。最初的国际货币体系国际金本位货币制度于 19 世纪 70 年代至 20 世纪初，为适应当时国际经济关系的需要和各国国内货币制度的现实情况而自发形成的。到第一次世界大战后，特别是 20 世纪 30 年代世界性经济危机时逐渐瓦解，分裂为若干货币集团。第二次世界大战后，在西方国家中形成以美元为中心的国际货币体系，到 20 世纪 70 年代后由于美元地位的削弱而逐渐瓦解。改革国际货币制度，建立一套新的合理的国际货币制度已成为举世瞩目的问题。

四、货币制度的演进

至今出现过的货币制度可以分为两类：金属本位制与纸币本位制。

1. 金本位制

金本位制是指以黄金作为本位货币的货币制度。其主要形式有金币本位制、金块本位制和金汇兑本位制。

金币本位制是以黄金为货币金属的一种典型的金本位制。其主要特点有：金币可以自由铸造、自由熔化；流通中的辅币和价值符号（如银行券）可以自由兑换金币；黄金可以自由输出输入。在实行金本位制的国家之间，根据两国货币的黄金含量计算汇率，称为金平价。

金块本位制是指由中央银行发行，以金块为准备的纸币流通的货币制度。它与金币本位制的区别在于：其一，金块本位制以纸币或银行券作为流通货币，不再铸造、流通金币，但规定纸币或银行券的含金量，纸币或银行券可以兑换为黄金；其二，规定政府集中黄金储备，允许居民当持有本位币的含金量达到一定数额后兑换金块。

金汇兑本位制是指以银行券为流通货币，通过外汇间接兑换黄金的货币制度。金汇兑本位制与金块本位制的相同之处在于规定货币单位的含金量，国内流通银行券，没有铸币流通。但规定银行券可以换取外汇，不能兑换黄金。本国中央银行将黄金与

外汇存于另一个实行金本位制的国家，允许以外汇间接兑换黄金，并规定本国货币与该国货币的法定比率，从而稳定本币币值。布雷顿森林体制是以美元和黄金为基础的金汇兑本位制。各国政府将本币与美元挂钩制定兑换比率，这样使各国货币与黄金间接挂钩。在这种国际货币制度安排中，美元相对于其他成员国的货币处在等价于黄金的关键地位。所以，这种制度又称为以美元为中心的国际货币制度。

金币本位是一个相对稳定的货币制度，其内在特征保证了货币的对内价值和对外价值的稳定，从而促进了商品生产的发展和商品流通的扩大。

2. 银本位制

银本位制是指以白银为本位货币的一种货币制度。在货币制度的演变过程中，银本位的历史要早于金本位。银本位制的运行原理类似于金本位制，主要不同点在于以白银作为本位币币材。银币具有无限法偿能力，其名义价值与实际含有的白银价值一致。银本位分为银两本位与银币本位。

3. 复本位制

复本位制指一国同时规定金和银为本位币。在复本位制下金与银都如在金本位制或银本位制下一样，可以自由买卖，自由铸造与熔化，自由输出输入。复本位制从表面上看能够使本位货币金属有更充足的来源，使货币数量更好地满足商品生产与交换不断扩大的需要，但实际上却是一种具有内在不稳定性的货币制度。“劣币驱逐良币”的现象，即金银两种金属中市场价值高于官方确定比价的不断被人们收藏时，金银两者中的“贵”金属最终会退出流通，使复本位制无法实现。这一现象被称为“格雷欣法则”。“劣币驱逐良币”的根本原因在于金银复本位与货币作为一般等价物具有排他性、独占性的矛盾。

4. 纸币本位制

纸币本位制又称信用本位制，从国家法律而言，纸币已经无须以金属货币作为发行准备。纸币本位制的主要特征是在流通中执行货币职能的是纸币和银行存款。纸币给政府通过调节货币数量影响经济活动创造了条件。

纸币本位制自实行之日起就存在着不同的争论。主张恢复金本位的人士认为只有使货币能兑换为金，才能从物质基础上限制政府的草率行为，促使政府谨慎行事。赞同纸币本位制的人士则认为，在当今的经济社会中，货币供应量的变化对经济的影响十分广泛，政府通过改变货币供应量以实现预定的经济目标，已经成为经济政策不可或缺的组成部分。

五、中国的货币制度

（一）中国的人民币制度

中国人民币制度的建立是以 1948 年 12 月 1 日的人民币发行为标志的。为了统一货币，中华人民共和国成立前后推行了一系列货币改革措施。人民币制度是一种不兑现的银行券制度。中国的人民币制度已具有相当稳定的经济基础和社会基础，在与中国接壤的一些国家中，中国的人民币已被当作“硬通货”。

（二）“一国两制”条件下的地区性货币制度

随着香港、澳门回归祖国和实现“一国两制”，我国出现了人民币、港币、澳元“一国三币”的特有历史现象。“一国三币”的情况会不会导致“良币驱逐劣币”的现象？究其根本，“一国三币”是与“一国两制”联系的特定历史条件下的货币现象，它不是三种货币在同一个市场上流通，所以不会产生“良币驱逐劣币”的现象。

（三）中国货币的演进

中国的货币文化灿烂辉煌，中国的货币史有 3 500 多年。中国的先秦时期，牲畜、兽皮、珠玉、贝、布帛及金属都充当过货币，中国是世界上以铜铸币最早的国家，公元前 1500 年，商代已有铜贝币；公元前 800 年，春秋初期已有青铜铸造的布币和刀币；《诗经·氓》中说：“氓之蚩蚩，抱布贸丝，匪来贸丝，来即我谋”；公元前 119 年（汉武帝元狩四年）有鹿皮币；公元 1023 年（宋仁宗天圣元年）建交子务，发行纸币交子。现代信用货币的主要形式是现金与存款。

知识点二：货币流通规律

一、货币流通规律原理

货币作为商品流通媒介的不断运动即为货币流通，货币流通规律就是一定时期内商品流通中所需货币量的规律。

在一定时期内商品流通中所需货币量与商品价格总额成正比，与同一单位货币的流通速度成反比，这是金属货币作为流通手段时的货币流通规律的内容。纸币的发行

量以流通中所需要的金属货币量为限。当纸币的发行量超过商品流通中所需要的金属货币量，引起纸币贬值、物价普遍上涨，就出现通货膨胀；相反，当纸币的发行量不能满足流通中所需要的金属货币量，则会导致纸币升值、物价普遍下跌，从而出现通货紧缩。在现代市场经济中，引起通货膨胀或通货紧缩还可以有其他多种因素，如成本、需求、产业和产品结构、体制等，但最基本的是货币供应量与货币需求量的对比关系。

通货膨胀和通货紧缩都会对经济发展和社会稳定造成严重危害。严重的通货膨胀会引起社会收入和国民财富的再分配，扰乱价格体系，扭曲资源配置，使整个社会经济生活出现混乱；严重的通货紧缩会使经济萎缩，失业增加，人民生活水平下降，引发社会和政治问题。遵循货币流通规律，防范和消除通货膨胀与通货紧缩，对促进经济健康发展，维护社会稳定，提高人民生活水平，具有十分重要的意义。

二、货币流通规律公式

一个国家在一定时期内需要多少货币，主要取决于商品交换规模和货币流通速度。

（一）商品交换规模

商品交换规模也就是一个时期内进行交换的商品价格总额。主要由两个因素决定，即商品的数量和各种商品价格的乘积。假如价格已定，流通的商品量越大，需要的货币量也越大。如果投入流通的商品量是已定的，那么流通中所需要的货币量就取决于商品的价格水平。价格越高，所需要的货币量也就越多。所以，流通中所需要的货币量总是与商品的价格总额成正比，也就是同商品数量和商品价格这两个因素的变化成正比。

（二）货币流通速度

货币流通速度就是同一货币在一定时期内转手的次数。流通中所需要的货币量与货币的流通速度成反比例，即货币的流通次数增加，流通中所需要的货币量就会减少；货币的流通次数减少，货币量就会增加。正是由于货币流通速度这一因素的作用，流通中实际所需要的货币量总是小于商品的价格总额。

因此，商品流通中的货币量与商品价格总额、货币流通速度之间的关系，可用公式表示如下：

$$\text{商品流通中所需要的货币量} = \frac{\text{商品价格总额}}{\text{同一单位货币的平均流通次数}}$$

可见，物价水平和社会商品可供量同流通中的货币必要量成正比；而货币流通速度同流通中的货币必要量成反比。

需要指出的是，这个货币流通规律是在金属货币流通的条件下提出的。在不兑现的纸币流通条件下，因纸币本身没有内在价值，过多的纸币也不会自动退出流通。因此，在社会商品可供量和货币流通速度一定时，流通中的纸币数量决定了一般物价水平。

❓ 想一想：

一个国家能否随意印发货币？为什么？

三、货币流通规律的决定因素

根据货币流通规律，商品流通中所需要的货币量取决于三个因素：参加流通的商品量、商品的价格水平和货币的流通速度。但影响流通中货币量的这三个因素可以依不同方向、不同比例发生变化。因此，待实现的价格总额以及受价格总额制约的货币流通量，也可能有多种多样的组合。在商品价格不变时，由于流通的商品量增加，或者货币流通速度减慢，或者这两种情况同时发生，货币流通量就会增加。反之，由于商品量减少，或者货币流通速度加快，货币流通量就会减少。在商品价格普遍提高时，如果流通的商品量依相同比例减少或流通的商品量不变，而货币流通速度依相同比例增加，货币流通量就会不变。如果商品量的减少或货币流通速度的加快比价格的上涨更为迅速，货币流通量就会减少。在商品价格普遍下降时，如果商品量依相同的比例增加，或货币流通速度依相同的比例减慢，货币流通量则不变。如果商品量的增加或货币流通速度的减慢比商品价格的跌落更为迅速，货币流通量就会增加。

货币流通量取决于商品价格总额与货币流通的平均速度这一规律也可以表述为：已知商品价值总额和货币流通的平均速度，流通中的货币量取决于货币本身的价值。这就是说，在其他条件不变的情况下，流通中的货币量是由它自身的价值决定的。

❓想一想：

货币流通规律的决定因素有哪些？

四、货币流通规律与信用制度

随着商品经济和信用制度的发展，有一些商品赊销出去，在计算货币量的时期内并不需要付款；有许多商品虽然不是在此期间出售，而是在过去出售的，但由于赊购的付款日期正好约定在计算期内，却需要在此期间用货币支付；同时，还有许多商品是由商品生产者互相销售的，因此，他们之间并不需要全部用货币来支付，只需多购者偿付互相抵消后的价格差额就可以了。在这种情况下，计算全部商品的价格总额时，就必须减去赊销的商品价格总额（即延期支付的总额）和相互抵消的商品价格总额，再加上过去销售而到期必须支付的商品价格总额，这才是真正在这一时期内需要用货币作为媒介来完成商品交换的总额。这样，原来的货币流通量的公式应扩充为：

$$\text{商品流通中所需要的货币量} = \frac{\text{全部商品价格总额} - \text{赊销商品的价格总额} - \text{相互抵消的商品价格总额} + \text{到期必须支付的商品价格总额}}{\text{同一单位货币的平均流通次数}}$$

❓想一想：

货币流通量的公式是什么？为什么会扩充？

五、货币流通规律的自发调节

在现实的交换过程中，商品流通的数量和价格总额是处在不断变化之中的，同一单位货币的平均流通速度也是在经常变化的。因此，货币的实际需要量是一个经常变动的量。但在金属货币流通的情况下，由于货币本身具有价值，能够执行贮藏手段的职能，因而可以自发地调节流通中的货币量，以适应商品流通的需要，使其不会过多，也不会过少。当流通中所需要的货币量过多时，也就是货币量供过于求，货币就会贬

值。这时，货币的所有者就不愿把自己的货币按贬低了的去交换商品，而宁可把货币贮藏下来，这样就使一部分货币自发地退出流通领域，货币过多的情况就会消失。而当货币短缺、货币求过于供时，货币就会升值，从而能用同样的货币换回更多的商品，它会刺激货币贮藏者把自己手中的货币投入流通，这样就使流通中的货币增加。所以货币发挥贮藏手段的职能，就能够在流通中的货币量过多、过少时进行自发的调节。货币的贮藏职能好比是货币贮藏蓄水池，对于流通中的货币来说，既是排水渠，又是引水渠，因此，货币是不会溢出它们的流通渠道的。



小博士

A 早 8 点付 500 元押金给甲借了一双旱冰鞋，甲随即拿了这 500 元给乙，还了之前欠的饭钱；乙马上去丙处还了菜钱 500 元；丙立即还了丁 500 元的运费钱；丁赶紧去甲处偿还了借款。A 这时滑完旱冰后还鞋，甲把 500 元返还给了 A。

这个玄妙的循环是什么原因？

其实这只是一个封闭的债务关系。除了 A 外，每个人的资产都是另一个人的负债，各自的净资产都是零。如果缺乏流动性，整个关系就保持在资产、负债都是 500 元的状态。A 的 500 元为这个关系注入了流动性，于是通过级联反应，所有债务清偿。通过注入流动性，债务均为 0。通过注入流动性改变了资产栏和债务栏中的数字。

六、纸币流通规律

纸币流通规律是指流通中的商品价值量决定流通中的纸币需要量，纸币代表的价值量由流通中的商品量和纸币发行量所决定的规律。如果流通中的商品量低于纸币流通量，或纸币发行量高于流通中的商品量的需要，纸币的币值就可能下降，商品价格水平就可能上升；反之，如果实际流通的纸币量低于商品流通量，由于流通中货币量不足，将导致商品流通速度下降，纸币的币值就会上升，商品价格总水平就可能向下波动。在当今，由于流通中的纸币量只是货币流通中的一部分，要影响纸币的币值和商品价格总水平的变动，这就需要信用货币的支持。即纸币发行量如与信用货币流通量同时扩大，并高于商品流通量的需要量，价格总水平就会普遍上扬，则发生通货膨胀。



纸币和货币的联系与区别

货币有两种形式，法定货币与商品货币。当法定货币失去信用时，商品货币便流行，如金银；而纸币主要指法定货币，即各国政府法律规定的货币，统称为纸币。

货币首先是一种商品，其次货币还有和其他商品不同的地方，即它能够固定地充当一般等价物，而其他商品不具有这种属性。货币和其他一般等价物又有不同。能够充当一般等价物的有很多商品，但这些都不能固定地充当一般等价物。只有当金银固定地充当一般等价物的时候才产生了货币。纸币是在铸币的基础上产生的，纸币是一种符号，它是货币的符号，代表货币执行流通手段职能；纸币本身并没有价值，它只是代表着金属货币的价值，在现代市场中，纸币代表着商品价值量。

任务小结

知识点名称	知识点内容
货币制度	货币制度是国家用法律规定的该国货币流通的结构和组织形式。货币制度是国家对货币的有关要素、货币流通的组织与管理等加以规定所形成的制度
货币流通规律	货币流通规律就是一定时期内商品流通中所需货币量的规律
决定商品流通中所需货币量的三个因素	商品流通中所需要的货币量取决于三个因素：参加流通的商品量、商品的价格水平和货币的流通速度
纸币流通规律	纸币流通规律是指流通中的商品价值量决定流通中的纸币需要量，纸币代表的价值量由流通中的商品量和纸币发行量所决定的规律

单元检测

❖ 填空题

1. 货币是从_____中分离出来固定地充当_____的商品。货币是_____交换发展到一定阶段的产物。
2. 货币自诞生以来，经历了_____、_____、信用货币等数次转变。货币的“祖先”脱胎于一般的_____。
3. 货币的价值是由生产它所耗费的_____来决定的，如金银。普通商品的价值要通过同货币相交换才能表现出来。
4. 货币制度是国家用_____规定的该国货币流通的结构和组织形式。

5. 历史上至今曾经出现过的货币制度可以分为两类：_____与_____。

❖ 单选题

1. () 的出现,是我国古代货币史上由金属货币向纸币的一次重要演变。它不但是我国最早的纸币,也是世界上最早的纸币。
A. 铜钱 B. 铁钱 C. 贝 D. 交子
2. 与纸币相比,() 更不易被伪造,使用起来更加安全、便利。
A. 实物货币 B. 金属货币 C. 信用货币 D. 电子货币

❖ 多选题

1. 货币的职能包括() 和世界货币。
A. 价值尺度 B. 流通手段 C. 贮藏手段 D. 支付手段
2. () 是货币最主要的两大职能。
A. 价值尺度 B. 流通手段 C. 贮藏手段 D. 支付手段
3. 依据货币制度作用的范围不同,货币制度包括()。
A. 国家货币制度 B. 国际货币制度 C. 区域性货币制度 D. 金属货币制度
4. 根据货币的不同特性,货币制度分为()。
A. 不兑现的信用货币制度 B. 国际货币制度
C. 区域性货币制度 D. 金属货币制度
5. 金本位制是指以黄金作为本位货币的货币制度,其主要形式有()。
A. 金币本位制 B. 金块本位制 C. 金汇兑本位制 D. 复本位制
6. 根据货币流通规律,商品流通中所需要的货币量取决于() 等因素。
A. 参加流通的商品量 B. 商品的价格水平 C. 货币的流通速度 D. 印发的货币数量

❖ 简答题

1. 中国古代货币在形成和发展的过程中,先后经历了哪六次重大的演变?
2. 货币的产生大致经历了哪四个阶段?
3. 简述货币制度的主要内容。

❖ 实践拓展

1. 目的:了解货币流通规律,以及通货膨胀的原因。
2. 内容:货币流通规律,通货膨胀的原因。
3. 要求:上网查询通货膨胀的案例,并就案例分析其形成的原因,从而掌握货币流通规律。