



“十四五”职业教育国家规划教材

金融基础

第二版

JINRONG JICHU

主编 ◎ 田晓静 姜春莉 王希军



山东出版传媒股份有限公司

山东人民出版社

国家一级出版社 全国百佳图书出版单位



“十四五”职业教育国家规划教材

金融基础

第二版

主 编 ◎ 田晓静 姜春莉 王希军
副主编 ◎ 刘 垚 杨 帆
李 元 逯芳芳

山东出版传媒股份有限公司
山东人民出版社 · 济南
国家一级出版社 全国百佳图书出版单位

图书在版编目 (CIP) 数据

金融基础 / 田晓静, 姜春莉, 王希军主编 .— 2 版 .— 济南 : 山东人民出版社, 2024.2
ISBN 978-7-209-14653-1

I. ①金… II. ①田… ②姜… ③王… III. ①金融学 - 教材 IV. ①F830

中国国家版本馆 CIP 数据核字 (2023) 第 094084 号

金融基础 (第二版)

田晓静 姜春莉 王希军 主编

主管单位 山东出版传媒股份有限公司
出版发行 山东人民出版社
出版人 胡长青
社址 济南市市中区舜耕路 517 号
邮编 250003
电话 总编室 (0531) 82098914
市场部 (0531) 82098965
网址 <http://www.sd-book.com.cn>
印装 山东省东营市新华印刷厂
经销 新华书店

规格 16 开 (184mm×260mm)

印张 13

字数 220 千字

版次 2024 年 2 月第 2 版

印次 2024 年 2 月第 1 次

ISBN 978-7-209-14653-1

定价 39.00 元

如有印装质量问题, 请与出版社总编室联系调换。

《金融基础》(第二版)

编委会

主编 田晓静 姜春莉 王希军
副主编 刘 垚 杨 帆 李 元 逯芳芳
编 委 李琼迪 齐玉玺 李琳琳 李志刚
王 梅 刘 敏

第二版前言 ▶ PREFACE

本书是在充分调研的基础上，借鉴部分行业标准和国家职业资格鉴定标准，组织教学经验丰富的一线教师与行业专家，编写的职业教育规划教材。本教材在2021年被评为“十三五”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，2023年被评为“十四五”职业教育国家规划教材。

金融基础是金融事务专业的专业基础课程，也是财经商贸大类专业学生广泛学习的一门专业课程。本教材以二十大报告提出的深入实施人才强国战略为编写核心，引导学生爱党报国、敬业奉献和服务人民。在编写过程中，我们按照金融行业工作的要求与流程，结合职业学校学生的认知规律与教学特色，重新对金融专业理论知识进行了整合与重构，使学生在掌握金融基础知识及基本经济政策的同时，提高其分析问题与解决问题的能力。本教材的编写主要有以下特点：

1.坚持正确的政治方向和价值导向，落实思政育人。书中每一个模块都加入了“思政引航”，以体现党的理论创新成果特别是习近平新时代中国特色社会主义思想，体现中华优秀传统文化，体现社会主义核心价值观。同时弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚。

2.提升校企合作与实践能力，突出职业教育特点。本教材在编写过程中邀请了多家银行以及其他金融机构的行业专家进行指导。以学生职业能力建设为根本，立足于行业岗位任务要求，有针对性地确定知识目标、能力目标与素养目标，采用单元加模块的教学形式，将知识、能力、正确的价值观与专业素养有机融合，将理论知识与实践内容相结合，充分体现“做中学，做中教”的特色。

3.植入多类型数字资源，力求专业知识时效性。金融业是发展最快、变革最活跃的社会领域之一，新的金融工具层出不穷，金融市场发展日新月异。为使学生更好地了解金融学理论的最新动态以及互联网大数据背景下我国金融领域改革开放的最新发展形势，本教材力求在理论、方法与内容上做到与时俱进，充分利用二维码数字资源随时更

新金融行业的新规范、新技术以及国家的新政策，以及时反映金融领域最新发展动态与改革成果。

4. 注重内容的应用性与开放性，丰富学生专业视野。本教材在借鉴和吸收世界上较为完善的金融理论的基础上，重点反映了我国金融体制改革、金融市场发展的总体情况，满足了不断细化的金融领域对人才培养质量和规格的现实要求。

5. 以学习者为中心设计教材框架，激发学生学习兴趣。本教材摒弃以往教材长篇大论的模式，内容编排科学合理、梯度明晰，语言准确流畅，将学习目标、思政引航、知识准备、知识巩固、实践活动、拓展提升做了有机结合。既注重对学生独立思考能力的培养，又关注学生学习兴趣和创新潜能的开发。

6. 增加教师教学与学生自学资源，突出实用性与便利性。本教材配有教学设计、教学课件、学习视频和同步训练及答案等资源，读者可通过随书的二维码获取。同时，本教材在知识巩固部分配备了历年职教高考题，方便教师进行辅导和学生有针对性地学习。

本教材可作为财经商贸大类及其他相关大类专业的教材或参考用书，也适用于高职相关专业学生的教学，亦可供财政、税收、金融、证券专业人员及社会读者参考使用，建议学时 64 课时，具体分配如下表：

序号	教学单元	模块	参考课时
1	货币认知	1.1 货币的起源与发展	6
		1.2 货币的本质与职能	
		1.3 货币制度	
2	信用	2.1 信用概述	10
		2.2 信用形式和信用工具	
		2.3 利息计算	
3	金融机构	3.1 金融概述	8
		3.2 金融机构简介	
		3.3 银行类金融机构	
		3.4 非银行类金融机构	
4	商业银行	4.1 认识商业银行	8
		4.2 商业银行的主要业务办理	
		4.3 商业银行的信用创造与经营原则	

(续表)

序号	教学单元	模块	参考课时
5	中央银行	5.1 认识中央银行	8
		5.2 中央银行主要业务办理	
		5.3 金融监管操作	
6	货币供求与均衡	6.1 货币供求与均衡	6
		6.2 通货膨胀与通货紧缩	
7	货币政策	7.1 货币政策概述	10
		7.2 货币政策目标	
		7.3 货币政策工具	
8	国际金融	8.1 国际收支	8
		8.2 外汇与汇率	
		8.3 国际储备	
合计			64

本教材由田晓静、姜春莉、王希军担任主编，刘垦、杨帆、李元、逯芳芳担任副主编，参与编写的人员有田晓静、王希军（单元一），姜春莉（单元八），刘垦（单元二），杨帆（单元四），李琼迪、刘敏（单元三），齐玉玺（单元六），李琳琳（单元七），李志刚、王梅（单元五）。全书由姜春莉统稿，田晓静定稿，特邀山东省教科院职教所副所长于家臻、济南东益财税事务咨询有限公司总经理杨旭东审稿。

此外，本教材在编写过程中还参考了部分同类教材和相关网站的资料，在此一并表示感谢。

由于编写人员的阅历、水平有限，加之编写时间仓促，书中的疏漏与错误之处在所难免，敬请专家、同仁及读者批评指正。

编 者

2024年1月

目 录 ▶ CONTENTS

第二版前言	1
教学单元1 货币认知	1
模块1.1 货币的起源与发展	2
模块1.2 货币的本质与职能	7
模块1.3 货币制度	14
教学单元2 信 用	25
模块2.1 信用概述	26
模块2.2 信用形式和信用工具	30
模块2.3 利息计算	40
教学单元3 金融机构	53
模块3.1 金融概述	54
模块3.2 金融机构简介	58
模块3.3 银行类金融机构	62
模块3.4 非银行类金融机构	68
教学单元4 商业银行	77
模块4.1 认识商业银行	78
模块4.2 商业银行的主要业务办理	83
模块4.3 商业银行的信用创造与经营原则	92

教学单元5 中央银行	101
模块5.1 认识中央银行	102
模块5.2 中央银行主要业务办理	111
模块5.3 金融监管操作	120
教学单元6 货币供求与均衡	129
模块6.1 货币供求与均衡	130
模块6.2 通货膨胀与通货紧缩	137
教学单元7 货币政策	147
模块7.1 货币政策概述	148
模块7.2 货币政策目标	152
模块7.3 货币政策工具	159
教学单元8 国际金融	169
模块8.1 国际收支	170
模块8.2 外汇与汇率	177
模块8.3 国际储备	189

教学单元1 货币认知



扫 码 获 取
单 元 资 源

学习目标

1. 了解货币的产生；
2. 理解与识别不同的货币形式；
3. 理解货币的本质与职能；
4. 掌握货币的构成要素与货币制度发展的四个阶段；
5. 能够运用货币的五种职能解决实际问题；
6. 灵活运用货币基础知识解决实际工作中的货币流通问题。

模块1.1 货币的起源与发展



扫码看视频

思政引航

沧海横流显砥柱，万山磅礴看主峰。党的二十大报告指出，“我国经济实力实现历史性跃升，国内生产总值从五十四万亿元增长到一百一十四万亿元，我国经济总量占世界经济的比重达百分之十八点五，提高七点二个百分点，稳居世界第二位”。报告强调，“必须坚持科技是第一生产力、人才是第一资源、创新是第一动力”。报告提出，“青年强，则国家强。当代中国青年生逢其时，施展才干的舞台无比广阔，实现梦想的前景无比光明”。报告勉励“广大青年要坚定不移地听党话、跟党走，怀抱梦想又脚踏实地，敢想敢为又善作善成，立志做有理想、敢担当、能吃苦、肯奋斗的新时代好青年，让青春在全面建设社会主义现代化国家的火热实践中绽放绚丽之花”。

作为新时代青年，我们要把青春之理想、青春之奉献、青春之担当融入实现中华民族伟大复兴的中国梦中。

亲爱的同学们，你准备好了吗？

知识准备

一、货币的产生

货币是商品生产和商品交换发展的必然产物，是商品经济内在矛盾发展的必然结果。随着社会生产力的发展，社会分工和私有制出现，劳动产品就转化成专门为交换而生产的商品。商品的交换比例是由凝结在商品中的一般人类劳动，即商品的价值决定的。随着交换的发展，产生了不同的价值形式。价值形式先后经历了简单的或偶然的价值形式、扩大的价值形式、一般的价值形式和货币形式四个发展阶段。在货币形式发展阶段，产生了货币。

知识拓展

货币与通货、财富、收入的区别

通货是指流通中的货币，包括纸币和硬币，不包括货币的存储功能以及其他支付手段。主要指国家发行的法定货币。如人民币是中国的通货，美元是美国的通货，英镑（欧元）是英国的通货等。

财富是指具有价值的东西，包括自然财富、精神财富等。狭义的财富是指各种资产的构成，包括实物资产和金融资产。其中金融资产又包含货币性金融资产和非货币性金融资产。因此，财富不仅包括货币，还包括债券、股票、艺术品、土地、家具和房屋等有价资产。

收入是指某一单位时间内的收益，如年收入、月收入。货币则是某一时点上确定的金额。收入是一个流量的概念，而货币是存量的概念。

二、货币形式的发展

（一）实物货币

实物货币是指作为货币，其价值与其作为普通商品价值基本相等的货币。它是在商品交换的长期发展过程中产生的最初的货币形式，是商品间接交换的一般价值形态的表现，最初被固定在某些特定种类的商品上。在中国，大约在新石器时代晚期开始出现牲畜（如牛、羊和狗等）、龟背、农具等实物货币。夏商周时期是中国实物货币发展的鼎盛期，同时也是衰落期，这时期的实物货币主要由布帛、天然贝等来充当。在世界商品发展的历史上，牲畜、贝壳和动物的牙齿及兽角、毛皮、盐巴、特殊的石块、金属都曾先后充当过这种“中间人”，即货币的角色。

（二）金属货币

金属货币是指以金属作为货币材料，充当一般等价物的货币。金属货币在流通使用的过程中逐渐取代自然物货币和其他商品货币是世界各国货币发展的必然趋势。金属货币最早是以足值的金属货币形式出现的。

金属货币坚固耐磨，不易被腐蚀，既便于流通又适合保存；又因为金属质地均匀，便于任意分割，分割后也可以再熔化而恢复原形，因而在长期的市场交换中逐渐取代了实物货币。

（三）代用货币

代用货币又称表征货币，其货币面值与币材价值不等，但可以兑换，并代表实质货币在市场上流通。一般来说，代用货币主要是指政府或银行发行的、代替金属货币执行

流通手段和支付手段职能的纸质货币。

这种纸币之所以能在市场上流通，且从形式上发挥交换媒介的作用，是因为它有十足的贵金属准备，而且也可以自由地向发行单位兑换金属或金属货币。

代用货币最早出现在英国。中世纪之后，英国的金匠为顾客保管金银货币时所开出的本票形式的收据，可以在流通领域进行流通；在顾客需要时，这些收据又随时可以进行兑换。这就是原始的代用货币。

(四) 信用货币

信用货币是由国家法律规定的，强制流通且不以任何贵金属为基础的独立发挥货币职能的货币。目前世界各国发行的货币，基本都属于信用货币。信用货币是由银行提供的信用流通工具，其本身价值远远低于其货币价值，而且与代用货币不同，其与贵金属完全脱钩，不再直接代表任何贵金属。20世纪30年代，世界性的经济危机爆发，引发了经济恐慌和金融混乱。这迫使主要资本主义国家先后脱离金本位制度和银本位制度，国家发行的纸币不能再兑换金属货币，信用货币便应运而生。当今世界各国几乎都采用这一货币形态。在现代经济中，信用货币包括以下几种主要形态：

1. 银行券

银行券是在商业票据流通的基础上产生的，并以银行信用作为担保。持有者可以用它来代替金属货币使用，它没有固定的支付日期，可随时兑换黄金；它的票面金额是固定的整数，便于流通；它以黄金和票据做担保，信用基础比较稳固，可以在银行信用所及的广大范围内流通。

2. 辅币

辅币多用金属制造，一般由政府独占发行，由专门的铸币厂铸造。其主要功能是充当小额或零星交易中的媒介。

3. 纸币与银行存款

纸币多由一国中央银行发行，其主要功能是充当人们日常生活用品的购买媒介。

银行存款是存款人对银行的债权，对银行来说，这种货币又是债务货币。

4. 电子货币

随着科技飞速发展和网络技术的运用，货币的交易和支付方式进入了一个崭新的阶段。电子货币通常利用电脑或储值卡来进行金融交易和支付活动，例如各种各样的信用卡、储值卡、电子钱包等。与此同时，人们还可借助能上网的手机、电脑、自动柜员机或电话操作来对货币存储额进行补充。电子货币运用非常方便，将是未来货币的主要形式和发展方向。

知识拓展

我国货币发展史

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：

一、由自然货币向人工货币的演变

在中国的汉字中，凡与价值有关的字，大都有“贝”字旁。由此可以推测，贝是我国最早的货币。随着商品交换的快速发展，货币需求量越来越大，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，是中国古代货币史上由自然货币向人工货币的一次重大演变。

二、由杂乱形状向规范形状的演变

从商朝铜贝出现到战国时期，我国的货币逐渐形成了以诸侯称雄割据为特色的四大种类，即铲币、刀币、环钱、楚币。秦统一全国后，秦始皇“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”。这是我国古代货币由杂乱形状向规范形状的一次重大演变。

三、由地方铸币向中央铸币的演变

据《汉书·食货志》记载，西汉建立后，官府允许百姓私铸钱币。豪绅富商和地方势力乘机大铸恶钱以牟利。汉武帝时期，国家收回了郡国铸币权，由中央统一铸造五铢钱。这是我国古代货币史上由地方铸币向中央铸币的一次重大演变。

四、由文书重量向通宝、元宝的演变

秦汉以来所铸的钱币，通常在钱文中明确标明钱的重量，如“半两”“五铢”“四铢”等等。唐高祖武德四年（621），国家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。这是我国古代货币由文书重量向通宝、元宝的演变。

五、由金属货币向纸币交子的演变

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，纸币交子就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。

六、由手工铸币向机制货币的演变

清朝后期，国外的先进科学技术逐渐传入中国。光绪年间，清政府已开始在国外购买造币机器，用于制造银元、铜元。清末机制货币的出现，是我国货币由手工铸币向机制货币的演变。

知识巩固

一、单选题

1. 随着商品经济的发展，实物货币最先被下列中的()所替代。
A. 信用货币 B. 代用货币 C. 电子货币 D. 金属货币
2. 历史上最早出现的货币形态是()。
A. 实物货币 B. 信用货币 C. 代用货币 D. 电子货币
3. 代用货币最早出现在()。
A. 美国 B. 法国 C. 英国 D. 中国

二、判断题

1. 货币是商品生产和商品交换发展的必然产物，是商品经济内在矛盾发展的必然结果。 ()
2. 银行存款是存款人对银行的债务，对银行来说，这种货币是债权货币。 ()

实践活动

【活动目标】

理解货币的发展阶段，填写货币发展阶段资料表。

【活动要求】

组建小组，分组开展活动，搜集、整理货币起源与发展的各种资料，每个小组选择其中一个货币发展阶段并结合学习的相关知识给大家讲解。

【活动资料】

表 1-1 货币发展阶段资料

货币发展阶段	货币发展阶段概念	特点
实物货币		
金属货币		
代用货币		
信用货币		

模块1.2 货币的本质与职能



扫码看视频

思政引航

“以比特币、天秤币为代表，目前全球虚拟货币的数量高达上千种，但数字人民币与它们有本质不同。”招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼说，数字人民币是数字化的人民币，作为法定货币的一种形式，它由中国人民银行依法发行，以国家信用背书。而虚拟货币的本质是虚拟商品。根据中国人民银行等部门发布的通知和公告，虚拟货币不是货币当局发行的，不具有法偿性和强制性等货币属性，并不是真正意义上的货币，不具有与货币等同的法律地位，不能且不应作为货币在市场上流通使用，公民投资和交易虚拟货币不受法律保护。

请同学们思考，货币的本质是什么？

知识准备

一、货币的本质

货币的本质即货币是固定地充当一般等价物的特殊商品，它体现了一定的社会生产关系。可以从以下三方面来理解：

1. 货币是商品

货币同普通商品一样，具有价值和使用价值。比如黄金，它一方面是用来交换的劳动产品，具有价值；另一方面也能满足人们其他方面的需要，如做成饰品等，具有使用价值。

2. 货币是特殊商品

货币之所以特殊，是因为它在商品交换中取得了一般等价物的独占权，只有货币才具有以自身使用价值表现其他一切商品价值的能力。具体表现为以下两点：一是货币能够表现一切商品的价值。普通商品的价值不能直接被表现出来，要通过与货币交换间接地表现出来；二是货币具有与一切商品直接交换的能力。货币可以用于购买一切商品，

拥有货币就可以得到任何一种具有使用价值的商品。

3. 货币在充当一般等价物的过程中，体现了一定的社会生产关系。货币作为商品的一般等价物，它使商品的不同所有者通过等价交换来实现他们之间的社会联系，这种联系就是社会生产关系。

二、货币的职能

货币的职能是货币本身所固有的职能，是商品交换所赋予的。从货币的产生、发展过程来看，货币共执行了价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币五种职能。

(一) 价值尺度

价值尺度是货币用来衡量和表现商品价值的一种职能，是货币首要的基本职能。正如称东西的砝码本身有重量一样，衡量商品价值的货币本身也是商品，也具有价值。

货币和商品一样，都凝结了一般人类劳动，它们“在质的方面相同，在量的方面也可以比较”。商品价值量的大小，取决于凝结在该商品中的社会必要劳动时间的多少。因此，社会必要劳动时间是商品内在的价值尺度。但是，商品包含多少社会必要劳动时间，要通过商品交换所取得的货币来体现，可以说，货币是商品外在的价值尺度。货币通过与商品交换，把商品的价值表现为一定的货币量，这一定的货币量就是商品的价格。

货币执行价值尺度，就是表现出商品的价格，这时不需要现实的货币，只需要观念上或想象中的货币就可以了。例如，一只羊价值3两金子，则3两金子就是一只羊的价格。

(二) 流通手段

流通手段是货币在商品交换中起媒介作用时执行的职能，是货币的基本职能之一。

商品的内在矛盾只能通过交换来解决。货币在执行流通手段职能时，改变了原来商品交换中物物直接交换的模式，把商品交换分为买和卖两个阶段。人们先把一种商品交换成货币，再把货币换成自己需要的商品，使买和卖在时间上和空间上分开了，大大提高了商品交换的成功率，促进了商品经济的发展。但是，买和卖分离会造成一些商品生产者只卖不买，或只买不卖，产生买和卖脱节的现象，造成商品流通的中断。因此，在以货币为媒介的商品流通情况下，隐藏着发生经济危机的可能性。

一定时期内商品流通中所需要的货币量是多少呢？在商品流通中，商品经过交换后就进入消费领域或生产领域，从而退出流通领域。而货币在充当商品交换媒介后，仍停留在流通领域，继续充当下一次的交换媒介，这样就会形成一个连续不断的货币运动过程。所谓货币流通规律就是指一定时期内商品流通中的货币需求量的规律。货币需求量

即一定时期内一个国家商品流通中客观需要的货币量。一定时期内商品流通中的货币需求量取决于下列三个因素：

1. 商品总量

商品总量越大，货币需求量越多。

2. 商品价格水平

商品价格水平越高，货币需求量越多，商品总量和商品价格水平的乘积，就是商品价格总额。

3. 货币流通速度

货币流通速度是指同一单位的货币在一定时期内充当流通手段的平均次数。货币流通速度越快，流通中的货币需求量越少。

因此，一定时期内商品流通中的货币需求量与商品价格总额成正比，与货币流通速度成反比，用公式表示为：

$$\frac{\text{一定时期内执行流通手段}}{\text{职能的货币需求量}} = \frac{\text{商品总量} \times \text{商品价格水平}}{\text{货币流通速度}}$$

作为流通手段的货币必须是现实的货币，即要求人们一手交钱、一手交货，而不是观念上的货币，这与货币价值尺度的职能是不同的。但作为流通手段的货币不一定是足值的货币，因为货币是商品交换的手段，而不是交换的目的，人们所关心的是货币所代表的价值的大小，而不是货币本身的价值的大小。

(三) 贮藏手段

贮藏手段是货币暂时离开流通领域，被人们作为独立的价值形态和社会财富的一般代表贮存起来的职能。货币是一般等价物，是社会财富的一般代表，人们为了保存和积累社会财富，就产生了贮藏货币的需求。

作为贮藏手段的货币，必须既是现实的货币，又是足值的货币，其典型形态就是金银。在金属货币流通条件下，货币的贮藏手段职能具有自发调节货币流通的作用。当流通中的货币过多时，每一单位货币所能买到的商品就会减少，人们会把多余的货币贮藏起来，这些金属货币就退出流通领域转而发挥贮藏手段的职能；当流通中所需的货币不足时，每一单位货币所能买到的商品就会增多，人们会把贮藏的货币取出来，贮藏的货币会重新进入流通领域发挥流通职能。这样，贮藏的货币就像蓄水池一样，自发地调节着流通中的货币量，使它与商品流通的需要量相适应。

在现代不兑现信用货币制度下，由于纸币本身没有价值，所以不具备贮藏功能。但它有国家信誉做保证，在纸币价值稳定的前提下，人们贮藏纸币可以推迟购买力。对于

整个社会来讲，纸币的贮藏是通过银行信用动员社会闲置资金用于社会扩大再生的一种方式，没有价值贮藏的实际意义。

(四) 支付手段

支付手段是货币作为价值的独立形态进行单方面转移时执行的职能，如用于偿还债务、缴纳税款、支付工资、支付租金、银行借贷、捐款等。

支付手段最初起源于商品的赊购、赊销。在进行赊购、赊销交易时，货币首先执行价值尺度职能，计算、衡量商品的价值，并表现出一定的价格。在交易结束时，赊购者暂时不需付出货币就可以从赊销者手中获得商品，到了约定的付款日期，赊购者才用货币向赊销者清偿债务。此时，货币流通与商品流通相分离，货币作为价值的独立形态进行单方面转移，执行的是支付手段的职能。货币执行支付手段职能，起初与商品流通相联系，但随着商品经济的发展，支付手段逐步扩大到商品流通领域以外，被用来支付工资、税金、利息等。

在货币执行支付手段职能的情况下，一定时期内商品流通中所需的货币量会发生如下变化：一是在本期内赊销的商品，在销售时不需要货币量，应从商品价格总额中扣除；二是到期应偿还的债务构成了本期的货币需要量；三是一些商品交易中形成的债权、债务可以相互抵销，不需要货币量；四是此时的货币流通速度，表现为同一单位货币充当流通手段和支付手段的平均次数。用公式表示为：

$$\frac{\text{商品价格总额} - \text{赊销商品价格总额} + \text{到期应支付债务总额} - \text{相互抵销的总额}}{\text{货币流通速度}} = \frac{\text{一定时期内执行支付手段职能的货币需求量}}{\text{货币需求量}}$$

货币执行支付手段职能，在促进商品流通扩大化的同时，也容易造成买和卖的进一步脱节。商品转移和商品价值实现的时间产生分离，会导致商品生产者之间形成复杂的债权、债务关系。如果某些商品所有者不能按期还债，就会引起其他人发生支付困难，造成连锁破产，所以货币执行支付手段职能时，也隐含着引发经济危机的可能。

(五) 世界货币

世界货币是货币在世界市场上发挥一般等价物作用的职能。

马克思对世界货币的论述是在金属货币条件下进行的。世界货币要求货币本身要以金银原始形态并按实际重量发挥职能，不能采取本国流通的铸币或纸币形态，因为它们一旦跨出国界，就失去了原有的法定意义。货币在世界市场上发挥作用不能受国界的限制。

世界货币的职能主要表现在三个方面：一是作为国际支付手段，用来平衡国际收支

差额；二是作为国际购买手段，用来购买外国商品；三是作为社会财富的代表，从一个国家转移到另一个国家，如支付战争赔款、对外援助等。

随着金属货币退出流通领域和黄金在世界范围内的非货币化，世界货币的职能已经发生了变化。在现行国际货币制度下，只有那些币值相对稳定、能与他国货币自由兑换的货币可以在世界上流通，如美元、欧元、日元、英镑、人民币等。但是至今，黄金仍然是世界公认的货币，是最后的支付手段、购买手段和财富转移手段。

上述货币五大职能之间并不是孤立的，它们之间具有密切的联系。价值尺度和流通手段是货币最早、最基本的职能。一种商品变成货币，首先是作为价值尺度和流通手段的统一。在二者的基础上，随着商业信用交易的产生，出现了支付手段职能。正是因为货币执行流通手段和支付手段职能，人们才愿意把货币储存起来，使货币具有贮藏手段职能。因为前四项职能在世界范围内的充分发挥，货币的世界货币职能也就产生了。

知识拓展

数字货币

随着金融科技的发展，以比特币、天秤币、数字人民币为代表的数字货币开始出现，货币迎来了数字化时代。从货币的形式上看，迄今大致经历了“实物货币—金属货币—信用货币—数字货币”几个阶段，货币形态的每一次变化都标记出人类文明进程的重要转折点。

当前，电子货币、虚拟货币、数字人民币等新型货币形式尚未形成统一定性和划分标准，但数字货币呈现出了以下发展趋势：第一，数字货币的使用趋于普及化。早在2015年，全球接受比特币支付的商家就已经超过十万家。与此同时，很多数字货币交易所提供全天候交易服务，数字货币相关的各种衍生产品也在不断涌现。第二，数字货币的类型呈现多样化。目前比特币不再一枝独秀，其他数字货币市值总和已超过比特币，未来数字货币将呈现百花齐放的形态。第三，数字货币的身份逐渐合法化。国际清算银行2020年发布的一项调查研究显示，在其调查的全球66家央行中，约80%的央行在开展数字货币相关研究，其中40%已经从理论概念研究阶段进入实验概念和相关理论验证阶段，约10%的央行已经在进行数字货币的开发和试点工作。数字货币在全球范围的合法化趋势已经成为不可逆转的潮流。

数字货币为重塑国际货币体系提供了一种解决方案。从2014年起，中国人民银行就开始了数字人民币研发工作，目前基本完成顶层设计、标准制定、功能研发、联调测试等工作，并遵循稳步、安全、可控、创新、实用原则进行内部封闭试点测试，以

不断优化和完善功能。2020年以来，国内数字人民币研发试点工作节奏加快，已在北京市、上海市、深圳市、成都市、苏州市等多个城市以及未来的冬奥会场地开展试点，试点范围涵盖线上、线下交易场景。“十四五”规划纲要明确指出，要稳妥推进数字货币研发。未来，数字货币应用场景将会渗入经济社会生活的方方面面。一千年前，交子的发明是人类货币史上的一次伟大革命，开启了人类最早的信用货币体系试验；一千年后，数字货币的崛起是人类货币史上的又一次伟大革命，必将加速数字文明时代的到来。

知识巩固

一、单选题

1. 货币在世界市场上发挥一般等价物作用的职能是()。
A. 实物货币 B. 价值尺度
C. 世界货币 D. 贮藏手段
2. 货币的支付手段职能最初起源于()。
A. 支付工资 B. 赊购赊销
C. 吸收存款 D. 发放贷款
3. 某公司以延期付款的方式销售给某商场一批商品，该商场到期偿还欠款时，货币执行的职能是()。
A. 流通手段 B. 价值尺度
C. 贮藏手段 D. 支付手段
4. 至今仍然是最后的支付手段、购买手段和财富转移手段的是()。
A. 黄金 B. 白银
C. 人民币 D. 美元
5. 假设在一定时期内商品价格总额为600亿元，赊销商品价格总额为50亿元，到期应付债务的总额为20亿元，相互冲销的支付总额为60亿元，货币流通速度为10次。则作为流通手段和支付手段的货币需求量为()。
A. 61亿元 B. 69亿元
C. 59亿元 D. 51亿元

二、判断题

1. 货币的本质，即货币是固定地充当一般等价物的特殊商品，它体现了一定的社会生产关系。 ()
2. 支付手段是货币首要的职能。 ()

实践活动

【活动目标】

理解货币的职能，并能用其解决实际问题。

【活动要求】

组建小组，分组讨论，结合所学知识解决案例中的问题，完成下列表格。

【活动资料】

同学们都有去商场买东西的经历，我们以购买手机为例做以下假设：

1. 此手机的商场标价是人民币3 299元；
2. 用全额付款的方式购买此手机；
3. 用分期付款的方式购买此手机；
4. 不买此手机，而是把3 299元存起来；
5. 用美元购买此手机。

表1-2 货币职能分析

消费者行为	货币职能
手机的商场标价是人民币3 299元	
用全额付款方式购买此手机	
用分期付款方式购买此手机	
不买手机，将3 299元存起来	
用美元购买此手机	

模块1.3 货币制度



扫码看视频

思政引航

中国人民银行定于2021年6月21日起陆续发行中国共产党成立100周年纪念币一套。该套纪念币共9枚，其中金质纪念币3枚，银质纪念币5枚，双色铜合金纪念币1枚，均为中华人民共和国法定货币。其中金质纪念币和银质纪念币正面图案均为中华人民共和国国徽辅以牡丹花组合设计，并刊国名、年号。8克圆形金质纪念币背面图案为党徽、城市建筑、高铁、绿水青山、美丽乡村、拓荒牛、飘带等组合设计，并刊“庆祝中国共产党成立100周年”字样及面额。

此次发行的纪念币充分展现了中国共产党百年奋斗的光辉历程和伟大成就。历经新时代伟大变革，走过百年奋斗历程的中国共产党在革命性锻造中更加坚强有力。

请同学们思考，货币材料是如何选择的？它与货币制度有何关系？

知识准备

一、货币制度的构成要素

货币制度，亦称币制，是一个国家以法律形式规定的货币流通的组织形式。它是保证一个国家货币流通规范、统一运行的重要制度。货币制度主要包括以下几个要素：

(一) 货币材料

货币材料简称“币材”，是指国家法律规定用以充当货币的物质材料。合理选择币材是建立货币制度的基础，不同的货币材料可以构成不同的货币制度。如用黄金作为本位币材料，就形成了金本位制；用白银作为本位币材料，就形成了银本位制；用黄金和白银同时作为本位币材料，就形成了金银复本位制；若不用金属而用纸币作为主要货币材料，那就是纸币制度了。

货币材料的选择受客观条件制约。中国封建社会时期，主要以金、银、铜作为币材。西方国家在资本主义初期，广泛地以白银为币材，到了19世纪末，则大多以黄金

为币材。目前，世界各国实行的是不兑现的信用货币制度，黄金已退出流通领域。由于法律中不再明确规定充当货币的材料，所以习惯上将这种货币制度称为不兑现本位制。

(二)货币单位

货币材料确定以后，就要确定货币单位。货币单位是指由法律规定的货币单位的名称及其所包含的货币金属量。例如，美国的货币单位名称为美元，1934年以前1美元的含金量为1.504 632克，1934年1月减为0.888 671克，1971年12月又减为0.818 513克；英国的货币单位名称为英镑，1870年规定每英镑的含金量为7.97克；中国在1914年曾规定货币单位名称为“圆”，1圆含纯银6钱4分8厘（合23.977克）。

(三)各种通货的铸造、发行和流通

一个国家的通货通常包括主币（本位币）和辅币。在金属货币制度下表现为金属货币、纸币和银行券，在信用货币制度下表现为纸币、辅币和银行券。它们各自有着不同的铸造、发行和流通程序。

(四)货币准备

货币准备即黄金准备，指国家所拥有的金块和金币的总额。它是一国货币稳定的基础，也是一国经济实力强弱的重要标志之一。

在金属货币流通条件下，黄金准备的用途有三个方面：一是作为国际支付的准备金，也就是作为世界货币的准备金；二是作为国内金属货币流通的准备金，以满足流通扩大和收缩对金属货币的不同需要；三是作为支付存款和兑换银行券的准备金。

在不兑现的信用货币流通条件下，货币准备只作为国际支付的准备金，其余两个作用已不再发挥。为做好国际支付准备，各国纷纷建立了外汇储备，即以特定的世界货币作为准备，如美元、日元、欧元、人民币等。

二、货币制度的发展

货币制度同经济制度一样，经历了不断发展和演变的过程，概括起来大体上经历了银本位制、金银复本位制、金本位制和不兑现的信用货币制度四个阶段，见图1-1。

(一)银本位制

银本位制是以白银为币材的一种金属货币制度。它是历史上最早出现的货币制度。

银本位制的基本特征是：第一，以白银为货币金属，以银铸币为本位货币，银币享有无限法偿能力；第二，国家统一规定银币的重量、成色、形状和货币单位；第三，银币可以自由铸造、自由熔化；第四，银行券可以自由兑换成银币；第五，白银和银币可以自由输入、输出。

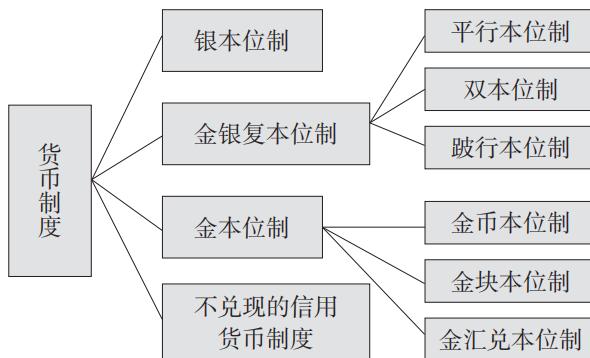


图1-1 货币制度的演变

银本位制的出现与当时生产力发展相适应。在15世纪末，商品经济不够发达，商品交易主要以小额交易为主，因此，银本位制比较适合。随着商品经济的进一步发展，白银价值相对较小、不稳定的弊端逐步暴露出来，客观上需要一种价值更大、更稳定的贵金属作为货币，于是白银逐步被黄金取代。19世纪以后，许多资本主义国家纷纷放弃了银本位制。我国于1910年宣布实行银本位制，银元和银两并用。1933年3月，当时的国民政府宣布“废两改元”，实行银元流通。

(二) 金银复本位制

金银复本位制是以金币和银币同时作为本位币的货币制度。

金银复本位制的特征是：第一，金、银两种本位币都可以自由铸造、自由熔化；第二，金、银两种本位币都具有无限法偿能力；第三，金、银两种金属及其铸币可以自由输入、输出；第四，金、银两种本位币可以自由兑换。

最早实行金银复本位制的国家是英国。1663年，英国铸造的“基尼”金币与原来的“先令”银币同时使用，被视为金银复本位制的先驱，随后欧洲各主要国家也纷纷采用。从具体运行过程来看，金银复本位制可分为平行本位制、双本位制和跛行本位制三种类型。

1. 平行本位制

平行本位制是指金币和银币均按其所含金属的实际价值流通和相互兑换的一种复本位制。在这种本位制度下，市场上的商品同时存在两种价格。由于市场上金银比价变动频繁，商品价格也会随之波动，这在一定程度上会引起商品价格的混乱。

2. 双本位制

双本位制是指国家用法律形式规定金银两种货币的比价，两者按法定比例流通的一种复本位制。这种本位制度虽然在一定程度上解决了平行本位制所造成的价格混乱问题，却又产生了新的矛盾。当金银法定比价不一致时，市场价值高于法定价值的良币就会被熔

化或输出国外而退出流通，市场价值低于法定价值的劣币则会充斥市场，产生“劣币驱逐良币”现象，这一现象又被称为“格雷欣法则”。例如：1791年美国的金银法定比价是1:15，但当时法国等几个国家规定的金银比价是1:15.5，这样，人们可以在美国取得1盎司黄金，把它输送到法国换取15.5盎司的白银，然后再将15.5盎司的白银运回美国，在美国购回1盎司黄金后，还剩余半盎司的白银。于是黄金流通很快就在美国消失了。

3.跛行本位制

跛行本位制是指金币可以自由铸造，银币禁止自由铸造，金币与银币之间的比价仍由国家以法律形式规定的一种复本位制。在这种制度下，银币实际上处于辅币地位，成为金币的价值符号。跛行本位制已不是典型的金银复本位制，而是由金银复本位制向金币本位制过渡的一种特殊的货币制度。

(三)金本位制

金本位制是指以黄金为本位币的一种货币制度，包括金币本位制、金块本位制和金汇兑本位制。

1.金币本位制

金币本位制是指法律规定以金铸币充当本位币的一种金本位制，它是实行最早也是最典型的金本位制。

金币本位制首先由英国于1816年实行，19世纪中叶到第一次世界大战前，主要资本主义国家纷纷实行这种制度。其主要特点有以下几个：第一，金币可以自由铸造和熔化，具有无限法偿能力，而其他金属铸币则限制铸造。第二，辅币和银行券等价值符号可以自由兑换为金币。辅币和银行券按各自的面额自由兑换金币，以保证其稳定地按面额进行流通，从而保证货币价值的稳定。第三，黄金可以自由地输入、输出国境。黄金在各国间的自由转移，可保持外汇行市的相对稳定，促进国际贸易的发展。第四，货币储备全部是黄金，并以黄金进行国际结算。

金币本位制是一种相对稳定的货币制度，在这种制度下，货币的国内价值与国际价值保持一致，外汇市场相对稳定。但是，第一次世界大战开始后，黄金储备逐步集中到少数发达国家手中，其他国家用于货币流通的黄金基础被大大削弱，这些欠发达国家无力以黄金作为货币在国内流通，银行券的自由兑现也遭到了破坏。除美国外，其他国家不得不实行没有金币流通的金块本位制和金汇兑本位制。

2.金块本位制

金块本位制又称“生金本位制”或“富人本位制”，是指流通中没有金币，只有银行券，黄金集中存储于政府，银行券只能按一定条件向发行银行兑换金块的一种金本位

制。其主要特点是：第一，黄金是名义上的价格标准，流通中没有黄金；第二，黄金集中存储于政府，金币不能自由铸造；第三，规定银行券的含金量，银行券具有无限法偿能力；第四，银行券兑换黄金有数量限制。银行券是流通中的主要通货，但不能直接兑换黄金，只能有限制地兑换金块。如英国在1925年规定，银行券每次兑换金块的最低数量是400盎司；法国在1928年规定，银行券兑换金块的最低数量为21.5万法郎。兑换起点如此之高，这既剥夺了大多数人的兑换权利，又限制了黄金的兑换范围。

金块本位制的实行要求保持国际收支平衡和拥有大量维持平衡的黄金储备。一旦国际收支失去平衡，大量黄金外流或黄金储备不够支付时，金块本位制就难以维持下去了。1930年以后，在世界经济危机的冲击下，许多国家纷纷放弃了这一制度。

3. 金汇兑本位制

金汇兑本位制又称“虚金本位制”，是国内不铸造和使用金币，只能与另一实行金币或金块本位制的国家相挂钩，并与该国货币保持固定比例，本国货币不能直接兑换成黄金，而只能兑换成外汇进而与黄金间接挂钩的一种金本位制。其主要特点是：第一，本国货币规定含金量；第二，将黄金、外汇存放于挂钩国家作为外汇基金，通过市场买卖以保持固定比例；第三，银行券是流通中的主要通货，可以兑换外汇，进而在挂钩国家兑换黄金。

金汇兑本位制比金块本位制更能节约黄金，但金汇兑本位制对经济的自动调节作用差，其实质上是一种附庸性质的货币制度，一旦挂钩国家币制混乱，其本国币制也无法保持稳定。

在金块本位制和金汇兑本位制下，流通中都没有金币，黄金没有起到作为流通手段的作用，因此两者均为残缺不全的金本位制，都是极不稳定的货币制度。1929—1933年爆发的世界经济危机使金本位制彻底崩溃，取而代之的是不兑现的信用货币制度。

(四) 不兑现的信用货币制度

不兑现的信用货币制度是指以纸币为本位币且纸币不能兑换成黄金的货币制度，是当今世界各国普遍实行的一种货币制度。

不兑现的信用货币制度与金属货币流通制度相比有如下特点：

1. 纸币由国家垄断发行，并由国家赋予其无限法偿能力。一般由国家授予中央银行垄断纸币发行权，纸币不能兑换黄金，其价值不由黄金价值决定，而是由其实际购买力决定。

2. 货币通过信用程序投入流通，通过银行的信用活动进行调节，不由金属货币进行自发调节。如果银行信用扩张，意味着货币流通量增多，但信用货币投放过多可能会造成通货膨胀，进而引起物价上涨；如果银行信用紧缩，意味着货币流通量减少，但信用货币投放过少可能会产生通货紧缩，进而引起物价下跌。

3. 现实经济中的货币都是信用货币，它由流通中的现金和银行存款构成。流通中的现金体现着中央银行对货币持有者的负债，银行存款体现着商业银行对存款者的负债，即体现着信用关系，所以称为“信用货币”。

不兑现的信用货币制度克服了金本位制的不足，货币供给数不再受贵金属的限制，但同时增加了政府管理货币发行的责任。这就要求货币管理当局随时根据市场变化对货币需要量进行调整，以保持币值稳定。

三、我国的货币制度

我国的货币制度是人民币制度（港、澳、台地区除外）。人民币制度是我国于1948年12月在合并当时各个革命根据地和解放区的货币的基础上建立的，属于不兑现的信用货币制度。

1948年12月1日，华北银行、北海银行和西北农民银行合并成立了中国人民银行，正式发行人民币，并将之作为全国统一货币。人民币发行后，在统一解放区货币的基础上，又收兑了原国民党政府发行的伪法币、金圆券、银行券，并排除了当时尚有流通的金银外币等，从而建立了以人民币为唯一法定货币的统一的货币制度。

我国的人民币制度的主要内容包括以下几个方面：

1. 人民币主币的单位为“元”，辅币的单位为“角”和“分”；1元分为10角，1角分为10分，人民币以“¥”为符号。
2. 人民币没有含金量的规定，它属于不兑现的信用货币。人民币的发行保证是国家拥有的商品物资，黄金外汇储备主要是作为国际收支的准备金。
3. 人民币是我国唯一合法的货币，法律规定严禁伪造、变造和破坏国家货币。
4. 人民币的发行权高度集中统一，中国人民银行是人民币唯一合法的发行机构并集中管理货币发行基金。
5. 人民币对外国货币的汇率，由国家外汇管理局统一制定，每日公布，一切外汇买卖和国际结算都据此执行。

知识拓展

黄金货币属性的变迁

将贵金属作为货币是世界各国普遍的选择，其历史时间也是相当长的。耐人寻味的是，世界各国对于贵金属的度量单位实际是相当的，现在的美制贵金属单位“盎司”与中国古代的“两”相差不多，以前英镑也对应当时真实的一磅白银。但随着贵金属成为

货币，世界财富的货币总量实际上就基本固定了，在经济不断发展的过程中，本位货币严重不足，于是产生了大量的货币需求。在这种背景下，中国古代对纸币进行了探索，但以失败告终。这种失败与商业资本的恶意投机和社会利率的高涨密切相关，过高的利率使得期满货币需要增加一个利率的数量，这些增加的纸币数量在金银货币总量不变的情况下，往往由经营者的破产来买单。

随着经济的发展，西方金匠的欠条进入了流通领域，在中国则是钱庄和票号的银票。这些流通的票据都是与贵金属紧密挂钩的，但都不过是商业票据，直到西方国家发明以国家债券抵押发行货币的方式，近代金融体系才正式建立。这个方式是一个政权与资本共同牟利、互相制约的模式，这个模式决定了政府不能清偿债券、总要支付利息，但是在纸币不断贬值的过程中，政府的债券实际偿付也在缩水，这也是政府的货币税，所以政府虽然付息但是政府也收税，资本虽然得到利息但是货币也在贬值。此时的货币还是对应商品的，与贵金属的天然商品属性是类似的，古典经济学家在此时对货币的定义就是商品交易的一般等价物。

在世界进入金本位制的纸币时代以后，贵金属作为本位的商品属性和国家债券抵押发行货币的国家信用属性共存了很久，这是一个逐步过渡的过程。在这个演进的过程中，货币供应不断增加在经济发展下成为必然，贵金属货币经过本位衍生可以让货币数量增加几十倍。虽然近代开始的工业革命使得经济大发展，但与商品社会货币需求量暴增相比仍然是不足的，货币的紧缺和利益的诱惑使货币超发成为必然。于是，金本位制进入逐步破裂阶段，最开始是限制用纸币直接兑换黄金，纸币兑换黄金必须达到足够的数量，这在历史上被称为“金块本位制”。

知识巩固

一、单选题

1. 如果金银的法定比价为1:13，而市场比价为1:15，这时充斥市场的将是（ ）。
A. 银币 B. 金币 C. 金币和银币 D. 纸币
2. 最早实行金本位制的国家是（ ）。
A. 美国 B. 英国 C. 意大利 D. 荷兰
3. 以下关于不兑现的信用货币制度的特点描述正确的是（ ）。
A. 如果银行信用扩张，则纸币贬值，物价上涨
B. 如果银行信用扩张，则纸币贬值，物价下跌

- C. 如果银行信用紧缩，则物价上涨，出现通货膨胀
 D. 如果银行信用紧缩，则物价上涨，出现通货紧缩
4. 目前世界各国都实行（ ）。
- | | |
|----------|---------------|
| A. 金本位制 | B. 黄金准备制 |
| C. 外汇准备制 | D. 不兑现的信用货币制度 |

二、判断题

1. 金汇兑本位制比金块本位制更能节约黄金。 ()
2. 不兑现的信用货币制度是指以纸币为本位币且纸币规定含金量的货币制度。 ()

实践活动

【活动目标】

搜集10种你感兴趣的外币，并查找出其与美元、日元、欧元的兑换比例。

【活动要求】

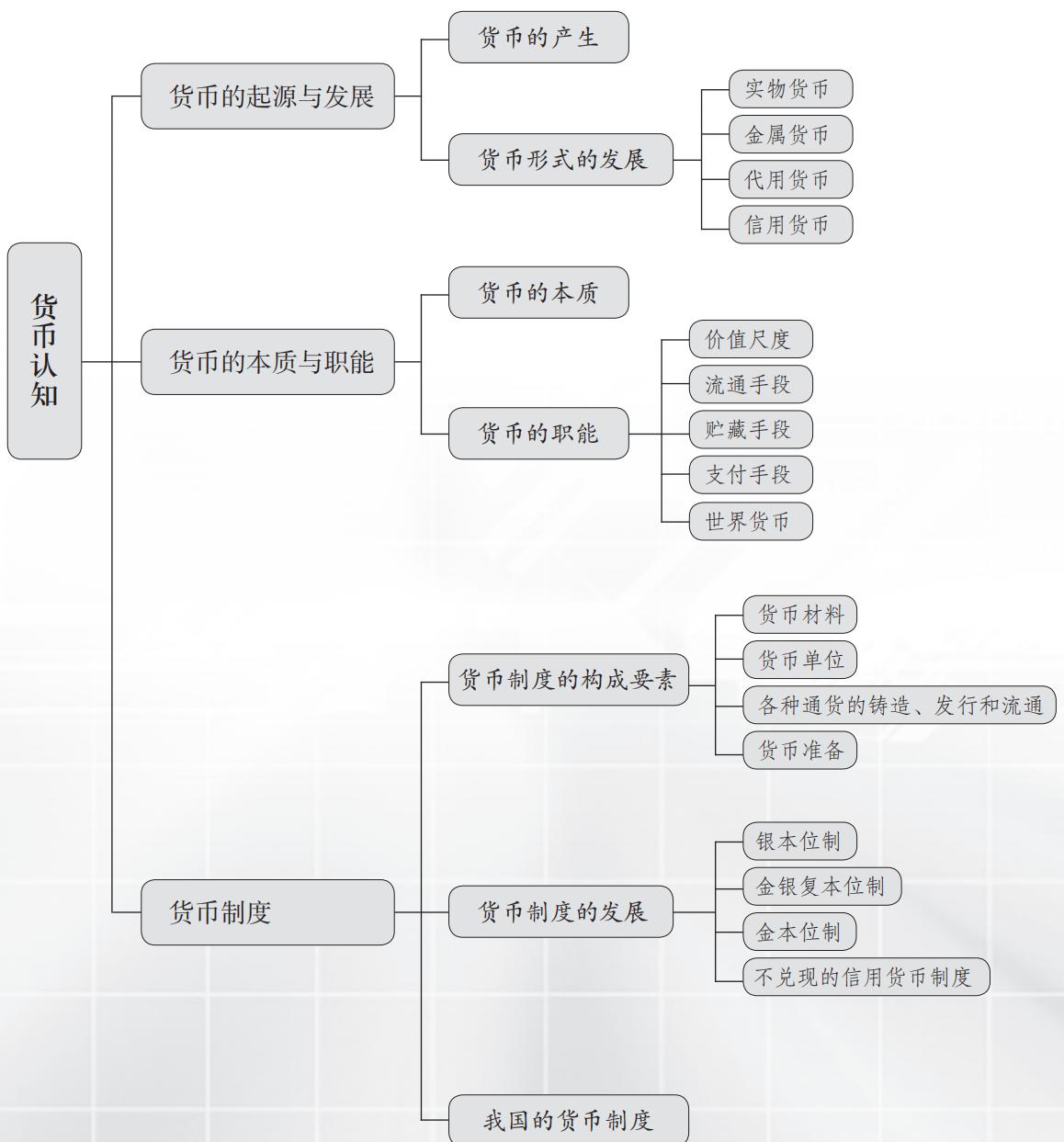
组建小组，分组开展活动，搜集与整理出10种外币，展示其代表性图片，并查找出其与美元、日元、欧元的兑换比例。

【活动资料】

表1-3 外币名称及兑换比例

外币名称	与美元兑换比例	与日元兑换比例	与欧元兑换比例

单元小结



考核评价

本单元职业能力测试与考核采用百分制，过程考核与结果考核相结合，加大技能考核比重。过程考核主要包括职业态度、组织纪律、团队合作、实务操作，比重占40%。结果考核采用书面考试的方式，注重考查学生对课堂教学内容的掌握，比重占60%。通过将所学内容活学活用，提高学生对货币的认知水平。

考核评价记录表

过程考核(40%)				结果考核(60%)	
职业态度 (10%)	组织纪律 (10%)	团队合作 (10%)	实务操作 (10%)	考核内容	分值比重
教师根据课堂表现评价，采取扣分制	教师考勤	学生小组评价	教师根据学生提交的实训练习情况评价	了解货币的起源与发展	10%
				掌握货币的本质与职能	20%
				灵活运用货币制度	30%

优秀：90—100分；良好：80—90分；较好：70—80分；合格：60—70分；不合格：60分以下。