

第一章 货币与货币制度

考点一：货币的起源

货币是伴随着商品价值形式的不断发展变化而最终产生的。商品价值形式经历了四个不同的发展变化阶段：

简单的价值形式

扩大的价值形式

一般的价值形式

货币形成

考点二：货币形式的演变

商品货币	- 实物货币：世界上最早的货币，是足值货币。 - 金属货币：是足值货币，本身具有价值，如金、银、铜。
↓ 信用货币	(1) 特点：不足值货币，逐渐取代了金属货币，是现货货币的主要形式 (2) 种类： - 纸币：包括纸质货币符号、商人发行的兑换券、银行发行的银行券（是银行发行的一种以银行自身为债务人的纸质票证）。 - 存款货币：在商业银行开立的活期存款账户中存入的用于转账结算的货币，数量远远大于银行券。 - 电子货币：依托计算机技术和网络技术以电子数据形式存储在计算机系统内的货币，例如银行发行的各种银行卡。 - 数字货币：基于节点网络和数字加密算法的虚拟货币。

考点三：货币的职能

交易媒介 职能	价值尺度 (计价单位)	即用货币 体现 一切商品或劳务的 价值
	流通手段 (交易媒介)	即用货币 充当商品交换 的媒介物
	支付手段	商品买卖与货款支付行为相分离时的补足交换环节 - 支付手段的拓展：借贷、财政收支、发放工资、收取租金等活动
财富贮藏职能		可以满足高安全性，但收益较低

考点四：货币制度

1、构成要素

- 规定货币材料（币材）。
- 规定货币单位：如 1 美元=0.888671 克黄金，在信用货币制度下，体现为汇率。
- 规定流通中货币的种类：主币（本位币）、辅币（1 个货币单位以下的小面额货币）。
- 规定货币的法定支付能力：
 - 无限法偿**：指货币具有法律规定的无限制偿付的能力。

- **有限法偿**：是指在一次支付行为中，超过一定的金额，收款人有权拒收。

(5) 规定货币的铸造或发行：目前信用货币流通条件下，由央行发行货币。

2、国家货币制度的演变

金属货币制度	银本位制	法律规定白银为货币币材，用白银铸造的银币为本位货币，具有无限法偿能力，银币可以自由铸造、自由溶化；与银币同时流通的银行券可以自由兑换成银币或等量白银；白银和银币可以自由输出入国境。	
	金银复本位制	● 金银两种金属同时作为法定币材，由黄金和白银铸造的金币和银币同为本位货币，都具有无限法偿能力；金币、银币可以自由铸造，自由溶化，两者间可以自由兑换；黄金和白银可以自由输出入国境。 ● 有平行本位制和双本位制	
	金本位制	金币本位制	是典型的金本位制，其基本特点是：黄金为法定币材，金币为本位货币，具有无限法偿能力，金币可以自由铸造和自由溶化；辅币、银行券与 金币同时流通，并可按面值自由兑换为金币；黄金可以自由输出入国境。
		金块本位制	又称 生金本位制 ，已经不再铸造金币，市场中流通的都是银行券；银行券规定有法定含金量，但银行券只能达到一定数量后才能兑换成金块。
		金汇兑本位制	又称虚金本位制； 与金块本位制不同之处在于： 银行券不能在国内兑换黄金 ，想要兑换黄金，只能先兑换成本国在该国存有黄金并与该国货币保持固定汇率国家的外汇，然后再用外汇在该国兑换黄金。
不兑现的信用货币制度	● 流通中的货币都是信用货币，主要由现金和银行存款组成； ● 信用货币都是通过金融机构的业务活动投入到流通中去的； ● 国家通过中央银行的货币政策操作对信用货币的数量和结构进行管理调控。		
我国的人民币制度	(1) 人民币是我国的法定货币。 (2) 人民币不规定含金量，是不兑现的信用货币。 (3) 2005.07.21，我国开始实行以 市场供求为基础、参考一篮子货币 进行调节、有 管理的浮动汇率制 ，维护人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。		

考点五：国际货币体系的历史演变

1、**布雷顿森林体系**：于**1944年7月**确立的**以美元为中心**的国际货币体系，实质是一种国际**金汇兑本位制**
主要内容：

(1) **以黄金为基础**，以**美元**为最主要的**国际储备货币**，实行“**双挂钩**”（美元与黄金挂钩，其他国家货币与美元挂钩）的国际货币体系。

(2) 实行**固定汇率制**。

(3) 建立一个永久性的国际金融机构，即**国际货币基金组织 (IMF)**，对货币事项进行国际磋商，促进国际货币合作。

2、**牙买加体系**：1978 年 4 月生效，主要内容：

- (1) **浮动汇率**制度合法化，国际货币基金组织对汇率政策进行监督，并尽量缩小汇率波动幅度。
- (2) **黄金非货币化**。
- (3) **国际储备货币多元化**。
- (4) 国际收支调节形式多样化，主要通过汇率机制、利率机制、国际货币基金组织的干预和贷款活动来调节国际收支失衡。

3、**区域性货币一体化**：

指一定地域内的国家和地区通过协调形成一个货币区，由联合组建的一家**主要银行来发行**和管理区域内的统一货币。

第二章 信用

考点一：信用的含义

- **经济范畴**的信用：**偿还性与支付利息**是信用活动的基本特征；具有**强制性**。
- **道德范畴**信用：具有非强制性，是经济范畴信用的支撑和基础。

考点二：现代信用活动的基础

1、含义：现代经济广泛存在**盈余单位**和**赤字单位**，两者需要通过信用方式调剂。

- 盈余是债权债务相抵后的净债权。
- 赤字是债权债务相抵后的净债务。

2、五部门经济中的信用活动角色

各部门	信用活动地位
个人	货币资金的 盈余部门 ，贷出者
非金融企业	货币资金的 主要需求者 ，同时又是 重要的供给者
政府	通常是货币资金的 净需求者 ；表现为财政赤字；最常用融资手段是 发行国债
国外部门	国际收支 顺差 （国际货币借贷的供给者）； 逆差 （国际货币借贷的需求者）
金融机构	充当 信用媒介

3、直接融资与间接融资：

	直接融资	间接融资
含义	货币资金供求双方通过一定的 信用工具直接实现 货币资金的互通有无，资金供求双方形成了直接债权债务关系。	货币资金供求双方 通过金融机构 间接实现货币资金的相互融通，资金供求双方分别与金融机构形成了债权债务关系。
优点	(1) 有利于引导货币资金合理流动，实现货币资金的 合理配置 。 (2) 有利于加强货币资金供给者对需求者的关注与监督，提高货币资金的 使用效益 。 (3) 有利于资金需求者筹集到 稳定的、可以长期使用 的投资资金。 (4) 筹资 成本较低，投资收益较高 。	(1) 灵活便利 (2) 分散投资、安全性高 (3) 具有 规模经济
缺点	(1) 便利度、成本和流动性受制于金融市场的发达程度与效率。 (2) 资金 需求者承担的风险要高于 间接融资	(1) 减少了资金供给者对资金使用者的关注和筹资者的压力； (2) 中介的存在 增加了 资金需求者的 筹资成本 ，减少了资金供给者的投资收益。

考点三：信用在现代市场经济运行中的作用

1、积极作用。

- 调剂货币资金余缺，实现**资源优化配置**。
- 动员闲置资金，**推动经济增长**。

2、信用导致的风险：

易导致信用过度和信用风险的聚集，促使信用风险的爆发，进而威胁社会经济生活的正常运行。典型事件如2007年美国次贷危机。

考点四：现代信用形式

1、信用分类：

- (1) 按照期限：短期信用（1年以内）；中期信用（1~10年）；长期信用（10年以上）；
- (2) 按参与信用的主体：商业信用、银行信用、国家信用、消费信用。

2、商业信用与银行信用

	商业信用	银行信用
含义	工商企业之间以 赊销或预付货款 等形式相互提供的信用	银行或其他金融机构以货币形态提供的间接信用
特点和作用	(1) 是 现代经济中最基本的信用形式之一 ， (2) 商品 买卖 行为和货币 借贷 行为 同时 发行。 (3) 沟通上下游企业之间的联系，从而促进生产和流通的顺畅进行。	(1) 现代信用中最基本、占主导地位 的作用形式银行。 (2) 吸纳广泛闲散资金，规模不受限制。 (3) 以货币形态提供，不受方向限制，具有非常广泛的授信对象。 (4) 具有相对的灵活性，期限可长可短，数量可大可小，可以满足存贷款人在数量和期限上的多样化需求。
局限性	规模、方向、期限 上受到 限制	对资金需求者的信息不易完全掌握
联系	银行信用是在商业信用基础上发展起来的，它克服了商业信用的局限性，银行信用的出现进一步促进了商业信用的发展。	

3、商业票据

含义	在商业信用中被广泛使用的表明买卖双方债权债务关系的凭证	
基本特征	(1) 是一种 有价票证 ，以一定的货币金额表现其价值； (2) 具有 法定的式样 和内容； (3) 是一种 无因票证 ：商业票据的有效性与商业活动的内容和取得票据的过程无关，只载明付款人、金额等抽象要素，只要票据真实，不得拒付。 (4) 可 转让流通 。	
类型	商业汇票	(1) 是一种 命令式 票据，是付款的 命令书 。由 债权人签发 ，需要债务人承兑方可生效。 (2) 分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。
	商业本票	是一种 承诺式 票据，是付款的 承诺书 ，由 债务人签发 ，不需承兑。
票据行为	票据签发	出票人制作好一张商业票据并将其交给持票人的行为。票据一经签发就相当于出票人用负债的方式代替了即期支付，从持票人处得到了资金融通。
	票据背书	票据持有人在 转让票据 时，要在票据背面签章并作日期记载，表明对票据的转让负责，它相当于是票据转让人从受让人处得到了 资金融通 。
	票据贴现	指持票人通过 向商业银行转让 票据而获得资金的行为。
	票据抵押	指持票人将商业票据作为抵押物向商业银行申请抵押贷款的行为。

3、国家信用

含义	以政府作为债权人或债务人的信用。
信用工具	(1) 中央政府债券 （金边债券）：安全性高、基本不存在违约风险 (2) 地方政府债券 （市政债券）：有以下两类 ● 一般责任债券：没有特定的资产来源作担保 ● 收益债券：有特定的工程或业务收入作保证 (3) 政府担保债券
作用	● 调节国库年度收支的临时失衡； ● 调节财政收支,弥补财政赤字； ● 调节经济总量与结构； ● 配合其他经济政策的实施。

4、消费信用

含义	指工商企业、银行和其他金融机构向消费者个人提供的、用于其消费支出的一种信用形式
形式	(1) 赊销: 是工商企业对消费者个人以商品赊销的方式提供的短期信用 (2) 分期付款: 是指消费者购买消费品时只需支付一部分货款, 然后按合同条款分期支付其余贷款的本金和利息; (3) 消费信贷: 是银行及其他金融机构采用信用放款或抵押放款方式对消费者个人发放的贷款。
积极作用	(1) 消费信用的正常发展有利于促进消费品的生产与销售, 有利于扩大消费需求总量, 从而促进一国的经济增长。 (2) 消费信用的发展为个人提供了将未来的预期收入用于当前消费的有效途径, 提升了消费者的生活质量及其效用总水平。 (3) 消费信用的发展有利于促进新技术、新产品的推销和产品的更新换代
消极作用	消费信用的过度发展会掩盖消费品的供求矛盾。 消费信用过度膨胀, 易使个人过度负债, 集聚风险和引发连锁反应。

获取完整资料 请下载 APP 或关注公众号



扫码下载 app



扫码关注公众号