



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

(高 职 高 专 教 育)

货币银行学

(第 二 版)

蔡则祥 主编

王品正 副主编



高等教育出版社
Higher Education Press

普通高等教育“十一五”国家级规划教材
(高职高专教育)

主要内容

货币银行学

(第二版)

蔡则祥 主 编

王品正 副主编

系统 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

高等教育出版社

标准 () 行 业 标 准

标准 () 行 业 标 准

内容提要

本书是教育部普通高等教育“十一五”国家级规划教材(高职高专教育),是在“十一五”国家级规划教材(高职高专教育)《货币银行学》的基础上修订而成的。修订后的《货币银行学》(第二版),继续坚持从高职高专人才培养要求出发,紧密联系我国金融改革发展实际,注重以介绍金融基本知识和金融基础理论为主线,以货币资金运动、信用活动、金融机构和金融市场为载体,以货币政策和金融调控为主要手段,以深化金融改革、防范金融风险、维护金融安全为出发点和归宿,具有很强的逻辑性、可读性和时代感。全书共10章,主要包括:货币与货币制度、信用与利息、金融市场、金融机构体系、商业银行、中央银行、国际金融、货币供求与货币政策、通货膨胀与通货紧缩、金融创新与金融发展等。

本书可作为普通高等院校(高职高专、应用型本科)、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院财经、金融类专业及其他相关专业的教学用书,也可供五年制高职学生使用,并可作为社会从业人士的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

货币银行学 / 蔡则祥主编. —2版. —北京:高等教育出版社, 2008.6

ISBN 978-7-04-024004-7

I. 货… II. 蔡… III. 货币和银行经济学-高等学校-教材 IV. F820

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第066941号

策划编辑	姬琳	责任编辑	陈瑞清	封面设计	于文燕	责任绘图	尹文军
版式设计	王艳红	责任校对	张颖	责任印制	陈伟光		

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街4号
邮政编码 100120
总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 北京奥鑫印刷厂

购书热线 010-58581118
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landracom.com>
<http://www.landracom.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

开 本 787×1092 1/16
印 张 17
字 数 410 000

版 次 2003年6月第1版
2008年6月第2版
印 次 2008年6月第1次印刷
定 价 23.80元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 24004-00

第二版前言

《货币银行学》(第二版)是在2003年7月高等教育出版社出版的普通高等教育“十五”国家级规划教材(高职高专教育)《货币银行学》的基础上修订而成的,继续列为“十一五”国家级规划教材(高职高专教育)。

2003年版的《货币银行学》,坚持从高职高专人才培养要求出发,按照“基础理论教学要以应用为目的,以必需、够用为度”的原则进行编写,科学合理地处理好学科内容与教学时数、基础理论与应用理论、理论与实践、继承与发展四者之间的关系,力求符合高职高专教学实际需要。教材出版后,深得有关高校和广大读者的厚爱与支持。该教材已连续印刷13次,发行量逾10万册,在高职高专金融专业及相关财经类专业教学中发挥了积极作用。

但是,随着我国金融改革的发展和金融实务的变化,原《货币银行学》教材中的有些内容陈旧,需要删除,同时,金融改革与发展的新情况也应在教材中得到反映。因此,我们在申报普通高等教育“十一五”国家级规划教材的同时,认真讨论和吸取各地教学反馈意见,结合金融改革发展的变化,着手对2003年版《货币银行学》进行修订。

在本教材修订过程中,我们继续遵循高职高专规划教材的建设原则,保持原教材的总体框架与结构,更新充实了部分内容,增强了教材的先进性和时代感。具体来说,我们做了如下修订工作:(1)调整了部分章节。在维持原教材总体框架的基础上,对第二、三、六章的有关小节进行调整。第二章第三节的“信用制度体系”删除,换成“信用工具”,章名改为“信用与利息”;第三章第二节“金融工具”调至第二章后,增加了“其他金融市场”一节;第六章第四节“中央银行的金融监管”,改为“金融监管”。(2)内容上删旧增新。对一些重复及因经济发展变化而不合实际的内容,尽量合并或删除;增加一些基础性、知识性和针对性强的内容,以使教材内容更新更实。(3)更新了一些数据资料。对有关经济金融资料,尽可能使用最新数据。此外,对参考文献也做了部分更新。

经修订后,《货币银行学》(第二版)全书共十章。在章节的安排上,以介绍金融基本知识和金融基础理论为主线,以货币资金运动、信用活动、金融机构和金融市场为载体,以货币政策和金融调控为主要手段,以深化金融改革、防范金融风险、维护金融安全为出发点和归宿。全书内容上下紧扣、前后相连、层层推进,具有很强的逻辑性和可读性。第一章货币与货币制度,以金融的源性要素——货币为切入点,首先分析货币的起源、本质、职能、形式与货币制度的演变。第二章信用与利息,因为现代货币是信用货币,货币资金的运动必然依托于信用,有信用必然有利息和利息率。因此,第二章安排信用、利息和利息率的内容,与第一章紧密相连。第三章金融市场,它是一切资金融通的网络和信用关系的总和。本章是第一、二章货币、信用的延续,同时又是分析金融机构的基础。第四、五、六章,集中介绍金融体系的主体——金融机构,包括金融机构的基本特征、功能、种类,商业银行和中央银行的性质、职能、业务、体制等,从而使读者对“金融实体”有

一个清晰的认识。第七章国际金融,因为在经济全球化的背景下,货币、信用、市场、金融机构的活动范围是很容易越过国境走向世界的,所以,有必要介绍国际金融知识,这一章作了安排。第八、九、十章,主要阐述货币供给、货币需求、货币均衡、通货膨胀、通货紧缩、金融创新与金融发展、金融风险与金融安全等宏观金融问题的基本知识和理论,这也是学习金融学的出发点和归宿。

本教材的修订工作由蔡则祥主持。各章修订具体分工为:蔡则祥,第一、二、三章;卢亚娟,第四、五、六章;王品正,第七、八、九、十章。本教材修订稿由蔡则祥总纂定稿。本教材的主编为蔡则祥,副主编为王品正。

本教材由南京农业大学范博士生导师张兵教授和江苏省教学名师、南京审计学院汪祖杰教授审定。

在本教材的修订和出版过程中,我们得到了高等教育出版社相关人员以及南京审计学院领导和教务处张芊处长的热情关心和大力支持,在此,一并向他们表示衷心感谢!还需要特别说明的是,在修订本教材过程中,我们借鉴了国内外货币银行学著作、教材中的有关资料,对此我们谨向有关作者表示诚挚的谢意。

尽管我们力图把本教材修订得圆满一些,但限于水平,仍难免有不当甚至错误之处,恳请读者批评指正。

蔡则祥

2008年3月28日

第一版前言

货币银行学是研究货币与金融体系的运行机制,以及货币运行与经济运行之间关系的一门应用经济学科。它是经济类各专业的核心课程,更是金融专业的主干课程,在整个专业课程体系占有十分重要的地位。

本书是教育部普通高等教育“十五”规划国家级教材,适用于高职高专金融学专业。在本书编写过程中,我们坚持从高职高专人才培养要求出发,按照“基础理论教学要以应用为目的,以必需、够用为度”的原则,科学合理地处理学科内容与教学时数、基础理论与应用理论、理论与实践、继承与发展等四者之间的关系,力图使本书成为一本符合21世纪高职高专教学实际需要,先进实用、特色鲜明的教材。在编写中我们特别注意以下三点:

第一,牢牢把握一个基础:市场经济。现代经济是市场经济。市场经济是高度发达的商品经济。商品是货币的前身。货币起源于商品,并随着商品交换的发展而发展,反过来它又促进商品经济的发展。无论是货币的起源、本质与职能,还是货币流通与货币制度,都与商品有关,与市场有联系;货币的借贷产生信用,信用发展产生银行,银行发展又推动货币信用制度的前进。而这一切又都是商品经济发展的结果。本书力求从商品出发,紧紧联系市场经济,并从中把握货币、金融运行及其规律。

第二,紧紧抓住两个联系:货币与信用的联系、金融与经济的联系。在当代信用货币流通的条件下,货币流通与信用之间有着密切的内在联系。两者的联系是贯穿全课程的一条主线,用这条主线把课程的内容串连起来,就能把握住本课程的主要脉络:商品→货币→信用→银行(创造信用货币)。金融是现代经济的核心。它既是整个社会经济活动的一个重要组成部分,又是推动整个社会经济发展的重要力量。既不能片面强调经济对金融的制约作用,也不能过度夸大金融对经济的促进作用。两者密切联系,互相促进。一方有问题都会阻碍另一方的发展。为此,在编写本书时,我们始终注意联系实际,把握它们之间的关系。

第三,突出掌握三个重点:基本理论、基本知识和基本技能。《货币银行学》作为金融专业基础理论课程,与专业课程之间的关系是“先行与后续”的关系,它是专业课的基础。《货币银行学》课程教学的一个重要任务就是为后续课程“扫清路障,打实基础”。因此,我们在编写过程中突出要求学生重点掌握的基本理论和基本知识的阐述。同时,还借鉴西方货币银行学中分析问题的基本方法,使用了一些模型和图表,以便培养学生运用定量分析、图表分析等基本技能。

本书以马克思主义理论为指导,以现代经济金融制度为背景,以货币运行及调控为主线,系统地阐释了现代信用货币制度、资金融通、金融市场、金融机构体系和货币供求、货币政策、通货膨胀与通货紧缩等货币运行调控机制的基本理论和基本知识。特别是,本书在有重点地介绍本课程应有的基本理论和基本知识的基础上,紧密联系国内外金融改革与发展的实践,力求增加一些新的内容。如一国两制下的港澳货币银行制度、信用管理体系、通货紧缩、金融创新、金融发

展、金融风险、金融安全、国际货币制度改革等,从而使本书内容更加贴近现实,更具时代感。

全书共10章,大体上分为四个部分。第一部分是第一、二、三章,重点阐述货币、信用、金融市场等基本理论和基本知识;第二部分是第四、五、六章,集中介绍金融体系的主体——金融机构,包括金融机构的基本特征、功能、种类、商业银行和中央银行的性质、职能、业务、体制等;第三部分是第七章,介绍国际金融知识;第四部分是八、九、十章,主要阐述货币供给、货币需求、货币均衡、通货膨胀、通货紧缩、金融创新与金融发展、金融风险与金融安全等宏观金融问题的基本知识和理论。

本书由蔡则祥担任主编,王品正担任副主编。第4、5、6、7、10章由蔡则祥编写,第1、2、3章由王品正编写,第八、九章由卢亚娟编写。全书由蔡则祥总纂定稿。

本书由南京大学商学院副院长、博士生导师范从来教授审定。

在本书编写和出版过程中,我们始终得到教育部高教司教材处各位领导、高等教育出版社赵洁高级策划、李桂莲编辑、南京审计学院领导的热情关心和大力支持,在此,我们一并表示衷心感谢。还需要特别说明的是,在写作本书过程中,我们参阅了国内外大量货币银行学方面的专著、教材以及其他参考书和报刊杂志,并且借鉴了某些内容。对此我们谨向有关作者表示诚挚的谢意。

由于中国的金融制度正在不断地改革与完善,在本书编写过程中,尽管编者注意到了一些新举措、新政策的实施,但由于编者水平有限,书中疏漏之处在所难免,敬请读者批评指正。

编者

2003年2月

目 录

第一章 货币与货币制度 1	复习思考题 110
第一节 货币的本质与形式..... 1	第五章 商业银行 111
第二节 货币的职能与作用..... 7	第一节 商业银行概述..... 111
第三节 货币制度..... 13	第二节 商业银行的业务..... 118
第四节 我国的货币制度..... 18	第三节 商业银行的经营管理..... 127
本章小结..... 21	第四节 商业银行的信用创造..... 130
重要名词术语..... 22	本章小结..... 134
复习思考题..... 22	重要名词术语..... 135
第二章 信用与利息 23	复习思考题 135
第一节 信用与资金融通..... 23	第六章 中央银行 137
第二节 信用制度与信用形式..... 28	第一节 中央银行的产生与发展..... 137
第三节 信用工具..... 37	第二节 中央银行的性质与组织制度..... 142
第四节 利息与利息率..... 42	第三节 中央银行的业务..... 148
本章小结..... 50	第四节 金融监管..... 155
重要名词术语..... 51	本章小结..... 161
复习思考题..... 51	重要名词术语..... 162
第三章 金融市场 52	复习思考题 162
第一节 金融市场概述..... 52	第七章 国际金融 163
第二节 货币市场..... 59	第一节 国际收支..... 163
第三节 资本市场..... 62	第二节 外汇与外债..... 169
第四节 其他金融市场..... 73	第三节 国际货币体系..... 176
本章小结..... 80	第四节 国际金融市场..... 181
重要名词术语..... 81	本章小结..... 185
复习思考题..... 81	重要名词术语..... 186
第四章 金融机构体系 82	复习思考题 187
第一节 金融机构概述..... 82	第八章 货币供求与货币政策 188
第二节 西方发达国家的金融机构体系..... 88	第一节 货币需求..... 188
第三节 我国的金融机构体系..... 94	第二节 货币供给..... 195
第四节 国际金融机构体系..... 103	第三节 货币均衡..... 199
本章小结..... 108	第四节 货币政策..... 202
重要名词术语..... 109	本章小结..... 209

重要名词术语	210	第十章 金融创新与金融发展	229
复习思考题	210	第一节 金融创新	229
第九章 通货膨胀与通货紧缩	211	第二节 金融发展	235
第一节 通货膨胀的含义及测量	211	第三节 金融风险	241
第二节 通货膨胀的成因	214	第四节 金融安全	246
第三节 通货膨胀的危害及治理	218	本章小结	253
第四节 通货紧缩	224	重要名词术语	255
本章小结	227	复习思考题	255
重要名词术语	228	参考文献	256
复习思考题	228		

第一章

货币与货币制度

学习目标

学完本章之后,你应该能够理解和掌握:

1. 货币的起源;
2. 货币的本质和形式;
3. 货币的职能,马克思货币职能理论与西方经济学中的货币职能理论的区别;
4. 货币制度的构成要素及货币本位制度的类型;
5. 中国“一国两制”下的“一国多币”的基本内容和特点。

第一节 货币的本质与形式

在现代经济社会中,人们日常生活离不开货币,经济运行也必须依靠货币。但是,并不是每一个人都能真正地认识货币,并对货币做出正确的解释。货币的形式从纵向发展上看已经历了实物货币、金属货币、纸币、存款货币和电子货币的演变过程;从横向构成上看,现代货币包括现金货币(现钞和硬币)、存款货币和其他各种短期信用工具。要深入认识货币的本质,必须从分析货币起源开始。

一、货币的起源

货币在人类经济生活中已经有了几千年的历史。无论从历史资料的记载还是从经济学家的经典论著中,我们都可以看到货币的出现与交换的发展是联系在一起的。

马克思主义认为,货币起源于商品,是商品交换的结晶,是商品经济内在矛盾发展的必然产物,是价值形式演变的结果。

(一) 货币是商品交换的结晶

货币是商品经济发展的产物。在人类社会的初期,生产力水平极其低下,没有真正意义上的社会分工,不存在商品交换,当然也不存在货币。只有在生产力有了一定程度的发展,社会分工出现之后,商品交换才产生;随着商品交换的发展,才逐渐从商品世界分离出一种商品,固定地作为商品交换的媒介,这就是货币。因此,货币是商品生产和商品交换发展的产物。

商品是用来交换的劳动产品。它是随着社会分工和私有制的出现而产生的。在社会分工的情况下,每一个人都是从事单一生产的劳动者,他们的劳动是社会总劳动的一个组成部分,具有

社会性质。同时,由于社会生产力的发展,出现了生产资料和劳动产品的私人占有制。在这种条件下,每个劳动者生产什么,生产多少,都由他自己决定,劳动产品归他自己占有和支配。从这个意义上讲,他们的劳动又是私人劳动,还不能直接成为社会劳动的一部分,因为谁也不愿意将自己的劳动产品无偿地送给别人,谁也不能无偿地取得别人的产品。他们之间只能以己之有易己之无,采取商品交换的形式互相交换劳动产品,以满足彼此的需要。只有这样,生产商品的私人劳动才能转化为社会劳动,商品的价值才能实现。所以,交换是解决商品内在矛盾的唯一途径。

商品交换的出现和发展为货币的产生和发展奠定了基础。在货币出现以前,商品交换是采用直接的物物交换,这种形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、需求上保持一致,否则,交换难以成立。比如,一个樵夫想用一根圆木来同铁匠换斧头,而铁匠不要圆木,铁匠想用斧头换一只山羊,而牧羊人不要斧头,他只想用一只山羊与酒铺老板换烧酒,而酒铺老板不要山羊,他想用烧酒与渔夫换条鱼,而渔夫不要烧酒,他想同盐商换食盐,而盐商不要鱼,他只想与织布匠换一匹布,织布匠不要盐,要的是请木匠帮他修一天织布机,而木匠不想要布匹,他只想换一根圆木。为了使各自的交换都能满足,樵夫就不得不把圆木送到木匠店换木匠的劳务,然后拿木匠的劳务与织布匠换布匹,再拿布匹找盐商换食盐,依次拿盐找渔夫换鱼,拿鱼到酒铺换酒,拿酒找牧羊人换山羊,最后拿牧羊人的山羊换回自己真正所需的斧头。这里仅一个需求不同就使交换过程如此复杂,如果商品再多一些,也考虑时间、地点等因素,其繁琐就可想而知。因此,在直接物物交换条件下,交换效率是极为低下的。随着交换行为的日益频繁,逐渐出现了这样一种情况,交易者最终都用自己的商品与“第三种商品”相交换,这“第三种商品”多次进入交换过程,且其使用价值为大家所共同需要,这“第三种商品”就逐渐演变成货币。于是“货币”产生了。

(二) 货币是价值形式长期演变的结果

价值形式是商品价值表现形式的简称,是指在商品交换中用一种商品来表示另一种商品价值的形式。在价值表现形式中,规定被表现价值的一方为相对价值形式,主动表现对方价值的一方为等价形式。等价形式的等价物,就是在交换中用来表现其他商品价值的商品。马克思主义认为,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。在交换的发展中产生了不同的价值形式,形成了等价形式和相对价值形式的对立。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的演变。在历史上许多商品都充当过等价物,只不过在交换初期,有些商品是偶然地充当等价物,而后随着交换的扩大,出现了每一种商品都有无数的特殊等价物;当商品交换的进一步发展,在一系列的特殊等价物中逐步分离出一种商品来充当等价物,这就形成了一般等价物;当一般等价物固定在一商品身上时,这就形成了货币。

关于货币的起源,人们围绕商品交换的需要推导出许多不同的货币起源说。在中国,先秦时期十分盛行“先王制币说”,认为货币是先圣们为解决民间交换的困难而创造出来的。如《管子》的“人君铸币立币,民庶之通施也”。在古代埃及,货币是很神圣的,只有那些经过法老发出并被神圣化过的神秘物品才能作为货币。在西方,流行过“创造发明说”,认为货币是为了解决直接的物物交换困难而共同选择出来的;也流行过“保存财富说”,认为货币是为了保存、计量和交换财富而产生的。现代经济学则从交易成本、信息不对称的角度对商品交换中为何需要货币进行了解释,认为货币是应降低交易成本、充分交易信息、提高交易效率的需要而出现的。

应该说,对货币起源的分析,马克思的理论最为科学。他准确地回答了货币从何、因何、如何产生,科学地揭示了货币产生之谜,得出了正确结论。这就是:第一,货币根源于商品,是在商品交换过程中,为了适应交换的需要而自发地从一般商品中分离出来的。第二,货币是商品内在矛盾发展的产物,是为了解决商品内在私人劳动与社会劳动之间的矛盾,以适应商品经济发展的需要而自发产生的。第三,货币是价值形式长期演变的结果,经历了一个漫长的历史过程,是一个由低级向高级发展的过程。

二、货币的本质

研究货币的本质就是要弄清货币是什么的问题。有人认为货币就是财富;有人认为货币是在交易和支付中被人们普遍接受的东西;有人则认为货币是法律规定的具有无限偿付能力的东西。马克思认为货币是固定地充当一般等价物的商品。所谓等价物就是在商品交换中用来衡量、表现和实现商品价值的商品。

(一) 货币本质的含义

马克思认为,货币出现以后,商品世界就分裂为对立的两极:商品和货币。一切普通商品都直接代表各种不同的使用价值,而货币则成为价值的直接体现者,固定地起一般等价物的作用。

货币是固定充当一般等价物的商品,它包括两层含义:第一,货币是商品。马克思从历史考察和逻辑的推理中指明货币起源于商品,货币是商品内在矛盾发展的必然产物,是商品交换的结晶,是价值形式演变的必然结果。货币作为商品也具有价值和使用价值,它的价值也和其他商品的价值一样,由生产它所耗费的一般人类劳动形成,其量的大小也由社会必要劳动时间的多少来确定。任何曾经充当过货币的东西,如果不是商品,如果与普遍商品没有这种共性,那么它就不具备与其他普通商品相交换的基础,因而不可能在交换发展中被分离出来充当货币。第二,货币是特殊商品。其特殊性在于货币具有双重的使用价值。一般商品只有专门的使用价值,而货币商品既有专门的使用价值,又有一般的使用价值。货币商品,如黄金的专门使用价值体现为它可作为工业材料,也可作装饰物等。货币商品的一般使用价值是指货币在商品交换中固定地用来衡量、表现和实现商品的价值。也就是说,货币一旦从商品世界中分离出来,它就不再是一般商品而成为货币商品了,它是一个固定的一般等价物,具有与其他一切商品直接相交换的属性。

(二) 货币本质的特征

作为一般等价物的货币有两个基本特征:

第一,货币是表现一切商品价值的工具。货币出现以后,商品的价值不再直接地由另一种商品表现出来,而是通过商品和货币的交换表现出来。任何一种商品,只要能够交换到货币,该种商品的价值就能得到表现,生产这种商品的私人劳动就得到了社会承认,属于社会劳动的一部分。所以说,货币是表现、衡量一切商品价值的工具。

第二,货币具有与一切商品直接相交换的能力。货币虽来自商品,但它与普通商品有明显不同之处。普通商品以特定的使用价值去满足人们的某种需要,因而它不可能同其他一切商品直接相交换。而作为价值直接体现者和社会财富直接代表的货币,它具有直接地同一切商品相交换的能力,因而也成了每个商品生产者所追求的对象。不过,在这里货币只是转瞬即逝的交换中介,不一定要是具体的商品,它可以摆脱商品的躯壳。

货币是固定的一般等价物,无论这个“物”是有形的还是无形的,它总是代表一定的价值量来

表现、衡量和实现商品的价值。货币作为一般等价物的基本特征,是不同社会形态所共有的。不论在哪个社会,如果某物不作为一般等价物,就不称其为货币。

对于货币性质的理解,马克思还强调指出:经济范畴只不过是生产方面社会关系的理论表现,极其抽象。他又指出:货币代表着一种社会生产关系,即货币在历史发展的不同阶段体现了不同的生产关系,这是一定社会形态下货币所具有的特性。

在奴隶社会,货币大量掌握在奴隶主手中,货币作为购买奴隶的工具,反映了奴隶主对奴隶的剥削关系。在封建社会,封建地主以货币地租的形式来剥削农民,货币体现着封建主残酷剥削农民的关系。在资本主义社会,商品货币关系占统治地位,货币转化为资本,作为资本的一种存在形态,它不但可以用来购买一般商品,而且还可以被资本家用来购买特种商品——劳动力,货币成了资本家占有剩余价值的工具。

在我国社会主义制度下,货币反映着国家、集体和个人三者的新型关系。当然,并不否认,在社会主义的商品货币交换关系中,商品生产的内在矛盾、个别生产单位的劳动与社会劳动的矛盾依然存在,甚至有少数人会利用货币从事经济犯罪活动。

三、货币形式的演变

人类发展史上的货币形态十分庞杂。在古代,牲畜、盐、茶叶、皮革、酒等充当过货币。在历史博物馆里经常看到的铜、铁、贝壳、银、金等也曾作为货币。到现代,人们所熟悉的货币是纸币、辅币、银行存款和信用卡等。可以发现,货币形态演化的基本线索是:由最早的实物形态慢慢发展为用它的替代物,然后发展到现代的信用货币。其发展过程可概括为:名实相符→名实不符→名实脱离,即由足值货币向符号货币转化。根据这一发展规律,可将货币形态的类型分为以下四种:

(一) 实物货币

以各种自然物品充当一般等价物的材料,就是实物货币,也称自然物货币或商品货币。最早成为货币商品的材料除了牲畜之外,还有贝壳、珠玉、兽皮、五谷、布匹、石刀和农具等。因为它们除了作为交换媒介外,仍然可以用作直接的消费,而且,非货币用途的价值和货币用途的价值相等。至于用什么做币材,带有一定的偶然性,但大体上是由以下两类物品来充当的:一是从外地传入的自然物品;二是内部可以转让的主要产品。

在古罗马,食盐由于其作为食物调料的巨大需求而充当货币。实际上,盐作为有价值的交易媒介在全世界有着很强的吸引力。在非洲的一些地方,从14世纪到20世纪20年代,盐砖都被看作为货币。贝是我国最早的实物货币。我们的祖先认为,贝光泽鲜艳,造型美观,是天然的装饰物,有吉祥驱灾保平安的功效。不仅如此,古人还认为贝是人类出生门户之象征。在如今的汉字中,许多与财富有关的字,其偏旁部首都与“贝”有关,如货、财、贸、贱、贷、贫等。

实物货币的出现,使得商品交换大为便利,但是它们本身也有不足之处。例如,最初的许多实物货币体积笨重、不便携带运送、不能分割、质地不一、易遭损失等,很难作为理想的交换媒介、价值尺度和贮藏手段。人们在长期的交换活动中,逐渐运用具有下述条件和特征的实物充当货币:普遍接受性、价值稳定、价值均质可分性、轻便和易携带性。据此条件和特征,金属货币最为适宜。所以,随着社会生产力的进步,在真正的完全的商品生产出现以后,金属货币便逐渐取代原始货币材料而登上了货币的宝座。

毫无疑问,实物货币是世界上最早的货币。然而,在那些不时发生经济和政治动荡、战争和侵略的国家,由于人们对政府发行的纸币和银行存款的信心受到影响,实物货币仍然发挥着重要的作用。

(二) 金属货币

以各种金属作为一般等价物材料的货币就是金属货币。随着生产力的发展,金属的开采冶炼技术为人类逐步掌握,出现了铜、铁等金属。

一般说来,用金银作币材是在铜以后,这是与生产力的发展状况和商品交换的状况相联系的。生产银比生产铜的劳动耗费多,因此,银包含的价值量相对更大。金对银而言也是如此。既然贵金属包含的价值量大,那么在生产力水平较低的阶段就不能使用它来衡量商品的价值,只有到社会经济相对发达,商品流通扩大的时候,它们才成为价值表现材料。因此,币材由铜到银,由银到金的演变是社会经济和商品交换发展的必然结果。贵金属的自然特征决定了它最适宜充当货币。

在世界主要资本主义国家中,黄金作币材的垄断地位是在19世纪内先后形成的。中国早在秦朝时金就充当币材,有“金为上币、铜为下币”之说。所以,美国经济学家大卫·H. 弗里德曼说:当古罗马还在交易盐砖的时候,中国人已经使用在世界上统治时间最长的货币黄金。

金属作为货币,首先是以条、块等形状流通的,使用时要称其重量,所以称为称量货币。当称量货币使用到一定时期以后,出现了一些商人凭借自己的信誉在金属条块上加盖印记,以其信誉保证货币的重量和成色。私人的信誉毕竟是有限的,随着商品交换范围的进一步扩大,出现了国家统一铸造的金属铸币,并烙上了国家的印记。

金属货币是足值货币。但是,作为普通商品的金属价值与作为货币商品的金属价值已经发生分离,包含着货币由足值向不足值变化的可能性。

(三) 纸币

纸币是以纸作为货币材料的货币,是一种符号货币。它包括代用货币、国家纸币和现代信用货币三种类型。

纸币是以货币执行流通手段职能为前提,在铸币流通的基础上产生的。铸币是具有一定形状、重量、成色和面额的金属货币。铸币在流通中,由于不断地转手运动而磨损,使其实际价值与名义价值发生背离,但不足值的铸币仍然可以充当流通手段。此时,货币能用符号来替代的可能性已在现实中得到体现。于是,一些大商人和银行就发行具有金属货币作保证、可以随时兑换金属货币的纸币作为代用货币;随着商品流通的发展,代用货币的广泛流通,国家便开始发行毫无内在价值的国家纸币,这种纸币是由国家发行的以法律手段强制通用的价值符号;再后来,国家通过银行信用渠道发行以国家信用为保证的信用货币。

代用货币是最早的纸币。它作为实物货币的替代物,其一般形态是纸制的凭证,故亦称纸币。这种纸制的代用货币之所以能在市面流通,被人们所普遍接受,是因为它们都有十足的金银等贵金属作为保证,可以自由地用纸币向发行机构兑换成实物货币,如金、银等。可兑换的银行券是它的实物代表。银行券首先出现于欧洲,发行银行券的银行保证随时按面额兑付金币。代用货币较实物货币有明显的优点:印制纸币的成本较铸造金属币为低;避免了金属币在流通中的磨损和有意切割;降低了运送的成本和风险。正因为如此,它在近代货币史上持续了很长时间。当然,代用货币也有缺陷,如易伪造和损坏等。这种货币之所以被历史所遗弃,主要是因为以黄

金作为保证和准备,跟不上日益扩大的商品生产和商品交换发展的需要。人们在这一过程中对代用货币进行过改良变革,由原来十足的金属货币准备方式,变为部分准备方式,直至与黄金脱钩。

我国是最早发行和使用纸币的国家。多数货币专家认为中国最早的纸币叫作“交子”,始于宋朝初年的四川,后传入波斯、印度和日本。这个时期的纸币也是代用货币。元代1260年发行过“交钞”和“中统元宝交钞”。明朝于1375年发行的“大明通行宝钞”,可以认为是最早的国家纸币,因为国家曾一度禁止铜钱和金银的流通。清朝咸丰三年发行过“大清宝钞”和“户部官票”,据说钞票也由此得名。欧洲近代纸币的产生来源于银行券,西方经济学家认为,英国的金店券就是近代欧洲纸币的前驱。

现代的纸制货币严格说来有两种:一种是银行通过信用渠道发行的,在理论上称为“银行券”;另一种是国家凭借权力发行的,在理论上称为“纸币”。中央银行发行的银行券与各国政府发行的少量纸币是相通和并行流通的,都属于信用货币。一般称为“现金”或“现钞”。

(四) 存款货币和电子货币

存款货币和电子货币以及由中央银行发行的现金货币都是信用货币。信用货币是由国家和银行提供信用保证的流通手段,其本身价值远远低于其货币价值,而且与代用货币不同,不再代表任何贵金属。它是货币形式进一步发展的产物,是金属货币制度崩溃的直接后果。20世纪30年代世界性的经济危机引发了经济恐慌和金融混乱,迫使主要资本主义国家先后脱离金本位和银本位,国家所发行的纸币不能再兑换金属货币,信用货币应运而生。当今世界各国几乎都采用这一货币形态。信用货币通常由一国政府或金融管理当局发行,其发行量要求控制在经济发展的需要之内。从理论上说,信用货币作为一般的交换媒介需有两个条件:一是货币发行的立法保障;二是人们对该货币抱有信心。

存款货币是指银行的活期存款。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。银行活期存款的客户在有支付需要时,可以签发支票,不需兑取现金,由银行通过转账结算便可完成支付行为。活期存款因通过支票能在商品交换中担负起交易媒介的作用,发挥货币的支付手段职能,所以称为“存款货币”。银行发行的兑换券和活期存款户开出的支票等信用凭证,是以银行及当事人的信用为基础的,由发行者负责兑现清偿,所以也称为“信用货币”。

电子货币是以计算机及其网络为基础、以信息技术为手段、采用电子数据形式实现流通手段和支付手段功能的货币形式。由于科技飞速发展和电子计算机技术的运用,货币的结算和支付方式进入了一个崭新的阶段。人们大量地利用计算机网络来进行金融交易和货币支付活动,产生了各种各样的信用卡、储值卡、电子钱包等,与此同时还可借助于上网的计算机、自动柜员机或通过电话操作来对货币存储额进行补充。货币由记在纸制凭证上的金额变成了存储在计算机系统中的一组加密数据。

电子货币的种类有:(1)信用卡。信用卡是银行或其他发卡机构发行最多的电子货币,它可以采用联网设备在线刷卡记账、POS结账、ATM提取现金等方式进行支付,可以在商场、饭店及其他场所中使用。(2)IC卡。IC卡是一种功能比较单一的储值卡,通常称为智能卡、智慧卡或电子钱包。(3)电子支票。电子支票是运用银行系统的自动化或专业网络、设备、软件及一套完整的用户识别、标准报示、数据验证等规范化协议完成数据传输。此外还有电子现金或称E-money。

电子货币是信用货币的延伸,是信用货币发展到信息时代高级阶段的产物。电子货币具有安全保密、运用广泛、使用方便快捷等特点,适应了现代经济规模迅速扩展所带来的资金流空前

增长的需要,节省了大量的现金流通,加速了货币资金的循环周转。它的使用不仅增强了银行服务功能,提高了金融业的服务效率 and 经济效益,节约了顾客的时间和精力,而且将对人们的货币观念和金融业的管理方式、经营理念产生巨大影响,使金融体系和金融产业的格局发生一场深刻的革命。

从货币形式的演变中我们可以发现:货币形态的演变依据于信用关系的不断拓展,它的外在形式也不断地脱离具体物质形态的束缚,逐步地抽象化和虚拟化,由有形向无形、由足值向虚值转变。商品经济的发展是货币形式演变的基础,科技进步是货币形式演变的技术保障,思想观念的变化是货币形式演变的思想基础。

第二节 货币的职能与作用

货币的职能就是货币本身所具有的功能,是货币本质的具体表现。相对于不断变化的货币形态而言,货币职能要稳定得多。在经济生活中,货币有着自己独特的运行机理,它既脱身于商品系统,又积极地影响商品运行。货币的数量直接影响着商品市场价格并进而影响着商品的生产和交换,影响着投资和消费,不仅如此,货币运行还直接影响着市场经济运行的秩序。

一、马克思主义的货币职能理论

马克思认为,货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币五个职能。这五个职能是按照历史和逻辑的顺序排列的,不可颠倒,其中价值尺度和流通手段是货币的基本职能。

(一) 价值尺度

货币在表现商品的价值并衡量商品价值量的大小时,发挥价值尺度的职能。这是货币最基本、最重要的职能。作为价值尺度,货币把一切商品的价值表现为同名的量,使它们在质上相同,在量上可以比较。货币之所以能执行这种职能,是因为它本身也是商品,也具有价值。

货币执行价值尺度职能具有如下特点:(1)它是商品的内在价值尺度即劳动时间的外在表现。马克思指出:货币作为价值尺度,是商品内在价值尺度即劳动时间的必然表现形式。商品价值的大小,是由凝结在该商品中的社会劳动时间决定的,但是商品价值不可能由各个商品生产者耗费的劳动时间来表现,只能借助于货币外化出来,所以货币是商品的外在价值尺度。(2)它可以是观念上的货币,但必须具有十足的价值。因为货币执行价值尺度即商品生产者在给商品规定价格时,只要想象中的或者是观念上的货币就行了,并不需要现实的货币。所以,货币作为价值尺度是抽象或观念的,因为价值本身就是抽象和观念的。但是在抽象的或观念的价值尺度背后,执行价值尺度职能的货币本身必须具有十足的价值,如果它没有价值,就不可能用来衡量价值,这就像本身没有重量的东西不可能用来衡量重量一样。(3)它具有完全的排他性、独占性。因为充当价值尺度的只能是一种商品,只有这样,商品价值才能得以真正统一的表现。(4)货币执行价值尺度职能要通过价格标准这个中间环节来完成。因为不同的商品有不同的价值量,这就要求借助于价格标准来表现数量不等的单位货币。

价格标准是指包含一定重量的贵金属的货币单位,是为货币执行价值尺度职能服务的一种技术性规定。在历史上,价格标准和货币单位曾经是一致的,如我国过去长期使用“两”(十六两

为一斤)为价格标准,即货币单位;英国以“镑”(一磅白银)作为价格标准,也是货币单位。随着商品经济的发展,货币单位名称和货币本身重量单位名称分离了。其主要原因是:(1)外国货币的输入,如清代外国货币输入中国,而使中国货币单位名称脱离了金属重量单位名称,改“两”为“圆”; (2)随着财富的增长,贱金属币材由贵金属代替; (3)国家铸造不足值的货币。

价值尺度和价格标准是两个既有严格区别又有密切联系的概念。其区别是:(1)两者代表的内容和衡量的对象不同。货币作为价值尺度,是代表一定量的社会劳动,用来衡量商品的价值;而货币作为价格标准,是代表一定的金属重量,用来衡量金属货币本身的数量。(2)两者变动的条件不同。货币作为价值尺度,它本身价值是随生产贵金属的社会劳动生产率的变动而变动的;而作为价格标准,货币单位所含的贵金属的重量,则与社会劳动生产率的变动无关,从而与贵金属价值的变动无关。(3)两者产生的条件不同。货币的价值尺度职能是商品经济发展过程中自发产生的,而货币的价格标准,通常是由国家法律规定的,非经国家调整不会发生变化。其联系表现在,价格标准是为货币发挥价值尺度职能而做出的技术规定。有了它,货币的价值尺度职能作用才得以发挥。因此,价格标准是为价值尺度职能服务的。

(二) 流通手段

货币在充当商品交换的媒介时发挥着流通手段职能。货币作为价值尺度,证明商品有没有价值,有多大价值;而作为流通手段,则实现这种价值。

以货币为媒介的商品交换称之为商品流通。它与直接的物物交换有着本质的不同:(1)商品流通不要求交换双方对于对方使用价值的需求相一致,而直接的物物交换则要求这种一致。(2)商品流通不要求买卖在时间上的一致,商品所有者可以在今天卖出自己的商品,而经过一个或长或短的时间再去购买自己所需要的商品,直接的物物交换则要求交换在时间上的一致。(3)商品流通不要求买卖在空间上的一致,商品生产者可以在这个市场上出卖自己的商品,而在另一个市场上再去购买其他商品,而直接的物物交换则要求交换在空间上的一致。由此可见,货币的出现极大地提高了经济体系的运行效率。

货币执行流通手段职能具有以下特点:(1)必须是现实的货币。因为货币作为商品交换的媒介时,它是包含或代表一定的价值量来同商品相交换的,交易双方必须是一手交钱,一手交货。商品生产者出卖商品所得到的货币是现实的货币,才证明他的私人劳动获得社会承认,成为社会劳动的一部分。因此,货币充当商品交换的媒介不能是观念上的,必须是现实的货币。(2)不需要有足值的货币本体,可以用货币符号来代替。因为货币流通是指货币作为购买手段不断地离开起点,从一个商品所有者手里转到另一个商品所有者手里的运动。这里,货币在商品生产者手中只是转瞬即逝的要素,它马上又会被别的商品所代替。货币作为流通手段只是一种媒介,转瞬即逝,所以,单有货币的象征存在就够了。(3)包含有危机的可能性。在货币发挥流通手段职能的条件下,交换过程分裂为两个内部相互联系而外部又相互独立的行为:买和卖。这两个过程在时间上和空间上分开了,就有卖而不买的可能,不买就会引起不能卖,而不能卖又引起不能买,如此连续地推延下去,就会有許多商品生产者不能出售自己的商品,这种情况的发展如果超过一定限度,就会发生经济危机。从这个意义上讲,货币发挥流通手段的职能又“包含着危机的可能性”。

货币充当流通手段职能是有条件的。第一,它必须具备普遍的接受性,即在交易中公众都乐于接受。纸币的普遍接受性往往是借助于国家法律来强制执行的。第二,它必须价值稳定。如