



21 世纪高职高专规划教材

● 财经管理系列

# 货币银行学 原理与案例

Huobi

YINHANGXUE

YUANLI YU ANLI

王淑敏 主 编

范家涛 姜树本 副主编



清华大学出版社

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社

<http://press.bjtu.edu.cn>

责任编辑：吴嫦娥

特邀编辑：林 欣

封面设计：七星工作室

ISBN 978-7-81123-285-1



9 787811 232851 >

定价：24.00 元

内容简介

## ◇ 21 世纪高职高专规划教材·财经管理系列

# 货币银行学原理与案例

王淑敏 主 编

范家涛 姜树本 副主编

清华大学出版社  
北京交通大学出版社

本书可作为高等院校财经管理类专业及相关专业的教材，也可供从事金融工作的读者参考。  
地址：北京·清华大学出版社  
电话：010-62770175 传真：010-62770176 E-mail: press@pku.edu.cn

## 内 容 简 介

为贯彻教育部关于大力发展职业教育的精神,适应现代经济和社会发展对培养技能型人才的需求,编者根据多年来教学实践及货币银行学课程建设的变化,本着“实践、实用、实效”的原则,组织编写了本教材。在内容安排上,突出“能力培养”,加大了技能训练的比重,能较好地满足“能力培养”和“技能训练”的要求。

本教材可作为高等职业教育、应用型本科教育、成人教育的相关专业用书,也可作为金融从业人员业务参考用书及培训教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

## 图书在版编目(CIP)数据

货币银行学原理与案例/王淑敏主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社, 2008.7

(21世纪高职高专规划教材·财经管理系列)

ISBN 978-7-81123-285-1

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

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第060860号

责任编辑:吴嫦娥 特邀编辑:林欣

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京瑞达方舟印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:15.25 字数:342千字

版 次:2008年8月第1版 2008年8月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-81123-285-1/F·334

印 数:1~4 000册 定价:24.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn.

# 前 言

货币银行学是研究货币与经济运行之间相互关系的一门学科，是高等职业院校经济类专业的核心课程，也是金融专业的主干课程之一。货币银行学以货币资金为对象，以金融工具、金融机构和金融市场为中心，揭示金融发展规律和运行机制。本教材按照高职培养目标的要求，在编写过程中坚持基础理论教学应以“必须”、“够用”为原则，力求突出以下特色。

(1) 创新性。在理论与实践的结合上，进行了大胆创新和探讨，遴选了 20 例真实、丰富而有价值的案例，展现出一个更加直接、生动的金融知识环境。

(2) 实用性。从目前发展看，货币银行学是一门实用经济学科，尤其面对高职生，更需要实际和实证分析，要会操作和运用金融工具。因此，本教材将内容的全面性与重点知识的深入性和实用性相结合，既囊括货币银行学基础理论的全部内容，又突出当前金融实践的新成果。

(3) 连续性。本教材与前导课和后续课有机联系，由浅入深，通俗易懂，简明易学。

(4) 前瞻性。本教材反映最新金融发展成果，大胆借鉴发达国家市场经济条件下的金融理论与实践，并紧密结合中国特点进行展望。

本教材按照高职、高专货币银行学课程应采用案例教学的要求，编写了几十个教学案例，以保障理论教学与实践教学相结合，使学生掌握金融专业基础理论的同时，增长见识和提升分析问题的能力。

本教材共分为 12 章，第 1、2 章探讨了货币的相关内容，从货币的定义、货币的起源发展、货币的本质与职能，到货币制度的变革历程都进行了比较详细的介绍。第 3、4 章对信用活动与利息进行研究，重点阐述信用形式与利息率的相关内容。第 5、6、7、8 章首先概括介绍金融机构体系框架，然后分章逐一对商业银行、中央银行、金融市场展开探讨。第 9、10 章从货币供给与货币需求出发，深入介绍各种货币供求理论和函数，并专门研究通货膨胀与通货紧缩这两种经济现象，分析其成因，并提出行之有效的治理措施。第 11 章专门介绍近年来国际收支及汇率变化对经济产生的影响。第 12 章研究当前经济中金融风险与金融监管的问题，探讨了中国金融监管问题及发展方向。

本教材由王淑敏教授担任主编，负责全书的总体规划、总纂和最后定稿。范家涛、娄树本担任副主编。

本教材作者的具体分工如下：王淑敏（前言及第1、2章），张永合（第3章），范家涛（第4、5章），李冰（第6章），张瑞霞（第7章），刘屹岱（第8章），张冬亚（第9章），王淑敏、朱蕾（第10章），连婧（第11章），史倩（第12章），案例由娄树本、解晓峰编写。

本教材在编写过程中参阅借鉴了有关文献资料，案例部分参阅了金融方面的著作、教材、期刊和网站。在此特作说明，并向有关作者表示诚挚的谢意。

由于时间紧迫，书中难免存在缺点与不足，诚恳希望金融界同仁、读者予以批评指正。

王淑敏  
2008年5月

（1）

（2）

（3）

（4）

（5）

（6）

（7）

（8）

（9）

（10）

（11）

（12）

（13）

（14）

（15）

（16）

（17）

（18）

（19）

（20）

# 目 录

|                    |    |
|--------------------|----|
| 第1章 货币与货币流通        | 1  |
| 1.1 货币的起源和发展       | 1  |
| 1.1.1 价值形式的发展与货币产生 | 2  |
| 1.1.2 货币的类型及其演变    | 4  |
| 1.2 货币的本质和职能       | 7  |
| 1.2.1 货币的本质        | 7  |
| 1.2.2 货币的职能        | 9  |
| 1.3 货币流通及其规律       | 13 |
| 1.3.1 货币流通的含义及流通形式 | 13 |
| 1.3.2 货币流通规律       | 16 |
| 1.4 中国的货币流通        | 20 |
| 1.4.1 中国的货币流通渠道    | 20 |
| 1.4.2 中国的货币流通管理    | 22 |
| ◇ 名词解释             | 23 |
| ◇ 思考题              | 23 |
| ◇ 案例1-1 中国古代币材的演进  | 23 |
| 第2章 货币制度           | 26 |
| 2.1 货币制度的形成及其主要内容  | 26 |
| 2.1.1 货币制度的形成      | 26 |
| 2.1.2 货币制度的主要内容    | 27 |
| 2.2 货币本位制度类型       | 29 |
| 2.2.1 银本位制         | 30 |
| 2.2.2 金银复本位制       | 31 |
| 2.2.3 金本位制         | 32 |
| 2.2.4 不兑现的信用货币制度   | 34 |
| 2.3 中国的货币制度        | 36 |
| 2.3.1 旧中国的货币制度     | 36 |

|                              |    |
|------------------------------|----|
| 2.3.2 新中国的货币制度 .....         | 37 |
| ◇ 名词解释 .....                 | 39 |
| ◇ 思考题 .....                  | 39 |
| ◇ 案例 2-1 如何处理、辨别假币 .....     | 40 |
| ◇ 案例 2-2 布雷顿森林体系的崩溃 .....    | 42 |
| <b>第 3 章 信用形式与信用工具</b> ..... | 44 |
| 3.1 信用的产生与发展 .....           | 44 |
| 3.1.1 信用的概念 .....            | 44 |
| 3.1.2 信用的产生与发展 .....         | 45 |
| 3.2 信用的职能和作用 .....           | 47 |
| 3.2.1 信用的职能 .....            | 47 |
| 3.2.2 信用的作用 .....            | 48 |
| 3.3 信用形式 .....               | 50 |
| 3.3.1 商业信用 .....             | 50 |
| 3.3.2 银行信用 .....             | 52 |
| 3.3.3 国家信用 .....             | 53 |
| 3.3.4 消费信用 .....             | 53 |
| 3.3.5 其他信用 .....             | 54 |
| 3.4 信用工具的特点与分类 .....         | 55 |
| 3.4.1 信用工具的特点 .....          | 55 |
| 3.4.2 信用工具的分类 .....          | 56 |
| 3.5 信用工具 .....               | 57 |
| 3.5.1 短期信用工具 .....           | 57 |
| 3.5.2 长期信用工具 .....           | 59 |
| ◇ 名词解释 .....                 | 62 |
| ◇ 思考题 .....                  | 62 |
| ◇ 案例 3-1 一起克隆银行承兑汇票诈骗案 ..... | 62 |
| ◇ 案例 3-2 美国次级房贷危机 .....      | 64 |
| <b>第 4 章 利息与利息率</b> .....    | 66 |
| 4.1 利息 .....                 | 66 |
| 4.1.1 利息的含义 .....            | 66 |
| 4.1.2 利息的作用 .....            | 66 |
| 4.2 利息率 .....                | 67 |
| 4.2.1 利息率的概念及其表示方法 .....     | 67 |
| 4.2.2 利息率的种类 .....           | 68 |

|                                       |     |
|---------------------------------------|-----|
| 4.2.3 决定和影响利率变化的因素 .....              | 71  |
| 4.3 西方利率理论 .....                      | 73  |
| 4.3.1 储蓄投资利率论 .....                   | 73  |
| 4.3.2 货币供给利率论 .....                   | 74  |
| 4.3.3 借贷资金论 .....                     | 75  |
| 4.3.4 IS-LM 分析 .....                  | 76  |
| ◇ 名词解释 .....                          | 77  |
| ◇ 思考题 .....                           | 77  |
| ◇ 案例 4-1 中国人民银行 2007 年为什么 6 次加息 ..... | 78  |
| <b>第 5 章 金融体系与金融机构</b> .....          | 80  |
| 5.1 金融体系 .....                        | 80  |
| 5.1.1 金融体系的含义 .....                   | 80  |
| 5.1.2 金融体系的内容 .....                   | 81  |
| 5.1.3 中国金融体系发展历程 .....                | 81  |
| 5.2 中国的金融机构 .....                     | 83  |
| 5.2.1 商业银行 .....                      | 83  |
| 5.2.2 政策性银行 .....                     | 83  |
| 5.2.3 监管类金融机构 .....                   | 84  |
| 5.2.4 非银行金融机构 .....                   | 86  |
| 5.2.5 其他金融机构 .....                    | 87  |
| 5.3 国际金融机构 .....                      | 90  |
| 5.3.1 国际金融机构的产生 .....                 | 90  |
| 5.3.2 国际货币基金组织 .....                  | 90  |
| 5.3.3 国际复兴开发银行 .....                  | 93  |
| 5.3.4 国际金融公司 .....                    | 95  |
| 5.3.5 国际开发协会 .....                    | 95  |
| 5.3.6 国际清算银行 .....                    | 96  |
| 5.3.7 亚洲开发银行 .....                    | 96  |
| 5.3.8 其他区域性国际金融机构 .....               | 97  |
| ◇ 名词解释 .....                          | 97  |
| ◇ 思考题 .....                           | 97  |
| ◇ 案例 5-1 花旗银行进入中国金融业 .....            | 98  |
| ◇ 案例 5-2 巴林银行倒闭事件 .....               | 99  |
| <b>第 6 章 商业银行业务</b> .....             | 101 |
| 6.1 商业银行的产生与职能 .....                  | 101 |

|     |                               |     |
|-----|-------------------------------|-----|
| 17  | 6.1.1 商业银行的产生 .....           | 101 |
| 87  | 6.1.2 商业银行的发展 .....           | 102 |
| 87  | 6.1.3 商业银行的职能 .....           | 102 |
| 15  | 6.2 商业银行制度与经营原则 .....         | 103 |
| 87  | 6.2.1 商业银行组织制度 .....          | 103 |
| 87  | 6.2.2 中国的商业银行制度 .....         | 104 |
| 77  | 6.2.3 商业银行经营目标与原则 .....       | 105 |
| 77  | 6.2.4 商业银行各经营原则间的关系 .....     | 106 |
| 87  | 6.3 商业银行负债业务 .....            | 106 |
| 08  | 6.3.1 自有资金 .....              | 106 |
| 08  | 6.3.2 商业银行吸收外来资金 .....        | 107 |
| 08  | 6.4 商业银行资产业务 .....            | 108 |
| 18  | 6.4.1 贷款业务 .....              | 108 |
| 18  | 6.4.2 投资业务 .....              | 110 |
| 88  | 6.5 商业银行中间业务 .....            | 111 |
| 88  | 6.5.1 代收业务 .....              | 111 |
| 88  | 6.5.2 信用证业务 .....             | 111 |
| 18  | 6.5.3 汇兑业务 .....              | 112 |
| 88  | 6.5.4 代客买卖业务 .....            | 112 |
| 78  | 6.5.5 信托业务 .....              | 112 |
| 00  | 6.5.6 租赁业务 .....              | 113 |
| 00  | 6.5.7 同业往来业务 .....            | 113 |
| 00  | ◇ 名词解释 .....                  | 113 |
| 80  | ◇ 思考题 .....                   | 113 |
| 80  | ◇ 案例 6-1 存款被挂失冒领引起的法律责任 ..... | 113 |
| 80  | ◇ 案例 6-2 巨额骗贷案告诉我们什么 .....    | 115 |
|     | <b>第 7 章 中央银行与货币政策</b> .....  | 117 |
| 80  | 7.1 中央银行的产生与发展 .....          | 117 |
| 70  | 7.1.1 中央银行产生的原因 .....         | 117 |
| 70  | 7.1.2 中央银行产生的途径 .....         | 118 |
| 70  | 7.1.3 中央银行的发展历程 .....         | 118 |
| 80  | 7.1.4 中国中央银行的发展过程 .....       | 119 |
| 90  | 7.2 中央银行的性质与职能 .....          | 120 |
| 101 | 7.2.1 中央银行的性质 .....           | 120 |
| 101 | 7.2.2 中央银行的职能 .....           | 120 |

|                                              |     |
|----------------------------------------------|-----|
| 7.2.3 中央银行与政府之间的关系 .....                     | 122 |
| 7.3 中央银行制度 .....                             | 123 |
| 7.3.1 中央银行制度的形成与发展 .....                     | 123 |
| 7.3.2 中央银行制度的类型 .....                        | 124 |
| 7.3.3 中央银行制度的资本结构 .....                      | 125 |
| 7.3.4 中央银行制度的组织结构 .....                      | 126 |
| 7.4 中央银行业务 .....                             | 127 |
| 7.4.1 中央银行业务经营原则 .....                       | 127 |
| 7.4.2 中央银行负债业务 .....                         | 127 |
| 7.4.3 中央银行资产业务 .....                         | 129 |
| 7.4.4 中央银行清算业务 .....                         | 130 |
| 7.5 货币政策 .....                               | 130 |
| 7.5.1 货币政策特征 .....                           | 131 |
| 7.5.2 货币政策目标 .....                           | 131 |
| 7.5.3 货币政策工具 .....                           | 135 |
| 7.5.4 货币政策的传导机制 .....                        | 137 |
| 7.5.5 中国的货币政策 .....                          | 138 |
| ◇ 名词解释 .....                                 | 139 |
| ◇ 思考题 .....                                  | 139 |
| ◇ 案例 7-1 中国流动性过剩问题 .....                     | 139 |
| ◇ 案例 7-2 第二次世界大战后美国货币政策传导机制的发展 .....         | 140 |
| ◇ 案例 7-3 中国人民银行 2007 年为什么 10 次上调法定准备金率 ..... | 142 |
| <b>第 8 章 金融市场</b> .....                      | 144 |
| 8.1 金融市场概述 .....                             | 144 |
| 8.1.1 金融市场的含义 .....                          | 144 |
| 8.1.2 金融市场的构成要素 .....                        | 144 |
| 8.1.3 金融市场的功能和特点 .....                       | 146 |
| 8.1.4 金融市场分类 .....                           | 148 |
| 8.2 货币市场 .....                               | 151 |
| 8.2.1 货币市场的概念 .....                          | 151 |
| 8.2.2 货币市场分类 .....                           | 151 |
| 8.2.3 中国货币市场的发展状况 .....                      | 155 |
| 8.3 资本市场 .....                               | 156 |
| 8.3.1 资本市场的概念 .....                          | 156 |
| 8.3.2 资本市场的分类 .....                          | 157 |

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| ◇ 名词解释 .....                     | 161 |
| ◇ 思考题 .....                      | 161 |
| ◇ 案例 8-1 资信失密 存款被盗取 .....        | 162 |
| ◇ 案例 8-2 钱会越投资越少吗 .....          | 163 |
| <b>第 9 章 货币供求与均衡</b> .....       | 165 |
| 9.1 货币需求 .....                   | 165 |
| 9.1.1 货币需求的定义 .....              | 165 |
| 9.1.2 货币需求理论 .....               | 167 |
| 9.2 货币供给 .....                   | 172 |
| 9.2.1 货币供给概述 .....               | 172 |
| 9.2.2 商业银行创造存款货币的原理 .....        | 173 |
| 9.2.3 货币供给量的决定 .....             | 175 |
| 9.3 货币均衡 .....                   | 177 |
| 9.3.1 货币均衡的含义 .....              | 177 |
| 9.3.2 均衡原理 .....                 | 177 |
| 9.4 中国货币供求的测算 .....              | 179 |
| 9.4.1 国外的测算方式和理论依据 .....         | 179 |
| 9.4.2 中国的测算方法及其实践 .....          | 180 |
| ◇ 名词解释 .....                     | 181 |
| ◇ 思考题 .....                      | 181 |
| ◇ 案例 9-1 2006 年中国基础货币与货币供求 ..... | 181 |
| <b>第 10 章 通货膨胀与通货紧缩</b> .....    | 183 |
| 10.1 通货膨胀概述 .....                | 183 |
| 10.1.1 通货膨胀的定义 .....             | 183 |
| 10.1.2 通货膨胀的不平衡性 .....           | 185 |
| 10.1.3 通货膨胀的测度 .....             | 186 |
| 10.1.4 通货膨胀的类型 .....             | 188 |
| 10.2 通货膨胀产生的原因 .....             | 190 |
| 10.2.1 财政赤字与通货膨胀 .....           | 190 |
| 10.2.2 信用膨胀与通货膨胀 .....           | 191 |
| 10.2.3 经济发展速度与通货膨胀 .....         | 191 |
| 10.2.4 经济结构与通货膨胀 .....           | 192 |
| 10.2.5 国际间的贸易投资活动与通货膨胀 .....     | 192 |
| 10.3 通货膨胀的后果及对策 .....            | 193 |
| 10.3.1 通货膨胀的后果 .....             | 193 |

|                                         |     |
|-----------------------------------------|-----|
| 10.3.2 治理通货膨胀的对策 .....                  | 195 |
| 10.3.3 停滞膨胀 .....                       | 196 |
| 10.4 通货紧缩 .....                         | 197 |
| 10.4.1 通货紧缩的主要表现 .....                  | 197 |
| 10.4.2 中国的通货紧缩问题 .....                  | 198 |
| ◇ 名词解释 .....                            | 198 |
| ◇ 思考题 .....                             | 199 |
| ◇ 案例 10-1 中国经济体制改革之后的通货膨胀 .....         | 199 |
| ◇ 案例 10-2 通货紧缩与 8 次降息 .....             | 200 |
| <b>第 11 章 国际金融</b> .....                | 203 |
| 11.1 国际收支 .....                         | 203 |
| 11.1.1 国际收支的含义 .....                    | 203 |
| 11.1.2 国际收支平衡表 .....                    | 204 |
| 11.1.3 国际收支失衡的原因和对策 .....               | 206 |
| 11.2 外汇与汇率 .....                        | 207 |
| 11.2.1 外汇的概念 .....                      | 207 |
| 11.2.2 汇率 .....                         | 208 |
| 11.2.3 汇率变动对经济的影响 .....                 | 209 |
| ◇ 名词解释 .....                            | 212 |
| ◇ 思考题 .....                             | 212 |
| ◇ 案例 11-1 开放资本账户、放开人民币出境的利弊 .....       | 213 |
| ◇ 案例 11-2 2006 年中国国际收支继续保持“双顺差”格局 ..... | 214 |
| <b>第 12 章 金融风险与金融监管</b> .....           | 216 |
| 12.1 金融风险 .....                         | 216 |
| 12.1.1 金融风险的定义 .....                    | 216 |
| 12.1.2 金融风险的特征 .....                    | 217 |
| 12.1.3 金融风险的种类 .....                    | 217 |
| 12.1.4 金融风险的成因 .....                    | 219 |
| 12.2 金融监管 .....                         | 222 |
| 12.2.1 金融监管的定义与原则 .....                 | 222 |
| 12.2.2 金融监管的内容 .....                    | 224 |
| 12.3 中国的金融监管 .....                      | 226 |
| 12.3.1 中国金融监管模式的变迁 .....                | 226 |
| 12.3.2 中国的金融监管体制 .....                  | 227 |
| ◇ 名词解释 .....                            | 229 |
| ◇ 思考题 .....                             | 229 |
| <b>参考文献</b> .....                       | 230 |

# 第1章

## 货币与货币流通

### 本章导读

现代商品经济的实质是货币经济，在社会活动中，人们随时随地与货币发生着密切联系。本章从货币起源入手，深入浅出地介绍了有关货币的基本知识，包括货币的产生与发展、货币的类型、货币的本质与职能等，并且阐述了货币流通的一般规律，以及中国的货币流通管理，使学生对货币这一概念有相对清晰和深刻的认识，为深入学习金融知识打下基础。

### 1.1 货币的起源和发展

货币的起源问题，曾有许多人进行过研究。但是，第一个对货币的起源予以科学回答的人是马克思。马克思指出：“货币结晶是交换过程的必然产物。”<sup>①</sup> 马克思通过对商品交换和商品价值形式的历史发展研究，揭示了货币是在商品交换的长期发展过程中自发地从商品中分离出来的一种特殊商品。货币的根源在于商品本身，只有理解了商品和商品交换的发展，才能正确认识货币的起源。

商品是为交换而生产的劳动产品。商品的产生是以社会分工和生产资料分属于不同的所有者为前提的。社会分工使劳动产品的使用价值不同，生产者彼此都需要对方的劳动产品，而劳动产品又分属于不同的所有者，因此产生了交换的必要，从而使劳动产品转化为商品。

商品具有两重属性：使用价值和价值。商品的使用价值能够用来满足人们的某种需要，即物的有用性。任何商品都必须对他人有使用价值，否则不能用于交换。商品的使用价值是由具体劳动创造的。商品的价值是指凝结在商品中的抽象劳动。不管人们在生产各种商品时的具体形式有何不同，它都是人们体力和脑力的耗费，作为人类一般的劳动，它是抽象劳

<sup>①</sup> 马克思，恩格斯。马克思恩格斯全集：第23卷。北京：人民出版社，1972：105。

动,抽象劳动创造价值。商品价值无质的差别性。正是由于一切商品都具有在质上相同的价值,各种使用价值不同的商品才有可能以一定的数量比例进行交换。

商品的使用价值和价值,既相互统一又相互矛盾。它们之间的相互统一,表现在它们互为条件、互相依存,两者缺一不可。商品的使用价值和价值的相互矛盾表现在商品生产者不能把自己的同一个劳动产品既用于满足自己的消费,实现产品的使用价值,又用于向他人交换,取得商品的价值。而必须是把使用价值转让给他人,从他人手里取得价值。

商品的使用价值和价值的矛盾,是由生产商品的劳动二重性所决定的。一方面,每个商品生产者的劳动直接表现为私人劳动(或个别劳动。下同);另一方面,由于社会分工,每个生产者的劳动又是社会的劳动,是整个社会劳动的组成部分。商品生产者之间彼此为满足对方的需要而生产。但是,由于在商品生产条件下的私人劳动具有一定的盲目性,因此,私人劳动能否得到社会的承认,只有通过交换才能证明。如果商品生产者的劳动产品能够交换出去,私人劳动才能转化成社会劳动,私人劳动和社会劳动的矛盾、使用价值和价值的矛盾才能获得解决。商品既然具有使用价值和价值两重属性,它就必然具有两种表现形式。商品的使用价值形式是它的自然形式,它可以从商品本身直接感触到。商品的价值形式却不是这样,人们不可能从一件孤立的商品身上感触到。价值是商品的一种社会属性,必须通过不同商品之间的交换才能表现出来,人们才能感知商品的价值。例如,一只羊换 10 张兽皮,10 张兽皮就是一只羊的价值表现形式。这样,一种商品的价值通过交换表现在另一种商品上的现象,就是商品的价值表现形式,简称价值形式。

### 1.1.1 价值形式的发展与货币产生

货币是在商品价值形式的发展过程中产生的,是价值形式演变的最后结果。

在原始社会,由于人类的生产能力极低和原始公社之间只有偶然的剩余,因此交换只是偶然发生。一种商品的价值只是偶然地通过另一种商品表现出来。例如,一张羊皮等于两把石斧的交换,这种价值形式称为偶然的或简单的价值形式。在这里,羊皮的价值借助于石斧而相对地表现出来,处于相对价值形式,并且是有羊皮的人主动要求和石斧相交换,处于主动地位。由于羊皮把它的价值主动地表现在石斧身上,使石斧成了羊皮的等价物,处于被动地位。只有羊皮和石斧同时处于等式的两端,才是价值形式,因此它们是相互依存的。但是它们又是相互排斥的,当羊皮处于等式左端时,它就不能同时处于等式的右端;当石斧处于等式的右端时,它也不能同时处于等式的左端。当然,如果有人主动用石斧要求换成羊皮,则石斧处于相对价值形式,羊皮成了石斧的等价物。但是无论如何,同一种商品不能同时处于等式的两端,否则就不能称为价值形式。在一张羊皮等于两把石斧的价值形式中,等价物石斧具有 3 个特征:①使用价值成为价值的表现形式;②具体劳动成为抽象劳动的表现形式;③私人劳动成为社会劳动的表现形式。在简单价值形式中,等式两端商品交换的量的比例,是由进行交换的两种商品各自包含的价值量不同而进行对比决定的,而不是由两种商品

的使用价值对比决定的。因为只有商品的价值在质上才是相同的,从而才能在量上进行比较。不同商品的使用价值在质上不同,从而在量上不能进行比较。当然,在商品经济中,由于供求变化等因素的影响,实际交换比例可能高于或低于商品价值对比的交换比例。

随着社会生产力的发展和第一次社会大分工的出现,交换的商品和次数增多,一种商品的价值,不再是偶然地仅仅由另一种商品表现出来,而是许多商品都成为它的等价物。当一种商品的价值由一系列商品表现出来的时候,商品价值的表现扩大了,因而就称之为扩大价值形式,亦称总和的价值形式。在扩大价值形态下,各种商品都可按一定的比例进行交换,它不仅证明了各种商品都有价值,而且证明了价值在质上完全相同,都是无差别的人类劳动的凝结。因而各种商品的直接交换比例也比较稳定地和它们所包含的价值趋于一致。但是,扩大价值形式有以下缺点。

(1) 一种商品的价值表现是不充分的、不完整的,每增加一种商品,就增加一种表现商品价值的等价物,从而使每种商品的等价物都可能成为一个无限的系列。

(2) 各种商品的价值表现都是不一样的,因为每一种等价物商品在其自身的价值需要表现时,又会成为处于相对价值形式地位的商品,同时,在物物直接交换条件下,交换的前提条件是交换双方互相需要对方商品的使用价值,由于一些商品不符合这个条件而不能充当别的商品的等价物。

(3) 商品世界还没有一个统一的价值表现形式,处于等价形式的每一种商品都是特殊的等价物,它们之间是相互排斥的,致使交换过程有时十分迂回复杂,从而增加了交换的困难。随着商品生产和交换的进一步发展,扩大价值形式的缺点必然要被新的价值形式出现而克服。由于原始公社瓦解和私有制产生,交换日益频繁,人们经过长期的、无数次的交换,发觉某种商品是经常处于交换中的,是大多数人愿意接受的,于是人们都把自己的产品先换成这种商品,然后以这种商品再去换取自己所需要的商品。这样,便从众多的商品中分离出一种商品来,成为交换的中间商品,其他商品都通过它来表现和实现自己的价值,于是商品价值的表现形式就过渡到了一般价值形式。

当各种商品的价值都用同一种商品来表现和实现的时候,就称为一般价值形式。用来表现和实现其他一切商品价值的商品就称为一般等价物。由于一切商品都用一般等价物来表现和实现其价值,商品价值的表现就充分、统一、完整了。同时也清楚地说明各种商品的价值在质上完全相同,在量上可以互相比。一种商品成为一般等价物后,这种商品的使用价值便成了商品价值的一般存在形态,它可以和其他一切商品直接交换。生产这种商品的具体劳动,成了抽象劳动的一般形式,它可以用来衡量和表现其他一切商品的价值。生产这种商品的私人劳动,也取得了一般的社会形式。每个商品生产者只要能够把自己的商品换成一般等价物,他的劳动就得到了社会的承认,成为构成社会总劳动的一部分。商品的价值就得到了实现,具体劳动就转化成为抽象劳动,私人劳动就转化成为社会劳动,他就可以用获得的一般等价物去换取他所需要的任何商品。一般等价物出现之后,商品交换由物物直接交换转化为以一般等价物为媒介的间接交换,交换过程分为卖和买两个阶段。商品生产者以自己的产

品和一般等价物交换是卖，以一般等价物交换所需的商品是买。卖和买在时间上、空间上的分离（此时卖，彼时买；此地卖，彼地买），不仅克服了直接物物交换的困难，而且为商品生产者的生产经营活动创造了更广阔的余地，从而促进了商品生产和交换的发展。

最初充当一般等价物的商品是不固定的，这个时期是这种商品，另一个时期又可能变成了另一种商品。在不同地区充当一般等价物的商品是不统一的，甲地区是这种商品，乙地区又是另一种商品。一般等价物不固定、不统一，阻碍了商品交换的进一步发展。等价物的固定和统一，成为经济发展的客观要求。随着商品生产的进一步扩大，商品交换跨越了地区界限，不同地区的不同等价物统一起来了。由某种商品独占并固定地充当一般等价物时，这种一般等价物就被称为“货币”。货币的产生，使一般价值形式过渡到了货币价值形式。货币价值形式是价值形式发展的最高阶段，但它和一般价值形式没有本质的区别，其区别仅仅是一般等价物固定、统一起来了。由于货币的产生而使商品界分为两极：一极是使用价值各不相同的普通商品，另一极是作为价值体现物的货币商品。当一种商品一旦成为一般等价物的货币商品，它就排斥其他一切商品充当一般等价物，而独占一般等价物的地位。这样，商品使用价值和价值的矛盾，就体现为商品与货币的矛盾，一切商品只有交换成货币才能实现自己的价值，一切具体劳动只有通过货币才能还原为抽象劳动，一切私人劳动只有通过货币才能被社会承认而表现为社会劳动。如果商品生产者不能把他的商品换成货币，他的生产就要受到严重的影响。在资本主义制度下，由于大量的商品不能和货币相交换而爆发经济危机。由此可见，货币的出现虽然便利了商品交换，促进了商品经济的发展，但是不会消除商品内在矛盾，相反使商品经济的内在矛盾更加扩大和发展了。

从货币的产生过程可以看出，货币是从商品世界中分离出来固定地充当一般等价物的特殊商品，这种商品在成为货币之前，就已经以普通商品的资格存在于商品世界中，否则它就不可能成为货币。货币是一个历史的经济范畴，不是人类社会一开始就有的，它是伴随商品这一经济范畴发展到一定历史阶段而产生的。商品变成货币不是一朝一夕完成的，而是经历了一个价值形式由低级向高级发展的漫长的历史过程。货币是从交换的发展过程中自发地产生出来的，把货币说成是由谁创造发明的或社会共同协议的产物，是不符合货币起源的历史事实的。货币产生的根源是商品的内在矛盾，即私人劳动与社会劳动的矛盾，具体劳动和抽象劳动的矛盾，使用价值和价值的矛盾。因此，把货币的产生仅仅说成是为了解决商品交换在技术上的困难而由外部加进商品交换过程中去的观点是不对的，因为这种观点只看见了货币与商品在形式上的、外部的关系，而没有看到货币与商品在本质上的、内在的联系。货币的产生与社会分工和私有制的产生紧密相连，没有社会分工、没有产品分属于不同的所有者，就不需要交换，因此就不需要货币，货币也就不会产生。

### 1.1.2 货币的类型及其演变

最早充当一般等价物的是以某种具体商品而存在的，也称为实物货币。例如，兽皮、谷