

曾康霖著作集

(二)

资产阶级古典学派货币银行学说



中国经济出版社

www.economyph.com

曾康霖著作集

(二)

资产阶级古典学派货币银行学说

中国经济出版社

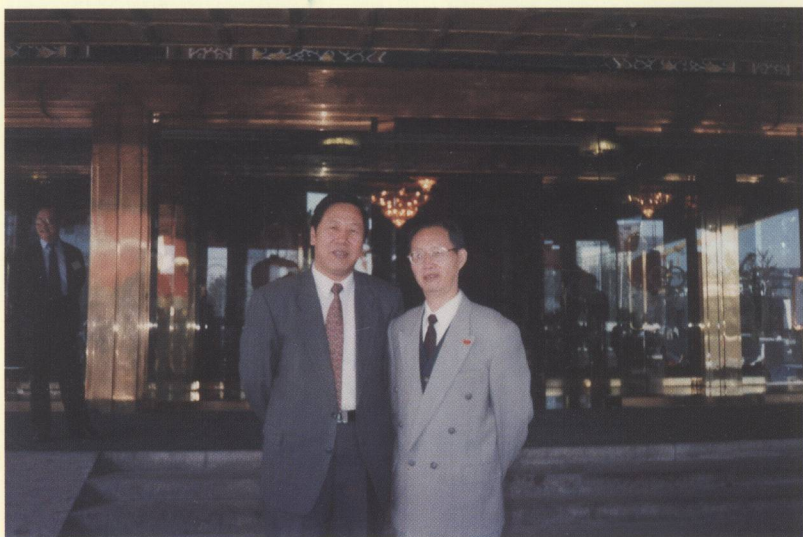


摄于 2004 年夏

学而后知



与黄达教授在一起



与原央行行长戴相龙同志在一起

与同行出访



与同行专家参观哥伦比亚大学

尊重权威 不迷信权威



与美国经济学诺贝尔奖获得者、货币主义的创始人弗里德曼合影



与美国芝加哥大学经济学诺贝尔奖获得者福格尔教授在一起



与经济学诺贝尔奖获得者、欧元之父蒙代尔教授在一起

《曾康霖著作集》自序

年事的增加,常常会唤起对过去的回忆。屈指算来,从1960年大学毕业留校任教时起,我在金融教学和研究的职业生涯中,不知不觉已度过了40多个春秋。坐在书斋,看着四壁累年渐增的书典,回溯走过的日子,颇有些感慨。人之生存于一世,各有活法,各得其乐,如同学问之道,同工异曲,方得其妙。当然,结果则可能是有喜有悲,有收获,也有遗憾。然而,在流逝的时间面前,都不重要了。

回顾40余年的职业生涯,大体可分为两个阶段。其中,前近20年由于特定的历史原因,少有思考和研究,大部分时间过着两耳但闻运动声,无心苦读圣贤书的生活,真正的学习和研究应该说是从1978年开始的。这一年,我们国家发生了历史性的转折,在解放思想、实事求是的路线指引下,我国的知识界迎来了得之不易的学术春天,我与同时代的知识分子一道,也幸运地在这欣欣向荣的春天里开始了自己的学术生涯。

去日不可留,来者犹可追。感受到光明流逝的催迫,在这以后的20多年中,我把几乎全部的精力都放在学术研究、学科发展和学生培养上。我始终认为,作为一名高校教师,不仅要恪尽职守,而且要不断进行知识更新,提高业务水平。知识的形成和积累,是一个汇涓流以成江

海的过程,需要厚积薄发、与时俱进。我深信,能否做好学问不全在于天资聪颖,关键的是要具有善于发现、勤于思索和坚持真理的科学精神,学术智慧来源于厚重的实践和独立的思考。在不断延展和深入的思想之旅中,我逐步地在更新知识与观念。站在一个经济学人的角度,时刻观察和思考着这 20 多年来经济金融改革和建设中的理论和实际问题,并让它们在课堂上和刊物上接受检验。

在多年的学习和研究中,我逐步形成了这样的学术思想:既尊重经典,又不迷信经典;既注重书本,更注重实际。这套《著作集》也比较集中地反映了我的这一学术态度。在我的理念中,马克思主义经济学中的基本原理具有普遍意义,但理论的生命力就在于运动和发展,哪怕是经典作家的经典理论也概莫能外。理论总是依据一定的实际进行抽象而得出结论,但任何实际都是具体的、历史的,是存在于一定时空和条件之中的。如果特定的时空和条件变化了,依据的事实不存在了,或者把抽象掉的因素再考虑进去,则又当得出不同的结论。我这个人,思想不僵化,不故步自封,乐意接受新生事物。在改革开放形势的促动下,我较早主动地、有选择地接触和学习了西方经济学,接受了市场经济的概念。西方经济学是市场经济的产物,也是人类宝贵的精神财富,我们搞市场经济,离不开市场经济条件下的基本理论、规律和运行机制的指导。从一定意义上说,西方经济学是市场经济学,我们少不得要批判地学习和借鉴。此外,我经常向学生强调

要理论联系实际,要注重从实际升华到理论。实际是生发理论和创新理论的土壤,我国特定条件下的改革开放事业为理论研究提供了丰富的实践宝藏,特有的经济转型更是世界上独一无二的研究模本,我有许多文章的灵感就直接来源于基层部门的实践。

由中国经济出版社出版的这套《著作集》是在学习前人的知识、借鉴已有的研究成果、密切地结合中国实际研究的基础上形成的。《著作集》由专著和论文构成:(一)集至(八)集和(十二)集为专著,(九)集至(十一)集为论文。其中,《货币论》、《货币流通论》、《资金论》、《信用论》、《利息论》、《银行论》,是我主编的《金融理论系列专著》的组成部分。其共同特点大都是以学说史评介为起点,不仅系统地评介了国外学说,而且评介了国内学说,以此领略前人研究问题的思路和方法,并继承和借鉴他们的研究成果。在此基础上,密切联系实际,对该领域中存在的理论和实际问题做出探讨。在有的著作中,我的亲人和学生参加部分章节的撰写,这些部分严格说来不是我的著述,但为了保持专著的系统性和完整性,也放在一起,方便读者阅读。论文集中编入的是这些年来联系国内外实际进行探讨的学术论文,按照发表的时间顺序排列,这些论文在当时的条件下或许具有价值和解释力,而今时过境迁,其中部分论文的价值也许已经减弱或甚至丧失,但我仍然把它们保留在这套《著作集》。作为金融实际与理论发展的一个阶段事实,同时也以此表明学习和认识的历程。

近20年来,金融实践有很大的丰富和发展,金融理论研究的发展也是日新月异,甚至“金融”这个概念都需要重新推敲了。基于这种实际,按传统的模式来研究金融有一定的局限性,甚至就金融研究金融也有局限性,为此,我调整了研究的视角:从单纯地研究金融转向着力研究金融与经济的互动,并致力于边缘学科和相关学科的研究。在这套集子中,我特别要向读者推荐《金融经济学》和《研究视角论》。“金融经济学”在国内外有几种模式,但把金融与经济的基本关系作为研究对象来研究,探讨它们的运行机理,特别是把金融业作为国民经济中的一个产业进行考察,在国内还不多见,这种理论体系可谓有创新之处。《研究视角论》主要表明:当代对金融的研究要拓宽领域,注重多学科交叉研究。

“吾生也有涯,而知也无涯”。在思考的过程中,我深感越往追求真理的道路上前行,就越发现自身的渺小和真理的无限。作为一个经济学人,我愿意把大部分的思考成果奉献给读者,读者的认同当然是对我最大的奖励,即使是批判,我也为做了金融理论建设上的一块引玉之砖而感到欣慰。文章总为心声,功过留待评说。

《著作集》出版之际,我要衷心感谢我的老师、学生、同事、朋友和亲人,以及我多年来的读者,正是在他们的关心、支持、帮助和爱戴下走到了今天。这份深情,是最可宝贵的人生财富,值得我倍加珍惜和不断回味。

曾康霖

2003年5月于成都光华园

此著作 1988 年获四川省第三次哲学社会科学
优秀科研成果一等奖

资产阶级古典学派 货币银行学说

前 言

资产阶级古典政治经济学产生于 17 世纪中叶,完成于 19 世纪上半期。具体地说,它存在于 1640 年英国资产阶级革命以后,直到 1830 年以前。马克思把 1830 年作为划分资产阶级古典政治经济学与庸俗政治经济学的历史分界线。这就是说,1830 年以后,资产阶级庸俗政治经济学取代了资产阶级古典政治经济学,并占居了统治地位。1640 年英国和其他西欧国家资产阶级革命以后,存在着封建王朝复辟和资产阶级反复辟的斗争,直到 1830 年前,资产阶级政治制度才得到了巩固和完善,才在政治上和经济上确立了自己的统治地位。随着资产阶级在政治上和经济上统治地位的确立,无产阶级与资产阶级的矛盾逐渐尖锐起来。马克思说:“从那时起,阶级斗争在实践方面和理论方面采取了日益鲜明的和带有威胁性的形式。它敲响了科学的资产阶级经济学的丧钟”^①。这是因为在这种形势下,资产阶级需要的已经不是对社会经济的科学研究,而是为它的利益辩护的理论。于是资产阶级中的反动阶层的代表人物如英国的马尔萨斯、法国的萨伊等提出了一套与古典政治经济学相对立的理论,他们阉割古典政治经济学中的科学成分,发展其中的庸俗成分,使庸俗政治经济学代替了古典政治经济学。

马克思主义认为划分资产阶级古典政治经济学与庸俗政治经济学的标准是经济思想的阶级性和经济理论的科学性。古典政治经济学为了维护新兴的资产阶级利益,从现实的经济情况出发,着力探寻资本主义经济的内部联系和客观规律,目的在于促进资本主义的发展;庸俗政治经济学为了维护反动的资产阶级利益,抓住资本主义表面的经济现象加以歪曲,目的在于掩盖资本主义的矛

^① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷,第 17 页,人民出版社 1972 年 6 月第 1 版。

盾,替资本主义制度辩护。按照马克思主义的划分标准,古典政治经济学的代表人物在英国从威廉·配第开始到李嘉图结束,在法国从布阿吉贝尔开始到西斯蒙第结束。其主要的代表是威廉·配第、亚当·斯密、大卫·李嘉图、布阿吉贝尔、魁奈、西斯蒙第,此外还有洛克、诺思、马西、休谟、杜尔阁等。他们形成了资产阶级古典学派,对古典政治经济学理论的建立作出了科学的贡献,在反对封建主义、促进和巩固资本主义制度方面起着积极的作用。

资产阶级古典学派第一次把经济现象的理论考察从流通领域转移到生产领域,比重商学派前进了一步。这个学派的主要功绩是:奠定了劳动价值论的基础;在劳动价值论的基础上,不同程度地研究了剩余价值的各种具体形式;对社会资本的再生产和流通过程作过初步的分析和探讨。这个学派在论述商品、价值、剩余价值和社会再生产学说的同时,提出了货币、信用、利息、银行的学说。马克思、恩格斯对这些功绩和学说给予了详尽的分析和科学的评价。

资产阶级古典政治经济学是马克思主义的三大来源之一。马克思主义政治经济学的建立从古典学派的学说中吸取了科学的因素。我们在学习马克思主义政治经济学时,有必要了解和探讨马克思主义的创始人是如何批判地继承历史遗产的,其中应当包括货币银行学说。

但是,在已经出版的政治经济学说史的书籍中,对资产阶级古典学派的货币银行学说介绍得较少。为了便于系统了解和把握它们这方面的理论,近年来,在学习马克思主义货币、银行理论的基础上,写出了这本小册子,试图在这方面作一些尝试。限于资料 and 水平,错误难免,请批评指正。

曾康霖
1985 年冬

目 录

第一篇 资产阶级古典学派以前的货币信用学说

第一章 古希腊奴隶制度时期的货币信用学说

- 一、色诺芬的货币学说…………… (11)
- 二、柏拉图的货币信用学说…………… (13)
- 三、亚里士多德的货币信用学说…………… (14)

第二章 西欧封建制度兴盛时期的货币信用学说

- 一、托马斯·阿奎那的货币信用学说 …… (20)
- 二、尼古莱·奥列兹姆的货币信用学说 …… (24)

第三章 西欧封建制度晚期的货币信用学说

- 一、早期重商主义者的货币学说…………… (26)
- 二、晚期重商主义者的货币学说…………… (28)

第二篇 英国资产阶级古典学派的货币银行学说

第四章 威廉·配第的货币银行学说

- 一、配第的生平和著作…………… (37)
- 二、配第的货币学说…………… (40)
- 三、配第的银行、信用学说 …… (51)
- 四、配第的利息学说…………… (55)

第五章 约翰·洛克的货币、利息和货币制度学说

- 一、洛克的生平和著作…………… (60)

二、洛克的货币学说·····	(61)
三、洛克的利息学说·····	(73)
四、洛克的货币制度学说·····	(81)
第六章 达德利·诺思的货币、价格、利息学说	
一、诺思的生平和著作·····	(88)
二、诺思的货币学说·····	(89)
三、诺思的价格学说·····	(98)
四、诺思的利息学说·····	(99)
第七章 约瑟夫·马西的信用、利息学说	
一、马西的生平和著作·····	(106)
二、马西的信用学说·····	(106)
三、马西的利息学说·····	(111)
第八章 大卫·休谟的货币数量学说和利息学说	
一、休谟的生平和著作·····	(121)
二、休谟的货币数量学说·····	(122)
三、休谟的利息学说·····	(132)
四、休谟对信用货币的评价·····	(137)
第九章 亚当·斯密的货币银行学说	
一、亚当·斯密的生平和著作·····	(140)
二、斯密的货币学说·····	(145)
三、斯密的信用、利息学说·····	(160)
四、斯密的银行学说·····	(169)
第十章 大卫·李嘉图的货币银行学说	
一、李嘉图的生平和著作·····	(176)
二、李嘉图的货币学说·····	(181)

三、李嘉图的货币数量论	(188)
四、李嘉图的银行、利息及货币制度学说	(211)

第三篇 法国资产阶级古典学派的货币银行学说

第十一章 布阿吉尔贝尔的货币信用学说

一、布阿吉尔贝尔的生平和著作	(223)
二、布阿吉尔贝尔的货币学说	(224)
三、布阿吉尔贝尔的废除货币的学说	(231)
四、布阿吉尔贝尔的信用学说	(237)

第十二章 弗朗斯瓦·魁奈的货币信用学说

一、魁奈的生平和著作	(241)
二、魁奈的货币学说	(243)
三、魁奈的《经济表》中所包含的货币流通学说	(250)
四、魁奈的信用、利息学说	(257)

第十三章 杜尔阁的货币信用学说

一、杜尔阁的生平和著作	(263)
二、杜尔阁的货币学说	(265)
三、杜尔阁关于资本的货币循环学说	(275)
四、杜尔阁的信用、利息学说	(283)

第十四章 西斯蒙第的货币银行学说

一、西斯蒙第的生平和著作	(292)
二、西斯蒙第的货币学说	(294)
三、西斯蒙第的信用利息学说	(304)
四、西斯蒙第的银行学说	(311)