

曾康霖著作集

(四)

货币流通论



中国经济出版社

www.economyph.com

曾康霖著作集

(四)

货币流通论

中国经济出版社



摄于 2004 年夏

孜孜不倦 一丝不苟



潜心做学问



指导博士生论文

《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 and 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研究和认识的历程。

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,注重多学科的交叉研究。

“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 年被中国人民银行总行评为
全国高校金融类优秀教材

货币流通论



《金融理论系列专著》总序

这些年来,我国高等财经专业教育有长足的进展,但是必须看到在教学中有理论脱离实际的倾向。1981年8月我写了一篇《金融理论教学的内容需要更新和丰富》的文章(载《金融研究》1981年第8期),提出了造成这种状况主要的原因是:(1)受苏联教材的束缚;(2)受传统观念的影响;(3)受“左”的思想和错误的干扰;(4)出于对权威的迷信;(5)囿于革命导师的个别论述;(6)出于对实际情况的不了解;并指出:高校教学不能是单纯地传授知识,还应当为更新和发展这门学科做出贡献。

怎样来改变这种状况和实现这一目标:科研为教学服务。高等学校的科学研究与专业科研部门的科研的共同任务是:为社会主义建设服务,为发展和繁荣祖国的科学和文化做出贡献。但高等学校的主要任务是培养造就人才,因而科研要有助于培养和造就人才,科研应为教学服务。金融理论系列专著,就是在这种思想促使下,逐步形成的。

说它是逐步形成,是因为起初对能不能写成专著,特别是系列专著,还没有把握,还缺乏信心。这些年,边教学、边学习、边研究。使我有机会更多地接触金融学科领域中前人丰硕的研究成果、今人结合实际探索,可以说这一系列的写作是在前人启迪和当代人的推动下形成的。1984年前后,我写的《金融理论问题探索》和《资产阶级古典学派货币银行学说》终于先后出版问世。但它们有的是对历史的回顾,有的是对现实问题的探索,跨越的时间长,涉及面广,可以说那是总体“概览”和粗略尝试。而把金融理论一方面一方面的“梳成辫子”进行研究是以后的事。1987年,出版了我写的《货币流通论》,在那本书中虽然以经典作家的基本原理为指导,结合我国的现实,集中而比较系统地论述了简单商品流通的货币流通、再生产过程的货币流通以及信用制度下的货币流通,

但它的缺陷是没有评介货币流通学说史,因而谈不上“承前启后”。从学说史开始对金融学科的资金、信用、利息等问题进行研究,是在这本书以后。90年代初中国金融出版社、西南财经大学出版社,先后出版了我与他人合写的《资金论》、《信用论》、《利息论》,这几本书的共同点都是从学说史评介起,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。但是研究的侧重点仍然是现实。在这几本书中学说史都只是其中的一部分,而大量的笔触是论述现实问题,是人们关心的金融热点。因此,我们称它们为一种“论”,而不是一种“学”。论者应畅所欲言,可“天南地北”,可“海阔天空”,但在这里必须扣紧主题,向纵深发展,不能不着边际。所论之处虽然不能都称之为学说,却是以学说为指导,“论中有学”。

90年代以来,我系青年教师的理论素养进一步提高。理论研究逐步壮大,形成梯队,为了培养和锻炼年轻的一代,我把这套系列专著的写作任务交给了青年人,自己只在写作体系、研究方法、理论观点上当当参谋。青年人精力充沛、思维敏捷,他们有很多优势,因而《货币论》、《银行论》、《银行资产负债管理论》、《证券论》、《发展金融论》等都将是他们的创作。应当承认要完成这一系列著作是不容易的,他们不仅要阅读大量中外名著,研究历史,而且要熟悉现实,研究现状,探讨人们关心的问题。而当前我国正处在社会主义初级阶段,商品经济制度和运行机制模式又正在形成、建立和发展过程中,在发展成长的经济中去论述金融问题,也只能是发展成长的。从这个意义说,它们还不一定成熟,还需要同行专家和广大读者培养浇灌。

西南财经大学

曾康霖

1992年春

前 言

商品与货币是两个紧密联系的范畴,商品流通离不开货币流通。我国社会主义经济是有计划的商品经济,需要丰富和发展社会主义的商品流通理论,也需要丰富和发展社会主义货币流通理论。而这一切都离不开马克思主义的商品流通和货币流通的理论指导。

可是,在过去漫长的岁月中,我们对货币流通理论和实践的认识都受到了局限。不仅把货币流通研究的范围局限在现金流通,把存款排除在货币流通之外,而且更多地是从简单商品流通的角度去研究和认识货币流通。这样,货币流通的理论就落后于货币流通的实际,致使实践中产生的不少货币流通现象我们难于解释。

其实,马克思主义的货币流通理论并不限于简单商品流通,它至少还要包括再生产过程的货币流通和信用制度下的货币流通等内容。因而有必要全面地、系统地学习和研究马克思的货币流通理论,为丰富和发展社会主义货币流通理论打下理论基础。

本书完稿后得到了何高著教授的赐教。西南财经大学出版社的谢乐如教授和黄小平编辑对本书的修改提出了许多宝贵意见,在此,我衷心地感谢他们的关心、支持和帮助。

曾康霖
1985年9月



目 录

第一章 简单商品流通的货币流通形式

- 一、 $W-G$ 与 $G-W$ (11)
- 二、在 $W-G-W$ 中, G 是 $W-G$ 的产物 (15)
- 三、在一定条件下,作为购买手段的 G
不完全受 $W-W$ 的限制 (19)

第二章 作为足值的金属货币流通

- 一、货币的流通手段职能 (21)
- 二、价格的确立与币值变动对价格水平的影响 (25)
- 三、价值尺度职能同价值尺度的二重化不相容,
劣币驱逐良币的规律 (27)
- 四、足值的货币流通规律 (29)
- 五、支付手段的必要量与支付期间的长成反比 (35)

第三章 作为价值符号的货币流通

- 一、用价值符号代替足值的金属货币流通的必然性 (42)
- 二、金属货币、银行券和纸币流通 (45)
- 三、作为价值符号的货币流通规律 (50)
- 四、价格和货币流通速度变化
对流通中货币量的影响 (55)

第四章 货币存量与货币流量

- 一、商品储备与货币流通 (57)
- 二、货币贮藏与货币流通 (60)
- 三、银行非现金结算业务与货币流通 (64)
- 四、货币存量与货币流量的关系 (67)

第五章 再生产过程的货币流通形式

- 一、再生产过程中货币流通形式的特点 (72)

二、再生产过程中预付货币资金的来源和性质·····	(75)
三、所谓“一元钱代表着一元钱的物资”·····	(79)
四、再生产过程中预付货币资金量的确定·····	(86)
第六章 产品的价值构成与货币流通	
一、作用于 C 的货币流通 ·····	(92)
二、作用于 V 的货币流通 ·····	(100)
三、作用于 M 的货币流通 ·····	(109)
四、作用于资金的货币流通与作用于 收入的货币流通 ·····	(113)
第七章 再生产过程的当事者与货币流通	
一、货币的流回与再生产的体现 ·····	(121)
二、再生产过程中货币流回到出发点的三种情况 ·····	(127)
三、再生产过程中货币需要量的测定 ·····	(132)
第八章 商业与货币流通	
一、商业活动同时实现着资金和收入的形态变化 ·····	(136)
二、商业活动的成效关系着货币的流回 ·····	(138)
三、商业活动的能力的扩大能增强货币的流回能力 ···	(143)
四、商业是价值分配的重要渠道， 从而是货币分配的重要渠道 ·····	(146)
五、零售商业在货币流通中的作用 ·····	(147)
第九章 信用制度的产生及其对货币流通的影响	
一、信用制度产生的经济基础 ·····	(149)
二、信用制度对货币流通的影响 ·····	(155)
三、信用制度的发展趋势 ·····	(165)
第十章 货币与价格	
一、价格量与货币尺度 ·····	(170)
二、价格变动与货币分配 ·····	(176)
三、价格变动与货币流通 ·····	(184)

四、货币购买力与货币、商品的时间价值·····	(189)
第十一章 部门货币收支与货币流通	
一、财政收支与货币流通·····	(198)
二、信贷收支与货币流通·····	(211)
三、外汇收支与货币流通·····	(238)
第十二章 货币流通与经济发展	
一、当代货币对人类生活的影响该怎样估价·····	(248)
二、货币是否一定随商品进入流通·····	(255)
三、怎样测定社会货币需要量·····	(262)
四、怎样观察银根的松紧·····	(274)