



21世纪高职高专规划教材

财经管理系列

货币银行学

HUOBI YINHANG XUE

孙绍年 主编
邱成学 主审



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>

21 世纪高职高专规划教材·财经管理系列

货币银行学

孙绍年 主编

邱成学 主审

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本教材是为满足高职高专商贸类、财经类专业的专业基础课——货币银行学课程的教学需要而“量身定做”的。全书共分10章,对货币与货币制度,信用与利息,金融机构体系,金融市场,商业银行,中央银行,货币供求与均衡,货币政策,国际金融,金融与经济发展等方面做了详细阐述。

本教材试图将现代货币银行学理论与中国的具体实践有机地融合起来,并针对国内同类教科书中大多偏重理论方面内容的特点,在操作性内容方面有所加强,并力求突出高职高专侧重点。为帮助学生理解和进一步思考所学内容,每章前均有内容提示,每章后均有思考与练习。

本教材除了可以作为高职高专经济类专业教材外,也可供管理类、农林类等其他学科门类选用和广大相关的社会读者阅读。

版权所有,翻印必究。

本书封面贴有清华大学出版社激光防伪标签,无标签者不得销售。

图书在版编目(CIP)数据

货币银行学 / 孙绍年主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社, 2004. 10
(21世纪高职高专规划教材·财经管理系列)
ISBN 7-81082-431-7

I. 货… II. 孙… 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(2004)第097211号

责任编辑:孙秀翠 特邀编辑:杨章玉

出版者: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:010-51686045, 62237564

印刷者:北京瑞达方舟印务有限公司

发行者:新华书店总店北京发行所

开本:185×230 印张:19.5 字数:436千字

版次:2004年10月第1版 2004年10月第1次印刷

书号:ISBN 7-81082-431-7/F·74

印数:1~5000册 定价:26.00元

出版说明

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分,它的根本任务是培养生产、建设、管理和服务第一线需要的德、智、体、美全面发展的高等技术应用型专门人才,所培养的学生在掌握必要的基础理论和专业知识的基础上,应重点掌握从事本专业领域实际工作的基本知识和职业技能,因而与其对应的教材也必须有自己的体系和特色。

为了适应我国高职高专教育发展及其对教学改革和教材建设的需要,在教育部的指导下,我们在全中国范围内组织并成立了“21世纪高职高专教育教材研究与编审委员会”(以下简称“教材研究与编审委员会”)。“教材研究与编审委员会”的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院,其中一些学校是国家重点建设的示范性职业技术学院。

为了保证规划教材的出版质量,“教材研究与编审委员会”在全国范围内选聘“21世纪高职高专规划教材编审委员会”(以下简称“教材编审委员会”)成员和征集教材,并要求“教材编审委员会”成员和规划教材的编著者必须是从事高职高专教学第一线的优秀教师或生产第一线的专家。“教材编审委员会”组织各专业的专家、教授对所征集的教材进行评选,对所列选教材进行审定。

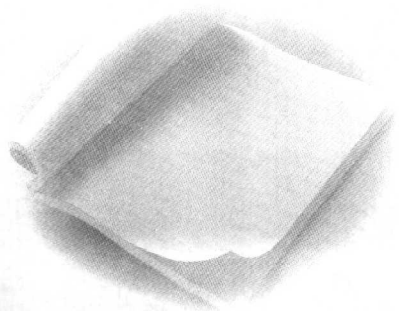
目前,“教材研究与编审委员会”计划用2~3年的时间出版各类高职高专教材200种,范围覆盖计算机应用、电子电气、财会与管理、商务英语等专业的主要课程。此次规划教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写,其中部分教材是教育部《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》的研究成果。此次规划教材按照突出应用性、实践性和针对性的原则编写并重组系列课程教材结构,力求反映高职高专课程和教学内容体系改革方向;反映当前教学的新内容,突出基础理论知识的应用和实践技能的培养;适应“实践的要求和岗位的需要”,不依照“学科”体系,即贴近岗位,淡化学科;在兼顾理论和实践内容的同时,避免“全”而“深”的面面俱到,基础理论以应用为目的,以必要、够用为度;尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法,以利于学生综合素质的形成和科学思维方式与创新能力的培养。

此外,为了使规划教材更具广泛性、科学性、先进性和代表性,我们希望全国从事高职高专教育的院校能够积极加入到“教材研究与编审委员会”中来,推荐“教材编审委员会”成员和有特色的、有创新的教材。同时,希望将教学实践中的意见与建议,及时反馈给我们,以便对已出版的教材不断修订、完善,不断提高教材质量,完善教材体系,为社会奉献更多更新的与高职高专教育配套的高质量教材。

此次所有规划教材由全国重点大学出版社——清华大学出版社与北京交通大学出版社联合出版,适合于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院使用。

21世纪高职高专教育教材研究与编审委员会

2004年10月



前言

金融是现代经济的核心,是其中最活跃、最有能量的要素之一。金融的发展与创新,对整个经济局势的发展起着举足轻重的影响。而我国自改革开放以来,随着发展社会主义市场经济目标的确立,特别是在加入 WTO 后,经济体制、运行机制及管理模式都发生了根本性的变化,金融业在国民经济中的地位与作用日益重要。

货币银行学作为金融学科的基础和核心课程,应当将对货币、信用、银行及相关问题的研究分析置于世界经济、金融发展及中国经济、金融运行的现实背景之下。基于这一出发点,我们将以马克思主义基本原理为指导,系统阐述货币银行的基本理论及其运行规律;客观介绍世界上货币银行理论的最新研究成果和实务运作机制的最新发展,并取其“合理内核”,为我所用。立足中国实际,努力反映金融体制改革的实践进展和理论研究成果,实事求是地探讨社会主义市场经济中的货币银行问题,并在此基础上构筑起教材的基本框架。

第 1, 2 章主要介绍金融运作的对象和金融运行的特殊方式,包括货币、信用资金、信用工具及有偿的信用活动等。

第 3, 4, 5 章主要阐述金融运作的场所、渠道、内容,包括金融机构体系、金融市场体系,以及金融机构、金融市场中各种金融业务的操作。

第 6, 7, 8 章主要分析金融运行的环境,包括中央银行的金融调控与金融监管及建立在货币理论基础上的货币政策运用。

第 9 章主要研究金融运行的国际化问题,包括国际货币及国际货币制度、国际收支、国际储备、国际货币体系与国际金融机构。

第 10 章主要概述金融与经济发展的关系,包括金融与经济发展的关系、金融抑制与金融深化;阐述防范金融风险、进行金融创新是发挥金融对经济发展积极效应的重要前提。

本教材是为满足高职高专商贸类、财经类、农林类、管理类专业的专业基础课——货币银行学课程的教学需要而“量身定做”的,因此教材的编写力求突出以下特色。

(1) 基础性。保持货币银行学原理的基本框架,反映既有成果,同时将重点放在基础知识、基本原理、基本技能的掌握上。

(2) 新颖性。尽可能地吸纳和使用课程范围内理论研究的新成果、新资料;实践发展的新动态、新进展。

(3) 务实性。贯彻高职高专的教学原则,尝试将理论分析与案例说明、原理介绍与实务操作结合在一起。

(4) 适用性。教材的篇幅、内容的深度与广度适用于高职高专这一层次,行文表述以深入浅出为要求。

鉴于经济类各专业的特殊性对本课程的不同要求,在编写中尽量使内容翔实些,读者在使用中可根据专业要求进行适当取舍。为便于学生自学,本书尽量增加一些知识性、趣味性的内容。

货币银行学是金融学科的重要课程,要求学生在学的过程中,应当十分关注当前国际、国内金融业发展的现状,密切联系金融行业的工作实际,在理解与掌握本课程基础知识、基本原理的同时,掌握相关的实务操作技能,并培养和训练自己的职业判断能力。

本教材的编写大纲、编审人员经全国高职高专教学研究与教材编审委员会审定,由黑龙江农业经济职业学院院长、高级经济师孙绍年担任主编,由黑龙江农业经济职业学院经贸系副教授邱成学担任主审,由黑龙江农业经济职业学院教师张艳玲担任副主编(由以上三人拟定教材编写大纲)。本教材第一稿由副主编张艳玲编写1~6章;由李玉清编写7~8章;由邵晓红编写第9章;由曾玉珍编写第10章。教材第二稿由主审邱成学副教授逐章进行了增删修改;最后由主编孙绍年院长总纂定稿。

本书参审人员还有黑龙江农业经济职业学院许继英老师。

编 者
2004. 10

目 录

第1章 货币与货币制度	(1)
1.1 货币的本质与职能	(1)
1.1.1 货币的起源	(1)
1.1.2 货币的本质	(3)
1.1.3 货币的职能	(5)
1.2 货币的形态与流通	(10)
1.2.1 货币形态的演变与发展	(10)
1.2.2 货币流通	(13)
1.3 货币制度与货币层次	(16)
1.3.1 货币制度	(16)
1.3.2 货币层次	(26)
思考与练习	(27)
第2章 信用与利息	(29)
2.1 信用概述	(29)
2.1.1 信用的产生	(29)
2.1.2 信用的发展	(30)
2.1.3 信用三要素	(33)
2.1.4 信用的经济功能	(34)
2.2 信用形式	(35)
2.2.1 商业信用	(35)
2.2.2 银行信用	(36)
2.2.3 国家信用	(37)
2.2.4 消费信用	(39)
2.2.5 国际信用	(40)
2.2.6 租赁信用	(40)
2.2.7 信托信用	(41)
2.2.8 保险信用	(42)

2.2.9 股份信用	(42)
2.2.10 合作信用	(42)
2.2.11 民间信用	(43)
2.3 信用工具	(43)
2.3.1 信用工具的特点	(43)
2.3.2 信用工具的种类	(44)
2.3.3 几种典型的信用工具	(44)
2.3.4 金融衍生工具	(47)
2.4 利息与利率	(49)
2.4.1 利息的本质	(49)
2.4.2 利息率	(50)
2.4.3 利息的计算公式	(50)
2.4.4 利率的种类	(51)
2.4.5 影响利率的主要因素	(53)
2.5 利率市场化改革	(56)
2.5.1 利率的作用	(56)
2.5.2 我国的利率体制	(58)
2.5.3 利率体制改革的主要指导思想	(58)
2.5.4 我国利率制度的市场化改革	(59)
思考与练习	(61)
第3章 金融机构体系	(62)
3.1 金融机构的分类及演进	(62)
3.1.1 金融机构的一般构成与界说	(62)
3.1.2 银行的演进	(65)
3.2 发达国家的金融机构体系	(67)
3.2.1 中央银行	(67)
3.2.2 商业银行	(67)
3.2.3 专业银行	(68)
3.2.4 非银行金融机构	(70)
3.2.5 外资、合资金融机构	(73)
3.3 我国的金融机构体系	(74)
3.3.1 我国金融机构体系的建立与发展	(74)
3.3.2 我国金融机构体系的演变	(76)
3.3.3 我国现行的金融机构体系	(78)

3.3.4 我国现阶段与西方发达国家的金融机构的比较	(90)
思考与练习	(91)

第4章 金融市场	(92)
4.1 金融市场概述	(92)
4.1.1 金融市场的含义	(92)
4.1.2 金融市场的形成条件	(93)
4.1.3 金融市场的要素	(94)
4.1.4 金融市场的类型	(96)
4.1.5 金融市场的功能	(97)
4.2 货币市场	(99)
4.2.1 货币市场概述	(99)
4.2.2 货币市场的构成	(100)
4.3 资本市场	(104)
4.3.1 资本市场概述	(104)
4.3.2 资本市场的构成	(104)
4.4 外汇市场	(107)
4.4.1 汇率的种类	(108)
4.4.2 外汇市场的交易活动	(109)
4.5 黄金市场	(112)
4.5.1 黄金交易概况	(112)
4.5.2 黄金市场的构成	(113)
4.5.3 黄金市场的交易	(113)
4.5.4 黄金市场的形成条件和影响黄金价格的因素	(115)
4.6 金融衍生市场	(116)
4.6.1 金融期货市场	(116)
4.6.2 金融期权市场	(118)
4.6.3 金融互换市场	(119)
4.6.4 票据发行便利市场	(120)
4.6.5 远期利率协议市场	(120)
思考与练习	(121)
第5章 商业银行	(122)
5.1 商业银行的经营原则与管理	(122)
5.1.1 商业银行的产生与发展	(122)

5.1.2	商业银行的经营原则	(125)
5.1.3	商业银行经营管理的目标	(126)
5.1.4	商业银行的管理理论	(127)
5.2	商业银行的负债业务	(129)
5.2.1	商业银行自有资本	(130)
5.2.2	各类存款	(131)
5.2.3	其他负债业务	(133)
5.3	商业银行的资产业务	(135)
5.3.1	票据贴现	(135)
5.3.2	贷款业务	(136)
5.3.3	投资业务	(139)
5.3.4	现金资产	(140)
5.3.5	固定资产	(141)
5.3.6	租赁业务	(141)
5.4	商业银行的中间业务	(141)
5.4.1	结算业务	(142)
5.4.2	信托类业务	(144)
5.4.3	代理性业务	(144)
5.4.4	信息咨询业务	(147)
5.4.5	租赁性业务	(147)
5.4.6	银行卡业务	(148)
5.4.7	商业银行的表外业务	(149)
5.5	我国专业银行的商业化改革	(152)
5.5.1	我国商业银行体系的建立	(152)
5.5.2	我国商业银行的改革方向	(153)
	思考与练习	(154)
第6章	中央银行	(156)
6.1	中央银行概述	(156)
6.1.1	中央银行的产生和发展	(156)
6.1.2	中央银行制度的类型	(158)
6.1.3	中央银行的资本组成类型	(160)
6.1.4	我国中央银行制度的形成、发展与完善	(161)
6.2	中央银行的性质、职能与业务	(163)
6.2.1	中央银行的性质	(163)

6.2.2 中央银行的职能	(163)
6.2.3 我国中央银行的职能	(166)
6.2.4 中央银行的业务	(169)
6.3 中央银行的资金清算制度	(172)
6.3.1 中央银行的资金清算体系	(172)
6.3.2 中央银行的资金清算业务	(173)
6.4 中央银行的金融监管及存款保险制度	(174)
6.4.1 中央银行金融监管的目标	(174)
6.4.2 中央银行监管的原则	(175)
6.4.3 中央银行金融监管的手段和方法	(176)
6.4.4 中央银行实施金融监管的范围	(177)
6.4.5 我国中央银行的金融监管	(178)
思考与练习	(183)
第7章 货币供求与均衡	(184)
7.1 货币需求	(184)
7.1.1 货币需求的含义	(184)
7.1.2 决定和影响货币需求的主要因素	(185)
7.1.3 货币需求理论的发展	(187)
7.1.4 马克思的货币需求理论与西方货币需求理论比较	(192)
7.2 货币供给	(193)
7.2.1 货币供给与货币供给量	(193)
7.2.2 货币供给过程	(194)
7.2.3 货币供给量的决定因素	(195)
7.3 货币均衡	(196)
7.3.1 货币均衡的含义	(196)
7.3.2 货币均衡的显示指标	(196)
7.3.3 货币均衡实现的条件	(197)
7.4 通货膨胀与通货紧缩	(198)
7.4.1 通货膨胀	(198)
7.4.2 通货紧缩	(206)
思考与练习	(211)
第8章 货币政策	(212)
8.1 货币政策目标	(212)

8.1.1	货币政策的含义与特征	(212)
8.1.2	货币政策的目标	(214)
8.1.3	我国的货币政策目标	(219)
8.2	货币政策工具	(219)
8.2.1	一般性货币政策工具	(219)
8.2.2	选择性货币政策工具	(222)
8.2.3	其他货币政策工具	(223)
8.2.4	我国货币政策工具的使用和选择	(224)
8.3	货币政策传导机制	(226)
8.3.1	货币政策的中介指标	(226)
8.3.2	我国货币政策的中介指标	(228)
8.3.3	货币政策传导机制	(230)
8.3.4	我国的货币政策传导机制	(230)
8.4	货币政策效应	(231)
8.4.1	影响货币政策效果的主要因素	(232)
8.4.2	货币政策的执行原则	(232)
8.4.3	货币政策与财政政策的配合	(233)
8.4.4	我国货币政策效应	(233)
8.5	我国货币政策的实践	(234)
8.5.1	我国古代的宏观经济政策思想	(234)
8.5.2	计划经济体制下货币制度和货币政策的实践	(235)
8.5.3	改革开放以来货币政策的实践	(236)
	思考与练习	(240)
第9章	国际金融	(241)
9.1	外汇与汇率	(241)
9.1.1	外汇	(241)
9.1.2	外汇汇率	(242)
9.1.3	汇率的经济分析	(244)
9.1.4	汇率制度与外汇管制	(245)
9.1.5	我国的外汇管制	(248)
9.2	国际收支与国际储备	(251)
9.2.1	国际收支	(251)
9.2.2	国际收支平衡表	(252)
9.2.3	国际收支的调节	(254)

9.2.4 国际储备	(255)
9.3 国际货币与国际货币体系	(260)
9.3.1 国际货币的作用	(260)
9.3.2 国际货币体系	(261)
9.4 国际金融机构	(267)
9.4.1 国际金融机构的种类	(268)
9.4.2 跨国银行	(269)
思考与练习	(270)
第10章 金融与经济发展	(271)
10.1 金融与经济发展的关系	(271)
10.1.1 金融与经济发展	(271)
10.1.2 金融在现代经济中的地位	(273)
10.1.3 在我国实现金融对当前经济发展推动作用的途径	(274)
10.2 金融结构与金融发展	(275)
10.2.1 金融结构	(275)
10.2.2 金融结构分析	(276)
10.2.3 金融发展	(277)
10.2.4 我国的金融结构与金融发展	(279)
10.3 金融抑制与金融深化	(283)
10.3.1 金融抑制	(283)
10.3.2 金融深化	(285)
10.3.3 我国的金融改革与深化	(290)
10.4 金融相关率	(294)
10.4.1 金融相关率的含义及公式	(294)
10.4.2 金融相关率的发展趋势	(295)
思考与练习	(296)
参考文献	(297)

第 1 章

货币与货币制度

内容提示

货币与现代经济生活有着密切的联系，人们无时无刻不在与货币打交道；同时也接触到许许多多与货币有关的事务、现象和问题。这就需要我们正确认识和理解货币，以至最终能够掌握货币、利用货币，为经济发展服务。因此，如何透过纷繁的现象去把握货币的本质就成为摆在我们面前的首要问题。本章主要阐述的是货币的起源，货币的本质和职能，货币的形态与流通，以及货币制度的历史演变和货币层次的划分等基本概念和基础知识。通过本章的学习，为掌握货币的本质及把握货币与商品经济的关系打下必要的基础。

1.1 货币的本质与职能

1.1.1 货币的起源

什么是货币？它是怎样产生的？从社会经济现象的直接观察中可以得出的结论是：货币是可用于支付商品和劳务各个项目的总称。是金融机构和政府国库以外的包括流通中的通货和硬币，以及存款机构的个人和公司的活期存款账户，货币是为了解决交换的困难而产生的技术手段。马克思主义的货币理论则认为，把货币的起源和本质作如上理解，而不从商品的内在矛盾和商品的价值形态的发展来认识是肤浅的。马克思根据大量的历史资料，在分析商品交换发展及与其相适应的价值形式发展过程中，揭示了货币的起源，进而阐明了货币的本质。

货币起源于商品，是商品生产和商品交换发展到一定历史阶段的必然产物。在商品交换中，人们必须衡量商品的价值，而一种商品的价值又必须用另一种商品的价值来表现，这种商品价值形式的发展经历了4个阶段，即简单的或偶然的价值形式、总和的或扩大的价值形式、一般价值形式和货币价值形式，这也就是货币随着商品经济和商品交换的发展，由萌芽到形成的全部历史过程。

1. 简单的或偶然的价值形式

在原始社会末期,随着生产力的发展,剩余产品开始出现。各个部落生产的产品除了满足本身的消费需求外,还把多余的产品拿去交换。由于那时生产力甚为低下,不会经常有剩余的东西可用来交换,同时也还没有出现社会分工,所以,交换的发生非常偶然。但只要有交换发生,就有了价值表现的问题。

假使两个部落之间偶然地发生了一只绵羊与两把斧头相交换的事件,从用绵羊交换斧头的部落来说,他们的绵羊的价值用斧头表现出来了:一只绵羊值两把斧头,斧头成为绵羊的等价物。在这一交换关系或等式中,绵羊和斧头所处的地位不同,所起的作用也不同。绵羊与斧头相交换,只能通过斧头表现自己的价值,绵羊起着主动作用;斧头处于等价状态,成为表现绵羊的价值材料,起着被动作用。由于价值的表现纯属偶然,所以马克思把这个阶段称为简单的、偶然的价值形式。这种形式虽然反映的只是产品转化为商品的萌芽状态,但它却包含着一切价值形态及货币的秘密。

2. 总和的或扩大的价值形式

随着社会生产力的进一步发展,剩余产品开始增多,商品交换也不再是很偶然的了,部落与部落之间的交换一步一步地为个人与个人之间的交换所替代,交换日益发展成为经常的现象。这时一种商品的价值已经不是偶然地表现在某一种商品上,而是经常地表现在一系列的商品上。例如一只绵羊不仅可能与两把斧头交换,也可能与一袋粮食交换,与一包茶叶交换,等等。于是,一只绵羊价值多少,不仅可用两把斧头表明,而且可用一袋粮食、几千克茶叶等表明。对于一种商品的价值可由许多商品表现出来,而许多商品都可成为表现其他商品的等价物的这种情况,马克思将其称为总和的、扩大的价值形式。在总和的、扩大的价值形式中,各种商品交换的比例关系和它们所包含的社会必要劳动时间的比例关系更加接近,商品价值的表现也比在简单的价值形式中的价值表现更完整、更充分。

然而,总和的、扩大的价值形式也有其弱点。首先,一种商品的价值表现仍是不完整的,在交换关系中每增加一种商品,就会增加一种表现商品价值的等价物,这样,作为等价物的商品的链条可以无限延伸;其次,一种商品的价值表现不统一,因为作为等价物的每一种商品都可表现处于相对价值形态地位的商品的价值;第三,位于等价物地位的不同商品之间是相互排斥的关系。这样,处于相对价值形态的商品价值要获得表现,其实际交换过程可能十分复杂,效率十分低下。由于这些内在矛盾的存在,价值形式得以进一步发展。

3. 一般价值形式

“问题和解决问题的手段同时产生。”当日益增多的商品进入频繁交易的过程中时,必然会有某种商品进入交换的次数较多,其使用价值较多地为进入市场的人们所需要。当各种商品都频繁要求用这种商品表现自身价值时,这种商品就成为所有其他商品价值的表现材

料,成为所有商品的等价物。而这种商品一旦成为所有其他商品用来表现价值的等价物,那么它就具有了可以与所有商品直接交换的能力,一切商品的价值都在这种商品上得到表现,这种商品即是一般等价物。

用一般等价物表现所有商品的价值,马克思将其称为一般价值形式。一般等价物具有完全的排他性,它拒绝任何其他商品与之并列。它拥有特殊的地位,任何一种商品只要与作为一般等价物的商品交换成功,该商品的使用价值便转化为价值;具体劳动便转化为抽象劳动;私人劳动也获得了社会的承认,成为社会劳动的一部分。作为一般等价物的商品实际上起着货币的作用,只是在一般价值形式中,担任一般等价物的商品并不固定。

4. 货币价值形式

随着商品生产的继续发展,从交替地充当一般等价物的几种商品中,必然会分离出一种商品经常起着一般等价物的作用。这种特殊的商品就是货币,它执行着货币的职能,成为表现、衡量和实现价值的工具。一切商品的价值固定地由一种特殊商品(货币)来表现,马克思将其称为货币价值形式,它是价值形式的最高阶段。

不难看出,上述一般价值形式与货币价值形式并无根本区别。不同之处仅在于:一般价值形式中的一般等价物是不固定的,货币价值形式中的一般等价物是固定的。

马克思通过抽象的逻辑分析和具体的历史分析,科学地揭示了货币之“谜”。从中可以得出以下结论。

(1) 货币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。

(2) 商品变成货币是商品经济的内在矛盾——私人劳动与社会劳动之间的矛盾发展的结果。因此解决这一矛盾,只有通过交换,而货币正是为了解决这一矛盾,以适应商品经济发展的需要而自发地产生的。

(3) 商品变成货币是一个漫长的历史过程(经历四种价值形式),是一个由低级向高级的发展过程。

总之,货币是商品经济发展的必然产物。它根源于商品,并伴随着商品经济的发展而自发地产生。

1.1.2 货币的本质

马克思在分析了货币的起源和本质以后指出:“代表一切商品的交换价值的最适当的存在的特殊商品,或者说,作为一种分离出来的特殊商品的商品交换价值,就是货币。”根据马克思的精辟论断,概括地讲,货币的本质是起着一般等价物作用的特殊商品,体现着一定的社会生产关系。

1. 货币是固定充当一般等价物的特殊商品

(1) 货币首先是一种商品,这是商品世界经过千百年进化选择的结果,与其他商品在形式上具有一致性,即具有价值和使用价值。正是由于货币具有这两种属性,才有了它与其他商品相交换的基础。

(2) 货币是一种特殊的商品,所谓特殊的商品即货币是一般等价物。货币作为一般等价物,不仅与普通商品有共性,更重要的是在此基础上与普通商品有本质的区别。具体表现在以下两个方面。

- 货币是表现一切商品价值的材料。普通商品直接表现出使用价值,但其价值必须在交换中由另一种商品来表现。货币是以价值的体现物出现的,在商品交换中直接体现商品的价值。一种商品只要能交换到货币,就使生产它的私人劳动转化为社会劳动,商品的价值得到了体现。所以说,只有货币才能表现一切商品的价值,发挥一般等价物的作用。

- 货币具有同一切商品直接交换的能力。普通商品只能以其特定的使用价值去满足人们的某种需要,因而不可能同其他一切商品直接交换。货币是人们普遍接受的一种商品,是财富的代表,拥有它就意味着能够去换取各种使用价值。因此,货币成为每个商品生产者所追求的对象,货币也就具有了直接同一切商品相交换的能力。

(3) 货币是固定充当一般等价物的商品。人类社会价值形态像一条自发发展的历史长河,包括由简单的、偶然的价值形式到总和的、扩大的价值形式,再到一般的价值形式。在一般的价值形式中充当一般等价物的商品很多,但它们不是货币,因为它们只是在局部范围内临时性地发挥一般等价物的作用;货币则是固定充当一般等价物的商品,是在一个国家或民族市场范围内长期发挥一般等价物作用的商品。

2. 货币反映一定的生产关系

商品生产者互相交换商品,实际上是互相交换各自的劳动,由于生产者之间的劳动不能直接表现出来,才采用了商品价值形式进行交换。因此,货币使商品的不同所有者,通过等价交换实现了他们之间的社会联系,从而体现了人与人之间一定的社会生产关系。这是马克思货币本质学说的核心。

由于商品经济存在于迄今为止的社会历史发展的各个不同阶段,货币也就成为不同社会形态下商品经济共有的经济范畴。不能把特定社会形态中货币职能的发挥视同货币的本质,如不能因货币转化为资本而把货币本质定格为资本家剥削工人阶级的工具,因为毕竟货币不是资本。商品经济的基本原则是等价交换,不论是什么样的人,持有什么样的商品,在价值面前一律平等,都要按同等的价值量相交换。同样的货币,不管在什么样的社会形态中,也不论是存在于谁的手中,都是作为价值的独立体现者,具备着转化为任何商品的能力。

马克思关于货币本质的学说启示人们:

(1) 货币是一个历史的经济范畴,它必然会在历史发展的长河中趋于消亡;