



“十二五”普通高等教育规划教材

HUOBI YINHANGXUE

货币银行学

(第2版)

精品课主持人 张玉智 主编



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



“十二五”普通高等教育规划教材

HUOBI YINHANGXUE

货币银行学

(第2版)

精品课主持人 张玉智 主 编
钟 群 王植荔 张 璇 副主编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书在研究货币银行基本理论的同时,通过对金融基础知识、金融体系与货币供求方面的具体阐述,深入研究了货币供求规律、信用波动规律以及金融市场运行规律;通过对中央银行、商业银行与其他金融机构业务构成与管理实践的深层探讨,重点透视了现代金融体系下金融危机发生的历史背景、根本原因以及深刻影响;通过对宏观调控、金融创新与金融监管方面的冷静分析,客观设计了应对金融危机的指导思想、具体架构以及基本策略。

本书配以新颖的案例,由浅入深地讲解了金融基础、金融体系、金融调控和金融监管等四部分内容。

本书适合作为普通高等院校金融等相关专业的专业教材,也可作为银行、保险等金融机构的从业人员的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

货币银行学/张玉智主编. —2版. —北京:中国铁道出版社, 2015.7

“十二五”普通高等教育规划教材

ISBN 978-7-113-15338-0

I. ①货… II. ①张… III. ①货币银行学—高等学校—教材 IV. ①F820

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第133080号

书 名: “十二五”普通高等教育规划教材
货币银行学(第2版)
作 者: 张玉智 主编

策 划: 邢斯思 读者热线: 400-668-0820
责任编辑: 张丽娜
编辑助理: 张文静
封面设计: 刘 颖
封面制作: 白 雪
责任校对: 王 洁
责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社(100054,北京市西城区右安门西街8号)

网 址: <http://www.51eds.com>

印 刷: 北京铭成印刷有限公司

版 次: 2009年7月第1版 2015年7月第2版 2015年7月第1次印刷

开 本: 787mm×1092mm 1/16 印张: 19 字数: 461千

书 号: ISBN 978-7-113-15338-0

定 价: 41.00元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社教材图书营销部联系调换。电话:(010) 63550836
打击盗版举报电话:(010) 51873659

“十二五”普通高等教育规划教材 编审委员会

长 青	内蒙古工业大学	经济管理学院院长
陈元清	天津师范大学	经济学院副院长
崔会保	山东理工大学	商学院教授
单昭祥	广东海洋大学寸金学院	会计系主任
董 原	兰州商学院	工商管理学院院长
段跃芳	三峡大学	经济与管理学院副院长
韩景元	河北科技大学	经济管理学院院长
李长青	内蒙古工业大学	教授委员会主任
李 健	天津理工大学	管理学院教授
李向波	天津工业大学	管理学院教授
梁毅刚	石家庄铁道大学	经济管理学院院长
刘邦凡	燕山大学	文法学院书记
刘丁豪	西华师范大学	商学院院长
刘 岗	山东现代学院	副校长
刘家顺	华北理工大学	经济学院院长
刘 树	中国地质大学长城学院	经济系主任
吕景春	天津师范大学	经济学院副院长
吕荣杰	河北工业大学	管理学院党委书记
孟 越	沈阳理工大学	审计监察处处长
苗雨君	齐齐哈尔大学	经济与管理学院副院长
彭 频	江西理工大学	经济与管理学院院长
彭诗金	郑州轻工业学院	经济与管理学院院长

彭绪梅	大连海洋大学	教学质量监控与保障处处长
乔 梅	长春大学	管理学院副院长
任 慧	内蒙古工业大学	商学院书记
盛洪昌	长春大学	经济学院院长
孙国学	赤峰学院	经济与管理学院副院长
王 宏	河南城建学院	管理工程学院副院长
王诺斯	大连财经学院	管理学院院长
王庆生	天津商业大学	商学院副院长
王全在	内蒙古财经大学	会计学院书记
王 维	齐齐哈尔大学	经济与管理学院院长
王新平	西安科技大学	管理学院副院长
王新生	山东交通学院	管理学院院长助理
王信东	北京信息科技大学	经济管理学院教授
王 燕	佳木斯大学	经济管理学院副院长
肖 强	天津工业大学	文法学院院长
谢 军	大连交通大学	教务处副处长
张国旺	天津商业大学	商学院教授
张家成	长春工业大学	经济管理学院副院长
张 璞	内蒙古科技大学	经济管理学院院长
张议元	廊坊师范学院	管理学院副院长
张英华	天津财经大学	商学院教授
张玉智	长春工业大学	经济管理学院副院长
赵中利	山东交通学院	管理学院书记
朱春红	天津工业大学	经济学院院长

前言 (第2版)

货币银行学 (第2版) *Preface*

自党的十八大以来,经济渐入新常态。根据国家统计局公布的数据,2012~2014年,GDP增速分别为7.8%、7.7%和7.4%,同期CPI分别上涨2.6%、2.5%和2%。2015年第一季度GDP增速为7%,而CPI增长为1.2%。数据表明,经济下行压力依然很大。为促进经济增长,党中央、国务院陆续推出了“中国制造2025”“互联网+”“一带一路”等战略规划,各区域性发展规划也相继出台。央行也通过降息、降准和公开市场操作等货币政策刺激经济。与此同时,美国、日本、欧盟等也一再采取宽松的货币政策刺激经济复苏。

正因为如此,如何把握货币政策对经济的影响尺度、影响弹性和影响边界,成为学术界最为关心的问题。在这样的背景下,本书在第一版的基础上,作了数据更新,更换了更符合当前背景的案例。通过研究新常态下货币政策传导、金融体系构建、金融调控趋势和金融监管架构,全面分析现阶段货币与信用理论及其内在规律,以及货币在金融活动中发挥作用的主要机理,系统剖析金融市场、金融机构的发展过程及其趋势,深入解析金融创新、金融安全以及金融监管的主要内容与体系。

本书在研究货币银行基础理论的同时,通过对金融基本概念、金融体系、货币供求与宏观调控以及金融监管方面的具体分析,对中央银行、商业银行以及其他金融机构的业务构成及管理实践进行了深层探讨,深入研究了货币供求规律、信用波动规律,重点透视了现代金融体系下金融危机发生的根本原因,并针对金融危机的应对策略提出了基本思路 and 具体架构。

本书是吉林省“十二五”特色专业——金融学、吉林省省级优秀教学团队——金融与投资教学团队和吉林省省级精品课程——货币银行学课程的指定教材。全书共分12章。第1章、第5章由长春工业大学张玉智编写;第2章、第9章由长春工业大学张璇编写;第3章、第4章由长春工业大学刘春杰编写;第6章由长春工业大学赵辉越编写;第7章由长春工业大学吉庆华编写;第8章、第10章由黑龙江东方学院钟群编写;第11章、第12章由大庆师范学院王植荔编写。全书由张玉智统稿。

需要说明的是,本书在写作过程中,参考了大量学术前辈的文献,我们尽可能地标明了文献的出处,但仍会挂一漏万,在此向那些我们引用过却未能或者无法明确标明文献出处的作者深表歉意、谢意和敬意。

编者
2015年5月

■■■■ 教学建议 ■■■■

□ 教学目的

本课程教学的目的在于让学生了解货币与信用的理论及其内在规律,以及货币在金融活动中发挥作用的主要机理,了解金融市场、金融机构的发展过程及其趋势,了解金融创新、金融安全以及金融监管的主要内容。具体来说,要培育学生理论联系实际的能力,强化对比研究训练,培养学生货币金融管理技能,锻炼学生用金融和经济发展思维分析和研究金融危机和风险防范的能力。

□ 前期需要掌握的知识

宏观经济学、微观经济学、中央银行学、国际经济学、国际经济与贸易、金融市场学等课程相关知识。

□ 课时分布建议

教学内容	学习要点	课时安排		案例使用建议
		研究生	本科	
第1章 货币与货币制度	(1) 了解货币的本质及形态 (2) 了解货币的职能 (3) 掌握货币的定义及计量 (4) 熟悉货币制度 (5) 结合我国经济发展状况分析货币在经济活动中的地位	3	4	综合案例1
第2章 信用	(1) 掌握信用的概念、形态与作用 (2) 掌握信用形式的基本内涵 (3) 熟悉信用工具的基本类型 (4) 掌握信用波动对经济行为的影响	3	4	综合案例2
第3章 利息	(1) 了解利息及利息率的基本概念 (2) 掌握利率的计量方法 (3) 熟悉利率的决定及影响 (4) 了解利率的作用 (5) 了解我国利率管理的历史进程	3	4	综合案例3
第4章 金融中介	(1) 了解金融中介机构的概念、产生及发展 (2) 了解当今商业银行的运作机理 (3) 了解政策性银行的主要特征及发展趋势 (4) 掌握其他金融机构的主要业务内容	3	6	综合案例4

续表

教学内容	学习要点	课时安排		案例使用建议
		研究生	本科	
第5章 金融市场	(1) 掌握金融市场的概念、构成与作用 (2) 掌握货币市场的主要特征及运行机理 (3) 掌握资本市场的主要特征及其对我国经济发展的作用 (4) 了解外汇市场的基本特征及运作原理 (5) 掌握金融衍生品市场的基本特征及运作机理	3	4	综合案例5
第6章 中央银行	(1) 了解中央银行的产生与发展历程 (2) 掌握中央银行的性质及职能 (3) 掌握中央银行的相对独立性特征 (4) 了解中央银行的主要业务 (5) 根据我国央行的基本情况分析央行在经济运行过程中的作用	3	4	综合案例6
第7章 货币供求	(1) 掌握货币需求的概念、类型特点和原因 (2) 掌握货币供给的概念、类型特点和原因 (3) 掌握货币均衡理论 (4) 了解我国货币供求的主要特点与现状	3	4	综合案例7
第8章 货币政策	(1) 掌握货币政策的概念、特征及表现 (2) 掌握货币政策工具的基本类型 (3) 掌握货币政策的传导机制与效应 (4) 了解货币政策在应对全球金融风暴中的主要作用	3	4	综合案例8
第9章 通货膨胀与通货紧缩	(1) 掌握通货膨胀的概念、内容、作用与演进 (2) 掌握通货膨胀的基本原理 (3) 掌握通货膨胀的成因及其治理策略 (4) 掌握通货紧缩的基本内容	3	4	综合案例9
第10章 金融改革与金融创新	(1) 掌握金融与经济发展的关系 (2) 掌握主要的金融发展理论 (3) 了解金融创新的内涵、特征及其进程 (4) 掌握中国的金融改革与金融创新状况	3	4	综合案例10
第11章 金融脆弱性与金融危机	(1) 掌握金融脆弱性的基本内涵与特征 (2) 掌握金融脆弱性的主要理论 (3) 了解金融危机的内涵、特征及其演变规律 (4) 掌握金融安全的基本内容	3	4	综合案例11
第12章 金融监管	(1) 掌握金融监管的基本内涵与特征 (2) 掌握金融监管的方法与内容 (3) 了解金融监管的发展与改革 (4) 了解中国金融监管的基本内容	3	4	综合案例12
课时总计		36	50	

目录

货币银行学 (第2版) Contents

第1篇 金融基础

第1章 货币与货币制度

1.1 货币的本质及形态	3
1.2 货币的职能	9
1.3 货币的定义及计量	13
1.4 货币制度	18
本章小结	26

第2章 信用

2.1 信用概述	31
2.2 信用形式	34
2.3 信用工具	40
本章小结	43

第3章 利息

3.1 利息及利息率	48
3.2 利率的计量	54
3.3 利率的决定及影响	58
3.4 利率的作用	64
本章小结	70

第2篇 金融体系

第4章 金融中介

4.1 金融中介机构概述	75
4.2 商业银行	80

4.3 政策性银行	87
4.4 其他金融机构	92
本章小结	98

第5章 金融市场

5.1 金融市场概述	104
5.2 货币市场	108
5.3 资本市场	112
5.4 外汇市场	117
5.5 金融衍生品市场	119
本章小结	126

第6章 中央银行

6.1 中央银行的产生与发展	131
6.2 中央银行的性质及职能	135
6.3 中央银行的相对独立性	139
6.4 中央银行的主要业务	142
本章小结	145

第3篇 金融调控

第7章 货币供求

7.1 货币需求	151
7.2 货币供给	160
7.3 货币均衡	168
本章小结	172

第8章 货币政策

8.1 货币政策概述	178
8.2 货币政策工具	184
8.3 货币政策的传导机制与效应	190
本章小结	197

第9章 通货膨胀与通货紧缩

9.1 通货膨胀基本原理	202
9.2 通货膨胀的成因及其治理	207
9.3 通货紧缩	215
本章小结	223

第4篇 金融监管**第10章 金融改革与金融创新**

10.1 金融与经济发展的关系	229
10.2 金融发展理论	232
10.3 金融创新	235
10.4 中国的金融改革与金融创新	242
本章小结	245

第11章 金融脆弱性与金融危机

11.1 金融脆弱性	250
11.2 金融危机	258
11.3 金融安全	262
本章小结	266

第12章 金融监管

12.1 金融监管概述	271
12.2 金融监管的内容与方法	276
12.3 金融监管的发展与改革	281
12.4 中国的金融监管	284
本章小结	288
参考文献	291

第 1 章 货币与货币制度

教学目的

通过本章的学习使学生能运用货币的基本概念、货币流通的基本原理对一国经济发展的若干问题进行初步的探讨和分析,并能够根据货币的职能掌握货币的定义、本质及形态,进而对货币的计量有深刻的理解,为更深入了解货币制度奠定基础。

教学内容

1. 货币的本质及形态;
2. 货币的职能;
3. 货币的定义及计量;
4. 货币制度。

教学重点

货币的职能;货币的定义;货币的计量;货币制度

教学难点

货币的形态;货币的计量。

开篇案例



比特币(Bitcoin)的概念最初由中本聪(化名)在2009年提出,它不依靠特定的货币机构发行,仅依据特定算法,通过大量计算产生,使用整个P2P网络中众多节点构成的分布式数据库来确认和记录所有交易行为,并使用密码学设计来确保货币流通各个环节的安全性,是一种实现了“用户自治、全球通用”的加密电子货币,本质是一种虚拟货币。

2011年6月比特币中国网开始运行,2013年4月16日,中国市场比特币的价格首次超越国外价格,随后四川雅安地震中,壹基金宣布接受比特币捐赠,使得许多中国民众开始认识、了解比特币。比特币在中国迅速蹿红,由刚开始人们所玩的游戏迅速被许多民众所认知和接受,成为一个新兴的投资行业。比特币的价格也随交易量的放大而一路走高,曾一天内飙升3720元。相关行业也得到了迅速发展,国内也出现了一些其他的虚拟货币,如莱特币、咸丰币等。

但在2013年10月底,注册地位于香港的GBL比特币交易平台突然跑路,瞬间卷走了3000多万元人民币资金,暴露出比特币的无监管弊端。全球多个政府纷纷表明对比特币的立场,其中以负面声音居多。中国金融监管机构禁止金融机构使用比特币,此外,韩国、挪威和泰国也没有给予比特币合法地位。12月5日,中国人民银行等5部门发文,明确比特币不是货币。时隔11天,央行再出拳,于16日约谈支付宝、财付通等第三方支付公司,要求不得为比特币等交易网站提供托管、支付与清算服务。2014年10月31日,比特币基金会现任执行董事Jon Matonis辞去其担任的执行董事职务,至此,仅2014年,该组织至少10名成员已宣布辞职,比特币也失去其昔日的锋芒。

1.1 货币的本质及形态

1.1.1 货币的起源

现代社会,货币一般是以纸币的形式出现。但实际上,货币最早并不是纸币。中国最早的货币产生于四千年前的夏代,那时货币主要是海贝、布帛和农具;世界上其他地区曾使用牲畜、象牙、可可豆等作为货币。那么,货币是如何产生的?为什么形形色色的货币会殊途同归,都演变为金属货币、纸币甚至电子货币了呢?为此,我们首先来考察有关货币起源的学说和货币形态的演变过程。

一般认为,货币是商品生产和商品交换长期发展的产物。然而,货币究竟是怎样产生的?对于这个问题,西方学者有着各种不同的解释,但在马克思之前,没有一个人能够真正科学地、准确地阐明货币的起源、本质与职能。正是马克思的货币理论,为人们解开了千古“货币之谜”。

1. 货币是便利交换的产物

货币的出现是与交换联系在一起的。根据史料记载和考古发掘,在世界各地,交换都经过两个发展阶段:先是物物直接交换,然后通过媒介交换。在古埃及的壁画中可以看到物物交换的情景:有用瓦罐交换鱼的,有用一束葱交换一把扇子的。我国古书中有这样的记载:神农氏的时候,“日中为市,致天下之民,聚天下之货,交易而退,各得其所”。这也是指物物交换。在交换不断发展的进程中,逐渐出现了通过媒介的交换,即先将自己的物品交换成作为媒介的物品,然后再用所获得的媒介物品去交换自己所需要的物品。

英国古典经济学家亚当·斯密(Adam Smith, 1723—1790)在《国民财富的性质和原因的研究》(1776年,简称《国富论》)中,从物物交换的不便与困难引出货币,进一步指出:“自分工确立以来,各时代各社会中有思虑的人,为了避免这种不便,除自己的劳动生产物外,都随时在身边带有一定数量的某种物品,这种物品在他想来,拿去和任何人的生产物交换,都不会被拒绝。”这种不会被拒绝的物品就是作为交换工具的货币。

现代西方经济学家一般都认为,货币是为了克服物物交换的困难而产生的,是便利交换的产物。他们认为物物交换有四大缺点:一是缺少共同的单位来衡量和表示各种商品和劳务的价值;二是交换双方“需求的双重巧合”和“时间的双重巧合”难以完全一致;三是缺少用于将来支付的单位;四是没有贮存一般购买力的方法。正是由于这些缺陷,物物交换必然发生如下交易成本。

(1) 寻求成本。寻求成本是指为了寻找可能的交易对象时所产生的成本,包括所花费的时间与费用。

(2) 机会成本。机会成本是指将资源(如人力等)用于迂回交易过程时所失去的其他方面投资的收益。

(3) 直接成本。直接成本是指实际进行交换时的成本,如雇人搬运所花费的费用等。

显然,纯粹的物物交换是一种效率非常低下而成本相对较高的交易方法。因此,创造某种

形式的货币,便利商品和劳务交换,减少进行交易所需要的时间和精力,将会大大促进专业化分工和生产率的生长。货币出现以后,不仅消除或降低了物物交换的缺点与交易成本,而且拓宽了人类的生产、消费、贸易等活动,极大地提高了社会的福利。

2. 马克思对于价值及其形式的论证

马克思认为,只把货币作为克服物物交换困难的技术手段来理解,而不从商品的内在矛盾和商品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以及与其相适应的价值形式发展过程中,揭示了货币的起源。

货币是存在于商品经济中的经济现象。它随着商品经济产生而产生、伴随商品经济的发展而发展;在没有商品经济的地方,就没有货币现象。因此,货币与商品相辅相成、不可分离。马克思曾经指出:“只要理解了货币的根源在于商品本身,货币分析上的主要困难就克服了。”马克思主义经济学理论告诉我们,商品是指为市场交换而生产的劳动产品。商品具有两种属性:一是使用价值,即能满足人们某种需要的物品的效用,如粮食可以充饥,衣服能够御寒;二是价值,即凝结在商品中的一般的、无差别的人类劳动,它只能通过与另一种商品交换而表现在交换价值上。商品交换使商品价值得到表现,因此,商品交换的发展阶段不同,商品价值的表现形式也是不同的,在历史上曾经出现过四种形式。

(1)简单的或偶然的价值形式。在原始社会末期,生产力水平低下,人们很少有剩余产品进行交换。商品交换的行为仅是偶然的,在这种偶然的交换中,商品价值的表现也是简单的。即一种商品的价值由另外一种商品来表现,如1只绵羊与2把斧头相交换(即1只绵羊=2把斧头)。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;斧头处于等价形态,成为表现绵羊的价值材料,起被动作用。

简单的、偶然的价值形态虽然反映的只是产品转化为商品的萌芽状态,但却包含着一切价值形态以及货币的秘密。

(2)总和的或扩大的价值形式。随着第一次社会大分工——农业和畜牧业的分离,物物交换的范围扩大,商品交换日益频繁和具有规律性,一种商品经常地与一系列商品交换,如1只绵羊有时交换5千克茶叶,有时又交换2把斧头,有时又交换10千克粮食或其他商品,即:

$$1 \text{ 只绵羊} = \begin{cases} \text{或 5 千克茶叶} \\ \text{或 2 把斧头} \\ \text{或 10 千克粮食} \\ \text{或其他商品} \end{cases}$$

这样,一种商品的价值,已经不是偶然地在另一种商品上表现出来,而是经常地由一系列商品表现出来。但是,在每一次具体的交换行为中,只能有两种商品发生交换,这时,一种商品(如5千克茶叶)就排斥其他商品(如2把斧头、10千克粮食)充当表现商品价值(如1只绵羊)的材料。因此,在总和的或扩大的价值形式中,等价物是特殊的等价物。

总和的或扩大的价值形式使商品价值的表现不完整、不统一,缺少共同的单位来表现商品价值。因此,直接物物交换的实现必须以交换双方相互需要对方的劳动产品为前提,这对商品交换来说是极困难的。

(3)一般价值形式。随着社会分工和商品交换关系的发展,生产者逐渐把自己的商品先换成一种大家都愿意接受而又可经常用来交换的商品,然后再去换取所需的商品。这样,自发

地逐渐分离出一种作为交换媒介的商品,商品交换都通过这一媒介物进行。所有商品同时用一种商品来表现自己的价值,就是一般价值形态,如5千克茶叶、2把斧头、10千克粮食等都与1只绵羊相交换,它们的价值均以绵羊表现出来,即:

$$\left. \begin{array}{l} \text{或 5 千克茶叶} \\ \text{或 2 把斧头} \\ \text{或 10 千克粮食} \\ \text{或其他商品} \end{array} \right\} = 1 \text{ 只绵羊}$$

在这里,商品的价值表现是简单的和统一的,因而是一般的。一般价值形态中的等价物成为表现一切商品价值的材料,是所有商品共同的、一般的等价物。一般等价物出现以后,商品交换发生了本质变化,从直接的物物交换发展为通过一般等价物作媒介的间接交换。

(4)货币价值形式——货币的产生。货币价值形式,即一切商品的价值固定地由一种特殊商品(即货币)来表现,它是价值形式的最高阶段。在历史发展过程中,不同阶段、不同地区往往采用不同的商品作一般等价物,如牲畜、皮革、蚌、贝、农具、猎具等,各种商品交替地、暂时地发挥一般等价物的作用。但是,人们发现这些商品作一般等价物很不方便,具有质量不统一、不便分割或合并、携带储藏不方便等缺点。而金属不仅可以避免这些缺点,还具有适宜作为货币的特点。例如,金属质地均匀,可任意分割或合并,经久耐磨不变质,量小价值大,便于携带和储藏等。因此,金属是表现商品价值最适当的材料,逐渐发展到由某种金属充当一般等价物,成为货币商品,这就是货币价值形式。

可见,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产生。

需要说明的是,上述一般价值形式与货币价值形式并没有根本区别,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,在货币价值形式中,一般等价物是固定的。

马克思的剖析以最完整的劳动价值论为基础,通过价值形式的发展推导出货币的起源,即货币是在商品交换的长期发展过程中起一般等价物作用的特殊商品,它是经过价值形态发展的各个阶段而产生的。正是马克思运用这种分析方法,科学地揭示了货币之“谜”。从马克思的分析中可以看出:第一,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分离出来的;第二,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产物,因为解决这一矛盾,只有通过交换,而货币正是为解决这一矛盾,以适应商品经济发展的需要而自发产生的;第三,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。

1.1.2 货币的本质

对于货币本质的认识,历来存在着两种对立观点,即“货币金属论”和“货币名目论”。货币金属论强调货币的内在价值,将货币与贵金属混为一谈;货币名目论则否定货币具有内在价值,认为货币只是一种符号或票券。这两种学说显然具有片面性,都只看到货币的某些特点,没有形成全面客观的认识。而马克思提出“一般等价物”理论,科学完整地概括了货币本质。马克思在对价值形态发展的历史长河的研究中揭示了货币的本质,把货币定义为:货币是从商

品世界中分离出来的、固定充当一般等价物的商品,并能反映一定的生产关系。

1. 货币是商品

货币是商品,它与商品世界的其他商品一样,都是人类劳动的产物,是价值和使用价值的统一体。正因为货币和其他一切商品具有共同的特性,即都是用于交换的人类劳动产品,它才能在交换、发展的长期过程中被逐渐分离出来,成为不同于一般商品的特殊商品。

2. 货币是一般等价物

货币是商品,但却不是普通的、一般的商品,它是从商品世界中分离出来的、与其他一切商品相对立的特殊商品。货币商品不同于其他商品的特殊性,就在于它具有一般等价物的特性,发挥着一般等价物的作用,这是货币最重要的本质特征。货币商品作为一般等价物的特性,具体表现在以下两个方面。

(1)它是表现和衡量一切商品价值的材料或工具。

(2)它具有与其他一切商品直接相交换的能力,成为一般的交换手段。

货币商品不同于一般商品,还在于其使用价值的两重性特点。一方面,货币商品与其他商品一样,按其自然属性而具有特殊的使用价值,如金可作为饰物的材料等;另一方面,更重要的是,货币商品还具有其他商品所没有的一般使用价值,就是发挥一般等价物的作用。

3. 货币是固定充当一般等价物的商品

人类社会价值形态自发发展的历史长河,包括由简单的、偶然的价值形态到总和的、扩大的价值形态,再到一般价值形态。在一般价值形态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。

4. 货币是生产关系的反映

固定充当一般等价物的货币是商品经济社会中生产关系的体现,即反映产品由不同所有者所生产、所占有,并通过等价交换实现人与人之间社会联系的生产关系。因此,货币体现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社会历史发展的不同阶段,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。

1.1.3 货币的形态

货币形态,亦称货币形式,是指以什么货币材料(即币材)来充当货币。不同的货币形态适应了不同的社会生产阶段和历史阶段的需要。纵观货币的发展历史,货币形态的发展演变,大体上经历了实物货币(含金属货币)、代用货币、信用货币三个阶段,这个过程也是货币价值不断符号化的过程。