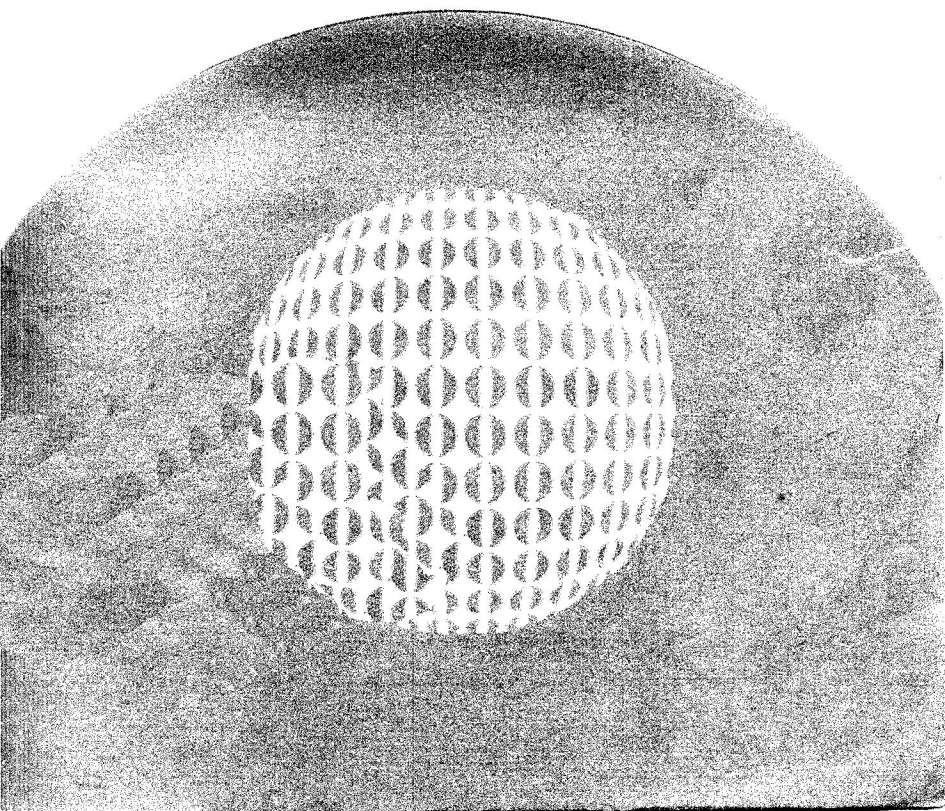


货币银行学 辅导教材

徐武定 郑祚春 李福臣 谭梓成 汪宏道



货币银行学辅导教材

徐武定 郑祚春 李福臣 谭粹成 汪宏道

*

福建人民出版社出版

(福州得贵巷27号)

福建省新华书店发行

福建新华印刷厂印刷

开本787×1092毫米 1/32 12.375印张 267千字

1988年8月第1版

1988年8月第1次印刷

印数: 1—11 940

ISBN 7—211—00525—4

F·26 定价: 2.50元

出版说明

本书是高等金融专科院校教材《货币银行学》（福建人民出版社出版）的配套书，是为货币银行学这门学科教学与研究提供资料与信息的一本取材广泛的参考书。

本书由中国人民银行教育司组织编写。参加编写的有：上海金融专科学校徐武定（编写组长）、福建金融管理干部学院郑祚春（副组长），湖北金融专科学校李福臣，广州金融专科学校谭梓成，河南金融管理干部学院汪宏道，由徐武定、郑祚春总纂。中国人民银行教材编审委员会委员、编审谭秉文同志审阅并作序，经我们审定，同意作为高等金融专科院校辅导教材出版，亦可供金融管理干部学院、职工大学和银行学校使用。读者如有意见和建议，请函中国人民银行教育司。

中国人民银行教育司

一九八七年十月

序 言

货币银行学是政治经济学的一个分支，属于部门经济学的范畴，是金融专业的一门主要基础理论课程。学好这门课程，对现在的和未来的金融工作者来说，显得十分重要。第一，可以使读者明确认识银行和货币的基本职能作用，以及它们在整个国民经济中的重要地位，在社会主义现代化建设中的重大意义，从而增强学好金融专业课程的决心和信心。第二，我国的货币银行学，是马克思主义基本原理与当代金融实践紧密结合的科学结晶。扎实地掌握货币银行学基本原理，就象取得金钥匙，进入金融王国，对现实经济和金融领域中的新事物、新情况、新经验、新问题，作比较分析研究，探索新答案，正确地解决现实问题，并且进一步把现实经验上升为理论，发展和丰富马克思主义金融理论宝库。第三，学好这门金融基础理论课程，可以为继续学习工商信贷管理、农村金融管理、国际金融与国际结算、银行会计、银行经营与管理、银行计划与统计、银行信息管理、计算机在银行的应用、银行法规等专业课程，奠定理论基础，事半功倍。

货币银行学这门课程既如此重要，其内涵虽然明确，但外延甚广。学校在开设这门课程的同时，还开设若干专业应用课程。在安排货币银行学课时，以及制订货币银行学教学大纲和编写教材的时候，存在着课时少与教学内容多的矛盾。为缓和这个矛盾，在制订教学大纲和编写教材时，只能着重阐

述基础理论、基本知识和基本经验与方法,而不能旁征博引,百花齐放,博采众议,畅所欲言。但是,这样做,矛盾没有从根本上解决。为了解决上述矛盾,《货币银行学》教材(福建人民出版社1986年版)编写组同志又编写了这本《货币银行学辅导教材》。在阅读了《货币银行学》教材,对有关货币银行的基本概念作一般了解后,要进一步探索金融理论和现实问题的奥妙,则这本辅导教材可以为您服务。

这本辅导教材有它的特点,那就是:兼收并蓄,博采众议,对比分析,自成体系。在介绍有关理论知识时,介绍不同流派、不同观点时,不是借助于剪刀与浆糊,简单地转载原文(法律条文,当作别论),加以剪贴编排,装订成册;而是从事创造性劳动,经过处理加工,浓缩提炼,还原升华。这本辅导教材不但收集了丰富的资料,可以节省读者在浩如烟海的金融书刊中搜集材料的劳动耗费,并且作了初步加工,提供系统的有用信息,供研究问题时参考。

有比较才有鉴别,真理是在辩论中发展起来的。在货币银行学教材中,运用比较研究方法,很有必要。但在正式教科书中,由于种种原因,这一点目前还难办到。编写这本辅导教材的另一目的,就是朝这方向前进一步,介绍不同的流派、不同的观点、不同的经验,让读者对比分析,独立思考,以避免本本主义和经验主义。研究货币银行问题,必须以马克思的《资本论》及其他经典著作中所体现的基本原理为指导,结合当代金融实践,借鉴古今中外,实事求是,掌握大量第一手材料,独立思考,抓住事物本质,探索事物内在发展规律。

毫无疑问,马克思主义关于货币、信用和银行的基本原理,在过去、现在和将来都是正确的、科学的。但是,自从

1867年《资本论》第一卷问世到今天，已经120年了。在一个多世纪的历史进程中，特别是第一次世界大战以后，国内外金融领域出现了许多新事物和新问题，从马克思主义经典著作中找不出现成答案。在一百多年前，恩格斯批评彼·法尔曼时说过：“这是出自他的误解，即认为马克思进行阐述的地方，就是马克思要下的定义，并认为人们可以到马克思的著作中去找一些不变的、现成的、永远适用的定义。”

（《资本论》第三卷序言）对当前国内外金融问题作出科学解释，这个光荣任务历史上落在当代经济学家身上。

本世纪以来，东方的、西方的、国内的经济学家对金融领域中涌现出来的新事物和新问题有不同的观点，形成不同的学派。有的从历史和社会环境分析，用大量经验数据论证，确有真知灼见；有的针对时弊，提出改进措施，奏效一时，有可取之处，但还经不起时间考验；有的设计迷宫，故弄玄虚，哗众取宠，使人如堕五里雾中；有的从唯心主义出发，片面强调主观因素，把现象当作本质，安居象牙之塔。尽管这样，我们还是可以借此开阔眼界，扩展思路，沙里淘金，吸取营养，防止思想僵化和照搬教条。

徐武定、郑祚春等同志编写的《货币银行学》教材，在指导思想、结构体系、基本内容各方面，都有所创新，有所发展，是金融教材百花园中一枝挺秀的花朵。但一切事物都应一分为二，该书尚有美中不足之处。由于篇幅所限，若干重要理论和现实问题，未能展开讨论，欲言未尽。既是统编教材，行文四平八稳，思想不够活跃，受老框架束缚。为此，编写组同志不辞劳苦，编写出这本《货币银行学辅导教材》，作为学习《货币银行学》的必要补充教材。这本教材取材广泛，内容丰富。既有不同学派的理论和观点，又有中外金融

历史数据；既有社会主义社会金融工作的主要问题和经验，又有资本主义世界金融领域的新情况，还有旧中国银行资料；既有宏观经济研究，又有微观经济分析。它是深入研究金融理论和现实问题一本很有用的参考书。读者可以根据学习和工作需要，有所侧重，各取所需。

谭秉文

1987年3月于中国人民银行参事室

目 录

第一章 货币的本质与职能	(1)
一、货币演进的类型	(1)
二、货币的本质是什么?	(2)
三、货币是否具有阶级性?	(5)
四、货币是不是特殊商品?	(9)
五、人民币是否具有价值尺度职能?	(9)
六、货币贮藏的一般性和特殊性	(11)
七、贮藏手段是否转化为积累和储蓄手段?	(12)
八、人民币是否具有贮藏手段职能?	(15)
九、人民币的“沉淀”是否就是货币贮藏?	(19)
十、人民币是否具有世界货币职能?	(20)
第二章 货币制度	(21)
一、金本位制存续时期	(21)
二、西方现代经济学家对金本位制的评价	(22)
三、对美国恢复金本位制的不同意见	(24)
四、关于“黄金非货币化”问题	(25)
五、美国货币发行制度的特点	(27)
六、苏联货币制度简介	(28)
七、法币改革的历史背景	(29)
八、地方币合并统一于人民币的过程	(31)
九、人民币收兑金圆券和银圆券的比价	(32)
十、禁止国家货币出入国境	(32)

十一、国务院关于发行新的人民币和收回现行人民币的命令·····	(33)
十二、发行新版人民币的命令和通告·····	(34)
十三、新版人民币的特点·····	(35)
十四、对增发大面额人民币的认识·····	(36)
十五、国家银行金银收兑价格变动情况·····	(38)
十六、人民币是什么性质的货币? ·····	(39)
十七、人民币代表黄金论·····	(42)
十八、人民币不代表黄金论·····	(45)
十九、人民币代表价值论·····	(50)
二十、人民币代表使用价值论·····	(51)
二十一、人民币代表商品复合体价值论·····	(52)
二十二、纸币是不存在“价值基础”的·····	(54)
二十三、黄金派与商品派之争是实物派与非实物派之争·····	(54)
二十四、对黄金派与综合商品论的评价·····	(55)
第三章 货币流通与货币政策·····	(56)
一、衡量货币流通是否正常的标志·····	(56)
二、货币供应量的计算与控制·····	(61)
三、关于我国货币乘数问题的初步探讨·····	(63)
四、解释几个有关货币的概念·····	(66)
五、货币政策的概念及其制定依据·····	(68)
六、资本主义国家的货币政策目标·····	(71)
七、社会主义国家的货币政策·····	(81)
八、我国的货币政策·····	(86)
九、通货膨胀的概念及其起因·····	(93)
十、通货膨胀在我国有无必然性和可能性? ·····	(98)

十一、怎样看待票子、物价、财政赤字与通货	
膨胀的关系?	(100)
十二、如何对待通货膨胀政策?	(105)
十三、我国当前通货膨胀的类型及其解决办	
法	(107)
十四、我国历年财政收支差及物价、工资变	
化	(109)
第四章 信用的本质与作用	(110)
一、社会主义银行信用的必要性	(110)
二、我国社会主义银行信用的业务范围	(111)
三、信用是否属于分配性质?	(112)
四、社会主义银行信用的性质和职能	(114)
五、社会主义银行信用的作用	(115)
六、国际信用的本质是什么?	(116)
七、储蓄利息的性质如何表述?	(120)
八、我国制定利率的依据是什么?	(121)
九、如何认识我国的利率水平?	(123)
第五章 信用形式与信用工具	(127)
一、补偿贸易的做法及其优越性	(127)
二、租赁的发展原因及其特点和优缺点	(129)
三、开展票据承兑与贴现业务的作用	(131)
四、开办本票和旅行支票, 方便集体与个体开展	
经济活动	(132)
五、西方国家的信用卡	(135)
六、什么是“C, D”?	(137)
七、什么是金融市场?	(139)
八、我国开放金融市场的客观必然性及其意	

义·····	(140)
九、我国开放金融市场应具备的条件·····	(144)
十、对我国开放金融市场的一些看法·····	(146)
十一、如何进一步发展和完善金融市场? ·····	(151)
十二、有价证券交易的业务技术程序·····	(154)
十三、国务院关于加强股票、债券管理的通知···	(155)
十四、对企业股票、债券及其他金融市场业务 管理的具体规定·····	(157)
十五、我国发行可转让的金融债券·····	(158)
十六、华尔街股票暴跌的前因后果·····	(159)
十七、什么是道·琼斯指数? ·····	(162)
第六章 社会主义信贷资金运动·····	(164)
一、什么是信贷资金运动基本规律? ·····	(164)
二、什么是信贷资金的两次支付和两次回流的 规律? ·····	(165)
三、什么是信贷资金数量变化规律? ·····	(167)
四、关于派生存款问题·····	(171)
五、1979—1985年国家信贷收支状况·····	(175)
六、怎样看待1984年的货币投放失控? ·····	(178)
七、如何实现财政资金与信贷资金的综合平 衡? ·····	(180)
八、1982—1986年我国国际收支情况·····	(183)
九、如何实现财政、信贷、外汇、物资的综合 平衡? ·····	(185)
十、“四大平衡”在国民经济中的作用·····	(189)
十一、关于信用膨胀问题·····	(193)
第七章 银行的性质与职能·····	(202)

一、什么是金融?	(202)
二、什么是银行?	(202)
三、银行的产生	(204)
四、中国近代的金融业	(205)
五、中国通商银行创办的历史背景	(210)
六、国民党政府的“四行二局一库”	(213)
七、建国前人民的银行的建立和演变	(220)
八、中国人民银行行名是怎样确定的?	(224)
九、关于国家银行性质的讨论	(225)
第八章 外国银行机构与业务	(233)
一、中央银行的起源	(230)
二、中央银行的历史发展	(232)
三、中央银行的性质	(241)
四、中央银行的职能	(243)
五、中央银行控制金融的“三大法宝”	(247)
六、西方银行界的最新业务——债务交易	(260)
七、1985年世界十大商业银行	(262)
八、苏联在海外的银行简况	(262)
第九章 我国社会主义金融体系	(265)
一、我国社会主义金融体系的历史发展	(265)
二、1979年以来我国金融体制的改革	(266)
三、我国金融体系的构成及各金融机构概况	(269)
附录一 金融信托投资机构管理暂行规定	(290)
附录二 城市信用合作社管理暂行规定	(293)
第十章 经济特区金融与港台金融	(296)
一、深圳经济特区的地理环境及经济概况	(296)
二、深圳经济特区“四个窗口”的作用	(299)

三、深圳货币体制改革的探索·····	(301)
四、国外经济特区经营与管理的基本经验·····	(305)
五、香港的地理环境和经济概况·····	(308)
六、我国对香港的货币金融政策·····	(310)
七、香港银行业的管理·····	(310)
八、港澳中银集团的组成及其作用·····	(313)
九、香港币制沿革·····	(316)
十、香港现行货币发行制度自动调节市场汇率 的原理、作用和局限性·····	(318)
十一、香港金融业电子技术服务的新发展·····	(320)
十二、什么是恒生指数? ·····	(322)
十三、台湾的地理环境及经济概况·····	(322)
十四、台湾金融体系·····	(323)
十五、新台币发行的几个问题·····	(323)
十六、台湾利率管理及利率自由化·····	(325)
十七、台湾的货币市场·····	(326)
十八、台湾外资银行的设立条件及其设置情 况·····	(329)
十九、台湾外资银行的经营范围·····	(331)
二十、台湾的邮政储金业务·····	(332)
第十一章 国际金融·····	(335)
一、汇率经常变动的影响因素·····	(335)
二、我国近年较大幅度调低人民币汇率问题·····	(337)
三、外汇管理法规简介·····	(341)
四、什么叫浮动钉住汇率? ·····	(342)
五、什么叫外汇期权交易? ·····	(343)
六、什么叫留存外汇和留成外汇? ·····	(343)

第十二章 建设具有中国特色的社会主义银行·····	(345)
一、“七五”时期金融体制改革的总体要求和	
目标·····	(345)
二、“七五”时期金融体制改革的主要任务·····	(346)
三、金融体制改革需要解决的几个问题·····	(349)
四、我国金融体制型式的转换·····	(350)
五、我国的银行之间可否允许竞争? ·····	(353)
六、我国建立中央银行体制的必然性·····	(354)
七、我国中央银行体制的改革和完善·····	(356)
八、我国中央银行对宏观经济的控制·····	(359)
九、我国银行进行宏观调节的目标、内容、手	
段和条件·····	(361)
十、如何完善宏观控制和加强微观调节? ·····	(366)
十一、金融宏观控制的两种可行办法·····	(371)
十二、九年来金融体制改革的成就·····	(373)
十三、九年来金融工作和金融体制改革的经验	
体会·····	(376)

第一章 货币的本质与职能

一、货币演进的类型

货币是随着经济的发展与时代的变化而演进的，《货币银行学》（福建人民出版社1986年版）是按实物货币、金属货币、纸币和存款货币来表述其演进过程的。另外也可按如下类型来划分：

1. 实物货币与金属货币。任何货币，它的本体作为非货币用和作为货币用的价值相等者，统称为实物货币，如皮革、布帛、贝壳等。后来由于这些实物本身所存在的缺点，诸如：不便分割、值小量大、携运不便和不易保藏等，才逐渐演变为以金属为币材，即金属货币。

2. 代用货币。通常是指政府或银行发行的纸币，它代表着金属货币。代用货币的特点是，币材本身的价值低于其名义价值。作为代用货币的纸币，都有十足的货币金属准备，并且可自由向发行机构十足兑现。

3. 信用货币。这是代用货币的进一步发展。它本身价值不但低于其名义价值，而且也不再代表任何贵金属。信用货币可细分为：（1）辅币；（2）纸质主币；（3）银行存款。它是目前世界各国所通行的货币形式。

二、货币的本质是什么？

关于货币的本质问题，国内经济学者对此主要有两种不同的观点：

1. 货币是一般等价物，并体现着一定的社会生产关系。持这种观点者认为，前者是本质的形式，后者是本质的内容。货币体现一定的生产关系，这个本质的内容是通过货币本质的形式，即通过一般等价物表现出来的，没有一定的生产关系这个内容，一般等价物就失去社会属性，失去存在的前提；没有一般等价物这个形式，一定的生产关系这个内容就得不到体现。只有这样表述，才能完整地说清楚货币的本质所在，但两者又是有着明显区别的。货币本质的变化，不是由它的形式变化引起的，而是由它的内容发生了变化而引起的。社会主义社会的货币同其他社会的货币一样，也包括内容和形式两个方面。不过，由于货币本质的内容发生了变化，社会主义社会货币体现的是社会主义生产关系。在社会主义制度下，货币保持着自己的一般等价物的形式，而社会主义生产关系则渗透到货币的内容中，改变了货币本质的内容中旧的生产关系，并且利用一般等价物这个形式来发展社会主义生产关系。应当正确理解货币本质的内容和形式这两个方面的关系。货币的一般等价物的性质和职能，必然要和一定的生产关系相结合，必然为它所利用，也必然要相应地产生不同的社会内容和社会职能。我们既不能把商品生产条件下作为货币所固有的一般等价物的形式，和它在不同社会形态下货币所具有的特定社会性质和内容混为一谈，也不能把它分割开来。如果我们不能理解其中的关系，我们就不能

理解货币何以能在不同的社会制度中存在和发展，就不能理解何以社会主义社会也需要货币，也能利用货币，就不能理解货币怎样能具有社会主义的内容为社会主义建设服务了。

另外，有人主张，可以从货币本质的两重性——一般性和特殊性来理解。他们认为，货币的一般本质是一回事，它所反映的是商品生产的生产关系，只要有商品生产和商品交换的条件存在，这种本质是不变的。但货币的特殊本质又是一回事，它是反映特定社会制度的生产关系，是货币本质一般性的具体化，它不是被某个阶级所利用或不利用的关系，而是它必定要去反映这种特定社会的生产关系。也有人提出，从共性和特性关系来考察，即把货币的共性看作是货币在商品经济中发挥一般等价物的作用，而把货币的特性看成是具体社会制度下的货币。

上述的后两种观点在提法上虽有所不同，但实质上并没有多大差别。在表述上，他们都主张货币是一般等价物，在不同社会制度下具有不同的阶级内容，反映着不同的生产关系。

2. 货币的本质就是一般等价物。货币是从商品中分离出来而形成的。当某一种商品演变成为货币以后，它就有双重的使用价值：一是它同其他商品一样所原有的，由其自然属性决定的那个本来意义的使用价值；另一是它成为货币以后，所独有的那个作为一般等价物（普遍的交换手段）的“使用价值”。只要商品经济存在一天，从而货币就存在一天，货币就不能不是这样的东西。所以，有人主张，货币最根本的属性，是稳定的一般等价物。作为一般等价物的货币，其最基本的特征是：（1）衡量一切商品价值的材料，