

中等职业技术学校试用教材

货币银行学概论

盛昌兴 主编 王品正 副主编

高等教育出版社



96
3330
05
2

中等职业技术学校试用教材

货币银行学概论

盛昌兴 主 编

王品正 副主编



3 0116 5360 1

高等教育出版社

C

157285



(京)112 号

内 容 提 要

本书是国家教委职业技术教育司和高等教育出版社共同组织编写的中等职业技术学校试用教材之一。本书内容包括货币的本质与职能、货币流通、信用与利息、金融市场、银行的性质与职能、商业银行和其他金融机构、中央银行、国际金融等。每章后有复习思考题。

本书可作为职业高中、职业中专和普通中专金融专业教材，也可供在职人员学习参考。

责任编辑 李承孝

中等职业技术学校试用教材

货币银行学概论

盛昌兴 主 编

王品正 副主编

*

高等教育出版社出版

新华书店总店科技发行所发行

通县觅子店印刷厂印装

*

开本 787×1092 1/32 印张 7.5 字数 154 000

1994 年 4 月第 1 版 1994 年 4 月第 1 次印刷

印数 00001—20140

ISBN 7-04-004641-5/F·157

定价 2.90 元

出版说明

为了适应中等职业技术教育发展的需要,国家教委职业技术教育司和高等教育出版社共同组织编写的中等职业技术学校财经类专业系列教材,由我社陆续出版。

这套财经类专业系列教材以三年制职业高中为主要对象,培养目标为中级财经管理人员。为适应各地区各单位对财经人员的要求,课程设置采取“积木式”结构安排,即分为文化课、专业基础课和专业课三个层次,文化课和专业基础课为财经类专业的公共课程,专业课则根据专业不同或专业方向侧重点不同选择若干门组合而成。在课程内容安排上,以“二年打基础,一年定方向”为原则,加大基础面,根据社会需求灵活地设置专业课。用积木式结构组织课程和教材,为学校根据社会需要组织教学带来了灵活性。

本系列教材的专业基础课有:会计基础、统计原理、计算技术、计算机财会应用基础、经济法基础知识、财政基础知识、税收基础知识、金融基础知识、市场学基础知识、企业管理基础知识、保险与证券基础知识、书法、财经应用文写作、中国经济地理等共14门,可供财会专业、计划统计专业、财税专业和城市金融专业使用(少数课程因专业不同可有不同的选择)。本系列教材还包括四个专业的专业课教材,本书为商业统计与商业会计专业的专业课教材。各专业还可根据需要分为A组、B组、C组……等不同组合,以适应各地办学的不同情况。

本系列教材在编写时,针对职业中学学生年纪轻、社会经

验不足、具有初中文化水平,以及将来主要从事具体工作等特点、注意做到理论阐述适当,实践性内容讲细讲透,加强会计基本技能训练和写钢笔字、打算盘等的基本功训练。同时,注意引进新内容和新方法。为了给教师备课和讲授提供方便,对主要课程除教材外还配套编写了教学参考书和习题集。

为了保证教材的质量,我们在全国各地遴选有丰富教学经验的教师和专业人员担任编审工作。编写时,凡已制定统一教学大纲的,均根据统一大纲编写。尚无大纲的,均根据若干省市和部门的职业学校的专业教师共同讨论商定的编写提纲编写。书稿写出后,聘请有关专家审定,以保证教材质量。

本系列教材在编写过程中,得到了全国各地职教部门、有关业务部门、职业学校、中等专业学校和部分大专院校的大力支持,在此表示衷心感谢。

本系列教材自1990年春季起陆续供应,欢迎广大读者选用,并提出宝贵的意见。

高等教育出版社财经教研室

前 言

《货币银行学概论》是中等职业技术学校金融专业的一门专业课。在市场经济体制中,货币、信用与银行在经济生活中的特殊地位和重要作用,已受到社会各方面的关注。从国民经济管理部门的角度看,要研究如何利用货币、信用和银行去调节经济总量和经济结构。从企业和家庭理财的角度看,也需要了解和掌握货币、信用和银行的基本知识和基本技能,筹集和充分运用资金。就金融业而言,为了提高国民经济的宏观效益和自身的微观效益,更有必要了解货币、信用、银行的产生、发展及其运动规律。

本书以市场经济体制为主要依托,联系我国实际介绍了马克思主义货币银行学的基本原理和基础知识,并适当引进了现代西方货币银行学的合理内容。主要包括货币、信用和银行的起源、本质、职能、作用;货币流通与货币制度;信用的形式、信用工具和金融市场;银行体系和金融调控。

本书由盛昌兴任主编、王品正任副主编并参加了总纂工作。第一章由徐振欧编写,第二章由王一鸣编写,第六章由盛昌兴编写,其余五章和各章习题均由王品正编写。本书由倪永仓教授主审。

在本书的编写和出版过程中,江苏省职教处做了大量的组织工作。1990年召开了本教材提纲讨论会,参加会议的有山东银行学校杨泉、北京工商银行马攸平、北京工商银行培训中心牛梦成、湖北随州市职教中心陈青荣等同志对本书提出

了宝贵意见。同时得到了刘云松、丁小军、季任春、沈永等同志的支持,在此表示诚挚的谢意。

限于水平,书中疏漏之处在所难免,恳请有关教师指正。

编 者

1992年12月于南京

目 录

第一章 货币的本质与职能	1
第一节 货币的产生与发展	1
第二节 货币的本质	12
第三节 货币的职能	16
第四节 社会主义制度下货币的作用	28
第二章 货币流通	34
第一节 货币流通的形式和渠道	34
第二节 货币流通规律	40
第三节 通货膨胀	45
第四节 货币制度	57
第三章 信用与利息	70
第一节 信用的产生与发展	70
第二节 信用的职能与作用	75
第三节 信用形式	81
第四节 信用工具	93
第五节 利息与利率	100
第四章 金融市场	103
第一节 金融市场的形成与分类	106
第二节 金融市场的功能与作用	114
第三节 短期资金市场	131
第四节 长期资金市场	138
第五章 银行的性质与职能	141
第一节 银行的产生与发展	141
第二节 银行的性质与职能	146
第三节 银行的地位与作用	151

第六章 商业银行和其他金融机构	153
第一节 西方商业银行	156
第二节 西方专业银行与其他金融机构	164
第三节 我国的专业银行与其他金融机构	168
第七章 中央银行	182
第一节 资本主义国家的中央银行	182
第二节 我国社会主义的中央银行	187
第三节 我国的金融调控	191
第八章 国际金融	197
第一节 国际收支	197
第二节 外汇与外汇汇率	203
第三节 外汇管制	212
第四节 国际信用	218
第五节 国际金融机构	223

第一章 货币的本质与职能

第一节 货币的产生与发展

货币是固定地充当一般等价物的商品，它是商品交换过程发展到一定阶段的自发产物，是商品内在矛盾发展的必然结果。无论是居民、国有经济和其它经济成分的经营者，还是国家政府的各项经济活动都不能离开货币。那么货币是怎样产生和发展的呢？

一、货币的产生

(一) 货币起源于商品

商品是用来交换的劳动产品。它是随着社会分工和私有制的出现而产生的。在社会分工的情况下，每一个人都是从事单一生产的劳动者，他们的劳动是社会总劳动的一个组成部分，具有社会性质。同时，由于社会生产力的发展，出现了生产资料和劳动产品的私人占有制。在这种条件下，每个劳动者生产什么，生产多少，都由他自己决定，劳动产品也归他自己占有和支配。从这个意义上讲，他们的劳动又是私人劳动，还不能直接构成社会整体劳动的一部分，因为谁也不愿意将自己的劳动产品无偿地送给别人，谁也不能无偿地取得别人的产品。他们之间只能以己之有易己之无，采取商品交换的形式互相交换劳动产品，以满足彼此的需要。只有这样，生产商品的私人劳动才能转化为社会劳动，商品的价值才能实

现。所以，交换是解决商品内在矛盾的唯一途径。商品交换的发展为货币产生奠定了基础。货币是商品交换的结晶。

(二) 价值形式的发展与货币的产生

一种商品价值通过交换，表现在另一种商品上的现象就是商品价值的表现形式。价值形式的发展过程就是货币产生的过程。价值形式的发展大体经历了简单价值形式、扩大价值形式、一般价值形式和货币价值形式四个阶段。

1. 简单价值形式。商品交换不是自古就有的，而是在原始社会后期，在两个不同的民族公社相接触的地方开始的。当时，社会生产力水平极端低下，产品的种类和数量都极其有限，只是在两个原始公社之间一时地或偶然地把极少量的使用价值不同的剩余产品拿来交换。与此相适应，在商品交换中出现的价值表现形式，也是简单的价值形式，即一个商品（严格地说，他在交换前后都不是商品，只是交换的瞬间使他成为商品）的价值只表现在另外一个不同的商品上。例如：1只绵羊=2把石斧，或者一只绵羊值两把石斧。

在1只绵羊=2把石斧这个简单价值形式中，绵羊和石斧处于不同的地位，起着不同的作用。绵羊是用石斧来表现自己的价值的，石斧则是绵羊价值的表现材料。因此，在价值表现中，绵羊起着主动作用，他的价值表现为相对价值，或者说是处于相对价值形式；而石斧则起被动作用，即他是起着绵羊价值的等价物作用，或者说，处于等价形式。

1只绵羊=2把石斧这个等式，虽然是简单的，个别的或偶然的价值表现，但是一切价值形态的秘密，都隐藏在这个简单的形态之中。第一，他揭示了价值的实质。绵羊所以能与石

斧相交换,说明两者之间有共同之处,这就是两者都凝结了一般的人类劳动。第二,他使价值有了具体的形象。这一交换不仅说明绵羊有价值,而且还通过石斧的自然形态表现了出来,使商品的价值得到了外在的表现。第三,使处于相对价值形式的商品价值量等于处于等价形式商品的使用价值量。商品的价值量是由社会必要劳动时间决定的,而社会必要劳动时间仍然是抽象的,所以价值量并不能由劳动时间直接表现出来。在“1只绵羊=2把石斧”的等式中,1只绵羊的价值量是通过2把石斧的使用价值量表现出来的。这个量的确定,取决于相交换的两种商品价值量的变化,因为交换的原则是等价交换。

简单的或偶然的价值形式所表现的价值的质和量,都是不完全、不充分的。这是因为,在简单的或偶然的价值形式中,一种商品还只是简单地、偶然地与另一种商品相交换,一种商品的价值还只是偶然地表现在个别商品体上,因而看不出价值在所有的商品体上的一致性,价值在质上的无差别性还未得到充分的表现。同时,也看不出一种商品的价值在量上能否与所有的商品相比较。商品交换的扩大,使简单价值形式过渡到扩大价值形式。

2. 扩大的价值形式。随着社会生产力的发展,特别是第一次社会大分工,即畜牧部落从其他原始部落中分离出来,商品交换逐渐扩大并成为经常的现象。一种商品已不限于偶然地与另一种商品相交换,而是与较多的商品相交换。于是,简单的或偶然的价值形式发展到总和的或扩大的价值形式。

总和的或扩大的价值形式,就是一种商品的价值表现在

其他一系列商品上，从而一种商品就有了许多个简单价值表现。所以总和的或扩大的价值形式，实际上是许多个简单价值表现的总和，或简单价值表现的扩大。用等式表示为：

$$1 \text{ 只绵羊 } \left\{ \begin{array}{l} = 2 \text{ 把石斧} \\ \text{或} = 5,000 \text{ 克小麦} \\ \text{或} = 1,000 \text{ 克茶叶} \\ \text{或} = 2 \text{ 盎司黄金} \\ \text{或} = \text{一定量的其他商品} \end{array} \right.$$

扩大的价值形式，尽管还只是简单价值形式的扩大或总和，但由于一种商品如绵羊的价值，已经表现在其他一系列商品身上，从而使绵羊的价值真正表现为无差别的人类劳动的凝结。

总和的或扩大的价值形式比起简单的、偶然的价值形式是向前发展了，但他仍然有严重的不足。第一，每一种商品的价值表现都是不完全的，只要出现一种新商品，就会多一种表现价值的材料；第二，每一种商品的价值表现系列都是不相同的，各种商品都有自己的价值表现系列；第三，价值表现形式不统一，每一种商品都有无数的特殊等价物，没有一个众所公认的统一的等价物。

扩大价值形式的缺点，造成了商品交换的困难。如绵羊所有者要用绵羊交换上衣，但上衣所有者却不需要绵羊，而要交换小麦；小麦所有者又不需要上衣，而要交换茶叶；而茶叶所有者又不需要小麦，而要交换绵羊。这样绵羊所有者只好先把绵羊换成茶叶，再把茶叶换成小麦，然后再把小麦换成上衣。进行一次次交换，如中间有一个环节受阻，交换就无法进行。

3. 一般的价值形式。扩大的价值形式的缺点实际上反映了直接物物交换的矛盾和困难。随着社会生产力的发展和社会分工的进一步扩大与加深，以及进入交换的商品的品种和数量的日益增多，扩大价值形式的缺点日益明显地暴露出来，商品使用价值和价值的矛盾进一步扩大并越来越尖锐起来。

一般价值形式是价值形式发展的第三阶段，也是最关键的阶段。在这一阶段上，一切商品的价值都共同表现在从商品世界中分离出来的，充当一般等价物的商品上。用等式表示：

$$\left. \begin{array}{l} 2 \text{ 把石斧} = \\ 1 \text{ 件上衣} = \\ 1 \text{ 盎司黄金} = \\ 1,000 \text{ 克茶叶} = \\ \text{一定量的其他商品} = \end{array} \right\} 1 \text{ 只绵羊}$$

一般价值形式与扩大价值形式相比，有了根本性的变化：第一，商品价值的表现是简单的。一种商品的价值只表现在一种商品上，而不像扩大价值形式那样，表现在许多商品上。第二，商品价值的表现是统一的。一切商品的价值都统一地表现在一种商品上，而不像扩大价值形式那样，每种商品都有自己的价值表现系列，没有统一的价值表现。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式。起一般等价物作用的商品，是一般等价物。

一般价值形式还有许多缺点和不足之处，这就是充当一般等价物的商品还没有固定在某一种商品上；充当一般等价物的商品还受地域、时期的限制。这就妨碍了不同地区之间商

品交换的进行,不利于商品交换的进一步发展,因而还有待于价值形式进一步的发展和完善。

4. 货币价值形式。社会生产力的进一步发展,使人类社会出现了第二次社会大分工——手工业从农业中分离出来。真正的、完全的商品生产开始出现了,商品交换的范围更加扩大,参加交换的商品种类日益增多,客观上要求一般等价物固定在某种商品上。当一般等价物固定地由某种商品充当的时候,这种商品就变成了货币,一般价值形式就过渡到货币形式。用等式表示:

$$\begin{array}{l} 2 \text{ 把石斧} = \\ 1 \text{ 只绵羊} = \\ 2,000 \text{ 克茶叶} = \\ 5,000 \text{ 克小麦} = \\ \text{一定量的其他商品} = \end{array} \left. \vphantom{\begin{array}{l} 2 \text{ 把石斧} = \\ 1 \text{ 只绵羊} = \\ 2,000 \text{ 克茶叶} = \\ 5,000 \text{ 克小麦} = \\ \text{一定量的其他商品} = \end{array}} \right\} 1 \text{ 克黄金}$$

货币形式与一般价值形式相比,并没有本质区别,在这两种价值形式中,处于等价形式的商品都是一般等价物。唯一的区别是,在一般价值形式中,充当一般等价物的商品是不固定的,它因时因地而不同;而在货币形式中,一般等价物的职能较为固定地由某种商品来承担,如毛皮和贝壳等都曾经充当过货币商品,后来则逐渐固定在贵金属上,如黄金、白银。

黄金、白银等贵金属之所以能从其他商品中分离出来,固定地充当货币商品,是因为他们具有天然的特性:各部分是同质的,便于分割和合并;质地坚硬,不易磨损,便于保存;体积小而价值大,便于收藏和携带等。贵金属正是依此天然特性而夺取了货币的桂冠。

二、货币的演变与发展

(一) 实物货币

以各种自然物品充当一般等价物的材料,就是实物货币,也称自然物货币或商品货币。最早成为货币的商品材料除了牲畜之外,还有贝壳、珠玉、兽皮、五谷、布匹、石刀、农具等等。因为它们除了作为交换媒介外,仍然可以用作直接的消费。至于由什么做货币材料,这带有一定的偶然性,但大体上是由以下两点决定的,一是从外地传入的自然物品;二是内部可以转让的主要产品。

实物货币的出现,使得商品交换大为便利,但是它们本身也有不足之处。随着社会生产力的进步,在真正的完全的商品生产出现以后,金属货币便逐渐取代原始货币材料而登上了货币的宝座。

(二) 金属货币

以各种金属作为一般等价物的材料就是金属货币。我国古代曾把金属统称为金,并根据它们的颜色分为五类,统称为五金,即黄金、白银、赤铜、青铅、黑铁。据史书记载,除铅因质地太软,耐磨性差,不适宜单独作货币外,其它四种金属都长期作过货币。欧洲古代各国因地而异。如埃及、希腊、亚述和巴比伦,都曾经长期用铜块作货币。意大利很早就有以1盎司至12磅不等的铜块充当货币。

一般说来,用金银作币材是在铜以后,这是与生产力的发展状况和商品交换的状况相联系的。生产银比生产铜的劳动耗费多,因此,银包含的价值量相对更大。金对银而言也是如

此。既然贵金属包含的价值量大，那么在生产水平较低的阶段就不使用它来衡量商品的价值。只有到社会经济相当发达，商品流通扩大的时候，它们才成为价值表现材料。因此，币材由铜到银，由银到金的演变是社会经济和商品交换发展的必然结果。贵金属的自然特征决定了它最适宜充当货币。

在世界主要资本主义国家中，黄金充当币材的垄断地位是在19世纪内先后完成的。中国早在秦朝时金已充当币材，有“金为上币、铜为下币”之说。以后，黄金在币材中一直起重要作用。

（三）纸币

纸币是以货币执行流通手段职能为前提，在铸币流通的基础上产生的。货币执行流通手段职能，最初是以金属条块出现的。每次交易时都要验成色，称重量，很不方便。随着商品交换的发展，一些富有的商人就开始在金属条块上烙上自己的印记，以其信誉保证金属条块的成色和重量。但当商品流通超出这些商人的信誉范围时，这种印记就失去了作用。于是开始由国家铸造铸币。铸币是具有一定形状、重量、成色和面额的金属货币。

铸币在流通中，由于不断地转手运动而磨损，使其实际价值与名义价值发生背离，但不足值的铸币仍然可以充当流通手段。货币能用符号来替代的可能性在现实中得到了体现。随着商品流通的发展，国家便开始有意识地铸造不足值的铸币，以后又发行毫无内在价值的纸币了。因此，纸币是由国家发行的以法律手段强制通用的价值符号。

我国是最早发行和使用纸币的国家。多数货币学家认为