

货币银行学

主编:向能治 杨先明 副主编:孙国昌 赵文绪 周龙弟

●●● 云南人民出版社



前 言

《货币银行学》是国家教育委员会规定的高等学校财经类专业核心课程之一。为搞好课程建设，我们编写本教材，注意了以下几点：第一，以1990年国家教育委员会高等教育司审定的“货币银行学教学大纲”为依据，考虑到核心课程中已有《国际金融》，未编入属于这一内容的大纲中的第15章至第17章；第二，为贯彻理论联系实际的原则，编写中结合当前实践，对个别章节作了调整，注意吸收本学科最新的比较成熟的研究成果，反映本学科的发展方向，与市场经济接轨；第三，为适应经济、管理类不同专业的需要，注意份量适中，深度适当，侧重阐明本学科的基本理论、基本知识和基本技能，对属于金融专业范围的内容，未予展开，使篇幅不致过大，全书限制在25万字内，与教学时数60~80相适应。

本书以云南大学为主，联合湘潭大学、云南民族学院、昆明工学院、中共云南省委党校、云南省经济管理干部学院及昆明大学等七所高等院校共同协作编写。参加撰稿的同志为（按章、节顺序）：向能治（第一章），吴萍（第二章），袁崇坚（第三章），杨杰（第四章），罗美娟（第五章），杨漾（第六章），郭树华（第七章），李扬征（第八章），袁洪生（第九章），杨先明（第十章），赵文绪、楚尔鸣（第十一章），孙国昌（第十二章第一、二节），张春慧（第十二章第三、四、五节），周龙弟（第十三章），茅文斌（第十四章）。向能治、杨先明任主编，孙国昌、赵文绪、周龙弟任副主编。全书由主编负责初稿的修改、统纂与定稿。

本书在编写中，参阅了有关教材和专著，在此恕不一一列举。在出版中，得到云南人民出版社的大力支持，在此谨向有关著述的作者

及编辑表示谢意。

当前我国尚处于金融体制改革过程中，很多理论问题与实践问题有待探索。加之我们水平所限，时间仓促，疏漏谬误之处，恳请读者指正，以便在教学实践中改进。

编 者

1993年8月

目 录

第一章 引 言	(1)
第一节 经济生活中处处有货币	(1)
第二节 现实生活中提出的课题	(3)
第三节 学习中应注意的问题	(10)
第二章 货币与货币制度	(12)
第一节 货币的起源	(12)
第二节 货币的诸形态	(13)
第三节 货币的职能	(16)
第四节 货币的定义	(20)
第五节 货币制度	(23)
第六节 货币在经济生活中的作用	(31)
第三章 信 用	(34)
第一节 信用活动的基础	(34)
第二节 信用的形式	(39)
第三节 信用与股份公司	(44)
第四节 信用在经济中的作用	(47)
第四章 利息与利息率	(50)
第一节 利息和利率	(50)
第二节 利率的决定	(52)
第三节 利息的作用	(57)
第四节 单利与复利	(59)
第五章 金融市场	(65)
第一节 金融市场及其构成	(65)

第二节	金融工具和金融市场	(70)
第三节	货币市场	(74)
第四节	资本市场	(76)
第五节	套期保值市场	(82)
第六章	金融机构	(86)
第一节	我国的金融机构与金融体系	(86)
第二节	社会主义国家的金融体系	(92)
第三节	西方国家的金融体系	(97)
第七章	商业银行	(101)
第一节	商业银行的历史发展	(101)
第二节	商业银行的组织形式	(103)
第三节	商业银行的业务	(105)
第四节	商业银行的财务分析	(112)
第五节	商业银行的经营原则与管理	(119)
第八章	中央银行	(125)
第一节	中央银行的产生及类型	(125)
第二节	中央银行的负债业务	(130)
第三节	中央银行的资产业务	(132)
第四节	中央银行的货币发行及发行制度	(134)
第五节	中央银行体制下的清算制度	(137)
第六节	中央银行的职能	(138)
第九章	货币需求	(140)
第一节	货币需求理论的发展	(140)
第二节	中国采用过的公式及流行观念	(147)
第三节	货币需求的微观分析与宏观分析	(149)
第四节	我国的货币需求弹性	(152)
第十章	货币供给	(156)
第一节	货币供给的口径	(156)
第二节	货币创造机制	(158)
第三节	中央银行与货币创造	(163)

第四节	我国的货币供给.....	(168)
第五节	货币供给的控制机制.....	(170)
第六节	我国货币供给调控特点.....	(174)
第十一章	货币供求均衡与社会总供给和总需求.....	(181)
第一节	货币均衡与非均衡.....	(181)
第二节	货币供求与经济环境.....	(185)
第三节	货币供求与社会总供给总需求.....	(188)
第四节	IS-LM 模型	(192)
第十二章	通货膨胀.....	(199)
第一节	什么是通货膨胀.....	(199)
第二节	通货膨胀的度量.....	(202)
第三节	通货膨胀的成因.....	(205)
第四节	通货膨胀的经济社会效应.....	(210)
第五节	通货膨胀对策.....	(214)
第十三章	货币政策.....	(218)
第一节	货币政策目标.....	(218)
第二节	货币政策工具.....	(222)
第三节	中介指标.....	(226)
第四节	货币政策效应.....	(230)
第五节	中国货币政策的实践.....	(233)
第十四章	金融与经济发展.....	(236)
第一节	发展中国家的货币与金融压抑.....	(236)
第二节	金融改革.....	(242)
第三节	金融深化理论.....	(252)

第一章 引 言

第一节 经济生活中处处有货币

货币自从它产生的第一天起，就以其特殊的功能而日益崭露头角，在人类社会进入高度发达的商品经济的今天，货币已跃居于人类社会经济生活的显著地位，成为人际经济交往的社会关系的表现形式。可以毫不夸张地说，在当代，哪里有人类的社会经济活动，哪里就有货币运动。这种运动从构成上看，有城乡居民、行政、事业单位、经济组织以及政府之间货币流动；从货币收支的形式上看，包括经营性收支，劳务性收支，行政性收支，生活性收支等；从支付手段的形式上看，表现为现金和非现金（支票、信用证等）。

就货币收入而言，在城乡居民中，职工以工薪收入为主，如工资、奖金、津贴及兼职收入；农民及个体劳动者以经营性收入为主，如出售产品的收入和提供劳务获得的报酬；此外，城乡居民还通过参与金融活动获得收入，如通过储蓄存款、购买债券、股票，以取得利息、债息和红利。就货币支出而言，城乡居民共同性的支出是生活费和各种税、费等支出，此外，个体劳动者及农民还有经营性支出，如购买生产资料或商品、支付劳务费等。而行政、事业单位的货币收支则有所不同。总体上讲，非经营性的机关、团体、学校、医院及其它公益事业的货币收支，经费来源主要靠国家财政拨款和服务收费，此外还有罚没收入和赞助等；经费支出主要是公务费、购置费及职员劳动报酬，如会议费、差旅费、办公费、资产购置费、工资、奖金及津贴等。

经济组织的货币收支是货币运动的主体。经济组织主要是工、商

企业及众多的服务行业，它们通过经营活动获得盈利，在整个生产、经营活动中，由基本建设开始，到投产运营的全过程，均伴随着资金的流入和流出。资金的流入：主要包括通过财政拨款、银行贷款、出售债券或股票集资等方式向生产经营活动投入资金；各项经营收入，也是投入资金的重要来源。资金的流出：各项经营性支出，小额零星开支，缴纳各种税、费，对外参股，购买债券，向银行存款和还贷等。

国家的货币收支，主要表现为中央财政和地方财政收支。收入有税收、公债发行、各项收费及国有企业利润等。支出有公债偿还，行政费，事业费，国防费，社会保障支出及基础设施投资等。

金融体系的货币收支是通过银行的货币收入与支出，形成货币投放与货币回笼而形成的。具体而言，银行的货币投放是通过各公、私单位及个人以提现形式表现的，如劳动报酬支出，采购农产品，购买商品或劳务支出，补贴支出，信用支出，（居民提取存款，偿还国库券本息）及其他小额费用支出等。银行的货币回笼是通过各公、私单位及个人以存款形式实现的，如商品回笼、服务回笼、财政回笼及信用回笼等。如附图 1-1。

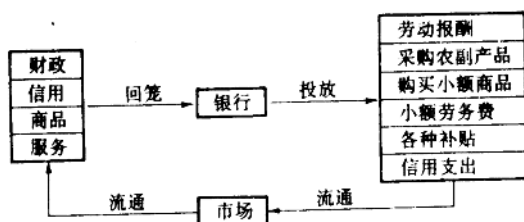


图 1-1 银行货币投放、回笼渠道

城乡居民、行政、事业单位、经济组织、政府围绕着银行所开展的货币收支，构成了整个金融市场的货币流通。可见，货币流通是货币在流通领域中，在不同所有者之间不断地转手的运动。现代经济活动中的货币流是人类社会各个子系统与外界的物质流、能量流和信息流相伴而行的价值流。如果说，人类社会经济系统是一个巨系统的

话，货币流即是与上述三流密切相关的大系统。在商品经济条件下，当物质、能量及信息具有商品的属性时，其流动即与货币流相伴而行，它们相互流经的路线和所需要的时间，可以是一致的，并行的，也可以是不一致的，分离的，货币既是它们的价格标度，又是它们赖以实现其运动的条件。

货币流通在有了银行信用作为中介的条件下，分流为现金流通和信用流通（各种非现金流通）两种流通形式。随着银行信用的发展，信用流通不断扩大，从而可以减少流通中所需要的现金数量，缩短结算过程，加速资金周转。

在货币流过程中，当资金通过金融机构收支时，即称“体内循环”，这时，银行充当了全社会的出纳中心和结算中心，可以更多地采用非现金流通，银行对货币流通具有较大的调节能力。

当资金绕开金融机构，在企、事业单位、个人之间收付时，即是“体外循环”，这时，现金结算、代金券结算和各种商业信用等形式将十分活跃，国家银行对整个社会货币运动的调节作用将大大减弱。（参见图 1-2）。

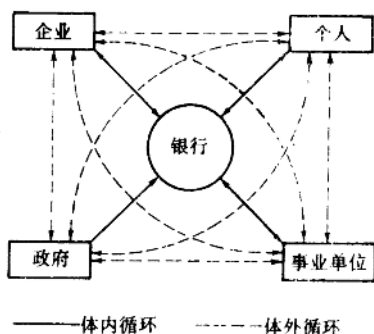


图 1-2 资金循环（流通）图

第二节 现实生活中提出的课题

经济生活中处处有货币，人人都与货币打交道，自然会提出与之有关的问题，需要我们去解答，去探索。这些问题是如此之多，以致我们不可能一一罗列。仅以下述问题为例，就可以看出它是如此丰富

多彩，引人入胜。

货币的本质是什么？

货币自从在人类社会中出现以来，就以其炫目的色彩令人眼花缭乱，也以其特殊作用令人刮目相看，有奉之若神明者，有斥之为粪土者。在商品经济社会里，货币作为一般等价物，可以换取一切商品，在以私有制为基础的社会里，甚至一些自然存在的东西，如土地、矿藏、水源；一些无形的东西，如信息、知识、创意、荣誉、地位、情感，都可以用货币购买，由此使金钱成了万能的主宰，似乎只要拥有它，就可以具有至高无上的权力。它似乎比其他东西具有更大的魔力，这种魔力成了解不开的谜。正如人们膜拜由自己亲手塑造的菩萨一样，人们也膜拜由自己铸造的货币。一位英国国会议员格莱斯顿说得好：“受恋爱愚弄的人，甚至还没有因钻研货币本质而受愚弄的人多。”马克思曾经指出：“困难不在于了解货币是商品，而在于了解商品怎样、为什么、通过什么成为货币。”这些，都是我们要解开的谜。

货币是不是万能的？

货币既然起源于商品生产和商品交换，并反映人们的经济关系，那么货币一旦离开了这一领域和范畴，它还有这么大的魔力么？人们可以为了获得货币而出售商品，是不是可以出售一切，而一切东西都可以用货币买得到吗？时下流行的一句话是：金钱不是万能的，没有金钱是万万不能的！这又作何解释？

货币是不是万恶的？

货币是商品经济矛盾的必然产物，它造成了买和卖的分离，使二者在时间上和空间上分成两个独立行为，从而使买卖脱节，加深了生产、分配、交换和消费这一社会再生产过程的矛盾。它导致了货币拜物教，人们为了追逐它，不惜一切，不顾一切。因此，有人把金钱视为万恶之源，认为金钱有如毒品，使人腐化；有如娼妓，诱人堕落；有如巫师，令人入魔。

因此，古今中外，有不少人对货币的功过作了描述。晋人鲁褒的《钱神论》谓之：“钱之为体，有乾有坤，内则其方，外则其圆……亲爱如兄弟，字曰孔方。失之则贫弱，得之则富强。无翼而飞，无足而

走……可谓神物。”“是故忿争辩论，非钱不胜；孤弱幽滞，非钱不拔；怨仇嫌恨，非钱不解；令问笑谈，非钱不发。”“又曰‘有钱可使鬼’而况于人乎！子夏云：‘死生有命，富贵在天’，吾以为死生无命，富贵在钱。何以明之？钱能转祸为福，因败为胜，危者得安，死者得生。惟命长短，相禄贵贱，皆在乎钱，天何与焉！”英国作家莎士比亚在《雅典的太门》一剧中，借剧中人之口说：“宝贵的金子，只这一点儿，就可以使黑的变成白的，丑的变成美的，错的变成对的，……这黄色的奴隶，可以使异教联盟，同宗分裂……来！该死的土块，你这人尽可夫的娼妇！”对此，我们又如何看呢？是不是货币的过错？千秋功罪如何评说？

没有货币行不行？

货币的产生，曾与火和文字一起被视为人类社会进步的三大发明。但是，它一开始就和私有制结为一体，被少数人大量占有，成为他们巧取豪夺、为非作歹的手段，遭到人们的诅咒，把它看作人们贪婪、堕落、犯罪、丑恶的根源。因此，有的人认为，取消货币，也就消除了罪恶的渊藪。最有代表性的是《乌托邦》的作者托马斯·莫尔在书中所述：“在私有财产占统治地位的地方，在金钱仍是一切事务尺度的地方，要想社会治理得公正，日趋繁荣，是难以办到的，甚至是不可能的。”因此，乌托邦人鄙视金银，“饮食用陶器、玻璃器皿，制作精美，而便桶、溺器，以及其他污物的容器，倒是用金银做成。”更有甚者，“凡犯了罪变成不名誉的人，都是耳朵上挂着金圈，手上带着金戒，项上系着金链”，极及嘲讽的能事。

在社会主义建设的实践中，也曾有取消货币的打算或实践。1919年3月，俄共（布）第八次代表大会所制定的党纲提出：“俄国共产党将竭力实行一系列办法，来扩大非现金结算的范围和准备取消货币。”（《苏共决议汇编》第1分册第547页）。但实践证明，社会主义国家，还不能像恩格斯所想象的那样：全部资本，全部生产和交换，都集中在以国家为代表的全体人民手里。商品经济仍旧是不可逾越的阶段。“要消灭货币，需要很多技术上的成就，而困难得多和重要得多的

是组织上的成就。”^①在我国，也曾经有过“刮共产风”，“一平二调”，“吃饭不要钱”和“割资本主义尾巴”的尝试。也有的国家，幼稚地取消了货币，导致的是经济上的混乱，甚至是政治上的惨重损失。

那么，为什么人类社会在现阶段不能取消货币？难道货币将永存不朽么？在这里，我们又怎么看待已流行于西方国家并在我国初露头角的信用卡和电子货币呢？

是钱随物走还是物随钱走？

货币的产生使商品分成两极：一方是普通商品，另一方是货币。消费者付出它而换取商品，是为了获得使用价值；生产者取得它而付出商品，是为了获得交换价值。同时，也使社会再生产过程的交换环节分成两种独立行为：商品—货币；货币—商品。这样既方便了生产者和消费者，同时又可能出现买和卖的脱节现象，从而使商人插足其间，既可能搞活交换，也可能阻滞交换。从而产生为买而卖和为卖而买的自然经济和商品经济的不同特征，使我们的经营模式区分为供给导向型和需求导向型。循着这样的思路，可以为我们找到问题的解答吗？

货币能否直接推动生产发展？

在本世纪初叶和中叶，经济发展的主流学说，把经济发展和货币金融视为互不相干的两个孤立领域，着眼于实质因素，甚至视劳动力和劳动资料为生产发展的仅有要素，忽视和否认资金的重要作用。这一现象，我们今天在一些发展中国家仍可看到。这些国家自然经济占相当大比重，商品交换不发达，货币化程度低，资本市场尤其落后，无从执行大规模动员民间货币以供经济发展之需的任务。当今人类已进入商品经济社会，货币作为经济运动的润滑剂，为发展生产提供了前提条件，它可以转化为物质、能量和信息，因此，现代管理科学视其为生产要素。在现实生活中，我们常常会碰到这样的难题，要扩大生产规模，发展流通事业，开拓新的经营领域，进行技术改造等，首先碰到的是筹集资金问题。从而使人们从逻辑推理中似乎可以得出这

① 《列宁选集》第3卷，第838页。

样的结论：只要有资金，就可以推动经济发展。如此推论正确吗？生产发展的动力是什么？前提条件是什么？如果对此缺乏清醒的认识，那么赤字财政与通货膨胀将是推动生产发展的最佳选择了。

货币是否就是财富？

货币作为商品交换的筹码，也成了财富的象征。人们追求货币，除了生活消费和享乐需要外，还通过聚财、敛财，生财致富，甚至窖藏起来，客观上也促进了社会财富的积聚与积累，为人类日益发展的物质文明奠定了厚实的基础。然而，在学术理论上，这个问题并非如此简单，货币是否就是财富？货币资本与实质资本间是否具有替代效应？意见并不是一致的。一种意见认为，货币就是财富，与实质资本具有替代效应，它们可以在实质利率的驱动下自由流动，从而实现资源的有效配置。另一种意见认为，货币并非社会财富，只是金融体系的一种债务，其功能在于减少生产和交易成本，提高资源利用效率，从而增加所得，促进储蓄和投资，它与实质资本并无竞争性，替代效应也不存在。对此，你是怎么看呢？

银行是否只是办理储蓄的？

在我国，银行的前身是当铺、钱庄和票号，近代随着资本主义侵入，银行也随之出现。自改革、开放以来，大力发展储蓄事业，银行已成为人人与之交往的场所，几乎每一条街道上，都可以看到它的身影。有人说，找一个储蓄所比找一个百货商场容易得多，可见人们对他的熟悉。那么，难道银行就只是办理储蓄的？除了储蓄银行，还有什么银行？他们在现代社会中扮演着什么角色？和我们有些什么关系？人们看到的是银行整天现钞进、现钞出，除此之外，还做什么？

允不允许私人办银行？

在改革、开放的大潮下，我国金融体系的“大一统”格局正在发生变化，在工、商业已形成以国有经济为主、多种经济成份并存的情况下，过去不准外资和私营经济进入的一些“禁区”已有所突破，金融业将是留待最后解决的课题之一。随着金融体制改革的深入，我国首先在温州出现了私人金融机构，继之在全国各地出现了一批“钱庄”、“信用服务社”及“典当”等私人金融业，民间借贷更是从未间断。其利弊

如何？无可讳言，金融机构政府垄断，有利于宏观经济调控，贷款投向和风险保障较为可靠，市场秩序的有序化程度较高，但却会因缺乏竞争而导致效率低下，以行政需要代替市场作用，利率和汇率亦为官定，失去自动调节功能。诸多因素使这一问题在认识上莫衷一是，值得研究。

利息是哪里来的？

在古代，罗马帝国的贵族们认为：他们贷款供给债务人吃、穿、用、住，借款人的血肉之躯，是他们的钱换来的。因此，早期的罗马法十表法规定：凡无法偿还债务者，应当剥夺自由，降为奴隶或碎尸分身。十六世纪英国大文豪莎士比亚在其名剧《威尼斯商人》中，描写了高利贷者夏洛克在借契中规定，借款人安东尼奥必须如期归还债务，否则就要割去其胸口上的一磅肉。反映了古代高利贷者追逐利息的凶狠残暴。因此，高利盘剥为古今中外所反对，圣经旧约中就告诫说：贷款给别人不应当索取利息。到了中世纪，天主教会根据圣经教义，禁止放债取息行为。我国在改革、开放前的短暂时间，也曾经取消过储蓄存款利息，认为凭借资本生息是一种剥削行为，违反“按劳分配”原则。在经济体制改革中，利息越来越成为重要的经济杠杆，国家曾对之作过多次调整，国内已经出现了少数的“吃息族”。面对现实，怎样看待利息？利息是哪里来的？钱能生钱吗？利息率以多高为当？这些似乎古老的问题，也是十分现实的问题，需要我们来认识。

金融市场是做什么的？

在产品经济条件下，我们所熟悉的是生活资料市场，在大力发展商品经济条件下，我国已开始出现生产资料市场及房地产市场，除此之外，还出现了非物质产品市场。如劳务市场、技术市场及金融市场等。其中，金融市场的形成和发展，既标志着商品经济的成熟程度，又促进商品经济的进一步发展，它有力地支持了上述各种市场的形成和整个市场体系的完善，说它是市场体系的总控制室是不是恰当？怎么样来认识其体系和作用？

政府要不要干预金融市场？

由于金融制度与经济增长、经济发展之间存在着相互影响和相互

刺激的关系，愈来愈受到各国政府的重视，由此产生了对金融市场干预与否的不同政策，形成“金融压制论”与“金融深化论”等代表性学说。如何看待这些学说，结合当今不同发展程度的国家的金融制度实践，我们能否找到理想的答案？

股票热是怎么回事？

股票曾经与我们的经济生活告别了几十年，近来我国首先在深圳经济特区允许股票上市，股份制企业也由试点到逐步摊开，从而由沿海城市开始，刮起了一股炒股风，似乎只要买了股票，一夜之间就可以暴富。由此引发了人们的金融意识，有关股票知识及炒股技巧的书籍，成了畅销书，使人们不得不思考，这是怎么回事？

世界股市风潮是怎么发生的？

炒股这一特殊经济行为，是伴随着股市的出现而兴起的，由此形成股市风潮。早期的股市风潮，大都发生在世界上几个工商业较集中的大城市，如本世纪初在我国上海发生的贴票风潮、橡皮风潮和信交风潮等。随着当代经济活动的国际化，信息传递加速，金融市场已逐步形成国家统一大市场，世界几大股市中任何一地的行情变化，几分钟内即可波及其他地方，一旦出现股市混乱，往往形成世界性股市风潮。最突出的一次是美国纽约 1987 年 10 月 16 日的“黑色星期一”，股市大跌。日本的里库路特贿赂案，印度的“大公牛”诈骗案，官商勾结，将股市搅得天翻地覆，这些丑闻不断曝光，朝野震动，对此我们已不再满足于感性认识，必须考虑如何提高到理性的高度来认识。我们可否少受其害？这是十分现实的问题。

货币与物价是什么关系？

在现实生活中，物价变动是一个复杂的社会经济现象，当代世界各国均为物价上涨所苦，经济学家们将此与另一社会经济现象——通货膨胀相联系，甚至视为同义词，对其成因提出了不少理论，如需求拉上说、成本推动说及货币数量说等。这里，我们要着重研究的是，不论是需求、成本或物价，它们怎样与货币相关而相互影响？还必须弄清楚的是实物货币转变为名目货币后，货币流通规律怎样影响物价？

什么是货币政策？

自从纸币出现后，币面值与其材料价值分离，似乎可以凭借印钞机随意印制纸币，点金有术。政府垄断货币发行权，正如巫师能用符咒唤来魔鬼供其驱使，殊不知魔鬼一旦被召来，就不再听从巫师的使唤而兴风作浪。我国解放前夕，当局实行的恶性通货膨胀政策，由关金券、银圆券直至金圆券，搬起石头打自己的脚，带给社会的是经济混乱，民不聊生，带给自己的是信用崩溃，政权垮台。由此可见，货币政策在现代社会中已成为关系国家兴亡的大事，用之得当可以富民兴邦，用之失策将致经济震荡。因此，货币政策是近世各国所十分重视的问题，也是我们应该研究的课题。

凡此种种，读者还会在学习中提出更多的问题，这里就不再赘述。

第三节 学习中应注意的问题

在现代社会中，没有谁不熟悉货币，正如熟悉“时间”和“信息”等人们最司空见惯的事物一样。但是，正是对这些最平常的东西，人们往往又最难于对之有深刻的理解。一位西方经济学家说过：在一万个人中，只有一个人懂得货币问题。对此我们不妨如此理解：在现代商品经济社会，一万个人中至少应该有九千个懂得货币问题。如果说，在计划经济体制下，接触货币信用问题的人还不算普遍的话，那么，在市场经济体制下，人们越来越多地涉及债券、股票、外汇、信用卡及利息等有关货币信用问题，金融意识已大大增强，这些都要求经济工作者、企业家以至每一个人对《货币银行学》的基本知识、原理和运行机制有所了解。

通过《货币银行学》的学习，首先，可以为我们提供经济生活的基本知识，这是因为在商品经济社会，人们的生产、分配、交换和消费活动，均与货币相关。不论是谁，若要生活和工作，都需要具备金融知识；其次，可以使我们对经济科学有全面、深入的理解。因为对于现代经济问题的剖析，必须从商品与货币开始，货币理论在经济理论中占有重要的地位。可以毫不夸张地说，如果缺乏对货币与金融理

论的掌握，不论你有多少经济知识，也是不完备的；第二，可以促进经济和社会的发展。在市场经济条件下，货币制度与货币政策，关系到国计民生，甚至关系到国际经济交往和世界经济秩序，已经成为重要的宏观经济调节手段，受到各国政府以至国际社会的高度重视。作为经济管理专门人才，不可不对这一学科有所了解。如果是在财政、金融或宏观经济调控部门工作，更应精通这一学科。

居于上述目标，本课程的内容主要包括三部分：

第一部分，主要是基础知识，由第二、三、四章组成。包括货币、信用与利息的概念、产生和发展、本质和作用、及其运动规律。

第二部分，主要是有关银行和金融市场的知识，由第五、六、七、八章组成。从金融市场开始，进而对商业银行和中央银行的产生和类型、职能和业务活动作出介绍，以了解其运行机制。

第三部分，是前两部分的深化，由第九章到第十四章组成。从阐明货币的需求、供给及供求均衡开始，引导从总体上了解通货膨胀与政策，最终归结到金融与经济发展的关系，及其调节经济的作用原理、传递机制和可能效果有较为深入的了解。

《货币银行学》是一门社会科学，兼有经济学和管理科学的性质，它研究的是货币运动的规律性及其组织与调控宏观经济活动的作用原理，从而为制定货币政策提供理论依据。因此，在学习中必须从本学科的特点出发，尊重实际、尊重科学。用科学的态度来学，探寻其规律；用发展的观点来学，史论结合；用求实的精神来学，书本知识与当前实际结合，在众说纷纭的诸多学派中，寻求正确的解答。对于当代世界金融市场最新发展的实际，也应加以联系。这是由于我国当前尚处于发展商品经济的初级阶段，一些市场经济发育程度较高的国家，已经历了二、三百年的历史，其运行机制及理论成果，对于我们借鉴意义。

学习中不应该只满足于知道“是什么”，更重要的是应该知道“为什么”和“怎么办”。这就要求我们密切注意当前实践和理论的发展，不是以能够复述教材的内容为主，而是以提高分析问题和解决问题的能力为主。