



普通高等教育“十二五”规划教材
PUTONGGAODENGJIAOYU“SHIERWU”GUIHUAJIAOCAI
高等院校应用型本科教材

货币银行学

(理论、实务、案例、实训)

HUOBI YINHANG XUE

主编 陈飞飞 崔剑非

采用近百例教学案例
集合 30 多项综合实训
理实一体的课程体系
工学结合的教学内容



普通高等教育“十二五”规划教材
PUTONGGAODENGJIAOYU“SHIERWU”GUIHUAJIAOCAI
高等院校应用型本科教材

货币银行学

(理论、实务、案例、实训)

HUOBI YINGHANGXUE

主 编 陈飞飞 崔剑非

图书在版编目 (CIP) 数据

货币银行学：理论、实务、案例、实训 / 陈飞飞, 崔剑非 主编. —北京：中国传媒大学出版社, 2015. 3

ISBN 978 - 7 - 5657 - 1279 - 1

I . ①货… II . ①陈…②崔… III . ①货币银行学 IV . ①F820

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 027465 号

货币银行学（理论、实务、案例、实训）

作 者：陈飞飞 崔剑非

责任编辑：李 莉 赵国山

责任印制：曹 辉

封面设计：雨 & 寒

出 版 人：蔡 翔

出版发行：中国传媒大学出版社

社 址：北京市朝阳区定福庄东街1号 邮编：100024

电 话：65450532 或 65450528 传真：010 - 65779405

网 址：<http://www.cucp.com.cn>

经 销：全国新华书店

印 刷：北京艺堂印刷有限公司

开 本：787 × 1092 毫米 1/16

印 张：18

字 数：438 千字

版 次：2015 年 2 月第 1 版 2015 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5657 - 1279 - 1/F · 1279

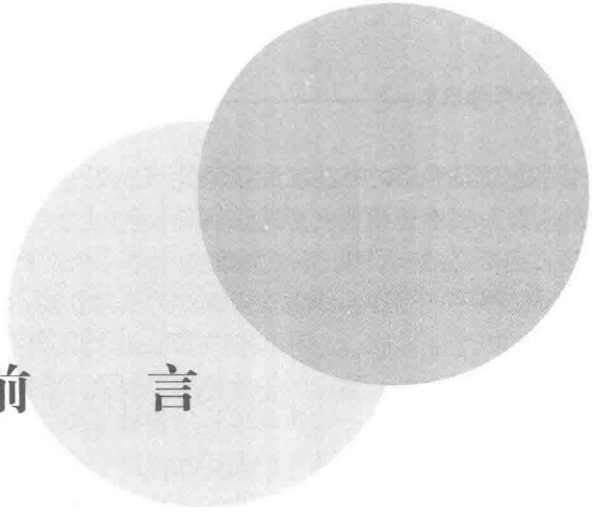
定价：39.00 元

版权所有

翻印必究

印装错误

负责调换



前言

本教材强调以学生为中心、以工学结合为特点,注重将理论运用于实践,以提高学生分析问题、解决问题的能力。本教材在编写过程中,联系大学生的学习特点,精简理论课程的教学内容,实现从理论知识向理论应用转变,有利于激发学生的学习兴趣及操作能力的培养,从而提高理论教学的实效性,非常适合高等院校财经类专业使用,同时也可作为其他专业的理财通识课使用。

本教材具有以下特点:

(1) 行业特色鲜明。本教材的编写宗旨是“以就业为导向、以服务为宗旨”,教材编写从实用性出发,符合行业从业人员的培养轨迹,满足不同层级人员的接受能力与知识需求。

(2) 案例丰富。本教材编排层次清晰、结构紧凑;通过大量使用案例素材增加了教材的可读性和互动性。教学目标、案例引入、小案例、单元案例、综合案例、综合实训、小结、思考题等栏目的设计都体现了本书理论与技能并重的特色。

(3) 注重实用性和技能性。本教材中有大量的案例,一方面扩展了学生的知识视野,一方面增强了学生分析实际问题的能力。同时,每章后附有思考题和综合实训,以进一步帮助学生掌握知识和训练技能。

(4) 工学结合。本教材基于真实作业中的工作内容进行设计和制定,吸取了一些学者和具体岗位工作人员的意见和建议,做到了工学结合。

本教材由陈飞飞、崔剑非担任主编。参加本书编写的有(以姓氏笔划为序):苏娜、陈飞飞、崔剑非。

本教材在编写过程中,参阅了大量的国内外相关文献,在充分吸收前人成果的基础上,加入了当前的一些最新研究成果,但由于编者水平有限,在教材编写中难免存在不足之处,敬请广大读者批评指正。

编者

2014年12月

目 录

前 言	(1)
第一章 货币与货币制度	(1)
第一节 货币的内涵和起源	(2)
第二节 货币的本质、职能和作用	(7)
第三节 货币的形态及层次划分	(11)
第四节 货币制度	(17)
本章小结	(26)
综合案例	(27)
综合实训	(27)
本章思考题	(28)
第二章 信用	(29)
第一节 信用概述	(31)
第二节 信用工具	(38)
第三节 信用形式	(47)
本章小结	(56)
综合案例	(56)
综合实训	(59)
本章思考题	(59)
第三章 利息与利率	(60)
第一节 利息与利率概述	(61)
第二节 利率的决定	(68)
第三节 利率的作用	(73)
第四节 利率管理体制	(79)
本章小结	(83)
综合案例	(83)
综合实训	(86)



本章思考题	(86)
第四章 金融市场	(87)
第一节 金融市场概述	(87)
第二节 直接融资与间接融资	(95)
第三节 货币市场	(101)
第四节 资本市场	(106)
本章小结	(113)
综合案例	(114)
综合实训	(115)
本章思考题	(116)
第五章 金融机构	(117)
第一节 金融机构概述	(118)
第二节 中国的金融机构	(123)
第三节 国际金融机构	(134)
本章小结	(141)
综合案例	(142)
综合实训	(143)
本章思考题	(143)
第六章 商业银行	(144)
第一节 商业银行概述	(145)
第二节 商业银行的业务	(153)
第三节 商业银行存款货币创造	(161)
第四节 商业银行经营管理理论	(168)
本章小结	(174)
综合案例	(175)
综合实训	(176)
本章思考题	(176)
第七章 中央银行	(177)
第一节 中央银行的产生及类型	(178)
第二节 中央银行的性质和职能	(184)
第三节 中央银行的主要业务	(187)
本章小结	(195)
综合案例	(195)
综合实训	(197)
本章思考题	(198)
第八章 货币供求与均衡	(199)
第一节 货币理论的发展	(200)
第二节 货币需求	(207)

第三节 货币供给	(212)
第四节 货币均衡	(216)
本章小结	(223)
综合案例	(224)
综合实训	(225)
本章思考题	(225)
第九章 通货膨胀与通货紧缩	(226)
第一节 通货膨胀的含义及度量	(227)
第二节 通货膨胀的成因	(231)
第三节 通货膨胀的危害与治理	(234)
第四节 通货紧缩的含义及度量	(238)
第五节 通货紧缩的成因与治理	(241)
本章小结	(247)
综合案例	(248)
综合实训	(249)
本章思考题	(250)
第十章 货币政策	(251)
第一节 货币政策概述	(252)
第二节 货币政策的目标	(256)
第三节 货币政策工具	(261)
第四节 货币政策中介指标和传导机制	(266)
第五节 货币政策与财政政策的协调配合	(271)
本章小结	(276)
综合案例	(277)
综合实训	(278)
本章思考题	(278)

第一章 货币与货币制度



教学目标

了解货币的起源与发展形态，掌握货币的职能、货币层次的划分；熟悉货币制度的形成，掌握货币制度的内容、货币制度的演进；能用货币基础理论和基础知识解释货币的相关现象。



导入案例

货币的定义

许多东西都充当过货币的材料，从贝壳实物到金银贵金属，再到纸币，甚至目前已经萌动的电子货币都被当作普遍接受的交换媒介。

“在古代，据说曾以牲畜作为商业上的通用媒介。牲畜无疑是极不便的媒介，但人们却发现了它，古代往往以牲畜头数作为交换的评价标准，即用牲畜交换各种物品。荷马曾说：迪奥米德的铠甲，仅值牛九头，而格罗卡斯特的铠甲，却值牛一百头。据说，阿比西尼亚用盐作商业交换的媒介；印度沿海某些地方，用某种贝壳作商业交换的媒介；弗基尼亚用烟草；纽芬兰用干鱼丁；我国西印度殖民地用砂糖；其他若干国家则用兽皮或鞣皮。直到今日，苏格兰还有个乡村，用铁钉作商业交换的媒介，用其购买麦酒和面包。”（亚当·斯密，《论货币的起源及其效用》）从这段描述可以看出，牲畜、贝壳、烟草和铁钉等实物都曾充当过货币。

17 世纪，在印度的许多地方，贝壳与“巴达姆”（badam，一种不能吃的波斯硬果）被民众广泛使用，与铜币争夺地盘。在印度和中国的许多地方，由于开采铜和铸造铜币的成本比开采白银和铸造银币贵，甚至比开采黄金和铸造金币的成本还要昂贵，因此，当铜短缺时或铸币成本太高时，在最偏远的市场上，贝壳就取代了铜币。直到 18 世纪，贝壳作为货币

在非洲的奴隶贸易中仍然有很大的需求。与此同时,枪支、巴西烟草、亚麻布、法国白兰地和火药也都被用于黑人奴隶交易。当时,购买一个奴隶的价格相当于100 磅贝壳、12 支枪、5 包巴西烟草、25 匹亚麻布、1 桶(约40 升)法国白兰地或15 磅火药。与贝币同时使用的还有盐币,在中国明代,楚雄府就曾用人工加工好的盐作货币,一个盐块重2 两。1936 年,云南大学历史系教授方国瑜在禄黑山还见到以盐币交易的情况,这些盐币每块长宽1.5 寸,厚4 分,30 块重1 市斤。

“二战”中的集中营和战后的德国,以及20 世纪80 年代的俄罗斯都曾把万宝路香烟作为货币,现在,在南太平洋的雅普岛上人们仍然把石头作为货币。

案例来源: <http://www.doc88.com/p-98037784564.html>

案例分析题:

有人说,黄金不是货币而是货币的材料。你同意这种观点吗,为什么?那么货币又是什么?

第一节 货币的内涵和起源

货币的历史悠久而复杂,其存在形式因时代和文化背景的不同而不同。货币是与财富、收入不同的概念,货币是一般等价物,货币对经济有着重要的影响。

一、货币的定义

货币是用作交易媒介、储藏价值和记账单位的一种工具,是专门在物资与服务交换中充当等价物的特殊商品。既包括流通货币,尤其是合法的通货,也包括各种储蓄存款,在现代经济领域,货币的使用只有很小的部分以实体通货方式显示,即实际应用的纸币或硬币,大部分交易都使用支票或电子货币。货币区是指流通并使用某一种单一的货币的国家或地区。不同的货币区之间在互相兑换货币时,需要引入汇率的概念。

货币是从商品中分离出来固定地充当一般等价物的商品,货币是商品交换发展到一定阶段的产物。历史上不同地区曾有过不同的商品交换充当过货币,后来货币商品逐渐过渡为金银等贵金属。随着商品生产的发展和交换的扩大,商品货币(金银)的供应越来越不能满足对货币日益增长的需求,于是,又逐渐出现了代用货币、信用货币,以弥补流通手段的不足。

二、货币是商品交换的产物

货币是商品经济发展到一定历史阶段的产物。当人类社会出现社会分工时,便有商品交换和商品生产,商品生产形式发展到一定阶段便产生货币。

在原始社会早期相当长的时期里,生产工具简陋,生产力水平低下,人类从自然界获取的物质太少,人类只能群居一起,与自然界作斗争,为生存共同劳动、共同消费,没有剩余产品,因而没有产品的交换。随着人类社会的进步和生产工具的改进,以及生产力的发展,产品略有剩余,部落内部各氏族之间出现了偶然的物物交换,如牛羊与谷帛的交换,这种交

换的价值表现形式是很简单很直接的,不是经常发生的,而且在交换的机遇、时间、对象和数量比例上,都带有偶然的性质。

随着生产力的不断发展,到原始社会后期,社会经历了第一次大分工,农业与畜牧业的分工使交换成为必然。尽管这时期商品的交换仍然是物物之间的交换,但是交换的范围和对象扩大,即一种商品经常与许多商品相交换。只是,这时期商品交接的直接性质是很不稳定的。随着社会分工和商品交换关系的发展,出现了作为“一般等价物”的商品,就是所有商品的价值,在交换之前,必须和它相比较,才能确定其价值的大小。“一般等价物”的出现,使商品交换的性质发生了质的变化,使直接的物物交换发展为通过“一般等价物”媒介的间接交换。

最初,一般等价物是由经常交换的主要商品来充当,在历史发展中,不同历史阶段、不同地区,因各地不同的生产条件和生活方式,往往采用不同的商品来作一般等价物,如牲畜、皮帛、蚌贝、农具、猎具等。一般等价物固定于哪种商品,有两个因素起决定作用的:一是固定在最重要的外来交换物品上;二是本地产品可以直接转让的有用物品。随着商品交换的扩大,各地使用的一般等价物,逐渐突破了地区之间的界限,人们把不同地区的“一般等价物”最终统一起来,最后把它固定在金属上,使交换形式跃上“货币价值形态”。

金属作为一般等价物,在货币历史长河中也发生过许多变化,特别是第二次社会大分工,即手工业与农业的分工。随着手工业的发展,金属逐渐成为制造工具和武器的主要材料,它在交换中逐渐居于首要地位,并取代其他商品货币而充当起一般等价物。金属之所以能被人们接受成为一般等价物,除了金属本身具有商品价值外,还因为金属本身最具货币特点,如金属具有质地均匀、可任意分割、经久耐磨、量小值大、便于携带、易于保藏等特点。在金属铸币中,起初是铜铁货币,之后发展为金银货币,再后来发展为纸币和其他信用流通工具。



小案例

一国四币:独特的货币文化现象

当政治上的“一国两制”在中国取得重大突破时,经济上的“一国四币”,即人民币、港币、澳门币和新台币早已在两岸四地相互流通,这种新的经济文化现象,非常具有独特性。

据有关资料介绍,目前在大陆流通的港币现金已超过150亿港元,约占香港货币发行总量的30%。而从台湾涌向大陆和香港的资金高达600多亿美元,其中有相当数量的新台币已经流通到大陆,主要在福建等地流通。由于受90年代末东南亚金融危机的影响,港元、澳门元与人民币的关系十分密切,除金融机构相互挂牌外,形成了地域性的互为流通使用的局面。广州、深圳、珠海一带,接受港元、澳门元的店铺随处可见。内地城乡居民为了使自己拥有的货币收入分散化,以及投资或收藏等原因,他们也都以拥有港币、澳门元及新台币为荣。与此同时,人民币在香港、澳门也已进入流通领域,在这些地区,越来越多的人把人



人民币作为“硬通货”和结算货币。在香港和澳门的街头上,除银行外,还随处可见公开挂牌买卖人民币的兑换店,而且在香港、澳门大多数的商店、饭店、宾馆等很多消费场所都可以直接接受人民币,一些商店门口甚至挂有“欢迎使用人民币”的牌子招揽顾客。在台湾,也同样出现了人民币的流通现象,例如,许多人将人民币作为坚挺的货币来看待,台湾警方视伪造人民币为非法行为,不少台胞回大陆探亲后,都带着人民币回去使用或留作收藏纪念。

案例来源: <http://wenku.baidu.com/view/7b3cc104a8956bec0875e309.html>

三、货币起源理论

研究货币的起源是正确理解货币本质的关键。对于货币的起源,古今中外很多思想家、经济学家都看到了货币与交换发展的联系。他们对于物物交换的困难及向媒介交换的转化,引述过很多生动的事例,并做了多方面的剖析,得到的结论是:货币只能是进入交换的多种商品中的一种。马克思对货币起源的论证,基本上也是沿着这条思路进行的,但又推进到一个新的高度,即用最完整的劳动价值论揭示出推动这一进程的本质矛盾,那就是从社会分工和私有制中揭示出劳动作为社会劳动和私人劳动的矛盾统一体,进而揭示出价值的实质及其表现的必然途径,然后通过价值形式的发展导出货币这一范畴出现在经济生活中的客观必然性。

1. 中国货币起源学说

中国古代的货币起源学说中典型观点是先王制币说,如《国语》中说货币是先王圣贤为解决民间交换困难而创造出来的。《管子》一书中提出货币起源于禹汤之时,适逢水旱灾荒、无粮充饥、卖儿卖女,禹汤为拯救百姓便创造了货币,后世的思想家大多继承了这种观点。另一种观点是司马迁在《史记》中提出的,他认为货币是用来沟通产品交换的手段,即“维币之行,以通工商”。在远古时代,从约170万年前的元谋人到约两万年前的山顶洞人时期,人类穴居野处,生产力极为低下,没有剩余产品,也就不需要交换。到新石器时代,中原相当于古史传说的神农、黄帝、唐尧、虞舜时期,有了原始农业和畜牧业,驯化成功粟类谷物,掌握烧陶工艺和原始纺织技术,仰韶文化遗物中,出土大量红陶、彩陶器和磨制石器。山东龙山文化中出现了一种精致的蛋壳陶,标志着制陶工艺水平有较大提高。生产力缓慢发展,人们进行偶然的物物交换。

古史传说禹废禅让制,传位于子启,建立了我国第一个奴隶制国家夏(约公元前21世纪—前16世纪)。根据历年来有关夏文化的考古资料记载,人们对夏文化有了逐步认识,在夏代,海贝作为一种产于东南沿海地区的外来交换品,已发展成为最早的货币:从山西襄汾陶寺、夏县东下冯、河南偃师二里头、巩县稍柴、荥阳上街、浍池鹿寺等遗址(相当于夏文化)出土的文物看,夏代的社会分工已达到相当规模。例如,河南偃师二里头遗址出土的玉、绿松石等非本地产品,说明是经交换和贸易而来;遗址中出土的天然贝、骨贝和石贝,表明夏代的价值形式已由一般价值形式进入货币价值形式,由此可见货币在夏代的时候已正式进入我国的经济生活。

2. 西方货币起源学说

西方国家早期关于货币起源学说大致可以概括为三种：一种是创造发明说。这种观点认为货币是由国家和先哲创造出来的，代表人物有古罗马法学家鲍鲁斯和法国经济学家奥雷司姆；第二种观点是便于交换说。这种观点认为货币是为解决直接物物交换的困难而产生的，代表人物是英国的经济学家斯密；第三种观点是保存财富说。这种观点认为货币本身不是财富，但是随着财富的增加，为计算财富的量，便产生了对货币的需要，货币因此成为保存财富的一种工具。

3. 马克思的货币起源学说

马克思用完整的劳动价值理论科学地阐明了货币产生的客观必然性，即货币是商品生产和商品交换发展的必然产物，是商品经济内在矛盾发展的必然结果，是价值形式发展的必然产物。

货币的出现是与交换联系在一起的，货币是商品生产和商品交换长期发展的产物，商品是为了交换而生产的劳动产品，具有使用价值和价值两种属性。使用价值是商品的有用性，是商品的自然属性，它的表现形式就是商品的自然形式。价值是凝结在商品中的无差别的人类劳动，是商品的社会属性，是看不见摸不着的，只有通过与其他商品的交换才能证明其存在，并在其他商品上相对地表现出来。在交换不断发展的进程中，逐渐出现了作为其他一切商品价值的表现形式或者说作为其他一切商品等价物的商品，这种商品就是货币。

货币是固定充当一般等价物的特殊商品，它是商品交换发展到一定阶段和价值形式长期演变的产物，当所有商品的价值都用货币来表现时，货币就独占了价值形态的位置成为商品社会价值的天然代表。同时货币就具有了流通性、普遍接受性、社会垄断性和排他性，这些为一般商品所不具有的基本特性，这就是马克思对货币起源的理论分析中让我们看到的商品的价值表现是“怎样从最简单的、最不显眼的样子一直发展到炫目的货币形式”。

单元案例

一生从事银行和实业 民国金融巨子张嘉璈

江浙财团是民国时期一个松散的金融集团概念，但以其中三个人为核心，即张嘉璈、陈光甫、李铭，这三人关系很密切，被视为江浙财团的“三鼎甲”。其中尤以张嘉璈尤其声名卓著。他在民国初期先任中国银行上海分行副经理，后任副总裁、总经理，在中银任职达22年之久。抗战胜利之后出任中央银行总裁。他的金融生涯，历经了北洋、民国、抗战、解放战争几个历史阶段，始终处在南北之间、官商之间、国共之间的矛盾之中，极富传奇色彩。全国新中国成立前夕，他辞去了所有职务，去澳大利亚和美国教书，潜心总结经验，研究问题，著书立说，是民国金融家的典型代表人物。

张嘉璈从日本留学回国后，先在北京《国民公报》和《交通官报》中任职，辛亥革命后回到上海。北洋政府时期，因与梁启超的关系，曾在北京任职。由于厌恶官场习气，1914年弃官就商，回上海，担任中国银行上海分行副经理。这一年他才28岁，当时经理是宋



汉章。

宋汉章是银行界的老人,清末盛宣怀创办中国通商银行时,他就是最早的职员之一,还当过北京储蓄银行的经理,1912年出任中国银行上海分行经理,在金融界人头熟,办法多,是中国土生土长的银行家,还曾当过上海总商会会长。张嘉璈则运用他在日本学到的关于银行、理财方面的现代知识,主张对中行落后的地方加以改革,如采用西式簿记,注意对顾客服务,加强人事管理,提拔新式人才等,为健全新式银行制度,作出了贡献。

张嘉璈回沪的第二年,就与上海金融界的实力派人物李铭(馥荪)、蒋鸿林(抑卮)、叶景葵(揆初)、陈辉德(光甫)、钱永铭(新之)等人成为莫逆之交。为使上海银行界同行联合对外,他发起成立由各行经理参加的星期五聚餐会,借此相互交流金融信息,联络感情,交换意见。张嘉璈利用这个聚餐会,广交朋友,分析各种信息,传播科学的经营方式,很快打开了新局面,使得这个聚餐会逐渐扩大,后来由此演变成上海银行工会。

在袁世凯看来,银行有的是钱,开动机器印钞票就是,所以中国银行和交通银行,这两个半官方的银行,都不得不印发巨额钞票,为袁世凯垫付了巨额资金。中国银行发行钞票,1913年只有502万元,1915年猛增到3844万元。而交通银行更多,1914年发行钞票为893万元,1915年增到3729万元。为给政府财政垫款,中国银行发行钞票总计达1000多万元,交通银行竟达4000万元。钞票发行过多,这就不能不引起银行的信誉动摇。这时交通银行总办梁士诒(袁世凯的总统府秘书长),出谋划策主张将中行、交行合并,以集中现金,为袁世凯所用。北洋政府国务院为稳住金融盘子,于1916年5月下令中交两行,停止兑现,存款止付。

中国银行上海分行在整个中行系统中,具有重要地位,一直是策应总行和各地分行的枢纽。张嘉璈和宋汉章事先就得到消息,认为事态非常严重:一个银行若不能兑现,等于卡住自己的脖子,今后就无法开门营业,银行就等于自取灭亡。他们研究之后,决定“抗命”。一方面由宋汉章去找有关律师,咨询相关的法律依据,做到有理有节;另一方面由张嘉璈去联络南三行及其他同行,商量计策,邀请他们在此关键时刻,一定要为中行撑腰。南三行大都是中行的股东,利益相关,自是团结对外,一致作为中行的后盾。张嘉璈并与外滩的外国银行联系,争取声援。外国银行深知中国银行是中国金融的支柱,中国银行一旦垮台,整个局面不堪收拾,这对外国银行也不利,势必影响外国人的在华利益,所以也坚决支持中行上海分行抗命的立场。

他们计算了一下,中行当时库存有200多万现银,恐怕不足应付,就与外国银行订立了200万元的透支契约,做好一切准备,决不做对不起储户的事情。为此,张嘉璈还拜访了张謇,决定成立中国银行商股股东联合会,由张謇任会长,并且登报声明,上海中国银行行务全归商股联合会主持,上海中行的钞票随时可兑现。

5月12日,交通银行服从了北洋政府的命令,停止了钞票兑现,老百姓一片怨声。而中国银行因为事先有了充分的准备,来者照样兑现。尽管如此,中行门前还是人山人海,前来兑现的队伍排了几条马路之遥,有数千人之多。张嘉璈曾在日记中记下了那可怕的场面:“余自寓所到行(汉口路三号),距址三条马路,人已挤满,勉强挤到门口,则挤兑者争先恐后,撞门攀窗,几乎不顾生死。乃手中所持者,不过一元钱或五元纸币数张,或二三百元存单一纸。”看到这种情况,张嘉璈反而心中有了底。第一天兑现者有2000多人,第二天

仍不减少,第三天是星期六,下午本来应该休息,银行为了应付兑现,仍然照常开门,来者不拒,并登报公告,人心才稍稍安定,兑现者人数减到400人。第四天是星期日,银行又在报上登广告,宣布仍然开门兑现,而兑现者只有100多人了。渐渐地市民发现,中国银行上海分行是完全守信用的银行,不必紧张地去兑现,到5月19日,一场风暴就渐渐平息了。

这场风暴过去之后,中行上海分行的声誉骤然提高。有钱人和生意人立即把钱存入中行,吸收的存款反而比挤兑之前大为增加。中外报纸纷纷报道,总是把张嘉璈和宋汉章两个名字并列,称他们是“有胆识、有谋略的银行家”,赢得了“不屈从北洋政府的勇士”的称号。

案例来源: <http://business.sohu.com/2004/01/16/79/article218627965.shtml>

案例分析题:

思考为什么会出现挤兑风潮,张嘉璈等人又是如何解决的?

第二节 货币的本质、职能和作用

一、货币的本质

1. 货币是固定充当一般等价物的特殊商品

在任何社会形态下,货币都是固定充当一般等价物的特殊商品,这是货币的本质特征。

首先,货币本身是商品,是从普通商品中分离出来的。作为商品,货币也是用于交换的劳动产品,是价值和使用价值的统一体,是人类抽象劳动的凝结物。正因为货币本身具有价值,才能用来表现和衡量其他一切商品的价值,能和其他商品相交换。

其次,货币是特殊商品,它与普通商品虽有共性,但也有根本的区别:货币商品具有使用价值的二重性。就其自然属性,货币有专门的使用价值,如黄金可以制成首饰,这点同普通商品是一样的。但是,货币还具有社会属性,是起着一般等价物作用的使用价值,这是普通商品所不具备的,也是货币商品区别于普通商品的根本点。

一切普通商品都要把自己的价值表现在货币上,货币才成为表现一切商品价值的材料,才成为社会劳动的直接体现者;同时,也正是由于所有的普通商品都要以货币表现自己的价值,货币才具有与其他一切商品直接交换的能力。

2. 货币体现一定的社会生产关系

货币本身不具有阶级性,并不是有了货币才有生产关系,而是先有生产关系才有货币的职能。货币可以反映经济关系,但货币本身不是经济关系。

自货币产生以来,商品交换的过程经历了不同的社会制度,由于社会经济条件不同,生产资料所有制不同,货币反映出不同性质的生产关系。

货币之所以能够体现出一定的生产关系,是因为在商品生产和商品交换的条件下,生产决定交换,生产资料所有制决定了产品的生产和占有的关系,决定了生产的性质,并通过商品的交换过程,体现出特定的生产关系。一定社会制度下的商品生产,都带有该社会形态中的生产关系,并通过交换反映出来。货币是商品交换中的重要媒介,属于交换领域,因此,



该社会形态的生产关系也必然在货币交换中得到反映。

二、马克思关于货币职能的论述

马克思的货币理论认为,货币在与商品的交换发展过程中,逐渐形成了价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币五种职能。其中价值尺度和流通手段是货币最基本的职能。

1. 价值尺度

货币的价值尺度职能,是指货币能够表现和测量商品的价值,这是货币的首要职能。货币在表现和衡量其他一切商品价值时,执行价值尺度职能。货币能够充当价值尺度职能是因为货币同样具有价值,是人们劳动的凝结,同普通商品可以进行量的比较。商品作为价值实体可以通过货币来比较、计算自身的价值。

2. 流通手段

货币的流通手段职能,是指货币在商品交换中充当交换的媒介。货币在执行流通手段职能时的特点是:

(1) 作为流通手段的货币,必须是现实的货币,因为必须用现实的货币进行交换,才能实现商品的价值。

(2) 流通手段起的是媒介作用,是个转瞬即逝的过程,因此,完全可以用不足值的或没有价值的符号代替。

3. 贮藏手段

货币退出流通领域后,被人们保存、收藏起来,成为储蓄的货币,执行贮藏手段职能。朴素的货币贮藏典型形式是金银窖藏。随着资本主义生产方式的出现,贮藏的形式发生了变化,采取流通手段准备金、支付手段准备金和世界货币准备金,实现货币贮藏。

4. 支付手段

当货币用于单方面的支付或偿还债务时,执行支付手段职能。货币充当支付手段,是由赊购方式引起的,即在买卖行为完成后,买卖关系成为债权债务关系,经过一段时间,购买者才支付货币。

5. 世界货币

货币在国际市场上发挥一般等价物的作用时,执行世界货币职能。作为世界货币必须具有内在的价值,如黄金。其主要内容为:作为国际的支付手段,用来支付国际收支差额;作为国际的一般购买手段,一国单方面购买另一国商品,货币商品直接同另一国的一般商品相交换;作为社会财富的转移手段,如资本转移、对外援助和战争赔款等,货币发挥作用。

6. 货币五种职能的关系

货币的五种职能是相互联系的整体,是对货币本质的全面体现。其中价值尺度职能和流通手段职能是两个最基本的职能;支付手段以价值尺度为前提条件,以流通手段为目的;贮藏手段同样以价值尺度为前提条件,并以流通手段和支付手段为归宿;国际货币职能是上述四种职能在地域上的扩展。

三、西方经济学关于货币职能的表述

从经济学含义来看,货币最好应理解为满足独立而又相关的四个方面的职能,即交换媒

介、计价单位、价值储藏、延期支付标准。任何具有其中全部或部分职能的事物，即使不可能用于储备，理论上它仍可以称为货币。

1. 交换媒介

交换媒介又称“交易媒介”，是交换商品、劳务、偿付债务、交换资产（如普通股）时被普遍接受的支付手段。货币必须具有交换媒介的职能。货币的该职能在于它是一种特定的物质并能在支付过程中被交易双方在给予和收受时普遍接受。在买卖交易中，货币被作为交换工具而提供，这种工具（货币计量单位）正是硬币和后来的纸币等实物形式，硬币和纸币本身也相应成为产品和服务的交换品。

2. 计价单位（价值尺度）

计价单位是指衡量价格与价值的尺度及比较它们的标尺。在计量产品服务的成本、债务和合同中出现支付活动时，货币必须充当一般计价标准。这使得人们能够确定毫不相关的商品的相对价值，例如，衣服和飞机票，其价值可用第三者的单位价值来表示（有时又被称为“计量单位”，它充当了货币的功效）。



小案例

天圆地方道货币

作为流通手段的金属货币，必须有价值含量、质地均匀、易于分割、便于流通。最初的金属货币是金属条块，每次流通都需要鉴别真伪、测其成色、进行分割，使用很不方便。由此，货币从金属条块发展为铸币，这种铸币可以极大地方便流通。

我国秦代以前的铜铸币形态五花八门，有的像刀，有的像铲，有的像车轮，有的像蚁鼻，有的是天然贝壳，有的是圆孔圆形，也有的是方孔圆形。这里必须要指出，方孔圆形钱并不是从秦始皇才开始，当时齐国、燕国、秦国的铜钱，有些在前 221 年以前已是方孔圆形钱制了。秦始皇的功劳，是他在前 221 年，坚决废除了使用不便的多种货币形态，唯独保留继承了方孔圆形钱模式，这并非是秦始皇的随意选择，而是整个社会观念综合形成的结果。

方孔圆形钱的出现与继承，是我国金属铸币发展过程中的一大进步，是中华货币史上值得纪录的一章。秦始皇继承方孔圆形钱模式以后，世人一直认为它达到了无可挑剔的完美程度。尽管中国封建社会中改朝换代频繁，前后大约有两三百位皇帝，但他们对方孔圆形钱制都没有提出异议，总是让它穿朝越代地亮相在货币的历史舞台上。王莽曾经一度打着复古的旗号，企图改变方孔圆形钱模式，但他很快遭到失败的打击；魏晋时期有的皇帝希冀以布帛代替方孔圆形钱的流通，但也是很快在事实面前服输，不得不恢复方孔圆形钱的流通权力。

方孔圆形钱不仅在中华的广阔大地上曾辉煌活动了两千多年，还在日本、朝鲜、越南、泰国、印尼诸国，引起不断仿制的热潮。其中根本原因是因为方孔圆形钱的定型具备特有的魅力，即它体现的观念符合大众的价值观和审美情趣，世上没有发现比它更理想的币制模式。可谓源远流长。

案例来源：http://blog.sina.com.cn/s/blog_3e61e7c00100g88s.html



3. 价值储藏

价值储藏是未来购买力的蓄水池,是指货币既是暂时性又是永久性的贮存购买力的手段。无论是实物还是银行账户形态的货币,都提供了一种持有财富的有效方法,这种当时并不需要的财富,可以用来购买将来的产品和服务。为了满足此职能,实物形态的货币应耐用,这也正是历史上把金属作为优先选择的货币的原因。

4. 延期支付标准

在物物交换的条件下,缺乏一种为人们所能共同接受的价值标准,作为衡量长期性交易契约和借贷契约的基础,货币的出现为此提供了计价单位,以便在未来的特定时期,当前的债务能以合理的数额偿还。在特定时期内若出现延期支付,贷款人就会向借款人收取一定的费用,这笔费用称为利息,它通常以贷款总额的百分比来计算。利息率代表了一定时期内的借款成本。因此,货币的使用,促进了信用制度的借贷关系的发展,成为现代货币信用经济发展的基金。

在货币的历史上,这四种职能并不必然全部具备。例如,在古代埃及和美索不达米亚文明中(公元前2500年—前400年),货币作为计量单位和延期支付标准而闻名,而其流通中的交换媒介和普遍接受的价值储藏的职能却并不普遍。

四、货币的作用

货币的作用是指货币职能在社会经济中的具体用途。

1. 货币作用的认识过程

(1) 维克塞尔之前的认识。重商主义理论非常重视金银贵金属货币的积累,但就货币对经济的实质性作用几乎未做讨论。古典经济学和新古典经济学认为,货币对经济无实质性作用,货币只是覆盖在商品上面的一层“面纱”,货币问题与商品问题是分开的,于是形成了“货币与经济两分法”。

(2) 维克塞尔和凯恩斯的认识。到20世纪初,瑞典经济学家维克塞尔提出了“累积过程理论”,认为货币的变动可以通过改变借贷利率与自然利率的结构,来影响甚至决定商品实物因素的变动。凯恩斯根据维克塞尔的“累积过程理论”提出了“管理通货”的概念,认为货币对经济有实质性作用,政府应该运用货币的作用对经济进行积极干预,唯有如此才能缓解有效需求不足的状况,克服并消除经济危机,这就是凯恩斯“经济干预主义”的主要内容。

(3) 现代经济学的认识。现代经济学大都承认货币对经济的实质性作用,但提倡经济自由主义反对经济干预,因此讨论重点放在如何消除货币对经济的周期性影响上面。

2. 社会主义市场经济中货币作用的具体认识

(1) 货币作为生产的第一推动力和持续推动力,促进生产资料和劳动力的结合。

(2) 货币作为价值的衡量器,成为计价、统计、核算、预测等经济管理工作的工具。

(3) 货币作为交换媒介,极大地促进了商品流通,因而使社会总供给迅速扩大。

(4) 货币作为社会分配的工具,服务于工资分配、利息分配、财政分配等。

(5) 从宏观上来看,货币是市场机制发挥作用的条件,也是国家进行宏观调控的主要工具。