

《货币银行学》 教学参考资料

(供教师使用)

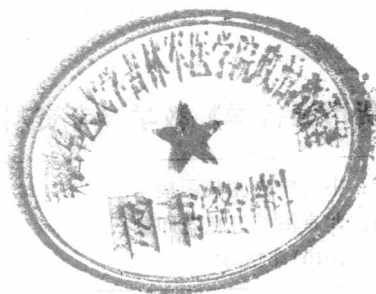
中共中央党校函授学院



医药学院610 2 01491897

《货币银行学》 教学参考资料

(供教师使用)



中共中央党校函授学院

《货币银行学》教学参考资料

出版发行：中共中央党校函授学院

印刷：北京海淀五色花印刷厂

联系电话：(010) 62370478

开 本：787×1092 毫米 1/32

版 次：2001 年 10 月

印 次：2001 年 10 月印刷

印 张：9.5

字 数：205 千字

印 数：5000 册

属印装质量问题印厂负责调换

目 录

第一部分 《货币银行学》编写说明	1
一、教材编写的背景、沿革和指导思想	1
二、教材基本内容和体系结构	4
三、教材的讲授方法和要求	10
第二部分 《货币银行学》教学纲要	13
第三部分 《货币银行学》最新观点和研究状况	
简介	89
一、关于世贸组织与中国金融业的发展问题	89
二、关于货币、信用和利率问题	105
三、关于我国金融市场运营问题	120
四、关于我国商业银行运营与发展问题	142
五、关于国际金融问题	158
六、关于通货紧缩问题	176
七、关于货币政策问题	188
八、关于金融创新问题	203
九、关于最新参考书目录选编	210
十、关于最新统计资料	212
第四部分 《货币银行学》思考题及参考答案	222

第一部分 《货币银行学》编写说明

货币银行学是一门研究金融领域各要素及其基本关系与运行规律的经济科学。通过系统地学习和掌握货币银行学的基本知识、基本原理，可以找到科学认识金融问题的入门钥匙，把握金融运作的内在联系和规律，探讨并解决我国现实中的诸多经济和金融问题。为此，我们编写了《货币银行学》这本教材。现将与教材编写相关的问题说明如下：

一、教材编写的背景、沿革和指导思想

本教材是在党的十五大胜利召开以后，经济体制改革加快速度向社会主义市场经济新体制转轨的背景下编写的。社会主义市场经济是一种现代市场经济，除了具备一般商品经济和市场经济的基本要素外，还具有高度社会化、金融化、开放化、知识化等新的特征。如何在社会主义道路上遵循市场经济的一般规律，促进国民经济健康、稳定、持续发展，是摆在我们面前的重大课题，尤其在改革开放的转轨时期，有许多新问题、新矛盾，需要我们以科学的态度和实事求是的精神去探讨解决。随着我国从计划经济体制向社会主义市场经济体制的转轨，货币、信用、银行等金融要素已经渗透于经济生活的方方面面，金融的地位和作用大大提高，影响力日益增强。为了更好地适应并服务于社会主义市场经济发

展的要求，我们新编写了这本《货币银行学》教材。

如何对各种金融要素及其关系、运行规律进行科学的阐述，人们的认识有一个逐步深化、逐步接近客观真理的过程。新中国成立以后，我国长期采用了计划经济体制，特别是50年代中期以后，在经济运行和管理方式上，当时参照前苏联的模式实行的是高度集中统一的格局。在财政信贷管理体制上，也充分体现了高度集中统一的原则，基本沿袭了前苏联的做法，包括对国营企业实行财政信贷资金分口管理；取消商业信用，信用集中于国家银行；实行严格的现金管理和信贷资金管理；人民银行内部也实行高度集中统一的管理，总行通过编制和执行综合信贷计划，严格控制全国各地分支机构的经营活动，各分行机构不能自主经营，它们吸收的存款统一上交总行，发放贷款统一由总行下达指标和资金，并只能在规定的分类项目计划指标内发放；各企业只能在指定的一个人民银行基层机构开户，取得信贷资金和进行转帐结算，银行除了负责提供资金和金融服务以外，还负有管理监督企业资金运行的任务；而人民银行本身集货币发行和信贷业务于一身，既执行中央银行职能，又经办普通的银行业务，是作为金融管理机关和金融机构的混合体而存在的。从而形成了与高度集中统一的计划经济体制相适应的高度集中统一的“大一统”的金融体系。

在高度集中统一的计划经济体制和“大一统”的金融体系运行的背景下，我国的货币银行学教材也基本反映了这种体制与运行机制，并尽可能适应和服务于这种体制与运行机制。在学科体系上，我们主要以前苏联为参照，按照政治经济学划分为资本主义和社会主义两部分的思路，货币银行学

也划分为资本主义和社会主义两部分。对资本主义货币银行学的内容，主要从批判的角度来阐述；而社会主义货币银行学则是以前苏联的教科书《货币流通与信用》为基础来建设的。在一个不短的时期内，受极“左”思潮的影响，在经济理论上否定商品经济、价值规律和市场机制的作用，在金融领域则否定和限定货币、信用、银行等基本金融要素的作用，人为地扭曲这些要素关系和金融运行轨迹，这些也都反映在当时的货币银行学教科书中。

高度集中统一的计划经济体制有自身的优越性。在我国实施第一个五年计划期间、60年代初的三年经济调整期间，这种经济体制曾十分明显地表现出自己的优点。但问题在于，高度集中统一的计划经济体制与我国现实的社会生产力发展的水平不相适应，难以使国民经济得到应有的发展，也没有能充分体现出社会主义制度的优越性，最明显的缺点就是统得过多过死，束缚了企业和各种经济主体的活力，无法充分发挥他们的主动性和积极性，导致整体经济运行的效率低下。因此，经济体制改革是十分必要和重要的。

党的十一届三中全会决定以着力发展商品经济、搞活企业为中心进行经济体制改革和扩大对外开放以来，我国的经济发展成就斐然，令世界瞩目。与此同时我国的经济体制和运行管理方式也发生了重大变革，越来越趋向现代化和科学化。在这个过程中，我国的经济和金融理论研究空前繁荣，硕果累累，货币银行学教材版本也甚多，逐步突破了前苏联教科书的框架，不再以社会制度为界把货币银行学划分为两个体系。但在90年代初以前出版的货币银行学教材中，有一个较为普遍的共同点，即把货币银行学的内容分为西方的

和我国的两块来阐述，其中西方货币银行学的内容主要是国外经济学者已经取得的基本共识。货币银行学的这种体系虽然有一定的实用性，但对货币银行学基本知识、基本原理和内在规律的阐述却难以保持其系统性和有机联系。党的十四大确立了社会主义市场经济的新体制，我国的经济运行与各市场经济国家在货币金融领域的共性越来越明显，继续突出西方的和我国的差异似乎不妥。因此，本书在编写中不再采取划分西方和我国两部分的体系，试图在充分阐释市场经济体制下货币金融理论共性的基础上，讨论不同经济环境和条件中的特殊性，即重点阐述市场经济中货币金融范畴的基本概念和基本原理，并运用这些客观知识说明我国经济体制转轨过程中的现实货币金融问题。

本书的写作力图以马克思主义、邓小平理论和党的十五大精神为指导，沿着历史的和逻辑的两条线索，合理运用现代规范经济学和实证经济学的分析方法，吸收全人类在货币银行学方面已经取得的基本共识，在阐明货币银行学的一般原理与基本规律的基础上，理论联系实际，讨论我国社会主义市场经济中的现实金融问题，并尽量反映近年来我国经济体制和金融体制改革的成果，以适应广大干部在职学习。

二、教材基本内容和体系结构

货币银行学涵盖的面很宽，凡与金融相关的范畴几乎都包含在内。由于篇幅所限，本书系统阐述货币银行学的基本理论和知识，主要包括货币与货币流通、货币制度、信用、利息与利息率、金融市场、金融机构体系、商业银行、中央

银行、国际金融、货币供求、通货膨胀与通货紧缩、货币政策、金融监管、金融与经济发展等方面。有关货币银行学校为艰深的理论及问题探讨则涉及不多。本书共分十四章。在体系结构的安排上,这十四章大致可分为五个单元,各单元包括的内容如下:

第一单元包括第一——四章

第一章货币与货币流通。主要阐述了货币的起源。货币的形式、货币的本质、货币的职能、货币流通等五个问题。这五个问题都是货币银行学的基本要素——货币范畴的基本概念和基本理论问题。这一章以马克思的货币起源说为依据,从逻辑的和历史的两条线索阐明了货币是价值形态和商品生产、交换发展的必然产物;从历史的角度,考察了货币形式的演化与发展,重点讨论了存款货币和电子货币;在马克思劳动价值论的基础上,阐明了货币本质上是固定充当一般等价物的特殊商品;在此基础上重点分析了货币的五大职能。最后,介绍了货币流通的形式和渠道,重点讨论了金属货币和纸币的流通规律。这一章的重点是货币的形式和货币的本质与职能。

第二章货币制度。主要阐述了货币制度的内容、货币制度的类型及其演变、国际货币制度和区域货币制度及其演变等问题。这一章是从历史发展的角度介绍了货币制度的结构和组织形式,包括确定货币材料、规定货币单位、货币种类、法定偿还能力等等;货币制度的演变是随着商品交换和商品经济的发展,从银本位制逐步过渡到金银复本位制、金本位制到不兑现的信用货币制度,重点介绍了我国目前的货币制度;在国际货币制度和区域货币制度中也着重从历史的角度,介绍了随着国际交换的发展而不断出现新的货币制度。

第三章信用。主要阐述了信用及其产生、高利贷信用、现代信用及其作用、现代信用形式等四个问题。这四个问题都是货币银行学的基本要素——信用范畴的基本概念和基本原理。这一章是以马克思的历史唯物主义为指导，从逻辑的和历史的两条线索阐明了信用的产生及其与货币的关系；介绍了在奴隶社会和封建社会长期存在的高利贷信用；重点阐述了在现代信用经济中信用对经济发展的推动作用和可能出现的泡沫经济；主要介绍了现代信用的五种形式。

第四章利息与利息率。主要阐述了利息的来源与本质、利率的种类、利率的决定与影响因素、利率的功能与作用等四个问题。这一章以马克思的利息理论为指导，从逻辑的和历史的两条线索揭示了利息的来源与本质，说明了利息与收益的一般形态问题；介绍了利率的两种计算方法和按不同标准划分的主要种类；重点阐明了马克思的利率决定理论，分析了利率变化的一般影响因素，联系我国现实讨论了我国现行利率的决定与影响因素问题；在阐述利率的一般作用与功能的基础上，重点分析了利率发挥作用与功能所需要的环境与条件，并结合我国社会主义市场经济中利率作用的发挥问题与现行利率管理体制进行了讨论。

第二单元是第五章

第五章金融市场。主要阐述了金融市场的构成与分类、金融工具及其价格、货币市场、资本市场、金融市场管理等五个问题。这一章以现代金融市场为分析对象，介绍了金融市场的涵义、地位与功能、金融市场构成的四个基本要素和按不同的分类标准划分的五种分类等金融市场的基本概念；具体说明了金融工具的基本特征、种类和发行价格、股票价格指

数、证券收益率等概念的内涵,重点阐明了证券行市及其决定因素;在此基础上主要阐述了货币市场和资本市场的构成、特点与作用,介绍了这两个市场活动的主要内容和基本知识。

第三单元包括第六——第八章

第六章金融机构及其体系。这一章主要讨论货币银行学的第三个要素——金融机构的基本概念与基本状况。本章以现代金融体系为对象,阐述了金融机构的性质和在现代经济体系中的地位与作用;重点阐述了我国金融机构体系的历史演变和现行的金融机构体系构成,对香港、澳门特别行政区的金融机构体系作了单独介绍;还对现行的国际金融机构体系作了概要介绍。

第七章商业银行与存款货币。这一章专门阐述现代金融机构体系中的主体——商业银行。阐述了商业银行的职能、作用、类型与组织形式及其特点;介绍了商业银行的主要业务概况;阐述了商业银行的经营管理方针与方式,阐明了国家对商业银行监督管理的必要性和监管的主要内容;重点阐述了商业银行创造存款货币的过程和派生存款的制约因素。

第八章中央银行。这一章主要阐述了中央银行的产生发展和类型、性质与职能、中央银行的资产负债业务等方面的内容。本章从历史的角度分析了中央银行产生的客观经济条件和发展历史,阐明了中央银行在现代经济体系和金融体系中的地位与职能;通过重点介绍中央银行的资产负债业务,为后面的货币供求、通货膨胀和货币政策等章节的学习奠定基础。

第四单元是第九章

第九章国际货币与国际金融。这一章是从开放经济的角度来阐释国家之间的货币金融问题,主要阐述了国际经济交

往与国际支付的关系；介绍了外汇的含义和种类以及直接和间接两种标价方法；讨论了金本位制下和纸币流通条件下汇率的决定与调整问题；重点阐述了国际收支的基本概念、国际收支平衡表的构成及各项项目的关系，特别是国际收支失衡的主要原因及调节失衡的主要方法；本章还介绍了有关国际储备的概念与构成、国际储备的作用和管理原则及方法，讨论了外债的概念与构成和外债管理的主要内容；阐述了当代国际资本流动的特点，介绍了国际金融市场的基本概念和几种主要国际金融市场的运作。

第五单元包括第十——十四章

第十章货币供求及其均衡。这一章主要阐释了货币需求的含义和宏观、微观两种分析角度；在介绍国外主要的货币需求理论基础上，重点分析了我国货币需求的影响因素；另一方面阐述了货币供给与货币供应量的概念，介绍了货币供给层次划分的依据和各国的异同，讨论了货币供给内生变量与外生变量之争及意义；重点阐明现代货币供给过程的特点与机制，分析了货币供给的决定与影响因素；在此基础上阐明了货币均衡与失衡的含义，分析了货币均衡的实现条件与机制，以及影响货币均衡实现的因素，对我国货币均衡的特点进行了实事求是的分析。

第十一章通货膨胀及通货紧缩。这一章主要阐释了货币失衡的主要表现之一——货币供大于求所形成的通货膨胀问题和货币供小于求所形成的通货紧缩问题。主要阐释了通货膨胀的含义、测定指标、常见分类，分析了我国通货膨胀的特点；重点分析了通货膨胀的直接原因与深层原因，介绍了西方经济学家关于通货膨胀对于经济影响的争论，落脚点放

在我国学者的基本共识上，从社会再生产的四个环节客观分析了通货膨胀的影响；在此基础上讨论了治理通货膨胀的主要方案与对策，具体分析各种方案的适应症。在通货紧缩的问题上，分析了通货紧缩的定义、衡量指标、对经济的影响及其治理。

第十二章货币政策。这一章主要阐明了货币政策的含义与作用；重点讨论了货币政策的目标及诸目标之间的关系，并分析了我国现行的货币政策目标；阐述了货币政策中介指标的作用与基本要求，介绍了可作为中介指标的几个金融变量和我国现行的中介指标；阐明了货币政策工具的含义，重点分析了各种货币政策工具的作用机理和我国现行的政策工具；讨论了货币政策传导机制的主要环节，以及传导的时滞效应问题；着重阐明了财政政策与货币政策的一般作用及其政策搭配的必要性和组合方式，重点阐明我国两大政策协调配合的客观要求。

第十三章金融监管。主要阐述了金融监管的必要性与基本历程、金融监管体系的一般构成、国家对商业银行的监管和国家对金融市场的监管四个问题。随着市场经济的发展和金融的特殊地位的增强，金融风险也越来越大，金融监管也显得更为重要。这一章分析了金融监管的特点和必要性，重点介绍了各市场经济国家的金融监管大致经历了三个阶段；分析了金融监管体系的一般构成，包括金融监管的组织体制，金融监管的目标与原则、金融监管的内容、措施、手段与方式；分析了国家对商业银行的监管，重点介绍了对商业银行市场准入的监管、市场运作的监管和市场退出的监管；最后分析了国家对金融市场的监管，重点介绍了金融市场监

管的原则与内容以及手段。

第十四章金融与经济发展。主要阐述了金融与经济发展的关系、经济货币化与金融化、金融创新与发展三个问题。这一章分析了金融与经济的关系是，经济发展决定金融发展，金融发展对经济发展有推动作用，还重点强调了现代经济发展中金融可能出现不良影响；分析了经济货币化的含义、经济货币化的影响与作用，探讨了经济货币化的发展趋势；介绍了当代金融创新的几种表现，分析了金融创新的成因，金融创新对经济发展的有利和不利的影晌；最后分析了我国在新世纪金融创新的推动力和推动我国金融创新的途径。

三、教材的讲授方法和要求

本书作为中央党校的函授教材，尽可能做到通俗易懂，深入浅出阐述有关原理。建议老师们在教学过程中要注意把握以下几个问题。

（一）要努力提高对学习《货币银行学》

重要意义的认识

邓小平同志曾经指出：“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全般皆活”。这段话深刻地揭示了金融在现代经济生活中的重要地位和作用，尤其是随着我国社会主义市场经济体制的逐步建立和对外开放的不断扩大，金融活动日益广泛地渗透到社会经济生活的各个方面，金融在调节经济中的作用越来越重要。保证金融安全高效稳健地运行，关系到国民经济持续快速健康发展，关系到人民群众的切

身利益和社会稳定。在经济全球化趋势加速发展的大背景下,在发展社会主义市场经济条件下,我们应当比以往任何时候都要更加重视金融工作,更加重视搞好金融的改革和发展。

同时,我们还要认识到,学习金融知识,研究金融问题,也是提高我们经济工作水平和自身素质的需要。应当实事求是地看到,我们广大干部中的大多数人对金融问题知之不多,或知之不深。在新的国内外环境中,尤其是在高科技手段被运用于金融运行管理的情况下,即使原来对金融知识有所了解的同志,也有一个再学习、再提高的过程。这就要求我们认真研究金融问题,努力掌握金融规律,提高运用和驾驭金融手段的本领,以便把我们的思想和行动真正统一到中央的决策和部署上来,推进我国的改革、发展、稳定各项工作。

(二) 注意理论联系实际

学习理论的目的在于实际中运用。这里讲的实际既有国家经济运行中的实际情况,也有自己工作实际、思想实际。在这里有两种偏向是需要防止的:一是把马克思主义当教条,简单地背诵和重复马克思关于货币金融理论中某些观点,不去研究、吸收西方国家发展中金融方面出现的新情况和新问题;二是在金融理论研究中,忽视或放弃马克思主义的理论指导,甚至认为马克思主义已经过时,从而为西方的新现象和新问题所迷惑。这两种思想都是错误的。强调理论联系实际,一方面要坚持马克思主义为指导,坚持马克思主义金融理论的基本阵地;另一方面根据世界经济发展中出现的新情况和新问题,提出若干新的见解。特别是西方国家金融理论中某些反映经济发展规律的东西和我国经济发展实践中

出现的新情况和新问题,一定要很好的研究、吸收或克服。

(三) 抓住要点, 突出重点、难点讲授

在教学过程中, 要运用系统联系的教学方法, 把整个教材的内容串联起来, 把握教材的总脉络, 以及章节之间的逻辑联系, 做到融会贯通, 使学员更好地掌握全书的内容。但是在讲授过程中, 又不能面面俱到和平均使用力量。要把教学纲要中提出的重点讲深讲透, 引导大家熟练的掌握, 力求做到事半功倍的效果。同时, 也要强调弄通基本概念和基本原理。《货币银行学》有很多概念, 它们有大有小, 分属不同的领域和层次。这些概念都是掌握基本原理的关键所在。学习中只有把它们搞懂了, 弄通了, 才能更好地理解和掌握某一方面的具体内容。原理是对《货币银行学》中内在规律要求的基本认识和概括, 在教材中具体表现为对某一有关问题的必然性、内容、性质、特点、作用、意义、原则、方法、步骤等的论述, 对于这些基本原理都应重点把握。

(四) 注意启发式教学方法, 引导学员独立思考

函授教学是以学员自学为主, 再加上学员都有一定的工作经验, 都有一定的理解问题和判断问题的能力, 启发式的教学方法对他们尤为重要。要根据函授教育的特点, 大力提倡学员认真读书, 独立思考, 大胆探索, 提高分析和解决问题的能力。要根据教材中的思考题和《学习指导纲要》中的练习题要求学员多思考、勤练习, 或自己提出问题, 自己解答。教员在采用启发式教学的基础上有重点、系统地进行指导, 督促和辅导学员自学, 并独立完成作业。

第二部分 《货币银行学》教学纲要

第一章 货币与货币流通

教学目的和要求：通过对本章的教学，使学员了解和掌握以下几个问题：(1) 货币的产生及其本质；(2) 货币形式的演化及信用货币形式；(3) 货币的各种职能与作用；(4) 货币流通的实质、形式和货币流通规律。

第一节 货币的起源

马克思的货币起源说，科学地阐明了货币产生的客观必然性。

马克思运用历史的和逻辑的方法，以科学的劳动价值理论阐明了货币产生的客观必然性。他认为，随着社会生产力的发展，出现了社会分工和私有制，劳动产品也转化成了专门为交换而生产的商品；商品要进行交换，就要有交换的比例，这种交换比例是由商品的价值决定的，并通过价值形式表现出来；商品价值形式先后经历了四个发展阶段，即简单的或偶然的价值形式、扩大的价值形式、一般的价值形式和货币形式，在货币形式下，就产生了货币。因此，货币是在商品交换过程中自发产生的，是价值形式和商品生产、商品交换发展的必然产物。