

附：货币银行学自学考试大纲

货币银行学

组编 / 全国高等教育自学考试指导委员会
主编 / 王克华

全国高等教育自学考试指定教材

武汉大学出版社

全国高等教育自学考试指定教材

货币银行学

(附：货币银行学自学考试大纲)

全国高等教育自学考试指导委员会组编

主编 王克华

武汉大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

货币银行学/全国高等教育自学考试指导委员会组编;王克华主编
.—2版.—武汉:武汉大学出版社,1999.10
全国高等教育自学考试指定教材
ISBN 7-307-02871-9

I. 货… II. ①全… ②王… III. 货币和银行经济学—高等教育—自学考试—教材 IV. F820

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 67108 号

责任编辑:刘爱松 版式设计:支 笛

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:epd@whu.edu.cn 网址:www.wdp.whu.edu.cn)

印刷:河北省保定市印刷厂印刷

开本:880×1230 1/32 印张:18.875

版次:1996年8月第1版 1999年10月第2版

2002年10月第2版第3次印刷

字数:538千字 印数:20201—30200

ISBN 7-307-02871-9/F·614 定价:24.00元

版权所有,不得翻印;所购教材,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与当地教材供应部门联系调换。

编者的话

本教材经过近一年的努力，终于和读者见面了。由于参与本教材编写的诸位教授工作任务较多较忙，时间仓促，书中难免存在不少缺陷，恭请各位读者不吝指教。

本书坚持马克思主义货币银行学的基本理论，并以此作指导，结合变化了的各种金融形势，吸收近代东西方经济理论界和金融理论界中我们认为合理的理论观念，对货币银行学作了新的解释。马克思的金融理论是最科学、最系统的理论，它的核心是劳动价值理论，价值表现形式以金属货币理论为主线，也深刻地研究了价值符号理论。现在，金属货币（主要为黄金）已经退出货币舞台，流通中的货币都为不兑现纸币，有人认为马克思的货币理论已经过时。我们认为，这只是货币形式的改变，马克思的货币理论并未过时，货币是价值的表现形式的理论并未过时，纸币仍然代表着一定价值量同各种商品和劳务发生关系。

本教材的内容和编排与现在同类教材略有不同，我们先讲基本理论，后分别研究金融制度和金融运行。为了强化理论和现实经济、金融生活的联系，特增加“商业银行的经营管理”一章，使读者接触一些实际金融操作知识。本教材未单独列出“信用制度”一章，主要考虑到它与商业银行业务重复太多，故在商业银行一章的业务部分较详细地介绍了一些信贷制度，在“商业银行的经营管理”一章中又进一步强化制度内容。本教材努力和我国当前深化改革的形势与需要相结合。除各章体现此精神外，还专门写了“政策性金融机构”一章。

王克华

1996年5月于北京

组编前言

当您开始阅读本书时，人类已经迈入了 21 世纪。

这是一个变幻莫测的世纪，这是一个催人奋进的时代。科学技术飞速发展，知识更替日新月异。希望、困惑、机遇、挑战，随时随地都可能出现在每一个社会成员的生活之中。抓住机遇，寻求发展，迎接挑战，适应变化的制胜法宝就是学习——依靠自己学习、终生学习。

作为我国高等教育组成部分的自学考试，其职责就是在高等教育这个水平上倡导自学、鼓励自学、帮助自学、推动自学，为每一个自学者铺就成才之路。组织编写供读者学习的教材就是履行这个职责的重要环节。毫无疑问，这种教材应当适合自学，应当有利于学习者掌握、了解新知识、新信息，有利于学习者增强创新意识、培养实践能力、形成自学能力，也有利于学习者学以致用，解决实际工作中所遇到的问题。具有如此特点的书，我们虽然沿用了“教材”这个概念，但它与那种仅供教师讲、学生听，教师不讲、学生不懂，以“教”为中心的教科书相比，已经在内容安排、形式体例、行文风格等方面都大不相同。希望读者对此有所了解，以便从一开始就树立起依靠自己学习的坚定信念，不断探索适合自己的学习方法，充分利用已有的知识基础和实际工作经验，最大限度地发挥自己的潜能以达到学习的目标。

欢迎读者提出意见和建议。

祝每一位读者自学成功。

全国高等教育自学考试指导委员会

2000 年 7 月

目 录

第一篇 基本理论

第一章 商品与货币	1
第一节 货币的起源.....	1
第二节 货币的本质.....	7
第三节 货币的职能	13
第四节 货币在中国社会主义市场经济中发挥 作用的特点	24
第五节 有关货币本质、职能方面的学说	30
第二章 信用的本质与形式	35
第一节 信用的产生及其原因	35
第二节 现代信用的形成与发展	39
第三节 社会主义制度下信用的发展	43
第四节 现代信用的形式	46
第五节 利息和利率	62
第六节 信用的性质	75
第七节 信用的作用	79
第三章 金融机构	84
第一节 金融机构的产生和发展	84
第二节 金融机构的体系结构	89
第三节 对中国金融机构进一步发展的展望.....	100

第二篇 货币制度与货币政策

第四章 货币流通与货币制度	105
第一节 货币流通的实质与范围.....	105
第二节 货币制度的构成要素和类型.....	111
第三节 资本主义货币制度的演变.....	114
第四节 新中国货币制度的建立与特点.....	119
第五节 货币发行制度及发程序.....	124
第五章 货币需求	131
第一节 货币需求概述.....	131
第二节 货币需求理论的发展与比较.....	136
第三节 我国应建立一种怎样的货币需求理论.....	145
第四节 货币需求量测算方法.....	155
第六章 货币供给	159
第一节 货币供给理论.....	159
第二节 货币供给来源与层次.....	164
第三节 货币供给结构与决定因素.....	170
第四节 货币供给的创造与计算.....	175
第七章 货币政策	183
第一节 货币政策及政策理论.....	183
第二节 货币政策工具.....	190
第三节 货币政策目标的传导机制.....	194
第四节 我国对于货币政策目标的选择 及政策工具的发展.....	197

第三篇 金融市场

第八章 金融市场 ·····	210
第一节 金融市场的要素和功能·····	210
第二节 金融市场分类与运行机制·····	219
第三节 金融市场交易活动·····	222
第四节 我国金融市场发展的展望·····	234

第四篇 银 行

第九章 商业银行 ·····	244
第一节 商业银行的性质·····	244
第二节 商业银行的负债业务·····	256
第三节 商业银行的资产业务·····	270
第四节 商业银行业务的相互关系·····	293
第十章 政策性金融机构 ·····	296
第一节 政策性金融机构概述·····	296
第二节 我国建立政策性金融机构的必要性·····	307
第三节 一些国家的政策性金融机构·····	313
第十一章 非银行金融机构 ·····	320
第一节 信托类金融机构·····	321
第二节 合作金融机构·····	328
第三节 保险公司·····	340
第十二章 中央银行 ·····	361
第一节 中央银行的产生·····	361
第二节 中央银行的主要职能·····	365

第三节	中央银行的组织与业务·····	372
第四节	中央银行与商业银行及其他金融 机构的关系·····	388
第五节	中央银行与政府的关系·····	392
第六节	我国中央银行的现状及改革措施·····	396
第十三章	商业银行的经营管理·····	402
第一节	银行经营管理的特征和职能·····	402
第二节	商业银行负债业务的经营管理·····	410
第三节	商业银行资产业务的经营管理·····	421

第五篇 国际收支与国际信贷

第十四章	外汇与国际收支·····	454
第一节	外汇与外汇汇价·····	454
第二节	人民币汇价·····	464
第三节	国际收支·····	472
第四节	我国国际收支的方针原则·····	480
第十五章	国际金融市场与国际信贷·····	483
第一节	国际金融市场·····	483
第二节	国际银行信贷·····	491
第三节	出口信贷·····	496
第四节	国际债券·····	499
第五节	政府贷款·····	504
第六节	国际金融机构贷款·····	507
第七节	我国国际信贷现状及进一步的发展方向·····	515
后 记	·····	522
附录	货币银行学自学考试大纲·····	523

第一篇 基本理论

第一章 商品与货币

【学习目的与要求】通过本章的学习，了解货币与商品的关系，货币的起源、本质、职能、作用，初步掌握有关货币的基本理论，为进一步学习货币银行学课程打下基础。

第一节 货币的起源

一、何谓商品和商品交换

商品是用于交换、能满足人们某种需要的劳动产品。

一种产品要成为商品，必须具备两个条件：一是通过劳动生产出来的商品，是有用的物品，如果没有用场，没有人要，就不能成其为商品；二是必须通过交换满足社会的需要，如果自产自足，不拿到市场上去交换，它只能是产品，而不是商品。

商品具有两重性，即使用价值和价值。使用价值是物品的有用性，能满足人们的某种需要。例如，衣服可以御寒，面包、蔬菜可以充饥等。一个国家的商品越多，越能满足人们各方面需要，说明这个国家越富裕，它的生产力发展水平也越高。商品不但有使用价值，而且有价值。商品不是按照使用价值确定彼此交换的比例，而是按照价值量确定交换比例的。价值具有抽象性，看不见也摸不着，但价值是现实的存在。那么，价值究竟是什么呢？它是凝结在

产品中的人类劳动。无论生产任何产品都要花费人们的劳动，而劳动是凝聚在商品中的，商品又是有用物品，因此使用价值与价值的关系是，价值是商品的内在因素，使用价值是价值的载体或物质承担者。

商品交换是指商品所有者通过市场彼此让渡使用价值和实现价值的过程，是一种使用价值的一定量换取另一种使用价值的一量量的过程。对商品所有者来说，他需要的是通过交换实现其商品的价值并换取另一种商品的使用价值。

人们生产的劳动产品所以需要交换，其原因有二：一是社会分工的存在；二是私有制的出现。由于存在社会分工，使得生产者紧密联系，相互依存，彼此都需要对方的产品，因而有了交换的需要。社会分工越发展，需要交换的产品就越多。但是，光有社会分工，还不能使产品变成商品，因为在原始共产主义社会时期各氏族内部就有简单的分工，但产品并没有由此而变成商品。所以，要形成商品生产和商品交换，除社会分工条件外，还必须有另一条件，这就是生产资料的不同所有制。历史上是私有制（在原始公社间的偶然交换也是以不同所有者相互对待的）的出现使各私有生产者产生了经济利益矛盾，而各生产者的经济利益都是各不相同，不能互相侵犯的。在此情况下，如果需要对方的产品，必须在相互承认对方所有权的基础上，用自己的劳动产品去换别人的产品，这就是商品交换。用自己的一定量的商品去交换他人的另一种一定量的商品，这就是商品的交换。交换价值是以价值为基础的。

二、货币起源于商品交换，是商品交换的结晶

综观历史，商品交换有一个漫长的发展过程，货币是商品交换矛盾发展的产物。随着商品交换的发展，促使商品价值的表现形式在逐渐发展，经由简单价值形式，扩大价值形式，一般价值形式，最后发展到商品价值的完成形式——货币形式，出现了货币。

（一）简单价值形式

简单价值形式是指一种商品的价值只是简单地、偶然地表现在另一种商品上。例如，一张牛皮换两把石斧，在这一简单价值形式

中牛皮和石斧处于不同地位，起着不同作用，牛皮处于相对价值形式地位，石斧则处于等价形式地位。

相对价值形式，是指通过其他商品的使用价值表现自己的价值的商品，即价值被表现的商品所处的价值形式。如上例，牛皮虽然有价值，但自己无法表现自己的价值，它的价值相对地由石斧的使用价值表现出来，牛皮即处于相对价值形式地位。

等价形式，是指以自己的使用价值来表现其他商品价值的商品所处的价值形式。如上例，石斧成为牛皮的等价形式，或称等价物。等价形式具有三个特征：（1）使用价值成为它的对立面即价值的表现，如上例中用石斧的有用性来表现牛皮的价值；（2）具体劳动成为它的对立面即抽象劳动的表现形式；（3）私人劳动成为直接社会形式的劳动，牛皮和石斧交换，说明牛皮的劳动已经成为社会劳动的一部分。

需要注意的是，等价形式的上述三个特点，也是货币形式的三个特点。货币是价值的表现材料，抽象劳动的表现材料，社会劳动的表现材料。因此，“一切价值形式的秘密都隐藏在这个简单的价值形式中”^①。在简单价值形式中，内含于商品中的价值与使用价值，具体劳动与抽象劳动，私人劳动与社会劳动的矛盾获得了外在表现，货币成为商品交换内在矛盾的产物就从这里开始。

随着生产力的发展，用来交换的商品越来越多，每一种商品不是偶然地和另一种商品发生交换关系，而是经常地同其他多种商品发生交换关系，价值形式也随之相应扩大。

（二）扩大价值形式

这是指一种商品的价值可以分别由许多不同商品表现出来。例如，一张牛皮等于两把石斧或一公斤茶叶或一件上衣等等。在这里，作为等价物的商品不止一种，而是有许多种。在这里，价值形式与简单价值形式相比，没有质的变化，都是直接的物物交换，只是反映商品交换的数量、品种扩大了，商品交换的矛盾发展了。

随着生产力的进一步发展，参加交换的商品不仅数量和品种增

^① 马克思：《资本论》第1卷，人民出版社1975年版，第62页。

加，而且交换的范围也扩大了，这时扩大价值形式逐渐暴露出它的缺点，即商品还没有一个共同的或一般的价值表现物。

（三）一般价值形式

这是指所有商品同时用一种商品表现自己的价值。当扩大价值形式过渡到一般价值形式时，商品交换发生了质的变化，即由直接的物物交换被以一般等价物为媒介的间接的商品交换所替代。但这时一般等价物的作用还没有固定在一种商品上，一个阶段也许是石斧，一个阶段也许是牛皮，一个阶段也许是粮食等等，而且不同地区充当一般等价物的商品也不同，价值形式仍需进一步发展和完善。

（四）货币价值形式

这是指在商品的价值关系中一般等价物较固定地由一种商品来充当，也就是说，有一种商品固定地作为一般等价物，这就是货币了。货币价值形式的出现，使商品向货币的转化得以完成，货币成为商品价值、抽象劳动、社会劳动的一般表现，或等价物了。

由此可见，货币既不是由圣主创造出来的，也不是由哪位贤者发明的，而是在漫长的商品交换中其内在矛盾发展的产物。

三、货币的产生是人类社会进化的重要标志

1. 它标志着人类社会的进步和生产力的发展。货币是在生产力有了一定发展的条件下产生的。由于货币的产生改变了物物交换的市场形式，即物物交换被以货币为媒介的商品交换所替代，它意味着人类社会的进步和发展。

2. 货币的产生使得商品界分为两个极端和两种运行序列，一极是商品，另一极是货币。货币运行和商品运行的统一与矛盾就从这里开始。

3. 货币的出现使得买与卖在时间和空间上出现了差异，并由此展开了商品的供给与需求之间的矛盾运动，这种矛盾随着商品货币经济的发展而不断地解决又不断地再生着。

4. 在商品货币的转换中形成有规则的但又难于驾驭的经济过程，市场法则和价值规律成为一种超然的力量，如何驾驭市场，成

为市场经济国家一直探讨的重要课题。

5. 货币的产生和发展改变了原有的经济形式，它对社会经济发展有着深远的影响。

需要注意的是，正确理解货币与商品的关系和货币的起源，对于正确理解货币的本质、职能作用，货币供求规律，对货币的调控与管理，以及货币政策等等都具有极其重要的意义。对货币起源的不同理解，也是产生不同货币金融学派的理论根源之一。

四、商品货币经济是不同社会的共有经济形式

首先，资本主义和社会主义经济都是商品货币经济。货币产生以后，存在于奴隶社会、封建社会、资本主义和社会主义社会。奴隶社会和封建社会由于自然经济占统治地位，所以商品货币经济不发达。商品货币经济在资本主义经济中占统治地位，资本主义经济是高度发达的商品经济，或发达的市场经济。同样，社会主义经济也是现代化的大商品经济，它是由社会主义存在着复杂的社会分工和不同所有制形式决定的。

其次，中国经济体制改革的目标模式，就是要建立和完善社会主义市场经济体制。市场经济是商品货币经济发展的高级阶段，是通过市场机制作用来配置社会资源的一种形式。市场经济的核心问题是以等价交换法则去处理商品生产者之间的经济利益矛盾，以法律形式规范各经济主体的行为，并在国家宏观调控下，充分发挥市场法则在资源配置中的主导或基础性作用。市场经济是通过货币经济来表现和实现的，产品商品化、商品货币化是历史发展的必然过程。

最后，商品货币经济在不同社会制度下的主要区别在于所有制不同，如社会主义商品经济或市场经济以公有制为主体，而资本主义则以私有制为基础，两种制度下的商品货币活动反映出不同的经济关系，对商品货币机制的具体运用也不完全相同。需要指出的是，商品货币作为不同社会共有的经济形式，不存在姓“社”或姓“资”的问题，而就其反映的经济关系而言，仍然存在着姓“社”和姓“资”的问题，因为经济范畴是经济关系（生产关系）的理论概括，即其抽象。

有人说，商品货币经济在私有制下产生，也只能在私有制下存在和发展；社会主义是建立在公有制基础之上的经济，不可能建立和发展商品货币经济或市场经济；要建立和发展市场经济，就必须改变所有制基础，变公有制为私有制。上述看法是错误的。

第一，市场经济作为一种经济形式，不仅在资本主义社会存在，而且在许多经济形态下存在。社会主义以前的诸社会形态，总的说来是建立在私有制基础上的，但也有公有经济、公益经济利用市场经济形式的情况，各政府利用其进行公益基金积累，资本主义下的合作经济参与市场活动均属此类。如果仔细分析，商品萌芽于原始公社时期，历史上最早的交换发生在原始共同体之间。上述情况说明，公有制并不注定要排斥市场经济，而且社会主义公有制经济还注定要发展和利用市场经济，使其成为经济的基本形式。

第二，所有制是经济制度问题，计划经济或市场经济形式是经济体制问题。公有制经济的主体地位是保证社会公平，不再有人剥削人、人压迫人的现象，不再存在产生两极分化的基础，而市场经济则可解决人们在经济交往中存在的经济利益矛盾。社会主义公有制虽然消灭了人剥削人的社会制度，但没有完全消除人们生产分配中的经济利益矛盾。社会主义实行按劳分配原则，但人们劳动的贡献有大小高低之分，报酬也不一样，这是一种经济利益上的矛盾。社会主义企业或各经济实体之间劳动状况不同，对生产资料利用的状况不同，经济效益不同，利益也应是不同的。由于劳动者个人和经济实体的经济利益不同，而这两种矛盾是密切交织在一起的，解决这类矛盾的办法，也只能采取商品生产和交换的办法，或者说采取现代市场经济的办法来解决。过去由于不承认劳动人民之间和经济实体之间的这种经济利益上的矛盾或对这种矛盾估计不足，故长期不承认社会主义有实质性的商品经济关系，仅仅是利用商品货币形式进行经济核算，大大损害了劳动人民大众和广大企业生产经营的积极性，严重阻碍了社会主义建设进程。中国共产党十一届三中全会确定了建立“社会主义有计划的商品经济”体制，十四届三中全会又进一步明确建立“有中国特色的社会主义市场经济”体制，这是在经济体制认识上的一大飞跃。它不仅深刻影响着中国的经济

发展，而且是对世界经济体制理论作出的重大贡献，影响着世界上与中国情况类似的国家的经济体制发展方向。

第三，社会主义社会除公有制经济（国有经济、集体经济、合作经济等）外，还有大量非公有制经济（个体经济、外商独资、中外合资经济等），经济成分十分复杂。处理它们之间的经济关系，只有采取商品经济或市场经济的方法。

由此可见，市场经济是必须要存在和发展的，公有制和市场经济也并非势不两立，在公有制基础上也可以建立市场经济体制，而且公有制仍占主导地位。当然，受传统的社会主义经济理论和计划经济体制的影响，要建立起完善的市场经济机制和经济体系，还要经过艰苦的体制转变和改造的过程。其中主要的是减少行政干预，建立适应市场经济要求的产权制度、法律制度和法律体系等等。

第二节 货币的本质

从货币的起源中，我们大体上了解到货币本质的端倪。

一、货币是商品

货币是商品，是指货币与普通商品存在着共性，是从众多商品中分离出来的一种商品。其共性主要表现在：（1）它们都是用于交换的人类劳动产品，都是价值凝结体；（2）它们都有使用价值，如果没有使用价值，不可为他人所需要。没有价值的商品不可能衡量其他商品的价值，充当货币的商品也是人类劳动产品，故有价值。而历史上充当货币材料的有贝壳、牛皮、羊毛、布帛、铜、银、金等，都是人类劳动所制作的又都具有一定的使用价值，有的可食，有的可穿，有的可做器皿工具，有的可做饰物等。

货币不仅与普通商品有共性，更为重要的是货币具有自己的独特个性，它不同于普通商品。

二、货币是起一般等价物作用的特殊商品

等价物的含义是“等同的价值物”。它和其他商品价值相比不

仅质相同，量也相等，但不同之处在于它是价值的唯一表现形式，是社会劳动的直接体现。正如恩格斯所说，从一般的平常的商品中选一种权威性的商品，其他一切商品的价值都可以永远由这种商品来表现。这种商品被当作社会劳动的直接体现，所以能够直接地、无条件地同一切商品相交换，这种商品就是货币，也就是说，货币是所有商品中的权威性商品，是一般等价物。

理解货币是一般等价物需要把握以下几个要点：

1. 货币作为一般等价物有两个基本特征：（1）货币是一切商品价值的表现材料；（2）它具有能和其他一切商品直接相交换的能力。

2. 货币的一般等价物性质说明的是货币与其他商品之间的关系，即货币本身也是商品，和其他商品有共性。但是，它从商品界分离出来后，成为特殊商品，和其他商品有着质的区别。

3. 货币作为一般等价物，这是任何社会制度下的货币所具有的共同属性。只要存在商品与货币，货币本身就是起一般等价物作用的特殊商品。因此，无论是奴隶社会、封建社会、资本主义社会，还是社会主义社会，货币都是起一般等价物作用的特殊商品，没有什么区别。

4. 任何社会制度下的货币都是核算社会劳动的工具。众所周知，生产活动是人类社会最基本的活动。由于存在着社会分工，人们在与自然界的斗争中，在生产过程中结成一定的生产关系或经济关系，个人劳动都是社会劳动的组成部分，但由于所有制不同，在私有制下人们的劳动又成为私人的事情，这就产生了私人劳动和社会劳动的矛盾。私人劳动要得到社会承认，成为社会劳动，就要通过市场进行交换。在交换之前，每一种商品究竟包含多少社会劳动，需要有一个衡量的尺度或工具。货币是社会劳动的直接表现，用货币可以间接衡量出一件商品包含多少社会劳动，这时私人劳动就变成社会劳动的一部分了。这样，私人劳动和社会劳动的矛盾通过货币交换而得到解决。反之，如果该产品不为市场所需，形成积压，证明生产者的劳动没有被社会承认，其劳动也就白白浪费了，没有产生社会效益。