

百·卷·本·经·济·全·书

J J Q S

顾问:刘国光 高尚全 王梦奎 黄范章 ●主编:胡晓林 龚莉 ●副主编:顾海良 姚开健

金 融

卜祥来 著



人 民 大 学 出 版 社

BAI · JUAN · BEN · JING · JI · QUAN · SHU

百卷本经济全书

顾问: 刘国光 高尚全 王梦奎 黄范章

主 编: 胡晓林 龚 莉

副主编: 顾海良 姚开健

金 融

卜祥来 著

人 民 出 版 社

百卷本经济全书

顾问：刘国光 高尚全 王梦奎 黄范章

主 编：胡晓林 龚 莉

副主编：顾海良 姚开健

金 融

卜祥来 著

人 民 出 版 社

责任编辑：喻 阳

装帧设计：林 晓

图书在版编目(CIP)数据

经济全书：全 100 册

—北京：人民出版社，1994.4

(百卷本《经济全书》丛书/胡晓林，龚莉主编)

ISBN 7-01-001638-0

I. 经…

II. ①胡…②龚…

III. 经济学—概论

IV. F0

经济全书(全 100 册)

JINGJI QUANSHU

人民出版社出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京商学院印刷厂印刷 新华书店北京发行所经销

1994 年 7 月第 1 版 1994 年 7 月北京第 1 次印刷

开本：787×1092 毫米 1/32 印张 505.375 插页 1000

字数：8990 千字 印数：1—600 册

定价：880 元

百卷本《经济全书》编辑工作委员会

顾 问：刘国光 高尚全 王梦奎 黄范章

总策划：胡晓林

主 编：胡晓林 龚莉

副主编：顾海良 姚开健

(分卷负责人名单见另页)



百卷本《经济全书》出版工作委员会

总 编 辑：薛德震

终 审：张树相 张惠卿 吴道弘

张作耀 马连儒

策划编辑：方鸣

主持编辑：喻阳

百卷本《经济全书》分卷负责人名单

总负责人：顾海良
市场营销卷：马龙龙
企业经济卷：顾海良
经济管理卷：顾海兵
财政·金融卷：顾海良 王天义
部门经济卷：姚开健
专业经济卷：白景明
世界经济卷：朱立南 徐茂魁
国别·地区经济卷：张雷声
理论经济学卷：姚开健
经济史·经济思想史卷：姚开健
秘书：陈兵

為建之社會主義市場
經濟機制而努力

為百卷本經濟全書題

鄒家華

一九九三年十月一日

百卷本《经济全书》总序

从现在开始的一、二十年内,是世纪交替之际,既是中国完成从计划经济体制向社会主义市场经济体制过渡的关键时期,也是中国经济持续、快速、健康发展以便把 11 亿人民向小康以至更高水平奋力推进的时期。不言而喻,中国人民在这个时期所要进行的,实际上是要在整个国民经济领域内继续进行一场建国以来最为深刻的革命性的变革,大力发展社会生产力,把建设有中国特色的社会主义伟大事业推向前进。

这场伟大而又艰巨的变革,对经济学界、出版界提出了更高的要求。其中十分重要的,就是要积极研究、阐明在改革与发展过程中中国各个经济领域内出现的复杂现象和新问题,探索新的体制、机制、秩序、法规以及发展道路和模式;传播各经济学科的新理论、新观点和新观念;以使用它们去丰富现有建设者的知识库,提高他们的工作素质,以及培育新一代的建设者。这一工作非常重要,因为一切经济工作,总是要靠人去做;有了高素质的人,才会有高质量、高效益、高效率的经济工作,经济改革与建设任务的加速实现才会有保证。这套百卷本《经济全书》,正是为此目的而组织编撰、出版的。我为此感到高兴。

要使这套百卷本《经济全书》能够发挥应有作用，我认为，至少应该贯彻以下三个结合。一是理论与实践相结合，即在马克思主义指导下，用新学科或各经济领域的专业理论去研究、阐明中国经济中的实际问题，特别是具有中国特色的社会主义市场经济中一系列重大问题。诚然，百卷本《经济全书》中有的会侧重于理论，有的会侧重于实际，有的还会侧重于应用。但只要注意贯彻这一方针，一定能在理论上有所前进，有所突破，并在不同层次上为加快建立社会主义市场经济体制和加速改变中国经济面貌服务。二是中外结合，洋为中用。既积极学习国外一切有用的经济理论和建设经验，吸收国外一切优秀成果，又不盲目照抄照搬，而是从中国的国情和实际需要出发，有所鉴别、借鉴或吸收。三是普及和提高相结合，既注重传播和普及知识，又鼓励密切联系中国国情和学科自身发展的实际，进行创造性的探索，实行知识性与学术性相结合。

我很高兴地知道，上述三个结合，也是百卷本《经济全书》的编者、出版者的共识。诚然，要做到上述三个结合，并不容易，但值得为之努力。我衷心祝愿这套丛书的出版获得成功。

邹家华
1993年9月

内 容 提 要

本书从货币、信用、金融市场、金融机构、商业银行、中央银行、货币供求和国际金融等几个方面详细而又系统地介绍了金融基本知识。这些知识的介绍,做到理论与实践相结合,中国与国外情况相结合,过去和现在相结合。货币和信用是怎样产生和发展的,其基本职能和作用是什么;规范化的金融市场是什么样的;金融机构在金融市场上怎样运作;商业银行和中央银行的业务怎样分工和协调;货币供给与货币需求的关系怎样,如何协调;国际金融的形成和发展状况如何;经济发展中的我国金融如何在密切联系实际和借鉴他国经验的基础上进行进一步的改革和深化,等等,这一系列问题,本书都力争给予简单、明了的答案。

目 录

金 融

一、货 币	1
1. 货币的产生	1
2. 货币形态的演进	4
3. 货币职能	9
4. 货币本位制度	12
5. 货币的定义	15
6. 人民币制度	17
二、信 用	19
1. 信用的产生与发展	19
2. 信用的基本形式	21
3. 信用工具	25
4. 利息与利率	31
三、金融市场	37
1. 金融市场的构成要素、分类与作用	37
2. 金融市场的组成	41
3. 我国金融市场的发展与深化	51
四、金融机构	55

1. 金融机构的产生与发展	55
2. 西方金融机构	56
3. 我国金融机构	62
4. 国际金融机构	70
五、商业银行	80
1. 商业银行的产生与发展	80
2. 商业银行的类型与组织	82
3. 商业银行业务	85
4. 商业银行的信用创造	93
5. 商业银行的管理	95
六、中央银行	99
1. 中央银行的产生与发展	99
2. 中央银行的职能	101
3. 中央银行的货币政策目标	104
4. 中央银行的货币政策工具	108
七、货币供求	115
1. 货币流通的形式和渠道	115
2. 货币需求	117
3. 货币供给	123
4. 货币均衡	126
5. 通货膨胀	127
八、国际金融	132
1. 国际金融的形成与发展	132

一、货币

1. 货币的产生

货币的产生,在人类社会已有几千年的历史。它既不是智者的发明创造物,也不是人们协议的结果,更不是国家权力的产物,而是在商品交换发展的漫长历史过程中自发演变的,是商品内在矛盾发展的必然结果。考察货币的产生,应考察价值形式的发展。

(1)简单的、偶然的价值形式

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人类总是组成社会进行活动。人类的活动,首先是生产劳动,不劳动,不论什么社会都不可能存在。在远古的原始公社里,人们共同劳动,共同消费。由于当时生产力水平低下,不可能经常出现剩余产品,但却可能有偶然的剩余产品在原始公社之间进行交换。只要发生交换,就有了价值表现的问题。假设在两个原始公社之间偶然地发

生了拿一头羊与两把石斧相交换的事件,从用羊交换石斧的公社来说,羊的价值用石斧表现出来:一头羊值两把石斧,石斧成为羊的等价物;从用石斧交换羊的公社来说,石斧的价值用羊表现出来:一把石斧值半头羊,羊成为石斧的等价物。在这一交换阶段,不仅用于交换的剩余产品是偶然剩余的,而且交换行为的发生还受到交换双方对对方剩余产品的使用价值需求的限制,以及交换双方所处位置的地域限制。因此,这种交换属简单的、偶然的物物交换,其价值表现为简单的、偶然的价值形式。

(2)扩大的价值形式

在原始社会末期,出现了社会分工和私有制。随着社会分工的出现,共同生产逐渐被个人生产所代替;随着私有制的出现,原始公社与原始公社之间的交换,一步一步地为个人与个人之间的交换所代替,交换日益发展成为经常现象。这时,一种物品不再是非常偶然地才和另外一种物品发生交换关系,而是经常地与另外多种物品相交换。于是一种物品的价值就会由许多种其他物品表现出来。比如一头羊不仅可能与两把石斧相交换,也可能与一袋粮食相交换,与几捆烟叶相交换,等等。于是,一头羊值多少,不仅两把石斧可以表明,而且一袋粮食、几捆烟叶也可以表明。一种物品的价值可由许多种物品表现出来,而所有物品都可成为表现其他物品的等

价物的这种情况,则为扩大的价值形式。

(3)一般价值形式

随着交换的发展,进入交换的物品越来越多,交换行为越来越频繁,物物交换的矛盾便突出出来。当日益增多的物品进入频繁交易的过程中,必然会有某种物品进入交换的次数较多,其使用价值较多地为进入市场的人们所需要。当各种物品都频繁要求用这种物品表现其自身价值时,这种物品就成为所有其他物品价值的表现材料,成为所有物品的等价物;而这种物品一旦成为所有其他物品用来表现价值的等价物,那么它就具有了可以与所有物品直接交换的能力。这样,直接的物物交换就让位于通过媒介的间接交换:物品要交换时先要换成媒介物,即先要求媒介表现自己的价值;而这个过程一旦得以实现,就可方便地用媒介物换取自己所需要的其它产品。所以,只要交换成一般等价物,那么这种物品生产劳动的社会性就已得到了证明。这个用来表现所有物品价值的媒介,就是一般等价物。用一般等价物来表现所有物品价值的形式,称之为一般价值形式。

(4)货币形式

从扩大的价值形式,过渡到一般价值形式,说明为交换而生产的关系,即商品生产关系,在经济生活中日益确立。而随着商品生产的继续发展,从交替地充当一

般等价物的几种商品中必然会分离出一种商品经常地起着一般等价物的作用，“等价形式同这种特殊商品的自然形式社会地结合在一起，这种特殊商品就成了货币商品，或者执行货币的职能。”（马克思：《资本论》，《马克思恩格斯全集》第23卷第85页）。当价值都用货币来表现时，称之为货币形式。这时，货币也就产生了。随着货币的产生，商品交换的困难得到了克服，商品生产得到了长足地发展。

2. 货币形态的演进

在几千年的岁月中，货币的形态经历着由低级向高级的不断演变过程。

（1）货币的雏形——实物货币

实物货币是人类历史上最古老的货币。据古籍的记载，中国最早的货币是贝，其上限大约在公元前2000年前，下限可能是在金属铸币广泛流通的春秋之后。在我国文字中也可看出贝作为货币长期存在的事实，很多与财富有联系的字其偏旁都从“贝”，如货、财、贸、贱、贷、贫等。日本、东印度群岛以及美洲、非洲的一些地方也有用贝作货币的历史。用在交换中大量出现的商品作为货币的例子是很多的。在我国古代，龟壳、蚌珠、皮革、齿角、猎器、米粟、布帛、农具等均曾担当了交易媒介。在