



全国高等教育自学考试指定教材 经济管理类专业

货币银行学

附：货币银行学自学考试大纲

课程代码
0066
[2004年版]

组编／全国高等教育自学考试指导委员会
主编／王克华 陈雨露

武汉大学出版社

全国高等教育自学考试指定教材
经济管理类专业

货币银行学

(附:货币银行学自学考试大纲)

(2004 年版)

全国高等教育自学考试指导委员会 组编
主 编 王克华 陈雨露

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

货币银行学:2004年版/全国高等教育自学考试指导委员会组编;
王克华,陈雨露主编. —武汉:武汉大学出版社,2004.4
全国高等教育自学考试指定教材 经济管理类专业
ISBN 978-7-307-04263-6

I. 货… II. ①全… ②王… ③陈… 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(2003)第 127089 号

责任编辑:刘爱松 责任校对:程小宜 版式设计:支 笛

出版:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:wdp4@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:三河市新世纪印务有限公司

开本:880×1230 1/32 印张:17.75

版次:2004年4月第1版 2008年6月第9次印刷

字数:506千字 印数:63301—83400

ISBN 978-7-307-04263-6/F·854 定价:22.50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。

此页为自学考试教材



专用防伪页

(销售单位盖章处)

本书如有质量问题由本单位负责调换

此防伪页系专门制造

- ☆ 此防伪页内有黑白水印，透光看水印清晰，水印凹凸感明显
- ☆ 此防伪页上有开天窗金属线，金属线上印有“自学考试”字样
- ☆ 此防伪页上徽标用防伪油墨印刷，该徽标在验钞机紫外光照射下显示鲜艳红色荧光

发现盗版 欢迎举报

- ☆ 向全国高等教育自学考试指导委员会办公室举报
举报电话及传真：010—62705005
举报网址：www.neea.edu.cn—打击盗版
短信举报：13911597580
- ☆ 向全国“扫黄打非”工作领导小组办公室举报
举报热线：010—65212870
- ☆ 向所在地打击盗版执法部门举报
举报热线：12318

组 编 前 言

当您开始阅读本书时，人类已经迈入了 21 世纪。

这是一个变幻难测的世纪，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，随时随地都有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了。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，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

1999 年 8 月

目 录

第一编 基 本 理 论

第一章 商品经济与货币	1
第一节 货币的根源在于商品	1
第二节 货币本质或性质综述	4
第三节 货币形式的演进	7
第四节 货币的功能	9
第五节 货币的作用	19
第二章 信用的本质与形式	25
第一节 信用的产生及其原因	25
第二节 现代信用的形成与发展	29
第三节 社会主义制度下信用的发展	34
第四节 现代信用的形式	37
第五节 利息和利率	53
第六节 信用的性质	67
第七节 信用的作用	71
第三章 金融机构	76
第一节 金融机构的产生和发展	76
第二节 金融机构的体系结构	81
第三节 对中国金融机构进一步发展的展望	92
第四章 金融市场	99
第一节 金融市场的要素和功能	99

第二节	金融市场的分类与运行机制·····	108
第三节	金融市场的交易活动·····	111
第四节	我国金融市场发展的展望·····	123

第二编 货币制度与货币政策

第五章	货币流通与货币制度 ·····	133
第一节	货币流通的实质与范围 ·····	133
第二节	货币制度 ·····	138
第三节	资本主义货币制度的演变·····	142
第四节	中国货币制度的发展 ·····	147
第五节	网络经济条件下的货币制度 ·····	152
第六章	货币需求 ·····	157
第一节	货币需求涵义及需求类型·····	157
第二节	货币需求理论的发展与比较 ·····	161
第三节	中国货币需求理论·····	170
第四节	经济体制改革和对外开放与货币需求 ·····	176
第五节	货币需求量测算方法 ·····	182
第七章	货币供给 ·····	186
第一节	货币供给理论 ·····	186
第二节	货币供给来源与层次 ·····	191
第三节	货币供给决定因素的分析·····	198
第四节	货币供给的创造与计算 ·····	205
第八章	货币政策与调控 ·····	214
第一节	货币供求均衡与通货膨胀、通货紧缩 ·····	214
第二节	货币政策及政策理论 ·····	222
第三节	货币政策工具 ·····	230
第四节	货币政策目标的传导机制 ·····	234
第五节	中国货币政策目标界定与政策传导过程 ·····	236

第六节	货币政策类型选择与转变调控方式和操作手段·····	240
-----	---------------------------	-----

第三编 银 行

第九章	商业银行·····	250
第一节	商业银行的性质和职能·····	250
第二节	商业银行的经营原则·····	253
第三节	商业银行的负债业务·····	258
第四节	商业银行的资产业务·····	265
第五节	商业银行的中间业务·····	275
第十章	政策性金融机构·····	280
第一节	政策性金融机构的含义、特征、种类和职能·····	280
第二节	政策性金融机构的资金来源与资金运用·····	286
第三节	政策性金融机构的外部关系·····	288
第四节	我国的政策性银行·····	291
第十一章	非银行金融机构·····	295
第一节	保险公司·····	296
第二节	信托公司·····	309
第三节	证券公司·····	317
第四节	其他非银行金融机构·····	324
第十二章	中央银行·····	330
第一节	中央银行的产生和发展·····	330
第二节	中央银行的性质与职能·····	335
第三节	中央银行的类型与组织结构·····	343
第四节	中央银行的业务·····	349
第十三章	商业银行经营管理·····	361
第一节	商业银行的资本管理·····	361
第二节	商业银行的负债管理·····	366

第三节	商业银行的资产管理	373
第四节	商业银行经营管理理论的发展	389

第四编 国际收支与国际信贷

第十四章	外汇与国际收支	395
第一节	外汇与外汇汇价	395
第二节	外汇风险	406
第三节	人民币汇价	409
第四节	国际收支	416
第五节	我国国际收支管理的方针原则	423
第十五章	国际金融市场与国际信贷	427
第一节	国际金融市场	427
第二节	国际银行信贷	435
第三节	出口信贷	439
第四节	国际债券	442
第五节	政府贷款	447
第六节	国际金融机构贷款	450
第七节	我国国际信贷现状及进一步的发展方向	458

第五编 金融监管

第十六章	金融监管	465
第一节	金融监管理论	465
第二节	金融监管的必要性	467
第三节	金融监管的目标和原则	472
第四节	金融监管体制和监管内容	474
第五节	金融监管手段和形式	479

后 记	482
-----	-----

附录 货币银行学自学考试大纲	483
----------------	-----

第一编 基本理论

第一章 商品经济与货币

【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、性质、职能、作用，货币形式的演进，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 货币的根源在于商品

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，必须具有两个条件：一是通过劳动生产出来的商品。二是必须通过交换满足社会的需要。如果自产自用，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，物质财富越丰富，越能满足人们各方面的需要，说明这个国家越富裕，它的生产力发展水平越高。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。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，而劳动是凝结在商品中的，商品又是有用物品，所以，商品具有价值和使用价值两重性。

人们生产劳动产品之所以需要通过交换转化为商品，究其原

因，一是社会分工的存在，二是私有制的出现。社会分工和私有制的出现，是社会生产力发展的结果。由于存在社会分工，使得生产者紧密联系，生产力越发展，分工越细密，生产者相互联系越强，别人需要自己的产品，自己也需要别人的产品。但是，由于私有制的出现，因而生产者为了各自的经济利益而又相互分离。需要别人的产品，必须拿自己的产品去交换，即进行等价交换。通过交换，劳动产品就转化为商品。

二、货币是商品经济内在矛盾发展的必然产物

商品具有价值和使用价值两重性，是使用价值和价值的统一体。商品生产者是为价值而生产的。对商品生产者来说，商品对他只有价值而无使用价值。他所关心的是自己的产品能否获得价值。如果他的产品符合他人的需要或社会需要，产品就能顺利地交换出去获得价值。如果他的产品不符合别人的需要或社会需要，产品就卖不出去，实现不了商品的价值，他的劳动也就白费了。只有自己的商品销售出去，他才有能力或条件购买别人的产品，这时就必须放弃价值，获得自己所要的东西，获得使用价值。

商品生产和商品交换是货币产生的必然结果。综观各国的历史，我们发现，货币的产生或起源都经历了商品价值形式发展的四个阶段，即简单的、个别的价值形式，总和的、扩大的价值形式，一般价值形式，最后出现了货币价值形式。可以说，货币价值形式发展的历史，也就是商品生产和商品交换发展的历史。因此，货币是由商品交换的发展演变而来的，其产生的根源在于商品。

三、货币起源的各种说法

自古以来，人们对货币是怎样产生的，与商品、商品生产是什么关系，众说纷纭。有人把货币归之于某个天才发明家的创造，有的则归结为解决交换困难而通过协议而出现的产物。

先王制币说。这种理论认为，货币是圣王先贤为解民间交换困难而创造的。中国古代传说单穆公劝谏景王时说：“古者天灾降戾，

于是乎量资币，权轻重，以振（赈）救民。”^①也就是说，由于天灾降临，先王为了赈灾救济百姓，便制造出货币以解决百姓在交换中遇到的困难。

创造说明说。N·奥雷司姆（1325～1382年）认为，物品常常表现为在一地很缺乏，而在别处却很丰富，于是，便产生交换方式。又因物品交换常常产生纠纷和争议，聪明的人便发明了货币。因此，货币不是用来满足人类生活的自然财富，而是被人为发明出来的便于交换的工具；也还有人直接断言，货币是人们共同协议的产物。

国定货币说，也叫法定货币说。国定货币说起源于古希腊的亚里士多德（公元前384～322年）。他提出，货币不是自然发生的，而是由人们的协议或国家的法律所创造的用以交换他物的凭证。现代国定论与资本主义的发展和垄断的形成有关，如德国新历史学派经济学家G·F·克纳普（1842～1926年）在其《货币国定理论》一书中指出，货币是法律的创造物，国家是无上的权威，法律是万能的主宰，国家可以制造法律，可以自己选择支付手段。

如前所述，货币既不是圣贤的发明，人们协议的结果，也不是国家强权的产儿，更不是与商品经济无关的面纱，而是商品交换的必然产物。历史和现实证明，没有商品和商品经济，也就不存在真正意义上的货币和货币经济。货币的结晶是交换过程的必然产物。因此，货币产生的根源在于商品。

需要注意的是，研究货币是怎样产生的，货币和商品经济是什么关系，不能简单地回顾货币产生的历史，因为这个问题直接关系到对货币性质的认识。正是由于理论界，包括大经济学家对商品和货币的关系及货币是怎样产生的存在着不同的认识，因而形成种种不同的货币观。

^① 《国语·周语下》。

第二节 货币本质或性质综述

什么是货币？对货币的性质如何界定，人们存在着严重分歧。

一、货币本质方面的学说

有关货币本质或性质的学说，可追溯到古代希腊哲学家亚里士多德。他认为，流通是利润的来源，货币就是财富，货币天然就是财富，是贵金属。也有的认为，货币就是实物。

（一）实物货币说

中国古代流行有实物货币的主张。早在西汉中叶，就有取消金属货币，主张以谷帛等实物取代货币的思想。例如，在西汉昭帝始元六年（公元前 81 年）的“盐铁会议”上，一些所谓“贤良文学”就曾经提出过这种主张。到梁朝，沈约（公元 441～513 年）则提出坚决彻底地铲除货币，专用谷帛作为流通媒介的主张。

实物货币说，是在社会生产力发展水平低下，自然经济占统治地位这一历史背景下的一种货币主张，这种主张显然与发展商品货币经济的要求是不相适应的。

（二）金属货币说

金属货币说，也叫货币金属论。货币金属论者认为，货币就是商品，它必须有实质价值，金银天然就是货币。

金属货币说在资本主义向上发展时期，特别是资本原始积累时期占重要地位，其代表人物有托马斯·孟、古典学派的亚当·斯密（1723～1790 年）以及亚当·斯密以后的李嘉图等。

金属主义之所以盛行，与当时以贵金属执行货币职能为主有关，与重商主义者主张最大限度地积累货币财富以实现资本原始积累有关。货币金属主义者认为，金铸币是最理想的货币，所以极力反对用符号代替金属货币。

（三）名目货币说

名目货币说，也叫货币名目主义，是与货币金属说相对立的一种有关货币性质的理论。名目论者否定货币的商品性，否定货币必

须具有实质价值，而认为货币仅仅是便利交换的技术工具，是商品价值的符号，观念的计算单位，是一个票券。

现代名目主义盛行于 18 世纪以后，与当时出现不足值货币或货币符号流通有关。其代表人物有德国的彭迪生·艾思德，英国的奥克莱（1684～1752 年），法国的孟德斯鸠（1689～1755 年）等。他们认为，货币不过是一个计算单位。现代著名经济学家约翰·唐纳德·凯恩斯（1883～1946 年）更是货币名目主义的花样翻新者。

（四）劳动货币说

劳动货币，也就是劳动券。劳动券最早是由空想社会主义者提出来的。圣西门、傅立叶和欧文是著名的三大空想社会主义者。他们试图通过宣传，向社会各阶层呼吁，通过实验和示范等办法，和平改造资本主义社会，其中用劳动券取代货币就是其改造的方法之一。他们认为，劳动应是自然的价值标准，而货币则是人为的价值标准，因此，他们幻想用载明生产品所耗费的劳动时数的“劳动券”来取代货币，用所谓“国民劳动公平交易市场”来取代“资本主义市场”，从而消除剥削。

（五）马克思的货币本质说

马克思的货币本质说，是指由马克思创造的科学的货币学说。马克思指出：只要了解了货币的根源在于商品本身，货币上的困难就克服了。在这个前提下，问题只在于清楚地理解货币所固有的形式规定。因此，马克思得出了货币的本质是起一般等价物作用的特殊商品的结论，并揭示了货币反映生产关系的性质。

货币是从众多商品中分离出来的一种商品，具有使用价值和价值的属性。在马克思的货币理论产生之前，资产阶级古典政治经济学派已提出过货币的商品属性问题，但马克思的商品货币理论是以劳动价值论为基础的，旨在阐明作为货币商品的金银，既不是社会惟一的财富，也不等同于其他商品，更为重要的是指出金银本身凝结着社会必要劳动，具有共同的价值，金银天然并非货币。

货币是起一般等价物的特殊商品。“一般等价物”这一概念最早是由英国的托马斯·图克（1774～1858 年）提出来的。马克思借用并提出一般等价物的全新概念，是指等价形式的完成形态，即它

是价值的凝结，抽象劳动的凝结，社会劳动的体现。货币是经济范畴，经济范畴只不过是生产的社会关系的理论表现，即其抽象物的货币形式，是物本身以外的东西，它只是隐藏在物后面的人的关系的表现形式而已。

二、人民币的性质

我国流通中的货币是由中国人民银行发行的人民币。人民币是纸制的信用货币，是货币的符号或代表，起一般等价物作用。

（一）人民币发挥一般等价物的作用

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

所有商品，包括生产资料和生活用品都是价值和使用价值的统一，它们都需要通过交换过程才能到达消费者中，即用于生产消费和生活消费。但所有商品的价值都需要通过货币来表现和衡量，并通过货币来实现。在中国，人民币表现和实现商品的价值，因此，人民币起一般等价物作用，是我国合法流通的通货。

（二）人民币是信用货币

信用货币是在信用基础上产生的货币符号，它包括商业票据和银行券。银行券具有更多的货币特性，即具有流通的合法性，社会的权威性，被人们广泛接受。商业票据使用范围有很大的局限性。

关于人民币到底是不是信用货币，目前仍有争论。一种意见认为它是纸币，另一种意见认为它是信用货币。马克思曾把银行券称为纸币，把纸币称为“不兑现”的银行券，因此，这两者的界限似乎很难划分。有人仅从人民币强制流通和不能兑现成黄金而强调人民币是纸币。

人民币是不是纸币，不能从它是否强制流通和能否兑现为金银铸币考虑。现在各国银行发行的银行券都不能直接兑换黄金、白银，又都强制流通，这样说来，世界上就没有信用货币了。

人民币是纸币还是信用货币，也不能从现象形态上看。从形态上看，纸币和信用货币都是纸制的印有各种图案的纸票子，看不出什么区别来，其区别主要应从它的用途，从它的发行基础来

考虑。

1. 人民币是通过信用程序发行的。中国人民银行发行的人民币主要用于对商业银行的贷款，而主要不是作为国家的财政收入，它是由银行创造的信用流通工具。

2. 我国人民币的发行，是国家对人民币持有者的负债。流通中的人民币既有现金形态，也有银行存款货币。无论是现金，还是存款货币，都是银行对人民币持有者的负债。对持有者（或存款者）来说，信用货币是一种债权形态的货币符号，凭此进行购买而执行货币的职能。银行通过贷款发行人民币，借款有时也不要担保，称信用贷款。从社会范围观察，人民币的发行都有物质担保；否则，发行过多，就会发生通货膨胀了，因而要有适销商品或其他有价物作保证。

3. 人民币是信用货币，还表现在它具有返还性，通过银行贷款的扩张或收缩，调节流通中的货币量。

那么，由银行发行的货币，借给财政去使用，即财政向银行借款或透支，这算信用货币还是纸币呢？

财政向银行借款或透支，财政和银行间形成债权债务关系。如果财政借款或透支的款项用于搞建设，然后，用扩大的财政收入归还银行，这种货币从形式到实质都应该是信用货币。若由于财政长期出现赤字，靠大量向银行借款来弥补，而又始终还不起，这从形式上看是信用货币，实质上是纸币，可能引起通货膨胀和物价上涨。所以，为了避免通货过多，物价上涨，一般国家中央财政赤字不向银行透支，而以发行长短期债券解决。

第三节 货币形式的演进

一、货币形式的演进

货币形式的演进是人类社会发展的重要标志。最初的货币以实物充当货币商品，称之为实物货币。中国大约在夏商时期已出现实物货币，那时的实物货币主要是天然“贝”，如殷商甲骨文中与价