

大專教材 考試用書

貨幣銀行學概要

范 廷 松 著



五南圖書出版公司印行

 社會科學概要叢書

五南圖書出版公司印行

貨幣銀行學概要

范 廷 松 編 著

著者略歷：

本書著者范廷松，歷任銀行經理，兼任臺灣省立海洋學院，中國文化學院，東吳大學及德明商專教席，講授貨幣銀行學、會計學等課程。

貨 幣 銀 行 學 概 要

中華民國65年1月初版
中華民國65年9月再版
中華民國66年10月三版
中華民國69年6月四版
中華民國70年7月五版

基本定價：新台幣 3.25元

著作者 范 廷 松
發行人 楊 榮 川

發行所 五南圖書出版公司
局版臺業字第0598號
臺北市銅山街1—1號
電 話：3916542號
郵政劃撥：106895號

印刷所 明文印刷廠

(本書如有缺頁或倒裝，本公司負責換新)

社會科學概要叢書 編刊導言

目前坊間社會科學方面的著作，浩如煙海，衆書雜陳，其間佳作固亦不少，惟用之於三專、五專、大學一、二年級學生等一般初學者，總覺浩帙盈尺，洋洋巨著，使人望而生畏，勉強讀之，亦不覺重點所在。尤以參加普通考試及特種考試人士，短短數月間，必須遍覽各科，更不知從何讀起。本公司有鑒於此，乃斥巨資，敦請各大學權威學者教授，分別撰著各科概要，匯為叢書，刊印問世，用饗讀者。

本叢書各科內容，均以簡捷扼要、深入淺出之文字，作提綱契領之敘述，以介紹該科全般理論之大要，使初學者獲得一整體鳥瞰之概念，作進一步深入研究之基礎；同時各章（節）後並附習題，題目盡量取自歷屆高普考以及各類特考試題，以使讀者明悉該章之重點及國家考試之出題趨向，俾便加強研習，作應試之指針。

本叢書刊行伊始，尚希海內外專家、學者、教授惠予教益，亦祈讀者廣為支持，使本叢書益臻完美。如能對初學者有所助益，應試者有所指引，則為本公司出版本叢書之最大願望！

五南圖書出版公司

社會科學概要叢書編輯委員會 敬啓

自序

1. 貨幣銀行學，理論與實務並重。本書的寫作，目的在於提供大專教材與一般讀物，所以說理力求深入淺出，實務務期簡明易曉。
2. 貨幣與銀行，為經濟科學的一部分，基本原理，並無中外之別，但各國在實務上，則不免受到空間與時間的限制，因此，有關貨幣與銀行過去的歷史演進，及外國的制度，除必須者外，盡量減少敘述，以期節省篇幅。
3. 因為國際間交通方便，貿易頻繁，尤其是臺灣是一海島型經濟，倚賴國際貿易之比重日深，我們

不但對於通常的國際匯兌手續，應該有充分了解，而且對於各國的外匯管制方法，與國際貨幣組織的演變情形，也須隨時寄予關注，詳加研究，蓋「商場如戰場」，國際貿易競爭之激烈，尤其如此，所以本書中對於這一方面資料，敘述較多。

4. 我國銀行法，於民國二十年三月制訂時，僅五十一條，民國三十六年九月修正為一百十九條，民國五十七年十一月再修正部分條文，基本精神未變。民國六十四年七月公布新銀行法，全文一百四十條，無論在銀行組織、業務內容及其操作方法，均有甚大變動，謹將修正後的新銀行法，附錄於本書之後，以供讀者參考。
5. 著者才疏學淺，本書掛漏訛誤之處，在所不免，尚請學術先進不吝賜教為幸。

范廷松 謹識

貨幣銀行學概要

目 錄

第一章	貨幣的概論	1
第一節	貨幣的起源	3
第二節	貨幣的演進	5
第三節	貨幣的功能	9
第四節	貨幣的意義	11
第二章	貨幣的本位制度	15
第一節	貨幣本位制度的意義	17
第二節	貨幣本位制度的種類	18
第三節	銀本位制	20
第四節	金銀兩本位制度	21
第五節	金本位制	24
第六節	紙幣本位制	28
第三章	中國貨幣本位制度的演變	31
第一節	實施銀本位制度	33
第二節	實施法幣政策	35
第三節	金圓券與銀圓券	37
第四節	臺灣的幣制改革	38
第四章	貨幣的發行準備制度	45
第一節	發行準備制度的意義與演進	47

第二節	發行準備制度的內容	49
第五章	貨幣價值論——貨幣數量學說	53
第一節	貨幣價值的意義及其影響	55
第二節	現金交易學說	58
第三節	現金餘額學說	60
第四節	現金交易說與現金餘額說之批評	62
第六章	貨幣價值論——所得支出說	65
第一節	國民所得的涵義	67
第二節	國民所得決定的因素	68
第三節	儲蓄消費與投資	69
第四節	貨幣利息與所得	72
第七章	信用與信用工具	77
第一節	信用的意義	79
第二節	信用的基礎	80
第三節	信用的功能	81
第四節	信用的分類	82
第五節	信用的工具	83
第八章	銀行的概論	93
第一節	銀行的意義	95
第二節	銀行的功能	96
第三節	銀行的設立與管理	98
第九章	銀行資金的來源	101
第一節	銀行的資本	103

第二節	存款.....	105
第十章	銀行資金的運用	111
第一節	資金運用的原則.....	113
第二節	存款準備.....	114
第三節	放款.....	117
第四節	貼現.....	119
第五節	投資.....	123
第十一章	銀行的徵信工作	127
第一節	徵信的意義.....	129
第二節	徵信的內容與查證.....	130
第三節	財務的分析.....	131
第十二章	中央銀行概述	135
第一節	中央銀行的意義與特性.....	137
第二節	中央銀行的功能.....	138
第十三章	中央銀行控制信用的工具.....	141
第一節	貼放政策.....	143
第二節	公開市場活動.....	145
第三節	調整法定準備率.....	147
第四節	選擇控制與直接管理.....	149
第十四章	貨幣政策	153
第一節	貨幣政策的意義與目標.....	155
第二節	充份就業.....	156
第三節	穩定物價.....	157

第四節 貨幣政策執行原則·····	158
第十五章 貨幣市場·····	161
第一節 金融交易的三種方式·····	163
第二節 貨幣市場的意義與功能·····	165
第三節 貨幣市場的短期信用工具·····	167
第四節 貨幣市場與銀行作業·····	168
第十六章 國際匯兌與國際收支·····	171
第一節 國際匯兌的意義·····	173
第二節 國際匯兌的工具·····	173
第三節 外匯匯率與外匯市場·····	175
第四節 國際收支·····	179
第十七章 外匯管制·····	181
第一節 外匯管制的意義·····	183
第二節 外匯管制的目的·····	184
第三節 外匯管制的方法·····	186
第十八章 國際貨幣制度的建立·····	187
第一節 建立的時代背景·····	189
第二節 基金的目的和任務·····	191
第三節 國際貨幣合作的其他方式·····	192
第四節 當前的基本困難·····	194
第十九章 國際貨幣制度之改革方案·····	199
第一節 擴大金匯兌本位方案·····	201
第二節 提高黃金價格方案·····	202

第三節	建立世界性中央銀行方案.....	204
第四節	採行伸縮性滙率制度方案.....	207
第五節	特別提款權方案.....	209
第六節	國際貨幣制度改革的遠景.....	214
附 錄：	一、中華民國銀行法	217
	二、歷屆高普特考「貨幣銀行學」「貨幣銀行學 概要」試題彙編	

第 1 章

貨幣的概論

要

目

第一節 貨幣的起源

第二節 貨幣的演進

一、實質貨幣

二、金屬貨幣

三、紙幣

四、存款貨幣

第三節 貨幣的功能

一、交易的媒介

二、價值的尺度

三、價值的儲藏

四、延期支付的標準

第四節 貨幣的意義

一、金屬主義派

二、名稱主義派

第一節 貨幣的起源

貨幣是由於人類生活的進化而自然產生的。

一個人如果離群而獨居，像台灣山胞李光輝潛居印尼的荒島叢林三十年¹一樣，他是不需要貨幣的，因為他找不到交易的對象，貨幣對於他，饑不能食，寒不能衣，可以說一無用處。

人類在上古原始社會中，物物交換（*barter*），互通有無，也是不需要貨幣的。因為人類在上古原始社會中，智慧未開，生產能力極低，人類的經濟生活，在一大家族之內，都以自給自足為原則，家族與家族之間，雖然不免有以物易物的現象，但事實上，交易並不頻繁，物與物直接交易，尚未感到不便。後來人口增加，知識進步，而人類的天賦才能，並不完全相同，有的善於打獵，有的善於捕魚，於是打獵者專門打獵，捕魚者專門捕魚，人類既逐漸懂得分工，生產能力，為之大增，物與物直接交易，就發生了下列種種問題：

（一）交易物的種類與品質不易一致 例如某甲欲以多餘的牛羊，交易棉布，某乙有多餘的棉布，但所欲交易物品不一定是牛羊，並且即使是牛羊，此兩種財貨的品質，也不易與甲乙雙方所要求者完全相符。

註：1. 李光輝，臺灣省臺東縣成功鎮人，屬阿眉族山胞，一九四四年，被日軍征往印尼作戰，日軍戰敗後，即獨自匿居印尼摩祿泰荒島叢林中，達三十年之久，直至一九七四年，始被印尼軍方捕獲，並護送其返回臺灣。

(二)交易物的數量不易一致 例如前述某甲希望以一條牛交易十尺棉布，某乙雖有多餘的棉布，却僅願以五尺棉布交易半條牛，這個交易就不成功了，因為牛是動物，分割交易，價值就大不一樣了。

(三)交易的時間與地點不易一致 交易物的種類、品質與數量，縱然已經一致，但交易雙方，可能不住在一處，又沒有固定的交易時間和地點，這種交易，仍然不易成功。

(四)交易物不易儲藏與保值 由於前述種種原因，交易一時不能成功，多餘的物品，就需要儲藏與保值，但當時設備簡陋，例如捕獲的野獸魚蝦之類，活的不懂畜養儲藏，死的又易於腐爛，所以等不及與別人交易就犧牲掉了。

(五)交易比率過份複雜 交易物之間，因為沒有客觀的價值尺度，只好憑主觀意見，互為比率，例如每二種物品有一個交易比率，十種物品就有四十五個交易比率，一百種物品就有四千九百五十個交易比率²，計算起來，實在是麻煩太多。

物與物直接交易，既有前述種種不便，因而不能滿足日益發展的經濟活動之需要，於是乎人類在不知不覺中，喜歡以當地人民共同需要或共同喜愛的財物，作為其他財物交易的媒介，並用以表示財物交易的比率。換句話說，交換者必須先將自己有餘的財物，換成這種共同需要或共同喜愛的財物，然後再以這種共同需要或共同喜愛的財物，換取自己所需要的財物，就容易得多，

註：2. 可以採用華爾拉 (L. Walres) 的交易方程式： $\frac{M(M-1)}{2}$ ，予以計算，見 L. Walres:
Elements of Pure economics.

這種為當地人民所共同需要或共同喜愛的財物而被當作交易媒介使用的，就是人類最初的實物貨幣或商品貨幣。

第二節 貨幣的演進

貨幣的演進，大體上可分為下列四個階段，即(一)實物貨幣，(二)金屬貨幣，(三)紙幣，(四)存款貨幣。但此四個階段，並非截然可以劃分清楚，例如世界各國在盛行實物貨幣時期，鑄幣與紙幣已同時出現。現在各國雖已普遍實施管理通貨制度 (*System of managed currency*) 的「紙本位」，而一元或一元以下的零錢仍以「鑄幣」，較受歡迎，至社會上的大批交易，更多以「存款貨幣」的支票，作為清算工具。同時，世界各國的貨幣演進，大有先後之別，有的國家，已經發展到貨幣的最高形態。有的民族，則仍停留於實物貨幣時代。其原因，即在國民經濟的發展，有先後的距離。貨幣制度 (*monetary system*)，本為國民經濟的一環，必與國民經濟的發展相一致，所以經濟落後的國家 (*Under developing Countries*) 或正在開發中的國家 (*Developing Countries*)，妄想採用已經開發國家 (*Developed Countries*) 的貨幣制度，不徒無益，反而有害，也就是因為不明瞭貨幣制度必須與經濟發展情況相配合的原故。

一、實物貨幣 (*Commodity money*)

最初的貨幣，都是實物貨幣，例如漁獵游牧民族，常用貝殼家畜為貨幣，農業社會，則用五穀布帛為貨幣。這種貨幣，自古

迄今，種類繁多，不勝枚舉。但就一般而論，都有一個共同之點。就是一方面可以直接消費，滿足人們某種慾望，那是貨物。他方面，可以充任一般交換之媒介，交換任何貨物，那是貨幣。所以最初的實物貨幣，具有貨物與貨幣双重性質，作貨幣用時，固然是貨幣，能够完成貨幣的使命，不作貨幣用時，則爲貨物，能充直接消費之用。

不過實物貨幣，不易儲藏，不易攜帶，更有不便分割綜合的缺點。例如以牛爲貨幣，每一單位，價值太大，予以分割，價值銳減，分割以後，更難綜合。實物貨幣，既然有此種種缺點，經濟發展交易發達的結果，必然漸被淘汰，代之而起的，就是金屬貨幣。

二、金屬貨幣 (*Metallic money*)

金屬貨幣分賤金屬貨幣與貴金屬貨幣兩個時代。賤金屬貨幣，係以銅鐵錫等賤金屬爲材料，造成一定形狀，充任一般交換的媒介。最初的賤金屬貨幣，尚未脫離實物貨幣的形態，金屬製的工具武器，常充貨物交易的媒介，這種賤金屬貨幣，一方面可充貨幣，他方面仍爲商品，以後，則將賤金屬造成一定形狀，專充一般交易的媒介，不能再作貨物使用，賤金屬貨幣，遂自實物貨幣形態，演進而爲真正的貨幣，一般謂之鑄幣 (*Coined money*)，所謂鑄幣，就是用金屬爲材料，造成一定形狀成色與重量，標明一定價額的貨幣。

賤金屬貨幣時代，採礦冶金技術，尚極幼稚，賤金屬的供給不多，價值較大。他方面，生產尚未發達，貨物的交易額不大。