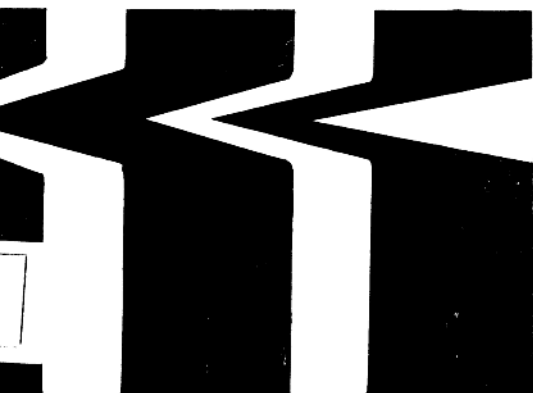


货币银行学

学习参考

任柏林 编



黑龙江人民出版社

编写说明

为适应银行中等专业学校《货币银行学》教学和广大金融干部学习的需要，根据教学中遇到的一些主要问题和搜集的有关资料，编写了本书。

本书的编写工作是在黑龙江银行学校领导同志的热情关怀和支持下进行的。在编写过程中，参阅并选用了有关教材和报纸刊物等资料，以及部分同志的研究成果，在此一并表示衷心感谢。

由于时间仓促，加之水平有限，不妥之处，在所难免，望读者阅后，予以批评指正。

编 者

1987.2.

目 录

1. 渊源流长谈货币	(1)
2. 货币、钱、钞票	(2)
3. 货币的鼻祖：贝	(4)
4. 我国的铸币	(5)
5. 我国货币之最	(6)
6. 世界货币之最	(8)
7. 形形色色的货币	(9)
8. 我国古代货币发展的五个历史时期	(12)
9. 我国古代货币的计量单位	(13)
10. 钱币入诗趣话多	(14)
11. 法币与“中储券”的斗争	(15)
12. 国民党时期的通货膨胀	(16)
13. 银币之战	(18)
14. 我国人民币的单位为什么用“元”	(21)
15. 早期人民币上的政治宣传口号	(22)
16. 人民币小史	(23)
17. 人民币上的几种文字	(24)
18. 纸币上的水印是怎么回事	(25)
19. 人民币对西方主要货币汇价变动表	(25)
20. 造成通货膨胀的几个原因	(27)
21. 财政赤字与货币流通的关系	(27)
22. 货币与健康	(29)

23. 我国存款货币层次的划分	(30)
24. 近年我国职工数和工资总额	(31)
25. 我国的物价总指数	(31)
26. 近年我国财政收支总额	(32)
27. 近年我国社会消费品零售额	(32)
28. 近年我国税收总额	(33)
29. 我国三大产业发展情况	(33)
30. 纸币的印刷与真假纸币的鉴别	(34)
31. 纸币博物馆	(36)
32. 本洋、鹰洋与龙洋	(37)
33. 港币今昔	(38)
34. 西方货币代号	(39)
35. 世界上有多少国家和地区的货币单位是磅、元和 法郎	(41)
36. 意大利为何发行新货币	(43)
37. 一英镑钞票的厄运	(44)
38. 一些工业国的通货膨胀	(46)
39. 世界近年通货膨胀率	(46)
40. 发展中国家通货膨胀日益严重	(47)
41. 美元史话	(49)
42. “\$”代表什么	(50)
43. 从尼克松到里根美国联邦政府预算赤字	(51)
44. 硬货币与软货币	(52)
45. 西德同美国的货币战	(52)
46. 世界各国财政年度起止日期	(54)
47. 我国为什么要发行国库券	(55)
48. 我国国库券和西方国库券的异同	(57)

49. 我国国库券与定期存款有哪些不同	(58)
50. 我国最早的公债券	(59)
51. 国库券的贴现办法	(59)
52. 我国当前社会集资的几种主要方式	(60)
53. 我国历次发行国家债券情况	(61)
54. 我国在海外发行的债券一览表	(62)
55. 资本主义国家的债券	(64)
56. 国际债券、欧洲债券和外国债券	(65)
57. 西方的几种主要债券	(67)
58. 美国的国库券	(67)
59. 股票与公司债券的区别	(69)
60. 股票与股份公司	(71)
61. 有限公司与无限公司	(73)
62. 几种主要股票价格指数	(73)
63. 怎样看股票行情	(74)
64. 香港的股票市场	(76)
65. 纽约证券交易所	(78)
66. 纽约证券交易所的“世界纪录”	(80)
67. 美国的股票交易	(81)
68. 发展中国家和地区的股票市场	(83)
69. 西方金融市场简介	(84)
70. 金融市场筹资方式的新发展	(85)
71. 国际资本市场借贷情况	(86)
72. 1985年世界主要债务国情况	(87)
73. 阿拉伯国家外债情况	(87)
74. 部分国家的对外政府援助	(89)
75. 投资与贷款最安全的国家和地区	(89)

76. 储蓄史话·····	(90)
77. “储蓄徽”的含义·····	(91)
78. 我国最早的有奖储蓄·····	(91)
79. 在银行里存钱不会吃亏·····	(92)
80. 储蓄存款利息是从哪里“生”出来的·····	(93)
81. 三分不歇、犹如打劫·····	(94)
82. 储蓄存款与单位存款有哪些区别·····	(95)
83. 利率的功能·····	(95)
84. 定期储蓄如何选择最佳存期·····	(97)
85. 汇票承兑与票据贴现·····	(98)
86. 贴现业务与贷款业务的区别·····	(99)
87. 贴现再贴现及其区别·····	(100)
88. 我国古时的信用·····	(101)
89. 简谈邮政储蓄·····	(103)
90. “六C”放款原则·····	(104)
91. “五P”信贷分析法·····	(105)
92. 使用方便的信用卡·····	(106)
93. 银行的来历·····	(108)
94. 银行为什么不称“金行”·····	(109)
95. 我国银行之最·····	(110)
96. 世界银行之最·····	(113)
97. “花边厂”和苏维埃国家银行·····	(114)
98. 人民币上“中国人民银行” 六字究竟是谁的手笔·····	(116)
99. 银行种种·····	(117)
100. 中国工商银行开办结算汇兑五项新业务·····	(124)
101. 我国近几年横向融资的四种形式·····	(126)

102. 银行与市场的关系·····	(127)
103. 外国银行业务简介·····	(127)
104. 当前西方银行业务发展的五大趋势·····	(129)
105. 陷入窘境的海湾国家银行·····	(131)
106. 英格兰银行以一个英镑拯救 了一家银行的危机·····	(132)
107. 瑞士银行与“银行保密法”·····	(133)
108. 劳合银行收购标准渣打银行失败的始末·····	(134)
109. 世界最大15家银行的主要业务指标·····	(140)
110. 校园信用合作社·····	(141)
111. 日本的“财界”·····	(142)
112. 各具特色的三大国际金融中心·····	(142)
113. 西方国家金融创新的五大因素·····	(144)
114. 国际信贷市场的新发展·····	(145)
115. 西方公司对外投资的决策方式·····	(147)
116. 举世闻名的“伦敦城”·····	(149)
117. 世界著名的纽约联邦银行金库·····	(150)
118. 漫谈黄金·····	(151)
119. 从古到今世界生产了多少黄金·····	(153)
120. 历年来世界黄金价格涨跌情况·····	(154)
121. 世界主要产金国黄金产量·····	(155)
122. 世界主要产银国白银产量·····	(155)
123. 西方主要国家黄金储备·····	(156)
124. 金币小史·····	(156)
125. 各种金币的零售价格·····	(159)
126. 黄金之最·····	(159)
127. “K”与“盎司”·····	(161)

128. 四大黄金市场.....	(163)
129. “金银天然不是货币, 但货币天然金银”.....	(164)
130. 海底藏金知多少.....	(166)
131. 无奇不有的世界保险业.....	(167)
132. 我国保险之最.....	(170)
133. 世界保险之最.....	(171)
134. 欧洲货币单位已成重要货币.....	(172)
135. 外汇期权交易.....	(173)
136. 逃汇与套汇.....	(174)
137. “炒”字小议.....	(175)
138. 货币升值、贬值与国际贸易.....	(176)
139. 贸易谈判的“艺术”.....	(177)
140. 法国吸收外资的具体措施.....	(178)
141. 当前国际贸易发展八大趋势.....	(179)
142. 世界出口最多的15个国家和地区.....	(180)
143. 世界商品贸易中居领先地位的进口者.....	(181)
144. 1985年日本十大贸易伙伴.....	(182)
145. 十年来美国外贸逆差.....	(182)
146. 对美贸易顺差最大的国家和地区.....	(183)
147. 外国对美直接投资额.....	(183)
148. 外国在美国直接投资的结构.....	(184)
149. 美国的优惠利率.....	(184)
150. 国际上几种利息计算方法.....	(186)
151. 租赁租金的计算与支付.....	(187)
152. 国际储备发展趋势.....	(188)
153. 12个国家和地区外汇储备统计.....	(188)
154. 世界官方储备总额中各种货币所占比重	

变化表.....	(189)
155. 世界资金流向出现“逆转”	(189)
156. 香港外来工业投资.....	(190)
157. 1985年香港十大进口市场.....	(191)
158. 1985年香港十大出口市场.....	(191)
159. 1985年香港十大转口市场.....	(192)
160. 我国可直接对外办理外汇担保的金融机构.....	(192)
161. 中银集团定点联系沿海开放城市.....	(194)
162. 我国哪些商品创汇高.....	(195)
163. 1986年我国进出口贸易简况.....	(196)
164. 我国近几年对外债务情况.....	(200)
165. 对外贸易结算的货币选择.....	(200)
附录一:《货币银行学》兴趣题与答案55例.....	(203)
附录二:《货币银行学》参考试题.....	(218)
附录三:试题参考答案.....	(243)

1、渊源流长谈货币

货币是商品交换长期发展的产物，是价值形态长期演变的结果。它的历史非常悠久，早在原始社会末期，货币就伴随着人类交换的发展而诞生了。早期充当货币的商品有牛、皮革、盐、工具以至奴隶等。随着生产力水平的提高，人们开始选择一种较为固定的商品充当货币。当时，世界上一些国家和地区普遍选用牲畜或皮毛来充当固定货币。在我国最早充当固定货币的商品是海贝。但是，这些货币不可分割，不便携带和储存，更不适应商品交换的需要，因而，逐渐被那些天然适合充当货币的金属所取代。

用金属作为原材料的货币，称为金属货币。最初的金属货币是以铜、铁等贱金属为币材制作的。其中铜币流通较为广泛。随着社会生产力的进一步发展，交换的扩大，以贱金属为材料的货币由于自身价值小已不适应商品流通日益增大的货币需求，致使币材便由贱金属而过渡到贵金属，即以金、银为原材料所制作的金属货币。

在金属货币中，把币值和原材料金属价值相等的货币，叫做本位货币；用黄金作为本位货币的，叫做金本位制。从货币发展的历史来看，首先出现的是银本位制，其次是复本位制，最后才发展到金本位制。金本位制是从十九世纪到二十世纪初在一些国家中先后实行的，伴随社会的发展现已全部废除。

随着贸易规模、范围和地区的进一步扩大，纸币、银行券、汇票以及支票等，作为本位货币的代用品，即信用货币则应运而生。在金本位制时代，银行券是一种能和面额相等

的本位货币（金）交换的兑换券。在这种制度下，不论是银行券还是汇票、支票，最终都能兑换黄金。但是，目前各国中央银行发行的纸币，都没有兑换性，这些纸币只是作为“法币”，凭国家的权力强制流通。

目前，各国中央银行发行的纸币，是一国的本位货币。为了方便流通，国家还发行一些由纸和贱金属材料制造的面额很小的辅币，共同构成流通中的现金。此外，还有一种形式的货币——活期存款。活期存款又称支票货币，它的出现使人们不须随身携带大量现金，而仅凭一纸支票就可以完成大额商品交易、劳务的货币支付或债务的偿还，银行还可以借助支票超出实有资本而扩大信用，有力地刺激了社会资本的膨胀，促进经济的发展。现在支票货币已成为西方国家的一种重要的货币形式，如美国支票货币约占其货币总量的四分之三。

近些年，在一些科学技术发达的国家和地区，信用卡的应用，将迅速发展起来，并在个别国家和地区，已开始使用电脑储存卡，这就为货币与信用的发展给人们一种新的启示；随着电脑和其他新技术在银行业的广泛应用，现行的铸币、纸币以及支票等将会被更加先进的新型交换中介所取代。

2、货币、钱、钞票

春秋战国以前，“货币”一词，是货与币两种不同物品的总称。《周礼九贡》中有币贡与货贡之分，币贡指皮帛，货贡指珠贝。春秋战国时，皮帛成为重要的支付手段，“货”和“币”的区别也渐渐不明显。《管子》书中有“先王以珠玉

为上币，黄金为中币、刀布为下币”的记载。可见，“货”和“币”已由原来不同的含义混为一谈了。我国最早出现“货币”一词是在《后汉书》中，书中写道“述（公孙述）废铜钱，置铁钱，货币不行，百姓苦之”。这里的“货币”一词，到底是否专指货币尚不明确。但到九世纪，唐诗人元稹说：“自岭已南，以金银为货币”，就十分明确了。自唐代以来，经历代王朝，“货币”一词多用钱币称之，直至清末，中国拟设银行和改革币制之时，“货币”一词才较为广泛地使用起来。

“钱”是我国人民对货币的俗称。钱古称“泉”，钱币古称“泉币”，意即有“泉”，可流行周转，这是人们当时对货币的一种认识。钱，本来是一种农具的名称。（我国古代的布币，就是仿照它的形状铸成的），由于它较长时间地被当作交换媒介，因而货币也就通称为“钱”了。

“钱”一般多指金属币而言，而“钞票”则指纸币。中国的纸币发行，自宋代“交子”始，到金、元时代发行了一种纸币，称“交钞”，亦叫“钱引”。当时诸钞与贵金属及铸币并行，可相互兑换，到了元朝和明朝，又先后发行了“中统元宝宝钞”、“大明通行宝钞”等。这时，人们一般已习惯以“钞”为货币的代名。清朝初期，清政府鉴于前代钞法之弊，长期行钱不行钞，顺治年间（1651—1661年）虽曾行用，但使用时间与印制数目均有限。经过二百余年，到咸丰三年（1853年），乃发行了以银两为单位的“户部官票”和以铜钱为单位的“大清宝钞”，以资挹注。宝钞与官票合称“钞票”，这就是“钞票”一词的由来。沿用至今，人们把纸币也就称“钞票”，成了货币的代名词。

3、货币的鼻祖，贝

在我国，殷代就已经用贝作货币了。

用贝作货币，在文字中留下了明显的痕迹。我国文字结构，凡是与用物品授受或交换有关的字大多数从贝。例如：贸易、贩运、赏赐、贿赂、财贸、借贷、赠与等，甚至一些评价人们社会地位的词汇，如贫、贱、贵、贤等，也是以贝字作为偏旁的。文字学家解释说，分贝为贫，少贝为贱，能拥有大量的贝就是贵，能捕捉到奴隶抢到贝就是贤。这说明在我国文字形成的时候，贝已是一种价值的代表和财富的象征了。

贝既然成为货币，也就发挥其“魔力”了。据说，商纣王曾把周文王囚在美里达七年之久。文王的下属远走江淮，搞到一个大贝献给了纣王，纣王一高兴就把文王放了。可见在当时社会，大贝已成为能够打通“天子”后门的昂贵礼物了。小小的贝壳，饥不能食、寒不能衣，一旦用作货币，却是颇有“神气”的。

贝是软体动物，有150多种，但能用作货币的只有一种贝的外壳。这种贝壳石灰质，厚实坚硬，白色、壳顶隆起，壳口纵裂而多缺，呈齿状。学名就叫货贝。

贝用作货币，使用的单位是“朋”。用“朋”字作贝的单位本意可能是将贝壳钻上眼，用绳子穿起来，一串成两串相连，一串就成为一个单位——“朋”。一“朋”串几个贝说法不一，有的说两个，有的说五个，还有说是双数，不是六个，就是八个或十个。

随着商品生产的发展，对用作货币的贝需要量越来越

大，尤其是远离大海的内陆地方，真贝缺少，于是出现了仿制贝，如骨制贝、蚌制贝等。到了商代晚期便出现了用铜制造的铜贝，这是人类最早使用的金属货币。在河南安阳大司空村商代晚期墓中出土有铸造的铜贝，这是世界上最早的金属铸贝之一，比西方推许为铸币的发明者小亚细亚的吕底亚人开始铸币的年代要早几个世纪。

秦始皇统一中国后，废除了先秦时代包括贝币在内的所有货币，使用方孔半两钱。但是在边疆少数民族地区，一直到元、明两代还在使用贝。例如李时珍在《本草纲目》中说：云南用贝，明时尚然。

历史越过几千年，贝已经脱下了货币的外衣，恢复了本来的面目，成为很平常的东西。可是许多以“贝”为偏旁与价值和财富有关的文字和“宝贝”这个词，却一直流传下来了。

4、我国的铸币

金属铸币起源于商代。随着商业的发展，逐渐成为货币的主要形式。战国时期流通于韩、赵、魏等国的古铜币，由当时一种叫“铸”的小农具演变而成。“布”是“铸”的同音假借字，所以称为“布币”。

秦始皇统一中国后，废除刀、布、贝等币，统一币制。黄金为上币，单位用“镒”（二十两）；铜钱为下币，重半两。从此开始以“两”为货币单位，并采用外圆方孔的圆钱形式。方孔钱以秦的“半两”（即十二铢）货钱为最早。正面铸有“半两”二字。汉武帝（公元前141—87）时，销废旧钱，专令水衡都尉在京铸五铢钱。五铢钱（汉代以一百黍

的重量为一铢)是我国历史上数量最多、流通时间最久的一种古铜币。

西汉末年,王莽篡权,五次改铸新钱,币制混乱。可归为“五物(铜、金、银、贝、龟甲)六名(泉货、贝货、布货、银货、龟宝、黄金)二十八品”。

唐初废五铢钱,铸“开元通宝”,“通宝”是我国自唐至清末铜币的一种通称。

清朝顺治十年(1653)后的钱法规定,制钱七成红铜三成白铅,一千文为一串,每文钱重一钱,二千串为一卯,钱式有五种,直到清末照此五式铸造。1888年至1889年,广东开铸“龙洋”,各省纷纷仿造。1910年颁布《币制则例》,规定银元为本位币,每枚重七钱二分,含纯银九成。以后开铸的有:1912年的孙中山半身侧面像的开国纪念币,1914年的袁世凯头像银元,1933年的帆船图案的“船洋”。

5、我国货币之最

最早的货币——海贝。海贝自身光洁美丽、坚固耐用,携带方便,又有天生的自然单位,在商代人们就将它做为最主要的通货。因此,海贝被公认为中国最早的货币。

最早的金属铸币——青铜贝。公元前1500年,殷周时代的青铜贝,是金属货币的最原始形态。

最早的金币——爰金,爰,是重量名称,爰金是一种扁平铃印的黄金小方块,是我国最早有固定形式的金币,流通于春秋时期的楚国。

最早的银币——公元前119年,汉武帝作为一种币制改革的尝试,铸造发行了“白金币”,它是我国最早以白银作

币材的货币。

最早的铁币——公元523年，南北朝时代发行的“铁5铢”，重2钱。

最早的铝币——公元918年发行的“乾字重宝”，十枚当一枚铜钱。

最早的银元券——“台南官银票”。于清光绪二十一年（1895年）六月在台湾由刘永福主持发行。

最早的带色纸币——公元1105年，宋朝印发的钱引，有花纹图案，印有红、蓝、黑三种颜色。

最早兑换黄金的货币——公元7年，西汉王莽发行的“错刀”铜铸币，每枚五百钱，二十枚兑换黄金一斤。

最早的银本位货币——公元1137年，宋朝高宗年间发行的“银会子”纸币，也叫“银票”，分一钱、半钱两种，代替银两。

最早由政府发行的纸币——公元1023年，宋朝由政府发行“交子”，设“交子务”管理。

最早由银行发行的纸币——公元1897年建立中国通商银行后，翌年发行“银两券”、“银元券”。这是中国新式纸币，背面印有“中华帝国银行”字样。

最早用机器铸造的银币——公元1882年，吉林试铸厂用机器铸造银元，名称叫“光绪元宝”。

革命根据地最早的货币——1927年1月由浏东平民银行发行的浏东平民银行“常洋券”。

最重的金币——公元1906年清朝在天津铸造的“大清金币”；重一两。

流通时间最长的铸币——五铢钱。（铢、1/24两）公元前118年，汉武帝时期，铸造五铢钱，它大小轻重适宜，制作

精美，深受人们的欢迎，流通长达七百余年，是我国最长寿的铜钱。

流通时间最长的纸币——“大明宝钞”。公元1375年，明朝发行的“大明宝钞”，名称不变，一直流通到清朝，共二百多年。

最早的货币史——司马迁的《史记·平准书》是中国最早的关于货币史的论著。

最早的钱币学——我国最早的两部关于钱币学的书是《刘潜泉图记》和《顾恒谱》。作者分别为刘潜（齐梁时人）和顾恒（萧梁间人）。

最早由国家出版的货币书——公元1750年印制的《钱录》，共16卷。

最大的一部货币学著作——公元1765年《古泉记考》，计30万字，作者翁树培，他死时只写完草稿，由后人代为印行的。

早期的货币拜物教著作——《钱神论》，是魏晋之际成上绥、西晋鲁褒等人著述的。

6、世界货币之最

最早的纸币——交子。纸币是中国发明的。多数货币学家认为，北宋初年（公元995年）在四川发行的“交子”，是中国最早的纸币，也是世界最早的纸币。

最早的银币——是1486年罗马帝国泰勒尔省的大公西格斯蒙德命令铸造的，它也是第一枚铸有公元纪年的银币。这枚银币一面铸有西格斯蒙德大公骑马披甲的形象和“1486”的字样，外围装饰着一圈盾牌；背面是西格斯蒙德站在一头