

货币银行学理论问题选答

山东人民出版社

货币银行学理论问题选答

(以姓氏笔画为序)

王树松 朱志忠 纪根云
宋修义 汪效民 周延军 编写
吴国祥 赵松恒 徐向丹

* .

山东人民出版社出版

(济南经九路胜利大街)

山东省新华书店发行 山东新华印刷厂潍坊厂印刷

华光 III 型计算机——激光汉字编辑排版系统排版

*

850×1168 毫米 32 开本 6 印张 132 千字

1987 年 4 月第 1 版 1987 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—104,000

统一书号 4099·594

ISBN 7—209—00038—0

F·8 定价：1.40 元



前 言

本书为中国工商银行系统干部职工业务技术考核的参考用书，是按照张玉文同志主编的《货币银行学原理》和王克华、王佩真同志主编的《中国货币银行学》的章节结构而编写的。全书共设 185 个条目，采用问答形式，对货币、信用与银行的基本理论和基本知识等方面的重点问题作了较系统、简要的解答，便于读者自学和复习。

《货币银行学理论问题选答》由中央广播电视大学经济系、中国工商银行职称改革工作办公室、中国工商银行山东省分行九位同志集体编写。在定稿过程中得到中国工商银行山东省分行的大力支持和帮助，在此表示衷心的感谢。

由于编写时间短促和水平所限，缺点和错误在所难免，欢迎读者批评指正。

编写者

一九八七年二月于北京

目 录

1. 货币是怎样产生的？其本质是什么？	1
2. 为什么说货币是固定充当一般等价物的商品？	3
3. 简述货币的职能	4
4. 为什么说“价值尺度和流通手段的统一就是货币”？	5
5. 什么是货币流通规律？正确理解和把握货币流通规律有什么现实意义？	6
6. 简述货币制度的内容	6
7. 什么是单本位制？什么是复本位制？	7
8. 金本位制包括哪三种类型？	8
9. 什么是格雷欣法则？	9
10. 金本位制崩溃的原因是什么？	9
11. 纸币是如何产生的？	10
12. 纸币的实质是什么？	10
13. 纸币和银行券有哪些区别？	11
14. 如何表述纸币流通规律？	11
15. 造成通货膨胀的原因有哪些？	12
16. 第二次世界大战后通货膨胀的特点是什么？	13
17. 二次大战后，通货膨胀产生的原因是什么？	14
18. 通货膨胀对世界经济有哪些影响？	15
19. 什么是信用？信用产生的基础是什么？	16
20. 什么是高利贷信用？试述高利贷信用的作用	17

21. 借贷资本与高利贷资本的区别有哪些?	18
22. 什么是商业信用? 其特点是什么?	18
23. 什么是银行信用? 银行信用与商业信用相比 具有哪些优点?	19
24. 什么是国家信用? 其基本形式是什么?	19
25. 什么是消费信用? 其主要形式是什么?	20
26. 何谓货币贷放? 何谓资本贷放?	20
27. 简述银行信用与商业信用的关系	20
28. 怎样理解信用的本质?	21
29. 信贷资金来源何处?	21
30. 借贷资本有哪些特点?	22
31. 什么是利息与利息率?	23
32. 怎样理解利息的本质?	23
33. 决定利息率的因素有哪些?	24
34. 资本主义经济中信用的作用如何?	24
35. 资本主义信用制度具有哪两重性?	26
36. 什么是金融和金融市场?	26
37. 什么是货币市场?	27
38. 什么是票据贴现市场?	27
39. 商业票据有哪些种类?	27
40. 什么是票据承兑?	27
41. 什么是短期拆放?	27
42. 什么是国库券?	28
43. 什么是资本市场?	28
44. 有价证券的种类有哪些?	28
45. 证券的行市决定于哪些因素?	29
46. 新证券发行市场和旧证券交易市场有什么区 别?	29

47. 什么是证券交易所?	30
48. 什么是店头市场?	30
49. 什么是外汇和外汇市场?	30
50. 什么是外汇管制?	31
51. 金融市场在资本主义经济中有哪些重要作 用?	31
52. 金融市场的形成发展需要哪些条件?	32
53. 货币经营业是怎样发展成为银行业的? 两者 之间有什么本质的区别?	32
54. 资本主义银行是怎样产生的?	33
55. 资本主义银行的性质如何?	34
56. 资本主义银行的职能是什么?	35
57. 资本主义银行集中和垄断的客观基础是什 么? 它是怎样实现的?	37
58. 垄断银行的特殊作用是什么?	38
59. 西方商业银行为什么能成为资本主义银行体 系的主体?	39
60. 西方商业银行的主要业务有什么?	39
61. 西方商业银行与专业性银行和其他金融机构 有什么异同?	41
62. 西方专业性银行和非金融机构有哪些? 它们 的主要业务内容是什么?	42
63. 何谓存款货币?	44
64. 为什么要划分货币的层次? 如何划分?	44
65. 简述派生存款的一般概念	46
66. 制约派生存款的主要因素有哪些?	46
67. 什么是货币乘数?	47
68. 商业银行的存贷款关系怎样?	47

69. 中央银行的产生条件及发展过程如何?	48
70. 资本主义国家中央银行的主要职能是什么? 为什么它是货币政策的执行者?	49
71. 为什么说存款准备率是中央银行的有力调节 工具?	50
72. 什么是贴现政策? 它是怎样影响信用活动 的?	50
73. 中央银行是如何运用公开市场业务来调节和 控制信用的?	51
74. 什么是国际收支? 其种类是如何划分的?	51
75. 国际收支平衡表的编制原理是怎样的?	52
76. 经常项目包括哪些内容?	53
77. 资本项目包括哪些内容?	53
78. 什么是外汇、自由外汇? 外汇的作用如何?	54
79. 什么是汇率? 标准方法如何?	55
80. 外汇汇率对一国国际收支有什么影响?	56
81. 什么是马克思主义货币消亡理论?	56
82. 如何看待马克思主义货币消亡理论?	57
83. 分析社会主义条件下货币存在的客观经济依 据需从哪里入手?	58
84. 货币在中国社会主义条件下存在的客观经 济依据是什么?	59
85. 社会主义货币性质如何表述?	61
86. 为什么说我国社会主义制度下的货币仍然是 商品的一般等价物?	62
87. 社会主义制度下的货币如何体现社会主义生 产关系?	62
88. 人民币的性质如何?	64

89. 什么是劳动券?	66
90. 我国货币都有哪些职能?	66
91. 人民币是如何发挥价值尺度职能的?	66
92. 价值尺度与价格标准有什么区别与联系?	67
93. 关于人民币的价值基础问题	68
94. 为什么说流通手段是人民币最重要的职能之 一?	70
95. 人民币的支付手段职能有什么特点?	71
96. 如何理解人民币的积累和储存价值手段职 能?	72
97. 货币在社会主义经济中有哪些作用?	73
98. 为什么说商品货币关系是信用的基础?	75
99. 社会主义信用存在有什么客观必要性?	75
100. 社会主义信用有什么基本经济特征?	76
101. 如何理解社会主义信用属于分配范畴?	77
102. 社会主义信用如何反映社会主义生产关 系?	78
103. 什么是社会主义利息?	79
104. 社会主义利息的本质是什么?	79
105. 什么是利息率? 社会主义利息率是由什么 因素决定的?	80
106. 建国以来我国信用形式的基本状况及其形 成原因是什么?	81
107. 我国信用都有哪些主要形式?	82
108. 社会主义信用有哪些作用?	83
109. 为什么说社会主义需要大银行?	84
110. 如何理解我国银行的性质?	85
111. 社会主义银行在国民经济中处于什么地位?	86

112. 银行在社会主义经济中都有哪些作用?	87
113. 什么是单一的国家银行体制?	89
114. 高度集中化、单一化银行体制有什么缺点?	89
115. 什么是货币流通? 它与商品流通的关系 如何?	90
116. 货币流通与生产的关系如何?	91
117. 货币流通与国民收入分配和再分配的关 系如何?	92
118. 货币流通与消费的关系如何?	94
119. 为什么说我国货币流通是现金流通和非现 金流通的统一和总和?	94
120. 社会主义货币流通有哪些主要渠道?	95
121. 我国货币流通层次应如何划分?	96
122. 为什么要分层次研究货币流通量?	97
123. 什么是货币流通规律?	98
124. 计算货币流通需要量主要有几种方法?	99
125. 什么是货币供给量? 我国的货币供给主要 包括哪些内容?	100
126. 计算货币供给量主要有哪些方法?	100
127. 什么是流通中货币容纳量弹性? 它是根据 什么提出的?	101
128. 什么是货币容纳量弹性区间? 货币容纳量 弹性应如何计算?	102
129. 什么是货币流通战略目标? 我国社会主义 货币流通战略目标应包括哪些内容?	102
130. 如何按照货币流通战略目标的要求控制货币 投放?	103
131. 实现货币流通战略目标的主要措施有哪	

些?	104
132. 为什么我国不能实行通货膨胀的货币政 策?	105
133. 如何保持货币流通的正常和稳定?	106
134. 货币流通正常和稳定的主要标志有哪些?	108
135. 为什么要建立新型的社会主义货币调控 体系?	109
136. 我国现阶段新型的货币调控模式应该具有哪 些特点?	110
137. 人民币发行应坚持哪些原则?	111
138. 什么是发行库? 什么是业务库? 它们各有 什么重要任务?	112
139. 现金管理的重要意义何在?	112
140. 工资基金管理的主要内容是什么?	113
141. 为什么要广泛地开展非现金结算?	113
142. 非现金结算要遵循哪些原则?	114
143. 什么是信贷资金运动?	114
144. 为什么说社会主义产品生产和产品运动是 信贷资金的基础?	115
145. 信贷资金运动对生产和产品运动有何积极的 反作用?	115
146. 信贷资金运动与固定资金周转的关系如 何?	116
147. 什么是信贷资金运动的基本规律?	117
148. 信贷资金的双重支付和双重回流的规律 是怎样的?	117
149. 信贷资金数量变化取决于哪些因素?	118
150. 银行资金的构成是怎样的?	118

151. 银行吸收存款有何重大意义?	119
152. 银行可以动员的财政资金的规模取决于哪些 因素?	119
153. 储蓄在聚集资金中有何特殊功能?	120
154. 怎样正确理解银行信贷资金来源与运用 的关系?	121
155. 银行贷款的基本条件是什么?	122
156. 银行信贷的基本原则是什么?	123
157. 什么是“拨改贷”? 它的基本做法怎样?	125
158. 银行发放基本建设贷款,应该遵循哪些基本 原则?	126
159. 为什么要开放金融市场和建立金融中心?	126
160. 开放金融市场和建立金融中心有何意义?	128
161. 金融市场包括的范围有多大?	129
162. 金融市场包括哪些种类?	129
163. 简介金融市场的业务	130
164. 简介金融中心	130
165. 发展对外金融关系有何意义?	131
166. 我国对外金融工作的基本方针是什么?	131
167. 什么是外汇管理的方针和基本要求?	131
168. 我国利用外资的主要方法有哪些? 利用外 资应坚持什么原则?	132
169. 对外结算的主要方式有哪些?	133
170. 中国人民银行的性质是什么?	133
171. 怎样理解中央银行在国民经济中的地位 作用?	134
172. 中央银行金融宏观控制有什么必要性?	134
173. 中央银行宏观控制哪些目标?	135

174. 中央银行采取哪些宏观控制手段?	135
175. 为什么要设立有系统的专业银行?	136
176. 怎样理解专业银行的性质?	136
177. 建立非银行金融机构有什么必要性?	137
178. 简介农村信用合作社	138
179. 简介金融信托投资机构	138
180. 简介中国人民保险公司	138
181. 我国的社会主义金融体系是怎样的?	138
182. 什么是信贷、财政、物资和外汇的综合 平衡?	138
183. 为何要实现信贷、财政收支各自平衡?	139
184. 如何实现信贷、财政、外汇收支的统一 平衡?	140
185. 如何实现信贷、财政、外汇和物资的综合 平衡?	140
货币银行学教材概要	中央广播电视大学经济系 周延军 142

1. 货币是怎样产生的？其本质是什么？

货币是商品交换发展的必然产物，是价值形式发展的最后结果。

私人劳动和社会劳动的矛盾是私有制商品经济的基本矛盾。为要使商品生产者的私人劳动转化为社会劳动，得到社会的承认，唯一的途径就是通过市场进行商品交换，交换过程把劳动产品转化为商品。要实现商品交换，就要比较交换的商品彼此所包含的劳动量，就必须把具体劳动还原为抽象劳动，必须通过商品的价值形式。商品的价值形式从单个商品本身是看不出的，只有在与别的商品相交换时才能表现出来。商品价值形式从简单的价值形式、扩大的价值形式和一般的价值形式发展到货币形式。货币是在长期的商品交换过程中，自发地从千百万种商品中分离出来而形成的。

原始社会后期，由于社会生产力的发展，开始出现氏族之间偶然用剩余产品进行的交换。同这种交换相适应的是简单的偶然的价值形式，即一种商品的价值个别地、偶然地表现在另一种商品上。如，用1头牛交换两把石斧，形成偶然的物物交换，牛的价值偶然地表现在石斧上，所以牛处于相对价值形态上，石斧起着牛的等价物的作用，处于等价形态上。简单的价值形式，只是价值形式的一种胚胎形式，在这种形式中，牛的价值只是通过商品石斧这种个别商品来表现，因此在这种价值形式中，商品价值的表现是很不完全、很不充分的。

第一次社会大分工后，商品交换逐渐扩大了，商品的价值不

再是偶然地表现在某一个别商品上，而是表现在它所能交换的其他许多商品上。与此相适应，价值表现过渡到了总和的、扩大的价值形式。由原来的 1 头牛交换两把石斧扩大到可以交换许多商品。例如：

$$1 \text{ 头牛 } \left\{ \begin{array}{l} = 2 \text{ 把石斧} \\ = 1 \text{ 袋小麦} \\ = 2 \text{ 捆羊毛} \\ = \text{其他一定量商品} \end{array} \right.$$

扩大的价值形式是指处在相对价值形态上的牛把自己的价值表现在一系列其他商品上。作为等价物的商品已经不是一种，而是一系列不同的商品。这时，商品的价值才真正表现为无差别的人类劳动的凝结，商品交换的量的比例真正由商品的价值量来调节了。然而扩大的价值形式仍是不完全、不成熟的，商品等价形态也是不统一的，致使交换过程迂回复杂、增加了困难。

为了适应商品交换发展的需要，扩大的价值形式便过渡到一般的价值形式，即从商品世界中逐渐分离出一种商品与其他商品相对立，各种商品价值都通过这种商品来表现的一般价值形式。例如：

$$\left. \begin{array}{l} 2 \text{ 把石斧} = \\ 1 \text{ 袋小麦} = \\ 2 \text{ 捆羊毛} = \\ \text{其他商品} = \end{array} \right\} 1 \text{ 头牛}$$

这种从商品世界分离出来充当一切商品等价物的商品就成为一般等价物。从扩大的价值形式过渡到一般价值形式，这中间发生了根本的变化。商品所有者只要将自己的商品换成一般等价物的商品，他就可以用之换取自己所需要的其他任何商品。商品价值获得了简单统一的表现形式，能够比较充分地表现商

品价值。但是,在这种形式中,一般等价物还没有完全固定在一
种商品上,它可以因时因地而不同,从而不利于商品交换的进一
步发展。

在历史发展过程中,当一般等价物最后固定在某种特殊商
品上,价值形式就过渡到货币形式。这种特殊的商品就成了货
币商品,执行着货币职能。货币形式同一般价值形式相比,并无
本质变化,它的区别只在于作为一般等价物的特殊商品固定在
金和银这些贵金属上了,因为它们的自然属性最适合执行一般
等价物的职能。

从以上分析可以清楚地看出,货币既不是人们进行协商的
产物,也不是国家政权的产物,而是商品交换发展到一定高度,
即商品内部矛盾运动发展到非借助货币不可时自发地产生的。

通过对价值形式发展过程的分析,清楚地揭示了货币的本
质:货币是固定充当一般等价物的特殊商品,它体现了商品经济
条件下商品生产者之间相互交换劳动的社会关系。

2. 为什么说货币是固定充当一般等价物的商品?

货币是在商品交换发展过程中,从普通商品中分离出来充
当一般等价物的特殊商品。货币也和其他商品一样,是用来交
换的劳动产品,所以它也具有一切商品所共有的两个基本属性
——使用价值和价值。但是它又有和普通商品不同的特殊的一
面,因为它在商品交换中取得了一般等价物的独占权;货币本身
具有内在价值,它能表现一切商品的价值,在交换中普通商品是
以各种各样的使用价值出现的,而货币则是以作为一切商品价
值的表现者出现的;货币对一切商品具有直接交换能力,持有货
币就可能获得他所需要的任何商品,一切商品都要交换成货币
后才能实现自己的价值。

3. 简述货币的职能

货币职能是货币本质的体现。货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币五个职能。

(1) 价值尺度。货币在表现和衡量商品的价值时，执行着价值尺度的职能。就象用尺量布一样，用货币可以衡量出商品的价值。货币之所以能够衡量商品的价值，是因为货币本身具有价值。商品的价值用货币表现时，就是商品的价格。货币起价值尺度的作用时，不必用现实货币，只用想象上的货币就行了。

(2) 流通手段。所谓流通手段职能就是用货币作商品交换的媒介。货币起流通手段作用时，必须用现实的货币，不能用想象上的货币。以货币为媒介的商品交换叫商品流通。在商品流通中，人们出售商品是为了取得货币再去购买所需要的商品，他们所关心的只是货币的购买能力，并不关心货币本身是否足值。因此，货币作为流通手段可以是不足值的。

(3) 贮藏手段。所谓贮藏手段职能，就是把货币当作财富存放起来，这时的货币就暂时退出流通领域。货币充当贮藏手段时，必须是足值的、现实的货币或者是作为货币材料的金银等。货币的贮藏手段，具有自发地调节货币流通的作用。当流通中需要的货币量减少时，多余的金属货币就会退出流通界而贮藏起来；当流通中所需要的货币量增加时，贮藏的金属货币又会重新进入流通界而成为流通手段。这样，贮藏货币就象蓄水池一样，自发地调节着流通中的货币量，使它与商品流通的需要相适应。

(4) 支付手段。货币的这个职能是在商品交换发展中出现赊销、赊购的现象时产生的。最初的商品流通都是现钱买卖，一手交钱一手交货，以后在商品生产和交换的进一步发展中，就出

现了赊帐的现象。比如，农民向牧民买牲口，约定半年后付款，半年后农民归还了欠款，这时货币执行着支付手段的职能。货币充当支付手段的初期，只局限于偿还债务，后来用货币交租、付利息、开工资等，都是支付手段。由于支付手段职能作用的不断扩大，在商品生产者之间就形成一连串的债务关系。

(5) 世界货币。这个职能是随着国际贸易的产生和发展而出现的。当国际贸易出现后，货币就跨出了一国的范围，进入了国际市场，这时货币就有了充当世界货币的作用。充当世界货币必须是直接以重量计算的黄金和白银。在世界市场上，货币有三种具体作用：一是作为一般支付手段，用来支付国际贸易差额；二是作为一般购买手段，用来购买外国的商品；三是作为社会财富的代表，由一国转到另一国。

上述五种职能中，价值尺度和流通手段是货币的两个基本职能，是最早出现的职能，而贮藏手段、支付手段和世界货币的职能则是以后才出现的。货币五种职能的排列顺序体现着历史进程和逻辑分析的统一。

4. 为什么说“价值尺度和流通手段的统一就是货币”？

价值尺度和流通手段是货币的最基本的职能，也是最早出现的两种职能。货币职能是货币本质的体现。

货币作为一般等价物的两个基本特征是，既要可以表现、衡量商品的价值，又要实现商品的价值。衡量商品价值是发挥价值尺度职能，实现商品价值是发挥流通手段职能。这两个职能统一起来，就能体现出货币的本质。

价值尺度和流通手段的统一正是货币作为一般等价物内在本质的表现。