

货币 银行学

主 编 辛耀
副主编 王聪 程立

HUO
BI
YIN
HANG
XUE

贵州人民出版社

货 币 银 行 学

主 编 辛 耀

副主编 王 聪 程 立

贵州人民出版社

责任编辑 韦仕杰

封面设计 周 红

技术设计 杨林栩

货币银行学

辛 耀 主编

贵州人民出版社出版发行

(贵阳市延安中路九号)

贵州省社科院劳司印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 18.625印张 387千字

1991年8月第1版 1991年8月第1次印刷

印数1——3000册

ISBN7-221-02467-7/F·51 定价: 6.80元

主 编	辛 耀	
副主编	王 聪	程 立
编著者	殷平生	李 兵
	李东风	周美义
	傅亚明	王卫华
	王 聪	辛 耀
	程 立	毛有碧
	刘 佳	

前 言

货币信用与银行在经济生活中的特殊地位和重要作用已受到社会各方面的关注。从国民经济管理部门的角度而言，要研究如何利用信用的杠杆去调节经济总量与结构；从企业的角度而言，由于其外部筹资的必要，迫切需要了解金融业务知识；就个人而言，为了了解现代商品货币经济运行的原理以及为了合理选择金融资产，也需要了解金融原理与金融业务；就银行本身而言，为了有效地对国民经济活动进行调节和监督，为了提高国民经济宏观效益和银行自身的经济效益，并促使企业提高微观经济效益，更有必要研究货币信用与银行的有关理论。在高等院校的财经类专业，根据国家教委的指示，《货币银行学》已被列为核心课程之一。

为了满足社会各界学习《货币银行学》的需要，我们合编了这本书。该书可供本科和成人教育的财经类学生、金融专科和金融中专的学生作为教材使用，也可供银行干部、从事国民经济管理的干部、企业管理人员等自学使用。

本书遵循马克思主义基本原理，从中国的实际出发，对西方国家有关货币银行的制度、历史和理论等方面的情况作了介绍，并努力反映近期货币银行理论的最新成果及实务运行机制的最新进展。

本书由辛耀担任主编，王聪、程立担任副主编。编写过程中的具体分工如下：

第一章，殷平生；第二章，李兵；第三章，李东风、周美义；第四章，周美义；第五章，傅亚明；第六章，殷平生；第七章，王卫华；第八章，王聪；第九章、第十章，辛耀；第十一章，辛耀、周美义；第十二章，程立；第十三章，王聪；第十四章，周美义；第十五章，毛有碧；第十六章，程立；第十七章，刘佳。

该书在编写过程中得到贵州财经学院科研处徐国柱同志的关心和帮助，并得到贵州财经学院图书馆胡小蓉、王一宾等同志的热情支持。特此表示感谢。

由于编者水平有限，加之时间仓促，错误与遗漏在所难免，恳请读者提出宝贵意见。

编著者

1990年12月

目 录

第一章 引 言

- 第一节 经济生活中处处有货币…………… (1)
- 第二节 学习《货币银行学》的重要性…………… (2)
- 第三节 《货币银行学》的内容…………… (4)

第二章 货币与货币制度

- 第一节 货币的起源…………… (6)
 - 一、货币起源于商品本身，是商品内在矛盾发展的必然产物…………… (6)
 - 二、价值形式的发展必然导致货币的产生…………… (7)
- 第二节 货币的诸形态…………… (12)
 - 一、早期的货币形态…………… (12)
 - 二、金属货币…………… (13)
 - 三、信用货币与纸币…………… (14)
- 第三节 社会主义经济中的货币…………… (16)
- 第四节 货币的职能…………… (20)
 - 一、价值尺度…………… (20)
 - 二、流通手段…………… (22)
 - 三、贮藏手段…………… (23)
 - 四、支付手段…………… (24)
 - 五、世界货币…………… (25)
- 第五节 货币的定义…………… (26)

一、众多的货币定义·····	(26)
二、马克思关于货币的定义·····	(27)
第六节 货币制度·····	(27)
一、货币制度的形成和构成要素·····	(27)
二、世界金属货币制度的演变·····	(30)
第七节 货币在经济生活中的作用·····	(37)
一、西方经济学界对货币作用的认识·····	(37)
二、货币在社会主义有计划商品经济中的主 要作用·····	(38)

第三章 信 用

第一节 信用活动的基础·····	(41)
一、信用的定义·····	(41)
二、信用的产生·····	(42)
三、现代信用活动的基础·····	(43)
四、信用关系的表现形式、要素和标的物·····	(44)
第二节 信用活动的定量分析——资金流量分 析·····	(45)
一、资金流量会计的涵义·····	(45)
二、一般性部门的损益帐·····	(46)
三、一般性部门资产负债表·····	(47)
四、资产负债表上存量向流量的转换·····	(48)
五、完整性部门的资金来源与用途帐·····	(49)
六、整体经济的资金流量表·····	(51)
第三节 信用的形式·····	(52)
一、高利贷信用·····	(52)
二、国家信用·····	(53)

三、商业信用·····	(55)
四、银行信用·····	(57)
五、个人信用·····	(58)
第四节 信用与股份公司·····	(59)
一、股份公司·····	(59)
二、股票·····	(60)
三、信用与股份经济·····	(61)
四、股份制与两权分离·····	(62)
第五节 信用在经济中的作用·····	(64)
一、信用的交换和分配功能·····	(64)
二、信用在有计划的商品经济中的作用·····	(65)
三、充分发挥信用的作用·····	(66)
第四章 利息与利率	
第一节 利息·····	(71)
一、西方经济学家关于利息来源的分析·····	(71)
二、马克思关于利息来源的分析·····	(72)
三、我国经济学界对社会主义利息来源的分 析·····	(73)
第二节 利率·····	(74)
一、利率的表示方法·····	(74)
二、利率的种类·····	(75)
第三节 单利与复利·····	(76)
一、单利法·····	(77)
二、复利法·····	(77)
三、现值与终值·····	(78)
第四节 利率的决定·····	(80)

一、马克思的利率决定理论·····	(80)
二、古典学派的利率决定理论·····	(80)
三、可贷资金说的利率决定理论·····	(83)
四、凯恩斯的流动偏好理论(即凯恩斯的利率理论)·····	(85)
五、希克斯—汉森的利率决定理论·····	(89)
六、吉布逊迷团及其成因·····	(90)
七、我国利率问题·····	(92)
第五节 利息的作用·····	(92)
一、利息是促进企业提高经济效益的经济杠杆·····	(92)
二、利息是调节产业结构的经济杠杆·····	(93)
三、利息是国家积累建设资金的经济杠杆·····	(93)
四、利息对控制资金需求具有一定的调节作用·····	(94)

第五章 金融市场

第一节 金融市场及其要素·····	(95)
一、我国的金融市场·····	(95)
二、金融市场的概念及其利率决定·····	(98)
三、金融市场的基本要素·····	(99)
四、金融市场的分类·····	(100)
第二节 金融工具与金融资产·····	(104)
一、金融工具的概念和基本特征·····	(104)
二、金融工具的分类·····	(105)
三、几种主要的金融工具·····	(107)
四、有价证券的市场价格·····	(110)

五、股价指数·····	(112)
六、金融资产与资产选择·····	(116)
第三节 货币市场·····	(123)
一、银行同业拆放资金市场·····	(124)
二、贴现市场·····	(125)
三、银行承兑汇票市场·····	(125)
四、大额存单市场(CD市场)·····	(126)
五、政府短期债券市场·····	(127)
六、回购协议市场·····	(127)
七、短期资金市场对经济发展的意义·····	(128)
八、我国短期资金市场的现状和问题·····	(129)
第四节 证券市场·····	(131)
一、证券的发行·····	(132)
二、证券交易所·····	(138)
三、证券交易方式·····	(143)
四、证券交易对经济发展的意义·····	(148)
五、我国刚刚出现的证券市场·····	(150)
第六章 金融机构体系	
第一节 我国金融机构体系的建立和发展·····	(151)
一、合并解放区,建立统一的国家银行·····	(151)
二、没收官僚资本银行·····	(152)
三、取消帝国主义国家在华银行的一切特权·····	(154)
四、对民族资本银行进行社会主义改造·····	(155)
五、我国金融机构体系的改革·····	(156)
第二节 我国金融机构体系·····	(158)
一、金融机构存在的经济基础·····	(158)

二、设置金融机构的原则·····	(159)
三、我国金融机构体系·····	(161)
第三节 西方国家的金融机构体系·····	(173)
一、西方国家金融机构的划分·····	(173)
二、西方国家设置金融机构的原则·····	(176)
三、西方国家金融机构体系·····	(177)

第七章 商业银行

第一节 商业银行的产生和发展·····	(183)
一、商业银行的产生和发展·····	(183)
二、商业银行的特点·····	(186)
三、我国专业银行的职能·····	(187)
第二节 商业银行的类型与组织·····	(188)
一、商业银行的类型·····	(188)
二、商业银行的组织形式·····	(191)
第三节 商业银行的负债业务·····	(192)
一、西方商业银行的负债业务·····	(192)
二、我国专业银行的负债业务·····	(198)
第四节 商业银行的资产业务·····	(199)
一、商业银行资产业务的概念·····	(199)
二、贷款业务·····	(200)
三、票据业务·····	(206)
四、证券投资·····	(207)
第五节 商业银行的中间业务·····	(210)
一、中间业务的概念·····	(210)
二、汇兑业务·····	(211)
三、信用证业务·····	(211)

四、代收业务.....	(212)
五、同业往来.....	(213)
六、代客买卖业务.....	(213)
第六节 商业银行的其他业务.....	(213)
一、商业银行中间业务的发展.....	(213)
二、信托业务.....	(214)
三、租赁业务.....	(216)
四、代理融通业务.....	(218)
五、银行卡业务.....	(219)
第七节 金融创新.....	(220)
一、金融创新的原因.....	(220)
二、金融创新的情况及趋势.....	(222)
三、金融创新的影响.....	(223)
第八节 信用中介与信用货币创造.....	(224)
一、分散的银行券发行被取缔.....	(224)
二、原始存款与派生存款.....	(224)
三、商业银行的存款创造过程.....	(225)
四、存款创造的限制.....	(228)
五、对我国存款创造的认识.....	(230)
第九节 商业银行的经营原则与管理.....	(231)
一、商业银行的经营原则.....	(231)
二、商业银行的资产与负债管理.....	(235)
三、我国专业银行的经营性质和经营原则.....	(238)
第十节 商业银行的财务报表与财务分析.....	(239)
一、商业银行的资产负债表.....	(239)

二、商业银行的损益计算书·····	(242)
三、我国专业银行的资金平衡表·····	(245)
四、商业银行财务中的重要比率分析·····	(246)
五、我国专业银行普遍使用的财务比率分 析·····	(248)
第十一节 国家对商业银行的管理·····	(250)
一、各国对商业银行的管理的特点和目标·····	(250)
二、各国对商业银行的管理·····	(251)
三、我国金融行政管理与银行法·····	(253)
四、西方国家的存款保险制度·····	(254)

第八章 中央银行

第一节 中央银行的产生和类型·····	(256)
一、中央银行的产生和发展·····	(256)
二、中央银行的组成形式·····	(260)
三、我国中央银行的组成形式·····	(262)
第二节 中央银行的职能·····	(264)
一、发行的银行·····	(264)
二、银行的银行·····	(267)
三、国家的银行·····	(270)
四、中央银行资产负债表·····	(272)
第三节 中央银行体制下的清算制度·····	(276)
一、票据交换所·····	(276)
二、中央银行组织全国银行清算的职责·····	(278)
三、我国中央银行组织全国银行清算的制 度·····	(279)
第四节 中央银行体制下的货币创造过程·····	(279)

- 一、基础货币.....(279)
- 二、商业银行的货币创造与基础货币.....(283)
- 三、基础货币与货币供应量.....(285)

第九章 货币需求

- 第一节 货币需求理论的发展.....(288)
 - 一、马克思关于货币必要量的基本思想.....(288)
 - 二、西方货币需求理论的发展.....(291)
- 第二节 我国关于货币需求量的测算.....(297)
 - 一、现金货币需求量的测算.....(297)
 - 二、对货币总需求量的测算.....(299)
 - 三、测算货币需求量的其他方法.....(303)
- 第三节 货币需求分析中的几个问题.....(304)
 - 一、货币需求分析的微观角度.....(304)
 - 二、微观主体的资产选择与货币需求.....(305)
 - 三、货币需求的宏观角度.....(307)
 - 四、货币需求量的弹性问题.....(309)
 - 五、其他问题.....(310)

第十章 货币供给

- 第一节 货币供给的口径.....(313)
 - 一、我国划分多种口径的必要性.....(313)
 - 二、我国的货币供给口径.....(315)
 - 三、宏观调控中对口径的重点选择.....(316)
- 第二节 货币供给的控制机制与控制工具.....(319)
 - 一、货币供给的途径.....(319)
 - 二、再谈基础货币、货币乘数与货币供给量.....(324)

三、我国中央银行的货币供给控制·····	(326)
第三节 财政收支与货币供给·····	(330)
一、财政收支与货币流通·····	(330)
二、财政赤字与货币流通的关系·····	(332)
第四节 外生变量还是内生变量·····	(335)
一、外生变量还是内生变量争论的政策涵 义·····	(335)
二、货币内生性的主要表现·····	(337)
第十一章 宏观经济均衡与货币均衡	
第一节 经济总体的循环·····	(339)
一、西方经济学家的观点·····	(339)
二、我国经济学界的观点·····	(341)
第二节 货币、利率与其他经济变量·····	(343)
一、凯恩斯学派的分析·····	(343)
二、货币学派的观点·····	(347)
第三节 IS—LM模型与财政和货币政策·····	(348)
一、商品市场的均衡·····	(349)
二、货币市场的均衡·····	(352)
三、商品市场均衡与货币市场均衡的结合·····	(356)
四、财政政策与货币政策·····	(357)
五、IS—LM曲线的弹性与货币和财政政 策·····	(360)
第四节 我国综合平衡理论概述·····	(361)
一、综合平衡的对象与实质·····	(362)
二、财政收支平衡·····	(363)
三、信贷收支平衡·····	(364)

四、外汇收支平衡·····	(365)
五、财政、信贷、外汇统一平衡的必要性·····	(365)
六、财政、信贷、外汇与物资之间的综合 平衡·····	366)

第十二章 通货膨胀

第一节 什么是通货膨胀·····	(369)
一、新中国成立后对恶性通货膨胀的有效 治理·····	(369)
二、我国经济学界对通货膨胀的认识·····	(371)
三、西方经济学界对通货膨胀的认识·····	(373)
四、隐蔽性通货膨胀·····	(375)
第二节 通货膨胀的度量·····	(377)
一、消费物价指数·····	(377)
二、批发物价指数·····	(378)
三、国民生产总值缩减指数·····	(379)
四、三种物价指数如何度量通货膨胀·····	(379)
五、度量通货膨胀的其他方法·····	(380)
六、我国关于度量通货膨胀的一些观点·····	(382)
第三节 通货膨胀的成因·····	(385)
一、需求拉上说·····	(385)
二、成本推进说·····	(387)
三、结构性通货膨胀与北欧模型·····	(388)
四、通货膨胀的国际传散·····	(391)
五、我国经济学界关于通货膨胀成因的若 干观点·····	(392)
第四节 通货膨胀的后果·····	(395)