

中国工商银行中专试用教材

货币银行学

中国金融出版社

中国工商银行中专试用教材

货币银行学

《货币银行学》编写组

中国金融出版社

责任编辑：兰 冰

货 币 银 行 学
《货币银行学》编写组

•
中国金融出版社 出版发行
廊坊日报印刷厂 印 刷

•
787×1092毫米 32开 11.75印张 247,000字
1985年12月第一版 1986年12月第一次印刷
印数：1—40,000
统一书号：4058·222 定价：1.70元

前 言

为适应中国工商银行职工中专教育发展的需要，特编写本试用教材。它既适用于脱产中专，也适用于业余中专、函授中专、电视中专、金融职业中专。本教材还是中国工商银行中专自学考试以及工商银行系统评定经济员、会计员职称考试的统一教材。

本教材以党的十二届三中全会《关于经济体制改革的决定》的理论为指针，以马克思列宁主义政治经济学原理为指导，系统地介绍了货币、信用和银行的基本理论与基本知识，着重阐述了社会主义制度下货币、信用和银行的新发展。

参加本教材编写的有：工商银行南京干部中专学校卓世藩、胡福山，工商银行苏州干部中专学校朱寿。由卓世藩负责总纂。

参加本教材审定的是：中央财政金融学院金融系曹兴华、工商银行青岛干部中专学校严兆麟。人民银行金融研究所杨兆楠、工商银行四川省南充干部中专学校唐联等同志也参加了对本教材的讨论研究。上述同志为本教材的成书付出了辛勤的劳动，在此一并深致谢忱。

工商银行南京分行李英同志、工商银行苏州干部中专学

校叶飞同志，对编写本教材给予积极支持，谨致深切的谢意。

对本教材的两点说明：一是同教学大纲所列章节略有变动，增写了“社会主义资金市场”一节；二是把“国际货币体系和国际金融组织”一节改为“附录”。

本教材从编写到审定，时间都比较仓促，因此在内容上会有不妥甚至错误之处。希望各位教师和广大读者把你们的批评意见和修改建议告诉我们，以便再版时加以修订。

中国工商银行职工教育部

一九八六年七月

目 录

第一章 货币概述

- 第一节 货币的产生和发展…………… (1)
- 第二节 货币的本质…………… (12)
- 第三节 货币的一般职能…………… (17)
- 第四节 币材和币制的演变与发展…………… (26)

第二章 社会主义货币

- 第一节 社会主义货币存在的必然性…………… (36)
- 第二节 社会主义货币的性质…………… (40)
- 第三节 社会主义货币职能的特点…………… (46)
- 第四节 社会主义货币的作用…………… (53)
- 第五节 我国的货币制度…………… (58)

第三章 货币流通

- 第一节 货币流通的实质和形式…………… (66)
- 第二节 我国货币流通的特点和渠道…………… (72)
- 第三节 货币流通规律…………… (78)
- 第四节 货币必要量的测算…………… (89)
- 第五节 通货膨胀…………… (95)

第四章	我国的货币政策和货币管理	
第一节	我国的货币政策·····	(107)
第二节	货币流通稳定的条件·····	(113)
第三节	货币流通稳定的标志·····	(118)
第四节	货币管理·····	(121)
第五章	信用概述	
第一节	信用的产生和发展·····	(132)
第二节	资本主义信用的本质与作用·····	(141)
第三节	资本主义的信用形式·····	(147)
第四节	资本主义的信用工具·····	(155)
第六章	社会主义经济中的信用	
第一节	社会主义信用存在的必然性·····	(168)
第二节	社会主义信用的性质和特点·····	(174)
第三节	社会主义信用的形式和工具·····	(179)
第四节	社会主义资金市场·····	(191)
第五节	社会主义信用的利息·····	(195)
第七章	信贷、财政、外汇与物资的综合平衡	
第一节	综合平衡的必要性与意义·····	(203)
第二节	信贷、财政、外汇的各自平衡·····	(208)
第三节	信贷、财政、外汇的统一平衡·····	(215)
第四节	信贷、财政、外汇与物资的 综合平衡·····	(222)

第八章 银行概述

- 第一节 银行的产生和发展……………(228)
- 第二节 资本主义银行的性质与职能……………(233)
- 第三节 资本主义的金融体系……………(237)
- 第四节 帝国主义时期银行的新作用……………(248)

第九章 社会主义银行

- 第一节 我国社会主义银行的建立和发展……………(257)
- 第二节 我国社会主义银行的性质和职能……………(264)
- 第三节 我国社会主义银行在国民经济中的地位……………(271)
- 第四节 现阶段我国的金融体系……………(275)

第十章 社会主义信贷资金运动

- 第一节 信贷资金运动的基础……………(286)
- 第二节 信贷资金运动的内容与形式……………(292)
- 第三节 信用膨胀……………(301)

第十一章 社会主义银行在国民经济中的调节作用

- 第一节 银行调节经济的任务……………(306)
- 第二节 银行调节经济的作用……………(314)
- 第三节 银行调节经济的手段和特点……………(320)

第十二章 我国对外的金融关系

- 第一节 国际收支……………(329)

第二节	外汇和外汇管理.....	(334)
第三节	人民币汇价.....	(337)
第四节	对外信用关系.....	(341)
第五节	对外结算.....	(346)

附录：国际货币体系和国际金融组织

第一章 货币概述

第一节 货币的产生和发展

一、货币起源于商品

研究货币的起源是科学理解货币本质的关键。货币原来就是一种商品，它是在长期的商品交换发展过程中，自发地从千百万种商品里分离出来的。“货币结晶是交换过程的必然产物”。^①要了解货币的起源，就应从认识商品开始。

商品是用于交换的劳动产品。这有两层意思：（一）商品是经过人类劳动所生产出来的产品，任何没有经过人类劳动而由自然界为我们提供的诸如空气、水、阳光等都不是商品，只有经过人类劳动加工的氧气、太阳能、自来水等才是商品。（二）商品一定是为交换而生产的产品，那种只是为自己消费所生产的劳动产品不是商品。例如：农民生产的粮食，用以交地租和自己消费的部分就不是商品，用于出售的部分才是商品。

商品生产是为了交换而进行的产品生产。历史上经历过

①《马克思恩格斯全集》第23卷，第105页，人民出版社1975年版。

简单商品生产、资本主义商品生产和社会主义商品生产。建立在商品生产基础上的商品交换是指商品的相互让度或买卖行为。它是以社会分工和劳动产品属不同所有者为前提的。

商品具有使用价值和价值两重属性。首先，商品是一种物品，能够满足人们的某种需要。这种能够满足人们某种需要的属性，就是商品的使用价值。不同的商品具有不同的使用价值，从而满足人们的不同需要。所谓价值，是凝结在商品体内的一般人类劳动。它是看不见、摸不着的，是一种社会属性，只有通过不同商品之间的交换才能间接地表现出来。例如，一张兽皮交换两把石斧，这两把石斧的使用价值就表现出一张兽皮的价值。具有不同使用价值的商品之所以能够相互交换，是因为它们都是人类劳动的产品，都耗费了一定的脑力和体力，因而都具有价值。各种商品在质上相同，量上就可以比较。一张兽皮和两把石斧的生产花费了同样多的劳动，具有同样多的价值，因此能够互相交换。在交换中，一种商品的使用价值（兽皮）和另一种商品的使用价值（石斧）相交换的量的关系或比例，称为交换价值。价值是交换价值的基础，交换价值是价值的表现形式。一种商品的价值量大小是由生产这种商品的劳动时间多少决定的。这种劳动时间是指社会必要劳动时间，而不是生产者耗费的私人劳动时间。一种商品凝结的社会必要劳动时间越多，它的价值就越大，反之价值就越小。

商品的使用价值和价值的关系既互相统一又互相矛盾。统一的一面是使用价值和价值互为条件，互相依存，彼此有着紧密的联系。一种物品要成为商品，必须是使用价值和价值的统一，两者缺一不可。商品的使用价值和价值又是互相

矛盾的。作为商品生产者，他只是为了取得价值而生产，而使用价值却是商品生产者为了满足别人的需要而生产的，商品生产者必须把使用价值转让给他人，才能从他人手里取得价值。可见，商品的使用价值和价值是矛盾的。

商品的使用价值和价值的矛盾，是由生产商品的劳动的两重性所决定的。在以私有制为基础的商品经济中，商品的两重性和劳动的两重性，最终决定于私人劳动和社会劳动的矛盾。由于社会分工，使商品生产者之间形成相互联系、相互依存关系，他们都必须为满足对方需要而生产，每个商品生产者都是社会分工体系中的一员，他们耗费在生产商品上的劳动直接表现为私人劳动。私人劳动的社会性质必须通过交换才能得到社会承认，因此，只有通过交换商品价值才能实现，商品内部的矛盾才能获得解决。要进行交换就必须把具体劳动化为抽象劳动，以便进行比较。相互交换商品，实际上是相互交换各自为商品生产所花的劳动。由于私人劳动和社会劳动的矛盾，使商品生产者劳动的社会性不能直接体现，而只能采取价值的形式、商品的形式体现。

二、价值形式的发展与货币的产生

一种商品的价值通过交换，表现在另一种商品上的现象，就是商品价值的表现形式，简称价值形式。商品的价值表现形式，随着社会生产力与商品交换的发展而发展，经历了简单价值形式、扩大价值形式、一般价值形式与货币价值形式四个阶段。

（一）简单价值形式。所谓简单价值形式是指一种商品的价值只是偶然地表现在另一种商品身上的形式。在原始公

社时期，生产力水平极其低下，社会尚未出现大分工，在公社内部实行共同劳动、共同消费。在公社与公社之间，偶而发生少量的剩余产品的交换，比如一个部落用一张牛皮向另一个部落换两把石斧，这时的交换是一种偶然的行为，只涉及到两种商品。但在两种商品的交换中，价值已经获得了外在的表现，一张牛皮的价值等于两把石斧，牛皮的价值通过石斧表现出来，这时一种商品的价值只是偶然地表现在另一种商品身上，这种价值表现形式称为简单价值形式。以公式表示： $1\text{张牛皮} = 2\text{把石斧}$ 。很显然，简单价值形式，是一种不充分的、萌芽的价值表现形式，但它实质上却反映了产品开始转化为商品。

在简单价值形式中，商品的内在矛盾，即使用价值与价值、具体劳动与抽象劳动、私人劳动与社会劳动的矛盾在交换中表现为两种商品的外部对立，这一点，可以从简单价值形式的两极来分析。在一张牛皮等于两把石斧的交换公式中，牛皮和石斧这两种商品处于不同的地位，起着不同的作用。牛皮的价值不是直接地表现出来，而是由石斧相对地表现出来。在这里牛皮处于相对价值形式的地位。石斧以自身的使用价值表现出牛皮的价值，说明石斧的价值与牛皮的价值在量上相等。石斧只是充当牛皮价值的表现材料，它处于等价形式的地位。在这一交换行为中，处于相对价值形式上的牛皮起着主动作用，处于等价形式上的石斧起着被动的作用。

相对价值形式与等价形式存在着对立统一的关系。它们既是价值形式中互相依赖、互为条件、不可分离的两个因素，又是同一价值表现的互相排斥、互相对立的两极。处于

相对价值形式上的牛皮的价值之所以能够表现出来，是由于有等价形式上的石斧与它相对立；反之，处于等价形式上的石斧之所以能够成为牛皮价值的表现材料，也是由于有相对价值形式上的牛皮和它相对立，要求它来表现自己的价值。如果一种商品孤立存在，它既不能以自身表现自己的价值，也不能充当表现其它商品价值的材料。但是，在同一价值表现等式中，一种商品不能既处于相对价值形式，又处于等价形式。如果同一种商品同时处于等式的两极，例如，1张牛皮 = 1张牛皮，这样同义反复，毫无意义。因此，等式两极又是互相排斥的。在价值表现形式中，不仅表现了价值的质，而且还在交换关系中表现价值的量。牛皮和石斧在交换中表现价值的量，只能是相对的，即表现为相对价值量，因为处于交换等式两极的商品价值是可变的。例如：

1.如果处于等价形式的商品价值不变，相对价值形式的量将随着相对价值形式的商品的价值成正比例变化。

假设：原来1张牛皮 = 2把石斧，当石斧价值不变，牛皮价值上升一倍时，1张牛皮 = 4把石斧；牛皮的价值下降50%时，1张牛皮 = 1把石斧。

2.如果处于相对价值形式的商品价值不变，相对价值形式的量，将随处于等价形式商品的价值成反比例变化。

假设：原来1张牛皮 = 2把石斧，当牛皮的价值不变，石斧的价值上升一倍时，1张牛皮 = 1把石斧；石斧的价值下降50%时，1张牛皮 = 4把石斧。

3.如果处于相对价值形式的商品价值，与处于等价形式商品的价值按同一方向、同一比例变化时，则相对价值形式的量不变。

假设：原来1张牛皮 = 2把石斧，当牛皮和石斧的价值同时上升一倍或下降50%时，仍然是1张牛皮 = 2把石斧。

4. 如果处于相对价值形式的商品的价值与处于等价形式的商品的价值同时变化，但不是按同一方向或按同一方向但不按同一比例变化时，相对价值形式的量，将由两者变化的情况共同决定。

假设：原来1张牛皮 = 2把石斧，当牛皮的价值上升一倍，石斧的价值下降50%时，1张牛皮 = 8把石斧；当牛皮的价值上升一倍，石斧的价值上升50%时，1张牛皮 = $2\frac{2}{3}$ 把石斧。

可见，相对价值形式量的变化，并不能直接说明是相对价值形式商品的价值发生了变化，还是等价商品的价值发生变化，甚至在相对价值形式的量未发生变化的情况下，可能等式两极的商品价值都已发生了变化。所以它是一个非常复杂的问题。了解这一问题的实质，对研究货币必要量有重大的意义。

现在，进一步研究等价形式。马克思指出：“一个商品的等价形式就是它能与另一个商品直接交换的形式。”^①处于等价形式地位的商品叫等价物。作为等价物，它具有同处于相对价值形式的商品直接相交换的能力。在1张牛皮 = 2把石斧的等式中，石斧是等价物，它具有与牛皮直接交换的能力。商品处于等价形式地位时，具有如下三个特点：

1. 使用价值成为它的对立物即价值的表现形态。任何一种商品都不能以自身作为等价物，它的价值不能以自身的自然形态来表现，只能通过处于等价形式的商品，即等价物的

① <马克思恩格斯全集>第23卷，第70页，人民出版社1975年版。

使用价值表现出来。使用价值是价值的物质承担者，具有一定使用价值的等价物是作为表现价值的材料发生作用的，并且只有当别的商品主动地用它（等价物）来表现自己的价值时，它才有这种特征。

2.具体劳动成为它的对立物即抽象劳动的表现形式。价值是抽象劳动在商品体内的凝结，而抽象劳动是不能直接捉摸的。只有在交换中，处于相对价值形式的商品把自己所包含的抽象劳动，由处于等价形式的商品表现出来，等价形式的商品是具体劳动的产物，它的具体劳动被用来作为其对立物抽象劳动的表现形式。

3.私人劳动成为社会劳动的表现形式。处于等价形式与处于相对价值形式的商品都是私人劳动的产品。但在交换关系中，相对价值形式的商品表现自己的价值，要把私人劳动表现为社会劳动，是通过与等价物相交换得以表现的。因此，生产等价物的私人劳动就成为直接社会形式的劳动。既然等价物是社会劳动的体现，那么，与等价物交换就实现了私人劳动向社会劳动的转化。于是，私人劳动成为直接社会形式的劳动。

通过简单价值形式的分析，可以看到，处在相对价值形式上的商品，仅仅是作为使用价值的形式出现的，而处于等价形式上的商品，则是作为价值形式出现的。商品原是使用价值和价值的统一体，在它内部所包含的这种使用价值和价值的对立，通过交换而表现为外部的对立。所以，商品的简单价值形式，就是商品中所包含的使用价值和价值对立的简单表现形式。简单价值形式虽然是不充分的、萌芽的形式，但它却包含着价值形式及其高级发展的产物——货币的影子。

(二) 扩大价值形式。所谓扩大价值形式是指一种商品的价值经常地表现在许多种商品上的形式。随着社会生产力的进一步发展,出现了第一次社会大分工,即农业和畜牧业的分离。交换日益发展成为一种经常现象,一种商品已经不再是偶然地和另一种商品相交换,而是经常地和其它许多种商品相交换,从而使得一种商品的价值也就不再是偶然地在另一种商品上表现出来,而是经常地表现在许多种商品上,于是商品的价值表现就由简单价值形式逐步过渡到扩大价值形式。以公式表示:

一张牛皮	或 = 两把石斧
	或 = 一袋小麦
	或 = 五捆烟草
	或 = 二捆羊毛
	或 = 其它商品

在扩大的价值形式中,一种商品要表现自己的价值,会使许多种商品成为等价物。所以,这时一种商品就不再是孤立地起等价物作用,而是与其它商品共同发挥这种作用。但在每一次具体交换行为中只能有两种商品发生关系,其中只能有一种商品排斥其它商品而现实地发挥等价物的作用。马克思称现实地发挥等价物作用的商品为特殊等价物。

扩大价值形式与简单价值形式相比较,有着明显的变化。首先,与相对价值形式商品相对立的等价物不是一种商品,而是一系列商品。它表明一系列商品具有相同的质,都是无差别的人类劳动的结晶,同时也标志着商品生产者之间的社会联系有了进一步的发展。其次,经常的交换活动使各种商品交换的量的比例和它们所包含的劳动的比例更加接近。