



序

中国的金融改革已经进行了整整10年，现在已步入深化改革的关键时期。改革需要人才，人才成长需要知识，特别是专业知识的不断更新。随着金融事业的发展，我国的金融干部队伍迅速扩大，在120余万的队伍中，青年干部占大多数，他们需要学习马克思主义的货币金融理论知识，提高理论、政策水平。另一方面，随着改革、开放和有计划商品经济的发展，经济货币化、信用化的程度不断提高，要求向社会普及金融知识，增强广大群众的金融意识。这样，只有不断提高干部的金融理论水平和增强群众的金融意识，中国金融事业的改革才具有坚实的基础。《简明货币银行学》的编写和出版，必将对上述两方面的任务的解决产生积极有益的作用。故乐于为序。

金融改革在不断发展中深化，理论也在改革实践中发展。因此，要在改革实践中学习，不断探索新的结论，以丰富和发展金融理论，并用新的理论去指导新的改革和发展实践。中国现阶段正面临着金融观转变的伟大时代，诸如：金融理论基础由产品经济的金融理论向有计划的商品经济金融理论转变；金融结构由一元化国家银行组织结构和单一的金融资产负债结构，向多元化、多层次的金融组织结构和多样

化的金融资产负债结构转变；融资关系由资金供给关系向资金借贷关系转变；调控对象由银行信用向社会信用转变；调控目标由一级（信贷发行合一）调控和现金通货，向二级（信贷和发行分开）调控和货币供应量转变；调控手段和方法由单一直接调控、计划管理，向直接和间接调控、计划管理和市场调节相结合转变；决策体系由中央一级决策向统一决策、分层管理、分层调控转变；决策思想由总量控制、需求管理向总量控制和结构调节相结合、需求和供给管理相结合转变；金融运行机制由纵向调拨、条块分割向纵横交错、网络融通转变，等等。从发展的意义上讲，金融观的转变是学习和普及金融理论知识的重点，也是金融教学和科研面临的严峻任务。受命写了上面的话，愿与作者和读者共同为之奋斗，在伟大的改革事业中作出自己的贡献！

江其务

1990年5月6日于西安

目 录

导 言	(1)
第一节 货币银行学的研究对象	(1)
第二节 货币银行学的学科体系和基本内容	(3)
第三节 货币银行学的研究方法和学习方法	(6)
第一章 货币的起源与本质	
第一节 货币的起源	(9)
第二节 货币的本质	(20)
第三节 货币的职能	(22)
第四节 货币的作用	(32)
第二章 货币本位制度的演变	
第一节 货币制度的形成	(39)
第二节 货币制度的类型	(45)
第三节 金本位制及其崩溃	(51)
第四节 我国社会主义的货币制度	(64)
第三章 纸币流通与通货膨胀	
第一节 纸币及其流通规律	(72)
第二节 通货膨胀	(75)
第三节 我国的通货膨胀	(82)
第四章 货币政策	
第一节 货币政策目标	(86)
第二节 货币政策工具	(97)

第三节	货币政策操作目标·····	(101)
第四节	我国货币政策目标的选择·····	(104)
第五章	信用的本质与形式	
第一节	信用的产生与发展·····	(118)
第二节	信用的本质与作用·····	(125)
第三节	利息及利息率·····	(129)
第四节	信用的形式与工具·····	(134)
第六章	金融市场	
第一节	金融市场概述·····	(145)
第二节	金融市场的参与者与中介机构·····	(149)
第三节	货币市场·····	(153)
第四节	资本市场·····	(156)
第五节	外汇、黄金市场·····	(163)
第六节	金融市场在经济发展中的作用·····	(167)
第七章	社会主义的信贷资金运动	
第一节	信贷资金运动的规律·····	(170)
第二节	信贷资金的来源和运用·····	(179)
第三节	信贷、财政、外汇与物资的综合平衡·····	(186)
第八章	银行的性质与职能	
第一节	银行的产生与演变·····	(200)
第二节	银行的性质与职能·····	(205)
第三节	银行的地位与作用·····	(210)
第九章	西方国家的金融体系	
第一节	西方国家的金融机构·····	(221)
第二节	商业银行及其主要业务·····	(225)
第三节	中央银行及其调节信用的主要手段·····	(233)

第十章 我国社会主义的金融体系	
第一节 我国社会主义银行的建立与发展	(244)
第二节 中国人民银行	(248)
第三节 专业银行	(253)
第四节 其他金融机构	(257)
第十一章 国际金融	
第一节 国际收支的种类与构成	(262)
第二节 外汇与汇率	(270)
第三节 国际金融机构	(282)
第十二章 我国的金融体制改革	
第一节 十年金融体制改革的成就	(289)
第二节 当前金融体制改革面临的主要问题及原因	(294)
第三节 深化金融体制改革的思路	(297)
后 记	(309)

导 言

货币银行学，是研究货币、信用和银行的历史发展及其基本原理和规律的部门经济理论学科。它是金融专业的基础理论课。马克思主义政治经济学是货币银行学的理论基础。学习和研究货币银行学，就要从它所研究的对象入手，进而掌握货币银行学的学科体系和基本内容。

第一节 货币银行学的研究对象

一门科学的研究对象，决定着这门科学的基本内容及其发展方向。因此，准确地把握一门科学的研究对象，是进行这门科学研究的首要课题。

毛泽东指出：“科学研究的区分，就是根据科学对象所具有的特殊的矛盾性。因此，对于某一现象的领域所特有的某一矛盾的研究，就构成成为某一门科学的对象”^①。这是我们确定任何一门科学的研究对象所必须遵循的唯一正确的原则。

不同学科之间的联系，从根本上说是因为它们的研究对象有联系。政治经济学的研究对象是生产关系一般，是广义的生产关系，它包括生产关系、分配关系、交换关系和消费

^①《毛泽东选集》第1卷- 人民出版社1952年版，第297页。

关系。作为部门经济学的货币银行学，它研究的对象是生产关系的一个侧面，或者说是局部的生产关系，具体地说，是货币信用领域所体现的生产关系。因而，政治经济学只是为货币银行学提供理论基础，它并不能代替货币银行学。货币银行学有其自身特殊的研究对象和特定的任务，这也是它与其它部门经济学科相区别，而成为一门独立的经济学科的缘故。货币银行学和财政学虽然同属于部门经济学，但两者亦有区别。货币信用活动所反映的经济关系不同于财政反映的经济关系。财政所反映的是以国家为主体的分配或再分配关系，这种关系的特点在于其强制性和无偿性。而货币信用活动则是以有偿性和周转性为其特征。因此，货币银行学不同于财政学。货币银行学和保险学都属于研究再分配关系的经济学科，但这两门学科不仅在对象和任务上有原则区别，而且在形式和内容上也很不相同。货币信用活动所形成的是一种借贷关系；保险活动所形成的不是借贷关系，而是保险双方通过保险这一特殊形式所形成的一种经济权利和经济义务关系。并且这种关系的偿还性也不同于货币信用关系。货币信用关系的偿还具有个体性或个别性的特点，即谁借谁还，借谁的还给谁，并在还本时还要加付利息。保险关系的偿还性具有总体性的特点，即从总体上说，由保险费所形成的保险基金，用于补偿由于灾害事故的发生而造成的经济损失，但并非对每一个参加者都给予经济补偿，而只是对那些受灾者给予经济补偿。

至于货币银行学与其他各部门经济学科，例如工业经济学、商业经济学、物资经济学、消费经济学等，虽然有一定的联系，但它与这些学科的区别是显而易见的。

总之，货币银行学是经济科学体系中的一门独立的学科。

第二节 货币银行学的学科 体系和基本内容

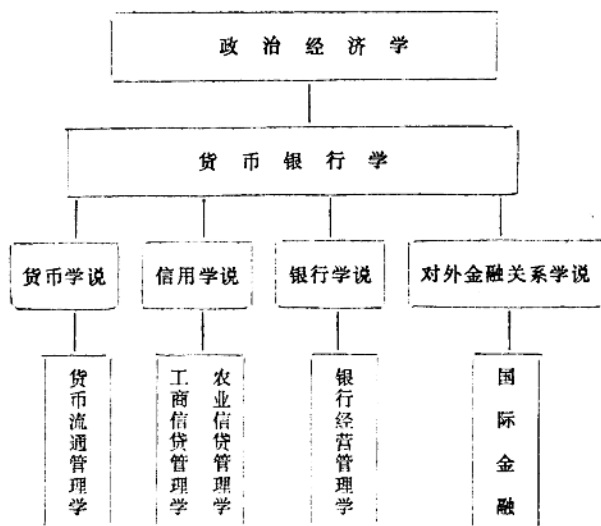
（一）货币银行学的学科体系

要弄清货币银行学的学科体系，必须首先了解两个方面的问题：第一，货币银行学与其他金融学科的关系，即货币银行学在金融科学体系中的地位；第二，货币银行学的内部联系——自身构造体系。

1. 货币银行学在金融科学体系中的地位。如果说政治经济学是整个经济科学的门户的话，那么，货币银行学就是整个金融科学的门户。要学好银行专业课，必须首先学好货币银行学；要学好货币银行学，还必须学好政治经济学。如果不掌握政治经济学的基本理论，就很难真正学好货币银行学，并进而学好金融专业课，如工商信贷管理学、农业信贷管理学、货币流通管理学、国际金融等。

货币银行学在金融科学体系中的地位可以用八个字来概括，这就是“承前启后，继往开来”。在这里的“前”和“往”，指的是“政治经济学”；“后”和“来”，指的是银行专业课。可见，货币银行学处在中介位置上，是联系政治经济学和银行专业课的纽带和桥梁。

货币银行学在金融科学体系中的重要地位，可图示如下：



事实上，从货币银行学承前启后、继往开来的地位中，也可以从侧面认识到学习货币银行学的必要性和重要意义。

2. 货币银行学的自身构成体系。对于金融，首先要作为一个整体来理解，而货币、信用和银行是其三大支柱。货币和货币运动是基础，信用是其发展，银行则是综合运用这两者的精巧的机关。三者的关系是主体和两翼的关系。银行是主体，货币和信用是两翼。尽管主体形成于两翼之后，但一旦形成，就反作用于货币与信用，成为衔接两翼、驾驭两翼的中枢。当然，没有两翼，主体就不能起飞。这就是货币、信用和银行三者之间的辩证关系。

马克思主义的哲学原理告诉我们：理论来源于实践。因

此，作为金融理论的货币银行学，理应是金融实践合乎历史和逻辑的理论抽象，它是由货币学、信用学和银行学等几个部分有机地组成的。

（二）货币银行学的基本内容

货币银行学的体系结构可分为六个组成部分。

第一部分，即“导言”。它是全书的总纲。其中心内容是：货币银行学的研究对象、货币银行学的学科体系和基本内容、货币银行学的方法。

第二部分，即第一、二、三、四章，专门介绍马克思主义货币学说的基本原理。其主要内容是：货币的起源、货币的本质、货币的职能、货币的作用、货币流通规律、通货膨胀、货币制度、货币政策等。

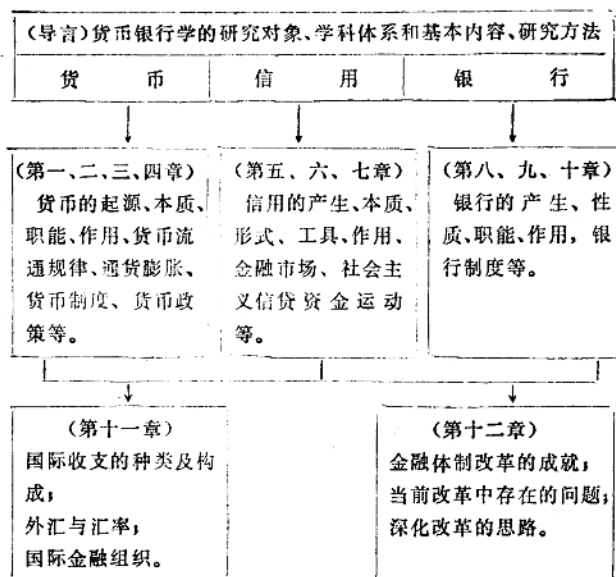
第三部分，即第五、六、七章，专门介绍马克思主义信用学说的基本原理。其主要内容是：信用的产生、信用的本质、信用形式、信用工具、金融市场、社会主义信贷资金运动等。

第四部分，即第八、九、十章，专门介绍马克思主义银行学说的基本原理。其主要内容是：银行的产生、银行的性质、银行的职能、银行的作用、银行制度等。

第五部分，即第十一章，专门介绍国际金融有关基础知识。其主要内容是：国际收支的种类及构成、外汇与汇率、国际金融组织。

第六部分，即第十二章，专门介绍我国金融体制改革的基本情况。

全书的内容和结构可图示如下：



第三节 货币银行学的研究 方法和学习方法

(一) 货币银行学的研究方法

方法，在某种意义上讲，是一门科学的灵魂。但是，科学的方法，归根到底产生于科学的对象。也就是说，科学的研究方法存在于科学对象本身之中。

货币银行学是研究货币、信用和银行的历史发展及其基本原理与规律的科学，是通过对一系列经济范畴及其关系的

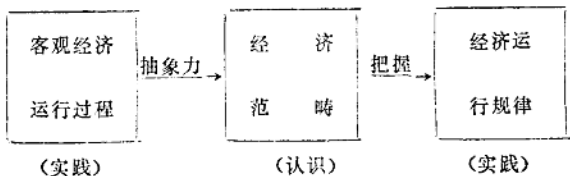
研究来实现的。

科学研究首先是从客观存在的事实出发，经过一系列的科学抽象，规定出一系列的经济范畴，然后按照历史和逻辑的顺序对范畴进行有机的排列组合，构成学科体系，便成为一门科学。

马克思指出：“经济范畴只不过是生产的社会关系的理论表现，即其抽象。”^①这里，马克思一语道破了生产关系和经济范畴之间的本质联系。生产关系是物质内容，经济范畴是其理论抽象。既然如此，研究经济范畴及其关系本身也就是研究生产关系。

经济范畴是通过人们在实践活动中的科学抽象思维，再通过从实践到认识的反复探索过程而产生的。

马克思说：“分析经济形式，既不能用显微镜，也不能用化学试剂，二者都必须用抽象力来代替。”^②可见，要研究生产关系，就得创立经济范畴；要创立经济范畴，必须借助于抽象力。通过抽象力来完成人类认识过程的第一次飞跃，即从实践到认识（理论）。其具体过程图示如下：



① 《马克思恩格斯选集》第1卷，人民出版社1972年版，第108页。

② 《资本论》第1卷，人民出版社1975年版，第8页。

（二）货币银行学的学习方法

学习书本知识是对前人知识的继承，是消化理论的过程，是从抽象走向具体的过程。这里，最重要的任务是要把抽象的理论变成清晰的具体，变为看得见的实体，从而完成从认识到实践这一人类认识过程的第二次飞跃。

学习书本理论还必须联系实际。社会主义货币银行理论，来源于对社会主义货币银行的实践活动。我们学习、研究货币银行学的目的，是为了指导我国社会主义银行的实践活动。

怎样才能学好货币银行学呢？首先，必须弄通理论，学好书本知识。只有学好理论，用理论知识武装自己，才能去指导实践，为实践服务。其次，学习理论要联系实际去分析、思考、解决我国金融活动中的实际问题。同时，学习和研究货币银行学，离不开马克思主义哲学的指导。马克思主义的辩证唯物主义和历史唯物主义既是无产阶级的世界观，又是马克思主义的方法论，它适用于一切自然科学和社会科学，当然也适用于货币银行学。这是我们学习和研究货币银行学所必须遵循的基本观点和基本方法。

第一章 货币的起源与本质

第一节 货币的起源

一、货币起源于商品

货币已有5000年左右的历史。它是怎样产生的呢？

它是在长期的商品交换过程中，自发地从商品中游离出来的。马克思指出：“货币结晶是交换过程的必然产物”^①，“货币是以商品交换发展到一定高度为前提的。”^②因此，要了解货币的起源，还得从分析商品和商品的内在矛盾开始。

（一）商品的二因素

所谓商品，就是用来交换、能满足人们某种需要的劳动产品。这一概念包含着三层意思，即：（1）对人们有用；（2）经过劳动；（3）用来交换。这三者缺一则不能成为商品。对人们无用的东西，人们不会接受它，不能用于交换，自然不是商品；如果有用但没有经过人类劳动，没有进行形态加工的物品，也不能成为商品；不是用于交换的劳动产品也不是商品。例如，农民自产自用的粮食、缴纳给地主

^{①②}马克思：《资本论》第1卷，1975年版，第105页、193页。

的地租等，都是劳动产品但却不是商品。用于交换是商品区别于产品的本质所在。

商品具有使用价值和价值两个因素。商品的有用性，即商品能够满足人们某种需求的属性，就是商品的使用价值，如粮食可以充饥，衣服可以御寒。使用价值是商品的自然属性。凝结在商品中的一般人类劳动，是商品的价值。价值是商品的社会属性。

各种商品，就其使用价值来看，是各不相同的；但就其价值而言，却是相同的，或者说是同质的。如，粮食和衣服各自具有不同的使用价值，正是基于这一点，才需要相互进行交换，但是，它们之间无法进行量的比较。假若撇开它们各自的自然属性，仅从它们都凝结了人类的一般劳动这一点来看，则都是具有相同的质的人类劳动，都具有价值。这就使一切商品都有了互相比较的共同基础。

商品的使用价值和价值是相互统一又相互矛盾的。它们之所以相互统一，是因为它们互为条件，互相依存，彼此之间存在着密切的联系。一种物品如果没有使用价值，它只能是一种无用之物，而无用之物是没有任何价值的。反之，一种物品虽然有使用价值，但它不是人类劳动的产物，它就没有价值，就不是商品。一种物品要成为商品，必须既具有使用价值，又具有价值，二者缺一不可。另一方面，商品的使用价值和价值又是相互矛盾的。它们的矛盾性表现在：使用价值只是对商品的使用者而言，商品的生产者要想获得价值，就必须让渡使用价值。商品的购买者要想取得使用价值，就必须付出等量的价值。也就是说商品的使用价值和价值不可能为某一方同时占有。只有把商品通过交换，使生产

者获得价值，购买者取得使用价值，商品的内在矛盾才能得到解决。

（二）生产商品的劳动的二重性

商品的二因素是由生产商品的劳动的二重性决定的。生产商品的劳动可从两方面考察。一方面，劳动的具体形态是千差万别的。做桌子的劳动和缝衣服的劳动在具体形态上截然不同。各种劳动又都有不同的目的、方法、对象和结果。这种在一定具体形式下所进行的劳动称为具体劳动，具体劳动创造商品的使用价值。另一方面，价值的等同性又促使人们去寻找劳动的等同性。由此，我们可以判定生产商品的劳动除了作为具体劳动这一面外，一定还有相同的一面。各种不同的具体劳动的背后必定隐藏着共同的东西，这种共同的东西就是抽象劳动。所谓抽象劳动，就是撇开具体劳动形式的一般人类劳动。抽象劳动形成商品的价值。

在私有制社会中，劳动的二重性反映出商品生产者的私人劳动和社会劳动的矛盾。一方面，由于生产资料归私人占有，商品的生产都是独立进行的，生产什么、怎样生产、生产多少，完全是个人的私事，劳动产品也归生产者自己占有和支配。因此，生产商品的劳动具有私人性质，是私人劳动。另一方面，由于自发的社会分工，造成了无数独立的商品生产者之间的相互联系，他们必须为满足对方的需要而生产。生产越发展，他们之间相互依赖的程度就越大，所以个别商品生产者的劳动又具有社会的性质，是社会劳动。但是，商品生产者的劳动却直接表现为私人劳动，而劳动的社会性在生产过程中始终是隐蔽着的。因为，他们的生产不是直接地服从于社会需要，而是由生产者个人根据市场的需求