

中等银行学校试用教材

货币银行学概论

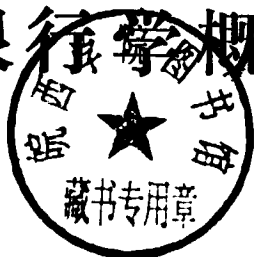


一九八〇年六月三日

中国人民银行总行科教局

中等银行学校试用教材

货币银行学概论



中国人民银行总行科教局

一九八〇年·北京

货币银行学概论

•

中国人民银行总行科教局出版
天门县印刷厂印刷

787×1092毫米1/32 3印张 150千字

1980年3月第一版第一次印刷

印数: 1—150,000

前 言

《货币银行学概论》是银行中等专业学校的基础理论课。本书是为适应中专教学需要而写的，也可供银行干部学习之用。

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一种部门经济学。本书是在马克思列宁主义政治经济学原理指导下，阐述货币、信用和银行的基本理论和基础知识，使学生通过学习，能够懂得这些理论和知识及其在我国社会主义制度下的发展和运用。为进一步学习金融专业的业务课程打下必要的理论基础。

本书分为六章包括三个部分。第一部分论述货币，第二部分论述信用，第三部分论述银行。每一部分又按照资本主义和我国社会主义的不同情况，分列两章阐述，以便对照学习。在内容上主要阐明：它们的起源和发展，它们的本质、职能和作用，以及关于货币流通规律、货币制度和国际货币体系；信用的形式、工具和利息；银行的性质、地位、体系及其在我国社会主义现代化建设中的作用等。此外，还就当前金融学术方面若干理论问题，如通货膨胀，人民币价值基础，信贷和外汇、财政、物资的关系，以及如何按经济规律要求办好银行等，作了一定的阐述和探讨。

货币银行学所涉及的范围相当广泛。本书只是就中专学生对这门科学一般应具有的基本理论和基础知识，作简要的概述。在教学中可以讲授全部内容，也可以重点选教，或有详有

略，以适应不同专业班级的学习要求。

本书是中国人民银行科学技术教育局统一组织编写的。参加本书编写的有：上海财政金融学校教师徐武定（编写组长）、福建银行学校教师郑祚春（副组长）、湖北财政金融学校教师李福臣。在编写过程中，中国人民银行总行金融研究所、中国社会科学院财贸物资经济研究所、厦门大学、暨南大学、中央财金学院、四川财经学院、陕西财经学院、北京财贸学院以及江苏、江西、安徽、河南、内蒙古、广西、甘肃、陕西等银行（财经）学校都派出代表参加讨论；上海、福建、湖北等省（市）分行及银行（财金）学校还专门召开座谈会征求意见，还有其他各地银行和银校寄来了书面意见和建议。所有这些，对本书的编写都给予了很大的支持和帮助。

目前国民经济正处在调整时期，银行的体制也要进行相应的改革，因此许多新问题未能论述。本书作为过渡教材，有待逐步补充修订，各校在教学中可以联系实际进行讲解。

本书经我们审定同意作为试用教材出版。读者对本书的修改意见，请寄北京三里河中国人民银行科教局

中国人民银行教材编审委员会

一九七九年十二月

目 录

第一章 资本主义货币	(1)
第一节 货币的产生和发展.....	(1)
第二节 货币的本质.....	(8)
第三节 货币的职能.....	(11)
第四节 货币流通规律.....	(16)
第五节 通货膨胀.....	(20)
第六节 资本主义国家货币制度.....	(27)
第七节 国际货币收支与外汇.....	(33)
第八节 国际货币体系.....	(40)
第二章 我国社会主义货币	(46)
第一节 我国社会主义货币的必要性.....	(46)
第二节 我国社会主义货币的本质.....	(50)
第三节 我国社会主义货币的职能.....	(52)
第四节 我国社会主义货币的作用.....	(57)
第五节 我国社会主义货币制度.....	(63)
第三章 资本主义信用	(75)
第一节 资本主义信用的产生和发展.....	(75)
第二节 资本主义信用的本质与利息.....	(81)
第三节 资本主义信用的形式.....	(84)
第四节 资本主义信用工具.....	(90)
第五节 资本主义信用的作用.....	(99)

第四章 我国社会主义信用 (104)

第一节 我国社会主义信用的必要性 (104)

第二节 我国社会主义信用的本质及其特点 (109)

第三节 我国社会主义信用的形式 (112)

第四节 我国社会主义信用的利息 (117)

第五节 信贷与外汇、财政、物资的关系 (121)

第五章 资本主义银行 (132)

第一节 银行的产生和发展 (132)

第二节 资本主义银行的性质和职能 (135)

第三节 帝国主义时期银行的新作用 (137)

第四节 资本主义银行体系 (140)

第五节 国际金融组织 (146)

第六章 我国社会主义银行 (154)

第一节 无产阶级掌握银行的重大意义 (154)

第二节 我国社会主义银行的建立和发展 (158)

第三节 我国社会主义金融体系 (163)

第四节 我国社会主义银行的性质与地位 (169)

第五节 我国社会主义银行的职能和作用 (175)

第六节 按经济规律办事，用经济方法
办好银行 (183)

第一章 资本主义货币

第一节 货币的产生和发展

一、货币起源于商品

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，自发地从千千万万种商品里分离出来而形成的。马克思指出：“货币结晶是交换过程的必然产物”，“货币是以商品交换发展到一定高度为前提的。”^①这是对货币起源的科学论述。所以，要了解货币的起源，就应从认识商品开始。

商品是一种对人们有用的、为了进行交换而生产的劳动产品。没有用的物品，不能拿来交换，不能成为商品；有用的物品，没经过人类劳动，例如，江河里的水，就不是商品；劳动产品若只是为自己使用而生产，不是拿去交换的，例如，农民自种自食的粮食，也不是商品。

商品具有使用价值和价值两种属性。商品的有用性，即它能满足人们一定需要的属性，就是商品的使用价值。如大米可以充饥，衣服可以御寒。商品由于它是劳动的产物，人们在生产它的过程中，作了体力和脑力的消耗，所以商品里就凝结着人类的一般劳动。这种凝结在商品里的人类一般劳动，就是商品的价值。

各种商品，就其使用价值来看，是各不相同的，但就其价

^①《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第105页、193页。

值来看，则是相同的，或者说，是同质的。如上例的大米和衣服，各自具有不同的使用价值，因而两者就无法进行比较。但撇开它们的自然属性，而从其都凝结着人类一般劳动这一点来看，则具有一个相同的质，这就是价值。其他各种商品也都是这样。正是由于一切商品都具有价值，这就使得它们之间能够互相比较，从而也就有可能以一定的数量比例进行交换了。

商品的使用价值和价值的关系，是既相统一又相矛盾的。它们之所以互相统一，是因为它们是互为条件，互相依存，彼此之间有着紧密的联系。一种物品假若没有使用价值，它只能是一种无用之物，而无用之物是没有任何价值的，即使人们对它付出了劳动，但这些劳动是无效的，白白耗费了的。反之，一种物品虽然有用，有使用价值，但若没有经过人类劳动，因而其中也就没有人类劳动的凝结，也就没有价值，它只能是一种普通的有用之物，而不是商品。一种物品要成为商品，它必须既具有使用价值，又具有价值，两者缺一不可。

另一方面，商品的使用价值和价值又是互相矛盾的。就商品的使用价值来说，它是商品生产者为满足别人的需要而生产的，并不是为他自己而生产的，他只是为要取得价值，而去生产，而去创造使用价值的。所以，当商品生产出来以后，生产者就须把使用价值转让给他人，并从他人手里取得价值。由此可见，商品的使用价值和价值又是互相矛盾的。

正是由于商品内部包含着使用价值和价值的矛盾，所以一切商品都必须进行交换，只有通过交换，商品的价值才能实现，从而它们之间的矛盾才能获得解决。

商品既然具有使用价值和价值两重属性。因此，它就必然具有两重形态。商品的使用价值形态，就是它的自然形态，这可以从商品本体例如大米、棉布等实物直接感触到。但商品

的价值形态却不是这样，人们不可能从孤立的一件商品身上看到它。价值是商品的一种社会属性，它只能通过不同商品之间的交换，才能表现出来；只有在一种商品和另外的商品互相交换的过程中，才能体现商品价值的存在。例如：一只羊换十张兽皮，在这里，十张兽皮就是一只羊的价值的表现形态。

这样，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态，简称价值形态。

二、价值形态的发展与货币的产生

价值形态曾经历了一个很长的发展过程。开始，一种商品是直接地和另一种商品相交换，后来，一切商品都通过货币进行交换，一切商品的价值都用货币来表现，这是价值形态发展的最后结果。通过对价值形态演变地了解，可使我们明了货币是怎样在商品交换发展过程中产生的。

（一）简单价值形态。在原始社会初期，生产力很低，人们群居在一起，共同劳动，平均分配，没有剩余产品，也就不需要交换。随着社会生产力的发展，产品逐渐有了剩余，生活需要有所扩大，交换行为也就出现了。但那时的交换，只是偶然地发生，在交换过程中，一种商品的价值，只是偶然地表现在另一种商品上。比如，拿一只羊换十张兽皮，这一只羊的价值就偶然地在十张兽皮上表现出来。在这里，兽皮由于它不表现自身的价值，而只是充当另一种商品即羊的价值的表现者，从而表明另一种商品具有同自己相等的价值，因此，它就成为等价物，也就是说，兽皮成为羊的等价物了。这两种商品通过这一交换，使其中的一种商品，例如羊，有了最简单的价值表现。所以，这种表现形态，称为“简单价值形态”。

（二）扩大价值形态。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，产品交换逐渐成为一种经常现象。这时，一种商品已经不是偶然地和另一种商品相交换，而是经常地和许多种商品相交换了。于是一种商品的价值也就不是偶然地在另一种商品身上表现出来，而是经常地表现在许多种商品上。比如：一只羊可以换十张兽皮，或五把斧子，或六张弓等等。在这里，一只羊的价值就在十张兽皮上，或五把斧子上，或六张弓上表现出来，这十张兽皮、五把斧子、六张弓，都可成为一只羊的等价物，这种价值的表现形态，称为“扩大价值形态”。扩大价值形态的出现，表明了一定的商品之间具有相同的质，反映出它们当中都存在着无差别的人类劳动的凝结。

（三）一般价值形态。扩大价值形态虽然比简单价值形态有了进一步的发展，使某一种商品得以表明它和其他商品具有共同的质，但就商品的全体来说，它们的价值仍然没有一个共同的、统一的表现。因为一个商品的价值，可以表现在许多个，以至无数个等价物身上，而且每一种商品的价值表现，都可能是无穷无尽的等价物的序列，例如，一只羊等于十张兽皮、等于五把斧子、等于六张弓，等于……。后来随着商品交换的进一步发展，人们在长期的、频繁的交流过程中，逐渐地从无数的商品里，分离出一种商品来，其他商品都习惯地和它相交换，通过它来表现各自的价值。于是，许多种商品的价值一般地都由这种特殊商品来表现了。人们凡是要换出商品，必须先同它交换，然后再用它去换进自己所需要的商品。这种特殊商品，由于用来表现其它一切商品的价值，起着一般等价形态的作用，便称它为“一般等价物”。至此，每个商品生产者只要能够把他自己的商品，换成一般等价物，他所要取得价值的愿望，就能实现，同时，他就可以用这一般等价物，去换取

他所需要的任何商品了。“一般价值形态”就是通过如上所述的演变过程而形成的。

（四）货币价值形态。商品交换，由于一般价值形态的出现，得到一定程度的促进和发展，但那时的一般等价物，并没有完全固定地由某一种商品来充当。比如在一个时期，一般等价物可以由羊来充当，而在另一个时期，又可能是由兽皮来充当；在一个地区，可以由斧子作为一般等价物，而在另一个地区，又可能是以弓当作一般等价物。一般等价物的不固定，阻碍了商品交换的进一步扩大和发展。因此，人们很自然地要求把不同的一般等价物统一起来，并固定在某一种特殊商品上面，这种商品就成为货币商品。在统一的过程中，原来充当一般等价物的特殊商品如羊、兽皮、斧子和弓等逐渐统一于贵金属，由贵金属金银来充当。金银之作为一般等价物，是因为金银本身是商品，具有价值和使用价值，并且有质地均匀，便于分割而不丧失原来的价值，体积小而价值大，不易磨损，可以长期保存，便于携带等特点。一般等价物的职能长期固定在金银身上以后，金和银就从商品群里分离出来，用来表现一切商品的价值，人们就称它为“货币”，这种用货币来表现商品价值的形态，称为“货币价值形态”。货币也就由此产生了。

货币产生于原始公社末期，距今已有数千年的历史，在人类历史上，牲畜、皮毛、贝壳、布帛、金属都曾作过货币材料。我国最初曾用贝壳作为货币，后来逐渐发展到铜、金、银等金属作币材。自从货币出现以后，商品的价值就不用另一种普通商品来表现，而是通过货币，即唯一的、专门充当一般等价物的商品来表现了。

从以上对价值形态的历史分析，可见货币是商品交换长期发展的产物，是价值形态长期发展的结果。这就是货币产生的

由来。

三、旧中国的货币

在历史上，贝是我国最早期的一种货币商品。周朝初期，开始出现金属货币，到了春秋、战国时代，由于商品交换的发展，各种各样的铸币也就流行起来。如铲形的布币、刀形的刀币、环形的圆钱和方形的爱金等。公元前二二一年，秦统一六国，规定以园形方孔的“半两”钱为全国通行的货币，以后历朝货币都铸成这种形状，一直沿行两千多年。明清两代称这种园形方孔的铜币为“制钱”。

我国正式以银作币材，始于公元前一一九年汉武帝时代。自此以后，随着手工业和商业的发展，远距离的、大量的商品交易的兴起，白银被铸为长条形或园形、铤形、元宝形等各种形状的银块，当作大额支付手段和宝藏手段。在流通中则需称重量，验成色。

我国是行使纸币最早的国家。公元九九四年以后，北宋时代出现了一种名为“交子”的纸币，其后又改称为“钱引”、“关子”和“会子”。元、明、清三朝，也各有纸币发行，但都流通不广。

十八世纪末叶，随着西方资本主义势力的入侵，外国银元陆续流入国内，接着清朝政府便开始自铸银元，但银两仍为国家收支的货币单位。以后清政府又开铸铜元作为辅币，代替制钱进行流通。鸦片战争以后，英、美、法、德、俄、日等国凭借不平等条件所攫取的特权，在我国境内设银行，发钞票，使原已混乱的旧中国币制又丧失了独立自主。

辛亥革命以后，银元的流通范围日益扩大，银块的使用逐渐缩小，但市场上大宗交易仍以银两作为价格标准，而银元则

作为流通手段和支付手段，保持着“两”“元”并存的局面。

一九三三年，国民党政府在世界银价暴跌造成国内货币流通混乱的情况下，实行“废两改元”，正式规定银元为本位币，每一银元含纯银二三·四九三四四八公分，同时废止以银两作为货币单位。这种形式上的改革，对当时并存两种价格标准的混乱状态，虽有所改善，但仍不能缓和银价暴跌对中国货币流通所起的冲击，也不能根本改变旧中国币制的半封建、半殖民地性质。

一九三五年十一月，国民党政府又实行币制改革，以中央银行、中国银行、交通银行所发行的钞票为“法币”，并集中其发行，禁止银元流通，国家收缴白银，集中充作法币的准备；法币的汇价先是同英镑、后又同美元直接挂勾。旧中国货币就这样依附于外国货币，而处于外国币制的从属地位。

抗日战争前夕，国民党政府财政预算连年出现赤字，在入不敷出情况下，便开始采取通货膨胀政策，在从一九三七年六月到一九四八年八月的十一年内，法币发行量从十四亿元增至六百六十三万余亿元，膨胀四十七万余倍，物价上升三百七十余万倍，达到了恶性膨胀境地。法币这样的飞速贬值，已成了继续执行通货膨胀政策的严重障碍。国民党政府为了挽救其经济崩溃局面，又于一九四八年实行币制改革，发行了“金圆券”，以一比三百万的比例收兑法币，收兑后，法币停止流通，并规定私人不得持有黄金和外汇。但是由于在根本上没有解决财政赤字问题，因而也就无法遏止通货膨胀，在其后不满十个月的短暂时期中，金圆券的发行从二亿元增加到六十七万九千余亿元，上升了将近三十四万倍，纸币泛滥成灾，物价狂跳猛涨。次年七月，又在当时尚未解放的一小部分西南地区发行了“银元券”。这种在恶性通货膨胀下流通的纸币，实际上

已很难发挥货币的任何职能了。最后，随着全国各地的解放，人民政府为了照顾社会经济生活的正常进行和减轻人民的损失，对这些严重贬值的纸币，都以一定的比值用人民币加以收兑。从此，人民币便以新型的社会主义货币流通于全国，成为新中国唯一合法的通货。

第二节 货币的本质

一、货币的本质体现在它是一般等价物

货币的本质，可以从价值形态发展的历史来认识。货币是一般等价物，是固定地充当一般等价物的商品。货币之被作为一般等价物，是因为它本身也是商品，是具有价值的；但它又是和普通商品不同的特殊商品，其所以特殊，是因为它在商品交换中，排除了其他一切商品而取得了唯一的一般等价物的独占权，亦即只有它才能作为一般等价物。

货币之作为一般等价物，具体表现在：

（一）货币能够表现一切商品的价值。在交换过程中，普通商品是以各种各样使用价值的形态出现的，如布是用来做衣服的，纸是用来写字的等等，而货币则是作为一切商品价值的表现者出现的。

（二）货币对一切商品具有直接交换的能力。货币既然是价值的直接表现者，那么一切商品就都须换成货币，才能实现自己的价值。因而货币对一切商品都具有直接交换的能力。至于普通商品，它们只能满足人们的某种需要，是不能同其他一切商品直接相交换的。

二、货币也体现一定的社会生产关系：

从以上的分析中，可以看到，商品生产者互相交换商品，实际上是在互相交换各自的劳动。只不过他们之间的劳动由于不能直接表现出来，才采取了价值的形式，即商品的形式来进行交换。因此，货币作为商品的一般等价物，也就使商品的不同所有者，通过等价交换，实现了他们之间的社会联系。从而体现了人和人之间一定的社会生产关系。马克思就曾指出：“货币主义者的一切错觉的根源，就在于看不出货币代表着一种社会生产关系，却又采取了具有一定属性的自然物的形式。”①

在私有制社会中，货币体现着阶级剥削的关系。在这个社会中，货币大量地掌握在剥削阶级手里，被用来作为占有他人劳动的工具，成为剥削阶级剥削劳动人民的手段。正如列宁所指出的：“货币是向一切劳动者征收贡物的凭据”。②

在奴隶社会里，货币可以用来购买奴隶，为奴隶主服务，体现着奴隶主对奴隶的剥削关系。在封建社会里，通过货币地租形式，货币成为封建地主剥削农民的工具，它体现着封建地主对农民的剥削关系。同时，奴隶制和封建制国家，利用货币征收苛捐杂税，对农民和手工业者进行剥削。在奴隶社会和封建社会里，货币还是商人和高利贷者对广大小生产者进行剥削的工具。

到了资本主义社会，商品生产占统治地位，劳动力成了商品，货币转化为资本，货币作为剥削工具的性质，得到充分的发展，它体现着资本家对工人的剥削关系。资本家掌握大量的货币，凭借着对生产资料的占有，残酷地剥削无产阶级和劳动

①《政治经济学批判》人民出版社1976年版，第18页。

②《列宁全集》第29卷，人民出版社1956年版，第321页。

人民。到了垄断资本主义阶段，货币成了垄断资产阶级榨取高额垄断利润的工具。垄断组织按垄断高价出售自己的商品，而在购买劳动力和原材料时，则尽量压低价格，从而加强了对雇佣工人和小生产者的掠夺。它们还通过货币来实现有利于他们自己的国民收入再分配。例如，他们通过自己所控制的国家机器，用税收、公债和滥发纸币等方式，对广大劳动人民进行剥削。此外，垄断资产阶级还利用资本输出等手段，对外进行侵略和掠夺，特别是掠夺殖民地、半殖民地和发展中国家人民的财富。

由此可见，货币体现着一定历史阶段上人和人之间的关系。

在私有制社会中，人们在经济上的联系，都须通过货币来实现，人们之间的关系也就表现为物和物的关系，表现为金钱的关系，而把人和人的关系给掩盖起来了。特别是在资本主义制度下，谁如果掌握了大量的货币，谁就有可能占有他人的劳动，就有可能支配他人，据以剥削他人致富。如旧社会所说的那样，“金钱万能”、“钱能通神”、“有钱能使鬼推磨”等等。人们对此就曾产生过一种错觉，好象货币对人天生就有一种控制力量，因而有人把货币当作神一样看待，对它产生了盲目的、狂热的崇拜。马克思对此称之为“货币拜物教”。

马克思运用科学的唯主义历史观，通过货币统治人、支配人的假象，从分析资本主义的经济细胞即商品的价值关系着手，一步一步地揭开了货币的秘密，揭露了私有制社会中货币的阶级剥削实质，阐明了货币魔力不是来源于货币本身，而是来源于商品生产的矛盾，不过人们误将货币所体现的社会关系，看成是货币所特有的天赋力量罢了，从而彻底地揭开了货币拜物教的谜。