



普通高等教育“十五”国家级规划教材

(高职高专教育)

货币银行学

蔡则祥 主编

王品正 副主编

财经写作

微观经济学与宏观经济学

管理学基础

经济法

基础统计

中国税收

金融概论

保险概论

国际贸易概论

公共关系实用教程

实用组织行为学

基础会计

财务管理

管理信息系统

会计核算与财务管理

货币银行学

国际金融

证券投资

保险学基础

海上保险

社会保险

保险营销

人身保险

财产保险

保险公司经营管理

保险法规



高等教育出版社

普通高等教育“十五”国家级规划教材
(高职高专教育)

货币银行学

蔡则祥 主 编

王品正 副主编

高等教育出版社

内 容 提 要

本书是普通高等教育(高职高专)“十五”国家级规划教材。主要内容包括货币与货币制度、信用与信用制度、金融市场、金融机构体系、商业银行、中央银行、国际金融、货币供求与货币政策、通货膨胀与通货紧缩、金融创新与金融发展等,共十章。

本书可作为高等职业院校、高等专科学校、成人高等院校、本科院校相关专业学生学习用书,也可供五年制高职院校、中等职业学校及其他有关人员使用。

图书在版编目(CIP)数据

货币银行学/蔡则祥主编. —北京:高等教育出版社,
2003.7(2004重印)
ISBN 7-04-012446-7

I. 货... II. 蔡... III. 货币和银行经济学—高等
学校—教材 IV. F820

中国版本图书馆CIP数据核字(2003)第022272号

责任编辑 李桂莲 封面设计 于文燕 版式设计 潘学颖
责任校对 俞声佳 责任印制 陈伟光

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街4号
邮政编码 100011
总 机 010-82028899

购书热线 010-64054588
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>

经 销 新华书店北京发行所
排 版 高等教育出版社照排中心
印 刷 北京民族印刷厂

开 本 787×1092 1/16
印 张 17.75
字 数 350 000

版 次 2003年7月第1版
印 次 2004年1月第2次印刷
定 价 22.40元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

出版说明

为加强高职高专教育的教材建设工作,2000年教育部高等教育司颁发了《关于加强高职高专教育教材建设的若干意见》(教高司[2000]19号),提出了“力争经过5年的努力,编写、出版500本左右高职高专教育规划教材”的目标,并将高职高专教育规划教材的建设工作分为两步实施:先用2至3年时间,在继承原有教材建设成果的基础上,充分汲取近年来高职高专院校在探索培养高等技术应用性专门人才和教材建设方面取得的成功经验,解决好高职高专教育教材的有无问题;然后,再用2至3年的时间,在实施《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》立项研究的基础上,推出一批特色鲜明的高质量的高职高专教育教材。根据这一精神,有关院校和出版社从2000年秋季开始,积极组织编写和出版了一批“教育部高职高专规划教材”。这些高职高专规划教材是依据1999年教育部组织制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》(草案)和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》(草案)编写的,随着这些教材的陆续出版,基本上解决了高职高专教材的有无问题,完成了教育部高职高专规划教材建设工作的第一步。

2002年教育部确定了普通高等教育“十五”国家级教材规划选题,将高职高专教育规划教材纳入其中。“十五”国家级规划教材的建设将以“实施精品战略,抓好重点规划”为指导方针,重点抓好公共基础课、专业基础课和专业主干课教材的建设,特别要注意选择一部分原来基础较好的优秀教材进行修订使其逐步形成精品教材,同时还要扩大教材品种,实现教材系列配套,并处理好教材的统一性与多样化、基本教材与辅助教材、文字教材与软件教材的关系,在此基础上形成特色鲜明、一纲多本、优化配套的高职高专教育教材体系。

普通高等教育“十五”国家级规划教材(高职高专教育)适用于高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校使用。

教育部高等教育司

2002年11月30日

前 言

货币银行学是研究货币与金融体系的运行机制,以及货币运行与经济运行之间关系的一门应用经济学科。它是经济类各专业的核心课程,更是金融专业的主干课程,在整个专业课程体系中占有十分重要的地位。

本书是教育部普通高等教育“十五”规划国家级教材,适用于高职高专金融学专业。在本书编写过程中,我们坚持从高职高专人才培养要求出发,按照“基础理论教学要以应用为目的,以必需、够用为度”的原则,科学合理地处理学科内容与教学时数、基础理论与应用理论、理论与实践、继承与发展等四者之间的关系,力图使本书成为一本符合21世纪高职高专教学实际需要,先进实用、特色鲜明的教材。在编写中我们特别注意以下三点:

第一,牢牢把握一个基础:市场经济。现代经济是市场经济。市场经济是高度发达的商品经济。商品是货币的前身。货币起源于商品,并随着商品交换的发展而发展,反过来它又促进商品经济的发展。无论是货币的起源、本质与职能,还是货币流通与货币制度,都与商品有关,与市场有联系;货币的借贷产生信用,信用发展产生银行,银行发展又推动货币信用制度的前进。而这一切又都是商品经济发展的结果。本书力求从商品出发,紧紧联系市场经济,并从中把握货币、金融运行及其规律。

第二,紧紧抓住两个联系:货币与信用的联系、金融与经济的联系。在当代信用货币流通的条件下,货币流通与信用之间有着密切的内在联系。两者的联系是贯穿全课程的一条主线,用这条主线把课程的内容串连起来,就能把握住本课程的主要脉络:商品—货币—信用—银行(创造信用货币)。金融是现代经济的核心。它既是整个社会经济活动的一个重要组成部分,又是推动整个社会经济发展的重要力量。既不能片面强调经济对金融的制约作用,也不能过度夸大金融对经济的促进作用。两者密切联系,互相促进。一方有问题都会阻碍另一方的发展。为此,在编写本书时,我们始终注意联系实际,把握它们之间的关系。

第三,突出掌握三个重点:基本理论、基本知识和基本技能。《货币银行学》作为金融专业基础理论课程,与专业课程之间的关系是“先行与后续”的关系,它是专业课的基础。《货币银行学》课程教学的一个重要任务就是为后续课程“扫清路障,打实基础”。因此,我们在编写过程中突出要求学生重点掌握的基本理论和基本知识的阐述。同时,还借鉴西方货币银行学中分析问题的基本方法,使用了一些模型和图表,以便培养学生运用定量分析、图表分析等基本技能。

本书以马克思主义理论为指导,以现代经济金融制度为背景,以货币运行及调控为主线,系统地阐释了现代信用货币制度、资金融通、金融市场、金融机构体系和货币供求、货币政策、通货膨胀与通货紧缩等货币运行调控机制的基本理论和基本知识。特别是,本书在重点地介绍本课程应有的基本理论和基本知识的基础上,紧密联系国内外金融改革与发展

II 前言

的实践,力求增加一些新的内容。如一国两制下的港澳货币银行制度、信用管理体系、通货紧缩、金融创新、金融发展、金融风险、金融安全和国际货币制度改革等,从而使本书内容更加贴近现实,更具时代感。

全书共10章,大体上分为四个部分。第一部分是第1、2、3章,重点阐述货币、信用、金融市场等基本理论和基本知识;第二部分是第4、5、6章,集中介绍金融体系的主体——金融机构,包括金融机构的基本特征、功能、种类、商业银行和中央银行的性质、职能、业务、体制等;第三部分是第7章,介绍国际金融知识;第四部分是8、9、10章,主要阐述货币供给、货币需求、货币均衡、通货膨胀、通货紧缩、金融创新与金融发展和金融风险与金融安全等宏观金融问题的基本知识和理论。

本书由蔡则祥担任主编,王品正担任副主编。第4、5、6、7、10章由蔡则祥编写,第1、2、3章由王品正编写,第8、9章由卢亚娟编写。全书由蔡则祥总纂定稿。

本书由南京大学商学院副院长、博士生导师范从来教授审定。

在本书编写和出版过程中,我们始终得到教育部高教司教材处各位领导、高等教育出版社赵洁高级策划、李桂莲编辑、南京审计学院领导的热情关心和大力支持,在此,我们一并表示衷心感谢。还需要特别说明的是,在写作本书过程中,我们参阅了国内外大量货币银行学方面的专著、教材以及其他参考书和报刊杂志,并且借鉴了某些内容。对此我们谨向有关作者表示诚挚的谢意。

由于中国的金融制度正在不断地改革与完善,在本书编写过程中,尽管编者注意到了一些新举措、新政策的实施,但由于编者水平有限,书中疏漏之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

2003年2月

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010) 58581897/58581698/58581879/58581877

传 真：(010) 82086060

E - mail：dd@hep.com.cn 或 chenrong@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街 4 号

高等教育出版社法律事务部

邮 编：100011

购书请拨打电话：(010) 64014089 64054601 64054588

目 录

第一章	货币与货币制度	1
	第一节 货币的本质与形式	1
	第二节 货币的职能与作用	7
	第三节 货币本位制度	14
	第四节 我国的货币制度	20
第二章	信用与信用制度	25
	第一节 信用与资金融通	25
	第二节 信用形式	31
	第三节 信用制度体系	41
	第四节 利息与利率	44
第三章	金融市场	53
	第一节 金融市场概述	53
	第二节 金融工具	58
	第三节 货币市场	65
	第四节 资本市场	68
第四章	金融机构体系	78
	第一节 金融机构概述	78
	第二节 西方发达国家的金融机构体系	85
	第三节 我国的金融机构体系	92
	第四节 国际金融机构体系	100
第五章	商业银行	109
	第一节 商业银行概述	109
	第二节 商业银行的业务	118
	第三节 商业银行的经营管理	128
	第四节 商业银行的信用创造	132
第六章	中央银行	139
	第一节 中央银行的产生与发展	139

	第二节 中央银行的性质与组织制度	145
	第三节 中央银行的业务	151
	第四节 中央银行的金融监管	158
第七章	国际金融	167
	第一节 国际收支	167
	第二节 外汇与外债	174
	第三节 国际货币体系	182
	第四节 国际金融市场	188
第八章	货币供求与货币政策	195
	第一节 货币需求	195
	第二节 货币供给	202
	第三节 货币均衡	207
	第四节 货币政策	210
第九章	通货膨胀与通货紧缩	220
	第一节 通货膨胀的含义及测量	220
	第二节 通货膨胀的成因	224
	第三节 通货膨胀的危害及治理	228
	第四节 通货紧缩	235
第十章	金融创新与金融发展	241
	第一节 金融创新	241
	第二节 金融发展	248
	第三节 金融风险	255
	第四节 金融安全	262
参考文献		272

第一章 货币与货币制度



- ★ 货币是从何、因何、如何产生的?
- ★ 货币的本质是什么? 其形式有哪些?
- ★ 货币有哪些功能? 马克思货币职能理论与西方经济学中的职能理论有何区别?
- ★ 货币制度的构成要素及其货币本位制度的类型。
- ★ 我国“一国两制”下的“一国多币”的基本内容。

第一节 货币的本质与形式

在现代社会中,日常生活离不开货币,经济的运行也必须依靠货币。但是,并不是每一个人都能真正地认识货币,并对货币作出理性的说明。货币的形式从纵向发展上看已经历了实物货币、金属货币、纸币和存款货币的演变过程;从横向构成上看现代货币包括现金货币(现钞和硬币)、存款货币和其他各种短期信用工具。要深入认识货币的本质,必须从分析货币起源开始。

一、货币的起源

货币在人类经济生活中已经有了几千年的历史。无论从历史资料的记载还是从经济学家的经典论著中,我们都可以看到货币的出现与交换的发展是联系在一起的。

马克思主义认为,货币起源于商品,是商品交换的结晶,是商品经济内在矛盾发展的必然产物,是价值形式演变的结果。



(一) 货币是商品交换的结晶

货币是商品经济发展的产物。在人类社会的初期,不存在商品交换,当然也不存在货币。只有在商品交换出现以后,随着商品交换的发展,才逐渐从商品世界分离出一种商品,固定地作为商品交换的媒介,这就是货币。因此,货币是商品生产和商品交换发展的产物。

商品是用来交换的劳动产品。它是随着社会分工和私有制的出现而产生的。在社会分工的情况下,每一个人都是从事单一生产的劳动者,他们的劳动是社会总劳动的一个组成部分,具有社会性质。同时,由于社会生产力的发展,出现了生产资料和劳动产品的私人占有制。在这种条件下,每个劳动者生产什么,生产多少,都由他自己决定,劳动产品归他自己占有和支配。从这个意义上讲,他们的劳动又是私人劳动,还不能直接成为社会劳动的一部分,因为谁也不愿意将自己的劳动产品无偿地送给别人,谁也不能无偿地取得别人的产品。他们之间只能以己之有易己之无,采取商品交换的形式互相交换劳动产品,以满足彼此的需要。只有这样,生产商品的私人劳动才能转化为社会劳动,商品的价值才能实现。所以,交换是解决商品内在矛盾的唯一途径。

商品交换的出现和发展为货币的产生和发展奠定了基础。在货币出现以前,商品交换是采用直接的物物交换,这种形式给商品交换带来了极大的不便。因为它要求参加商品交换的双方在时间、地点、需求上保持一致,否则,交换难以成立。比如,一个樵夫想用一根圆木来同铁匠换斧头,而铁匠不要圆木,铁匠想用斧头换一只山羊,而牧羊人不要斧头,他只想用一只山羊与酒铺老板换烧酒,而酒铺老板不要山羊,他想用烧酒与渔夫换条鱼,而渔夫不要烧酒,他想同盐商换食盐,而盐商不要鱼,他只想与织布匠换一匹布,织布匠不要盐,要的是请木匠帮他修一天织布机,而木匠不想要布匹,他只想换一根圆木。为了使各自的交换都能满足,樵夫就不得不把圆木送到木匠店换木匠的劳务,然后木匠的劳务与织布匠换布匹,再拿布匹找盐商换食盐,依次拿盐找渔夫换鱼,拿鱼到酒铺换酒,拿酒找牧羊人换山羊,最后拿牧羊人的山羊换回自己真正所需的斧头。这里仅一个需求不同就使交换过程如此复杂,如果商品再多一些,也考虑时间、地点等因素,其繁琐就可想而知。因此,在直接物物交换条件下,交换效率是极为低下的。随着交换行为的日益频繁,逐渐出现了这样一种情况,交易者最终都用自己的商品与“第三种商品”相交换,这“第三种商品”多次进入交换过程,且其使用价值为大家所共同需要,这“第三种商品”就逐渐演变成货币。于是“货币”产生了。

（二）货币是价值形式长期演变的结果

价值形式是商品价值表现形式的简称,是指在商品交换中用一种商品来表示另一种商品价值的形式。在价值表现形式中,规定被表现价值的一方为相对价值形式,主动表现对方价值的一方被规定为等价形式。等价形式的等价物,就是在交换中用来表现其他商品价值的商品。马克思主义认为,商品的交换比例是由凝结在商品中的一般人类劳动,即商品的价值决定的。在交换的发展中产生了不同的价值形式,形成了等价形式和相对价值形式的对立。价值形式先后经历了简单的或偶然的价值形式、扩大的价值形式、一般的价值形式和货币形式的演变。在历史上许多商品都充当过等价物,只不过在交换初期,有些商品是偶然地充当等价物,而后随着交换的扩大,出现了每一种商品都有无数的特殊等价物,当商品交换的进一步发展,在一系列的特殊等价物

中逐步分离出一种商品来充当等价物,这就形成了一般等价物;当一般等价物固定在一商品身上时,这就形成了货币。

关于货币的起源,人们围绕商品交换的需要推导出许多不同的货币起源说。在中国,先秦时期十分盛行“先王制币说”,认为货币是先圣们为解决民间交换的困难而创造出来的。如《管子》的“人君铸币立币,民庶之通施也”。在古代埃及,货币是很神圣的,只有那些经过法老发出并被神圣化过的神秘物品才能作为货币。在西方,流行过“创造发明说”,认为货币是人们为了解决直接的物物交换困难而共同选择出来的;也流行过“保存财富说”,认为货币是为了保存、计量和交换财富而产生的。现代经济学则从交易成本、信息的不确定性入手对商品交换中为何需要货币进行了解释,认为货币是应降低交易成本,充分交易信息,提高交易效率的需要而出现的。

二、货币的本质

研究货币的本质就是要解决货币是什么的问题。有人认为货币就是财富,有人认为货币是在交易和支付中被人们普遍接受的东西,有人则认为货币是法律规定的具有无限偿付能力的东西。马克思认为货币是固定充当一般等价物的商品。所谓等价物就是在商品交换中用来衡量、表现和实现商品价值的商品。

☞ (一) 货币本质的含义

货币是固定充当一般等价物的商品,包括两层含义:第一,货币是商品。马克思从历史考察和逻辑的推理中指明货币起源于商品,货币是商品内在矛盾发展的必然产物,是商品交换的结晶,是价值形式发展的必然结果。货币作为商品也具有价值和使使用价值,它的价值也和其他商品的价值一样,由生产它所耗费的一般人类劳动形成。其量的大小也由社会必要劳动时间的多少来确定。任何曾经充当过货币的东西,如果不是商品,如果与普遍商品没有这种共性,那么它就不具备与其他普通商品相交换的基础,因而不可能在交换发展中被分离出来充当货币。第二,货币是特殊商品。其特殊性在于货币具有双重的使用价值。一般商品只有专门的使用价值,而货币商品既有专门的使用价值,又有一般的使用价值。货币商品的一般使用价值是指货币在商品交换中固定地用来衡量、表现和实现商品的价值。也就是说,货币一旦从商品世界中分离出来,它就不再是一般商品而成为货币商品了,它是一个固定的一般等价物,具有与其他一切商品直接相交换的属性。

☞ (二) 货币本质的特征

作为一般等价物的货币有两个基本特征:第一,货币是价值的一般代表,直接体现社会劳动,能表现其他一切商品的价值,它是商品世界里自发核算社会劳动的工具。在商品经济中,生产商品的劳动首先表现为私人劳动。货币出现后,一切商品的价值都要用它来表现、衡量和实现,只有交换到货币,生产劳动才能获得社会的承认,而且有多少劳动得到承认,也就交换到多少货币。只有符合社会必要劳动耗费部分才能

得到社会的承认。因此，货币是唯一核算社会劳动的工具。

第二，货币是一般的交换媒介，它具有和一切商品直接交换的能力。在商品交换中，货币在商品价值的表现和实现中起着中介作用，用于传导不同商品的价值比例。此时，货币作为一般等价物，不再是消费的对象，而是转瞬即逝的交换中介，从这个意义上看货币不一定要是具体的商品，它可以摆脱商品的躯壳。货币是固定的一般等价物，无论这个“物”是有形的还是无形的，它总是代表一定的价值量来表现、衡量和实现商品的价值，并体现一定的社会生产关系。

在一国社会经济生活中，货币的两个特征表现越充分，说明市场经济体制越典型。从这个意义上讲，健全统一、开放、竞争、有序的现代市场体系，必须深化改革，还货币本质特征的本来面貌。

三、货币形式的演变

（一）实物货币

实物货币是以各种自然物品充当一般等价物的材料，也称自然物货币或商品货币。最早成为货币的商品材料除了牲畜之外，还有贝壳、珠玉、兽皮、五谷、布匹、石刀和农具等等。因为它们除了作为交换媒介外，仍然可以用作直接的消费。而且，非货币用途的价值和货币用途的价值相等。至于用什么做币材，带有一定的偶然性，但大体上是由以下两类物品来充当的：一是从外地传入的自然物品，二是内部可以转让的主要产品。

在古罗马，食盐由于其作为食物调料的巨大需求而充当货币。实际上，盐作为有价值的交易媒介在全世界有着很强的吸引力。在非洲的一些地方，从14世纪到20世纪20年代，盐砖都被看作货币。贝是我国最早的实物货币。我们的祖先认为，贝光泽鲜艳，造型美观，是天然的装饰物，有吉祥驱灾保平安的功效。不仅如此，古人还认为贝是人类出生门户之象征。在如今的汉字中，许多与财富有关的字，其偏旁部首都与“贝”有关，如货、财、贸、贱、贷和贫等。

实物货币的出现，使得商品交换大为便利，但是它们本身也有不足之处。随着社会生产力的进步，在真正的完全的商品生产出现以后，金属货币便逐渐取代原始货币材料而登上了货币的宝座。

毫无疑问，实物货币是世界上最早的货币。然而，在那些不时发生经济和政治动荡、战争和侵略的国家，由于人们对政府发行的纸币和银行存款的信心受到影响，实物货币仍然发挥着重要的作用。

（二）金属货币

金属货币是以各种金属作为一般等价物材料的货币。随着生产力的发展，金属的开采冶炼技术为人类逐步掌握，出现了铜、铁等金属。

一般说来，用金银作币材是在铜以后，这是与生产力的发展状况和商品交换的状

况相联系的。生产银比生产铜的劳动耗费多,因此,银包含的价值量相对更大。金对银而言也是如此。既然贵金属包含的价值量大,那么在生产力水平较低的阶段就不使用它来衡量商品的价值。只有到社会经济相对发达,商品流通扩大的时候,它们才成为价值表现材料。因此,币材由铜到银,由银到金的演变是社会经济和商品交换发展的必然结果。贵金属的自然特征决定了它最适宜充当货币。

在世界主要资本主义国家中,黄金作币材的垄断地位是在19世纪内先后完成的。中国早在秦朝时金就充当币材,有“金为上币、铜为下币”之说。所以,美国经济学家大卫·H.弗里德曼说:当古罗马还在交易盐砖的时候,中国人已经使用在世界上统治时间最长的货币黄金。

金属作为货币,首先是以条、块等形状流通的,使用时要称其重量,所以称为称量货币。当称量货币使用到一定时期以后,出现了一些商人凭借自己的信誉在金属条块上加盖印记,以其信誉保证货币的重量和成色。私人的信誉毕竟是有限的,随着商品交换范围的进一步扩大,出现了国家统一铸造的金属铸币,并烙上了国家的印记。

133 (三) 纸币

纸币是以货币执行流通手段职能为前提,在铸币流通的基础上产生的。铸币是具有一定形状、重量、成色和面额的金属货币。铸币在流通中,由于不断地转手运动而磨损,使其实际价值与名义价值发生背离,但不足值的铸币仍然可以充当流通手段。此时,货币能用符号来替代的可能性已在现实中得到体现。随着商品流通的发展,国家便开始有意识地铸造不足值的铸币,以后又发行毫无内在价值的纸币了。因此,纸币是由国家发行的以法律手段强制通用的价值符号。

我国是最早发行和使用纸币的国家。多数货币专家认为中国最早的纸币叫做“交子”,始于宋朝初年的四川,后传入波斯、印度和日本。元代1260年发行过“交钞”和“中统元宝交钞”。明朝于1375年发行了“大明通行宝钞”,甚至还一度禁止铜钱和金银的流通。清朝咸丰三年发行过“大清宝钞”和“户部官票”,据说钞票也由此得名。欧洲近代纸币的产生来源于银行券,因此,西方经济学家认为,英国的金店券就是近代欧洲纸币的前驱。

现代的纸制货币严格说来有两种:一种是银行通过信用渠道发行的,在理论上称为“银行券”;另一种是国家凭借权力发行的,在理论上称为“纸币”。中央银行发行的银行券与各国政府发行的少量纸币是相通和并行流通的,都属于信用货币。一般称为“现金”或“现钞”。

134 (四) 存款货币和电子货币

存款货币是指银行的活期存款。银行活期存款的客户在有支付需要时,可以签发支票,不另兑取现金,由银行通过转账结算,便可完成支付行为。活期存款因通过支票能在商品交换中担负起交易媒介的作用,发挥货币的支付手段职能,所以称为“存

款货币”。银行发行的兑换券和活期存款户开出的支票等信用证券，是以银行及当事人的信用为基础的，由发行者负责兑现清偿，所以也称为“信用货币”。

在微电子技术迅速发展的今天，货币形态又发生了巨大变化。自电子计算机运用于金融业后，各种各样的信用卡或银行卡正在逐步取代现钞和支票，成为经济生活中广泛运用的支付工具，许多交易的结算都利用银行系统的电子计算机网络进行电子化转账支付。这些利用电子计算机系统储存和处理的电子存款或信用支付工具被人们称作“电子货币”，亦称“数据货币”。电子货币的出现，是现代商品经济高度发达和银行转账清算技术不断进步的产物，在实际经济活动中运用起来较传统货币更为快捷、便利和准确。随着金融电子化的发展，电子货币的应用范围和规模将进一步扩大。

电子货币的种类有：(1) 信用卡。信用卡是银行或其他发卡机构发行最多的电子货币，它可以采用联网设备在线刷卡记账、POS 结账、ATM 提取现金等方式进行支付，可以在商场、饭店及其他场所中使用；(2) IC 卡或智能卡。IC 卡是一种功能比较单一的储值卡，通常称为智能卡、智慧卡或电子钱包；(3) 电子支票。电子支票是运用银行系统的自动化或专业网络、设备、软件及一套完整的用户识别、标准报示、数据验证等规范化协议完成数据传输。此外还有电子现金或称 E-money。

从货币形式的演变中我们可以发现：商品经济的发展是货币形式演变的经济基础，科技进步是货币形式演变的技术保障，思想观念的变化是货币形式演变的社会基础。

四、现代货币的构成

现代货币属于信用货币。所谓信用货币是由政府或银行以信用为基础发行的能行使货币全部职能或部分职能的信用工具。它包括现金货币、存款货币和各种短期信用工具。

☞ (一) 现金货币

现金货币，是指流通于银行体系以外的现钞，即居民手中的现钞和企事业单位的备用金，不包括商业银行的库存现金。这种货币具有最强的购买力，可随时作为流通手段和支付手段。使用现金有许多优点：灵活、方便、人人接受，这是其他任何货币所不能替代的。但现金如果丢失了，找回来是很困难的，此外，携带巨额现金也很不安全。

☞ (二) 存款货币

存款货币也是货币，它的载体主要是支票。在企事业单位之间的商品交换、买进卖出所使用的主要媒介是支票。在发达国家，不仅企事业单位之间使用支票，而且消费者使用支票的次数也很多。支票作为支付手段，它的优缺点正和现金互补，使用支票不仅携带方便，而且支票丢失了可以挂失。支票流通的踪迹也可追寻，它最有利于执行经济法规和税收制度。信用卡也是货币载体，它比支票更优越。一般认为现金加活期存款构成通货，而除去现金和活期存款以外的货币称为“准货币”。准货币，一般是由银行的定期存款、储蓄存款、外币存款以及各种短期信用工具（如银行承兑汇

票,短期国库券)等构成。准货币本身虽非真正的货币,但由于它们在经过一定的手续后,能比较容易地转化为现实的货币,加大流通中的货币供应量,故称之为亚货币或近似货币。

第二节 货币的职能与作用

货币的职能就是货币本身所具有的功能,是货币本质的具体表现。相对于不断变化的货币形态而言,货币职能要稳定得多。在经济生活中,货币有着自己独特的运行机制,它既脱身于商品系统,又积极地影响商品运行。货币的数量直接影响着商品市场价格并进而影响着商品的生产和交换,影响着投资和消费,不仅如此,货币运行还直接影响着市场经济运行的秩序。

一、马克思主义的货币职能理论

（一）价值尺度职能

货币在衡量和表现其他一切商品或劳务的价值时,执行价值尺度职能。所谓衡量商品价值就是评价、计算商品包含多少社会劳动。所谓表现商品价值,就是把社会承认的社会劳动表现为一定数量的同质货币。价值尺度职能是货币的首要职能。货币之所以能够充当价值尺度职能,是因为货币本身具有或代表一定量的价值。

价格是货币执行价值尺度职能的表现形式。在商品价值量不变的情况下,单位货币价值量的降低,商品的价格就提高,反之价格就会降低;在单位货币价值量不变的情况下,商品价值量减少,商品的价格就会降低,反之价格就会提高。因此,经济生活中商品价格的上涨或下跌,有可能是来自商品本身价值量的变化,也有可能是来自币值的变化。从这个意义上讲,一方面货币形式一旦确定,币值稳定就是货币顺利执行价值尺度职能的前提条件;另一方面,市场经济是货币发挥价值尺度职能的最好经济环境。

全部商品和劳务都用货币来计价,使得商品的价值有了一个共同的标准,因此很容易进行比较。经济生活中参加交易的商品越多,货币发挥价值尺度职能所起的作用也就越大。当一个社会有 N 种商品时,如若没有货币,商品价值表现的种类是 $N(N-1)/2$ 种,而货币产生后,商品价值表现的种类数缩减至 $N-1$ 种,所以价格信息量最大,成本最低,比较最方便。价值尺度的另一个明显优点是简化了簿记。人们无法想象,在没有共同的价值标准时,庞大社会财富的簿记管理。

货币作为价值尺度在衡量表现商品价值时,要求货币本身具有货币单位。从商品价格的含义中可见,要把商品的价值表现为价格,必须首先确定货币单位的名称。包含或代表一定价值量的货币单位被称之为价格标准。货币单位是衡量商品价值量的单

位,是人们对货币执行价值尺度所作的技术规定。如美元、英镑等。各种货币商品在尚未执行货币的职能以前,按其物质属性都有自己的计量单位。铜、银、金这些货币金属在它们尚未成为货币以前,都是以重量计量的。所以,最初金属货币的价格标准就是与其重量标准结合在一起的。如中国历史上白银就是以“两”这个重量单位来计价流通的。但是,在历史发展过程中,由于受国际间货币流动、社会财富的增长和历代政府滥造重量、成色不足的铸币等因素的影响,货币单位与重量单位逐渐地分离开来。比较典型的是18世纪以前英镑,当时的1英镑就是指1磅重的白银。后来黄金取代了白银,1英镑只有1/15磅黄金。再后来到了不兑现的信用货币制度,英镑与作为货币单位和重量单位的磅就完全分离了。

货币的价格标准不是货币的一个独立职能。价格标准只是为货币执行价值尺度职能服务的一种技术性规定。它是由货币执行价值尺度职能派生出来的。货币的价值尺度和价格标准的区别在于:

1. 两者代表的内容和衡量的对象不同。货币作为价值尺度,是代表一定量的社会劳动,用来衡量商品的价值;而货币作为价格标准,是代表一定的金属重量,用来衡量金属货币本身的数量。

2. 两者变动的条件不同。货币作为价值尺度,它本身价值是随生产贵金属的社会劳动生产率的变动而变动的;而作为价格标准,货币单位所含的贵金属的重量,则与社会劳动生产率的变动无关,从而与贵金属价值的变动无关。

3. 两者产生的条件不同。货币的价值尺度职能是商品经济发展过程中自发产生的,而货币的价格标准,通常是由国家法律规定的,非经国家调整不会发生变化。

货币在执行价值尺度职能时,具有观念性和相对性的特点。首先,货币执行价值尺度职能,只需要有想象中或观念上的货币就可以了,不需要现实的货币。如估量一件衣服的价值量,只要在头脑中有衣服值若干货币的观念就可以了,也可以将观念的商品价格用标签表示出来,并不需要在衣服旁边摆上若干货币。其次,货币执行价值尺度职能,只是把商品的价值间接地、相对地表现出来。社会必要劳动时间是商品的内在价值尺度,但他不能自己表现出来,必须借助于货币外化出来。

（二）流通手段

货币在充当商品交换的媒介时发挥着流通手段职能。

以货币为媒介的商品交换与直接的物物交换有着本质的不同:(1)商品流通不要求交换双方对于对方使用价值的需求相一致,而直接的物物交换则要求这种一致。(2)商品流通不要求买卖在时间上的一致。商品所有者可以在今天卖出自己的商品,而经过一个或长或短的时间再去购买自己所需要的商品,直接的物物交换则要求交换在时间上的一致。(3)商品流通不要求买卖在空间上的一致,商品生产者可以在这个市场上出卖自己的商品,而在另一个市场上再去购买其他商品。由此可见,货币的出现极大地提高了经济运行的效率。