

—— 学术研究所丛书 ——

货币金融保险

天津教育出版社

货币金融保险

刘金章 马作舟 王国泰 编著

责任编辑：乔昭庆

书名题字：韩嘉祥

封面设计：董建

货币金融保险

刘金章 马作舟 王国泰 编著

*

天津教育出版社出版

(天津市湖北路27号)

新华书店天津发行所发行

天津市武清县永兴印刷厂印刷

*

850×1168毫米32开 5.25印张 5插图 111千字

1989年8月第1版

1989年8月第1次印刷

印数1—1500(精)

ISBN 7-5309-0706-9

F·8 定价：4.35元

出版说明

我们奉献给读者的这套大型系列化丛书——《学术研究指南》丛书，是以介绍哲学和社会科学各分支的概况、研究成果、研究动态和发展趋势为主要任务的，它是大学生、研究生跨入学术殿堂的基础读物，也是学术界、文化界、新闻出版界的必备参考书。

解放以来，特别是十一届三中全会以来，学术界空前活跃，以前所未有的热情向科学的深度和广度进军，结出了累累硕果。数以千计的学术专著和数以万计的学术论文的出版，就是最好的证明。一大批青年人为这种日益浓厚的学术研究空气所感染，希望跨入学术殿堂，为科学研究献身。但是，当他们接触到浩如烟海的资料、专著、论文时，便无所措手足了。有时，他们遍翻群书，也难得门径。一些学术界、文化界、新闻出版界的同志，常常接触自己并未作过深入研究的科学领域，但需要对其成果作出某种判断，也往往翻了好些书而难得要领。

为了解决类似的难题，我们编辑出版了这套概览性的、既有成果总结又有指示学术研究门径的书。这套丛书将分门别类介绍哲学和社会科学各分支的研究沿革，对各学科的研究成果进行归纳和分析，对各学派或不同学术观点进行评介，对当前的研究动态及对未来研究趋势进行预测，还要介绍各学科特有的研究方法和手段。为了便于研究者检索，书后还附上该学科

的基本资料书目及其摘要和重要论文索引。这样，本书便集学术性、资料性和工具性于一身，一册在手，即可对某一学科研究的基本情况一览无遗，足供学人参考、咨询、备览；对需要深入研究的内容，也可按图索骥，省却“踏破铁鞋无处觅”的烦恼。

《学术研究指南》丛书，就每一种看，是该门学科研究的系统的具体的总结；从整体看，则是一定历史阶段学术研究成果的总检阅。因此，这套丛书的编辑出版将具有多方面的意义。它将为保存和积累文化，繁荣学术，培养新一代学术接班人起推动作用；从出版角度看，它填补了学术著作领域特别是“入门”这个层次的空白，也算作我们对出版事业的一点贡献。

这套丛书的编辑出版工作，得到许多专家学者的热情支持和帮助，我们在此深表感谢。我们期待有更多的帮助，以使这套丛书日臻完善。

天津教育出版社编辑部

编写说明

本书是《学术研究指南》丛书之一，它是为高等财经院校和综合大学的金融学专业、国际金融专业、保险学专业的大学、研究生以及广大金融战线上的金融学术研究的爱好者跨入金融基础理论学术研究的殿堂而撰写编辑的。

本书中的《货币银行学》部分由王国泰编写，《国际金融学》部分由马作舟编写，《保险学》部分及《导言》由刘金章编写。全书由刘金章主编并总纂。

本书在开始谋篇布局时，王荫乔、张平二同志曾提出不少建设性意见，对此深表谢意。

由于水平所限，编写又很仓促，书中缺点在所难免，敬希读者批评指正。

编者

1988年10月于天津

目 录

导 言	1
-----	---

金融基本理论概述

第一章 货币银行学基本理论概述	3
一 货币、信用、银行的产生与发展	3
二 货币银行学的研究对象、研究方法及未来发展趋势	26
三 国外货币金融理论简介	30
四 我国近十年来货币银行学争论问题简介	40
五 近十年来我国货币银行学理论的研究成果和当前应研究的主要问题	65
第二章 国际金融学基本理论概述	70
一 国际金融学的概念	70
二 国际金融学研究的对象	71
三 国际金融学研究的范围	72
四 国际金融学研究方法	73
五 国际金融学研究的现状及成果	74
六 国际金融学研究的未来发展趋势	75
第三章 保险学基本理论概述	78
一 保险学的形成与发展	78

二	保险学的研究对象·····	85
三	保险学的分类·····	90
四	保险学说的各种流派简介·····	94
五	保险学的特性及其研究方法·····	104
六	保险学研究的未来发展趋势·····	107

必读书与参考书

一	货币银行学基本理论必读书与参考书介绍·····	113
二	国际金融学基本理论必读书与参考书介绍·····	117
三	保险学基本理论必读书与参考书介绍·····	126

论文索引

一	货币银行学重要论文索引·····	135
二	国际金融学重要论文索引·····	138
三	保险学重要论文索引·····	143

主要报刊

一	国内金融方面主要报刊·····	151
二	国际金融方面主要报刊·····	156
三	保险方面主要报刊·····	157

导 言

在中国历史上，对货币的使用和借贷活动已有两三千年的历史，但“金融”这个名词却是近代才通行起来的，当今已成为很常见的经济词汇。其含义也远非当时皮毛之见。从我们长期所形成的习惯用法来看，“金融”大体是指与货币流通和银行信用有关的一切活动，主要是通过银行的各种业务来实现的。诸如货币的发行、流通与回笼，各种存款的吸收和支付，各类贷款的发放与收回，保险、信托，国外汇兑，国际投资，国际间贸易和非贸易的清算，资本主义国家内的贴现、黄金、证券市场等的业务活动，均属于金融的范围。如果说得简明一点，金融就是指货币资金的融通，即通过信用形式，主要是银行信用的形式，对货币资金的调剂。

金融作为一个整体来理解，货币、信用、银行是它的三大支柱。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。三者关系可比作是主体与两翼的关系。主体（银行）尽管在两翼（货币、信用）之后形成，但一经形成，就成为衔接两翼，驾驭两翼的中枢。当然，如果没有两翼，主体也就不能起飞。在此基础上，随着商品经济的发展，金融业也有了更细的分工，如专门研究国际间一切货币运动的规律及其有关问题的称为国际金融；专门研究农村中一切货币运动规律及其有关问题的称为农村金融；同样在城市专门

研究城市中一切货币运动规律及其有关问题的则又称为城市金融。至于保险，它是在人们社会经济活动中，为了使在遇到自然灾害和意外事故造成经济损失时，能够及时得到补偿所采取的一项必要的经济办法。保险也是金融的一个重要组成部分，这体现在：一方面保险企业通过收取保险费，建立保险基金，发挥积聚建设资金，调节货币流通的作用；另一方面，保险基金也是一种货币资金，它在用于赔偿和给付之前，可以作为银行信贷资金的一个来源，或直接用于某种投资，支持发展生产发展经济。同时，由于保险可以为各种信贷、信托资金提供经济保证，从而它又与信贷、信托等金融工作有相互依赖的密切联系。

金融学，就是以整个金融领域这一客观经济过程（包括货币和货币流通、货币资金的融通、信用机构的活动及其规律性）作为研究的客体。金融学研究的具体对象包括金融理论的研究、金融政策的研究、金融运行机制的研究、经济和金融现实状况的调查研究、保险理论与实务的研究、外国金融的研究和金融历史的研究等。

总之，金融学既是一门部门经济学，又是一门宏观经济学，它是经济学的一个非常重要的组成部分。它具有综合性，总体性，分析性极强的特点。

对金融学的研究方法上，首先应注意抽象方法与实证方法的结合。马克思的《资本论》就是运用了抽象的方法，从最简单的商品——这个资本主义经济的基本细胞——开始分析，舍弃掉若干具体条件，从中找出资本主义经济产生、灭亡的规律。这种“抽象力”的培养，是一个理论工作者和经营管理人员必不可少的素质。找出问题，寻找规律，需要高度抽象能

力。但规律是否实际存在，不能用靠抽象的推演，而要从大量的经济现象中，找到规律存在的证据。这就是实证的方法。运用这种方法，要有大量的资料积累，对大量现象的观察和对资料的科学的整理分析。其次，我们还要从历史和逻辑的统一来理解金融学的产生、发展。任何事物都有一个产生、发展、衰退、消亡的过程，对这一进程的研究，有助于我们对事物本质的了解和把握。历史的发展，本身就是规律的表现，历史的经验，明鉴着未来。逻辑的推演，需要与历史的发展相符合，才能相得益彰。这也是马克思主义的最基本的方法论之一。再一点，就是在学习研究金融学的过程中，还要善于用这些理论来分析中国经济、金融问题。现在，中国经济正面临着大改革，金融领域也在发生着深刻变化，这有待于我们从理论的高度去指导、解释改革实践。“学以致用”，是一切经济理论的归宿，这既可看作方法，也可作为目的。

在这里还应该提及的是，我国著名科学家钱学森在1985年中国经团联主办的新技术革命与系统工程讲习班上，提出“为了应付今后经济社会的发展，经济学除了研究政治经济学、生产力经济学等以外，特别要注意研究金融经济学”的问题。后来，钱学森在给一位银行工作者的回信中，对研究金融经济学的必要性、金融经济学在经济科学中的地位以及金融经济学和金融学的区别等，进一步阐述了自己的看法。他写道，经济科学的基础学科，以前似乎只有一门，即研究生产关系的政治经济学，50年代有人提出发展生产力经济学问题。现在生产力经济学已成为经济科学的又一门基础学科，当今还有一门基础学科即金融经济学需要专门研究。

钱学森认为，金融经济学是当今世界发展生产的一门重要

学问。研究利用金融手段发展生产的规律就是金融经济学。不能把金融经济学同金融学混在一起。金融学是应用经济学，银行业务就是靠金融学的。而我国银行领导决策要靠金融经济学，它是更高层次的、宏观的学问。

对钱学森同志提出的“金融经济学”的研究对象、内容、体系和方法还需金融界的同志进一步理解、消化、充实和完整，我们期待着这一具体研究成果的问世。

本书所要介绍的，仅是金融学中有关货币银行学、国际金融学、保险学三个分支学科的研究的现状、成果及其有关的内容。

金融基本理论概述

第一章 货币银行学基本理论

概 述

一、货币、信用、银行的产生与发展

1. 货币的产生与发展

货币产生于数千年以前，但是对货币的产生第一个作出科学分析的是马克思。他运用历史唯物主义的观点，根据大量的历史材料，从分析商品交换的发展中得出科学的论断。即商品的内在矛盾决定了商品必须交换，而交换过程的发展，必然从商品界中自发地分离出来某种商品成为货币。

货币的产生经历了一个漫长的历史发展过程。在原始社会，由于人们生产能力极低，交换只是偶然发生。一种商品的价值只是偶然地通过另一种商品表现出来，这种价值的表现形态，称为偶然的或简单的价值形态。随着社会生产力的发展和第一次社会大分工的出现，交换的商品和次数增多，一种商品的价值，不再是偶然地由另一种商品表现出来，而是许多商品都成为它的等价物，商品价值的表现扩大了，因而称之为扩大的价值形态。到了原始社会末期，私有制产生了，随着生产力的进一步发展，交换日益频繁，物物交换的困难，不利于交换的发展。人们经过长期的、无数次的交换，发现某种商品是经常处于交换中的，是大多数人愿意接受的，于是人们都先把自己的东西换成这种商品，然后以这种商品再去换取自己所需要的别

的商品，这样，便从无数的商品中分离出一种商品来，成为“第三种商品”，其他商品都通过它来表现自己的价值，于是商品价值的表现形态就过渡到了一般价值形态。用来表现其他一切商品价值的商品，就称为一般等价物。一般等价物的出现，促进了商品交换的进一步发展。一种商品成为一般等价物以后，这种商品的使用价值便成了商品价值的一般存在形态，它可以和其他一切商品直接相交换。生产这种商品的具体劳动，成了抽象劳动的一般形态，它可以直接和其他一切商品相对等。生产这种商品的私人劳动，也取得了一般的社会形态。每个商品生产者只要能够把自己的商品换成一般等价物，他的劳动就得到了社会的承认，商品的价值就得到了实现，具体劳动就转化成了抽象劳动，私人劳动就转化成了社会劳动，他就可以用获得的一般等价物去换取他所需要的任何商品。但最初起一般等价物作用的商品是不固定的，随着商品交换的扩大，不同地区的不同等价物统一起来了，由某种商品独占并固定地充当一般等价物时，这种一般等价物就称为“货币”，货币就从此产生了。历史发展的结果，最后由金银、尤其是金，独占一般等价物而成为货币。

从货币的产生过程中我们可以看出：（1）货币是从商品界中分离出来固定地充当一般等价物的特殊商品。（2）货币是一个历史的经济范畴。它是伴随着商品这一经济范畴发展到一定的历史阶段上而产生的。货币更不是人类社会一开始就有的。货币也不是永恒的东西，到了共产主义社会，货币将随着商品的消失而消失。（3）货币是自发的产物，不是由谁发明或共同协议的产物。它的产生，经历了一个漫长的历史过程。把货币说成是由谁发明或协议的产物，是不符合货币起源的历史事

实的。(4)货币是交换发展的产物，是价值和使用价值，社会劳动与私人劳动的矛盾发展的产物。因此，把货币的产生仅仅说成是为了解决商品交换在技术上的困难而由外部加进商品交换过程中去的观点是不对的。因为这种观点只看见了货币与商品在形式上的、外部的关系，而没有看到货币与商品在本质上的、内在的联系。(5)货币的产生与社会分工和私有制的产生紧密相联。真正意义上的商品生产是以社会分工和私有制为前提的。没有社会分工、没有产品的不同所有权，就不需要交换，因此就不需要货币，货币也就不会产生。

从原始的货币发展至当代的货币，其演进趋势大体是实物货币、金属货币、纸币和存款货币。实物货币是最原始的货币，这种货币的特点是人们对其使用价值有直接需要的实物，故称实物货币。当金属在人们生产和生活中运用以后，由于金属在自然属性上更适合于充当货币，因此实物货币就过渡到了金属货币。金属货币在流通中逐渐发展为金属铸币。在金属铸币流通的基础上，又产生了代替金属货币发挥流通手段和支付手段的纸币。纸币最初是兑现的。到了本世纪20至30年代，在资本主义经济危机和帝国主义战争的冲击下，各主要帝国主义国家都先后放弃了金币流通，流通中全部是由政府强制流通的纸币，几经演变，纸币成了与贵金属完全脱离关系的不兑换纸币。纸币由于不像金属货币那样可以自发调节流通中的货币量，完全依靠国家法令和货币信用管理政策来维持其购买力及实现其货币职能，因此西方国家又称它为“管理货币”。现在世界各国流通的都是这种纸币。随着银行信用制度的发展，存款货币相应发展起来。在银行有活期存款的存户，可凭以签发支票，通过银行帐户的转帐结算，完成支付行为，具有货币的流通手