

Currency • Nation • World

货币 · 国家 · 世界

曹钟勇 / 著

Tsao Chung-yung



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

货币·国家·世界

Currency · Nation · World

曹钟勇 著

Tsao Chung - yung

中国铁道出版社
2014年·北京

内 容 简 介

本书是2008年版(2010年重印)《财富本源与世界统一货币》一书的姐妹作,是对前书既有理论的深化。主要研究了货币充当一般等价物的三个基本特征、货币的爱因斯坦能量本位及将它作为未来“一个世界、一种货币”,即世界统一货币(世元)本位的终极意义。研究了铸币税的范畴及其消亡的历史条件、中外历史上的货币短缺危机与成因、当代货币短缺——债务危机的成因及应对、金融泡沫与金融危机的生成机理。论证了金融、财富、货币三者之间的关系,提出了未来基于能量本位的货币发行量与既有世界货币总量之间的关系式,预测了由货币联盟推动的区域统一及由全球化催生的世界统一货币的发展趋势。

本书研究内容涉及经济学、政治学、哲学、物理学等诸多领域,可供相关专家学者、研究生在研究和教学中作参考。

图书在版编目(CIP)数据

货币·国家·世界/曹钟勇著. —北京:中国铁道出版社,2014. 12

ISBN 978-7-113-19718-6

I. ①货… II. ①曹… III. ①货币政策—研究—世界

IV. ①F821. 0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 292867 号

书 名:货币·国家·世界

作 者:曹钟勇

责任编辑:钟加栋

编辑部电话:51873055

编辑助理:黄 筱

封面设计:崔 欣

责任校对:龚长江

责任印制:陆 宁 高春晓

出版发行:中国铁道出版社(100054,北京市西城区右安门西街8号)

网 址:<http://www.tdpress.com>

印 刷:北京市新魏印刷厂

版 次:2014年12月第1版 2014年12月第1次印刷

开 本:787 mm × 1 092 mm 1/16 印张:28 字数:701 千

书 号:ISBN 978-7-113-19718-6

定 价:65.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社读者服务部联系调换。电话:(010)51873174(发行部)

打击盗版举报电话:市电(010)51873659,路电(021)73659,传真(010)63549480

前 言

目前,全球尚未走出由2007年8月美国次贷危机所引发的全球性金融危机的阴影。在这期间,欧债危机的爆发则进一步拖累了全球经济复苏和发展的步伐,同时也把当今国际货币体系和金融体制存在的内生性缺陷暴露无遗。

本书作为2008年版(2010年重印)《财富本源与世界统一货币》一书的姐妹作,是对前书既有理论的深化。前书主要阐明的基本理论概要为:财富是货币的本源,货币为财富的表征,货币的终极性质在于代表既有的财富,由此性质也规定了货币的数量只能决定于既有财富的存量。而此一般关系则奠定了一个基本原理,即:一定的货币必须对应一定的实体财富。此原理也可称为“有效货币与实体财富的对应原理”。未来基于爱因斯坦能量本位所设想的世界统一货币,其基本含义是:每一单位货币含有定量的能量,即含一个能量单元 EU 。从这个意义上来说,它能够同时完整地承担价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币五种货币职能。在初始通过一个可被世界各国(或地区)广泛约定的比例(SDR)完成世界各国(或地区)的货币与之兑换之后(由此构建了货币价值与既有经济基础之间的关系),由未来独立的世界中央银行发行的世界统一货币的增长速度将遵循单一增长的规则,即发行货币的增长率在短期内将与世界财富增量的增长速度保持一致,但在长期内则必须服从自然准则,即与地球每年能量收支的增量(1.6%)保持一致。其中人类所能使用的能量极限只能是地球能量的总量(爱因斯坦能)减去一个维持地球正常运行以及生态平衡所需的量。

本书在前书基础上继续深化研究的重点内容包括:

第一,关于铸币税的问题。人们可以发现,从人类货币发展史来看,就一个国家(或城邦)而言,当货币本位由原来的“约定俗成”和“普遍接受”变为必须“由法律来规定”时,就出现了铸币权问题,即铸币权由民间被收归到了统治者手里,从而使得附之其上的铸币税有了实施的条件。而至后来,如果某个货币发行当局发行的货币,其使用范围超出本国,被非发行国持有并作为他国的交易和储备货币,从而使本国货币具有了国际货币乃至世界货币的特质,并相应地有了货币霸权时,随之就出现了国际铸币税问题。但铸币税的存在,并不具有天经地义的必然性。也就是说,一方面,铸币税最早并不存在;另一方面,即使铸币税后来广泛存在,也可能消亡。而要消除铸币税最根本的原则是:铸币者不得从铸币本身获益!

第二,本书所研究并定义的货币短缺危机,是指一个主权国家在正常经济运行条件下因货币供应量(或流通量)少于合理需求量而导致的流动性紊乱所造成的社会机制整体运转不灵的现象。人们不难发现,在以使用金、银、铜币为代表的金属货币时期里,货币短缺危机一般表现在两个方面:一是金属货币流通数量的减少或针对需求来讲供应量的不足;二是金属货币本身不断贬值,即含金量的日趋减少。如果我们从既有的资料来看,中国古代货币史在第一个方面的表现比较突出,而同期西方一些国家则在第二个方面的情况比较普遍。

第三,债务危机通常是指一国在国际借贷领域中因大量负债,超过了该国自身的清偿能力,从而造成无力偿还或必须延期偿还的现象。而从债务危机的统计口径来说,通常指一国所欠本国外部的债务,而不包括内债。一般来说,由于债务危机的发生是因一国没有足够用于偿债的外汇所引起的,所以从本质上看,它是货币短缺危机的另一种表现。

第四,所谓金融泡沫是指金融资产的价格过度膨胀,超出由实体经济所决定的资产基本价格的现象。由于价格是用货币来表示的,因而总资产价格之差也就是表征资产的货币总量之差,显然这部分货币总量之差也是由于超出由实体经济所决定的资产基本价格所导致的。根据“有效货币与实体财富的对应原理”来判断,由于超出有效货币的那部分货币并没有相应的实体财富与之对应,因而这超出的部分所对应的必然是虚拟财富,是不真实的。只有当泡沫破裂,虚华去尽,剩下的才是真实财富。

第五,从现代金融史来看,金融泡沫在现实中往往表现出一种或一系列的金融资产,如企业资产、股票、房地产、汇率等在经历了一个连续的涨价之后,市场价格大大高于实际价格的离奇现象。而所谓金融危机则是指整个社会的金融体系运转失调而引发的金融大动荡。它集中表现为全部或大部分短期利率、证券、房地产等金融指标急剧恶化;企业和金融机构大量破产、倒闭;投资者基于资产价格急剧下降的预期而大量抛售不动产或长期金融资产,以兑换成货币。令人深思的是,金融危机产生的前提条件既与当今国际货币体系和金融体制的内生性缺陷有关,也与货币本身承担的职能有关。由于金融资产是既有财富的表征,它在性质上是指向(但并不等于)财富存量的,并且,所谓金融相关比率,也就是指金融资产价值与全部实体财富(即国民财富)价值之比。因此可以证明,金融相关比率的上限就等于当年新增财富与人类积累的历史财富的比值加1。这就是金融与财富正常关系的阈值。凡超出这个比率上限的金融资产即为与虚拟财富相对应的金融泡沫。

第六,如从货币史的角度来看,似乎可以证明存在这种必然性,即一种国际货币的形成,往往最初是以货币联盟的形式在世界某一地域出现,并可能(或希望)促使该地区先经由经济统一而后走向政治统一,也就是说政治统一的目的往往是放在背后的。推而广之,在全球化的背景下,如果人类社会的货币统合过程也是沿着先形成诸如欧元区、亚元区、美元区……的历程来走,那么在若干“货币联盟区”形成以后,可能会出现“世界统一货币”,并最终推动世界走向统一。可以说,这种趋势既是解决当前世界货币悖论问题的需要,也是人类社会发展的必然走向,或人类自有货币以后货币本身能够承担的终极使命的使然。

作者

2014年9月18日于上海

Introduction

At present, the world still has not walked out of the shadow of the global financial crisis triggered by the America subprime mortgage crisis which occurred from August 2007. During this period, the outbreak of the European debt crisis has become a burden on the pace of global economic recovery and development, moreover, the inherent defects of current international monetary system and financial mechanism have been thoroughly exposed.

Being a companion work of the former book (2008 edition and reprinted in 2010), titled as “One World, One Currency: The Wealth Origin and the Global Unified Currency”, this book is a deepening research on existing theory of the former.

In short, the former book mainly expounds the basic theory of the main line as following: On the basis of research of the domain of the material essence and spiritual essence of the human wealth, it points out that wealth is the ultimate source of money, and money is the surface feature of wealth. The ultimate nature of money is to represent the existing wealth, and this nature also specifies that the total amount of money can only be determined by the stock of existing wealth. Such general relation further establishes a basic principle: namely, certain amount of money must correspond to certain entities' wealth, which is called as “the principle of effective currency correspondence with real wealth”. Meanwhile, the money standard decides the value of money, and the money supply is also determined by the quantity of substance which stands for the money standard. The ultimate essence of the money standard is that one unit of money must contain a certain amount of stable value which could be accepted universally and agreed upon unanimously. The former book also proves that extremity of the Einstein-energy-standard would converge to be a constant. So, the Einstein-energy-standard could be used as the global-unified-money-standard which might be used in future by human society. Thus, it can fully bear the functions of five kinds of money, such as value measurement means, circulation means, storage means, payment means, and world currency. If it were so, we could realize the ideal realm of “one world, one currency”. After through an initial period during which all countries (or regions) have completed to interchange their currencies with the global unified currency, based on the ratio (SDR) accepted universally (Thus, the relationship between the monetary value and existing economic base of the world could be constructed), the global unified currency would be issued in future by the independent World Central Bank with a single rule at a fixed growth rate according to the growth rate of the global GNP in short term, but according to the growth rate (1.6%) of the earth's energy in long term. Meanwhile, human beings can only use the limit amount of energy which would be the earth's Einstein-energy minus the total amount energy to maintain normal operation of the earth and to protect ecological balance.

Based on the former book's theory mentioned above, this book continues to deepen the relative research which focuses on the following fields:

Firstly, the problem about seigniorage. It can be found that from the point of human history to

use currency, when a country's (or state's) monetary standard changes from "conventional acceptance" and "universal apply" into "to be stipulated by the law", then the mintage problem, namely, the mintage right of people is reverted to the ruler's hand, so that it creates the implementation conditions for appearing the seigniorage. Afterwards, if a monetary authority issuing currency which is to be used beyond the country's boundary, and is to be held by the non-issuer countries, which use these currency as their trading and reserve currency, thus the issuer makes this currency have the characteristics of the international currency and even the world currency, corresponding with the currency hegemony. Then, it also produces the problem of international seigniorage. But from the perspective of development history of the world currency, it seems that there is not necessity for existence of seigniorage. That is to say, on the one hand, the seigniorage did not exist in earliest time; On the other hand, even if the seigniorage was widespread later, but it might fade away. However, the most fundamental principle to eliminate the seigniorage is that "the mintage-authority should not benefit from coinage itself."

Secondly, the definition of currency shortage in this book, refers to a sovereign country facing a kind of overall disorder phenomenon of social working mechanism, because the money supply (or circulation) is less than a reasonable demand for liquidity under the condition of normal economic operation. People are not hard to find that, in those periods of monetary history represented by using metal currencies, such as gold, silver, copper, the currency shortage crisis was usually shown in two aspects: one was decrease of circulation of metal currency or supply shortage comparing with the normal demand. The other one was continuous depreciation of metal currency itself, namely, the gold content was decreasing. According to existing data of monetary history, it seems that ancient China's currency phenomenon is more prominent in the first aspect, while the ancient western countries' conditions were more outstanding in the second aspect.

Thirdly, the debt crisis usually refers to a kind of phenomenon, in which a country's large amount of debt in international lending field is more than this country's solvency itself, resulting in its inability to pay its debts or have to do moratorium. But according to the statistical caliber about the debt crisis, it usually includes a country's external debt owe to other countries, but not domestically. Generally to say, occurrence of the debt crisis for a country is that there is not enough foreign exchange for repayment, so in essence, the debt crisis is another expression of the currency shortage crisis.

Fourthly, the financial bubble refers to a kind of phenomenon, in which the excessive inflation of financial assets' price is beyond the basic price decided by the real economy assets. Because the price is expressed in the form of monetary value, so the difference between the total asset prices represents the difference between the amounts of monetary assets. Clearly, this difference part is also due to aggregated monetary amount above the basic price decided by the real economy assets. According to "the principle of effective currency correspondence with real wealth", because there is no real wealth correspondence with this part of currency beyond the effective currency, the exceeded part of currency must correspond with virtual wealth, which is not true. Only after the bubble burst, the rest of it is the real wealth.

Fifthly, from the point of modern financial history, in reality, the financial bubble often dis-

plays as a kind of bizarre phenomenon, after continuous rising in price of a series of financial assets, such as enterprise assets, stocks, real estates, and exchange rate, so that the market prices are much higher than their actual prices. While, the so-called financial crisis refers to a kind of financial turmoil, which is caused by the function disharmony of whole society's financial system. Its concentrated expression is that all or most of the financial indexes, including short-term interest rate, securities, real estate, etc., sharply deteriorate; A large number of enterprises and financial institutions collapse or go bankrupt; Based on expecting that asset prices would fell sharply, the investors quantity undersell their real estate or long-term financial assets to converted into currency. Moreover, the thought-provoking is that, the premise conditions of financial crisis are produced by both of inadequacy of current international monetary system and financial mechanism, but is also associated with the currency functions that itself undertakes. Because financial asset is a characterization of existing wealth, in nature, it points to (but not equals to) the stock wealth. Meanwhile, the so-called Financial Interrelations Ratio refers to a ratio of financial assets value and whole entities' wealth value (i. e., national wealth). I can testify that the Financial Interrelations Ratio's upper limit equals to 1 plus the ratio of the newly increased wealth and aggregated wealth in human history. This is a threshold of normal relation between finance and wealth. The rest part of financial assets beyond the maximum Financial Interrelations Ratio is virtual wealth which corresponds to a financial bubble.

Sixthly, from the perspective of monetary history, we can prove that there exists such a necessity, namely, appearance of an international currency, its initial appearing form usually is a monetary union in a region of the world, and it may (or wants to) propel unity of this region, through getting economic unity at first and then going to political unity. That is to say, the purpose of political unity is often put behind; By a logical extension of this point, under the background of globalization, if the currency integration process for human society would go along the way that some "optimum currency areas" would be formed in advance, such as Euro zone, Asia Yuan-zone, US dollar-zone..., then, the difficulties caused in the field of technology and politics for using global unified currency would be much less. While, after emerging the global unified currency, then it might eventually promote the world toward unification. We can say that this trend is not only the need to solve the paradox problems of the current world's currency, but also is an inevitable development trend for human society. At last, it is an ultimate mission for currency itself after its appearing.

The author

On September 18, 2014 in Shanghai

目 录

第1章 货 币	1
1.1 货币的范畴	1
1.2 货币的产生及演变	2
1.3 货币的职能	23
1.4 货币的本位	29
1.5 货币的铸币税	47
1.6 关于比特币	60
第2章 中外历史上的货币短缺危机与成因	65
2.1 中国历史上的货币短缺危机与成因	67
2.2 英国历史上的货币短缺危机与成因	82
2.3 美国历史上的货币短缺危机与成因	95
2.4 俄国历史上的货币短缺危机与成因	106
第3章 当代货币短缺——债务危机的成因及应对	123
3.1 发展中国家债务危机的成因及应对	123
3.2 美国债务危机的成因及应对	146
3.3 欧洲债务危机的成因及应对	160
第4章 金融泡沫与金融危机	193
4.1 金融泡沫	193
4.2 金融泡沫的破裂	226
4.3 金融危机	239
4.4 金融危机生成的机理	260
第5章 金融、财富、货币的关系及货币供应与货币悖论	288
5.1 财富与货币的关系	288
5.2 金融与财富的关系	304
5.3 财富总量和货币总量及货币供给	311
5.4 货币悖论问题与解决之道	351
第6章 由货币联盟推动的区域统一及由全球化催生的世界统一货币	359
6.1 历史上的一些货币联盟及其政治动因	360
6.2 欧元货币联盟及其政治动因	368
6.3 全球化与全球治理	373
6.4 全球化与世界统一货币	382

Catalogue

Chapter 1 Money	1
1.1 The monetary category	1
1.2 Generation and evolution of money	2
1.3 The function of money	23
1.4 The money standard	29
1.5 The seigniorage of money	47
1.6 About the Bit Coin	60
Chapter 2 The causes of currency shortage crisis of China and foreign countries in history	65
2.1 The causes of currency shortage crisis of China in history	67
2.2 The causes of currency shortage crisis of British in history	82
2.3 The causes of currency shortage crisis of America in history	95
2.4 The causes of currency shortage crisis of Russia in history	106
Chapter 3 The contemporary currency shortage—the debt crisis and coping strategy	123
3.1 The cause of debt crisis and coping strategies in developing countries	123
3.2 The cause of debt crisis and coping strategies in America	146
3.3 The cause of debt crisis and coping strategies in Europe	160
Chapter 4 Financial bubble and financial crisis	193
4.1 The financial bubble	193
4.2 The financial bubble burst	226
4.3 The financial crisis	239
4.4 The generation mechanism of financial crisis	260
Chapter 5 The relations among finance, money, wealth and currency supply as well as the monetary paradox problem	288
5.1 The basic relationship between money and wealth	288
5.2 The basic relationship between finance and wealth	304
5.3 The aggregate amount of currency and wealth as well as currency supply	311
5.4 The monetary paradox problem and its solution	351
Chapter 6 The regional unified currency driven by the monetary union and the world unified currency created by globalization	359
6.1 Some monetary unions in history and their political motivations	360
6.2 The euro currency union and its political motivation	368
6.3 The globalization and global governance	373
6.4 The globalization and the world unified currency	382

第 1 章

货 币

1.1 货币的范畴

1.1.1 货币的定义

当今世界,约有 230 多个国家或地区使用不同的货币。¹关于货币的定义,正如各国存在着不同种类的货币一样,也存在着不同的定义。

1) 货币的一般定义

《经济大词典》中关于货币的一般定义:货币是指固定地充当一般等价物的特殊商品。^①

2) 其他关于货币的定义

历史上许多政治经济学家、经济学家或哲人从对货币本质理解的不同角度出发,对货币下过不同的定义,比如:(1)亚里士多德把货币看作“中介货物”;(2)亚当·斯密认为“货币是为了克服交换的不灵敏”而形成的产物;(3)马克思认为,货币是从商品世界中分离出来起一般等价物作用的商品;^②(4)米尔敦·弗里德曼在他的《自由选择》一书中写道:货币是“一个共同的普遍接受的交换媒介”,它是“建立在普遍接受的传统习惯上的,而这一传统从某种观点看来,是一种虚幻的信念,”即“货币的价值是建立在虚幻的信念上的”;^③(5)也有学者认为“如果一个物件事实上在支付中被普遍接受并被用作支付中介,则不管它的法律地位如何,它就是货币”;(6)还有学者认为货币是“协议的产物”、“商品货币对等的比例”、“天生的”和“法律制定的”等等。^④

3) 本书关于货币的定义

本书对货币的定义是:货币是公意约定并被普遍接受的一般等价物。即本书在将货币作为一般等价物之前,加了“公意约定”和“普遍接受”这两个充要条件。公意约定是指某一单位的货币必须包含一定量人们共同约定标的的价值量;普遍接受则是指这种标的本身具有普遍认可,可以度量、相对恒定(不仅是稳定)的价值内涵;而一般等价物是指它作为等价的价值载体可与一切商品(或服务)进行交换。

1.1.2 货币充当一般等价物的三个基本特征

货币充当一般等价物所具有的三个基本特征是指:

(1)货币是表现一切商品(或服务)价值的工具。正因为货币是公意约定并被普遍接受的

① 《经济大词典》编辑委员会. 经济大词典:财政卷[M]. 上海:上海辞书出版社,1987:117.

② 马克思. 资本论:第1卷[M]. 中共中央马克思恩格斯列宁斯大林著作编译局,译. 北京:人民出版社,1975:104.

③ 米尔敦·弗里德曼. 自由选择[M]//曹龙骢. 货币银行学. 北京:高等教育出版社,2000:6.

④ 曹龙骢. 货币银行学[M]. 北京:高等教育出版社,2000:6.

一般等价物,所以任何一种商品(或服务),只要能够交换到货币,就意味着货币所代表的公意约定的价值已由货币过渡到该种商品(或服务)本身,它的价值就能得到体现。这完整地反映出货币作为一般等价物的公意约定性。

(2) 货币具有直接同一切商品(或服务)交换的能力。货币作为价值直接体现者和社会财富直接代表,具有直接地同一切商品(或服务)交换的能力。这完整地体现出货币作为一般等价物的普遍接受性。

(3) 货币作为一般等价物,它是表现、衡量和实现商品(或服务)价值的工具。这是货币的公意约定性和普遍接受性两种性质的同时体现。

1.2 货币的产生及演变

1.2.1 货币产生的渊源

如果说劳动为人类创造了一切有价值的物品,那么交换就使某些人有可能利用许多没有交换依靠自己的劳动永远得不到的东西。更进一步地说,如果每一个人只能掌握自己凭双手的劳动直接生产的东西,那么人类便永远不能脱离极端无知和野蛮的状态。^①当然,原始的生产与交换是为个人或家庭生活所需,这与后来的为某一市场所需的生产和交换是有本质区别的。^②我们不难想象,在人类的原始社会时期,首先出现的情况是“先民初无钱币,各以剩余用品彼此交易。出其所有,获其所无。物品不限一端,时地不必固定。”^③而有了交换,就会促进分工。英国经济学家亚当·斯密(Adam Smith, 1723—1790)认为,分工起因于交换能力,分工的程度则受交换能力大小的限制。^④法国经济学家萨伊(Jean Baptiste Say, 1767—1832)则称:“分工是巧妙地利用人的作用的一种方法,分工可扩大社会的产品,换句话说,可扩大人类的权利和人类的享受。”^⑤

至于后来货币出现的原因,亚当·斯密认为,货币是在人类社会出现分工之后,因方便剩余产品交换的需要而产生的。他说:人类社会的“分工有如此多的好处,但它最初却不是任何人类智慧遇见到并想要得到分工所能带来的普遍富裕的结果。它是人性中某种倾向的必然结果,虽然这种倾向是非常缓慢和逐渐发展起来的,这是一种没有强烈的功利色彩、物物交换、以货易货和用一种东西交换另一种东西的倾向。”随即他又指出:“一旦分工完全确立,一个人自己劳动的产品就只能满足他的需要的很小一部分。他把自己劳动产品的超过自己消费的剩余部分,用来交换自己需要的他人劳动产品的剩余部分,以此来满足自己的绝大部分需要。这样,每一个人都靠交换来生活,在某种程度上变成了一个商人,而社会本身也逐渐成为一个完完全全的商业社会……但当分工最初开始时,这种交换力量的运作必然常常遇到种种妨碍和困难……为了避免这种不方便,在社会的每个时期中的每个明智的人,当最初的分工确立之后,一定会自然而然地设法这样处理他的事务:除了他自己行业的特殊产品以外,随时随地带有一定数量的这种商品或那种商品,例如,他设想用这些商品来交换他人的劳动产品时是没有人会拒绝接受的。可能有许多不同的商品,先后被想到用来达到这个目的……然而,在所有国

① 格雷·格雷文集[C]. 陈太先, 桂竹松, 译. 北京:商务印书馆, 1986:39.

② 米克. 劳动价值学说的研究[M]. 陈彪如, 译. 北京:商务印书馆, 1963:37.

③ 王献堂. 中国古代货币通考[M]. 青岛:青岛出版社, 2005:3.

④ 亚当·斯密. 国民财富的性质和原因研究:上卷[M]. 郭大力, 王亚南, 译. 北京:商务印书馆, 1972:16.

⑤ 萨伊. 政治经济学概论:财富的生产、分配和消费[M]. 陈福生, 陈振骅, 译. 北京:商务印书馆, 1982:102.

家,由于不可抗拒的原因,人们似乎最后决定在所有的各种商品中选用金属来完成这种职能……为此目的,不同的国家使用了不同的金属。在古代斯巴达人之间,铁是普遍的交换媒介;古代罗马人之间用铜;所有富裕的商业国家使用金和银。”^①而在中国,根据《路史·疏仡纪·黄帝》中的记载,则较早地使用了金银铜。^②应当说,亚当·斯密的观点,很好地解释了货币产生的历史渊源,即:货币产生于社会分工后剩余产品交换的需要。最初充当货币的往往是“没有人会拒绝接受的”某些商品。这在以物易物的人类经济生活早期是必然的选择。后来,由于“不可抗拒的原因”,人类选择了金属货币。尽管亚当·斯密当初并没有解释人类之所以选择金属货币的“不可抗拒的原因”究竟是什么,但后来马克思却做了最好的注脚,即“金银天然不是货币,但货币天然金银。”^③

1.2.2 货币产生的时间

据研究,西方货币产生的时间应早于公元前12世纪。这可以从关于古希腊的历史记载中得到佐证。因为希腊从公元前12—前8世纪,开始由原始公社制度向奴隶占有制度过渡。荷马的两部史诗《伊利亚特》和《奥德赛》,是流传下来记述这个历史时期的仅有著作。从史诗中看,这时交换已经产生并开始发展,出现了货币,牲畜就起着货币的作用。史诗记述过,一个女奴隶等于四头公牛,一个铜制的三角鼎等于二十头公牛。在公元前8—前6世纪之间,希腊进入奴隶制国家形成的时期,社会经济有了新的发展。这时社会分工更加细致,商业已有很大的发展,货币开始普遍地使用。^④

至于东方货币的产生,如从中国货币的起源算起,时间可能更早一些。在中国货币史上,最早取得支付手段的是一些自然物,海贝便是其中之一。海贝最初应该是作为装饰品的,但在中国的新石器时代晚期,海贝已转化为货币,并取得了实物货币的地位,时间约为公元前20世纪以前。及至殷商时代,海贝仍在使用。比如,中国河南的殷墟就曾出土过商代的自然贝币。此外,根据科学考古的发掘资料,在中国殷商时代的中、晚期,也已经有了原始的金属铸币——青铜仿制的海贝,也就是说中国早期的铸币孕育于伟大的青铜时代,诞生于公元前14—前11世纪。而在西周时代(公元前11—前8世纪),青铜块已成为中国普制的一种称量货币。青铜仿制的贝壳在这个时期也已大量铸行。^⑤有据可查的是商汤时期的“铜贝”和东周的文无铜制贝币。值得注意的是,货币的实物形态由海贝到铜贝,时间跨度约为6~7个世纪,期间还曾流通过骨贝,石贝,陶贝等。由此可见,早期仿形货币是中国经过了长时间的以物易物贸易阶段之后产生的。当然,由于地域经济的不同,不同的部落使用的早期货币并不一样。

综合东、西方的货币发展史,人类社会使用货币的时间,应在公元前20世纪以前,也就是说,已有四五千年的历史了。

1.2.3 货币具体形态的演变

详细地考察货币具体形态的演变过程,对研究货币的属性是极为有益的。在东方,中国货币具体形态的发展具有相当的代表性;在西方,欧美一些国家货币具体形态的发展也具有较强

① 亚当·斯密. 国民财富的性质和原因研究:上卷[M]. 郭大力,王亚南,译. 北京:商务印书馆,1972:13-20.

② 马克思. 资本论:第1卷:上[M]. 中共中央马克思恩格斯列宁斯大林著作编译局,译. 北京:人民出版社,1975:107.

③ 鲁友章,李宗正. 经济学说史:上册[M]. 北京:人民出版社,1979:7.

④ 中国货币历史概述. 黄金理财//凤凰网财经,2008-11-29.

的代表性,并在相当程度上决定了当今世界货币的发展态势。

1.2.3.1 中国货币具体形态的演变

诚如亚当·斯密所指出的那样,货币的出现原本出于方便交换的需要,并应该是由那些用来“交换他人的劳动产品时是没有人会拒绝接受”的商品来充当。最早人们在相互交换剩余产品时,一些生活中普遍需要的商品如牲畜、工具、装饰品之类往往起着价值尺度及交换媒介的作用。这就是实物货币的最初由来。中国史学家司马迁(公元前135—前87年)曾说:“农、工、商交易之路通,而龟贝金钱刀布之币兴焉。”^①另据《管子》等古籍记载,中国上古货币有龟、贝、珠、玉、金、钱、刀、布等多种。其中龟在上古人心目中是能够预知未来的长寿灵异的动物。商代凡祭祀、征战、农作力役之事皆先取龟甲或牛骨预卜,以知休咎。同时,龟肉又是古代的一种高级食品。贝币是商代普遍使用的货币,由海贝壳打磨穿孔而成。它带有乳白色的光泽,大小轻重基本接近,用绳索穿系后成为古代一种理想的装饰品。因当时捕捞条件、交通运输相当落后,海贝的采集及带往中原非常不易,所以商周之间,贝币的价值较高。珠与玉指珍珠及硬玉、软玉,因其材质晶莹透亮、华丽耀眼,被主要用于制作精美的饰品及玉器。此外,玉器又是古代祭祀仪式中重要的礼器,也是统治阶层权利的象征。据《周礼》记:“仓壁礼天、黄琮礼地”。由此可见,珠玉的价值自然要超过其他货币。最典型的是“完璧归赵”故事中的和氏璧,堪称价值连城。金主要指黄金,《史记》中记载苏秦说赵王合纵,赵王赠苏秦饰车百乘,黄金千镒(一镒为二十两),说明黄金在当时已是一种贵重的金属称量货币。楚国的郢爱金币则是真正意义上的流通金币。此外,黄金还是一种贵重的装饰品。但值得一提的是,古籍中所称的金并非一种。据《史记·平准书》记载:“虞夏之币,金为三品,或黄、或白、或赤。”也就是说,广义的“金”实指金、银、铜三种金属。比如,战国时期的楚国就同时拥有金、银、铜三种金属铸币,其中,金币有金饼、金钣;银币有空首布与银贝;铜币则有贝形币、布币和刀币。^②

此外,从古钱币的分类上来看,钱、刀、布一般指铜制的金属货币,随其时地和造型不同而有不同的称呼。如周代铜币可分四系,体制不同:一铸环形,如共、垣、东周、西周原钱之属,今名环币;一铸铲形,如空首布、尖足、方足诸币之属,今名铲币;一铸刀形,如齐刀、尖首刀、明刀之属,今名刀币;一铸贝形,如座字、君字、蚁鼻钱之类,今名贝币。^③至春秋与战国时期,秦国曾使用方孔圆钱秦半两,晋国曾使用空首布,齐、燕、赵、中山等国及匈奴地区都大量使用刀币。

这里有两点需要引起注意:一是从《管子·地数》的记载来看,古代以珠玉为上币,黄金为中币,刀币为下币,说明不同种类的货币之间,应该已有一定的量比关系;二是从金属货币的铸造来看,金、银、铜的使用年代相差较大。其中,铜作为货币使用的时代较早,商周时期,青铜就是制造工具、兵器及礼器的主要原料,除作馈赠外,自然可作称量货币使用。比如,周穆王时的丰尊铭:“易丰金贝。”这里金、贝并称,就说明青铜与贝同属货币一类。黄金铸币最初见于前述楚国(公元前476—前223年)的金钣(含金量在96%以上),系用黄金铸成扁平型金钣,多数金钣上钤有方形小印。其上文字大多为“郢爱”。“郢”是楚国的首都(今湖北省江陵县),“爱”是货币重量名称。“爱”的重量不等,大者一两多(古1两=37.2g),小者二钱多(古1钱=1/10两=3.72g),以三到五钱者为多。^④同样,楚国的银空首布与银贝也是中国最早的

① 司马迁.史记·平准书[M].//胡寄窗.中国经济思想史简编.北京:中国社会科学出版社,1981:209.

② 朱勇坤.钱币投资收藏手册[M].上海:上海科学技术出版社,2007:6.

③ 王献堂.中国古代货币通考[M].青岛:青岛出版社,2005:5.

④ 孙持平.金融历史的馈赠:上海市银行博物馆藏品精粹[M].香港:中国通出版社,2007:12.

银币形式。因此,金币和银币的流通应都在战国时期。这说明,与铜相比,金、银作为货币形式出现得较晚,约晚 500~600 年。^① 英国货币史学家约翰·F·乔恩(John F. Chown)认为纸币是中国首先发明的。因为中国在 9 世纪就发明了汇票,称为“飞钱”,其用处是作为避免运送分量过重的大额金属货币的便利工具。这种做法最初是商人之间的一种私下安排,但是大约到公元 812 年为官府所采用,以作为上缴地方税收的一种支付方式,后来逐步演变为纸币了。“正式的货币券代表官府收购产品的收据,它由国家发行,可用来购买任何东西。最早的货币券发行于 1011 年,而且似乎是每隔 3 年就可兑付为硬币。比如,1072 年共发行了 125 万吊(1 吊=1 000 文钱)25 年期限的货币券。”^②但现代意义上的纸币则起始于 1935 年 11 月 4 日中华民国政府实行的“法币改革”。当时,宣布禁止使用银圆,改用纸币(法币),并从银本位制改行金汇兑本位制。中国历代货币形态的演化情况,见表 1-1。

表 1-1 中国历代货币形态演化表

朝代名称(时间)	代表性货币名称	主要货币材料	附 注
夏 (公元前 2100— 前 1600 年)	粟帛、皮、海贝、骨 贝、石贝、陶贝	粮食、布匹、 兽皮、自然贝 材、兽骨、陶制 品等	粟帛:农耕社会普遍使用。据《诗经》:“握粟出卜”及 “抱布贸丝”。皮:游牧民族所用。贝:捕鱼的民族所用, 后遂通用。(注:在中国云南地区,直至元、明时代仍在使 用贝币。)
商 (公元前 1600— 前 1100 年)	龟、贝、珠、玉、铜贝	自然贝材、 珠、玉、铜	《管子》说:“玉起于禺氏,金起于汝、汉,珠起于赤野。” 殷商中、晚期有青铜仿制的贝币
周及春秋战国 (公元前 1100— 前 221 年)	贝币、金、钱、刀、布	自然贝材、鑄 金、铜	东周以后,贝币被金属货币所取代。《说文》说,周而有 泉,说明铜钱的铸造起于周朝。珠玉金银铜等,都系贵族 所需要。其中珠玉之价最贵,金银次之,铜又次之。如楚 国同时具有金、银、铜三种金属货币。铜币又分四系,体 制不同:一铸环形,如共、垣、东周、西周原钱之属,今名环 币;一铸铲形,如空首布、尖足、方足诸币之属,今名铲币; 一铸刀形,如齐刀、尖首刀、明刀之属,今名刀币;一铸贝 形,如座字、君字、蚁鼻钱之类,今名贝币。其中布币是春 秋战国时期通行的一种货币。布币脱胎于一种青铜铲形 农具“镈”,“布”是“镈”的同声假借字
秦汉 (公元前 221— 公元 220 年)	金块,铜币如秦半两 (重约 8 g)、汉五铢钱 (重约 4 g)	金、银、铜、锡	《汉书·食货志》说:“秦并天下,币为二等。黄金以镒 为名,上币。铜钱质如周钱,文曰半两,重如其文。而珠 玉龟贝银锡之属,为器饰宝藏,不为币。” 另,汉武帝时期曾对内发行白鹿皮币(时值四十万),对 外则发行白金三品,以银锡铸造的龙、马、龟三种分别值 三千、五百、三百。颜师古注《汉书》,谓旧金虽以斤为名, 而官有常形制。亦犹今时吉字金锭之类。武帝欲表祥 瑞,故改铸为麟趾褭蹄之形,以易旧制。然则麟趾褭蹄, 即当时金币式也。汉之自选于银货,亦即银币之式。此 外,还有属于称量货币的“柿子金饼”。北宋沈括在其著 作《梦溪笔谈》中称“土人谓之柿子金,一枚重四两余,乃 古之一斤也,色有紫艳,非他金可比”

① 孙仲汇,胡薇. 古钱币图解[M]. 上海:上海书店出版社,1989:2-11.

② 约翰·F·乔恩. 货币史:从公元 800 年起[M]. 李广乾,译. 北京:商务印书馆,2002:416-418.

续上表

朝代名称(时间)	代表性货币名称	主要货币材料	附 注
王莽时期 (8—23)	金块、银块,铜币如货泉、大泉五十	金、银、铜	王莽于公元9年废刀钱、禁五铢,行大小泉,“大泉五十”与“小泉直一”、“一刀平五千”,实行宝货制。区五物(金、银、铜、龟、贝),六名(朱货、贝货、布货、龟宝、银货、黄金)共二十八品,规定:黄金一斤直钱万,朱提银八两为一两,直钱一千五百八十,他银一两直钱千,则金价五倍于银。其中一刀平五千的形状很像现代的钥匙,钱体由刀环和刀柄两部分组成。刀环上的文字为“一刀”,柄文为“平五千”。“一刀”两字用黄金嵌错而成,俗称“金错刀”,每枚值五铢钱五千枚
三国 (220—280)	金块、银块,铜币如魏五铢;蜀五铢,另有直百五铢;吴大泉五百,大泉当千,大泉二千,大泉五千等	金、银、铜	三国时期,曹魏实行实物货币政策,魏明帝时恢复铸行五铢,与东汉五铢相似;蜀铸五铢外,另有直百五铢;吴有大泉五百,大泉当千,大泉二千,大泉五千等
两晋南北朝 (265—581)	金块、银块,铜币如西晋五铢钱;前凉“凉造新泉”;宋文帝铸四铢;陈宣帝铸太和五铢等	金、银、铜	西晋主要沿用汉魏新钱,东晋则行用吴国旧钱。南北朝时期,币值混乱,私铸盛行,铸币很多
隋唐 (581—907)	金块、银块,铜币如隋五铢、唐开元通宝、大历元宝、建中通宝等	金、银、铜	隋文帝平陈之后,隋五铢为统一法定货币;唐高祖武德四年(621年)下令废五铢,铸开元通宝;另,钱字由货币单位演变为重量单位。 中国的币制,如果以质地来划,则唐代是铜钱的分水线,唐以上是铢两货币
五代十国 (907—960)	金块、银块,铜币、铅币、铁币如永平,通正、天汉、光天、乾德、咸德、广政、大蜀等	金、银、铜、铁、铅	五代战乱,各地藩镇纷纷自立,建号铸钱,以广财用。纵观五代十国货币,以铅、铁为主,劣币较多
两宋 (960—1279)	金块、银块、纸币,铜币、铅币、铁币如北宋有宋元、太平、靖康等二十六种货币;南宋有建炎、绍兴、咸淳等十九种铜铁钱	金、银、铜、铁、铅、纸	两宋的币制,主要为铜钱,但兼以铁、铅。铜钱中甚至有青铜质的镂空龙钱币。白银及银币在支付和购买上较前朝较为重要。纸币开始正式产生和推行。纸币的前身是飞钱。 《唐书·食货志》说:“贞元时,商贾至京师,委钱诸道进奏院及诸军诸使富家,以轻装趋四方,合券乃取之,号飞钱”
元代 (1271—1368)	金块、银块、纸币,铜币如大朝通宝、延佑等	金、银、铜、纸	蒙古人过去游牧时期主要采用物物交换办法,采用白钱制主要受邻近中亚外国民族影响,也是对外贸易的产物,使中国从此采用白钱为价值的尺度;在取得对中国统治权后,主要以纸币为主,但也铸造了不少铜银辅币;据《食货志》、《王文统传》,元初有行用钞,其制无可考。世祖中统元年,始造交钞,以丝为本。是年十月,又造中统宝钞。分十、二十、三十、五十、一百、二百、五百、一贯、二贯;元朝到顺帝至正年间,下诏:以中统钞一贯,铜钱钱一千,准至元钞二贯。铸至正通宝钱,与历代铜钱并用。 至元二十四年,造至元钞。自二贯至五文,凡十一等。每一贯当中统钞五贯,二贯等于银一两,二十贯等于金一两。武宗至大二年,以物重钞轻,改造至大银钞。自二两至二厘,共十三等。每一两准至元钞五贯,白银一两,赤金一钱

续上表

朝代名称(时间)	代表性货币名称	主要货币材料	附 注
明代 (1368—1644)	金块、银块、纸币,铜币如永乐、宣德、弘治、嘉靖、隆庆、万历、仄昌、天启、崇祯等年代铸钱	金、银、铜、纸	《日知录》述明洪武初,金一两等于银五两,则金银的比价,明初与汉末相同。此外,大明通行宝钞是迄今世界上票幅面积最大的纸币,始发行于明代洪武八年(1375年),面额自一百文至一贯,共六种。一贯等于铜钱一千文或白银一两,四贯合黄金一两
清代 (1644—1911)	金块,铜币如同治、光绪、宣统等年代铸钱;银币如大清银币等	金、银、铜	清朝币制,大体上是银钱平行本位;大数用银,小数用钱,且银铜之间比价大体维持在一千文一两上下;《清文献通考》说:“古者金银皆有定式,必铸成币而后用之;光绪三十年,度支部奏厘定币制,以银圆为本位货币”。 《集释》说:“顺治六七年,海禁未设,市井贸易,多以外国银钱。”外国铸造的货币,使用的便利,自胜于我国称量的金银。而以西西班牙、墨西哥两国为多。中国的自铸,始于光绪十三年。广东总督张之洞所铸。清朝末年,各省均铸造银圆,重量成色不一,大多限于本省流通。 成立于光绪三十一年(1905年)的户部银行是中国最早的国家银行与中央银行,1908年改为大清银行。曾发行重五十两的大清银锭,上铸有“大清银行”、“库仑”及“光绪年月”字样。“库仑”为旧地名(现为蒙古国乌兰巴托),自17世纪中期为第一世哲布尊丹巴呼图所驻,始建城栅,蒙古语称城圈为“库仑”,即以为名。 1910年,即宣统二年,颁布币制条例,宣布实行银本位制,银币形态才出现在流通领域
民国 (1912—1949)	金块、法币,铜币、银币如中华民国铜币、银币等	铜、银、纸	中华民国1914年的“国币条例”中规定,货币单位名称为“圆”,每圆含纯银库平6钱4分8厘(含23.977g)。 1933年4月,国民政府“废两改圆”,银锭退出流通,公布《银本位币铸造条例》,改一圆银币重26.697g,每圆含纯银23.493448g。这种银圆可以自由铸造,无限使用。标志银圆成为本位货币。 1935年11月4日实行“法币改革”,宣布禁止使用银圆,从银本位制改行金汇兑本位制
中华人民共和国 (1949—)	纸币,即人民币	纸	1948年12月1日,中国人民银行正式成立,同时发行人民币。人民币为信用货币,为无限法偿货币,没有法定含金量,也不能自由兑换黄金

资料来源:①中国古代钱币, <http://www.xy369.com/bbs/User/Login.asp>; ②历代钱币简述, <http://www.shgci.com/pin-quanju/top>; ③曹龙骢:《货币银行学》,高等教育出版社,2000年8月版; ④[英]约翰·F·乔恩著,李广乾译:《货币史:从公元800年起》,商务印书馆,2002年9月版; ⑤朱勇坤:《钱币投资收藏手册》,上海科学技术出版社,2007年1月版; ⑥王献堂:《中国古代货币通考》,青岛出版社,2005年12月版,第6页; ⑦郑铁伟等:《中国花钱图典续集》,上海文化出版社,2006年3月版,第7页; ⑧孙持平主编:《金融历史的馈赠:上海市银行博物馆藏品精粹》,中国通出版社(香港),2007年8月版。

1.2.3.2 世界一些国家货币的具体形态及其演变

如果我们把中国货币具体形态的演变作为东方货币演变的典型代表来研究,那么世界上其他一些国家,比如古希腊、古罗马、埃及、法国、英国、德国、美国等国家的货币具体形态的演变则可以作为西方货币演变的典型代表来研究。客观地说,西方货币的演变过程与当今世界的货币体系的形成具有更为直接的因果关系。由于西方货币具体形态的演变又与发生在1150年的商业革命密切相关。因此,我们的研究可将1150年的商业革命作为分界岭来分别阐述西方货币的演变过程。