

第一篇

理 论 篇

第一章 货币论

在现代市场经济中，货币已融入和影响着经济运行的各个环节，并日益成为现代经济生活的一个重要要素。那么，货币是如何产生的，其本质和职能是什么，其存在形式又有哪些类型，货币是如何流通的等问题，正是本章内容所要解答的。

第一节 货币的起源和本质

一、货币的产生

货币产生至今已有几千年的历史。关于货币起源的问题，存在着诸如“创造发明说”、“保财富说”等多种不同的学说。但在马克思之前，它们均没有科学完整地解释货币的起源。只有马克思在批判和继承资产阶级古典政治经济学有关货币理论的基础上，通过对价值形式发展，即由简单的或偶然的价值形式到扩大的价值形式，再到一般的价值形式，最后到货币形式的分析，阐明了货币产生的客观必然性，从而科学完整地说明货币的起源。

（一）简单的价值形式

在人类社会产生的初期即原始社会中，人们结合成一个个的共同体，共同劳动，共同消费。当时，即不存在商品，也不存在货币。后来随着社会生产力的发展，出现了剩余产品，从而产生了部落之间的交换行为。例如用 100 斤小麦换 1 只羊。但这种交换只

是个别的 带有偶然性 仅仅表现为物物之间的直接交换 而且交换的品种单一，一种商品的价值只是偶然地表现在另一种商品上，即简单的或偶然的价值形式。

简单的价值形式构成了货币的雏形，但这种价值形式的价值表现很不完善 只是一种不充分的、萌芽的形式。随着社会生产力的进一步发展 产生了第一次社会大分工 人们的剩余产品不断增加，一种商品不再是偶然地和另一种商品相交换 而是经常地和越来越多的商品相交换 这样 简单的价值形式就发展为扩大的价值形式。

（二）扩大的价值形式

随着社会分工的产生和剩余产品的增加，以及私有制的产生，用于交换的商品数量和品种越来越多，一种商品不再偶然地同另一种商品相交换 而是经常地同许多种商品相交换 这时，一种商品的价值就不再是偶然地表现在另一种商品上，而是经常地表现在许多与之相交换的商品上 有多少种商品与之相交换 就会相应地有多少价值表现形式，这就是扩大的价值形式。如 100 斤小麦既可以换到 1 只羊 也可以换到 2 把石斧 还可以换到 10 米布或一定量的其它商品。用公式可表示为：

$$100 \text{ 斤小麦} = \left\{ \begin{array}{l} 1 \text{ 只羊} \\ 2 \text{ 把石斧} \\ 10 \text{ 米布} \\ 1 \text{ 件上衣} \\ \text{其它商品} \end{array} \right.$$

在扩大的价值形式中，一种商品的价值表现在无数种其它商品上 使其价值得到充分的表现 从而才真正表现为无差别的人类劳动的凝结。扩大的价值形式与简单的价值形式相比，价值表现的范围扩大了，这就为商品生产和商品交换的发展提供了更大的空间。但是 扩大的价值形式仍然存在很大的局限性：一种商品的

价值表现不是完整的 交换中每增加一种商品 都会增加一种表现商品价值的等价物 这样 商品的价值会因任何一种新的商品的加入而变得永无止境；一种商品的价值表现不够统一 还没有一个为所有商品生产者所公认的一般等价形式。正是由于扩大的价值形式的上述局限 随着用于交换商品种类的增多 商品的所有者要想在市场上找到一个既能满足自己的需求同时又需要自己商品的人是很困难的，需要参与交换的人们往往采取迂回的方式通过多次的交换才能达到自己的目的。而且 交换的品种越是繁多、范围越是扩大，这种问题越表现得明显。

“问题和解决问题的手段同时产生。”^① 随着交换产品的日益增多 交换行为的日益频繁 许多的商品所有者都愿意拿手中的商品与某一种商品交换，这种商品的使用价值成为大家的共同需要。于是，扩大的价值形式就发展为一般价值形式。

（三）一般价值形式

一般的价值形式，就是所有商品的价值都用一种商品来表现。用公式可表示为：

$$\left. \begin{array}{l} 1 \text{ 只羊} \\ 2 \text{ 把石斧} \\ 10 \text{ 米布} \\ 1 \text{ 件上衣} \\ \text{其它商品} \end{array} \right\} = 100 \text{ 斤小麦}$$

在一般的价值形式中，各种商品的价值统一表现在惟一的商品——小麦上，小麦成为表现所有商品价值的一般等价物。生产者只要把自己的产品换成一般等价物，就可以用它与自己所需要的任何商品相交换。这样，一切商品的价值作为无差别的人类劳动的凝结的性质，就充分地显示出来。一般等价物实际上就是货

^① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷 人民出版社 1972 年版 第 106 页

币的雏形。

一般等价物的产生 克服了扩大的价值形式的局限性 大大促进了商品生产和商品交换的发展。但是，这种一般等价物并不是固定在某一种商品上 而是随着时间的变化 地域的不同而不断变化 从而给商品交换的进一步扩大和发展 带来了极大的不便。这样，一般的价值形式就发展为货币形式。

(四) 货币形式

随着生产力的发展和第二次社会大分工的出现，商品交换得到进一步发展 这时 从交替发挥一般等价物的商品中必然会分离出某一种商品 比较固定充当一般等价物 这样 就产生了货币，一般的价值形式就转化为货币形式。所谓货币，就是固定充当一般等价物的特殊商品。总之 货币是在交换过程中自发产生的 是价值形式和商品生产、商品交换发展的必然产物。

二、货币的本质

(一) 货币金属论

货币金属论是最古老的货币理论，其典型代表是早期的重商主义者，资产阶级古典经济学的代表人物亚当·斯密和大卫·李嘉图也是货币金属论的倡导者。货币金属论认为 货币即贵金属 贵金属即货币 金银天然就是货币。金银是一国的真正财富 国家和个人要想富强，就必须得到越来越多的金属货币。

货币金属论反映了资本原始积累时期新兴资产阶级的利益和积累货币财富的愿望。在资本原始积累时期 贵金属发挥货币职能作用，最大限度地积聚货币是新兴资产阶级实行原始积累的最重要方式，因而货币金属论在这一时期具有非常重要的地位。但货币金属论把货币等同于贵金属，看成是惟一的财富却是不正确的。

(二) 货币名目论

货币名目论作为早期的另一种货币理论，它是 18 世纪初期，

在与重商主义斗争的基础上发展起来的，因而货币名目论与货币金属论截然相反。货币名目论认为 货币不是财富 是商品价值的符号 只是观念的计量单位 是一个票券 它只是便利交换的技术工具 是换取财富的要素 是一种价值符号。因此 货币不具有商品性 没有实质价值 只是名目上的存在。虽然货币是由贵金属铸造的 但货币的价值不是货币本身所具有的 而是由国家权威规定的。

货币名目论否定了货币的商品性和它的内在价值，忽视了货币的价值尺度、贮藏手段和世界货币的职能 仅仅把货币看成是一种价值符号，因而也是不正确的。

无论是货币金属论还是货币名目论，都是从货币交换发展现象入手 从货币的职能表象来认识的 将货币的本质和职能混为一谈 它们既不能说明货币的本质 也不能说明货币为什么具有普遍的接受性，所以都是错误的和肤浅的认识。

（三）马克思关于货币本质的理论

马克思从劳动价值理论入手 通过对商品交换发展的分析 进而分析了货币的起源，从中抽象出货币是固定充当一般等价物的特殊商品，并体现了一定的社会生产关系这一货币的本质规定。

马克思认为货币首先与其它商品一样，都是人类劳动的产物，是价值和使用价值的统一体。如果货币与其它商品没有共性，也就不可能在交换发展过程中被分离出来充当一般等价物，具有与其它商品相交换的能力。

虽然货币是商品 但却不是普通商品 而是特殊商品 是与其它一切商品相对立的、固定充当一般等价物的商品。货币与其它商品的区别表现在 首先 货币是衡量一切商品的材料 具有同一切商品交换的能力 而其它商品则不具有这种能力。其次 货币具有一般的使用价值和特殊的使用价值，而其它商品则只有专门的使用价值。普通商品按照它们各自的属性，具有某一专门的使用

价值来满足人的某一方面的需要；货币商品从它的自然属性来说，也有其专门的使用价值，但更重要的是，它对任何人都具有一般的使用价值，即充当一般等价物，有了它就等于拥有了任何使用价值。再次，货币作为一般等价物既是一定生产关系的产物，同时也体现着一定的社会生产关系。

总之，货币作为一个历史的经济范畴，它是随着商品的产生而出现的，是在商品交换和价值形态的长期发展中形成的，其本质是固定充当一般等价物的特殊商品，并体现了一定的社会生产关系。

三、货币的职能

（一）价值尺度

货币在表现和衡量其它一切商品价值时，执行着价值尺度的职能，这是货币的一个基本职能。货币之所以具有价值尺度的职能，能够表现和衡量一切商品的价格，是因为货币本身也是一种劳动产品，其自身也凝结了人类抽象劳动，具有价值，因而成为衡量一切商品价值的共同的价值尺度。

货币充当价值尺度可以是观念上的货币。如某种商品的价值是 100 元，我们并不需要把 100 元摆在这种商品上，只是贴上一张 100 元的价格标签就可以了。商品价值的货币表现就是价格。但不同商品的价值大小各不相同，货币要衡量和比较各种商品的价值，它本身也必须确定一种固定的计量单位作为价格标准。价格标准最初是以金属的重量单位为计量标准的，例如中国的“两、钱、分”既是白银的重量单位，也是它充当价值尺度的价格标准。目前，每个国家的货币都与贵金属脱钩，价格标准实际上就是每个国家的货币计量单位及其等分。例如我国人民币的价格标准中，基本单位为“元”，1 元分为 10 角，1 角分为 10 分；美元的价格标准中，基本单位为“元”，1 美元分为 100 美分。

（二）流通手段

货币在商品流通中起媒介作用时，就执行了流通手段的职能，

这是货币的又一基本职能。在货币产生之前，商品的交换是采取物物交换的形式，商品生产者进行商品交换时，既是卖者，又是买者，买与卖同时进行，商品的流通公式是商品——商品。货币产生之后，商品的交换变成了以货币为媒介的商品流通，这时的商品交换分成了买和卖两个环节，商品的所有者必须先把手中的商品转化为货币，然后再用货币去购买自己所需要的商品，商品流通的公式为商品——货币——商品。货币在商品的买与卖之间充当了交易的媒介。

执行流通手段的货币，必须是现实的货币，而不能是观念上的货币。商品购买者不能凭观念上的货币买到任何商品，商品的销售者也不会拿自己的商品和观念上的货币相交换。在商品买卖时，必须有实实在在的货币去和商品相交换，这样，现实中就有一个作为商品交换媒介的货币的现实需要量问题。关于货币需要量的问题，将在本章第三节作专门的分析。

在货币执行流通手段的职能时，具有转瞬即逝的特点，因此，人们在交换中并不关心货币本身是否有内在价值，人们关心的是货币的购买力，即手中的货币能换回多少商品。加之铸币长期流通的磨损，不足值铸币的出现，就产生了不足值的铸币甚至纸币等价值符号，照样可以代替足值的货币执行流通手段的职能。所以，只要具有购买力，没有价值的符号或票券也能作为货币流通，从而为纸币和信用货币的产生提供了基础。

货币作为交换媒介的出现，一方面克服了物物交换的局限性，促进了商品生产和商品交换的发展，另一方面，使商品交换分离成买和卖两个在时间上和空间上独立的环节，从而使买卖脱节、供求失衡和经济危机的产生成为可能。

（三）贮藏手段

当货币退出流通领域被人们当作独立的价值形态和社会财富的代表保存起来时，就执行了贮藏手段的职能。贮藏手段职能是

在价值尺度和流通手段职能的基础上产生的。货币作为一般等价物是所有商品价值的一般代表，流通手段职能则可以使货币购买其它一切商品，因此货币才能作为社会财富的一般代表，才具有了贮藏的价值。

在商品交换的初期，人们贮藏货币的目的是利用货币来保存自己的剩余产品，即马克思所说的“朴素的货币贮藏形式”。随着商品交换的发展，货币贮藏手段的作用不仅为其所有者保存财富，而且成为顺利进行商品生产的必要条件。商品生产者为了维持自己的生产和生活，必须随时从市场上买进他所需要的生产资料 and 消费资料，但他自己的产品并不是随时都能在市场上卖掉，因此，为了保证生产和生活的正常进行，他必须贮藏一定量的货币，以便在需要时使用。随着商品经济的进一步发展，货币发挥作用的范围日益广泛，货币的权力也日益扩大，它已不仅仅能应付急需之用，而且可以购买到各种物质财富，还可以影响人们的社会地位、荣誉甚至命运。货币似乎无所不能，人们就像崇拜偶像一样崇拜货币，于是一些人就开始贪婪地积累货币，为贮藏而贮藏货币。

货币贮藏手段的职能，在金属货币制度下，可以自动调节货币流通量。当流通中的货币量大于实际需要的货币量时，多余的货币就会退出流通领域被贮藏起来；当流通中的货币量小于实际需要的货币量时，贮藏的货币就会重新加入流通领域。贮藏的货币就像蓄水池一样，自动调节流通中需要的货币量，所以在金属货币制度下，不会发生通货膨胀。

货币产生至今，其形式已发生了很多变化，从而货币贮藏的形式也发生了相应的变化，从以足值的金属货币形式贮藏价值到当今的以信用货币作为价值贮藏的典型形式。但以信用货币来贮藏价值，必须以币值的稳定为前提条件，否则，货币就会被重新投入流通，人们将普遍以价值稳定或急需的物品替代充当价值贮藏的载体。

（四）支付手段

当货币作为价值的独立形式进行单方面转移时，就执行支付手段的职能。例如清偿债务、支付税收、工资等等。货币支付手段职能的产生是和信用制度的产生和发展密切联系的，随着商品经济的发展，货币的运动与商品的运动有时会发生分离。由于商品生产受时间的长短、销售地的远近以及销售季节等因素的影响，商品卖出后，购买者未必立即将货币付给销售者，为了保证再生产的顺利进行，商品赊销、延期付款等信用方式应运而生。当赊购者到期偿还货款时，货币就执行了支付手段的职能。因此货币的支付手段职能正是直接产生于这种商品赊销和延期付款方式买卖商品的活动之中。随着商品经济的发展，货币支付手段的职能也超出了商品流通的范围，扩展到工资、租金、税收以及利息的支付等其它领域。

货币支付手段职能的产生，一方面促进了商品生产和商品交换的进一步发展，但另一方面又使流通中买卖脱节现象加剧，使商品经济的内在矛盾进一步复杂化，从而使经济危机的可能性转化为现实性。

（五）世界货币

当货币超出国内流通领域，在世界市场上发挥一般等价物作用时，货币就执行了世界货币的职能。货币的这一职能是随着国际间交往的日益频繁，适应价值在国际间的转移而形成的。作为世界货币的一般等价物需要其本身具有十足的内在价值，如黄金、白银等贵金属。在金属货币退出流通领域、黄金非货币化的情况下，能够被各国共同接受的一般等价物代表也可以充当世界货币，如美元、欧元、日元等都已成为世界货币。

货币执行世界货币的职能主要体现在：(1)作为国际间支付手段，用于支付国际收支差额，这是世界货币最主要的职能；(2)作为国际间一般的购买手段，用于购买外国商品；(3)作为社会财富的

一般代表由一国转移到另一国，如支付战争赔款、对外援助等。

货币的各种职能是彼此联系的，它们共同表现了货币作为一般等价物的本质特征。其中，价值尺度和流通手段是货币的基本职能，其它职能则是派生职能。正是由于货币具有价值尺度和流通手段的职能，人们才会有贮藏货币的动机，支付手段则是以前三种职能的存在为前提。至于世界货币，则是其它各种职能在国际市场上的延伸和发展。

第二节 货币形式

从货币的发展历史来看，历史上曾有多种不同的物品充当过货币。货币材料即币材的演变大体上从实物货币开始，发展到金属货币，再发展到信用货币。

一、实物货币

实物货币是指以自然界存在的某种物品或人们生产出来的某种物品来充当的货币。实物货币一般都是由可转让的，乐于为当地居民所接受的商品来充当的，它是与原始的落后的生产方式相适应的。最初的实物货币五花八门，各地、各国和各个不同时期各不相同。例如在中国古代，贝壳是最早也是最主要货币，蚌珠、皮革、米粟、牲畜、农具等都充当过实物货币，古希腊人曾以牛、羊作为货币，美洲及墨西哥人把可可和烟草等作为货币，而非洲和印度则把象牙作为货币。

然而以实物形式存在的货币，都有其自身难以克服的缺点：首先，实物货币在各地分布不同，而且不宜分割；其次，许多实物货币的体积和重量都较大，不便于携带；最后，它们的质地不统一，因而不易保存。正是由于这些缺点，实物货币并不能很好地满足交换的要求，因而并不是理想的交易媒介，从而被金属货币逐渐替代。

二、金属货币

以金属如铜、银、金作为材料的货币称为金属货币。随着商品交换的不断扩大和货币在经济生活中的重要性日益加强，实物货币的局限性日益显露。同时随着手工业与农业的分离，矿石冶炼和金属加工业逐渐形成，金属制品成倍增长，从而为金属作为商品加入到交换中提供了有利的条件，从而使币材的选择逐渐转向金属。最初货币使用的金属都是贱金属，大部分国家的币材都是铜，个别国家、个别时期也有用铁的。例如我国的春秋战国时期，铜币的流通已相当广泛，而且有了规则的形状，像刀币、环币、铲币等等。一般来说，用贵金属作币材是在铜以后，开始是由铜过渡到银，最后才由银过渡到金。之所以如此，是因为贵金属金银的自然属性具有质地均匀、便于分割和携带、不易损坏、体小价高等特征，能够满足人们对货币材料的客观要求，最适合充当货币。因此，马克思说：“金银天然不是货币，但货币天然就是金银。”^①

三、纸制货币

现代货币的币材都是纸，但从金属货币到纸制货币经历了一个很长的时间。以电力的应用为标志的第二次产业革命极大地推动了商品生产的发展，许多新兴产品的问世使商品的种类迅速膨胀，进入流通的商品越来越多，其价值越来越大。贵金属作为货币虽然具有种种优点，但金属货币受贵金属的限制而不能迅速增长，数量上满足不了社会的需要。同时人们也逐渐发现，货币在流通中最让人们关心的是它是否能够换回自己所需要的商品，至于它自身的价值有多大并不重要。于是就出现了由政府发行的纸币和银行发行的银行券代替金属货币参加到流通领域，纸制货币也就随之产生了。严格地讲，纸制货币有两种：一种是国家凭借权力发行的纸币；另一种是银行通过信用渠道发行的银行券。

^① 马克思：《资本论》第1卷，人民出版社1975年版，第107页。

相对于金属货币 纸制货币具有成本低廉 便于携带和运输的优点 并且可以克服‘劣币驱逐良币’的现象。但是在现实的流通中 当所需要的金属货币量与纸制货币的发行量不一致时 特别是纸制货币的发行量大于实际需要的金属货币量，就会发生通货膨胀。正是由于纸制货币的这些缺陷，就需要更新形式的货币来解决这些缺陷所产生的问题。

四、存款货币

无论是实物货币、金属货币和纸制货币都是有形货币 但随着信用制度的发展，又出现了无形货币，存款货币就是其中的一种。现代银行的一项重要业务就是给客户开立支票存款账户，客户可用此账户签发支票用以支付各种费用，银行通过支票的收付替客户结清债务关系 这个过程就是转账结算。可用于转账的存款 与银行券一样发挥货币的支付手段职能 所以 这种可签发支票的存款称为存款货币。在现代市场经济活动的各种货币收支中，转账结算一般都在 80% 以上 占了主体 而现钞只是一小部分。因此，存款货币在经济活动中的作用也越来越重要。

存款货币和现钞都是作为流通手段和支付手段，有着共同的功能和特点 而且其流动性极强 因此 在当代各国和国际性金融组织的货币层次划分中，存款货币和现钞合称为货币，属于 M_1 。而在银行的定期存款和储蓄存款也是货币，只不过不能直接转账结算 而且其流动性也不如 M_1 因此 在当代各国和国际性金融组织的货币层次划分中 它们被称为准货币 属于 M_2 。 M_1 和 M_2 都是存款货币的存在形式。

五、电子货币

随着电子技术的迅速发展 货币形态也发生了变化 特别是电子计算机在金融业的广泛应用，各种形式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。这种利用电子计算机系统存储和处理的电子存款和信用支付工具就是电子货币。电子货币的产生，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。随着金融电子化的发展，电子货币的应用范围和规模都将进一步扩大。

第三节 货币流通

一、商品流通和货币流通

货币流通是商品流通的表现形式。商品流通即是两种不同使用价值的互换，若用 W 代表商品，即是 $W—W$ 。而货币作为一般等价物，只是把这个过程分解为买和卖两个阶段，若用 G 代表货币，那末商品交换就由 $W—W$ 变为 $W—G—W$ 。这种分解虽然解决了不同使用价值之间交换的困难，使商品流通得以顺利地进行，但是，货币介入流通过程并没有改变商品流通的实质，它只是作为交换媒介为商品流通服务，是商品流通借以实现的形式。因此，货币流通实质上是商品流通的实现形式和表现形式，商品流通是货币流通的基础和实质内容。在商品流通和货币流通的关系上，商品流通始终是第一位的，它不但决定货币流通的规模，也决定其流通的方向和速度。因此，商品流通决定货币流通，货币流通为商品流通服务，它们二者是辩证的统一关系。

二、货币流通的形式与渠道

（一）现金流通

现金流通是指以收付现金的方式形成的货币收支运动。现金流通具有涉及面广、支付次数频繁、每次支付额数小等特点。并且，由于现金在各货币层次中流动性最强，具有与商品直接相交换的能力，因此，其最大优点就是便利小额交易。但现金流通的安全性较差，并需要大量的流通过费，尤其是在异地大额交易中，现金流通的速度较慢且十分不便。所以，居民生活中的货币收支以及企

事业单位的小额收支多采用现金流通的方式。

在现代市场经济中 现金流通是以银行系统为中心进行的 其流通可分为现金投放和现金回笼两条渠道。现金投放是指现金流出银行体系进入市场流通。目前我国现金投放的渠道主要有：(1)对个人发放工资、奖金和劳务报酬等支出 这是银行在城镇投放现金的主要渠道，是形成城镇居民消费品购买力的基本因素；(2)农副产品收购支出 这是银行在农村投放现金的主要渠道 是形成农民消费品和农用生产资料购买力的基本因素；(3)企业、机关、单位部分行政管理费支出，这类投放形成社会集团购买力的一部分；(4)财政信贷支出，包括国家财政对农村投资的一大部分、国家银行以现金形式发放的农贷、商业部门收购农产品的预购定金、国家对居民的各种救济款项和存款利息等。此外，国家或银行收购居民的黄金和外汇 以及废旧物资的收购等 也形成现金投放。

现金回笼是指现金退出市场流回到银行体系。目前我国现金回笼的渠道主要有：(1)商品回笼，即通过出售各种商品收取现金，然后将现金存入银行 从而相应减少市场上现金流通量 这是我国现金回笼的基本渠道；(2)服务回笼 即通过提供通讯、交通、水电、文教卫生等各种服务后收取现金存入银行，随着我国第三产业的发展，服务回笼的比重将逐步增加；(3)财政回笼 即财政部门通过征税和发行公债等取得的现金收入，然后作为财政性存款存入银行 这部分现金的回笼 可以调节个人收入和社会购买力 具有明显的政策性；(4)信用回笼 主要指银行吸收的储蓄存款 居民到金融机构用现金购买有价值券，银行以现金形式收回的农业贷款等，信用回笼的增减可以相应改变即期购买力，对市场的供求均衡有重要影响。

(二)非现金流通

非现金流通，主要是指存款货币的流通，是现金流通的对称。非现金流通的形式主要是金融机构的转账结算。在金融现代化发

展过程中，非现金流通主要通过电子支付清算系统进行无纸化流通，不仅企业、机关、事业单位的绝大部分货币收支通过非现金流通，而且个人的货币收支也越来越多地通过个人支票账户或信用卡进行非现金流通。在现代市场经济的总交易量中，非现金流通所占的比重一般都超过 90%，成为货币流通的主要形式。同时，非现金流通还可以节约大量的流通费用，减少现金流通的风险，加快货币流通速度，特别是有利于大额异地和跨国交易，也为银行系统发挥对国民经济的反映、监督和调节作用提供了重要的条件。

我国目前仍实行现金管理，规定 1000 元以下的小额收支可以使用现金，结算起点以上的一律通过银行办理转账结算，从而使非现金流通成为货币流通的主体。非现金流通是以银行系统为中心进行的，其特点是投放和回笼连在一起，如果不考虑结算的时间因素，投放与回笼同时发生。

如果按经济活动的性质来划分，非现金流通的主要形式有：
(1) 商品交易结算，即银行与客户之间因商品交易而发生的货币支付，这是非现金流通的主要形式；
(2) 劳务或服务结算，即银行与客户之间因提供或接受各种劳务或服务而引起的货币收支，这是非现金流通的重要形式；
(3) 财政收支，即财政资金的上缴和下拨。我国目前由中国人民银行代理国库，财政收支是通过银行在国家和单位之间的转账来进行，这部分非现金流通有较强的政策性；
(4) 银行信贷收支，即银行以非现金形式提供的贷款发放与回收。此外，金融市场上买卖金融工具后的非现金结算也是非现金流通的组成部分，这部分的数量将会随着金融市场的发展而不断增加。

（三）现金流通与非现金流通的区别与联系

1. 现金流通与非现金流通的服务对象和反映内容不同。现金流通主要服务于居民，包括城镇居民和农民的各种货币收支，主要反映消费资料和农用生产资料的供求关系；非现金流通主要服务于企业、部队、机关团体等事业单位的收支，主要反映生产资料和