

对马克思货币理论及其价值的现代性认识

张慧媛

(湘潭大学, 湖南湘潭 411105)

摘要: 马克思货币理论以劳动价值论为根基, 揭示了货币的本质、起源、职能以及与资本主义经济的内在联系。本文将当代经济实际情况和目前的学术争论相结合, 从货币本质的历史演进、职能的现代拓展、内生性信用机制及当代实践价值的维度, 重新审视马克思货币理论的科学性与现实解释力, 阐明在分析现代货币现象与金融风险中的核心地位, 并为理解当代经济问题提供理论启示。

关键词: 马克思; 货币理论; 劳动价值论; 当代价值

DOI: doi.org/10.70693/rwsk.v2i4.383

货币是现代经济体系运转的血液, 它的形态与功能随着经济的不断发展进行演变, 从实物货币、金属货币到信用货币、再到电子货币, 引发了理论探讨与挑战。在时代不断发展的背景下, 诞生于19世纪的马克思货币理论是否已经过时? 它的理论内核是否仍能为我们理解当代货币金融现象提供有效的分析工具? 本文将证明马克思货币理论不是僵化的教条, 而是以劳动价值论为基础、以辩证唯物主义为方法论的开放科学体系。在当代不仅没有失效, 而且在不断深化的经济实践中展现出历久弥新的理论价值。

一、货币的本质与起源

货币的产生来自于商品内在矛盾的必然要求, 商品具有使用价值和价值的二重性, 使用价值是商品的自然属性, 满足人们的某种特定需要比如说食物可以让人不饿; “价值是商品的社会属性, 是凝结在商品中的无差别的一般人类劳动”^[2]。这两个属性既统一于商品体中, 又相互对立: 生产者关心的是价值, 希望通过出售使用价值来实现价值; 消费者关心的是使用价值, 希望通过货币来获得使用价值。这一矛盾必须在交换中才能解决。

更深层次看, 商品的二重性根源于劳动的二重性: 具体劳动创造使用价值, 抽象劳动形成价值。在私有制条件下, 生产商品的劳动直接表现为私人劳动, 作为社会总劳动的一部分却具有隐蔽性。这就构成了商品经济的核心矛盾: “私人劳动与社会劳动的矛盾”, 商品生产者的私人劳动必须通过市场交换才能转化为社会劳动^[1]。而商品的价值, 只有在成功的交换中才能得以实现。这一矛盾在直接的物物交换中表现得非常清楚。商品生产者为了获得商品的价值最初是进行物物交换, 但是这种方式存在很大的偶然性与局限性, 需要交换双方的需求互相匹配。例如: 拥有一头羊的生产者需要粮食, 那么个体必须找到一个同时拥有富余粮食又恰好需要羊的交换者, 交易才能达成。一旦中间有一个环节无法契合, 这次交易就无法完成。这种交换方式效率非常低下, 严重束缚了商品生产和交换的广度与深度。

为了解决商品内在的矛盾问题, 克服物物交换的困境, 价值形式必然要经历一个漫长的历史演进过程: 从简单的、个别的价值形式, 到总和的或扩大的价值形式, 再到一般价值形式, 最终, 当一般等价物的角色固定地由某种特殊商品(如金银)来充当时, 就发展到了货币形式。货币应运而生, “它作为一般等价物从商品世界中分离出来, 能够衡量一切商品的价值并充当交换媒介, 使得商品交换的公式从商品-商品转变为商品-货币-商品”^[3]。有了货币的存在, 商品的内在矛盾——使用价值与价值的矛盾、私人劳动与社会劳动的矛盾——在形式上得到了

作者简介: 张慧媛(2001-), 女, 硕士研究生, 研究方向为马克思主义哲学。

解决，促进了商品交换的发展和市场的扩张。正如马克思精辟指出的：“货币的出现是商品内在矛盾的必然结果，是商品交换发展的必然产物”^[4]。它并非人类的发明或契约的产物，而是商品经济内在矛盾发展的必然历史结晶。

二、货币职能的多维展开

货币的职能体系建立在两大基石之上：“价值尺度和流通手段。这是货币最根本、最直接的职能，是货币作为一般等价物的最本质体现，其他职能是从基本职能派生出来的”^[5]。

“价值尺度职能是指货币以自身为尺度，来衡量和表现一切商品价值大小的功能”^[6]。这解决了商品世界千差万别的使用价值无法直接比较和通约的难题。通过货币，商品的价值获得了统一的外在表现形式——价格。“价格是商品价值的货币表现，它使得商品的价值变得可见、可衡量、可比较。执行价值尺度职能时，货币不需要现实出场，只需是观念上的货币就可以，我们在给商品贴标价时并不需要将现金摆在旁边”^[7]。

流通手段职能是指货币在商品交换中充当媒介的角色，即公式“W-G-W”（商品-货币-商品）中的“G”。它解决了物物交换中需求双重巧合的时空局限，将买卖行为分解为“卖出”和“买入”两个相对独立的环节，极大地提高了交换的效率，拓宽了市场的范围。马克思精辟地指出：“货币的价值尺度职能和流通手段职能是货币的基本职能，它们是货币作为一般等价物的必然体现”^[6]。正是这两大职能，使得货币成为商品经济不可或缺的血循环系统。

然而，货币的职能并未止步于此。随着商品经济的发展和信用关系的成熟，货币的基础职能必然派生出贮藏手段、支付手段和世界货币这三种延伸职能。贮藏手段是货币退出流通，被当作社会财富的一般代表储存起来的职能，它源于货币作为一般等价物的绝对可接受性。支付手段职能则出现于赊购赊销、清偿债务、缴纳赋税等场合，“货币在此不再是交换的媒介，而是作为价值的独立存在进行单方面转移，这一职能是信用关系发展的基础”^[9]。世界货币职能则是指货币越出国界，在国际市场上执行一般等价物的职能，最初由贵金属直接担任，如今则由少数主权信用货币主导。这三种职能是货币基础职能在更高层次、更广领域上的扩展与应用，它们的出现极大地促进了商品经济的繁荣和全球化进程。

三、货币内生性与信用机制

货币从何而来？货币的供给是由中央银行外生控制，还是由经济体系内部生成？马克思的货币理论为我们提供了不同于新古典传统的深刻洞见，即货币供给在根本上具有内生性，它与资本主义的生产、流通和信用创造过程紧密交织，互为因果。

（一）货币内生性

“货币内生性是指货币供应量是由经济体系内部因素决定的，而不是由外在因素强制决定的”^[8]。在资本主义经济中，货币内生性主要体现在以下几个方面：

首先，货币供应量与经济活动水平密切相关。当经济繁荣时，企业投资和居民消费增加，对货币的需求也相应增加，银行信贷扩张，货币供应量随之上升；当经济衰退时，企业投资和居民消费减少，对货币的需求下降，银行信贷收缩，货币供应量也相应减少。这种货币供应量与经济活动水平的同向变动关系，反映了货币内生性的基本特征。其次，货币供应量受到利率的影响。利率是资金的价格，它对货币需求和货币供给都具有重要影响。当利率上升时，企业借贷成本增加，投资减少，居民储蓄意愿增强，货币需求下降，同时银行信贷收缩，货币供应量减少；当利率下降时，企业借贷成本降低，投资增加，居民消费意愿增强，货币需求上升，银行信贷扩张，货币供应量增加。利率与货币供应量之间的这种反向变动关系，进一步说明了货币内生性的存在。最后，货币供应量还受到金融机构和金融市场的的影响。金融机构的信贷政策、金融创新以及金融市场的活跃程度等都会对货币供应量产生影响。例如，金融机构的信贷扩张会增加货币供应量，而金融创新则可能改变货币的供求关系和流通速度。“金融市场的发展则为货币的流通和配置提供了更有效的渠道，从而影响货币供应量的形成和变化”^[11]。

货币内生性是资本主义经济运行的重要特征之一，它反映了货币与经济活动之间的内在联系和相互作用。货币内生性理论为我们理解资本主义经济的动态变化提供了重要的理论基础。

（二）信用机制

信用机制是资本主义经济的核心机制之一，它在促进经济发展的同时，也是经济危机的重要根源。信用机制主要包括银行信用、商业信用和国家信用等多种形式。银行信用是指银行通过吸收存款、发放贷款等方式提供信用。银行信用是现代经济中最重要的信用形式之一，它为企业的投资和居民的消费提供了资金支持，促进了经济的发展。

然而，银行信用的过度扩张也可能导致金融风险的积累和经济危机的爆发。当银行过度放贷时，可能会导致信贷泡沫的形成，一旦泡沫破裂，银行将面临大量不良贷款，金融体系将陷入危机，进而引发经济衰退。商业信用是指企业之间通过赊销等方式提供的信用。商业信用是企业之间商品交易的重要形式，它能够缓解企业的资金压力，促进商品的流通和销售。然而，商业信用的过度扩张也可能导致企业债务链的断裂和经济危机的爆发。“当企业过度依赖商业信用时，可能会导致资金链的紧张和偿债能力的下降，一旦某个环节出现问题，可能会引发连锁反应，导致经济危机的爆发”^[10]。

国家信用是指国家通过发行国债等方式筹集资金。国家信用是国家财政政策的重要工具，它能够为国家的基础设施建设、社会保障等提供资金支持。然而，国家信用的过度扩张也可能导致财政危机和债务危机，进而影响经济的稳定和健康发展。信用机制在资本主义经济中的作用是复杂的。一方面，信用机制能够促进资源的有效配置和经济的快速发展；另一方面，信用机制的过度扩张和滥用也可能导致经济危机的爆发。因此，如何在促进经济发展的同时，防范信用风险，是现代经济管理的重要课题。

四、马克思货币理论的现代现实价值

马克思的分析框架不是尘封的历史文献，而是为我们审视当代一系列重大经济金融问题提供了无可替代的理论。无论是应对加密货币带来的挑战，防范系统性金融风险，还是重构宏观经济学的微观基础，马克思货币理论都展现出深刻的预见性和现实相关性。

（一）马克思货币理论的当代应用

虚拟货币是近年来随着互联网和区块链技术发展而出现的一种新型货币形式。然而，从马克思货币理论的角度来看，虚拟货币不是真正的货币，它具有很多虚假性和危害性。

首先，虚拟货币不具备货币的本质属性。货币的本质是一般等价物，它必须具有普遍的接受性和价值稳定性。虚拟货币虽然在一定程度上可以用于交换，但接受范围的非常有限，价格波动剧烈，不具备货币的价值尺度和流通手段职能。例如，比特币的价格在短时间内可能会出现数倍甚至数十倍的波动，这种价格的不稳定性就无法成为稳定的交换媒介和价值尺度。其次，“虚拟货币缺乏货币的社会权力属性。货币的社会权力属性体现在对社会资源的分配和经济秩序的维护上。虚拟货币由于去中心化和匿名性的特点，无法承担起对社会资源的合理分配和经济秩序的维护责任”^[12]。相反，虚拟货币的炒作和投机行为可能会导致资源的浪费和社会不稳定因素的增加。最后，虚拟货币的发行和流通缺乏有效监管。货币的发行和流通需要国家的信用和法律保障，以维护货币的稳定性和经济的安全性。虚拟货币的发行和流通不受国家法律和监管机构的约束，容易被用于非法交易、洗钱、诈骗违法犯罪活动。

马克思货币理论对虚拟货币的批判具有重要的现实意义。它提醒我们，“货币的本质和社会属性是不可替代的，任何试图绕开货币本质和国家信用的虚拟货币形式都不可能成为真正的货币”^[13]。政府和监管机构应加强对虚拟货币的监管，防范其带来的金融风险和社会危害，维护经济的稳定和健康发展。

（二）马克思货币理论的启示

马克思货币理论为金融风险防范提供了重要的理论基石。在资本主义经济中,货币内生性与信用机制的相互作用导致了金融风险的产生和积累。货币供应量的过度扩张和信用机制的过度滥用可能会引发通货膨胀、资产泡沫、银行危机和债务危机等一系列金融风险。因此,“防范金融风险必须从货币供应和信用机制入手”^[14]。

首先,要加强对货币供应量的调控。货币供应量的合理调控是防范金融风险的重要手段。政府和中央银行应根据经济发展的需要,合理确定货币供应量的增长速度和规模,避免货币供应量的过度扩张。同时,要加强对货币市场的监测和分析,及时发现货币供应量的变化趋势和潜在风险,采取有效的政策措施加以调控。其次,要加强对信用机制的监管。信用机制是金融风险的重要来源之一,加强对信用机制的监管是防范金融风险的关键。政府和监管机构应加强对金融机构的监管,规范金融机构的信贷行为,防止金融机构过度放贷和信用扩张。同时,要加强对金融市场的监管,打击金融市场的投机行为和违法违规活动,维护金融市场的稳定和健康发展。最后,要建立健全金融风险预警机制。金融风险预警机制是防范金融风险的重要保障。“政府和监管机构应建立健全金融风险预警指标体系,加强对金融市场的监测和分析,及时发现金融风险的早期信号,采取有效的政策措施加以防范和化解”^[12]。通过建立健全金融风险预警机制,可以提高金融风险防范的前瞻性和有效性,维护金融体系的稳定和安全。

马克思货币理论为金融风险防范提供了重要的理论指导。它揭示了货币内生性与信用机制的相互作用机制,为我们理解金融风险的产生和积累提供了深刻的理论基础。在现代金融体系中,防范金融风险必须从货币供应和信用机制入手,建立健全金融风险防范机制,维护经济的稳定和健康发展。

(三) 马克思货币理论的贡献

马克思货币理论为宏观经济理论提供了重要的逻辑基础。在资本主义经济中,货币内生性与信用机制的相互作用对经济的运行和发展产生了深远影响。货币供应量的变化和信用机制的扩张与收缩直接影响着经济的繁荣与衰退、通货膨胀与通货紧缩、就业与失业等宏观经济变量。因此,理解货币内生性与信用机制的相互作用机制,对于构建科学合理的宏观经济理论具有重要意义。

首先,马克思货币理论揭示了货币与经济活动之间的内在联系。货币内生性理论表明,货币供应量是由经济体系内部因素决定的,而不是由外在因素强制决定的。这种内在联系表明,货币供应量的变化与经济活动水平密切相关,经济繁荣时货币供应量增加,经济衰退时货币供应量减少。这一理论为宏观经济政策的制定提供了重要的理论依据。政府和中央银行可以根据经济发展的需要,合理调控货币供应量,促进经济的稳定增长。其次,“马克思货币理论揭示了信用机制在资本主义经济中的重要作用”^[14]。信用机制是资本主义经济的核心机制之一,它在促进经济发展的同时,也是经济危机的重要根源。信用机制的扩张与收缩直接影响着经济的繁荣与衰退、通货膨胀与通货紧缩、就业与失业等宏观经济变量。这一理论为宏观经济政策的制定提供了重要的理论指导。政府和中央银行应加强对信用机制的监管,防范信用风险,维护经济的稳定和健康发展。

最后,马克思货币理论揭示了经济周期的内在规律。经济周期是资本主义经济的重要特征之一,货币内生性与信用机制的相互作用是经济周期的重要决定因素。经济繁荣时期,货币供应量增加,信用机制扩张,经济快速发展;经济衰退时期,货币供应量减少,信用机制收缩,经济陷入低谷。这一理论为宏观经济政策的制定提供了重要的理论基础。“政府和中央银行可以根据经济周期的变化,采取相应的政策措施,平滑经济周期波动,促进经济的稳定增长”^[14]。

马克思货币理论为宏观经济理论提供了重要的逻辑基础。它揭示了货币与经济活动之间的内在联系、信用机制在资本主义经济中的重要作用以及经济周期的内在规律,为我们理解资本主义经济的运行和发展提供了深刻的理论指导。在现代宏观经济理论中,马克思货币理论仍然具有重要的现实价值和指导意义。

五、结论

货币的本质是社会生产关系载体,这一内核在数字货币时代依然成立。马克思关于货币支付手段与危机的论

述, 为理解现代金融风险提供了帮助, 揭示了信用扩张与债务链条的系统性脆弱。马克思货币理论的当代价值, 在于将货币视为社会历史范畴, 这一视角对数字经济时代的货币治理与金融监管具有重要启示意义。

参考文献:

- [1] 政治经济学批判 [M]. 北京: 人民出版社 1964.
- [2] 马克思. 资本论 (第一卷) [M]. 北京: 人民出版社 1953.
- [3] 《马克思恩格斯全集》第 13 卷, 第 109 页.
- [4] 《马克思恩格斯全集》第 23 卷, 第 147 页.
- [5] 《马克思恩格斯文集》第 5 卷第 80 页.
- [6] 《马克思恩格斯文集》第 5 卷第 107 页.
- [7] 《马克思恩格斯文集》第 5 卷第 83 页.
- [8] 《马克思恩格斯文集》第 5 卷第 86 页.
- [9] 凯恩斯. 就业、利息和货币通论[M].北京: 商务印书馆 1999
- [10] 李乾坤. 马克思货币理论的演进及其当代价值[J].马克思主义理论学科研究,2024,10(05):84-94.
- [11] 李乾坤. 金融衍生品的社会哲学——对马克思价值形式分析和货币理论当代意义的探讨[J].理论与改革,2022,(04):72-83+166-167.
- [12] 王国刚. 马克思的货币理论及其实践价值[J].金融评论,2019,11(01):1-14+123.
- [13] 蒋海曦. 当代货币形式的演变及成本——基于马克思货币理论视角[J].政治经济学评论,2018,9(05):3-19.
- [14] 鲍金. 论货币的社会权力——基于马克思货币理论的当代考察[J].马克思主义与现实,2016,(03):29-35.

Re-examining Marx's Monetary Theory and Its Value

Zhanghuiyuan

Xiangtan University, Xiangtan 411105

Abstract: Marx's monetary theory, rooted in the labor theory of value, reveals the essence, origin, and functions of money as well as its intrinsic connection to the capitalist economy. This paper integrates contemporary economic realities and current academic debates to re-examine the scientific validity and practical explanatory power of Marx's monetary theory from multiple dimensions, including the historical evolution of money's essence, the modern expansion of its functions, the endogenous credit mechanism, and its contemporary practical value. It elucidates the theory's central role in analyzing modern monetary phenomena and financial risks while providing theoretical insights for understanding contemporary economic issues.

Keywords: Marx; Monetary Theory; Labor Theory of Value; Contemporary Value