

金融理论 学习参考资料

四川银行学校编
中国人民银行四川省分行金融研究所

说 明

这本资料是为了适应学校和我省银行职工学习金融理论的需要而选编的。它包括三个部份：第一部份“马克思、恩格斯、列宁、斯大林论货币信用与银行”，摘录了马克思主义经典著作在金融理论方面的部份论述；第二部份“金融时论介绍”，综合介绍我国经济学界近期讨论金融问题的一些情况和论点；第三部份“国际金融资料选编”，选编了一些介绍国外银行和国际金融情况的文章。这本资料主要是由学校的张达同志和研究所的赵适同志参加编选的，还有其他同志进行了誊正和校对。由于资料不足和水平有限，这本资料编得很不完善，错漏之外，希指正。

目 录

第一部份 马克思、恩格斯、列宁、斯大林 论货币信用与银行

第一篇 货币与货币流通

- 一、货币的起源.....(1)
- 二、货币的本质.....(8)
- 三、货币的职能.....(13)
- 四、货币流通和货币流通规律.....(31)
- 五、社会主义制度下的货币和货币流通.....(44)

第二篇 信用

- 一、信用的产生.....(55)
- 二、高利贷信用.....(56)
- 三、资本主义信用.....(62)
- 四、社会主义制度下的信用.....(84)

第三篇 银行

- 一、货币经营业.....(88)
- 二、资本主义银行.....(90)
- 三、社会主义银行.....(99)

第二部份 金融时论介绍

- 一、关于社会主义制度下商品货币关系存在的原因.....(105)
- 二、关于货币的本质问题.....(110)
- 三、关于我国人民币的价值基础问题.....(111)
- 四、关于人民币有没有贮藏手段职能的问题.....(119)
- 五、关于货币流通问题.....(123)
- 六、关于信用集中于银行和商业信用问题.....(139)
- 七、关于中短期设备贷款问题.....(146)
- 八、关于利息问题.....(152)
- 九、关于我国社会主义银行的性质问题.....(163)
- 十、关于我国社会主义银行职能问题.....(170)
- 十一、关于我国社会主义银行的作用问题.....(174)

第三部份 国际金融资料选编

- 外国银行情况介绍.....(183)
- 外国银行体系简介.....(208)
- 苏联经济改革中信贷制度的若干变化.....(236)
- 东欧各国经济改革后银行体制的一些演变.....(243)
- 匈牙利在经济改革中是如何扩大银行信贷作用的.....(250)
- 美国联邦储备体系是如何进行工作的.....(253)

日本的银行在经济高速发展中所起的作用	(258)
外国银行办理中长期贷款的情况	(270)
外国银行业务简介	(274)
外国银行经营信用卡业务概况	(276)
外国的利率政策简介	(283)
国际基金组织形式和世界银行	(286)
试论欧洲货币体系的形成与发展	(289)
国际资金市场银行贷款的几个问题	(305)
利用国外资金的几种途径	(307)

第一篇 货币与货币流通

一、货币的起源

货币的根源在于商品的本身，货币是交换的必然产物。

只要理解了货币的根源在于商品本身，货币分析上的主要困难就克服了。

马克思《政治经济学批判》

《马克思恩格斯全集》

第十三卷第54页

货币结晶是交换过程的必然产物。

马克思《资本论》

《马克思恩格斯全集》

第二十三卷第105页

货币是交换和商品生产发展的最高产物。

列宁《卡尔·马克思》

《列宁选集》第二卷第590页

货币是发展了的价值，研究价值形式的发展，消灭货币的谜

货币已经以萌芽状态包含在价值概念中，它只是发展了的价值。

恩格斯《反杜林论》

《马克思恩格斯选集》

第三卷第346页

谁都知道——即使他别的什么都不知道，——商品具有同它们使用价值的五光十色的自然形式成鲜明对照的，共同的价值形式，即货币形式。但是在这里，我们要做资产阶级经济学从来没有打算做的事情：指明这种货币形式的起源，就是说，探讨商品价值关系中包含的价值表现，怎样从最简单的最不显眼的样子一直发展到炫目的货币形式。这样，货币的谜就会随着消失。

马克思《资本论》

《马克思恩格斯全集》

第二十三卷第61页

马克思仔细分析了体现在商品中的劳动二重性以后，就进而分析价值形式和货币。这里马克思提出的主要任务是：研究货币的价值形式的起源，研究交换发展的历史过程，从单个的偶然的交换行为起（“简单的、个别的或偶然的价值形式”：一定量的一种商品同一定量的另一种商品交换），直到一般价值形式，即几种不同的商品同一种固定的商品交换，以至货币的价值形式，这时金便成为这种固定的商品，即一般等价物。

列宁《卡尔·马克思》

《列宁选集》第二卷第590页

简单的价值形式

一切价值形式的秘密都隐藏在这个简单的价值形式中。

马克思《资本论》

《马克思恩格斯全集》

第二十三卷第62页

相对价值形式和等价形式

相对价值形式和等价形式是同一价值表现的互相依赖、互为条件、不可分离的两个要素，同时又是同一价值表现的互相排斥、互相对立的两端即两极；这两种形式总是分配在通过价值表现互相发生关系的不同的商品上。

同上，第62页

可见，通过价值关系，商品B的自然形式成了商品A的价值形式，或者说，商品B的物体成了反映商品A的价值的镜子。商品A同作为价值体，作为人类劳动的化身的商品B发生关系，就使B的使用价值成为表现A自己价值的材料。在商品B的使用价值上这样表现出来的商品A的价值，具有相对价值形式。

同上，第67页

可见，价值量的实际变化不能明确地，也不能完全地反映在价值量的相对表现即相对价值量上。即使商品的价值不变，它的相对价值也可能发生变化。即使商品的价值发生变化，它的相对价值也可能不变，最后，商品的价值量和这个价值量的相对表现同时发生的变化，完全不需要一致。

同上，第69页

一个商品的等价形式就是它能与另一个商品直接交换的形式。

同上，第70页

在考察等价形式时看见的第一个特点，就是使用价值成为它的对立面即价值的表现形式。

……等价形式的第二个特点，就是具体劳动成为它的对立面即抽象人类劳动的表现形式。

……等价形式的第三个特点，就是私人劳动成为它的对立面的形式，成为直接社会形式的劳动。

同上，第71—73页

简单的价值形式是商品使用价值和价值对立的简单表现形式

一个商品的简单的价值形式，就是该商品中所包含的使用价值和价值的对立的简单表现形式。

同上，第76页

很明显，这种形式实际上只是在最初交换阶段，也就是在劳动产品通过偶然的、间或的交换而转化为商品的阶段才出现。

同上，第81页

一看就知道，简单价值形式是不充分的，是一种胚胎形式，它只有通过一系列的形态变化，才成熟为价格形式。

同上，第77页

扩大的价值形式

扩大的相对价值形式只是由简单的相对价值表现的总和，或第一种形式的等式的总和构成。

同上，第80页

现在，一种商品例如麻布的价值表现在商品世界的其他无数的元素上。每一种其他的商品体都成为反映麻布价值的镜子。这样，这个价值本身才真正表现为无差别的人类劳动的凝结。

同上，第78页

扩大的价值形式，事实上是在某种劳动产品例如牲畜不再是偶然地而已经是经常地同其他不同的商品交换的时候，才出现的。

同上，第81页

一般的价值形式

现在，商品价值的表现：1.是简单的，因为都是表现在唯一的商品上；2.是统一的，因为都是表现在同一的商品上。它们的价值形式是简单的和共同的，因而是一般的。

同上，第81页

把劳动产品表现为只是无差别人类劳动的凝结物的一般价值形式，通过自身的结构表明，它是商品世界的社会表现。因此，它清楚地告诉我们，在这个世界中，劳动的一般的人类的性质形成劳动的特殊的社会的性质。

同上，第83页

等价形式的发展程度是同相对价值形式的发展程度相适应的。但是必须指出，等价形式的发展只是相对价值形式发展的表现和结果。

一种商品的简单的或个别的相对价值形式使另一种商品成为个别的等价物。扩大的相对价值形式，即一种商品的价值在其他一切商品上的表现，赋予其他一切商品以种种不同的特殊等价物的形式。最后，一种特殊的商品获得一般等价形式，是因为其他一切商品使它成为它们统一的、一般的价值形式的材料。

同上，第83页

一般等价形式是价值的一种形式。因此，它可以属于任何一种商品。

同上，第85页

货币形式

在直接的产品交换中，每个商品对于它的所有者直接就是交换手段，对于它的非所有者直接就是等价物，不过它要对于后者是使用价值。因此，交换物还没有取得同它本身的使用价值或交换者的个人需要相独立的价值形式。随着进入交换过程的商品数量和种类的增多，就越来越需要这种形式。问题和解决问题的手段同时产生。如果不同商品所有者的不同商品在它们的交易中不和同一个第三种商品相交换并作为价值和它相比较，商品所有者拿自己的物品同其他种种物品相交换、相比较的交易就决不会发生。这第三种商品由于成为其他各种商品的等物价，就直接取得一般的或社会的等价形式，虽然是在狭小的范围内。这种一般等价形式同引起这个

形式的瞬息间的社会接触一起产生和消失。这种形式交替地、暂时地由这种或那种商品承担。但是，随着商品交换的发展，这种形式就只是固定在某些特定种类的商品上，或者说结晶为货币形式。

同上，第106页

等价形式同这种特殊商品的自然形式社会地结合在一起，这种特殊商品成了货币商品，或者执行货币的职能。在商品世界起一般等价物的作用就成了它特有的社会职能，从而成了它的社会独占权。

同上，第85页

游牧民族最先发展了货币形式，因为他们的一切财产都具有可以移动的因而可以直接让渡的形式，又因为他们的生活方式使他们经常和别的共同体接触，因而引起产品交换。

同上，第107页

实际上，商品交换过程最初不是在原始公社内部出现的，而是在它的尽头，在它的边界上，在它和其它公社接触的少数地点出现的。这里开始了物物交换，由此，浸入公社内部，对它起着瓦解作用。因而，在不同公社间的物物交换中变成商品的那些特殊使用价值，如奴隶、牲畜、金属，通常成为公社本身内部的最早的货币。

马克思《政治经济学批判》

《马克思恩格斯全集》

第十三卷39页

随着商品交换日益突破地方的限制，从而商品价值日益发展成为一般人类劳动的化身，货币形式也就日益转到那些

天然适于执行一般等价物这种社会职能的商品身上，即转到贵金属身上。

“金银天然不是货币，但货币天然就是金银”，这句话已为金银的自然属性适于担任货币的职能而得到证明。

马克思《资本论》

《马克思恩格斯全集》

第二十三卷第107页

一切商品的货币存在应该结晶在其中的那种特殊商品所必需具备的物理原性（就其直接由交换价值的本质产生来说）是：可以任意分割，各部分是同质的，这种商品件件全无差别。作为一般劳动时间的化身，这种商品必须是同质的东西，只能表现量的差别。另一个必需具备的属性是它的使用价值的耐久性，因为它要经常处在交换过程中。贵金属最富于这些属性。

马克思《政治经济学批判》

《马克思恩格斯全集》

第十三卷第38页

二、货币的本质

货币是充当一般等价物的特殊商品

金能够作为货币与其他商品相对立，只是因为它早就作为商品与它们相对立。与其它一切商品一样，它过去就起等价物的作用；或者是在个别的交换行为中起个别等价物的作用，

或者是与其他商品等价物并列起特殊等价物的作用。渐渐地，它就在或大或小的范围内起一般等价物的作用。一当它在商品世界的价值表现中独占了这个地位，它就成为货币商品。

《马克思恩格斯选集》

马克思《资本论》

《马克思恩格斯全集》

第二十三卷第86页

当商品生产和商品交换迫使建筑在它们之上的社会采取这种迂回途径的时候，它们同时也迫使这个社会尽可能地缩短这个途径。它们从一般的平常商品中选出一一种权威性的商品，其他一切商品的价值都可以永久由这种商品来表现，这种商品被当做社会劳动的直接体现，所以能够直接地无条件地同一切商品相交换，这种商品就是货币。

恩格斯《反杜林论》

《马克思恩格斯选集》

第三卷第346页

商品生产把黄金提升为绝对商品，提升为其它商品的一般等价物，提升为一切价值的尺度，同样，化学把氢的原子量当作一，并把其它一切原素的原子量简化为氢，使之表现为氢原子量的倍数，因而把氢提升为化学上的货币商品。

同上，347第

对于交换过程使之转化为货币的那个商品，交换过程给予它的，不是它的价值，而是它的特殊的价值形式。有人由于把这两种规定混淆起来，曾误认为金银的价值是想象的。由于

货币在某些职能上可以用它本身的单纯的符号来代替，又产生了另一种误解，以为货币是一种单纯符号。

马克思《资本论》

《马克思恩格斯全集》

第二十三卷第108页

货币代表着一种社会生产关系

凡是资产阶级经济学家看到物与物之间的关系的地方（商品交换商品），马克思都揭示了人与人之间的关系。商品的交换表示通过市场来实现的各个生产者之间的联系。货币表明这一联系更加密切，已经把各个生产者的全部经济生活不可分割地联结在一个整体了。

列宁《马克思主义的三个来源和三个组

成部分》

《列宁选集》第二卷第444页

一种社会生产关系采取了一种物的形式，以致人和人在他们的劳动中的关系倒表现为物与物彼此之间的和物与人的关系，这种现象只是由于在日常生活中看惯了，才认为是平凡的、不言自明的事情。在商品上这种神秘化还是很简单的。大家多少总感觉到，作为交换价值的商品之间的关系，不过是人们与他们相互进行的生产活动的关系。在比较高级的生产关系中，这种简单的外貌就消失了。货币主义的一切错觉的根源，就在于看不出货币代表着一种社会关系，却又采取了具

有一定属性的自然物的形式。

马克思《政治经济学批判》
《马克思恩格斯全集》
第十三卷第23页

其次，银行制度用各种形式的流通信用代替货币，这表明货币事实上只是劳动及其产品的社会性的一种特殊表现，但是，这种社会性，和私人生产的基础相对立，归根到底总要表现为一个物，表现为和其他商品并列的一种特殊商品。

马克思《资本论》
《马克思恩格斯全集》
第二十五卷第686页

货币的性质决定于它所存在的社会的经济条件

奴隶的买卖，按其形式来说，也是商品的买卖。但是，如果没有奴隶制，货币就不能执行这种职能。有了奴隶制，货币才能用来购买奴隶。相反，买者手中的货币无论怎样充足，也不会使奴隶制成为可能。

马克思《资本论》
《马克思恩格斯全集》
第二十四卷第39页

资本关系所以会在生产过程中出现，只是因为这种关系在流通过程中，在买者和卖者互相对立的不同的基本经济条件中，在他们的阶级关系中本来就已经存在。不是由于货币的性质产生了这种关系；相反，正是由于这种关系的存在，单纯的货币职能才能转化为资本职能。

同上，第39页

正如人类劳动力并非天然就是资本一样，生产资料也并非天然就是资本，只有在一定历史发展条件下，生产资料才取得这种独特的社会性质，正如只有在一定的历史发展条件下，贵金属才获得货币的独特的社会性质，货币才获得货币资本的独特的社会性质一样。

同上，第45页

货币拜物教的谜就是商品拜物教的谜

一种商品成为货币，似乎不是因为其他商品都通过它来表现自己的价值，相反，似乎因为这种商品是货币，其他商品才都通过它来表现自己的价值。中介运动在它本身的结果中消失了，而且没有留下任何痕迹。商品没有出什么力就发现一个在它们之外、与它们并存的商品体是它们的现成的价值形态。这些物，即金和银，一从地底下出来，就是一切人类劳动的直接化身。货币的魔术就是由此而来的。人们在自己的社会生产过程中的单纯原子般的关系，从而，人们自己的生产关系的不受他们控制和不以他们有意识的个人活动为转移的物的形式，首先就是通过他们的劳动产品普遍采取商品形式这一点而表现出来。因此，货币拜物教的谜就是商品拜物教的谜，只不过变得明显了，耀眼了。

马克思《资本论》

《马克思恩格斯全集》

第二十三卷第111页

拜物教就是：好像某一商品之成为货币，不是因为其他商品全面地通过它来表现自己的价值，相反，好像其他一切