

高等财经院校

中国社会主义金融理论 教学大纲

(试 行)

李一芝 主编

东北财经大学出版社

高等财经院校

中国社会主义金融理论

教 学 大 纲

(试 行)

李一芝 主编

东北财经大学出版社

中国社会主义金融理论教学大纲

李一芝 主编

东北财经大学出版社出版 (大连黑石礁)

东北财经大学出版社发行科发行 大连印刷二厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 1 7/8 字数: 32,000

1986年4月第1版 1986年4月第1次印刷

印数: 1—3,500

统一书号: 4428·21 定价: 0.31元

编 审 说 明

本教学大纲由财政部委托中南财经大学提出初稿，印发各有关院校征求意见，经一九八五年七月召开的部属高等财经院校教学大纲讨论会集体审定，供部属高等财经院校财经各专业参照使用，其他高等财经院校财经专业也可参考使用。试行中有什么问题和意见，请随时告诉我们，以便将来修订时研究改进。

财 政 部 教 育 司

1 9 8 6 年 1 月

目 录

教学内容和要求

第一章 货 币	(1)
第一节 货币存在的必要性.....	(1)
第二节 我国的货币制度.....	(2)
第三节 货币的性质.....	(5)
第四节 货币的职能与作用.....	(6)
第二章 货币流通	(8)
第一节 现金货币与存款通货的流通.....	(8)
第二节 货币流通规律与纸币流通规律.....	(9)
第三节 我国的货币政策.....	(11)
第四节 保持正常货币流通的条件.....	(12)
第五节 货币流通正常的标志.....	(13)
第三章 信 用	(15)
第一节 信用在社会主义经济中存在的客观依据...	(15)
第二节 信用的本质与形式.....	(16)
第三节 信用的职能与作用.....	(18)
第四节 利息.....	(20)
第四章 银 行	(23)
第一节 我国的金融体系.....	(23)
第二节 中国人民银行的性质与职能.....	(24)

第三节	专业银行及其他金融机构·····	(25)
第四节	银行的职能、作用与地位·····	(27)
第五章	银行信贷资金来源与运用·····	(30)
第一节	信贷资金运动规律·····	(30)
第二节	信贷资金来源·····	(31)
第三节	信贷资金运用·····	(32)
第四节	信贷资金来源与运用的相互关系·····	(34)
第六章	财政、信贷、物资、外汇综合平衡·····	(37)
第一节	财政、信贷、物资、外汇综合平衡的 意义·····	(37)
第二节	财政、信贷、外汇收支的综合平衡·····	(38)
第三节	财政、信贷与物资的综合平衡·····	(41)
第七章	对外金融关系·····	(43)
第一节	对外金融关系的基本内容·····	(43)
第二节	人民币汇价·····	(44)
第三节	我国的外汇管理·····	(45)
第四节	对外信用关系·····	(46)
第五节	对外结算·····	(47)

教学中应注意的问题

教学课时分配表

教学内容和要求

第一章 货 币

教学目的与要求

通过对货币在我国社会主义经济中存在的客观必要性的分析，通过对人民币性质、职能、作用的分析，使学生认识到，在社会主义公有制基础上有计划的商品经济中，货币的存在有其客观依据；社会主义商品经济中的货币与其他社会经济形态中的货币相比，既有共同点，又有不同点；货币在我国社会主义商品经济中具有重要职能与作用。

第一节 货币存在的必要性

货币是与商品经济相联系的经济范畴。“货币结晶是交换过程的必然产物。”^①我国社会主义经济是生产资料公有制基础上有计划的商品经济。在社会主义社会中存在着商品

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第105页

经济发生与发展的重要基础与条件——社会分工。同时，还存在着有独立经济利益的不同经济主体。它们之间的经济往来必须遵循等价交换原则，这是我国社会主义经济中存在货币的根本原因。

在我国社会主义经济中，不仅不同所有者之间交换的劳动产品是商品，这种生产和交换需要借助货币进行，而且，全民所有制的国营企业也是相对独立的商品生产与经营者，它们的生产与交换也必须利用货币。

由于社会主义按劳分配原则的实现不可能脱离客观存在的社会产品运动形式，因此，在社会主义的现阶段，按劳分配的那一部分生活资料，只能采取商品交换的形式，通过市场向劳动者出售。在实行按劳分配原则的过程中，无论是衡量劳动者劳动的质与量，还是计算报酬量以及实现对劳动者消费品的分配量都离不开货币。

在我国社会主义经济中，存在着社会主义商品经济的基本矛盾——个别生产单位劳动与社会劳动的矛盾。因此，在商品交换的过程中，还必须要用货币作为一般等价物来表现、衡量、实现商品价值。

第二节 我国的货币制度

新中国成立之后，我们建立了独立自主的、集中统一的、有计划调节货币流通的货币制度，发行了我国唯一合法通货——人民币。

建国以后，我们坚决肃清了国民党货币在市场上的流通，禁止一切外币流通，禁止金银计价流通与私相买卖。我们逐

步收回了各解放区发行的货币，完成了全国货币发行的集中统一，迅速制止了国民党政府遗留下来的恶性通货膨胀，稳定了金融物价。1955年3月，在人民币币值稳定的基础上发行了新人民币，标志着我国货币制度的进一步巩固。

我国的货币制度以中国人民银行发行的人民币为唯一合法通货，对货币流通实行计划管理。这一货币制度的特点是独立性、统一性、计划性与稳定性。

我国货币制度主要包括以下几方面内容：

1. 人民币是唯一合法通货

我们主张一国只流通一种货币，人民币是我国唯一合法通货。国家严禁伪造、变造货币，严禁散布流言或用其他方法破坏国家货币信用。国家规定，一切企业、事业单位和机关、团体印刷和使用内部核算的票券，必须报经上级机关批准，并且一律不准模仿人民币式样。所有印刷厂，一律不准承印模仿人民币样式的票券。

国家法令规定，禁止金银流通和私相买卖，禁止黄金与人民币之间的自由兑换。禁止一切变相货币流通。

2. 国家对人民币流通实行有计划管理

社会主义经济是公有制基础上有计划的商品经济。国家有可能根据一定时期内商品流通的客观需要，有计划地投放和回笼货币，使货币流通与商品流通相适应。

① 货币发行权要集中于中央

我国由中央银行——中国人民银行垄断货币发行。国家禁止金银外币流通，禁止一切变相货币流通，以利保证货币发行权的集中。

② 坚持经济发行，防止财政发行

人民币发行必须坚持经济发行，防止财政发行。经济发行是根据商品流通需要发行人民币。这种发行有商品物资作基础，可以保证币值与物价的稳定。财政发行是用发行货币的办法弥补财政赤字。这是财政向银行透支而引起银行增加货币发行的作法，这是一种影响货币流通稳定的过多发行。

③ 实行现金管理与工资基金管理

现金管理是计划管理货币流通的一项重要制度。它规定了现金使用的范围，规定各单位现金除核定的现金库存限额外，其余必须存入银行。

银行受国家委托，实行工资基金管理。银行根据批准下达的各单位工资总额监督支付，超过工资总额的，银行有权拒绝支付。实行工资基金管理，有利于控制货币投放，计划调节货币流通。

在经济体制改革的过程中，有必要使这两项行之有效的制度更加完善，更能适应变化了的新形势，而不是取消它们。

④ 编制综合信贷计划与现金出纳计划

综合信贷计划是动员和分配信贷资金的计划。它规定了计划期内国家信贷资金的来源与数量，信贷资金运用的方向与数量，也是确定国家银行在一定时期中向国民经济供应货币数量的计划。

现金出纳计划是国民经济在现金方面的综合计划。现金计划反映了银行现金收入的来源与数量，现金流通量的增减变化，它是银行根据国家货币政策，按现金流通渠道，有计划地组织现金投放和回笼的计划。

银行通过对以上两个计划的编制与执行，对货币流通实行有计划地组织、调节与管理。

3. 人民币的发行准备主要是商品准备

人民币的发行准备主要是商品准备。在我国社会主义制度下，具备了以商品作货币准备的客观条件。生产资料公有制，国民经济以计划调节为主，国营经济占主导地位，使国家手中直接掌握的大量商品能够成为人民币的发行准备。我们可以利用黄金通过国际市场换回国内需要的生产资料与生活资料，增加国内商品供应，稳定人民币币值。但是，人民币的主要准备仍是国内商品准备。

第三节 货币的性质

在社会主义经济中，货币仍是一般等价物，它被用来表现、衡量和实现其他一切商品的价值，具有同其他一切商品直接交换的能力。

货币在社会主义经济中仍具有核算社会劳动的作用。社会主义现阶段生产力发展水平决定了各经营单位的劳动只能是不完全的社会劳动，还有一个转化为完全的社会劳动的过程。这就必须要由货币来表现、衡量、实现商品价值。

社会主义制度下的货币体现社会主义生产关系。在社会主义经济中，劳动力不是商品，货币不能转化为资本，货币发生作用的范围受到了一定限制。

我国流通的是中国人民银行发行人民币。人民币是不兑现的银行券。在社会主义经济中，黄金仍是货币商品。人民币是价值符号，也就是黄金的符号。

在我国金融理论界，也有些同志认为人民币是劳动券，或是说是“隐蔽劳动券”，不是一般等价物。他们认为，人

人民币直接代表劳动时间，而不是代表黄金。对这种观点持不同意见的同志则认为，人民币直接代表劳动时间是与货币作为一般等价物的特点相矛盾的。

另外有一些同志不同意人民币代表黄金的看法。他们认为，在我国生产资料所有制的社会主义改造基本完成之后，人民币就同金脱离了关系，而直接代表一定的社会劳动，直接代表商品价值。或者说，人民币代表百物，是“百物本位”。持不同意见的同志认为，人民币作为一种价值符号，只能代表一种货币商品，而不能代表所有的商品。

第四节 货币的职能与作用

货币职能是货币本质的体现。我国的人民币作为一种纸币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段与支付手段职能。

货币在表现、衡量商品价值时，发挥价值尺度职能。

货币在充当商品交换媒介时，发挥流通手段职能。商品流通决定货币流通，货币流通对商品流通具有重要影响。

在我国社会主义经济中，黄金仍具有贮藏手段职能。在人民币币值比较稳定的情况下，人民币也可以发挥贮藏手段职能。也有些同志认为，人民币作为一种纸币，不具有贮藏手段职能。只有本身有价值的贵金属才能退出流通，发挥贮藏手段职能。

人民币作为一种纸币，不具有世界货币职能。

在我国社会主义经济中，货币具有重要作用。它是商品交换的媒介，核算社会劳动的工具。国家利用货币的价值指标，对国民经济实行计划管理，对企业进行经济核算。

货币是国民收入分配与再分配的工具。在社会主义经济中利用货币实行按劳分配。

货币保证并促进商品流通顺利进行。货币对国民经济具有反映监督作用。

在我国经济体制改革过程中，对于价格、财政、信贷、税收、成本、利润、工资、奖金等各种经济杠杆的利用，都是建立在发挥货币的职能、作用基础之上的。货币是社会主义经济中最重要的经济杠杆。

复 习 思 考 题

1. 社会主义经济中为什么必须要保留货币？
2. 社会主义经济中货币的性质是什么？
3. 社会主义经济中的货币具有哪些职能？
4. 货币在社会主义经济中有哪些作用？

主 要 参 考 书

1. 《社会主义财政金融问题》第一章（黄达等著）
2. 《社会主义的货币与货币流通》第一、二、三、四章（周骏著）

第二章 货 币 流 通

教 学 目 的 与 要 求

通过本章教学使学生认识到有计划调节货币流通的必要性与可能性，了解我国的货币政策；正常货币流通的标志及稳定币值的条件；对社会主义货币流通问题有比较全面的认识。

第一节 现金货币与存款通货的流通

社会主义经济中的货币以两种形式存在，一种是现金——人民银行发行的钞票，即人民币。另一种是非现金货币——可据以签发各种结算凭证的银行活期存款，即存款通货。银行存款也是货币量的一个构成部分，因为存款也和现金一样，都是流通手段的准备与支付手段的准备，都执行货币职能，都是实现商品流通的工具。

与货币存在的两种形式相适应，我国的货币流通采取现金流通与非现金流通(即转帐结算)两种形式。这两种形式之间既有区别，又有联系。现金存入银行即成存款，依据存款可以提取现金。现金流通与非现金流通之间联系密切，可以

相互转化、相互补充。二者的领域由各自的特点所决定。非现金方式适用于大额支付，企业之间支付多采取这种方式。现金支付适用于小额支付，与居民有关的支付多采取这种方式。

非现金流通具有重要经济意义：

1. 加速物资与资金周转；
2. 利于缩小现金流通范围，计划调节货币流通；
3. 利于集中闲散资金，扩大信贷资金来源；
4. 利于反映、监督企业经济活动。

现金流通渠道由现金投放渠道和现金回笼渠道构成。

现金投放渠道：

1. 工资、奖金等对个人支出；
2. 农村财政、信贷投放中使用现金部分；
3. 农副产品采购；
4. 行政管理费。

现金回笼渠道：

1. 商品回笼；
2. 服务回笼；
3. 财政回笼；
4. 信用回笼。

第二节 货币流通规律与纸币流通规律

货币流通规律，即流通界货币必要量规律，它表明是什么因素决定着流通界所必要的货币数量。马克思在分析货币

流通手段职能时指出：“ $\frac{\text{商品价格总额}}{\text{同名货币的流通次数}} = \text{执行流通手段职能的货币量}$ ，”^① 这是货币流通规律的基本公式。

纸币流通规律是“纸币的发行限于它象征地代表的金（或银）的实际流通的数量。”^② 纸币流通规律可以用下列关系表示：

① 流通中全部纸币所代表的价值量 = 流通中货币必要量

② 单位纸币所代表的价值量 = $\frac{\text{流通中货币必要量}}{\text{纸币发行总量}}$

货币流通规律适用于一切有货币流通的社会。在我国社会主义经济中，货币流通规律在现金流通、非现金流通中都起作用。纸币流通规律是货币流通规律在纸币流通条件下的表现。

在社会主义经济中，决定流通中货币必要量的因素，只应该是与商品流通直接有关的因素，即货币流通规律公式的分子只应包括商品价格总额与劳务支付总额，分母也只应包括与实现商品劳务有关的货币流通速度。

马克思指出的货币流通规律应是计算社会主义经济中货币必要量的理论依据。

计算现金必要量时，根据货币流通规律公式，凡是按现金销售的商品价格都应包括在公式分子项，然后用“倒推法”，即从历史资料中求出历史上现金流通的正常速度，结合计划期特点，对比上年度货币流通状况进行分析，推算出一个

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第139页。

② 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第147页。

计划期现金流通速度。以此求出现金必要量。

第三节 我国的货币政策

货币政策是国家宏观经济决策的重要组成部分，它对国民经济发展有重大影响。我国实行发展经济、稳定币值的货币政策。发展经济是稳定币值的基础，稳定币值是发展经济的条件。

实行发展经济、稳定币值的货币政策的必要性：

1. 这是有计划按比例发展国民经济的必要条件；
2. 这是在社会主义制度下使价值规律与市场机制正常发挥作用的必要条件；
3. 这是实行按劳分配原则的必要保证；
4. 币值稳定利于安定团结，巩固无产阶级专政。

实行发展经济、稳定币值政策的可能性：

1. 社会主义经济有计划按比例发展是稳定币值的经济基础；
2. 国家手中掌握的大量商品是稳定币值的物质保证；
3. 货币发行权集中于国家，是保证币值稳定的重要条件。

我国是社会主义国家，不应当实行通货膨胀政策。但是，由于我国实行纸币流通制度，因此，依然存在着发生通货膨胀的可能性。只要通货的投放超过客观需要，通货膨胀就会变成现实。

通货膨胀会造成相应的价格变动，进而引起国民收入的再分配。这会影响国家、集体、个人等各方面的关系。通货