
全国高等教育自学考试教材

社会主义货币银行学

王克华 主编

武汉大学出版社



全国高等教育自学考试指导委员会

高等教育自学考试教材

社会主义货币银行学

（经济管理类专业用）

王克华 主编

武汉大学出版社

1989·武汉

07249/31

全国高等教育自学考试指导委员会

高等教育自学考试教材

社会主义货币银行学

(经济管理类专业用)

王克华 主编

武汉大学出版社出版

(武昌珞珈山)

新华书店湖北发行所发行 武汉大学印刷总厂印刷

850×1168毫米 1/32 14印张 355千字

1990年2月第1版 1990年2月第1次印刷

印数: 1 6200

ISBN 7—307—00683—9 / F · 125

定价: 4.50元

出版前言

高等教育自学考试教材建设是高等教育自学考试工作的一项基本建设。经国家教育委员会同意，我们拟有计划、有步骤地组织编写一些高等教育自学考试教材，以满足社会自学和适应考试的需要。《社会主义货币银行学》是高等教育自学考试经济管理类专业组编的一套教材中的一种。这本教材根据专业考试计划，从造就和选拔人才的需要出发，按照全国颁布的《社会主义货币银行学自学考试大纲》的要求，结合自学考试的特点，组织高等院校一些专家学者集体编写而成的。

经济管理类专业《社会主义货币银行学》自学考试教材，是供个人自学、社会助学和国家考试使用的。无疑也适用于其它相同专业方面的学习需要。现经审定同意予以出版发行。我们相信，随着高教自学考试教材的陆续出版，必将对我国高等教育事业的发展，保证自学考试的质量起到积极的促进作用。

编写高等教育自学考试教材是一种新的尝试，希望得到社会各方面的关怀和支持，使它在使用中不断提高和日臻完善。

全国高等教育自学考试指导委员会

1989年4月

编者说明

目前所见的货币银行学有多种编排方法，主要有两类：一种是先讲银行体系，后讲货币信用理论，最后讲宏观控制与综合平衡等。一种是以货币信用银行综合平衡为序，段段清的办法。我们这本教材，采取后一种办法，好处是比较有条理，便于同学学习；缺点是多少有点重复。我们在教材中尽量避免重复。为了帮助同学们了解货币、信用、银行三方面的关系，以避免逻辑上的混乱，我们在开头写了一章序论阐述这个问题。

由于许多社会主义金融理论正在讨论中，在体制上 新旧交替，本书缺点和错误在所难免，请读者提出宝贵意见。

本书在编写过程中参考了刘絜敖的同志的《外国货币银行学说》、周骏同志的《社会主义货币流通与控制》、刘益民、吴永名同志的《社会主义货币银行学》的部分章节，特此说明。

王克华

1989年12月

目 录

第一篇 序论	(1)
第一章 社会主义初级阶段的金融	(1)
第一节 商品经济与金融.....	(1)
第二节 我国金融工作的新形势和新课题.....	(6)
第二篇 社会主义经济中的货币	(15)
第二章 社会主义经济中货币的必要性、性质、职能 与作用	(15)
第一节 社会主义货币的必要性.....	(15)
第二节 社会主义货币的性质.....	(23)
第三节 社会主义货币的职能.....	(35)
第四节 货币在社会主义经济中的作用.....	(48)
第三章 社会主义货币流通与货币流通规律	(59)
第一节 货币流通的实质与范围.....	(59)
第二节 货币流通规律.....	(66)
第三节 我国经济中的通货膨胀.....	(81)
第四章 社会主义国家的货币政策	(89)
第一节 货币政策的终极目标.....	(89)
第二节 货币政策的中间目标.....	(99)
第三节 货币政策工具.....	(106)
第五章 货币的需求与供给	(117)
第一节 货币需求理论.....	(117)
第二节 我国应建立怎样一种货币需求理论.....	(123)

第三节	货币供给与货币需求的关系·····	(128)
第四节	货币供应结构·····	(133)
第五节	货币供给渠道·····	(138)
第三篇	社会主义经济中的信用·····	(145)
第六章	社会主义信用的必要性、形式和作用·····	(145)
第一节	社会主义信用存在的客观必要性·····	(145)
第二节	社会主义信用的性质·····	(155)
第三节	社会主义经济中的利息·····	(165)
第四节	社会主义信用的形式·····	(176)
第五节	社会主义信用的作用·····	(182)
第七章	信贷资金来源的构成·····	(188)
第一节	信贷资金来源的经济内容和期限构成·····	(188)
第二节	储蓄存款·····	(194)
第三节	信贷资金来源的客观界限·····	(199)
第八章	流动资金贷款·····	(205)
第一节	信贷资金和流动资金·····	(205)
第二节	贷款的供应方针和基本原则·····	(209)
第三节	信贷制度的基本规定·····	(217)
第四节	流动资金贷款种类·····	(222)
第九章	固定资金贷款·····	(233)
第一节	银行发放固定资金贷款的必要性和意义·····	(233)
第二节	固定资金贷款的方针和原则·····	(240)
第三节	固定资金贷款种类·····	(247)
第十章	信贷资金运动及其规律性·····	(254)
第一节	信贷资金运动与产品生产和产品运动·····	(254)
第二节	社会主义信贷资金运动规律·····	(264)
第十一章	我国金融市场·····	(277)
第一节	金融市场构成及其功能·····	(277)
第二节	金融市场分类与运行机制·····	(284)
第三节	金融市场交易活动·····	(287)

第四节 我国金融市场开端与展望·····	(295)
第四篇 我国对外金融关系·····	(305)
第十二章 我国对外金融关系·····	(305)
第一节 发展对外金融关系的意义和基本方针·····	(305)
第二节 国际收支与外汇·····	(309)
第三节 人民币汇价·····	(313)
第四节 我国对外信用关系·····	(317)
第五节 对外结算·····	(323)
第六节 外汇管理·····	(326)
第五篇 社会主义银行·····	(333)
第十三章 社会主义银行的必要性、地位与作用·····	(333)
第一节 社会主义需要大银行·····	(333)
第二节 我国社会主义银行的建立和发展·····	(336)
第三节 社会主义银行的地位与作用·····	(345)
第十四章 我国社会主义银行体系·····	(357)
第一节 高度集中化单一化的国家银行体系·····	(357)
第二节 社会主义初级阶段金融机构模式·····	(362)
第十五章 我国银行的性质及职能·····	(373)
第一节 中国人民银行的性质及职能·····	(373)
第二节 专业银行性质及专业银行企业化·····	(382)
第三节 专业银行的机构与职能·····	(390)
第十六章 非银行金融机构·····	(397)
第一节 非银行金融机构存在的必要性·····	(397)
第二节 农村信用合作社·····	(399)
第三节 金融信托投资机构·····	(405)
第四节 中国人民保险公司·····	(409)
第六篇 综合平衡·····	(413)
第十七章 信贷、财政、外汇、物资的综合平衡·····	(413)

第一节	信贷、财政、外汇、物资综合平衡的意义·····	(413)
第二节	信贷、财政、外汇的各自平衡与综合平衡·····	(418)
第三节	信贷、财政、外汇与物资的综合平衡·····	(430)

第一篇 序 论

第一章 社会主义初级阶段的金融

金融是货币流通与信用现象的理论概括。在社会主义初级阶段金融占有极其重要的地位。因此本书以《社会主义初级阶段的金融》作为首章，研究金融的基本内容以及货币、信用银行之间的互相关系，以便为深入研究信用银行问题打下初步基础。

第一节 商品经济与金融

一、社会主义初级阶段与商品经济

社会主义初级阶段的理论，是中国共产党根据中国实际情况提出来的。它对我国经济政治生活的发展具有重大而深远的意义。这一理论也具有重大的国际意义，对处境与我国基本相同的社会主义国家这一理论也是实用的，是我党对马克思主义理论的一个重大发展。

我国正处在社会主义的初级阶段。这个论断，包括两层含义。第一，我国已经是社会主义社会。我们必须坚持而不能离开社会主义。第二，我国的社会主义还处在初级阶段。我们必须从这个实际出发，而不能超越这个阶段。在近代中国的具体历史条件下，不承认中国人民可以不经过资本主义充分发展阶段而走上社会主义道路，是革命发展问题上的机械论，是右倾错误的重要

认识根源；以为不经过生产力的巨大发展就可以越过社会主义初级阶段，是革命发展问题上的空想论，是‘左’倾错误的认识根源。

总结我国社会主义初级阶段在经济上的特点，可以用两句话来概括：第一，我国已经建立起以公有制为基础的社会主义经济制度；第二，我国生产力还相当落后，处于世界的后列。在此情况下，我们的根本任务是发展生产力，集中力量进行现代化建设。发展生产力所要解决的历史课题，是实现工业化和生产商品化、社会化、现代化。我国经济体制改革就是要建立具有中国特色的有计划商品经济体制，以促进我国工业化和生产的社会化、现代化。

社会主义初级阶段，所有制形式以公有制为基础（或者说为主体），多种经济成分并存，除公有制外，还有个体经济、私人经济、外国独资和中外合资等不同所有制。就是在公有制经济内部也有许多不同层次、不同利益的企业、集体和集团，经济利益关系极其错综复杂。在此情况下，只有实行商品经济原则，商品经济体制发挥商品经济各种机制的作用，各方利益才能得到正确处理。把它们的积极性充分调动起来，以生产商品化来推动我国生产力的发展，通过温饱型、小康型、富裕型诸阶段，使我国生产力水平进入世界先进国家行列。

商品生产从历史上看分为三个阶段、存在三种类型：第一，是简单商品经济，它是附属于奴隶制和封建制下的自然经济体制，不占重要地位；第二，是资本主义商品经济，占统治地位，资本主义就是依靠它把生产力发展到了空前的高度，同时也产生了不可克服的社会矛盾，最终将导致资本主义制度的灭亡；第三，是社会主义商品经济。过去认为社会主义经济是产品经济，商品的生产和流通是附属于产品经济的，而且仅消费品是实质性商品，生产资料不是商品，仅仅利用商品的外壳进行经济核算，节约社会劳动。现在这种传统的观念已经普遍被打破了，社会主

义国家普遍认为社会主义经济仍然是商品经济。社会主义商品经济与传统的商品经济既有共同点，也有不同点。共同点都是交换经济、市场经济，以盈利为目标，等等。不同点是，传统的商品经济，建立在私有制基础上，个别企业生产有计划，而整个社会生产呈现盲目无政府状态。进入垄断资本主义阶段，特别是在1929—1933年资本主义世界性大危机之后，资本主义国家对商品生产和流通活动，进行了某种程度的国家干预，进行了宏观管理，但资本主义仍然标榜“自由经济”，整个社会经济运行过程仍然是无计划的，完全通过市场进行调节。社会主义商品经济是建立在公有制基础上，发展经济为全体人民造福，个别利益要与总体利益相结合。因此，社会主义商品经济必然是有计划的商品经济，计划经济与市场调节相结合。有计划是社会主义商品经济的本质性特征，这是与传统的商品经济不同的。有的同志说资本主义经济也是计划经济，这是不确切的。

有计划的商品经济，从总体看，发展经济的战略、方针、政策是统一的，国家要进行总体控制和指导，它的运行是在计划指导下进行，即在总量平衡、结构平衡的指导下，按照市场规律、通过市场机制进行。生产、分配、消费等都在市场机制作用下运行。就是说，在国家统一计划指导下，让每个商品经营单位充满活力，在社会主义统一大市场上驰骋。

商品生产本质上是社会化生产，即商品不是为生产者本人生产，是为别人生产，即为社会生产。从历史上看，各种社会商品生产的社会化程度是不一样的。资本主义商品生产已经高度社会化了，社会主义商品生产应比资本主义社会化程度更高。但这只是前景。从目前看，我国生产的社会化程度还不很高。首先，我国当前还处在自然经济和超前产品经济向商品经济过渡状态，在这种过渡状态下，我们的任务就是要把自然经济变为商品经济，其次，由于我国生产力水平较低，许多产品稀缺，若干商品伴随票证出售，有的则实行条块分割，互相封锁。这就必然削弱产品

的商品性质，影响其社会化。因之，要适时取消票证和尽快消除条块分割。

二、商品经济与货币经济

社会化商品生产的发展必然造成商品内部的分化，分化为普通商品和特殊商品，即商品和货币，形成商品和货币的对立。商品社会化程度越高，这种对立越普遍，这种对立有时是很尖锐的。为什么？一个很简单的道理：普通商品因为受其自然形态即使用价值的限制，它的社会化范围是很有限的。而货币作为特殊商品起一般等价物的作用，有与其它一切商品直接相交换的能力，成为契约上的一般商品，是全体普通商品社会化的体现。普通商品只有变换成货币，才能真正成为一般社会产品，获得社会承认。由于货币是商品社会化的独立体现、总的代表，因此货币在商品经济中占有特殊地位。商品所有者只有把自己生产的商品转化为货币，获得社会承认，才能有权用货币从社会上购买自己所需要的商品，用于满足其生活消费，或作为生产资料，从事自己的再生产活动。

商品是离不开货币的，商品经济就是在商品和货币对立统一运动中发展的。商品经济和货币经济密切相关，而且货币是一般商品，商品总是追逐货币，因此商品经济越发达，商品经济越向货币经济发展。马克思曾说过货币资本是资本主义生产的第一推动力和持续的动力。

三、商品货币经济与信用经济

货币有五个基本职能：价值尺度、流通手段、储藏手段、支付手段、世界货币。在货币支付手段职能的基础上产生了信用。因为货币支付手段职能是价值的独立存在、独立体现，它与流通手段不同，不是商品流通的媒介，可以进行价值的单方面转移。在借钱购买或赊欠延期付款的情况下，在商品流通关系之外，又

发生了借贷关系，也就是信用关系。信用关系及其形式是随着商品货币经济关系的发展而发展的，特别是在现代社会化大生产的情况下，营运资金浩大，无论资金力量多么雄厚的生产者都不能单靠自有资金经营而不利用信用，无论多么小的生产经营者，也不会没有任何闲置货币准备金存入银行，以备不时之需。同时信用周转节约大量货币和货币符号，信用已经在大部分经济周转中代替了货币经济。现代经济形式是信用经济，这不是夸张之词，这是生活的现实。商品经济越向货币经济发展，货币经济就越向信用经济发展。在商品经济条件下，货币转化为资金，而资金增殖是资金的本质表现，信用形式及时满足货币资金增殖的要求。

四、货币信用经济与银行

随着货币经济、信用经济的发展，产生了专门以货币和信用为对象的经营业。单纯的货币经营业与存款、贷款结合在一起就是银行了。现代银行事业的发展极大地推动了商品经济的发展。正是依靠现代银行把社会上绝大部分剩余资金和闲置货币资金动员起来、集中起来，投入生产和流通，投入流动资产和固定资产，才使大规模经营成为可能。规模巨大而又廉价的资金使得投资者获得越来越多的利润，进一步刺激了投资，推动生产力向越来越高的层次发展。资本主义发展到现在三百年的时间把资本主义生产力发展了千万倍，从手工工业到现代电子、航天事业、人工智能，其主要功劳之一就是要归之于资本主义银行和其它金融事业的发展。

现代银行事业的基本分工是商业银行和中央银行的分工。起初一切银行业务集中于商业银行，吸收存款、发放贷款、发行银行券等。后来随着资本主义制度的发展，货币发行垄断集中，最后集中于一个银行，由国家政权统一控制。由于货币发行集中，发行银行资金力量雄厚，一般银行资金不足，即向发行银行贷款，通过信贷联系，其它银行逐渐为发行银行所控制，最后通过

立法规定使发行银行变成了政府的银行、银行的银行，成为整个银行的中心，故称中央银行。我国原来中央银行和商业银行合而为一，中国人民银行既办理具体的贷款业务，又发行人民币，代表国家对社会进行金融管理。1978年十一届三中全会后，逐渐成立了若干专业银行，人民银行逐渐成为发行银行，银行的银行，政府的银行，即中央银行，其它银行主要成为办理信贷等金融具体业务的银行。

社会主义国家过去由于种种原因，压抑了商品经济的发展，其结果是压抑了生产力的发展。在同样的起点上（与某些资本主义国家相比），由于资本主义国家利用商品经济而使经济发展起来，摆脱了贫穷与落后。我们党充分认识了这一点，采取了现实的态度，明确承认我们的社会主义还处于初级阶段，我们的中心任务是四化建设，发展生产力。要发展生产力就要使生产商品化、社会化、现代化。而要使生产商品化、社会化、现代化，就要大力使社会经济货币化、信用化，利用金融的力量去推动生产力的发展，逐步赶上世界先进国家。现在对金融重视不重视，重视到何种程度，已经不是金融本身的问题，而是要不要四化建设和发展社会主义生产力的问题了。

第二节 我国金融工作的新形势和新课题

一、我国金融工作的新形势

金融形势决定于整个经济政治形势。与经济、科学、文化事业相比较，党的十一届三中全会以前的三十年，我国金融事业的发展是比较差的。由于长期压抑排斥商品经济的发展，金融事业降低到只是做出纳当会计的地位。宏观和微观货币管理得太死，僵化，贷款只限制在超定额流动资金方面，而且只有银行信用，商业信用和民间信用是被禁止的。全国只有一家银行——人民银

行，既是中央银行，又是商业银行。除了国际结算之外，几乎与外国没有资金往来关系。

党的十一届三中全会以来，由于党的战略任务的转变，把四化建设，发展生产力作为我们党的中心任务，按照商品经济模式改造旧经济体制，建立新经济体制，金融事业也有了长足的发展。现在的基本形势是金融事业的发展远不能满足商品经济发展的要求，有以下几种表现：（一）商品经济发展打破了单一公有制形式，而金融事业基本上还是国家垄断，合作信用、民间信用、私人信用赶不上各种所有制经济单位对信用的要求。（二）商品经济以横向经济联合为其发展的主要条件之一，在加强横向经济联系与联合过程中，必然产生横向资金联系与联合，企业之间的商业信用和其它形式的信用联系与联合赶不上横向经济联系的要求。（三）商品经济发展以市场需要为依据，以商品生产和流通的需要为转移，是极其灵活和多变的，目前信贷、结算、现金等诸方面活动与管理，都不能适应市场变化要求。（四）开放搞活和宏观管理是商品经济发展要求的两个方面，越是要开放搞活，越是要加强宏观管理。金融宏观管理是国家宏观管理的极其重要的部分。当前金融宏观管理无论从理论上、还是制度上、具体方法上，都没有得到很好解决。（五）银行等金融机构发展与商品经济不适应。经济发达地区金融机构仍然过少，某些边远地区或经济不发达地区金融机构又显得过多。最主要的是银行功能和操作与商品经济发展不相适应：储蓄所只能办存款，不能贷款，储蓄存款业务与贷款业务没有联系；保险资金应投资利用，而我国保险资金只用于赔偿，不用于经营；目前我国不少金融机构还不懂股票、债券、租赁业务，人员素质太差。

二、目前迫切需要解决的课题

在我国金融战线上究竟有哪些迫切需要解决的基本问题呢？

（一）金融发展战略

我国金融发展战略以发展生产力为中心，以有计划商品经济要求来建立健全金融体制和金融机制。

我国的生产力比较落后，但也不是在一切领域都落后，高、中、低档生产力都存在。在高科技领域我国的原子核子、电子技术、航天技术、生物工程都有相当基础，有的已居于世界前列。机械化在我国工业生产中已经普遍，目前正在向自动化发展；在广大农村仍以手工操作为主，但随着乡镇乡村企业和农业规模经营的发展，机械程度也在日益提高。

要使我国四化建设有一个较快的发展速度，由温饱型经济向小康型、发达型经济状况发展，必须大力发展生产力，这是经济发展战略中心，也是基础。在发展生产力这一伟大历史任务中，金融工作是大有作为的。

首先，在高科技领域，金融工作要为其发展创造一定的条件。银行可以参予高科技领域的研究和推广应用，给以适当优惠。方式可以贷款，也可以投资，待成功应用后分享其成果。

其次，维护和发展现代生产能力和发展现有生产能力。目前技术改造银行贷款较多，应该继续发展。要坚持每一次改造过程都是技术发展过程，生产力提高过程，而不是维持现有生产力水平。对于新建企业和工程的贷款，要尽量利用新技术新工艺，重点工程一定要体现80年代新水平。目前大部分基本建设工程做不到这一点，大量低水平重复投资、重复建设，这是不符合发展生产力的精神的。

再次，我国各地生产力发展极不平衡。我国内部存在着三个世界：东部生产力较发达，属第一世界；中部欠发达，属第二世界；西部不发达，属于第三世界。在东、中、西内部又可各分为三种情况：较发达、欠发达、不发达。这说明我国经济容纳生产力的弹性比较大，每个地区都有可能在生产力水平上力求提高，迎头赶上。但限于客观条件，全国各地齐头并进是不可能的，大体上是依次发展，这是一个规律。因此银行应根据情况支