



0032638

货币银行概论

赵海宽著

经济科学出版社

462223



2 018 7331 1

货币银行概论

赵海宽 著



经济科学出版社

一九八五年·北京

封面设计：阚文青
责任编辑：邱翔
责任校对：闻志刚
阎长生

货币银行概论

赵海宽 著

*

经济科学出版社出版 新华书店北京发行所发行
民族印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 12.25印张 300000字

1985年12月第一版 1985年12月第一次印刷

印数：00001——10000册

统一书号：4312·109 定价：2.60元

前 言

目前在我国，一个建立在货币、银行工作实践基础上，为社会主义建设服务，具有我国特色的货币、银行理论体系正在形成。我写这本书的目的就是想为这一体系的形成增加材料，提供参考，起一点促进作用。

本书共分三篇：第一篇银行和银行信用，从分析我国社会主义银行的产生、发展入手，探索了我国信贷资金的运动规律，并着重研究了我国储蓄存款、工商业贷款、农业贷款等银行信用形式及与此有关的银行利息、转帐结算等范畴，讨论了这些信用形式和范畴的性质、特点和在再生产过程中的作用。第二篇货币和货币流通，比较系统地探讨了社会主义货币的产生、发展、作用、价值基础、流通规律和应该采取的货币政策等问题，论证了我国存在发生通货膨胀和信用膨胀的可能和能够采取的防止办法。第三篇银行的经营管理，研究了银行信贷、现金计划，银行信息和银行利润，指出银行应以国家宏观经济利益为自身业务活动的准绳，自身利益必须服从宏观经济利益。

在党的十一届三中全会以来，货币、银行的理论和实践都有很大发展。例如，在理论上关于银行宏观经济调节、银行资金来源同运用的关系、储蓄存款对商品市场的影响、商业信用的性质和作用、人民币的价值基础、货币流通的内容、信用膨胀、银行的经济核算等，都有了较大的发展和突破。在实践上我国对银行体制开始改革，已经建立起了政企分开的银行体系；冲破老框框，开始发放固定资产贷款；合理提高了银行利率，增加了档次，开始重视发挥利率的作用；有领导地开放了商业信用，搞起

了信托事业等，初步搞活了银行业务。所有这些在理论和实践上的发展，我在本书都作了力所能及的探讨，力求使本书尽可能反映我国货币、信用理论研究和银行工作现实情况。

关于货币和银行两部分在本书的排列顺序问题。由于从整个货币和银行史来看，先有货币后有银行，银行和银行信用是货币发展的产物，以往发表的以一般货币和银行为研究对象的著作，大部分先研究货币，再研究银行和银行信用。而社会主义国家则通常是先建立银行，然后再由这个银行发行自己的货币。本书主要研究社会主义银行和货币，故没有采用上面说的那种顺序，而依照历史事实，按先银行后货币的顺序进行了排列。

为了突出重点，便于深入研究，本书在信用部分明确把银行信用作为主要研究对象。国家信用、商业信用、私人借贷等，只是在研究银行信用必要的程度内加以概括的介绍。

由于笔者水平不高，本书的缺点甚至错误一定不少，希读者批评指正。

作者

1985年3月

602 49/4

目 录

第一篇 银行和银行信用

第一章 我国社会主义银行	1
第一节 我国社会主义银行的产生和发展	2
一、全国解放前革命根据地的银行	2
二、中国人民银行的建立	5
第二节 我国社会主义银行体系的形成	6
一、没收官僚资本主义金融机构	6
二、取消外国在华银行的特权	7
三、对私营金融业进行社会主义改造	8
四、我国社会主义银行体系的结构	10
第三节 我国现行的银行体制	13
一、中国人民银行	14
二、中国工商银行	16
三、中国农业银行	17
四、中国银行	18
五、中国人民建设银行	20
六、农村信用合作社	23
七、中国人民保险公司	25
第四节 我国社会主义银行的作用	27
一、在以往社会主义革命和建设中的作用	28
二、银行的宏观经济调节作用	34
第二章 我国银行的资金来源和运用	42
第一节 我国银行的资金来源	42
一、自有资金	42

二、各项存款	43
三、结算中占用资金	47
四、货币发行	49
第二节 我国银行的资金运用	50
一、各项贷款	50
二、其它资金运用项目	51
第三节 财政收支与银行资金来源、运用的关系	55
一、财政收支对银行资金来源和运用的影响	55
二、信贷资金来源和运用对财政收支的影响	57
三、信贷差额是信贷收支和财政收支的共同差额	58
第四节 信贷资金来源同运用的关系	58
一、形式上资金的运用决定资金的来源	59
二、本质上资金的来源决定资金的运用	60
三、增加信贷资金来源的意义	61
第五节 银行动员和运用资金活动的作用	62
第三章 储蓄存款	66
第一节 储蓄存款的产生和发展	66
一、什么是储蓄存款	66
二、旧中国的储蓄存款	67
三、我国人民储蓄事业的发展	68
第二节 我国储蓄存款的基本原则	71
第三节 储蓄存款的种类	74
一、活期储蓄存款	74
二、定期储蓄存款	75
三、华侨(人民币)定期储蓄存款	76
四、其他储蓄存款种类	77
第四节 储蓄存款的重大作用	78
一、增加国家信贷资金的来源	78
二、调节市场货币流通	80
三、培养勤俭节约的社会风尚	80
四、为人民群众生活服务	81

第五节 储蓄工作上的几个理论问题	82
一、增加储蓄存款能否增加国家建设资金	82
二、储蓄存款对商品货币市场的压力问题	88
三、储蓄存款同商品购买力的关系	90
第六节 进一步发展人民储蓄事业	93
一、加强储蓄存款宣传	94
二、尽可能方便存取	94
三、开展耐用消费品和住房贷款	94
四、加强调查研究	95
第四章 工商业信贷	96
第一节 工商企业的资金构成	96
一、固定资金	96
二、流动资金	97
三、专项资金	99
四、流动资金同固定资金的比例	99
第二节 我国流动资金管理体制的演变	100
第三节 流动资金管理体制的改革	104
一、调剂各国营企业之间的自有流动资金	104
二、建立企业补充自有流动资金制度	105
三、改进企业流动资金定额或计划的核定办法	106
四、对国营企业流动资金实行计划管理	106
五、保持流动资金完整无缺	107
六、加重银行在流动资金管理工作上的责任	108
七、全面管好企业流动资金	108
第四节 银行的工商信贷	109
一、工商信贷的意义	109
二、工商信贷的目的	110
三、工商信贷的原则	110
四、工业贷款种类	114
五、商业贷款种类	115
第五节 技术改造贷款	116

一、技术改造贷款的创办和发展	116
二、银行办理技术改造贷款的意义	117
三、银行发放技术改造贷款的优越条件	118
四、银行发放技术改造贷款的资金来源	119
五、技术改造贷款的归还	121
六、银行发放技术改造贷款符合资金分口管理原则	122
第六节 信贷监督	123
第七节 商业信用	125
一、有领导地开放部分商业信用	125
二、开放部分商业信用能否引起信用膨胀	126
三、关于能否全面开放商业信用的探讨	127
第八节 股票和债券	130
一、什么是股票和债券	130
二、股票、债券的作用	132
三、我国股票和债券的管理	133
四、股票、债券的交易和流通	134
第五章 农业贷款	135
第一节 农业资金的特点	135
一、季节性强	135
二、自有资金来源不够稳定	136
三、分布不平衡	136
第二节 农业贷款	137
一、农业企业的资金	137
二、贷款的原则	138
三、贷款种类	139
四、充分发挥农业贷款的作用	143
第三节 财政农业拨款的监督拨付	144
第四节 如何认识银行对农业的支援	146
一、农村存款同农业贷款不能简单对比	146
二、对农村存款和农业贷款应作全面分析	148
第五节 新形势下的农村金融工作	151

第六章 银行利息	155
第一节 利息的性质	155
一、高利贷利息	155
二、资本主义银行利息	156
三、社会主义银行的利息	158
第二节 社会主义银行利息的作用	158
一、促进增加国家信贷资金来源	159
二、促进企业改善经营管理	159
三、发挥宏观经济调节作用	160
四、增加国家收入	162
第三节 如何合理制定银行利率	162
一、资本主义银行利率的形成	162
二、我国银行利率的制定	164
第四节 我国银行利率的发展过程	165
一、1949年到1955年期间由高降低	165
二、1955年到1971年单位利率基本未变，储蓄利率有所下降	169
三、1971年全面降低	169
四、1979年以后逐步提高	172
第五节 利率同物价的关系	176
一、有利于回笼货币	176
二、促进企业降低成本	178
三、能产生有利于物价稳定的心理影响	180
第七章 我国的转帐结算制度	182
第一节 转帐结算的产生和发展	182
一、什么是转帐结算	182
二、转帐结算的产生	183
三、转帐结算的发展	184
第二节 转帐结算的作用和基本原则	187
一、转帐结算的作用	187
二、转帐结算的基本原则	190
三、转帐结算的一些基本规定	191

第三节 异地结算方式	193
一、委托收款结算方式	193
二、信用证结算方式	195
三、汇兑结算方式	196
四、限额结算方式	197
五、异地托收承付结算方式	199
第四节 同城结算方式	203
一、支票结算方式	203
二、付款委托书结算方式	204
三、托收无承付结算方式	204
四、同城托收承付结算方式	205
第五节 转帐结算工作的现状和趋势	205

第二篇 货币和货币流通

第八章 我国社会主义货币	208
第一节 全国解放前的货币	209
一、旧中国的货币	209
二、全国解放前各革命根据地的货币	211
第二节 我国社会主义货币制度的建立和巩固	215
一、人民币的产生	215
二、采取有力措施，制止通货膨胀	217
三、发行新币，消除通货膨胀痕迹	220
第三节 我国社会主义货币的必要性、本质和特点	222
一、我国社会主义货币存在的必要性	222
二、我国社会主义货币的本质	226
三、我国社会主义货币的特点	228
第四节 人民币的价值基础	230
一、对人民币价值基础的不同看法	230
二、人民币的价值基础是社会商品价值	231
三、如何理解人民币的价值基础问题	233

四、黄金充当货币材料的历史已基本结束	234
五、纸币同贵金属脱钩是货币的一大进步	236
六、同几种不同看法的商榷	237
七、认识人民币代表商品价值的现实意义	240
第五节 人民币的职能	241
一、价值尺度	241
二、流通手段	243
三、支付手段	244
四、贮藏手段	245
第六节 人民币的作用	247
一、国民经济计划的工具	248
二、经济核算的工具	248
三、国民收入分配的工具	249
第九章 社会主义货币流通	250
第一节 什么是社会主义货币流通	250
第二节 货币流通规律	254
一、什么是货币流通规律	254
二、市场货币容纳量的弹性	255
第三节 市场货币流通状况的测量方法	257
一、原来测算方法存在的问题	257
二、测算市场货币流通状况的主要依据	262
三、实践证明可以用物价水平测算货币流通状况	264
四、测算市场货币流通状况方法的发展趋势	265
第四节 现金管理	268
一、什么是现金管理	268
二、现金管理的内容	269
三、我国现金管理工作的产生和发展	270
四、现金管理的意义和作用	272
第五节 货币流通的调节	272
一、扩大商品销售，大力组织货币回笼	273
二、严格控制货币投放	273

三、积极开展储蓄工作	274
第六节 财政收支同货币流通的关系	274
一、财政赤字同银行货币发行在数量上的差别	275
二、只有实现财政收支平衡, 货币流通才能正常	276
第七节 扩大货币流通研究范围	277
一、为什么要扩大货币流通研究范围	278
二、扩大货币流通研究范围的具体设想	279
三、怎样实际扩大货币流通研究范围	283
第十章 坚持稳定的货币政策	286
第一节 社会主义建设需要一个稳定的货币	286
一、怎样才算是稳定的货币	286
二、货币稳定对社会主义建设的意义	287
三、在货币政策上的历史经验	288
四、慢性通货膨胀政策不适合我国情况	290
第二节 信用膨胀和通货膨胀	292
一、信用膨胀同通货膨胀的关系	292
二、衡量信用是否膨胀的标准	294
三、防止发生信用膨胀和通货膨胀	295
第三节 建立能有效控制货币发行的银行体制	301
一、货币发行同银行贷款的关系	301
二、原来银行体制不能有效控制货币投放	302
三、建立一套能够控制货币发行的制度	304

第三篇 银行的经营和管理

第十一章 综合信贷计划	307
第一节 综合信贷计划的内容和意义	307
一、综合信贷计划的内容	307
二、综合信贷计划的意义	310
第二节 综合信贷计划的建立和发展	311
第三节 信贷差额控制办法	316

一、什么是信贷差额控制办法	316
二、信贷差额控制办法的作用	318
三、信贷计划管理办法的进一步改革	319
第四节 综合信贷计划的作用	320
一、充分动员和合理分配信贷资金	320
二、有计划地开展银行各项业务	321
三、对信贷指标同其它经济指标进行综合平衡	322
四、综合信贷计划的反映作用	323
第五节 综合信贷计划同现金计划的关系	323
一、两个计划一个差额	325
二、增加贷款就要增加现金投放	326
三、两个计划的依据基本一致	327
第六节 综合信贷计划的编制	330
一、编制综合信贷计划的基本依据	330
二、编制综合信贷计划的方法	332
第七节 对综合信贷计划执行情况的检查	335
一、检查的目的	335
二、检查的方法	336
三、开展经济活动分析和调查研究工作	337
第十二章 银行的经济信息工作	341
第一节 什么是银行经济信息	341
一、什么是信息	341
二、经济信息的特点	342
三、银行经济信息是经济信息的一部分	343
第二节 银行经济信息工作的内容	343
一、广泛收集各种经济情报	344
二、对掌握的资料和情况进行归纳、整理	345
三、信息的传递	346
四、建立经济信息资料档案	347
五、进行经济发展趋势预测	348
六、咨询服务	350

第三节 银行开展经济信息工作的必要性	350
一、社会的需要是经济信息事业发展的动力	351
二、我国急需开展经济信息工作的原因	352
三、经济信息工作同信贷调查的区别	353
第四节 银行经济信息工作的前景	356
一、银行开展经济信息工作的有利条件	356
二、把银行经济信息工作向前推进一步	358
第十三章 银行财务收支的核算和管理	361
第一节 银行的性质	361
一、资本主义银行的性质	361
二、关于社会主义银行性质的争议	362
三、社会主义银行的性质	362
第二节 银行的业务收支	364
一、银行的业务收入	364
二、银行的业务支出	367
三、银行的经营结果	368
四、银行经济核算办法	368
第三节 对银行实行经济核算的几点看法	370
一、制定利息调节办法	370
二、提取企业基金不要同职工工资总额挂钩	37 ³
三、实行劳动定额制	374

第一篇 银行和银行信用

第一章 我国社会主义银行

银行是货币信用机构，它通过吸收存款、发放贷款、办理结算等业务活动，对社会经济生活发挥巨大推动作用。

我国银行业的产生可以追溯到一千年前的唐代，当时出现了一些兼营银钱的机构，如邸店、质库等；宋代有专营银钱交易的钱馆、钱铺；明代有钱庄、钱肆；清代有票号、汇票庄。这些机构虽还称不上真正的银行，但已具备了银行的一些性质。

中国虽然很久以前就有了具有银行性质的机构，但最早在中国设立新式银行的却是外国资本家。随着外国资本主义的侵入，英国东方银行先后于1845年和1848年在香港、上海设立分行。之后，许多国家都来中国设立银行。到1935年外国在华银行竟多达53家，153个机构。外国银行曾长期控制着中国的金融市场。一度掌握了中国的财政命脉。

1897年5月27日成立的中国通商银行，是我国自己创办的第一家银行。之后中国设立的银行逐步增加，在三十五年里共建立367家，除倒闭部分，到1935年还有161家。

在国民党统治时期，官僚资本的代表四大家族把持的“四行二局”垄断了全国的金融事业。所谓“四行”就是中央银行、中国银行、交通银行、中国农民银行；所谓“二局”就是邮政储金局和中央信托局。到抗日战争爆发前夕，仅中国、交通、农民三

行的资产负债额占国内银行资产负债总额的一半。分支机构的情况，到1934年6月，全国共有银行146家，分支机构1,038个，中央、中国、交通三行的分支机构即为355个，占总数的34.2%。

抗日战争时期，国民党政权进一步加强了对金融事业的控制和垄断。1939年10月国民党政府决定在重庆成立中央、中国、交通、农民“四行联合办事总处”，蒋介石任理事会主席。“四行联合办事总处”是国民党政府金融方针的制定和推行者，它的成立标志着官僚买办资产阶级完成了对中国金融事业的高度垄断。

我国社会主义银行同这些旧式银行有本质上的区别。革命导师列宁在十月革命后指出：“没有大银行，社会主义是不能实现的”。^①社会主义银行是无产阶级进行社会主义革命和社会主义建设的工具之一。

第一节 我国社会主义银行的产生和发展

无产阶级不仅在夺取政权后需要银行，在夺取政权的革命斗争中也需要银行。银行为革命战争和革命根据地的经济建设筹集资金，同敌人在经济领域中进行斗争。

一、全国解放前革命根据地的银行

第一次国内革命战争时期，广东、湖南、湖北、江西等省成立了许多农民协会。有些农民协会为了反对高利贷，活跃农村经济，建立了银行或信用合作社，并发行了货币。例如湖南浏东平民银行、湖北黄冈县农民协会信用合作社等。这些由农民协会建立的银行，是中国共产党领导的最早的革命银行。

^① 列宁：《布尔什维克能保住国家政权吗？》，《列宁选集》第3卷，人民出版社1972年版，第311页。