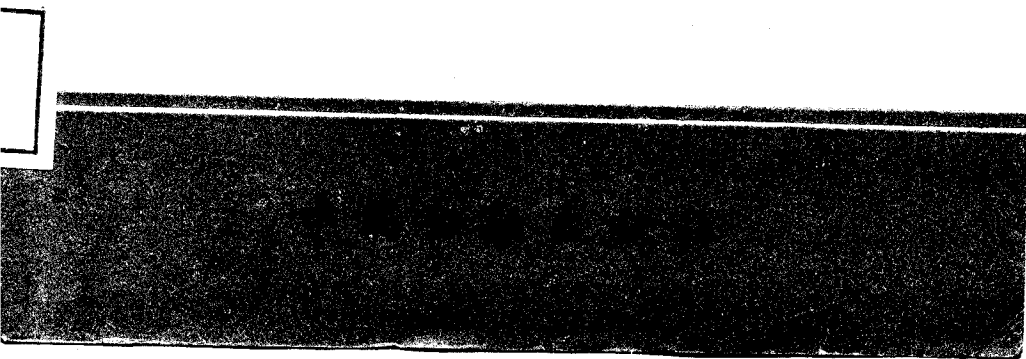


金融理论问题探索

曾 康 霖 著



责任编辑：邓瑞锁

金融理论问题探索

曾康霖 著

※

中国金融出版社

出版发行

成都市书林印刷厂

印刷

※

850×1168毫米 32开本 14.5印张 320,000字

1985年10月第一版

1985年10第一次印刷

印数：1——10,000

统一书号：4058·170

定价：2.85元

前 言

我们伟大的祖国经过了“十年浩劫”以后，迎来了科学的春天。金融学科也与其他学科一样，沐浴着阳光雨露，根深叶茂，开花结果。作为一个人民的教师，深深感到情况在变化，科学在发展，金融理论教学内容需要更新和丰富。形势喜人，形势逼人。这本册子就是在这种形势下，在近几年的教学中，边学习、边教学，点点滴滴地凑成的。目的是为了丰富教学内容，并希望对实际工作能起一点启发和促进作用。

社会主义是一种思想体系和社会制度。社会主义建设没有固定的模式可循，要在实践中探索。金融理论作为社会主义经济理论的组成部分，也应当在实践中不断丰富和发展。党的十一届三中全会以后，在实事求是的思想路线指引下，经济、金融理论界解放思想，学术研究空气逐步活跃起来，不少同志进行了许多卓有成效的研究，硕果累累，丰富和发展了社会主义金融理论。但是，仍有不少问题值得进一步探讨。如在我国社会主义经济中，决定货币存在和发展的是否限于作为物质产品生产和商品交换；人民币是不是真正的或原来意义上的货币，它作为货币其本质是否是一般等价物；流通中的货币怎样划分层次，怎样考察货币流通是否正常；什么是社会主义资金，银行能否创造资金；怎样看待存贷款

关系，银行的信贷能力取决于什么；储蓄与积累和消费究竟是什么关系；什么是信贷资金运动规律；如何认识我国银行的地位；银行的业务应该如何发展，其经济效益怎样考察；等等。现阶段，金融理论和实际问题的讨论正乘着经济体制改革的东风深入开展，在这本书中，只是对上述课题及其相关的一些问题进行初步的探讨，算是引玉之砖吧。

1981年书稿脱手后，曾送请人民银行总行、人民银行上海市分行、人民银行四川省分行、人民银行成都市支行、四川省社会科学院、四川大学、四川财经学院等单位的有关同志审阅。在此衷心感谢他们的关心、支持和帮助。在听取了各方面意见的基础上，于1983年进行了较大的修改。这两年我国经济体制改革正在深入发展，金融理论需要在金融体制、业务的改革中去认识、确立、发展、更新。虽然这本册子在定稿前又进行了局部修改，限于客观条件和个人水平，不可能把现阶段金融领域需要探索的理论问题都包括进去，现在提出来探索的问题，只是其中的一部分，介绍自己在这些问题上学习马克思主义论述的一些体会。理论要靠实践来检验。书中阐述的观点，有待今后实践的检验。

书中个别章节或个别问题，曾以单篇文章的形式在报刊上发表过，但绝大部分是重新写作。在写作过程中采纳了一些同志的有益见解，其中绝大部分则是自己学习的体会，是一些不成熟的意见，错误在所难免，敬望广大读者不吝赐教，不胜感谢。

作 者

1984年8月

目 录

第一章 货币的存在和发展与货币的作用	(1)
一、物质产品的商品生产和商品交换不是社会 主义经济中货币存在和发展的唯一… 原因	(1)
二、需要从社会再生产过程的四个环节来探讨 货币的作用	(14)
三、社会主义经济中货币关系也要从矛盾的对 立与统一中去考察	(30)
第二章 劳动券与人民币	(35)
一、马克思的劳动券理论	(35)
二、我国人民币不能是劳动券	(47)
三、为什么人民币仍然是货币	(57)
第三章 信用货币与人民币	(65)
一、马克思主义的信用货币理论	(65)
二、我国人民币是信用货币	(77)
三、作为信用货币的人民币不是一般等价物	(84)
四、人民币与黄金的联系	(94)

第四章 流通的货币与货币的流通	(99)
一、流通中货币的质和量的规定性.....	(99)
二、货币流通规律.....	(105)
三、国民经济的主要比例关系对货币流通的 影响.....	(114)
第五章 资金与货币	(131)
一、什么是资金，什么是货币资金.....	(131)
二、资金与货币的关系.....	(140)
三、资金运动与货币流通.....	(153)
第六章 原始存款与派生存款	(161)
一、马克思的信用制度下的货币流通理论	(161)
二、资产阶级经济学家关于原始存款和派生存 款的理论.....	(171)
三、派生存款的实质和条件.....	(178)
四、社会主义银行也能创造派生存款.....	(182)
五、派生存款、虚假存款和信用膨胀.....	(185)
第七章 储蓄与积累	(189)
一、我国储蓄的性质与作用.....	(189)
二、我国储蓄存款增减变化的规律.....	(204)
三、储蓄与货币积累.....	(211)
四、货币积累与现实积累.....	(220)

第八章 货币性贷款与资金性贷款	(229)
一、马克思恩格斯关于货币贷款与资本贷款的理论	(229)
二、我国银行贷款仍有货币性贷款与资金性贷款之分	(240)
三、怎样考察货币性贷款与资金性贷款	(246)
第九章 流动资金贷款与固定资金贷款	(251)
一、企业资金与银行信用的关系	(251)
二、流动资金贷款的性质	(259)
三、我国流动资金管理制度的建立和发展	(264)
四、企业技术改造贷款的性质	(276)
五、举办固定资金性质的贷款是银行业务的发展	(281)
第十章 银行信贷收支与国家财政收支	(286)
一、信贷收支的真正平衡	(286)
二、信贷收支与财政收支的关系	(297)
三、正确处理信贷收支与财政收支的关系	(307)
第十一章 信贷收支与物资流通	(323)
一、货币资金与物资的区别和联系	(323)
二、信贷收支的变化与流通中的物资量的增减	(326)
三、信贷资金运动规律	(333)

四、按信贷资金运动规律办事，实现物资构成 平衡.....	(346)
---------------------------------	---------

第十二章 通货膨胀与信用膨胀..... (357)

一、什么是通货膨胀，怎样测量通货膨胀	(357)
二、怎样测量货币过多.....	(363)
三、信用膨胀及其产生的原因.....	(368)
四、怎样测量银行信用膨胀.....	(378)
五、信用膨胀与通货膨胀的关系.....	(384)

第十三章 银行的地位与作用..... (387)

一、马克思主义关于银行制度的理论.....	(387)
二、我国银行的地位.....	(398)
三、银行体系的建立与银行作用的发挥.....	(410)

第十四章 银行业务与经济效益..... (425)

一、我国银行存贷款业务活动的相互关系	(425)
二、银行的业务活动要讲求经济效益.....	(432)
三、银行业务活动经济效益的考察.....	(435)
四、利率是银行业务活动取得经济效益的重要 经济杠杆.....	(445)

第一章 货币的存在和发展 与货币的作用

一、物质产品的商品生产和商品交换 不是社会主义经济中货币存 在和发展的唯一原因

人们生活在社会主义经济中，要进行各种活动。这些活动包括着物质产品的生产和消费、劳务的生产和消费、精神产品的生产和消费，包括着对各生产流通单位，国民经济各部门以及整个社会的管理。在这些活动的基础上发生的人与人之间的关系，需要以货币作为媒介来建立和消除，这是社会主义经济中货币存在和发展的总的原因。进一步说来，有以下因素制约着社会主义经济中货币的存在和发展。

物质产品的
商品生产和
商品交换的
存在和发展

货币的存在和发展决定于商品生产和商品交换的存在和发展，这是马克思主义已经确立的理论，我们在探索社会主义经济中货币存在和发展的因素时，当然首先要以马克思主义揭示的这一理论为指导。

但对在我国社会主义经济中为什么还存在着商品生产和商品交换却有着不同的认识。为了从基础理论上确立我国社会主义经济中货币的存在和发展，还必须阐明在我国社会主义经

济中，社会成员交换自己生产的各种使用价值，为什么要作为商品来对待？回答这个问题需要从物质利益上分析。马克思主义认为“人们奋斗所争取的一切，都同他们的利益有关。”

①利益，首先是物质利益。人们进行生产活动直接是为了物质利益，进行阶级斗争和革命，最终也是为了物质利益。物质利益这个经济范畴包含着两层含义：一方面它意味着占有一定的物质资料；另一方面它意味着人们在占有一定的物质资料的活动中所发生的经济关系。恩格斯说“每一个社会的经济关系首先是作为利益表现出来”。②因而，物质利益这一经济范畴我们能够概括为体现在占有物质资料活动中的经济关系。

人类从动物界分化出来以后，为了生存，总要结成一定的相互关系，借助于一定的生产资料去获得生活资料。生产资料和生活资料如何占有和分配，在生产资料和生活资料的数量还不能最大限度地满足社会成员的需要以前，就必然产生一个“利与损”、“多与少”的问题。从这一意义上说，在社会还不能最大限度地满足社会成员的需要以前，都存在着社会成员之间怎样处理好物质利益关系问题。在资本主义私有制下，物质资料生产的组织者和生产者的关系，表现为资本家阶级剥削雇佣工人的物质利益关系；在社会主义公有制下，物质资料生产的组织者和生产者的关系，表现为国家、集体、个人三者利益结合的关系。社会主义经济，从一定的意义上说，就是国家、集体、个人的物质利益关系体系，或者说就是各方面利益的统一体。在这个统一体中，任

①《马克思恩格斯全集》第1卷，第32页。

②《马克思恩格斯选集》第2卷，第537页。

何一方的利益受到损害，都会阻碍生产力的发展。因此，在社会主义经济中，人们的经济活动必须遵循物质利益原则。所谓物质利益原则，就是要使劳动者从物质利益上关心自己的劳动成果，促进生产力的发展。在社会主义经济中，只有认真地实行物质利益原则，才能正确处理国家、集体和个人三方面的关系，才能保障劳动者从社会生产发展中得到看得见，摸得着的实际的物质利益，才能充分调动各方面的积极性。社会主义的经济管理，从一定意义上说，就是正确处理国家、集体和个人的利益关系。当国家利益与集体和个人的利益发生矛盾时，应当是集体利益、个人利益服从于国家利益；当集体利益与个人利益发生矛盾时，应当是个人利益服从于集体利益。因为国家利益是全局的利益，它包含着局部的集体利益和个人利益，集体利益也包含着个人利益。但是，不能忽视集体和个人有相对独立的物质利益。在社会生产力的水平还没有达到充分满足社会成员需要的程度时，人们为了获得物质利益，只能以劳动去换取。这就是说在这样的条件下，劳动还是谋生的手段。正是由于劳动还是谋生的手段，决定了劳动者个人有相对独立的物质利益。集体是社会主义生产的组织者，它组织劳动者从事生产活动，劳动者的物质利益是从集体那里取得的，它的活动直接关系着劳动者取得的物质利益的多与少、停滞和发展，所以作为劳动者物质利益的集中代表也要求有自己的相对的物质利益。既然集体和个人有相对的物质利益，那么在集体与集体之间以及集体与个人之间就必须实行“等量劳动与等量劳动相交换”的原则。这一原则，是物质利益原则在处理集体与集体以及集体与个人关系中的具体化。我国社会主义建设的实践说明，这一原则不仅存在于消费品的分配中，而且存在于物质

产品生产流转部门的商品交换中。这关系着在物质产品生产流转过程中所耗费的劳动能不能得到补偿的问题，而能不能得到补偿又关系着再生产活动能否得以正常进行。所以在社会主义经济中社会成员交换自己生产的各种使用价值，必须作为商品来对待，凡是按等价原则进行交换的产品就是商品。实行等价交换的原则是社会主义制度必然存在商品货币关系的根本原因。

物质利益既然是体现在占有物质资料的活動中的经济关系，那么，就存在着一个归谁占有的问题。社会是由不同的阶级、集团和个人组成的。归谁占有也就是或者归某一阶级，或者归某一集团，或者归某个人占有。因此，在一定的社会中，总会有不同的所有制，可以说所有制问题实际上就是一个物质利益问题。从这个意义上说，我们能够以不同的所有制关系取代不同的物质利益关系，来说明社会主义制度下存在商品货币关系的根本原因。

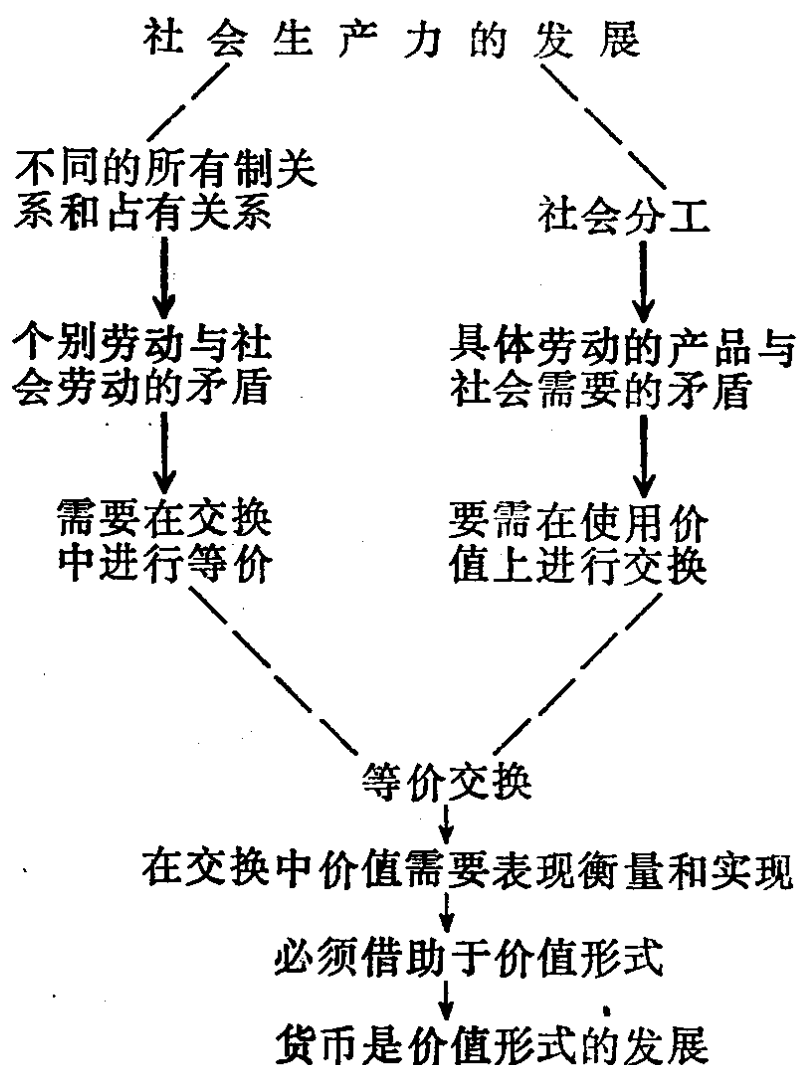
社会成员要把自己的产品作为商品来对待，要等价交换自己的产品，就产生了一个怎样等价交换的问题。不同的商品不能以它们的使用价值进行等价，因为由自然属性决定的使用价值在质上是不同的。因此，在商品中蕴藏着能够等价的東西，只能是凝结在它们的物质承担者中的抽象的人类劳动。抽象的人类劳动本来是以它的自然尺度——时间来计量的。但是，在社会主义制度下，生产商品的个别劳动与社会劳动还存在着矛盾，即生产商品的个别劳动不一定或不完全构成社会劳动。这就是说社会承认的凝结在商品中的劳动时间，不是个别的劳动时间，而是社会必要的劳动时间。由于社会生产某一种商品需要多少社会必要劳动时间要通过较长时期的交换才能确定，所以，在商品中是否凝结着社会必要

劳动时间，凝结了多少社会必要劳动时间，又要通过实地的交换来证明。真正作为社会承认的、实现的社会必要劳动时间，只有在交换以后才能计量，而不是在交换以前。因而，如果凝结在商品中的劳动时间直接以它的自然尺度——时间来计量，便意味着真正作为社会承认的劳动时间，不需要经过交换来确定和实现。所以，在社会主义经济中，凝结在商品中的社会必要劳动时间还要形成价值量。价值是凝结在商品中的抽象劳动，是人们对具体劳动的抽象，是看不见、摸不着的，它必须通过与之交换的“物”表现出来，而表现、衡量和实现商品价值的“物”就是货币。货币是商品交换发展到一定阶段上的必然产物，它是与商品生产和商品交换相联系的经济范畴。

概括起来说，社会主义经济中，货币存在和发展的重要原因之一是商品生产和商品交换的存在和发展，其逻辑推理是：这一逻辑推理的公式告诉我们：在社会主义经济中，随着社会生产力的发展，在生产方面发展了社会分工，在生产关系方面仍然存在着不同的所有制关系和占有关系；发展的社会分工使社会总劳动更加分解为生产不同使用价值的特殊劳动；由于各个社会主体在生产和生活中需要的是不同的产品，必然导致需要在使用价值上进行交换；不同的所有制关系和占有关系有不同的物质利益，这种利益上的差别是由于它们的个别劳动与社会劳动的矛盾引起的，为了解决好这一矛盾，必须实行等价交换；等价交换需要以社会必要劳动时间为尺度，而社会必要劳动时间又是在交换中形成的，所以需要形成价值；价值不能自己表现，需要借助于价值形式；货币是价值形式的发展。

现阶段，我国社会主义的商品生产和商品交换正处在蓬

勃发展的时期。党的十一届三中全会以来，党和国家实行的经济改革，大大促进了城市和农村商品生产交换的发展。农村各业的商品率有了明显的上升（从1978年的51.5%上升到1982年的59.4%）。城市的商品交换的范围也大为扩大，生产资料和建筑产品以及某些军工产品也作为商品纳入了商品交换的范围。这样，就需要相应的货币来媒介它们的交换，实现它们的价值。所以，在我国社会主义制度下，与商品生产和商品交换相联系的货币，不但不能限制和取消，而且要扩大和发展。



**劳务生产和
劳务交换的
存在和发展**

劳务是以服务形式存在的能够满足人们某一方面需要的使用价值。马克思曾经提出：“任何时候，在消费品中，除了以商品形式存在的消费品以外，还包括一定量的以服务形式存在的消费品。”^①又说：“劳务无非是某种使用价值发挥效用，而不管这种使用价值是商品还是劳动。”^②这说明，在社会经济生活中，人们既要消费以商品形式存在的消费品，又要消费以服务形式存在的消费品，而不论消费哪种形式的消费品，都是让某种使用价值发挥效用。这种效用，能够靠商品提供，也能够靠劳动提供。以单纯提供商品而产生的劳务，如出租房屋、家具等，是在一定条件下转让物质产品的使用权。这仅是以某种物质产品的使用价值发挥效用来为人们服务。以单纯提供劳动而产生的劳务，如导游、提供信息、介绍情况等，是在一定条件下转让精神产品的使用权，这是以某种精神产品的使用价值发挥效用来为人们服务。但是，在有的情况下，劳务的产生既要转让物质产品的使用权，又要转让活劳动的使用权，如出租汽车载客，既要提供汽车又要有驾驶员，只有在二者结合的条件下，劳务才得以存在。

在社会经济生活中，有为人们生活服务的劳务，也有为人们生产服务的劳务。前者如旅馆、浴室、理发、照相等；后者如农业生产中的植物保护，工业生产中的技术服务等。

劳务既然是靠商品和劳动产生的，那么，在产生的过程中就必然要耗费一定的劳动量。耗费的一定的劳动量形不形

① 《马克思恩格斯全集》第26卷I，第160页。

② 《马克思恩格斯全集》第23卷，第218页。

成价值呢？生产商品所耗费的劳动是凝结在劳动对象中，以提供服务的形式耗费的劳动不能说凝结在服务的对象中，因为享受服务的过程也就是消费劳务的过程。这样提供的服务的形式耗费的劳动就没有物质承担者，似乎不能说凝结为价值。但是，应当承认，以提供服务形式耗费的劳动仍然会形成价值。因为它已经给人们提供了某种使用价值，只不过不是先凝结在物品中，然后才给人们提供使用价值，而是直接给人们提供使用价值。

既然劳务仍然具有使用价值和价值，那么我们在考察社会主义经济中货币的存在和发展时，就不应当只看到作为物质产品的商品生产和商品交换的存在和发展，还要看到以服务形式存在的劳务的存在和发展。也可以说劳务仍然是一种商品，劳务交换仍然是商品流通。

在我国社会主义经济中，劳务同样具有使用价值和价值，劳务的价值还有它的货币表现即价格，这说明劳务仍然具有商品的性质。人们在生活中不仅要消费以物质形式存在的商品，而且要消费以服务形式存在的商品。劳务以服务的形式提供给人们消费，消费劳务的过程也就是提供服务与享受服务的过程。人们消费劳务以后要以货币形式支付劳务费用。货币代表劳动者为社会提供劳务以后得到的报酬，它表明能够从社会产品中领取的份额，享受劳务后用货币来支付劳务费用，也就是把一部分对社会产品的领取权转移给提供了劳务的单位和个人。所以，提供劳务与享受劳务也是一种商品交换，用货币支付劳务费用，也是一种货币流通。

现阶段，劳务费用开支的范围在扩大，人们在生活中不仅要吃穿用，而且还要住和行。旅游事业的发展说明享受劳务支付费用日益成为货币流通的重要内容。值得注意的是人们

在生产中也开始消费劳务。随着农业生产专业化的发展,一些生产服务性项目从生产过程分离出来独立化,实行专业经营。在有些地区,已经成立了育种专业公司、植物保护公司、兽医服务公司、浇地公司、施肥公司等。农民从事农业生产不仅向这些公司购买物质形式的商品(如粮种等),而且直接消费这些公司提供的劳务(如由专业公司负责施肥催芽、除治病虫害等),这说明生产过程的商品化程度提高,劳务交换渗透到生产领域,同时说明在生产中消费劳务支付费用,也日益成为货币存在和发展的重要原因。

精神产品的 生产和转移

社会产品的生产包括着物质产品的生产和精神产品的生产。如果说工业、农业、建筑业等为物质产品的生产部门,那么,出版事业、广播事业、电影戏剧以及其他文化事业等则为精神产品的生产部门。有些部门如科学、技术、出版既从事物质产品的生产又从事精神产品的生产。在我国社会主义经济中,物质产品的生产和精神产品的生产是相互渗透和彼此结合的。生产的精神产品作用于物质产品的生产,同时,物质产品的生产又成为精神产品生产的“原料”,促进和发展精神产品的生产。如果从形式上看,精神产品有实物的与非实物的之分,前者如图书、杂志、报纸、影片等,后者如文艺演出,广播宣传等。实物化的精神产品加入社会精神产品的仓储,如图书杂志收藏于图书馆中,而非实物化的精神产品,则不能作为实物来保存。但是,它们均有使用价值,已经实物化的精神产品依靠实物发挥使用价值,非实物化的精神产品则依靠其生产和再生产过程发挥其使用价值。

在我国社会主义经济中,在商品生产和商品交换条件