

社会主义货币与银行问题

刘 鸿 儒 著

中国财政经济出版社

社会主义货币与银行问题

刘 鸿 儒 著

中国财政经济出版社

社会主义货币与银行问题

刘 鸿 儒 著

中国财政经济出版社出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
北京印刷二厂印刷

850×1168毫米 32开本 11.25印张 276,000字

1980年9月第1版 1980年9月北京第1次印刷

印数 1 60,000

统一书号：4166·193 定价：1.10元

目 录

前 言	(1)
第一章 社会主义银行的诞生	(4)
第一节 马克思、恩格斯关于把信贷集中在国家手里的思想	(4)
第二节 列宁关于建立社会主义银行的理论与实践	(10)
第三节 我国革命根据地银行的建立和成长	(14)
第四节 革命根据地银行的扩大和发展	(23)
第五节 中国人民银行的建立与人民币的发行	(29)
第六节 我国银行社会主义国有化的道路	(31)
第二章 我国社会主义货币制度的建立和巩固	(40)
第一节 无产阶级国家建立什么样的货币制度	(40)
第二节 旧中国的货币制度	(43)
第三节 建立全国统一的人民币市场	(47)
第四节 制止通货膨胀的斗争	(51)
第五节 健全和巩固我国的货币制度	(61)
第六节 我国社会主义货币制度的基本特征	(65)
第三章 国家银行为过渡时期的总路线服务	(69)
第一节 国家银行大力支持农业合作化	(70)
第二节 发展农村信用合作事业	(76)
第三节 国家银行促进资本主义工商业的社会主义改造	(81)

第四节	国家银行支持国营经济的发展·····	(90)
第四章	在国民经济调整中的银行工作·····	(98)
第一节	从一九五八年银行工作的经验教训说起·····	(99)
第二节	贯彻执行调整、巩固、充实、 提高的方针·····	(101)
第三节	国民经济调整时期银行工作的几点启示·····	(114)
第五章	在货币问题上的两次重大斗争·····	(123)
第一节	社会主义货币存在的必要性·····	(124)
第二节	社会主义货币的本质·····	(134)
第三节	正确发挥社会主义货币的作用·····	(151)
第六章	正确认识和运用货币流通规律·····	(159)
第一节	怎样认识货币流通规律·····	(159)
第二节	社会的买力同商品供应之间的平衡·····	(167)
第三节	财政信贷与货币流通·····	(176)
第四节	货币正常流通的物质基础·····	(189)
第五节	调节货币流通的方针·····	(194)
第七章	社会主义信贷的必要性和特点·····	(201)
第一节	社会主义信贷的必要性·····	(201)
第二节	社会主义银行信贷的作用·····	(211)
第三节	社会主义银行信贷的特点·····	(214)
第四节	社会主义银行利息的性质·····	(219)
第八章	工商企业资金和银行信贷·····	(225)
第一节	固定资金和流动资金的特点·····	(225)
第二节	流动资金和银行信贷·····	(232)
第三节	固定资金和银行信贷·····	(242)
第四节	信贷管理和经济效果·····	(250)
第九章	农业资金和农业信贷·····	(262)
第一节	我国农业资金的特点和农业信贷的	

	特殊作用·····	(263)
第二节	农业现代化及其所需要的资金·····	(270)
第三节	国家的资金支援·····	(276)
第四节	我国筹集农业现代化资金的根本途径·····	(281)
第五节	银行和信用社在解决农业现代化资金中的任务·····	(288)
第六节	农业信贷的基本原则·····	(295)
第七节	提高农业贷款经济效果的条件·····	(298)
第八节	建立健全农村金融体系·····	(303)
第十章	社会主义银行在现代化建设中的作用·····	(308)
第一节	关于建设社会主义银行的道路·····	(308)
第二节	社会主义银行的性质·····	(314)
第三节	社会主义银行在国民经济中的地位·····	(318)
第四节	社会主义银行的作用·····	(326)
第五节	按照经济规律办事 把银行真正办成银行·····	(340)

前 言

我国社会主义货币与银行制度已经建立三十年了。在这将近三分之一世纪的时间里，我们国家发生了翻天覆地的变化，经受了严峻的考验。在胜利进军中，我国的金融事业同其他事业一样，经历了伟大而又艰巨的历程，取得了巨大成就，积累了正反两个方面的丰富经验。我们需要回顾过去，展望未来，认真总结经验，从中吸取教训，探索规律性的东西，以便更踏实地投入社会主义现代化建设的伟大新长征。

我写这本小册子，没有条件也没有能力总结三十年的银行工作经验，只不过是提供一些有关的历史情况，讲一点工作体会，供实际工作者和理论工作者总结经验、探讨规律时的参考；也介绍一些银行工作的基本知识，供不熟悉银行工作的同志作入门的向导。它既不是全面的经验总结，也不是理论专著，只是一本宣传银行工作及其作用的小册子。

怎么想起写这本书的呢？这个想法产生在一九七七年。林彪、“四人帮”造成的十年动乱，灾难深重，使我国整个国民经济几乎到了崩溃的边缘。在银行工作上，党的金融政策和银行工作的基本原则和制度，通通被当作修正主义的东西进行批判、冲击，造成了巨大损失。党中央代表人民的意志，粉碎了“四人帮”，拨乱反正，使国家转危为安，使国民经济纳入了正确发展的轨道。一九七七年十二月，国务院决定召开全国银行工作会议，并发出文件，要求加强银行工作，尽快恢复银行独立的组织系统，恢复银行工作的各项政策、原则和制度，强调要宣传银行的作用。当

时许多同志都感到，多年来银行工作几经波折，在一定时期里出现逆转，造成了很大的思想混乱，许多问题是非不明，道理不清，很需要根据实际工作的体会，做些宣传。人民银行总行领导上让我先写一本小册子，讲讲银行工作中遇到的问题和自己的看法，抛砖引玉。

任务接受下来以后，动手搜集材料。在一九七八年八月草拟了一个编写提纲。原来设想得比较简单，但动起笔来，首先遇到的是不写一点建国以来的银行历史情况不行，只有从发展过程中，从实践中，才能摸索出一些带规律性的东西，所以加写了几章历史情况。在叙述历史变化中又感到，银行工作涉及许多理论问题，长期以来看法不一，虽然本书不是理论专著，不可能深入论述，但对一些直接与银行工作指导思想有关的问题，不能不结合实际工作讲点个人体会与认识。一九七八年年底召开的党的十一届三中全会，坚持辩证唯物主义和历史唯物主义的思想路线，明确地肯定了实践是检验真理的唯一标准的原则，向全党和全国人民指出了，从一九七九年起把全党全国工作着重点转移到社会主义现代化建设方面来。这是一个历史性的伟大转折。在党的三中全会精神指引下，全国各条经济战线注意按经济规律管理经济，研究并逐步进行经济改革，对发挥银行作用提出了更高的要求，也出现了一系列新情况、新问题。根据这个精神，对一九七九年初草成的初稿，又重新改写。涉及银行工作改革的问题，因为正在调查研究，只是顺带讲些看法，没有具体论述。外汇业务是银行的一项重要业务，由于个人无力专门进行学习和研究，在书中曾写过一章，感到很不满意，只好割弃了。中国人民建设银行的基本建设贷款，目前仍属财政资金体系，本书没有论及。

全书的写作时间虽然拖了一年多，因为工作关系，只能利用夜晚或节假日，时断时续地进行，而涉及的理论和实践问题又很多，没有集中精力进行系统研究，所以全书叙述不够严密，阐述

的观点也是粗浅的，甚至可能是错误的，恳切希望读者予以指正。

在写作过程中，丁冬放、尚明同志给予大力支持和帮助，特别是尚明同志逐章审阅，提出具体修改意见，并提供资料。本书第一章第四节中有关抗日战争时期和解放战争时期的货币与银行工作，大部分是根据尚明同志写的材料改写的。人民银行金融研究所金融史研究室的同志们提供了许多历史资料，并审阅了有关章节。黄达同志，王兰同志，左春台同志，还有中国人民银行总行和中国农业银行总行的一些同志，都对初稿提出了很多宝贵意见，在此一并表示感谢。

作 者

一九七九年十二月三十日

第 一 章

社会主义银行的诞生

无产阶级在实现自己的伟大历史使命中，怎样对待银行和货币，这是关系革命成败的一个大问题。马克思和恩格斯在分析资本主义银行和货币的基础上，提出了初步设想。列宁和斯大林在社会主义革命和社会主义建设的实践中，全面阐述了资本主义国家的无产阶级在革命以后，怎样建立社会主义货币信用制度的理论，并提供了宝贵的经验。在中国这样一个半殖民地半封建国家，无产阶级在革命中怎样解决银行和货币的问题呢？

我们党在毛泽东同志的领导下，结合中国的实际，发展了马克思列宁主义，丰富了十月革命的经验，开创了一条从农村包围城市的道路。先在革命根据地建立银行，发行货币，然后带着银行和货币进城，改造旧的金融业，建立全国统一的社会主义银行和货币制度。回顾这一段历史，对于认识社会主义现阶段货币和银行的作用，具有很大的现实意义。

第一节 马克思、恩格斯关于把信贷集中在国家手里的思想

早在一百三十年前，伟大的革命导师马克思和恩格斯在《共产党宣言》中，曾明确提出了无产阶级夺取政权以后的一项重大措施，就是“通过拥有国家资本和独享垄断权的国家银行，把信

贷集中在国家手里。”^①后来在《共产党在德国的要求》和《资本论》等许多著作中，分析了资本主义银行的产生和发展过程，进一步阐明了无产阶级如何对待金融事业的光辉思想。

最早的银行，是从货币经营业发展起来的。货币经营业，即经营货币商品的商业。马克思说过“兑换业和生金银贸易，就是货币经营业的最原始的形式，那是由货币的这二重机能，当作国内铸币和当作世界货币发生出来的。”^②自从各个国家和地区使用金属铸币流通以后，由于铸币的规格和重量不一样，商人从一个地区到另一个地区、从一个国家到另一个国家进行交易活动，都很不方便，必须把本地、本国的货币换成外地、外国的货币或换成没有铸造成货币的金银，才能把买卖做成。随着贸易的发展，特别是国际贸易的发展，从商人中分化出一种兑换商人或货币商人特别集团，他们专门从事货币兑换业务。后来，又从兑换业务发展为汇兑业务。某一个兑换业者受商人委托，通知另一个地区或国家的兑换业者，把钱付给指定的收款人，避免了商人运送货币的危险。“汇兑银行就是这样发展起来的。”^③兑换商人通过兑换和汇兑业务集中了大量存款，并开始放款，货币经营业者就逐渐变成真正的银行了。最早是在古代的希腊和罗马，出现过经营兑换货币和放高利贷的银行业。由于罗马帝国的崩溃，古代的银行业也就消灭了。到了中世纪，在意大利又发展了银行业。一五八〇年在意大利威尼斯成立了公开合法的银行，后来在意大利的其他城市如米兰、热那亚，以及荷兰、德国的一些城市，也相继建立了银行。

中国的金融机构产生较早。从唐代（公元618—907年）起就

① 《马克思恩格斯选集》第1卷，人民出版社1972年版，第272页。

② 《资本论》第3卷，人民出版社1966年版，第355页。

③ 同上，第354页。

陆续出现了兼营银钱的组织。唐时商业多达二百多行，其中最大的是放高利贷的柜坊。柜坊又有做柜、寄附铺、质库、质仓等名称。柜坊所藏物品，主要是银帛、粟麦。钱，一部分是柜坊自备的资金，一部分是别人的存款，因为柜坊资金大，有钱人愿意寄存钱财。这种柜坊类似后来的当铺和钱店。柜坊还办理汇兑业务，到唐宪宗时（公元806年）出现了类似汇票性质的“飞钱”，也叫“便换”，异地交易不用带现款，用这种“飞钱”就可以办理。北宋出现了纸币，最初是十六家富商出资发行纸币，名叫“交子”，代替铁币。宋仁宗天圣元年（公元1023年）在益州设交子务，专管发行事项，并规定最高发行额。随着纸币的流通，便产生了“钱铺”，专管银钱纸币。到了明代，各种名称的银钱业已相当普遍。发展到清朝初年，银钱业开始操纵金融市场，当时钱庄和当铺还发行银票在市场上流通，到乾隆、嘉庆年间（1736—1820年）又发展了一种金融组织——票庄，因山西人经营最多，又称“山西票号”。十九世纪中叶，外国资本主义银行侵入中国，相继建立外资银行，直到一八九七年，才成立了中国第一家银行——中国通商银行。此后，各种官商合办的和私营的银行纷纷创立。

前资本主义的银行业，在很大程度上还是一些高利贷者，不能适应资本主义生产日益发展的需要。资本主义银行基本上是通过两个渠道发展起来的，一个是旧式的银行业，主要是兑换商人和高利贷者逐步适应新的条件，变成为资本主义生产服务的银行家；另一个是以股份企业的形式成立银行组织，这种银行资本雄厚，规模大，发展快，得到普遍发展，成了资本主义银行的主要形式。

那么，资本主义生产为什么迫切需要银行呢？第一，只有发达的银行机构，才能承担起信用中介的职能，一方面在全社会范围内把暂时不用的剩余资本集中起来，另一方面贷给工商业资本家利用，把这些资本投向资本主义的各种部门。第二，通过银行把

资本主义社会各阶级的一部分货币收入和小额储蓄集中起来，贷给工商业资本家使用，变成资本，剥削剩余价值。第三，在资本主义商品经济比较发展的情况下，企业之间联系密切，货币收付大量增加，必须把银行变为国内的和国际间的结算机构，通过银行不间断地完成各资本家之间的巨额货币收付结算。第四，银行发行自己的债券，如银行券，作为贷款，投放出去，代替金属货币。

马克思在分析资本主义银行的产生和发展时，着重指出了银行在资本主义社会里有着两个方面的作用。一方面，银行使资本主义生产不受私人资本数量的限制，并通过资本分配，贷给谁，不贷给谁，贷多贷少，对资本主义经济起着盲目的调节作用，从而促进了资本主义生产力的发展，也助长了资本主义无政府状态，加深了资本主义固有矛盾，加速了资本主义制度的崩溃。所以马克思说，银行和信用“成了一种非常有力的使资本主义生产超出它的固有限界而进行的手段，是引起危机和欺诈的最有效的工具之一。”^①另一方面，银行制度的发展，就其形式组织和集中两点来说，它是资本主义生产方式最技巧和的最发展的产物。^②银行已经成为全社会的精巧的簿记机构和产品分配机构，所有经济活动都通过银行来进行。根据这个分析，马克思认为资本主义银行为向社会主义过渡提供了一个公共簿记和生产资料社会分配的形式，它在从资本主义生产方式向共同集体劳动的生产方式过渡中，会当作一个有力的杠杆来发挥作用。

但是，马克思曾明确指出，这只是个形式，它的内容是资本

① 《资本论》第3卷，人民出版社1966年版，第711页。

② 马克思在《资本论》第3卷第36章中说了这样一段话：“银行制度，在我们是说它的形式组织和集中两点的时候，本来就和1679年出版的《有关英国利息的一些思想》已经说过的一样，是资本主义生产方式一种最人为最发展的产物。”（人民出版社1966年版第711页）最后一句话在1953年版曾译为“一般地是资本主义生产方式最技巧的最完成的结果。”（第788页）。

主义私有的，是为资产阶级进行剥削和统治服务的。只有经过革命变革，无产阶级夺取政权，改变生产资料的资本主义所有制之后，银行才能当作有力的杠杆发挥作用。蒲鲁东梦想在商品生产继续存在而不触动资本主义生产方式的情况下，废除货币，用发展无偿信用的办法，向社会主义过渡。马克思一针见血地批驳了这种荒谬的观点，他说：“只要资本主义生产方式继续存在，生息资本就会当作它的一个形式继续存在，并且事实上形成它的信用制度的基础。只有那个要让商品生产维持下去但把货币废除的时髦著作家蒲鲁东能够梦想出无偿信用这样一个怪物，能够梦想出小资产阶级观点这个虔诚愿望的徒有其表的实现。”^①怎样把银行这个公共簿记和生产资料社会分配的形式用来为无产阶级服务呢？

本来，马克思、恩格斯认为，无产阶级完成社会主义革命，一切生产资料统归整个社会所有以后，商品生产和货币都不存在了，也不需要银行了，但在完成资产阶级民主革命和向社会主义过渡的过程中，作为过渡措施，一定要运用银行和货币，无产阶级必须在打碎国家机器的同时，夺取银行，进行革命改造，并提出了无产阶级如何对待银行的政策思想。^②例如：

无产阶级必须夺取银行，成立国家银行代替所有的私人银行；
实行金融垄断，把信贷集中在无产阶级国家手里；

国家银行要发行纸币，并且有法定的比价，把黄金和白银用到对外贸易上去；

国家银行接受农民的各项抵押债务，向他们提供货币或其他形式贷款，帮助农民；

国家按照全体人民的利益调节金融事业；

① 《资本论》第3卷，人民出版社1966年版，第712页。

② 马克思、恩格斯在《共产党宣言》、《资本论》、《共产党在德国的要求》、《法德农民问题》等一系列著作中都论述了这个问题。

无产阶级运用银行这个工具，同资产阶级进行斗争，粉碎大金融资本的统治。

巴黎公社的实践，完全证明了马克思和恩格斯关于无产阶级掌握银行的论断是非常正确的。

一八七一年三月十八日，在法国巴黎建立了世界上第一个无产阶级政权——巴黎公社。它为世界无产阶级树立了光辉的革命榜样，确立了不朽的革命原则。这个新型的无产阶级国家，仅仅存在七十二天，就遭到了资产阶级的血腥摧残。巴黎公社失败的根本原因，是没有任何一个马克思主义的无产阶级政党来领导。它犯了两个严重错误，葬送了光辉的胜利果实。一个是无产阶级没有“剥夺剥夺者”，没有夺取象银行这样的机构；一个是无产阶级过于宽大，没有向敌人的堡垒凡尔赛进军。

法国无产阶级在巴黎公社成立后，没有占领法兰西银行，只派了一个代表去。当时法兰西银行掌握着三十亿法郎的现金、银行券、有价证券和金锭。它在公社存在的七十二天内，只提供给公社一千六百万法郎，而提供给凡尔赛的反革命活动经费高达两亿零五百八十万法郎，后来又把印钞铅版运到凡尔赛，大量印刷纸币，支持反革命活动。巴黎公社由于经费严重缺乏，限制了一些重大的革命活动，也不能采取措施减轻人民的税收负担，引起了小资产阶级不满。恩格斯在总结公社的经验教训时指出：

“最令人难解的，自然是公社对法兰西银行所表示的那种不敢触犯的敬畏心情。这也是一个严重的政治错误。银行掌握在公社手中，这会比扣留一万个人质还有更大的意义。这会迫使整个法国资产阶级对凡尔赛政府施加压力，要它同公社议和。”^① 恩格斯还指出，这个错误，首先应当由蒲鲁东主义者负责。事实正是这

① 恩格斯：《法兰西内战1891年单行本导言》，《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第333页。

样。蒲鲁东曾大肆鼓吹什么不用剥夺资产阶级的生产资料，只要取消借贷资本利息，实行无偿信贷就可以消除剥削。在巴黎公社内的蒲鲁东主义者，极力推行和实践蒲鲁东的思想，公开反对没收银行。公社派驻法兰西银行的代表贝累，就是一个工厂主出身并同凡尔赛有联系的蒲鲁东主义者。他认为剥夺银行是对凡尔赛、公社和整个国家的“严重打击”。他在向公社的报告中提出，必须尊重银行及其一切权益和财产。他既不触动贵族和资产阶级存在银行的资金，也不去掌管银行的财产和发行权，使法兰西银行为所欲为地支持凡尔赛的反革命活动，围剿新生的革命政权。

巴黎公社的历史经验告诉我们，无产阶级夺取政权时，必须夺取大金融资本的银行，建立自己的国家银行，统一掌管货币发行，并运用这个工具粉碎资产阶级的统治。否则，即使建立了政权也难以巩固。

第二节 列宁关于建立社会主义 银行的理论与实践

列宁根据资本主义发展到帝国主义阶段的新情况和苏联社会主义革命的实践，具体运用和发展了马克思、恩格斯关于信用与银行的理论，创立了世界上第一个社会主义国家银行和社会主义货币制度。

在《帝国主义是资本主义的最高阶段》一书中，列宁深刻地分析了帝国主义时代银行的新作用。他指出，到了帝国主义阶段，随着工业生产集中和垄断的形成，银行也在大鱼吃小鱼的竞争中越来越集中，少数大银行垄断了整个金融业。这时“银行就由普通的中介人变成万能的垄断者，他们支配着所有资本家和小业主的几乎全部的货币资本，以及本国和许多国家的大部分生产

资料和原料来源。”^① 银行通过业务活动，先是了解工商企业的经营情况，然后加以监督，用扩大或缩小、便利或阻难贷款的办法来影响他们，最后完全决定他们的命运，决定他们的收入，夺去他们的资本，或者让他们大量增加资本，等等；进而发展到用购买股票等互相参与的办法，使银行垄断资本同工业垄断资本融合在一起，形成了金融资本和掌握这种资本的金融寡头。这些金融寡头，不但控制全国的经济命脉，也操纵着国家的政治大权。银行变成了金融资本的中心和金融寡头的司令部。

列宁通过对大量材料的分析，进一步发展了马克思在《资本论》中所讲的关于资本主义银行是公共簿记和生产资料社会分配的形式思想。他指出，到了帝国主义阶段，银行成了全部国民经济体系的神经中枢，集中了全国财富并在整个国家内进行分配。它的分支网遍及各地，是精巧而复杂的机构。所以，“银行以及资本家的联盟准备了一个对产品的生产和分配过程实行社会调节的机构”。^② 但是，生产资料这种分配，就其内容来说，决不是“公共”的，而是私人的，也就是说，是符合大资本（首先是最大的、垄断的资本）的利益。同时，列宁分析了俄国的具体情况，认为无产阶级夺取政权后，不可能对全部生产资料立即实行公有制，不能剥夺小生产者，所以还要保留商品和货币，因而离不开银行。

基于上述分析，列宁在苏联十月社会主义革命后，明确提出了“没有大银行，社会主义是不能实现的”^③ 这个著名的论断，

① 《帝国主义是资本主义的最高阶段》，《列宁选集》第2卷，人民出版社1972年版，第753页。

② 《修改党纲的材料》，《列宁全集》第24卷，人民出版社1957年版，第426页。

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