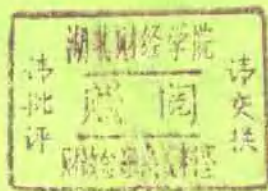




一九八六年三月十日

苏联东欧国家的金融

李一芝 编著



中南财经大学

对院子资料

前 言

《苏联东欧国家的金融》是我校一门新开课教材，本书便是这门课的试用教材。我们希望读者能通过这本教材，对苏联及东欧一些主要社会主义国家的金融理论及有关业务有一个基本了解，并从中吸取一些对我国经济发展有借鉴意义的经验。

由于介绍苏联东欧国家金融情况的中文资料较少，我们在编者过程中查阅、翻译了大量最新外文资料，以期比较全面、系统地反映苏联东欧国家当前的金融理论及有关业务情况。我们希望这本书对我国金融理论界及银行界的同志也有一定参考价值。

从全国高校来看，开设这样一门课，编写这样一本教材，都还处于起步阶段，我们没有编成的同类教材可供参考，加之编著者水平有限，开课时间又迫在眉睫，故本书定有不少缺点、错误。我们恳切希望有关专家及各位读者坦诚批评、指点，以利我们进一步提高教材水平及教学质量。

1980年11月

目 录

第一章 苏联东欧国家的货币理论	(1)
第一节 社会主义社会中货币存在的必要性	(1)
第二节 社会主义社会中货币的本质	(7)
第三节 社会主义社会中货币的职能	(9)
第四节 社会主义社会中货币的作用	(15)
第二章 苏联东欧国家的货币周转	(18)
第一节 货币周转的性质与结构	(18)
第二节 货币周转的两种形式	(21)
第三节 非现金结算	(33)
第四节 货币流通计划	(52)
第五节 货币制度	(62)
第三章 苏联东欧国家的信用	(65)
第一节 社会主义信用存在的必要性	(65)
第二节 社会主义信用的本质	(68)
第三节 社会主义信用的职能	(73)
第四节 信用的作用及其发展规律	(77)
第五节 贷款利息的本质与职能	(82)
第四章 苏联东欧国家的信用形式	(86)
第一节 信用形式的概念	(86)
第二节 商业信用	(87)
第三节 银行信用	(88)

第四节	消费信用	(92)
第五节	国家信用	(91)
第六节	国际信用	(94)
第五章	苏联东欧国家的信贷计划	(97)
第一节	信贷计划化的必要性及实质	(97)
第二节	信贷资金计划	(99)
第三节	信贷计划的内容及编制方法	(101)
第四节	信贷计划在国民经济计划 体系中的作用	(105)
第五节	信贷计划的执行	(107)
第六章	苏联东欧国家的银行	(110)
第一节	银行理论基础	(110)
第二节	社会主义银行的社会性及作用	(113)
第三节	苏联东欧国家的银行体系及职能	(117)
第四节	银行监督	(123)
第七章	苏联东欧国家的对外金融关系	(131)
第一节	苏联东欧国家的对外结算关系	(131)
第二节	苏联东欧国家的对外信用关系	(144)

第一章 苏联东欧国家的货币理论

第一节 社会主义社会中货币存在的必要性

社会主义经济中是否还必须存在货币？苏联东欧国家的理论界对于这个问题的回答是肯定的。经过几十年社会主义革命与建设的实践，经过总结正反两方面的经验与教训，苏联东欧各国都认识到，在社会主义经济中必须保存货币，利用货币的积极作用为社会主义建设服务。然而，苏联东欧各国在这个问题上的认识都是经历了一段漫长而曲折的历程的。

革命导师马克思、恩格斯曾设想，在社会主义社会中可以取消货币。恩格斯指出：“社会一旦占有生产资料，并且以直接社会化的形式把它们运用于生产，每一个人的劳动，无论其特殊用途是如何的不同，从一开始就成为直接的社会劳动。”^①马克思恩格斯认为，可以用直接标明劳动小时的“劳动券”来作为实现按劳分配的工具，这些劳动券“不是货币。它们是不流通的。”^②

① 《马克思恩格斯全集》第20卷，人民出版社1971年版，第334页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第897页。

苏联无产阶级夺取了政权，建立了世界上第一个社会主义国家之后，立即面临着这样一个问题：是否应当保存以及如何利用商品货币关系？应当如何认识革命导师关于社会主义社会中“货币消亡”的设想？苏联布尔什维克在革命导师列宁的领导下，在革命实践中探求着这个重大理论与实践问题的正确答案。1917—1918年春天，列宁就提出了利用货币、信贷、银行的具体规划，开始采用一系列利用商品货币关系的措施，但是，“左派共产党人”却极力否定在社会主义经济中利用商品货币关系的可能性，提出要立即取消货币。列宁尖锐指出：这些人“口头上是小资产阶级的无情敌人，而在实际上却只是帮助小资产阶级，……”^①

1918年夏季，苏联受到国外帝国主义的武装干涉并发生了国内战争，苏维埃政府被迫实行战时共产主义的经济政策。当时，在农村实行了“余粮征集制”。企业把生产出来的产品全部无偿交给国家，企业的货币收入直接上交国库。1920年，俄罗斯联邦共和国的人民银行全部被撤销，职工劳动报酬基本实现实物化。实际上，在这一时期，苏联的商品货币关系在特殊的历史条件下受到了强力压缩。

1920年1月，苏联国民经济委员会第三次全体会议制定了一系列措施，力图取消货币，大力发展实物形式的劳动报酬，同国外进行实物结算、加强城乡之间的实物交换。所有这些措施都产生了严重的社会后果和经济后果。

1921年春天，开始实行新经济政策，商品货币关系得到了迅速而广泛的发展。国营工业开始实行经济核算制，货币工资渐渐代替了实物工资。

^① 《列宁全集》第27卷，第311页，人民出版社，1958年版。

廿年代初，苏联曾由于忽视了社会主义企业间的商品货币关系，造成了经济核算制的破坏。1929—1934年和1941—1947年产品分配的配给制和对农畜产品实行予购合同制条件下的工农产品实物交换也限制了商品货币关系，造成消极后果。

苏联共产党在总结经验教训的基础上，批评和纠正了忽视商品货币关系的作法，为商品货币关系的发展创造了条件，才使发展国民经济的第一个五年计划得以顺利完成。廿年代—四十年代，苏联共产党根据本国革命实践认识到，不仅在从资本主义到社会主义的过渡时期，而且，在社会主义发展的各个阶段都需要货币。在社会主义经济中，不仅不能取消货币，就是连限制和削弱计划经济中的货币职能都会导致不良后果。苏联东欧各国社会主义建设的全部实践雄辩地证明了这一点。

近几年来，苏联东欧国家理论界对社会主义经济中的商品货币关系问题进行了反复多次的，颇为热烈的讨论，在此基础上，这些国家的商品货币关系在实践中有了进一步的发展，在理论上也有了较大进展。总的看来，苏联东欧国家关于社会主义经济中货币必要性问题的理论包括以下一些主要观点：

一、货币存在的必要性源于社会主义生产制度

社会主义经济中货币存在的必要性源于社会主义生产制度本身。因为在社会主义经济中存在着商品生产与商品流通，因此，不可能取消货币。而在社会主义之所以存在商品货币的根本原因又在于生产力发展水平所决定的物质刺激的必要性。也就是说，在社会主义经济中还存在着对劳动者进

行物质刺激的客观需要。只有这样，才能促使企业劳动者及劳动集体从物质上关心劳动成果，促进社会发展。社会主义社会生产力发展水平决定了不能实行社会产品“按需分配”，而只能实行“按劳分配”。实行“按劳分配”意味着劳动者与社会之间实行有偿交换劳动。这种有偿交换劳动正是社会主义生产发展与完善的动力。利用商品货币关系从物质上刺激劳动者努力有效地进行工作，对劳动者本人，对社会都有利。在向共产主义过渡的整个历史阶段，对劳动者的物质刺激与其他各种刺激相比，都是基本的，起决定作用的。到了共产主义社会，劳动成了人们生活的第一需要。实行“按需分配”，无需进行劳动的有偿交换，无需对劳动者实行物质刺激，也就不需要商品货币关系。但是，要实现这一目标还要相当长的时间。在整个社会主义发展阶段都必须利用货币促进社会主义建设的发展。这是社会主义生产制度本身决定的。

二、两种公有制的存在需要货币

在社会主义社会存在着生产资料公有制的两种形式，全民所有制与集体所有制。这两种公有制的企业与组织之间的经济联系，只能以商品交换的形式才能得到发展。除了商品货币关系，其他任何形式的城乡经济联系都是集体农庄所难以接受的。在整个社会主义历史时期，都需要利用商品货币关系来建立和发展工农之间、城乡之间、全民所有制与集体所有制组织之间的经济联系。因此，社会主义经济中两种公有制的存在决定了货币存在的必要性。此外，社会主义经济中个体经济的存在，集体农庄庄员在市场上出售自己生产的多余产品，也需要货币。

三、合理组织企业生产需要货币

社会主义企业应当认真实行经济核算制，关心生产费用，努力降低成本，增加盈利，这一切，只有利用货币进行核算才能作到。对于每一个社会主义企业来讲，如果不能有效地利用货币以及与货币紧密联系在一起的价值、价格、资金、成本、利润、财政、信用等经济杠杆，就无法合理组织和计划社会主义企业生产的发展。另一方面，由于社会主义企业之间要在等价交换的基础上进行产品及劳务的相互交换，才能保证再生产顺利进行。由于在社会主义阶段不能以劳动时间直接表示劳动消耗，因此，必须货币才测定劳动耗费，实现等价交换。因此，合理组织社会主义企业的生产需要利用货币。

四、发展对外经济联系需要货币

社会主义国家的对外经济联系，也需要利用货币才能进行。每一个社会主义国家同其他社会主义国家建立经济关系，进行物质交换，只能建立在商品货币关系的基础之上，才符合平等互利的原则。社会主义国家同资本主义国家之间的产品交换，也只能以贸易的形式进行，而这一切，都是建立在保存和发展商品货币关系的基础之上的。因此，发展对外经济联系也需要货币。

综上所述，我们看到，在社会主义经济中货币存在必要性问题的认识，对苏联东欧国家的理论界来讲，存在着一个逐步深化的过程。到目前为止，基本上触及到了物质利益这个关键性问题，因而，能从国内外各个方面比较充分地肯定商品货币关系在社会主义经济中的必要性。

但是，在另一方面，我们感到，苏联东欧国家理论界，特别是苏联，对于这个问题的认识还存在着一定的局限性。主要表现在，由于强调社会主义的商品是特种商品，认为这种特殊性不仅表现在生产过程中，而且表现在商品交换过程中。因此，社会主义经济中生产商品的劳动耗费是直接的社会劳动耗费。所有的企业都是统一的社会主义经济环节，它们的活动方针是根据经济和社会发展计划满足社会需要。每个企业生产商品的劳动耗费可以看成是社会必要劳动耗费，但各别企业劳动着的劳动耗费要作为社会必要劳动耗费得到最终的与完全的承认，并必须经过商品销售。

我们感到，这种方面强调社会主义企业生产商品的劳动是直接的社会劳动，一方面承认个别企业劳动转化为直接社会劳动要利用货币，这在理论上是矛盾的。因为，如果劳动直接成为社会劳动，产品就不必转化为商品，转化为价值，因而货币也失去了存在的依据。正是由于社会主义经济中各企业生产商品的劳动，既不是私人劳动，又不是直接的社会劳动，才需要一个由不完全的社会劳动向完全社会劳动的转化，即需要利用货币来实现这个转化过程，在这个转化过程中表现并衡量、实现商品价值。而我们这里所强调的社会主义现阶段个别生产单位劳动与完全的社会劳动之间的矛盾，正是社会主义商品经济的基本矛盾。苏联理论界由于强调社会主义经济中生产商品的劳动耗费是直接的社会劳动耗费，因而抹煞了社会主义商品生产的基本矛盾，在理论上，使对货币必要性问题的论述存在着局限性，在实践上的后果是在企业扩权问题上的保守性，进而导致多年来经济体制改革进展缓慢。

东欧其他社会主义国家理论界对社会主义经济中货币存

在必要性的认识深浅不一，对这个问题的认识，在实践上也与各国改革步伐的进展有着密切的联系。对于商品货币关系的肯定程度直接关系各国经济体制改革的深度与广度。

第二节 社会主义社会中货币的本质

苏联东欧国家的理论界主要从以下两个方面论述社会主义社会中货币的本质：

一、社会主义经济中的货币反映社会主义生产关系

社会主义经济中保留着商品货币关系。货币形式是从旧社会的经济结构中继承下来的，在社会主义社会中，在社会主义生产资料公有制的基础上，货币具有特殊的性质，具有了与资本主义条件下货币根本不同的社会经济内容。社会主义经济中的货币反映社会主义生产关系。在这种新的生产关系中，消灭了商品拜物教和货币拜物教，货币从人们命运的主宰变成了社会主义生产过程的积极参加者。

货币反映的社会主义生产关系主要表现在以下几方面：

1. 反映社会主义企业之间在商品生产和商品销售过程中的经济联系。社会主义企业同各机关、团体、组织之间的经济联系也都在货币关系中得到反映。

2. 反映了社会主义国家同其他国家之间的经济联系，也反映了社会主义国家之间的经济联系。

3. 反映了社会主义国家国民收入的分配与再分配方面的经济联系。

4. 反映劳动的数量与质量。社会主义社会中，劳动力不是商品。货币在这方面反映的经济关系，是根据劳动的数量

与质量分配一部分社会产品的关系。

二、货币仍然是一般的等价物

七十年代，苏联理论界对于货币本质的论述，比较强调：货币作为商品的一般等价物是核算社会劳动消耗和计划生产过程、分配社会产品以符合社会主义经济规律的必要形式。八十年代以来，对于这个问题的论述，更侧重于货币作为一般等价物的各种职能，认为货币的本质主要表现在以下几个方面：

1. 货币是一般的、直接的交换形式

在资本主义经济中，货币能与一切商品进行直接交换。在社会主义经济中，货币仍是一般的、直接的交换形式，可以利用货币来调节社会总产品的分配与使用。但是，各类生产企业、运输业、土地、矿藏都是全民财富，不能买卖。劳动力不是商品，货币工资只表明承认劳动者的劳动耗费是社会劳动耗费，并为劳动者提供获取各种消费品的条件。也就是说，在社会主义经济中，货币仍是一般的、直接的交换形式，但是货币与商品直接交换的范围受到了一定的限制。

2. 货币是交换价值的独立存在形式

在社会主义经济中，货币作为交换价值的独立存在形式主要表现为银行贷款，以及各类生产性和非生产性的费用拨款。货币在社会主义经济中作为交换价值的独立存在形式有两个特点：

(1) 货币作为交换价值的独立存在形式，它的运动是有计划的，这是与整个国民经济有计划按比例发展的客观规律相适应的。现金的流通是有计划进行的，非现金结算也是在商品生产计划、商品销售计划及基本建设计划执行的基础上进行的。

(2) 在社会主义经济中，货币作为交换价值的独立存在形式，不能用于掌握生产资料，不能成为剥削他人的条件。私人拥有的货币资金不能用于购置或建立生产性企业，也不能购置和建立私人贸易组织。

3. 货币是劳动的物的外部尺度

劳动的内部尺度是社会必要劳动时间。在存在商品生产的社会主义经济中，不可能用劳动时间来衡量劳动耗费。生产商品的劳动耗费，凝结成商品的价值，而表现、衡量商品价值的唯一现实尺度是货币，货币是劳动的物的外部尺度。在社会主义经济中，商品价格由国家计划机关规定，不能随市场供求关系自发波动。这是货币作为劳动的物的外部尺度在社会主义经济中发挥作用的特点。

第三节 社会主义社会中货币的职能

苏联东欧国家的理论界认为，社会主义经济中的货币具有价值尺度、流通手段、支付手段和积累手段职能。在对外经济联系中，由黄金和自由兑换外汇执行世界货币职能。

下面，我们分别介绍苏联东欧国家理论界对货币诸职能的看法。

一、价值尺度

货币衡量商品价值时发挥价值尺度职能。社会主义企业劳动者的劳动是直接的社会劳动，但是，这种劳动同时又是个别企业生产商品时耗费的劳动，需要有一个全部被承认为社会必要劳动的过程。在这个过程中，货币发挥价值尺度职能，衡量生产商品的劳动耗费，即衡量商品价值。

货币发挥价值尺度职能的特点是它只存在于人们的观念之中。在社会主义经济中，商品价值同样表现为价格。与资本主义经济不同的是，商品价格在社会主义条件下是计划制定的。社会主义国家的计划机关根据有计划按比例发展规律与价值规律的作用制定价格。在确定商品价格时，要尽量使价格与价值相符。

要发挥货币的价值尺度职能必须确定价格标准。黄金在社会主义社会中仍是货币商品，价格标准是指一单位货币单位的含金量。苏联卢布的含金量是0.987412克纯金。保加利亚列瓦含金量为0.759518克纯金。捷克斯洛伐克克朗含金量为0.123426克纯金，德意志民主共和国马克含金量为0.399902克纯金。匈牙利福林含金量为0.0737575克纯金，波兰兹罗提含金量为0.222168克纯金。

在苏联理论界也有些人认为，在社会主义经济中，黄金作为货币商品在间接地执行价值尺度职能，信用货币本身没有价值，只能在代表真实价值的基础上执行价值尺度职能。价值量归根结底还是要用金来衡量。目前，黄金虽然不参加价格形成，但是，从一个较长时期看，黄金价值对价格形成在资本主义市场仍有一定影响。

二、流通手段

货币的流通手段职能是商品变为货币及货币变为商品这种不断运动的链条。在商品——货币——商品的不断变化中，货币发挥流通手段职能，充当商品交换的媒介。货币发挥流通手段职能的特点是：货币与商品同时发生反向运动。

在社会主义经济中，货币发挥流通手段职能具有以下两个特点：

1. 现金流通范围狭小

在社会主义经济中，货币发挥流通手段的职能范围比较狭小。一般地说，社会主义企业、组织与机关，在发生经济往来时，多用非现金结算的办法进行。而货币作为流通手段职能则用于各企业、机关、组织与个人之间以及个人与个人之间的结算。社会主义企业、机关、组织在购买商品时，商品价格总额没有达到有关规定限额时，可使用现金。

2. 现金集中于银行

现金集中于社会主义国家的中央发行银行，是货币发挥流通手段职能的又一个特点。现金从银行的发行库进入流通，用于各种支付。然后，又经过各个提供商品及劳务的组织的金库，重新回到银行。所有的国营与合作社企业与组织都必须把大部分现金交存银行，只留下小部分现金用于日常小额零星开支、用于支付商业职工工资及兑换钱零。

三、支付手段

货币发挥支付手段职能的特点是货币运动与商品运动在时间上的不一致。无论是商品的赊销还是预付，货币运动与商品运动在时间上都是相互分离的。

在社会主义经济中，货币作为支付手段职能发挥作用的范围比它作为流通手段职能发挥作用的范围要广泛得多。因为社会主义企业与组织之间大部分货币周转是借助于货币发挥支付手段的职能进行的。社会主义国家的银行办理信贷业务，进行财政拨款，国民收入的分配与再分配，都是利用货币支付手段职能。此外，对各企业与组织的纯收入按非现金程序进行扣除时，也是利用货币的支付手段职能。

在社会主义条件下，货币的支付手段职能主要用于非现

金结算，但现金也可以执行支付手段职能。企业、组织与机关利用现金的支付手段职能支付工资及各种劳动报酬、奖金、补贴、养老金、助学金、保险赔偿费、中奖公债券、彩票及偿还公债、发放个人住宅及家俱贷款。居民个人利用货币的支付手段职能支付房租、煤气费、电费、企业提供的日常服务予付款、党费、会费、保险费、偿还个人住宅及家俱贷款、个人之间的借款、购买公债券、彩票等。

四、积累手段

目前，无论是在资本主义国家还是在社会主义国家，流通的都是本身并无价值的不兑换金的信用货币。它们是真实货币的代表，本身不能执行贮藏手段职能。只有在金币和能兑换金的银行券流通条件下，货币才能发挥贮藏手段职能。

在社会主义经济中，流通中的信用货币代替了金，根据各国法律规定，金不具有支付能力与购买能力。因此，信用货币作为积累手段是作为流通手段与支付手段的准备金。

货币的积累手段职能首先在社会主义企业与组织起作用。这些企业与组织的生产与销售过程的实现会形成它们的纯收入。通过对纯收入进行再分配，大部分纯收入上交国家，其余部分作为货币资金的积累用于支付以后的基本建设费用及各种生产性、非生产性费用。企业利润转入国家预算帐户之后，到这笔预算资金使用之前，一直作为货币的积累手段发挥职能。

居民个人储蓄也是货币发挥积累手段职能的形式。居民个人的货币积累主要有以下几种形式：保存现金、银行储蓄、购买公债券与彩票，购买保险单。其中最主要的形式是银行储蓄。

与货币商品发挥贮藏手段职能不同的是，货币发挥积累手段职能并不退出流通，相反，往往要加速它的流通。因为把货币存入银行有利息收入，信用货币本身又有贬值的可能，因此，人们往往情愿地暂时不同的货币存入银行，而不愿把它们留在手中。正因如此，信用货币购买力的稳定是社会主义经济中货币正常发挥积累手段职能的重要条件。

五、世界货币

目前，发挥世界货币职能的是货币商品黄金及可自由兑换外汇。

在苏联东欧国家之间发生的结算中，使用社会主义的国际通货——转帐卢布。每卢布含金量为0.987412克纯金。转帐卢布与苏联东欧各国货币相比所不同的是，转帐卢布不能进入各国货币流通领域，只能用于国际结算。它实际上是一种统一的计算单位，用来核算苏联东欧各国对外贸易的盈亏，记在银行帐面上。

苏联东欧各国同发达的资本主义国家之间进行结算，一般使用这些国家的货币，但这些货币必须能兑换成某种在国际结算中比较通用的货币，如：美国的美元、英国的英镑、西德的马克、瑞士的法郎，等等。

黄金及可自由兑换外汇用于国际结算，发挥世界货币职能是作为一般支付手段，一般购买手段及一般财富的绝对社会化身而起作用的。

世界货币作为一般的支付手段的职能主要是为了稳定一国的国际收支。由于社会主义国家不实行通货膨胀政策，赤字财政政策，因此，对于社会主义国家来说，世界货币作为一般支付手段的职能极为有限。但是，当社会主义国家间资