

社会主义货币银行学

张亦春
高路明

编著

YINHANGXUE
HUOB
SHEHUIZHUYI

厦门大学出版社

社会主义货币银行学

张亦春 高路明 编著

厦门大学出版社

1987·5

社会主义货币银行学

张亦春 高路明 编著

*

厦门大学出版社出版发行

建宁县印刷厂印刷

*

开本787×1092 1/32 13.5印张 287千字

1987年5月 第1版 1987年5月 第1次印刷

印数0,001—11,000册

I S B N 7—5615—0016—5

书号：4407·009

F·5

定价：2.30 元

内 容 提 要

《社会主义货币银行学》是一部系统阐述社会主义货币信用银行的基本理论，并具有一定学术价值的新著。其主要特点有：（1）把马克思主义的货币信用一般原理与社会主义货币信用理论的阐述有机地融为一体，具有一定的理论深度与广度，又深入浅出，易于理解，有利于学习者把理论基础打扎实；（2）全书始终坚持唯物主义的辩证观点，对不同社会制度下货币和信用的“共性与特性”进行深入剖析，使读者对社会主义货币、信用范畴易于从本质上科学认识和把握；（3）理论密切联系实际，充分体现我国经济、金融领域几年来改革的成果，在体系和内容上有所创新，具有时代特色；（4）贯彻“百家争鸣”和“洋为中用”方针。本书反映作者的科研成果，对论坛上争论的有关问题提出自己的看法，对金融体制改革中出现的新情况提出解决问题的建议。同时，适当介绍西方货币银行学理论，以资借鉴。具有促进读者对社会主义货币银行的学术理论问题和对我国金融体制改革中的现实问题，深入进行研究的启迪作用。总之，作者为建立具有中国特色的《社会主义货币银行学》作了可喜尝试。

本书论述全面，条理清晰，材料新颖，见解独到，文字通俗流畅。它可作为高等财经院校本科、成人教育和自学考试教材，也可作为广大银行干部和经济工作者研究和学习的参考书。

编写说明

一

本书是为我校本科“社会主义货币银行学”课程所编写的教材，兼供银行干部学习之用，也可作为经济工作人员自学的参考书。

社会主义货币银行学是高等院校金融专业的主要基础理论课。党的十一届三中全会以来，随着经济体制改革的深入进行，我国金融领域正在经历一场重要的改革，金融理论与实践都有了很大的发展。多年以来，我们一直从事这门课程的教学。在教学过程中，我们深感有必要编写一本适应当前形势要求的社会主义货币银行学教材。系里不少同志对我们的想法予以支持，促使我们下决心承担了编写任务。

二

“银行工作是一门大学问”。在写作过程中，我们更深刻地体会到这一点。金融领域的浩杂纷繁，使货币银行学成为一门复杂的社会科学。在这门学科中，既要阐述有关社会主义货币信用银行的基本理论，揭示其中的规律性，又必须含有必要的业务知识；既要探讨金融领域本身的问题，又要考虑它同国民经济其它部门与单位之间的密切联系；既要研究宏观方面的控制，又要论及微观方面的管理。特别是在当前金融体制改革的过程中，需要研究和解决的理论问题很多，更增加了这门课程的复杂性。就我们个人的能力而论，

要写出一本成功的社会主义货币银行学教材确实困难良多。为了使这本教材具有一定的理论深度，并能体现一定的时代特点，在写作过程中，我们力求把下列宗旨贯穿于全书：

1. 把马克思主义的货币银行理论与社会主义货币银行理论有机地融为一体。这样，既使读者能够学到马克思主义基本原理，又能比较透彻地阐明社会主义货币银行理论，使之具有一定的理论深度。

2. 理论密切联系实际，努力体现几年来金融体制改革的成果，同时对于现在仍在沿用的管理方法也给予介绍分析。通过把社会主义货币银行理论与实际紧密结合，启发人们运用马克思主义指导社会主义的金融改革实践，并使学习者易于理解。

3. 在坚持四项基本原则的基础上，适当借鉴和吸收西方货币银行理论与管理方法中对我们有益的东西，做到洋为中用。

4. 努力使本书在体系与内容上有所创新。我们在这方面做了初步的尝试。譬如，在开篇的绪论中，以“银行工作是一门大学问”作为开头，对学习《社会主义货币银行学》这门课程的重要性、学习的指导思想和方法论作了一定的铺陈；第二章社会主义货币存在的必然性与第五章社会主义信用存在的必然性，改变了以前只提必要性的传统写法，尽量使这方面的理论在原有基础上更深一步；在第十章“中央银行”中，对货币政策结构的各个环节作了充分的论述，并就中央银行如何加强宏观管理、达到货币供求平衡问题进行了初步的探讨，等等。而且全书贯穿不同社会货币与信用的“共性与特性”二重性的唯物辩证观点，使学习者易于从本质上

认识和把握。

5. 把教学与科研成果紧密结合在一起。书中的不少章节，如货币的本质、职能与作用，纸币流通规律，社会主义信贷资金运动规律，等等，都是我们在多年教学实践中从事理论研究的成果。我们把它编入书中，供教学使用。从这个意义上可以说，这本书是我们多年教学与科研紧密结合的成果。

三

本书从1986年年底开始动笔，至今年五月脱稿。在编写过程中，我们得到了系内外许多同志的关心和支持。特别是，书稿写就后，蒙洪文金教授悉心审阅，提出许多宝贵意见，并给予不少实际帮助。又承厦门大学出版社大力协助，支持本书出版。在此谨表示深切的谢意。

由于时间仓促，加上水平有限，本书一定存在不少缺点和问题，恳切希望同行赐教，并衷心欢迎来自广大读者的意见。

作 者

1987年5月于厦门大学

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 银行工作是一门大学问.....	(2)
第二节 货币银行学在银行工作大学问中的 地位.....	(6)
第三节 学习《社会主义货币银行学》的指导 思想和方法论.....	(10)
第二章 社会主义货币的本质与职能	(15)
第一节 社会主义货币存在的必然性.....	(15)
第二节 社会主义货币的本质.....	(26)
第三节 社会主义货币的职能.....	(44)
第四节 社会主义货币的作用.....	(63)
第三章 货币流通与货币政策	(73)
第一节 商品流通与货币流通的关系.....	(73)
第二节 货币流通规律与纸币流通规律.....	(78)
第三节 现金流通与非现金流通.....	(87)
第四节 货币概念的更新与货币层次的 划分.....	(98)
第五节 货币政策的目标与货币流通正常化的 标志.....	(107)
第四章 货币流通的管理	(120)
第一节 货币流通管理概述.....	(120)
第二节 货币发行和现金管理.....	(131)

第三节	存款货币流通管理·····	(138)
第四节	外汇管理·····	(149)
第五节	综合信贷计划与货币流通管理·····	(158)
第五章	社会主义信用和利息·····	(163)
第一节	社会主义信用存在的必然性·····	(163)
第二节	社会主义信用的本质、职能和 作用·····	(179)
第三节	社会主义的利息·····	(198)
第四节	信用在社会主义再生产中的地位·····	(211)
第六章	信用形式与信用工具·····	(227)
第一节	社会主义信用形式·····	(227)
第二节	信用工具·····	(245)
第七章	信贷资金运动及其规律·····	(261)
第一节	信贷资金运动的概念及其形式·····	(261)
第二节	信贷资金运动与社会生产和流通的 关系·····	(263)
第三节	信贷资金供求数量变化规律·····	(266)
第四节	信贷资金运动规律·····	(273)
第五节	要按信贷资金运动规律办事·····	(279)
第八章	我国社会主义金融体系·····	(283)
第一节	银行业的演进·····	(283)
第二节	我国社会主义银行的历史和现状·····	(286)
第三节	银行及其他金融机构·····	(294)
第四节	我国发展中的金融市场·····	(305)
第九章	专业银行·····	(320)
第一节	专业银行的设立与组织·····	(320)

第二节	专业银行体系的存款创造·····	(326)
第三节	专业银行的业务·····	(339)
第四节	专业银行的经营方针·····	(356)
第十章	中央银行 ·····	(368)
第一节	中央银行的起源·····	(368)
第二节	我国中央银行的性质与职能·····	(372)
第三节	中央银行货币政策的实行·····	(380)
第四节	政策工具和政策效果·····	(396)
第五节	中央银行宏观管理与货币供求 平衡·····	(408)

第一章 绪 论

在本绪论中主要讲述：银行工作是一门大学问；《货币银行学》在银行工作这门大学问中的地位；学习《社会主义货币银行学》的指导思想和方法论。教学伊始，先明确这三个问题，有助于学习者认识掌握本课程理论知识的重要性，把握正确的立场、观点和方法，激发学习的积极性和主动性，其最终目的在于：使学习者能更好地学习和掌握《社会主义货币银行学》的理论知识，为以后走上工作岗位、开创金融工作新局面奠定扎实的专业理论基础。

恩格斯曾经指出：“一个民族想要站在科学的最高峰，就一刻也不能没有理论思维”。^①列宁也说：“没有革命的理论，就不会有革命的运动”。^②那末，什么叫理论？理论是实践经验由感性到理性的升华而形成的反映客观事物本质和事物发展规律性的成龙配套的思想，也可以说，理论就是对客观规律的表述和概括。每一个人的活动都是在一定的思想支配和指导下进行的，离不开一定的理论指导。理论思想正确，实践行动才能符合客观规律，顺利取得预期的效果；理论一错，全盘皆错。因此，我们要搞好银行和非银行机构的金融工作，一定要重视、学好社会主义货币银行学理论。

① 《马克思恩格斯全集》第3卷，第467页。

② 《列宁选集》第2版第1卷，第241页。

第一节 银行工作是一门大学问

“银行工作是一门大学问”，这是1979年3月18日《人民日报》社论《全党要十分重视提高银行的作用》一文开篇的第一句话。党的十一届三中全会以来，我国经济工作实践一再证明，在社会主义有计划商品经济条件下，无论是要把微观经济搞活，还是要进行宏观控制与调节，都离不开发挥银行的职能和作用；银行工作做得如何，关系到国民经济的全局，关系到全社会的经济生活。在社会主义有计划的商品经济条件下，银行业务不断扩大，机构和人员不断增加，它在国民经济中的作用日益增强。

“银行工作是一门大学问”，主要是指以中国人民银行为中心、以专业银行为主体的社会主义银行体系而言。当然，就中国人民银行作为我国的中央银行来说，它的工作不能不说是一门大学问；就专业银行来说，在一定的范围和角度来讲，它的工作也是一门大学问。那末，为什么银行工作是一门大学问，它究竟大在那里呢？下面分三点加以回答。

一、银行是国民经济的一个综合部门，工作范围大，搞银行工作知识面要广。

银行是全国货币与资金活动的总枢纽，它的工作渗透到社会再生产的整个过程，包括生产、交换、分配、消费四个环节，而不是涉及其中一个环节。银行是联结国民经济的纽带，与国民经济各个部门都发生密切的联系，任何部门、任何单位无一不与银行发生关系，无一不与银行打交道。特别是改变闭关锁国政策，实行对外开放，试办经济特区，开放

沿海城市以后，银行工作对象就不仅限于国内，而且扩展到国外。银行工作范围这么大，工作对象那么多，就要求银行工作人员特别是领导干部的知识面要广。毛泽东同志在《中国革命战争的战略问题》一文中，引了孙子兵法书上“知己知彼，百战不殆”这句话，说明要取得战争的胜利，不仅要掌握自己一方的情况，包括指挥员、战斗员、武器、给养等等及其总体，而且，要掌握敌人一方的情况，同样包括指挥员、战斗员、武器、给养等等及其总体；还要“摸熟了一切和战争有关的条件如政治、经济、地理、气候等等，这样的军人指导战争或作战，就比较地有把握，比较地能打胜仗”。^①同理，银行干部特别是领导干部要搞好工作，不仅要懂得银行工作主体（本身）一方的理论、业务和方针政策，而且还要懂得客体（工作对象）一方的理论、业务和方针政策；要知道主体的情况，也要知道客体的情况，不仅了解金融状况，而且了解整个经济状况；要研究和掌握客观经济规律，按经济规律办事。

二、银行工作面既广又复杂，做好银行工作要深入调查研究，对于问题的研究和情况的掌握要深。

银行是国家货币与资金进出的总闸门，这个总闸门把得好不好，直接关系到整个国家的经济发展健康与否、全社会经济生活正常与否的问题。要把好货币资金的总闸门，首先要靠中央银行搞好宏观控制与调节，但也要靠所有专业银行的共同努力。

有一种说法，人民银行是搞宏观的，是负责控制的；专业银行是搞微观的，是负责搞活的。这种认识是片面的。从

^① 《毛泽东选集》第1卷，第164——166页。

整个银行体系说，人民银行和专业银行工作的任务有所不同，人民银行的任务是管金融的方针政策，专业银行的任务是具体经营信贷业务。但金融的方针政策要为经营信贷业务服务，经营信贷业务要在金融方针政策指导下进行。实际上宏观以微观为基础，微观以宏观为根据，两者是相辅相成的，必须彼此兼顾。专业银行只讲搞活，不顾整体；人民银行只讲控制，不管服务与搞活，都是不全面的，都不利于真正发挥它们各自的作用。因此，在银行改革中，必须把搞活和控制统一起来，控制要控而不死，搞活要活而不乱，把宏观控制和微观搞活辩证地统一起来。

货币与资金进出的总闸门控制与调节得好不好，其衡量的根本标准，就是看是否做到宏观得到了控制，而微观又搞活了。要做到控制闸门恰到好处，关键在于主观决策要符合客观实际，这就要进行调查研究，深入掌握情况，才能做到“情况明，决心大，决策对”。情况不明，胸中无数，存在盲目性，决策难免要失误，闸门肯定是把不好的。而且，情况不明，决心越大越危险。例如，当某一年信贷规模过大，通货过多，物价不稳时，次年就要紧缩银根，控制信贷规模，但又不能一刀切，而要紧中有缩，在加强宏观控制的条件下，要区别对待，搞活经济。区别对待的核心是有保有压，哪些该保，哪些该压，没有深入调查研究和分析，就很难作出准确的判断。毛泽东同志说：“指挥员的正确部署来源于正确的决心，正确的决心来源于正确的判断，正确的判断来源于周到的和必要的侦察，和对于各种侦察材料的联贯起来的思索。”^①毛泽东同志这一段话正说明了深入调查研

^① 《毛泽东选集》第1卷，第163页。

究，准确掌握客观情况的重要性。必须使主观与客观做到统一。宏观金融决策是这样，微观经济要搞活也是这样。就是对问题和情况的研究与掌握要深，不能一知半解，不能停留在表面现象上。

三、银行工作既要抓微观分析，又要抓宏观分析，而且要善于分析，因而搞银行工作理论水平要高。

微观分析和宏观分析是外来语。微观分析和微观经济，就是从生产者、消费者个体出发来分析社会经济现象，所以微观分析法也称之为个体分析法。宏观分析和宏观经济，不是从生产者、消费者的个体经济状况出发，而是从整个社会经济总体出发来分析社会经济现象，它是试图解决社会经济的总的平衡和比例关系，所以，宏观分析法也称之为总体分析法。

银行是处于社会再生产过程——生产、交换与消费的中心环节，即交换与分配的环节，它一头联系生产，一头联系消费，是处于宏观经济与微观经济的交界点上，是全国信贷、结算、现金、外汇收支的中心，是社会资金的“总帐房”。它具有“社会簿记”机构的性质，人们把它比喻为国民经济的“寒暑表”。因此，银行具有便利和独特的优越条件，来进行宏观分析和微观分析。银行的反映监督职能，就包括这两方面，一是对国民经济发展情况的综合反映，这是属于宏观范畴；另一是对企业单位的经济活动和财务收支状况的反映监督，这是属于微观范畴。在银行工作中，既要抓微观分析，促进每一个企业单位改善经营管理，发展生产，提高经济效益；又要抓宏观分析，而且，它作为国民经济的综合部门，特别要善于抓宏观分析，使国民经济综合平衡，

比例协调，多快好省地发展生产和建设，这是十分重要的。这既要有宏观经济资料、信息，又必须有较高的理论水平，才能搞好这样的分析和预测工作。

总之，银行工作范围大，知识面要广；银行工作责任重大，工作复杂，对问题和情况的调查研究与掌握要深；银行工作既要搞微观分析，又要搞宏观分析，理论水平要高。“广、深、高”三个字，可以概括地回答：“为什么银行工作是一门大学问”这一问题，一句话，要知识渊博。

第二节 货币银行学在银行工作 大学问中的地位

一、广义学问与狭义学问

银行工作这门大学问有广义狭义之分。广义学问：包括银行工作主体和客体两方面的理论、业务知识，其理论基础是政治经济学，此外，还包括掌握必要的自然科学和技术科学知识，它突出表现在固定资产投资贷款进行可行性的审查论证上。狭义学问：就是指银行工作主体本身的理论与知识及技能，其专业理论基础就是货币银行学。

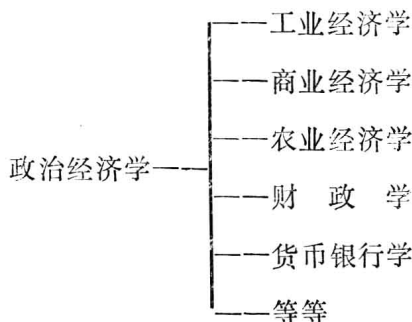
二、广义与狭义学问的理论基础既有联系又有区别

政治经济学与货币银行学两门学科之间既有联系又有区别。两者是矛盾的普遍性与特殊性、共性与个性的关系。

矛盾的特殊性，就是每一事物的发展过程都有其特点，都包含着本身的特殊的矛盾，构成一事物区别于他事物

的特殊本质。矛盾的普遍性是各个特殊矛盾共同点的概括。普遍性寓于特殊性之中，离开了一个个特殊矛盾，普遍矛盾也就不存在了。

矛盾普遍性（共性）——矛盾特殊性（个性）



货币银行学是从政治经济学中独立出来的一门社会科学。它是政治经济学的一个分支，一个重要的组成部分也是政治经济学在金融领域的延伸和深入具体化。但两门学科研究的范围不同。政治经济学是研究整个社会经济领域的生产关系，货币银行学仅仅是研究社会经济领域中生产关系的一个侧面，即货币信用领域中的生产关系。所以，两门学科既有联系又有区别。

矛盾的普遍性与矛盾的特殊性是就一定范围、一定场合说的，是相对的。毛泽东同志在《矛盾论》中指出：“由于事物范围极其广大，发展的无限性，所以，在一定场合为普遍性的东西，而在另一定场合则变为特殊性。反之，在一定场合为特殊性的东西，而在另一定场合则变为普遍性。”^①货币银行学对政治经济学这样的范围与场合来说，它为特殊

^①《毛泽东选集》第1卷，第293页。