

中國的銀行

刘光第 著



北京出版社

图书馆

中 国 的 银 行

刘 光 第

北 京 出 版 社

中国的银行

刘 光 第

*

北 京 出 版 社 出 版

(北京崇文门外东兴隆街51号)

新华书店北京发行所发行

北 京 印 刷 三 厂 印 刷

*

787×1092 毫米 32 开本 7 印张 143,000 字

1984 年 1 月第 1 版 1984 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—9,200

书号: 4071·71 定价: 0.73 元

前 言

党的十一届三中全会以来，中央领导同志一再指示要发挥银行的作用，并且明确指出银行是国民经济的综合部门之一。中央领导同志为什么强调要发挥银行的作用呢？我带着这个问题重新学习了一些金融理论及其有关的业务和史料知识，越学越体会到银行这门学问非常大，问题非常多，银行在国民经济中的作用十分重要，从而也进一步领会到中央领导同志关于加强银行工作的一系列指示是非常正确的、及时的。

我国社会主义必须实行计划经济，但是，我国现实的社会主义经济乃是存在着商品、货币的计划经济。什么叫做商品？商品是用来交换的劳动产品。商品具有使用价值和价值两重属性，因此，反映在我国国民经济的综合平衡中必须具有使用价值(实物形态)和价值(货币形态)两种形态之间的平衡，社会主义再生产的各个环节都必须以价值形态的分配作为中介，以商品流通作为媒介，才能顺利地进行运动。使用价值形态和价值形态两者是既统一又矛盾的，商品生产要求使用价值和价值统一，如果使用价值和价值脱节，那么，就不可能组织国民经济的综合平衡，国民经济就不可能协调地发展；如果生产不讲究价值，只重视使用价值，就不可能节约劳动和资金，不可能提高经济效益，最后，生产使用价值

的目的也是达不到的。

长期以来，由于“左”的指导思想的影响，我们把计划经济和商品经济对立起来，在计划工作中往往偏重于商品的使用价值方面，忽视商品的价值方面，这不能不说是造成国民经济比例严重失调、国民经济结构畸形化以及经济效益不高的重要原因之一。

党的三中全会后，中央制定了今后我国经济建设的方针是要走出一条速度比较实在、经济效益比较好、人民可以得到更多实惠的新路子。实现这一方针，必须在计划管理体制和计划工作中同时重视价值形态和使用价值形态的运动，重视货币流通和资金运动，把社会总产品和国民收入中各个组成部分的使用价值形态和价值形态紧密地结合起来，力求达到两种形态之间的平衡。

银行的职能主要是从事信用这种价值形态的运动的。信用的特性是广泛、灵活，无孔不入，在国家计划所达到之处，银行可以成为执行计划的有力杠杆；在国家计划不尽符合实际或不周全之处，银行可起校正和弥补欠缺的作用；在国家计划管不到的地方，银行可以通过信用体现国家的政策要求。国家掌握和运用银行这一特殊的经济杠杆，不仅可以聚集大量的建设资金，有力地支援社会主义建设，而且对于加强国民经济的计划管理，搞活国民经济和提高经济效益，都将起重大作用。因此，充分发挥银行这一“最精巧”、“最发达”和“绝妙的机关”的职能作用，是国家有计划地管理和调节国民经济的一种极其重要的手段。

但是，多年来，我国银行体制由于受“左”的指导思想的影响和苏联五十年代初期银行体制模式的束缚，银行的作用

不仅未能有所提高，反而不断降低，许多人甚至不认识、不承认银行可以起什么作用。在这种情况下，很少有人研究银行学这门科学，很少有人研究价值形态的运动以及体现这种运动的货币流通和资金运动的理论问题与实践问题。党的十一届三中全会以来，由于我国要在经济建设中决心走出一条新路子来，同时，党中央对银行工作又很重视，为银行工作的开展和银行作用的发挥，创造了有利条件，银行的任务越来越重了，路子也越来越宽了。但是，当前摆在银行面前的一项迫切任务是急待把银行学这门科学，大大地加以普及和提高，以适应银行工作开展的需要。

这本小册子就是基于上面的认识而写成的。在写这本书的时候，我曾注意到下列三个问题：第一，本书以阐述银行问题为中心，把货币信用问题适当地穿插在银行问题中来讲。考虑到这几年已出版的有关货币银行学的读物，大多偏重于介绍货币信用方面的问题，对银行问题讲的比较少，因此，本书以银行问题为中心议题开展论述，对货币信用问题不单独设立专门章节。第二，从马克思主义政治经济学原理和金融理论角度来讲银行问题。金融理论是马克思主义政治经济学理论的重要组成部分，它是从马克思主义政治经济学原理中派生出来而又有其特殊理论的科学，如果离开政治经济学的一般理论和金融本身的特殊理论来讲银行问题，一定是讲不清楚的，因此，在本书里，力求把银行问题纳入政治经济学一般理论和金融特殊理论的范围之内来谈。第三，把银行的国外业务和银行的国内业务结合起来讲。由于银行信用具有灵敏性和广泛性的特点，它和国内外都有广泛而直接的联系，特别是自从我国实行对外开放政策以来，银行的国外

业务迅速发展，国外业务和国内业务息息相关，不可分割，因此，在介绍国内业务的同时，也介绍银行的国外业务，把银行所从事的价值运动在国内外的具体体现都作了简单的阐述。

我不是银行专业工作者，对银行业务缺乏实践经验，写这本小册子，只是出于对银行学这门科学的爱好和对我国金融事业发展前途的向往。班门弄斧，不揣浅陋，尚希理论工作者和银行实际工作者不吝指正！

在写作过程中，得到了中央财政金融学院教师俞友仁同志的热情帮助，谨此致谢。

刘光第

1982年2月于北京大钟寺

目 录

第一章 中国银行业的发展简史	(1)
第一节 银行业的产生和发展	(1)
一、银行与商品、货币的关系	(1)
二、银行的产生	(3)
三、银行的发展	(5)
第二节 鸦片战争以前中国的金融业	(8)
一、信用的发生	(8)
二、封建的金融机构	(10)
第三节 鸦片战争以后中国的金融业	(13)
一、外国金融势力的入侵	(13)
二、中国银行业的兴起	(15)
三、钱庄业的发展和衰落	(17)
第四节 国民党政府统治区的银行	(18)
一、国民党政府金融体系的建立	(18)
二、中央银行垄断地位的加强和金融体系的建成	(20)
三、民族资本主义银行的特性	(22)
第五节 我国革命根据地的银行	(23)
一、革命根据地银行的建立	(23)
二、抗日战争时期革命根据地银行的发展	(25)
三、解放战争时期银行由分散到集中统一	(27)
第六节 我国社会主义银行的建立	(29)
一、我国社会主义银行建立的特点	(29)
二、我国社会主义银行建立的过程	(31)

第二章 中国社会主义银行的性质及其体系	(33)
第一节 社会主义的中国为什么还需要银行	(33)
一、马克思、恩格斯论社会主义银行	(33)
二、社会主义制度建立以后仍然需要银行	(35)
三、我国社会主义银行存在和发展的客观必然性	(37)
第二节 我国社会主义银行的性质	(40)
一、银行的性质	(40)
二、我国社会主义银行与资本主义银行的区别	(41)
第三节 我国社会主义的银行体系	(45)
一、我国社会主义银行体系的由来	(45)
二、我国社会主义银行体系的概况	(46)
第三章 我国银行的国内业务	(52)
第一节 银行信贷资金运动规律	(52)
一、信贷资金运动的一般规律	(52)
二、社会主义信贷资金运动规律	(54)
第二节 银行存款	(55)
一、银行存款的种类	(55)
二、银行吸收存款的意义	(58)
第三节 工商信贷	(60)
一、工商信贷制度的改革	(60)
二、流动资金贷款	(61)
三、固定资金贷款	(62)
四、信贷资金的经济效益	(64)
第四节 转帐结算	(66)
一、转帐结算的意义	(66)
二、我国转帐结算的范围	(67)
三、转帐结算的作用	(67)
四、转帐结算的原则	(69)
五、转帐结算的方式	(70)

第五节 农村金融	(73)
一、农村金融工作的意义	(73)
二、农村金融的作用	(74)
三、农村金融工作中存在的几个问题	(81)
第六节 货币发行	(83)
一、货币流通规律和纸币流通规律的含义	(83)
二、必须坚持稳定货币的方针	(88)
第七节 国内保险业务	(91)
一、保险事业是国民经济的组成部分	(91)
二、保险的职能作用	(92)
三、保险的种类	(93)
四、我国的保险事业	(94)
第四章 我国银行的国外业务	(97)
第一节 我国国外金融业务的发展	(97)
一、发展国外金融业务的意义	(97)
二、发展国外金融业务和国内金融业务的关系	(98)
第二节 人民币对外币的汇率	(100)
一、外汇和外汇汇率的概念	(100)
二、外汇汇率的决定因素	(101)
三、人民币对外币的汇率	(102)
第三节 我国的外汇管理	(105)
一、外汇管理的意义及其发展过程	(105)
二、外汇管理的主要内容	(107)
第四节 利用外资	(109)
一、利用外资的必要性和可能性	(109)
二、通过银行利用外资的方式	(111)
三、利用外资必须坚持的原则	(115)
第五节 外汇贷款	(117)
一、外汇贷款的作用	(117)

二、外汇贷款的对象	(118)
第六节 对外结算	(119)
一、对外结算的意义	(119)
二、对外结算的方式	(119)
第七节 外汇买卖	(121)
一、外汇买卖的意义及其种类	(121)
二、我国银行的外汇买卖	(122)
第八节 国际信托咨询业务	(122)
一、我国信托业务和西方信托业务的区别	(122)
二、我国银行办理信托业务的种类	(123)
第九节 对外保险业务	(125)
一、发展对外保险的重要意义	(125)
二、我国对外保险业务的发展	(125)
第五章 银行在我国社会主义现代化中的地位和作用	(127)
第一节 银行在我国社会主义现代化中的地位	(127)
一、银行在社会再生产过程中的地位	(127)
二、社会主义银行是社会的公共簿记和生产资料的分配机构	(128)
三、社会主义银行是社会经济生活的主要调节者	(129)
四、社会主义银行是国民经济体系的神经中枢	(131)
第二节 银行在集聚资金方面的作用	(131)
一、大力集聚资金是银行发挥调节作用的前提	(132)
二、银行集聚资金的途径	(134)
第三节 银行在调节全社会经济生活中的作用	(135)
一、调节两大部类的比例关系	(135)
二、调节积累和消费的比例关系	(138)
三、调节市场货币流通量与社会商品零售总额的比例关系	(141)

第四节 银行在调节对外经济交流中的作用	(143)
一、关于通过银行筹集和利用外资的一些问题	(143)
二、关于外汇券的问题	(146)
三、关于人民币对外汇价问题	(149)
四、关于建立必需的外汇储备问题	(152)
第五节 银行在国民经济中的反映和监督作用	(153)
一、银行在国民经济中的反映作用	(153)
二、银行在国民经济中的监督作用	(154)
第六节 银行利率问题	(155)
一、利率的作用为什么未能充分发挥?	(155)
二、利息的理论	(156)
三、在实现“四化”的过程中, 利率政策问题	(157)
四、关于利息是否属于商品成本的问题	(160)
第六章 我国银行体制存在的问题及其改革方向	(163)
第一节 建国以来我国银行工作的主要成就	(163)
一、在五十年代初国民经济恢复和第一个五年 计划时期	(163)
二、在六十年代初国民经济调整时期	(164)
三、在 1978 年 12 月党的十一届三中全会以后	(165)
第二节 五十年代初苏联银行体制模式的影响	(167)
一、十月革命胜利后, 苏联对社会主义商品货币 关系的认识	(167)
二、1930—1931 年苏联的信用改革	(169)
第三节 “左”的错误对银行工作的影响	(171)
一、“左”的错误对银行工作的影响	(171)
二、清理“左”的错误的目的	(174)
第四节 我国银行体制改革的前提	(174)
一、银行体制改革必须以经济改革为前提	(174)
二、银行体制改革还必须以政治改革为前提	(176)

第五节 我国银行体制改革的方向	(179)
一、马克思主义经济学说的理论根据	(179)
二、历史发展过程的根据	(182)
三、我国银行体制发展的现实根据	(183)
第七章 信贷、外汇、财政和物资的综合平衡	(187)
第一节 信贷、外汇、财政和物资综合平衡的意义	(187)
一、国民经济计划必须坚持价值和使用价值的 统一平衡	(187)
二、价值运动必须以货币总资金运动为基础	(189)
第二节 产业结构对价值形态平衡的影响	(191)
一、社会劳动、社会需要构成和产业结构的关系	(191)
二、产业结构对信贷、外汇、财政和物资平衡的 决定作用	(192)
第三节 财政、信贷和物资的平衡	(195)
一、财政和信贷的分口管理、各自平衡	(195)
二、财政和信贷的相互配合、统一平衡	(197)
三、货币资金和物资供求的平衡	(200)
第四节 外汇与国内资金、国内物资的平衡	(203)
一、外汇收支平衡的意义	(203)
二、外汇和国内资金、国内物资、国内地区平衡	(204)
第五节 物资储备和外汇储备对于“四平”的重要作用	(205)
一、物资储备的重要作用	(205)
二、外汇储备的重要作用	(206)

第一章 中国银行业的发展简史

第一节 银行业的产生和发展

一、银行与商品、货币的关系

什么是银行？银行就是经营货币的行业，也是授受信用的机构。

银行是随着商品生产和商品交换的发展而产生和发展起来的。商品生产和商品交换已经有了几千年的历史，而银行却只有几百年的历史。当商品生产处于小生产阶段的时候，银行是不可能产生的。只有当商品生产发展到了大生产阶段，银行才有可能和必要产生。资本主义生产是商品生产的高级形式，是社会化的大生产，银行只有在这种条件下才能产生。因此，从具体的社会经济形式来说，银行是资本主义社会的产物，但从一般的经济发展过程来说，银行则是商品经济发达的产物，是社会化大生产的产物。可见，银行和资本主义是既有联系，又有区别的。人们往往只看到银行和资本主义相联系的一面，误认为银行就是资本主义，而看不到银行和商品经济、社会化大生产相联系的一面，因而产生许多误解。殊不知银行既是资本主义社会条件下的产物，又是商品经济发展和社会化大生产的产物。

银行是一种授受信用的机构。那么，信用又是什么呢？

信用作为一个经济范畴有其一般性和特殊性、共性和个性的区别。我们研究信用，既要重视它在各个不同历史发展阶段上的一般性，又要注意它在各个不同历史发展阶段上的特殊性，两者不可偏废。

从信用的一般性来考察，信用是和商品货币关系密切相联的，是从属于商品货币关系的一个经济范畴。只要存在着商品生产和货币经济，就不可避免地存在着信用。商品是为交换而生产的劳动产品，商品一定要转化为货币，这是商品运动的必然规律。但是，商品购买者则可能缺少货币，于是就发生了赊欠和借贷行为。信用就是一种借贷行为，是价值运动的特殊形式，这种借贷行为反映着商品生产者之间的生产关系，并为一定的生产关系服务。我们研究任何信用，都必须和商品货币关系联系起来，这就是信用的一般性。

但是，信用不只是具有一般性，而且在不同的社会形态下，它又有不同的特殊性，这是我们考察信用时决不可忽视的。例如，高利贷资本是和小生产者的存在相适应的，在奴隶社会和封建社会里，小生产者大量存在，因此，在这两种社会里，高利贷获得了广泛的发展。借贷资本是资本主义生产方式的产物，在资本主义社会里，盛行的是借贷资本的运动。在社会主义制度下，信用仍是一种借贷关系，但是由于生产关系不同，社会主义信用的形式、内容以及发挥作用的条件、范围和后果都和资本主义信用完全不同。列宁说过：“在分析任何一个社会问题时，马克思主义理论的绝对要求，就是要把问题提到一定的历史范围之内”^①。又说：“马克思辩

^① 《列宁全集》第20卷，第401页。

证法要求对每一特殊的历史情况进行具体的分析。”^① 我们研究信用，也应采取这样的态度。

马克思主义认为信用是一个抽象的概念，它的具体内容及其表现形式完全取决于一定的生产方式，它是从自己的基础上成长起来的，而又反过来影响自己基础的发展。如果脱离了一定的生产方式或生产关系，仅仅抽象地来考察信用，那就很难说明信用的实质。正是从这个意义上，马克思把信用视为“上层建筑”^②。所以，信用总是一定生产关系的反映，有什么样的生产关系，就有什么样的信用。银行是商品、货币和信用关系发展到一定阶段上的产物。有银行存在，就意味着有信用存在；但不能说有了信用存在，就必然有银行存在。

二、银行的产生

在资本主义的银行信用产生以前，如上所说，在奴隶社会和封建社会早就有了信用存在，即高利贷信用。高利贷信用是历史上最古老的信用形式。高利贷开始于原始公社解体时期，在奴隶社会和封建社会里曾得到广泛的发展。高利贷信用是奴隶社会和封建社会的典型的和基本的信用形式。

资本主义银行是在资本主义社会诞生以前，在已经存在的货币经营业的基础上逐渐发展起来的。随着商品货币经济的发展，在商品交换中，每次交换不一定都要用金银来做媒介，可以用金银的代表，如铸币、纸币等。但是，这些铸币或纸币必须随时可以兑换到金与银。这样，有些商人就从一般商人中分化出来，专门从事金银的兑换和生金银的买卖，

① 《列宁全集》第22卷，第310页。

② 《资本论》第3卷，人民出版社1975年版，第496页。

货币兑换业和生金银的买卖便从一般的商业中分化出来，成为专门经营的行业。

随着异地交易和国际贸易的日益发展，商人们发现把金银从异地或异国携带回本地或本国有许多不便，需要有一种通汇业，即从异地、异国带回汇票，照样可以在本地和本国兑换到金银。这样，一些业务范围发达的兑换业者，便接受商人们的委托办起了汇兑业务，于是，汇兑业就产生了。汇兑业的产生，对商品交换、异地交易和国际贸易，起了很大的促进作用。

兑换业者通过自己的业务，不仅为自己集聚了相当的货币，而且在办理兑换和汇兑业务中，往往有一部分货币实际上被暂时闲置着，而社会上又有一部分人，如：商人、小生产者、贵族等，又需要借用一些货币（商人为了扩大他的资本，小生产者为了他能购买一些原材料继续进行生产，贵族为了他能过着更奢侈的生活），于是，兑换业者就把那些暂时闲置着的货币贷给这些商人、小生产者、贵族等。在借贷过程中，双方必须是守信用的，借款人必须向贷款人提供抵押的实物，到一定的时候必须把借款全部归还给贷款人，并且还要付给贷款人一定的利息。这种利息一般都很高，在开始的时候，都是高利贷。商人还往往把收到的商业票据交给兑换业者，由他们去收兑，这样，转帐结算业务也就发生了。这时，兑换业者已经不是原来的兑换业者，他们既是兑换业者，又是汇兑业者，又是高利贷者，又是转帐结算业者。他们所经营的业务越广泛，资本也就越雄厚，社会上一些暂时有钱不用的人也往往愿意把钱存放到他们那里，交给他们代为保管，让他们贷放出去，过一定的时间，在取回这些钱的