



金融干部自学进修丛书

# 货币信用原理

张 达 编著

HUO BI XIN YONG YUAN LI

中国金融出版社

金融干部自学进修丛书

# 货币信用原理

张 达 编 著

中国金融出版社

责任编辑：邓瑞锁

## 货 币 信 用 原 理

张 达 编著

\*

中国金融出版社 出版发行  
成都 26 中印刷厂 印 刷

\*

787×1092毫米 32开 10.5印张 217,000字  
1985年12月第一版 1985年12月第一次印刷  
印数：1—30,000  
统一书号：4058.185 定价：1.65元：

## 前 言

社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济。在当前正在进行的经济体制改革的大力推动下，我国社会主义的商品、货币和信用关系，将有深入广泛、突飞猛进的发展，银行在国民经济中的地位和作用，将大大加强。因此，积极进行马克思主义货币信用基本原理的研究工作和普及工作，特别是在迅速扩大的银行青年职工队伍中普及货币信用原理的基本知识，提高他们的专业理论水平，就显得十分迫切和重要。作者从事货币信用理论教学多年，谨以自己的一点经验积累，编成此书，试图在此项普及工作中，作出微薄贡献。

按照上述要求，本书着重对马克思主义关于货币、信用和银行的基本原理，进行较为通俗的阐述，同时也对有关政策制度的一些历史和现实情况，作必要的介绍，帮助读者较为系统地掌握这方面的知识。对于当前一些有争议的货币、信用理论问题，仅简要介绍不同观点，并提出作者个人的看法，便于读者独立思考，在书中未作深入探讨。

本书在内容结构上，按照货币、信用、银行的顺序，分为三篇，每篇四章，共十二章。各章都把有关的基本原理与我国社会主义制度下的理论与实践问题结合起来进行介绍。这样做希望既便于理论与实践的结合，社会主义与资本主义

的对比，又可避免一些重复，为职工自学提供一定方便。

本书承蒙四川财经学院曾康霖同志和人民银行四川省分行金融研究所贾杰三同志详细审阅，提出许多宝贵意见，谨此表示衷心感谢。诚恳地期待着读者的意见和指教。

作 者

1985年3月

# 目 录

## 第一篇 货 币

|                                          |        |
|------------------------------------------|--------|
| <b>第一章 货币的产生，我国社会主义制度下货币存在的必要性</b> ..... | ( 1 )  |
| 第一节 货币的产生.....                           | ( 1 )  |
| 第二节 我国社会主义制度下货币存在的必要性.....               | ( 26 ) |
| <b>第二章 货币的本质、职能和作用</b> .....             | ( 33 ) |
| 第一节 货币的本质.....                           | ( 33 ) |
| 第二节 货币的职能.....                           | ( 47 ) |
| 第三节 货币在我国社会主义经济中的作用.....                 | ( 71 ) |
| <b>第三章 货币流通和货币流通规律</b> .....             | ( 75 ) |
| 第一节 货币流通和货币流通规律.....                     | ( 75 ) |
| 第二节 我国社会主义制度下的货币流通和货币流通规律.....           | ( 82 ) |

**第四章 货币制度**…………… ( 92 )

第一节 资本主义国家的货币制度…………… ( 92 )

第二节 我国的社会主义货币制度…………… ( 103 )

**第二篇 信 用**

**第五章 信用的产生和发展，社会主义制度下  
信用存在的必要性**…………… ( 115 )

第一节 信用的产生和发展…………… ( 115 )

第二节 我国社会主义制度下信用存  
在的必要性…………… ( 127 )

**第六章 信用的本质和利息**…………… ( 130 )

第一节 信用的本质…………… ( 130 )

第二节 利息…………… ( 150 )

**第七章 信用形式和信用工具**…………… ( 161 )

第一节 信用形式…………… ( 161 )

第二节 信用工具…………… ( 173 )

**第八章 信用的作用**…………… ( 194 )

第一节 资本主义信用的作用…………… ( 194 )

第二节 社会主义信用的作用…………… ( 203 )

## 第三篇 银 行

### 第九章 银行的产生和发展，无产阶级

#### 掌握银行的必要性…………… ( 213 )

##### 第一节 银行的产生和发展…………… ( 213 )

##### 第二节 无产阶级掌握银行的必要性…………… ( 217 )

##### 第三节 我国社会主义银行的建立…………… ( 222 )

### 第十章 金融体系…………… ( 227 )

##### 第一节 资本主义金融体系…………… ( 227 )

##### 第二节 我国社会主义金融体系…………… ( 246 )

### 第十一章 货币政策…………… ( 261 )

##### 第一节 资本主义国家的货币政策…………… ( 261 )

##### 第二节 我国的社会主义货币政策…………… ( 278 )

### 第十二章 银行的地位和作用…………… ( 299 )

##### 第一节 资本主义银行的地位和作用…………… ( 299 )

##### 第二节 我国社会主义银行的地位和作用…………… ( 309 )

# 第一章 货币的产生，我国 社会主义制度下货 币存在的必要性

## 第一节 货币的产生

### 一、货币起源于商品

货币是我们日常生活中常见常用的东西，但是如果提出这样的问题：货币究竟是什么？在我们的经济生活中为什么离不开货币？却未必人人都能讲清楚。这里面包含着深刻的理论问题，而弄清楚这些理论问题是十分必要的，对于银行工作者来说，尤其如此。

要弄清货币是什么的问题，首先要弄清楚货币是从哪里来的，即货币的起源问题。对于这个问题，在马克思主义产生以前，那些古代的学者、资产阶级经济学家从来没有作出过正确解答。他们有的说货币是人们协商的产物，有的说是“有思考的人”的发明，有的说是法制的产物。总之，都是从人们的主观方面去寻找货币产生的根源。第一个对货币的起源进行科学阐述的是马克思。马克思提出了“货币的根源在于商品本身”<sup>①</sup>的科学论断。他还指出：“困难不在于了

---

①《马克思恩格斯全集》第13卷，第54页。

解货币是商品，而在于了解商品怎样、为什么、通过什么成为货币。”①马克思对这些问题作了深刻的论证。恩格斯说：马克思的“建立在这个基础上的货币理论是第一个详尽无遗的货币理论”。②

### （一）商品是一个历史经济范畴

货币起源于商品。什么是商品呢？商品首先是劳动产品，不通过人们的劳动而能随时取得的东西如阳光、空气等，就不会成为商品；商品必须能够满足人们的某种需要，如粮食能吃、衣服能穿等；商品还有一个最基本的特征，就是它不是为了生产者自己的消费，而是为了交换而生产的产品，农民生产出来供自己吃用的粮食、蔬菜就不是商品。概括起来说，商品就是用来交换、能够满足人们某种需要的劳动产品。商品生产就是为了交换而进行的产品生产。

商品是一个历史经济范畴。商品和商品生产不是永恒的，它存在于人类社会发展的—定历史阶段。人类社会已经存在二、三百万年了，商品和商品生产却不过有几千年的历史。在原始社会末期，生产力发展引起了社会分工。第一次社会大分工即原始畜牧业和农业分工后，促进了商品交换的发展。在这以前，交换只是偶然的，到这时才成为经常的现象。第二次社会大分工即手工业和农业分工后，商品交换有了进一步发展，出现了私有制，出现了直接以交换为目的的生产，即商品生产。在奴隶社会和封建社会，商品生产得到不断的发展，不过那时自然经济占统治地位，商品经济只有从属意义。到了资本主义社会，商品生产发展到很高程度，在

①《资本论》第1卷，人民出版社1975年版（下同），第110页。

②《资本论》第2卷，序言，第22页。

整个社会经济中占统治地位。在社会主义社会中，仍然普遍存在着商品生产和商品交换。到了共产主义社会，商品生产将会消亡。为什么在人类社会发展的某些历史阶段中存在着商品和商品生产呢？决定商品生产存在的一般经济条件，一是社会分工，二是生产资料和产品属于不同的所有者。只要存在着这两个经济条件，就会存在着商品和商品生产。

## （二）商品的二因素：使用价值和价值

懂得商品概念之后，我们就要研究，商品为什么会成为货币。这就需要对商品作进一步的分析。

凡是商品都具有两个因素或两种属性，就是使用价值和价值。

什么是使用价值？使用价值就是商品能够满足人们某种需要的属性，也就是商品的有用性。如锄头、车床、拖拉机能够满足人们生产的需要；粮食、衣服能够满足人们物质生活的需要；书报、录音机、电视机能够满足人们精神生活的需要。任何一种商品都必须有使用价值，没有使用价值的东西，没有人需要它，就不能成为商品。使用价值是商品的自然属性。马克思说：“不论财富的社会形式如何，使用价值总是构成财富的物质内容。”<sup>①</sup>

什么是价值？价值就是凝结在商品中的一般人类劳动。人们在生产商品过程中，总是有劳动耗费的。撇开劳动的具体形式不谈，不管是生产哪一种商品的劳动，如农民生产粮食的劳动，裁缝缝制衣服的劳动，木工制造家具的劳动，都是一般人类劳动的耗费。所谓一般人类劳动，即无差别的人

---

<sup>①</sup>《资本论》第1卷，第43页。

类劳动，或叫抽象劳动，是指生产劳动过程中人的脑力和体力的耗费。价值就是这种一般人类劳动的凝结物。凝结是形象化的比喻，象烧水过程中煤炭燃烧所产生的热量逐渐积聚于水中一样，在生产劳动过程中，劳动者的劳动耗费逐渐凝聚于商品之中，形成了商品的价值。

各种商品从它们的使用价值看是千差万别的，是不同质的，不同质的东西是不能互相在量上比较衡量的。粮食可以充饥，衣服可以御寒，各有各的用途，怎样能进行比较衡量呢？但是从商品的价值看，它们都是同质的，都是人类一般劳动的凝结物，因而可以从数量上互比较并使之相等。正是价值的这种同一性，使商品交换成为可能。商品通过价值进行交换，所以价值是商品的社会属性。

既然商品的价值可以在数量上互比较，那么商品的价值量是由什么决定的呢？上面讲过，价值是凝结在商品中的一般人类劳动，劳动是形成价值的实体，所以价值量就是由劳动量决定的，而劳动则是由劳动时间（小时、日等）来计量的。劳动时间决定价值量，这是不是说，一个人越懒惰，技术越不熟练，耗费的劳动时间越多，他所生产的商品的价值便越大呢？不能这样理解。形成价值实体的劳动是一般人类劳动，决定价值量的也不是个别人的劳动时间，而是社会必要劳动时间。什么是社会必要劳动时间？“社会必要劳动时间是在现有的社会正常的生产条件下，在社会平均的劳动熟练程度和劳动强度下制造某种使用价值所需要的劳动时间”。①现有社会正常的生产条件，是指当时某一生产部门

---

①《资本论》第1卷，第52页。

大多数产品生产已经达到的技术装备水平。例如，在纺织部门大部分已经使用机器生产时，用机器把一定数量的棉花纺成纱，或把一定数量的纱织成布所需要的劳动时间，就是社会必要的劳动时间。如果手工纺纱织布比使用机器多一倍的劳动时间，一个手工业工人一小时的劳动，只能相当于半小时的社会必要劳动时间。在现有的社会正常的生产条件下，还要看劳动熟练程度和强度。例如，用机器织一匹布，由于劳动熟练程度和强度不同，有的工人花费8小时，有的花费10小时，有的花费12小时。如果花费10小时的工人的劳动属于社会平均熟练程度和强度，一匹布的社会必要劳动时间便是10小时，而那些花费8小时或12小时织一匹布的工人，也都创造了相当于10小时的价值。社会必要劳动时间决定商品的价值量，这是商品生产的基本规律——价值规律的基本内容。

商品的使用价值和价值两种属性，在我们的实际生活中是经常接触到的。比如我们到商店里购买商品时，首先要考虑的是买哪种商品，吃的呢，穿的呢，还是用的，然后就要选择花色品种，这都是属于商品的使用价值方面。接着就要问一问那种商品值多少钱，这就接触到商品的价值方面了。所以不管人们是否意识到，只要接触到商品，总是会从它的两种属性来考虑的，因为它客观上具有这两种属性。

商品的使用价值和价值是对立统一的关系。使用价值和价值是统一的，表现在它们是互相依赖、互为条件的。使用价值是价值的物质承担者，就是说一定数量和一定质量的使用价值是价值借以存在的物质基础。马克思说：“价值体现

在使用价值中，而使用价值又是创造价值的一个条件。”<sup>①</sup>一种东西如果没有使用价值，即使耗费了再多的劳动，也不会形成任何价值。如工厂出的废品就是这样。可见价值是离不开使用价值的。与此同时，商品的使用价值也离不开价值。一种东西如果只是有用而不是为了交换，没有价值形成于其中，它只是一种有用物而不是商品。所以价值是使用价值的商品规定。这就是使用价值和价值的统一关系。使用价值和价值又是互相对立的，或者说是互相矛盾的，表现在它们是互相反对、互相排斥的。对于商品生产者来说，生产商品的使用价值是为了别人、为了社会的需要，不是为了他自己的需要。“一切商品对它们的所有者是非使用价值，对它们的非所有者是使用价值”。<sup>②</sup>每一个商品生产者最关心的是实现商品的价值，使他的劳动耗费得到补偿。而要实现商品的价值，必须把商品的使用价值让渡出去，证明它对别人、对社会是有用的。这就是使用价值和价值的对立或矛盾关系。怎样解决这个矛盾呢？只有通过商品交换。例如，铁匠把他生产的锄头卖给农民，农民取得了锄头的使用价值，铁匠实现了锄头的价值，矛盾得到了解决。如果交换不能成立，商品内部使用价值和价值的矛盾就暴露出来了。如前例，铁匠卖不出锄头，锄头的使用价值让渡不出去，价值不能实现，铁匠的劳动耗费就得不到补偿，再生产就无法进行。所以商品内部包含的使用价值和价值的矛盾，决定了商品交换的必要性，并推动了交换的发展，成为商品交换发展的内在动力。在这一矛盾推动下，商品生产者总是千方百计地把自己的商

---

①《资本论》第3卷，第923页。

②《资本论》第1卷，第103页。

品让渡出去，进行商品交换。

还须对商品的矛盾作进一步分析。为什么商品具有使用价值和价值二因素呢？它是由体现在商品中的劳动二重性决定的。前面讲过，所有的商品都是劳动产品，都是由商品生产者的劳动创造的。生产商品的劳动具有两重属性，即具体劳动和抽象劳动。一方面各种劳动的具体形式是多种多样的，如农民种粮食的劳动和裁缝缝制衣服的劳动各不相同，它们会由于各自的目的、操作方法、对象、手段和结果的不同而互相区别。这种在一定的具体形式下进行的劳动叫具体劳动，或称有用劳动。具体劳动创造使用价值；各种不同的使用价值体现了不同的具体劳动。另一方面，尽管生产商品的劳动的具体形式是多种多样的，但是如果把它们的具体形式撇开，就会发现它们之间还存在着共同的东西，那就是它们都是一般人类劳动的耗费，即人类的脑力和体力在生产活动中的耗费。这种一般的、无差别的人类劳动叫抽象劳动。抽象劳动形成商品的价值；商品的价值是抽象劳动的凝结。以上说明，生产商品劳动的二重性，决定了商品的二因素。马克思说：

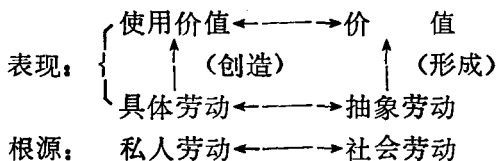
“一切劳动，从一方面看，是人类劳动力在生理学意义上的耗费；作为相同的或抽象的人类劳动，它形成商品价值。一切劳动，从另一方面看，是人类劳动力在特殊的有一定目的的形式上的耗费；作为具体的有用劳动，它生产使用价值。”①

为什么生产商品的劳动具有二重性呢？在以生产资料私有制为基础的社会中，它是由商品生产的基本矛盾——私人劳动和社会劳动的矛盾决定的。由于社会分工，每个商品生

---

①《资本论》第1卷，第60页。

生产者的劳动不是为了自己而是为了别人、为了社会的需要，它们都是社会总劳动的一部分，因而具有社会性质；但是在私有制下，每个商品生产者的劳动又是他个人的私事，生产什么、生产多少，完全由他个人作主，没有谁对他的劳动进行统一安排，产品也归他个人私有，所以这种劳动直接表现为私人劳动。怎样解决这个矛盾呢？唯一的办法是通过商品交换。要进行交换就要把具体劳动还原为没有质的区别的抽象劳动，形成价值。商品通过价值互相比较衡量进行等价交换，商品的价值实现了，使用价值满足了社会需要，那就意味着商品生产者的劳动得到了社会承认，私人劳动转化为社会劳动，矛盾得到了解决。但是，在私有制条件下，商品生产者对于他所生产的商品是否适合社会需要，事前是不知道的，只有通过市场交换，才见分晓。因此，商品不适合社会需要、价值不能实现是常有的事。那就意味着商品生产者的劳动得不到社会的承认，私人劳动不能转化为社会劳动，矛盾便突出了。从以上可知，体现在商品中的劳动二重性以及由它们创造和形成的商品二因素，都是在商品生产的基本矛盾的基础上产生的。具体劳动和抽象劳动的矛盾从而使用价值和价值的矛盾不过是私人劳动和社会劳动矛盾的表现；私人劳动和社会劳动的矛盾，则是具体劳动和抽象劳动的矛盾、从而也是使用价值和价值矛盾的根源。商品生产的这三对矛盾的关系可以示意如下：



前面谈到，使用价值和价值的矛盾决定了商品交换的必要性，是推动商品交换发展的内在动力。现在进一步认识到，归根到底，决定商品交换必要性、推动商品交换发展的是商品生产的基本矛盾，即私人劳动和社会劳动的矛盾。

马克思说：“货币结晶是交换过程的必然产物。”<sup>①</sup>这就是说，在商品交换发展过程中必然从商品中分化出货币。如上所述，商品生产的内在矛盾决定了商品交换的必要性并推动了商品交换的发展，而在交换的发展过程中必然从商品中分化出货币。由此可知，商品的内在矛盾，特别是商品生产的基本矛盾——私人劳动和社会劳动的矛盾，是商品为什么成为货币的深刻根源。

## 二、价值形式的发展，货币的产生

前面谈到，在商品交换发展过程中必然从商品中分化出货币。在商品交换发展过程中怎样从商品中分化出货币呢？这就需要对商品交换的发展过程进行研究。

我们知道，商品是通过价值的比较衡量进行等价值交换的。价值是商品的内在属性，在商品交换中，它是怎样表现出来的呢？商品价值的表现形式和使用价值的表现形式是不同的。使用价值是商品的自然属性，它的表现形式就是商品的自然形式，如面包能吃，衣服能穿，就由它们的物质外形和结构表现出来了。人们可以看得见，摸得着。而价值却不同。单从一个商品看，无论怎样翻弄它，也不能从它的自然形式上看到它的价值表现。“在商品体的价值对象性中，连

---

①《资本论》第1卷，第105页。