

金融管理

国务院军队转业干部安置工作小组办公室组织编写

主编 徐晓陆

责任编辑 朱学敏

劳动人事出版社出版发行

(北京市和平里中街12号)

1201工厂印刷

787×1092毫米 32开本 13.75印张 296千字

1987年11月北京第1版 1987年11月北京第1次印刷

ISBN 7-5045-0166-2/F·039 统一书号: 4238·340

印数: 1—17 200册 定价: 2.30元

前 言

党的十一届三中全会以后，我国社会主义建设进入了一个新的历史时期。社会主义现代化建设，需要一支革命化、年轻化、知识化、专业化的干部队伍。因此，有计划地、大规模地培训干部，已成为全党的一项重要战略任务。军队转业干部有较好的政治素质和一定的组织管理能力，但是由于工作性质、对象和环境的转变，他们一般都缺乏新工作岗位所需要的专业知识。为了尽快使他们适应地方工作需要，充分发挥聪明才智，上岗前对他们进行专业培训显得尤为迫切和必要。

自1977年邓小平同志提出对转业干部进行专业培训以来，培训工作取得很大成绩，并且逐步走向正规化、制度化，已成为我国军转安置和干部教育中的一项重要制度。为适应培训工作发展的需要，我们本着适应转业干部特点，突出专业内容和面向现代科学知识的原则，组织编写和出版一套党政、工交、财贸、政法及其他门类的转业干部培训试用教材。教材分为专用和通用两种，相互配套，供各类专业培训班使用。还可供从事有关专业的干部培训和自学研究之用。

这本《金融管理》属财贸门类，与《社会经济统计学原理》、《会计学原理》、《市场营销概论》、《经济法概论》、《社会主义商品经济与精神文明》、《对外经济基础知识》、

《机关应用文写作》配套，可供银行货币管理转业干部培训班使用。本书由徐晓陆、高国辉编写，王克华审定，景学成、周旭中编辑加工。在编写过程中，得到了辽宁省和沈阳市军转办、中国人民大学的大力帮助，在此表示感谢。

编写军队转业干部培训教材是第一次尝试，缺乏经验，加之时间较短，书中难免有错误和不足之处，希望有关专家、学者和从事培训工作的同志以及使用本书的同志多提宝贵意见，以便进行修改，使之日臻完善。

国务院军队转业干部安置工作小组办公室

1987年4月15日

目 录

第一章 货币理论	1
第一节 货币起源于商品经济的发展	1
第二节 货币的本质和职能	12
第三节 我国现行的货币制度	22
第四节 我国货币统通的形式和规律	31
第二章 信用理论	44
第一节 信用的产生和发展	44
第二节 社会主义信用的本质和特点	49
第三节 社会主义信用的形式与作用	64
第三章 银行理论	77
第一节 银行的产生和发展	77
第二节 社会主义银行体系	89
第三节 社会主义银行的职能和作用	100
第四章 信贷计划管理	111
第一节 信贷计划的内容	111
第二节 信贷计划的作用	125
第三节 信贷计划的编制	130
第四节 信贷计划的执行与检查	140
第五章 现金计划管理	146
第一节 现金计划的内容	146
第二节 现金计划的作用	150
第三节 现金计划的编制与检查	152

第四节	现金计划与信贷计划的关系	163
第六章	工商贷款管理	169
第一节	工商贷款的基本原则	169
第二节	工商贷款制度	175
第三节	工商贷款管理	182
第四节	工业企业贷款	189
第五节	商业企业贷款	202
第七章	农业、基建、外汇贷款管理	216
第一节	农业贷款管理	216
第二节	基本建设贷款管理	231
第三节	外汇贷款管理	242
第八章	银行贷款的效益与决策	258
第一节	银行贷款的经济效益	258
第二节	银行贷款决策	280
第九章	转帐结算与现金出纳业务管理	295
第一节	转帐结算的作用与任务	295
第二节	转帐结算的原则和一般规定	300
第三节	转帐结算方式	310
第四节	现金出纳的原则和有关规定	327
第五节	货币发行业务	339
第十章	储蓄与保险业务管理	346
第一节	储蓄的作用与原则	346
第二节	储蓄的种类	351
第三节	储蓄业务核算	357
第四节	保险的职能与作用	359
第五节	保险业务管理	369
第十一章	银行会计管理	389

第一节	银行会计的对象与作用	389
第二节	银行会计科目和凭证	398
第三节	银行会计帐务和会计报表	412
第四节	年度决算	421

第一章 货币理论

我国社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济。社会主义商品经济生产总过程中的生产、分配、交换和消费四个环节的运动，必须通过货币和货币运动来实现，所以，社会主义经济过程中的一切活动都离不开货币运动。在商品流通的基础上，研究货币的本质、职能和货币在社会主义经济发展过程中的作用，并根据社会主义货币流通的性质和特点，把货币流通管理好、调节好，保持货币流通正常，币值稳定，这是保证社会主义经济正常运行的必须的条件和措施。

第一节 货币起源于商品 经济的发展

一、商品经济的产生和发展

商品是用来交换的劳动产品。商品生产和交换的产生需要两个条件，第一是社会分工；第二是生产资料的私有制，手工业者和农民从事的简单商品生产。在奴隶社会和封建社会，虽然商品生产和交换有了一定程度的发展，但从整个社会经济来看，仍依附于占统治地位的自给自足的自然经济。封建社会的末期，由于市场的扩大而引起对商品需求的增加。此时，生产条件较好的手工作坊主冲破行

会的束缚，扩大生产规模，增加雇工人数，加上技术水平较高、设备较好，能大量生产商品，在竞争中逐渐变成靠剥削雇工为生的资本家；而技术较低，设备较差的手工业者逐渐在竞争中失败，沦为以出卖劳动力为生的雇佣工人。这一过程推进了资本主义生产关系的产生和发展，使商品经济发展到新的历史阶段。

（一）商品内在矛盾

商品既然是用来交换的劳动产品，它首先必须是一个有用物，能够满足人们的某种需要。物的有用性质是物的使用价值，使用价值是商品的自然属性，通过商品各种不同的自然性质，来满足人们不同的需要。随着科学技术的变化和发展，物的多方面效用将不断产生和变化，这是人类的生产经验和社会进步的结果，故而使用价值构成社会财富的物质内容。

商品必须首先具有使用价值，但有使用价值不经过交换并非是商品。商品内在固有的能与其他商品交换的属性，即交换价值。交换价值是一种使用价值同另一种使用价值相交换的量或比例。例如20公斤谷物换10米布或=10米布。虽然，谷物和布的交换比例，会随着地点和时间的变化而变化，但在同一时间内，两者间的交换比例大体是一致的。为什么两种不同的使用价值的物会形成交换的比例关系呢？其根本原因在于，不同使用价值的自然体中，包含着某种同质的属性，这就是价值。

价值是凝结在商品中的一般人类劳动。一切商品都是劳动产品，生产者的劳动在商品中的凝结，使商品具有可比较的同质内容。劳动创造了商品的价值，价值就是决定交换价值的因素。20斤谷物=10米布的过程，表现了两种

不同使用价值中都耗费了等量的劳动，其价值相等。价值是商品的社会属性，体现了商品生产者互相交换劳动的社会关系。

使用价值和价值是商品的两个因素。商品是使用价值和价值的对立统一体，使用价值是商品的自然形态，价值是商品的社会形态，价值是交换价值的基础，交换价值是价值的表现形式。所以，使用价值和价值是商品内在的第一对固有矛盾。

使用价值和价值的矛盾决定于生产商品的具体劳动和抽象劳动的矛盾。使用价值的千差万别，决定了生产商品使用价值的不同形式。创造使用价值的劳动，具有各种特殊的具体形态，就是具体劳动。创造商品使用价值的具体劳动，虽然有其特殊的形态，但都包含有某种共同的东西。不同形式的具体劳动，都是人类劳动力在体力和智力上的支出和耗费，从这种意义上说，都是无差别的人类劳动，即一般人类劳动。这种撇开特定的具体形态和特点的劳动，就是抽象劳动。具体劳动和抽象劳动就是劳动的二重性。

劳动二重性是同一劳动的两个方面，具体劳动创造了商品的使用价值，抽象劳动形成了商品的价值，劳动二重性决定了商品的二因素。因此，具体劳动和抽象劳动的矛盾是形成商品内在运动的第二对固有矛盾。

（二）商品内在矛盾的发展

由于商品是用来交换的劳动产品，是用来满足他人的需要和社会需要的，所以，每一个商品生产者的劳动都是社会总劳动的一部分，具有社会劳动的性质。但是，在私有制商品经济的条件下，商品生产者通常用他自己的原料和劳动资料，通过自己和自己家庭成员的劳动从事生产，

这样生产出来的产品自然属于他私人所有。但是这种私人劳动的产品不是为了满足自身的需求，而必须在市场上出售，使这种具有私人性质特点的劳动转化为社会性质的劳动。

私有制决定了劳动的私人性质，社会分工使劳动具有社会性质，商品交换是私人劳动转化为社会劳动的媒介。当私人产品在市场上实现了同其他商品交换的时候，他的产品被社会接受了，私人劳动才真正被承认为社会劳动。如果产品不符合社会需要，在交换的市场上不被接受，商品生产者的私人劳动就无法转化为社会劳动。商品内所固有的具体劳动和抽象劳动的矛盾、使用价值和价值的矛盾就无法得到解决。所以，商品内在矛盾的变动和发展趋势，是由交换过程中体现在市场上的私人劳动和社会劳动的矛盾变化决定的。随着商品经济的发展，商品不再是独立进行的私人劳动产品，企业内部和外在的分工和协作，推进了生产过程的社会化。

商品在交换中形成了一定的比例关系，这种客观比例的形成不是来自使用价值本身，而是一般人类劳动量的比较。衡量商品劳动量，即价值量大小的标准，并非是个别生产者所耗费的劳动时间，而是社会均衡的时间。生产同种商品，各个生产者所耗费的劳动时间各不相同，有的生产者技术比较熟练，有的生产者则相对落后，在同样的商品生产上所耗费的劳动时间就各不相同。所以，商品的价值量决不会由个别劳动时间决定，而是决定于社会必要劳动时间。社会必要劳动时间是指在现有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时间。

社会必要劳动时间随着劳动生产率的变化而变化，所以，劳动生产率同商品的价值量成反比例变化。商品的个别劳动时间和社会必要劳动时间的矛盾，是交换过程中商品内在矛盾发展的必然结果。

二、货币的产生过程

(一)价值形式的不同发展阶段

价值本身是劳动的一种社会形式。价值既然是商品的社会属性，就只能通过商品与商品社会关系即交换关系来表现自己，而价值的这种表现形式就是交换价值。价值是交换价值的内容，交换价值是价值的表现形式。分析交换价值即价值形式，服从于两方面的任务：其一，阐明价值和价值形式之间的关系，阐明价值的质的规定和量的规定怎样通过价值形式表现出来。其二，研究交换价值即价值形式的发展过程，说明货币的起源和本质及商品发展如何促进了货币的产生。

简单的、个别的或偶然的价值形式是价值形式发展的最初阶段。

价值形式的发展过程是同商品交换的发展过程相适应的。最初的商品交换，只是一种偶然的个别的现象。它发生在原始公社之间的交接处。那时的交换，只是各部落间多余产品的偶然交换。实际上，这种偶然交换的商品还不是完全意义上的商品，而只是一种萌芽中的商品。因此，它的价值也只是偶然地、简单地表现在另一种商品上。不过，一切价值形式的秘密都隐藏在这种简单的价值形式中。它的等式是：

$$2\text{只羊}=1\text{把石斧}$$

在以上的价值形式中，等式两端的商品处于不同的地位，起着不同的作用。等式左端的羊，通过交换，使它的价值在石斧的商品体上相对地表现出来，是价值被表现的商品，处在相对价值形式的地位上。等式右端的石斧，用它自己的商品体表现了羊的价值。它好象一面镜子，从它的身上反映出另一种商品的价值，是处于等价形式的地位上，起着等价物的作用。在商品交换的这一阶段，一种商品只是偶然地成为另一种商品的等价物。

价值形式发展的第二阶段叫做总和的或扩大的价值形式。它的等式是：

$$20\text{公斤谷物} \left\{ \begin{array}{l} = 1\text{只绵羊，或} \\ = 1\text{件上衣，或} \\ = 100\text{克茶叶，或} \\ = 1\text{克黄金，或} \\ = 1000\text{克盐，或} \\ = \text{其他商品} \end{array} \right.$$

这个等式只是商品谷物的价值的价值表现系列。其实，每种商品作为相对价值形式，都有各自的价值表现系列。就是说，每一种商品都可以代替谷物的位置而放在等式的左端。

这一价值形式反映了在生产力和社会分工不断发展的条件下，日益扩大的商品交换关系。在出现了农业和畜牧业的社会分工以后，尽管畜牧部落和农业部落基本上仍然是自给自足的自然经济。但是，自给自足以外可以用来交换的产品，如牧畜部落的牧畜和农业部落的粮食，已经较前增多。这样交换的范围扩大了，交换已经不是偶然的行为了而是比较经常的行为了。一种产品已经不是只能偶然的

同一种产品相交换，而是可以同多种产品相交换了。

在以上的价值形式中，20公斤谷物在同其他商品交换的关系中构成一系列的等式。谷物始终处于等式的左端，也就是说，它始终处于相对价值形式的地位上，不过已经是扩大的相对价值形式。因为谷物的价值现在已经不是反映在某一种偶然与它交换的商品体上，而是扩大了范围，反映在绵羊、上衣、茶叶等一系列商品体上。在这一价值形式中，等式右端的商品都处在等价形式的地位上，都是谷物的特殊等价物。

价值形式的第三个发展阶段叫做一般价值形式。它的等式是：

$$\begin{array}{lcl} 1把石斧 & = & \\ 1担米 & = & \\ 1000克茶叶 & = & 2只绵羊 \\ 5克金 & = & \\ 其他商品 & = & \end{array}$$

粗略一看，一般价值形式同扩大的价值形式似乎差别不大，似乎只是扩大的价值形式中处于相对价值形式位置上和处于等价形式上的商品互换了一个位置。其实，这一互换位置非同小可，反映了商品交换关系的重要发展过程。

偶然的价值形式和扩大的价值形式所反映的商品交换，都是直接的物物交换。两种商品实现交换，中间没有媒介物，这种直接的物物交换，有很大的局限性。处于相对价值形式上的商品和处于等价形式上的商品在交换过程中，所有者彼此如果不需要对方的使用价值，几经周折也难以实现预期的交换目的。

人们从千百次交换的实践中逐渐认识到，某一地区的市场上，必须有某种商品是人们比较乐意接受的。把自己手中的商品首先换成这种人们比较乐意接受的商品，然后再拿它来交换回自己需要的商品，虽然需要经过两次交换才能实现自己的交换目的，看来似乎费事，实际上却省事得多。参加商品交换的人统统都这样做，于是就从商品界里游离出来一种商品，其他一切商品都首先同它交换，然后再拿它换回自己需要的东西。前面一般价值形式中处于等价形式地位的商品，就从商品世界里游离出来充当等价物。一般价值形式所反映的就是发展到这一阶段的商品交换关系。

在一般价值形式中，等式的左端处于相对价值形式地位上的，是石斧、米、茶叶、金以及其他无限系列的商品；等式右端处于等价地位上的却只有羊一种商品。所有其他商品都拿羊作为自己的“价值镜”，首先同羊发生等价关系，从羊身上反映出自己的价值，这样，羊就成了其他一切商品的“一般等价物”。说它是一般等价物，因为它不是象偶然的价值形式中那样碰巧成为另一种商品的偶然的等价物，也不是象扩大的价值形式中那样是某种商品的一系列等价物中的一种特殊等价物。现在，在商品世界中，只有它才具有等价物的作用，其他商品都已失掉充当等价物的资格。

充当一般等价物的商品往往常有地方性。例如，甲地的一般等价物是绵羊，乙地可能是布，两地将来用某种特殊的商品，如古希腊曾用公牛充当一般等价物。我国古代充当一般等价物的商品有羊、布、海贝和铜器等。

(二)货币的产生

随着生产力的发展和社会分工的扩大，商品生产和商品交换更加频繁。许多手工业者为了交换必须将商品换成一般等价物，然后再换取自己所需要的各种商品。商品交换能否顺利实现，成为每个商品生产者直接关心的大事。与此同时，进入交换的商品大大增加了，交换的地区扩大了。与此相适应，要求一般等价物有时间上的稳定性和地区上的统一性。于是，一般等价物的职能最终固定在这种特殊的商品上。当一般等价形式同一种特殊商品的自然形式结合在一起时，这种特殊商品就成了货币商品，执行货币的职能。在商品世界中，有一种商品在历史上夺取了充当货币的特权地位，这种商品就是黄金。货币形式的等式是：

$$\begin{array}{rcl} 2 \text{ 只羊} & = & \\ 20 \text{ 公斤谷物} & = & \\ 5 \text{ 公斤茶} & = & \\ 1 \text{ 件上衣} & = & \\ \text{其他商品} & = & \end{array} \left. \vphantom{\begin{array}{l} 2 \text{ 只羊} \\ 20 \text{ 公斤谷物} \\ 5 \text{ 公斤茶} \\ 1 \text{ 件上衣} \\ \text{其他商品} \end{array}} \right\} 1 \text{ 克金}$$

货币形式与一般价值形式相比，并没有本质的变化。因为在这两种价值形式中，处于等价形式的商品都是一般等价物。唯一的区别是，在货币形式中，一般等价物的职能最终地同商品金或银的特殊自然形式结合在一起了。

从价值形式发展的过程中可以清楚地看出货币是怎样产生的。货币并不是金银所具有的天然属性，也不是人们进行协商的产物，更不是哪个先辈的发明和创造。货币是商品交换过程发展到一定阶段的产物，是商品内在矛盾发展的结果。随着商品经济的发展，商品内在的矛盾表现为外在对立的运动过程也在发展。正是这种矛盾运动过程的

发展，推动着价值形式的发展，最后发展为货币形式。在货币形式中，整个商品世界分成两极：一极是各种不同的商品，它们表现为特殊的使用价值；另一极是货币，它作为价值的化身而存在。这样，内在于商品中的使用价值和价值的矛盾，就表现和发展为商品和货币的外在对立。现在，一切商品只要转换成货币，它的价值就得到实现。

贵金属或银独占货币的位置，是因为它有着很多的优点：第一，它容易被分割和合并，而且不论大小，从质的方面考察都是一样的，其他商品就没有这种优点；第二，贵金属的发现、开采和冶炼要耗费大量的劳动，少量的金包含大量的价值；第三，贵金属不易变质，容易保存，便于携带。所以，货币最后由贵金属、银来承担，决非偶然。“金银天然不是货币，但货币天然金银。”这充分说明金和银的自然属性是最适宜充当货币的。

货币出现后，克服了以前价值形式中所存在的缺点，解决了商品交换中由于没有一般等价物或没有稳定的一般等价物而产生的困难，有利于商品经济的发展。

货币在流通中，最初是采用金属条、块的形式，但是，不同的条块在成色和份量上很不相同。因此，每次交易，都需要鉴定货币的成色和份量，很不方便。随着商品交换的日益扩大，需要改变这种状况，于是，金属货币由条、块形式发展为铸币。

铸币的产生有一个过程。最初，是某些商人在金属条块上打上表明成色和份量的印记，以自己的信誉作保证。市场范围的扩大，个别商人的信誉保证已远远不够。于是便由最权威的机构即国家出面统一作保证。国家把金属条块铸成一定的形状，规定一定的成色和份量，打上一定的