

王安君 著

中国金融渗透论

经济日报出版社

中国金融渗透论

王安君 著

XALP2158



3 0116 5687 7

经济日报出版社

1991年·北京



899460

编辑 杨林林

校对 张惠利

中国金融渗透论

王安君 著

经济日报出版社出版

(北京宣武区虎坊桥福州馆前街6号)

新华书店北京科技发行所发行

北京仰山印刷厂印刷

850×1168毫米 32开本 11.625印张 290千字

1991年11月第一版 1991年11月第一次印刷

印数1—2000册

ISBN 7-80036-524-7/F·248

定价: 5.00元

《中国金融渗透论》内容简介

我国金融渗透活动的历史，从最早使用货币的年代算起，可以追溯到公元前841年的商周时期，至今已有2832年了。那么，在这漫长的岁月里，我国金融渗透活动有些什么变化？我国金融渗透活动的本质特性是什么？在我国社会主义条件下，建立一个什么样的金融渗透活动的组织结构、运行机制、保障系统，才能有利于解决金融渗透过程中出现的诸多矛盾，实现金融渗透活动的目标？通过什么道路，才能遵循金融渗透活动的规律？国外的金融渗透活动的情况怎样？本书以实践为基础，以马克思的“金融中介论”和列宁的“金融垄断论”为指导，从金融与政治、科技、计划、教育、文化、市场的结合中，对此作了富有创新的探索。因此，可以说，本书是为从事金融、科技、计划、教育、文化等工作的同志编写的一本理论与实践结合的，既具有一定理论新度，又具有可操作性的实践指南。

自序

我个人认为，著书的目的在于立说，按照这一标准审视我的拙著《中国金融渗透论》，其新意主要有四点：

一是在概括我国金融渗透活动多方面实践经验的基础上，建立了我国金融渗透理论体系。这个体系的理论基础是马克思的“金融中介论”，列宁的“金融垄断论”。该体系围绕中国金融渗透活动的概念和六大对象展开，分别由金融渗透活动的性质、金融渗透活动的组织、金融渗透活动的运行、金融渗透活动的规律、金融渗透活动的保障、金融渗透活动的目标、金融渗透活动的矛盾、金融渗透活动的模式、金融渗透活动的经验构成。

二是以我国“科技、金融、经济”相结合的实践为基础，创立了我国“科技、金融、经济互渗论”，第一次从标志、桥梁、方法、途径、阶段、趋向等六个大方面，阐述了这一理论的内容（第一章）。并以此为指南，结合湖北、河南、河北、四川、辽宁、浙江等地的体会（第十章）和国外八国的不同的经验（第九章第一节），提出了“政治、科技、计划、教育、文化、市场”等与金融相交融的新思路（第十章）。

三是以解决我国金融渗透活动中存在的一系列理论与实践问题为目的，从理论与实践的结合上，分别提出了11个新理论观点。即：关于金融渗透“是通过金融业务慢慢地透过社会物质生产和再生产过程，彼此通过相互间的细小空隙而交融，进而形成一体的渐变”（第一章）的观点；关于“金融与政治、科技、计划、文化、教育、市场等等之间的联系愈来愈紧密”（第二章）的观点；关于将我国的金融渗透活动的历史划分为四个阶段（第

三章)的观点;关于金融渗透过程具有自然性、计划性、融合性、渐进性、整体性、推动性、效益性等独特性质(第三章)的观点;关于金融渗透“中介”的组织结构分别由“中介业—中介机构—中介市场—中介人”构成(第四章)的观点;关于金融渗透活动的保障系统分别由观念创新、加强内部管理、作好社会服务和优化社会环境组成(第四章)的观点;关于金融渗透活动中存在着技术效益链带规律和中介合理配套规律(第四章)的观点;关于政治稳定、科技腾飞、教育繁荣、文化发达、经济振兴是衡量金融渗透功能强弱(第五章)的标准(第五章)的观点;关于金融向其六大对象进行渗透的宏观、中观、微观三结合的途径与原则(第六章)的观点;关于“建立科学的金融管理现代化体系”(第七章)的观点;关于双重交汇的金融渗透模式(第八章)的观点。

四是以马克思的“金融中介论”、列宁的“金融垄断论”和创立的“科技、金融、经济互渗论”为指导,针对我国经济、科技、社会现状和其未来发展之要求,分别提出了“特别注意研究的七大领域”(第一章第四节)和“19个内容的5大对策”(第七章第三节)。同时,从八个方面阐述了我个人关于对八国不同渗透经验引起的思考(第九章第二节)。

诚然,尽管我欲竭尽全力作出金融渗透理论的新奉献,向我的祖国、我的老师、我的同志、我的同事、我的亲人献礼,却因本书是在工作之余完成的,自感仅是粗浅的探索。其中最感不足的地方,是关于马克思“金融中介论”和列宁“金融垄断论”的概括,以及三结合的金融渗透途径的论述。这除了作者第一次对之进行论述,具有万事开头难的原因外,主要是自己在这方面的学识浅薄,加之没有更充裕的时间去钻研。这里不顾汗颜,主动说出来,以引起读者注意。

我相信:随着我国有计划商品经济的进一步完善,人们对金

融渗透活动的感受愈来愈深刻，用于概括和指导金融渗透活动的理论也将愈来愈丰富。所以，我斗胆抛出所作之拙著，旨在抛砖引玉，作一铺路之小石。

王安君

1991年5月26日夜于湖北襄樊

《中国金融渗透论》目录

自序

第一章 三块里程碑的启示——金融渗透经济的三个思想 飞跃给社会经济生活的影响……………	(1)
第一节 第一块里程碑——马克思“金融中介论”的 思想及其影响……………	(1)
第二节 第二块里程碑——列宁“金融垄断论”的思 想及其影响……………	(15)
第三节 第三块里程碑——中国“科技、金融、经济 互渗论”的实践及其 影响……………	(31)
第四节 三块里程碑的启示……………	(49)
第二章 六个结合部的渗透领域——金融渗透的六个对象 及其状况……………	(59)
第一节 金融对政治的渗透……………	(59)
第二节 金融对科技的渗透……………	(63)
第三节 金融对计划的渗透……………	(72)
第四节 金融对文化的渗透……………	(73)
第五节 金融对教育的渗透……………	(80)
第六节 金融对市场的渗透……………	(86)
第三章 七点特殊性的渗透情形——金融渗透过程所显现 的独特的性质……………	(92)
第一节 金融渗透活动的自然性……………	(92)

第二节	金融渗透活动的计划性·····	(97)
第三节	金融渗透活动的融合性·····	(101)
第四节	金融渗透活动的渐进性·····	(104)
第五节	金融渗透活动的整体性·····	(107)
第六节	金融渗透活动的推动性·····	(111)
第七节	金融渗透活动的效益性·····	(116)
第四章	四支动力源的渗透机制——金融渗透各个领域的 组织结构、运行和保 障系统及其应遵循的 规律·····	(120)
第一节	金融渗透活动的组织结构·····	(120)
第二节	金融渗透活动的运行机制·····	(127)
第三节	金融渗透活动的保障系统·····	(134)
第四节	金融渗透活动的运行规律·····	(140)
第五章	五项落脚处的渗透目标——衡量金融渗透功能强 弱的政治、科技、教 育、文化、经济标准··	(144)
第一节	政治稳定的目标·····	(144)
第二节	科技腾飞的目标·····	(150)
第三节	教育繁荣的目标·····	(159)
第四节	文化发达的目标·····	(165)
第五节	经济振兴的目标·····	(138)
第六章	一条大中小的渗透道路——金融向其各个对象渗 透的途径与原则·····	(176)
第一节	三结合的金融渗透途径·····	(176)
第二节	三结合的金融渗透原则·····	(180)
第七章	十大影响素的渗透矛盾——优化金融结构中的系 列问题·····	(187)

第一节	有利金融渗透活动开展的优化的金融结构·····	(187)
第二节	障碍金融渗透结构优化的十大矛盾·····	(213)
第三节	消除障碍因子的对策思路·····	(224)
第八章	双重交汇点的金融渗透模式——金融向其各个对象渗透的主攻方向·····	(254)
第一节	金融渗透活动的主攻方向抉择·····	(254)
第二节	双重交汇点的金融渗透模式·····	(262)
第三节	建立双重交汇点的金融渗透模式的意义·····	(269)
第九章	八国可借鉴的渗透经验——获取金融渗透经济效益的成功事例·····	(272)
第一节	八个不同国情的金融渗透经验·····	(272)
第二节	不同渗透经验引起的思考·····	(304)
第十章	九地典型化的渗透体会——拓展金融渗透领域的现实根据·····	(317)
第一节	九个不同的金融渗透典型·····	(317)
第二节	九地体会述评·····	(346)
后 记	·····	(358)

第一章 三块里程碑的启示——金融 渗透经济的三个思想飞跃 给社会经济生活的影响

金融，系货币资金的融通。它一般指与货币流通和银行信用有关的一切活动。金融渗透经济，即通过银行的货币的发行、流通和回笼，存款的吸收和提取，贷款的发放和收回，国内外汇兑的往来，以及贴现市场和证券市场等业务，慢慢地透过社会物质生产和再生产过程，彼此通过相互间的细小空隙而交融，进而形成一体的渐变。金融与经济融合，是经历了一个相当长时间的复杂过程。按照事物必然经历一个由简单到复杂的历史发展规律，及其各个不同的历史时期对社会经济生活的影响情况，审视金融与经济的融合史，大致可以将其划分为三个历史阶段。即金融与经济融合的起始阶段，发展阶段和开拓阶段。由于这三个历史阶段分别可以作为不同历史发展过程的标志，并反映不同历史发展时期涌现出来的杰出人物的先进思想，故将其作为记载金融与经济融合发展历史进程中的三块里程碑。

第一节 第一块里程碑——马克思“金融中介论”的思想及其影响

将金融与经济的融合历史划定一个较为明确的时间界限，其起点，大致可以追溯到公元前六世纪与社会分工发展相联系的商品货币关系的发展时期；其终点，大致可以截止到20世纪90年代，即1990年。由于公元前6世纪（奴隶社会初期）至14世纪

(资本主义社会早期)这一时期,金融与经济的融合周期较长,特点不甚鲜明,对社会经济生活的影响不大,故不对此专门论述,只将其作为论述马克思“金融中介论”思想的背景。所以,如果从这一观点出发,关于金融与经济的融合史的时间界限就有一个狭义的概念,就是从14世纪初起到20世纪末止。根据这个总体划分,关于马克思的“金融中介论”思想,主要集中在金融与经济融合的起始阶段,即14世纪初至19世纪60年代末。

一、马克思金融“中介论”思想的主要内容

总揽马克思的经济理论,并将其“金融中介论”从其整个经济理论中单独划分出来,大致包含以下五个方面的内容:

(一) 货币的性质及其与商品的关系

关于货币之奥秘,马克思是在对价值形式的研究中揭示的。

首先,马克思认为:“劳动产品的价值形式是资产阶级生产方式的最抽象的,但也是最一般的形式,这就使资产阶级生产方式成为一种特殊的社会生产类型,因而同时具有历史的特征^①”。这就是说,揭示货币的全部奥秘,对价值形式的本质作出科学的分析,只有在认识到资本主义生产方式不是永恒的自然形式,而是历史和社会形式之后。

其次,马克思认为:“金作为货币所表现的根本不是价值,而是自身物质的一定量,它在自己额头上标明的,是自己的量的规定性^②”这实际已说明:金作为货币,其真正的意义是以自身的物质形式来表现其他商品的价值。即:货币就是“产品作为交换价值的规定……同商品界本身相脱离而自身作为一个商品又同商品界并存的交换价值^③”。

注①:引自马克思《资本论》第一卷,经济科学出版社1987年版,第43页,

②:引自《马克思全集》第46卷(上),第76页,

③:引自同②。

以后，马克思又进一步通过对价值形式发展序列的分析，即从简单的价值形式到扩大的价值形式，再到一般的价值形式，最后到货币形式的分析，科学地揭示了货币的起源和本质及其与商品的关系：“既然其他一切商品只是货币的特殊等价物，而货币是他们的一般等价物，所以它们是作为特殊商品来同作为一般商品的货币发生关系^①”。因此，“货币同任何商品一样，只能相对地通过别的商品来表现自己的价值量。它本身的价值是由生产它所需要的劳动时间决定的，并且是通过每个含有同样多劳动时间的别种商品的量表现出来的^②”。这就是说，货币的本质是商品，但不同于普通商品，不同之处在于，货币商品具有一种由它的特殊的社会职能产生的使用价值。

（二）货币的流通及其与商品流通的关系

关于这些问题，马克思是通过对历史上不同信贷（信用）形式的总结、概括，及其对资本主义生产过程中信贷的特殊分析后得出的。

第一，马克思在分析了货币的起源和本质的基础上，通过对货币的第一社会职能的分析，论述了货币在商品流通中的作用。马克思认为：“商品的每次形式变换都是通过两种商品即普通商品和货币商品的交换实现的^③”。商品形态变化的总过程表现为商品流通——每个商品的形态变化序列所形成的循环不可分割的交错在一起。由于各种的循环交错在一起的全部运动总过程是一个不断的运动，在商品不断转手而退出流通时，货币始终留在流通中起作用，使流通运动继续进行。同时，由于商品的内在矛盾表现为商品和货币的外部对立，货币打破了物物交换的限制，卖与买两个行为在时间上和空间上的分离，在以货币为媒介的错综复杂的商品交换序列中，包含着危机的可能性，即货币作为流通

注①和②：均引自《马克思全集》第23卷，第108、110页；

③：引自《马克思全集》第23卷，第122—123页。

手段有可能带来经济危机。

第二，关于货币流通与商品流通的关系，马克思认为：货币流通不是独立的，而是商品流通的片面表现。这是因为：“商品流通直接赋予货币的运动形式，就是货币不断地离开起点，就是货币从一个商品所有者手里转到另一个商品所有者手里^①”。由于相对于商品流通的一个侧面例如卖来讲，任何一个人卖商品得到货币（W—G），从货币出发就是另一个人用货币换取商品（G—W）；由于一切人的卖都表现为别人的买，从而一切的卖买关系W—G—W的序列都片面地表现为G—W的序列，即表现为货币流通。所以，“虽然货币运动只是商品流通的表现，但看起来商品流通反而只是货币运动的结果^②”同时，由于货币具有流通手段的职能是表现其他商品价值的需要，所以货币作为流通手段的运动，实际上只是商品本身的运动。

第三，至于货币流通规律及其对商品交换的影响，马克思认为：“在第一段时期内执行流通手段职能的货币的总量，一方面取决于流通的商品世界的价格总量，另一方面取决于这个商品世界的互相对立的流通过程流动得快慢，这种流动决定着同一些货币能够实现价格总额的多大部分^③”。这就是说，在一定时期内，要现钱售卖的商品即待实现的商品，需要货币作媒介才能流通；前期赊销商品现在到期要支付的债务，也需要货币；在相互支付债务的关系中彼此抵销的部分，不需要货币。因此，待实现的商品价格总额，加上到期的支付总额，减去彼此抵销的支付总额以后，其数额越大则所需的货币量就越多。但这个货币量又取决于货币的流通次数，货币的流通次数越多，速度越快，流通中所需的货币量就越少。这种货币流通量的规律用公式表示，即：

注①：引自《马克思全集》第23卷，第134页。

注②：引自《马克思全集》第23卷，第135页。

③：引自马克思《〈资本论〉节选本》，第47页。

$$\text{货币流通量} = \frac{\text{待实现的商 品价格总额} + \text{到期的 支付总额} - \text{彼此抵销的 支付总额}}{\text{同一货币充当流通手段和支付手段的流通次数}}$$

第四，货币资金循环与商品生产的关系，马克思认为：产业资本只有采取货币资本、生产资本、商品资本等形态，既使各个形态相对稳定，又使它们依次不断转化，才能顺利完成资本的循环过程，实现产业资本的生产目的——获取资本和剩余价值的再生产。但是，由于货币资金被产业资本家使用时分别采取了三种不同形式，而这三个不同形式实际上是一个既互相区别又互相联系的过程，所以只有货币资金的各个形式在空间上同时并存，在时间上相互继起，才能保证生产过程连续地进行。因此，这就要求生产管理者加强经营管理的计划性和科学性，对其全部经营活动做到统筹兼顾，合理分配作为货币资金、生产资金、商品资金的比例，搞好生产资料的采购、产品的生产、商品的销售三方面的工作，使它们相互衔接，保持平衡。

（三）商品经营资本与货币经营资本的联系和区别

关于商品经营资本与货币经营资本的区别，马克思说：“只要处在流通过程中的资本的这种职能独立起来，成为一种特殊资本的特殊职能，并且固定下来，成为一种由分工给予特殊种类资本家的职能，商品资本就成为商品经营资本或商业资本^①”。而当“货币在产业资本和现在我们可以补充进来的商品经营资本的流通过程中……所完成的各种纯粹技术性的运动，当他们独立起来，成为一种特殊资本的职能，而这种资本把它们并且只把它们当作自己特有的活动来完成的时候，就把这种资本转化为货币经营资本了^②”。可见，商品经营资本不外就是不断停留在流通领域中的商品资本一部分的转化形式，它是处在流通领域中执行产业资

注①、②：分别引自马克思《〈资本论〉节选本》第467—468、492页；

③：引自同①。

本的商品阶段上的职能的资本；而货币经营资本则是产业资本和商品经营资本的独立化形态，它专门为产业资本家和商业资本家完成货币流通中的纯粹技术性业务。

至于商品经营资本与货币经营资本的联系，马克思认为：“要在分析资本的核心构造所必须的范围内^①”去把握。即它们均是产业资本的派生部分，是为产业资本服务的一个独立化形式。此外，从二者的职能作用看，都有减少流通领域中所需要的预付资本，缩短产业资本循环的流通过程，节约社会劳动，降低纯粹流通过费用，提高效益等功能。

（四）借贷资本与商品生产的关系

在这里，马克思首先分析了借贷资本的出发点——“货币除了作为货币具有的使用价值以外，又取得了一种追加的使用价值，即作为资本来执行职能的使用价值。……就它作为可能的资本，作为生产利润的手段的这种属性来说，它变成了商品，不过是一种特别的商品。或者换一种说法，资本作为资本，变成了商品^②”。

其次，马克思分析了借贷资本的特征和利息的本质：“在这里，不借助起中介作用的中间运动，已经单独地作为资本的性_质，作为资本的规定性，同资本融合在一起。而当它作为货币资本贷放时，它就是在_{这种规定性上让渡的}^③”。这就是说，货币资本的所有者和所求者，双方不借助任何中间环节，一开始就把货币资本作为一种具有创造剩余价值（利润）的使用价值即作为资本商品转让的。既然如此，货币资本作为资本商品，交易之始只是单方面的转让，由于货币所有者转让了商品，并没有获得等价，所以它在执行职能之后，还要回到所有者手里，货币所有者并没有放弃对资本的所有权。因此，既然借贷资本作为资本商品，它

注②：引自马克思《〈资本论〉节选本》，第502页；

③：引自《马克思全集》第25卷，第386页。

的价值在运动中不仅能够保存，而且还会得到增值。那末“在这里，这个 ΔG 是利息，即平均利润中不是留在执行职能资本家手中，而是落在货币资本家手中的部分^①”。

其三，马克思分析了资本主义的信用形式和银行资本，主要说明：（1）信用是以偿还为条件的价值运动的特殊形式。它的特征是价值单方面的转让；到期归还；收取一定利息。（2）商业信用是指职能资本家之间用赊帐的方式买卖商品时彼此提供的信用。其特点是职能资本家之间提供的不经过中间环节的信用，没有脱离生产过程；商品的卖方转让的是商品的使用价值，贷出的是商品的价值；提供商品信用的主要目的是实现商品的价值，即把商品卖出去，不是提供贷款和收取利息。（3）银行信用主要是由银行来办理的信用。资本主义银行是经营货币资本的特殊企业。资本主义的银行信用是在货币经营业的基础上发展起来的。当货币经营业把货币的借入和贷出作为自己的主要业务时，货币经营业就变成银行了。银行通过票据贴现，抵押贷款，存款透支，个人信用等方式发放贷款。（4）银行信用和银行家出现后，它就成为货币资本借出者和贷入者的中介人。银行资本家把大量借贷资本集中在自己手里，与产业和商业资本家相对立。

其四，马克思分析了信用在资本主义生产中的作用。马克思认为资本主义信用，尤其是银行信用促进了资本主义生产的发展：“对利润率的平均化或这种平均化运动起中介作用，整个资本主义生产就是建立在这个运动的基础上的^②”。同时，银行信用加速了资本周转，节约了流通费用，促进了股份公司的建立，加速了资本的集中，等等。

（五）银行资本的构成及其与商品生产和流通的关系

资本主义社会银行资本的构成，从所有权归属而言，包括由

注①：引自马克思《〈资本论〉节选本》，第509页。

注②：引自马克思《〈资本论〉节选本》，第534页。