

社会主义银行 理论与实践问题

李一明

中国金融出版社

出版说明

《社会主义银行理论与实践问题》一书在湖北新华印刷厂安排印刷，得到湖北省出版总社的支持，特此表示谢意。

中国金融出版社

1984年5月

社会主义银行理论与实践问题

关广富 著

中国金融出版社 出版发行

湖北省新华印刷厂 印刷

850×1168毫米 大32开本 10.625印张 240,000字

1984年10月第1版 1984年10月第1次印刷

印数：1—40,000 (内精装册2,000)

统一书号：4058·129 平装本定价：1.35元
精装本定价：2.30元

前 言

一

写这样一本书的想法，有一段发展过程。

我是一九七三年才接触银行工作的。在这之前，虽然曾经从事过粮食、财政工作，一直是在财贸部门，但对银行的知识，除在函授学校学点货币信用学外，可以说是个空白。来到银行后，作为一名金融战线的新兵，首要的任务是学习，学习马克思列宁主义的货币信用理论，学习建国以后我国银行工作的发展历史，学习湖北省广大金融干部职工的实践经验。总之，是需要边学习、边工作，在干中学、在学中干。

通过学习和实践，使我逐步认识到，银行在国民经济中是“社会范围的公共簿记和生产资料的公共的分配的形式”^①，是处于经济“周转过程中的中枢轴心”^②的重要地位，因而它是“社会主义社会的一种骨干”^③，是调节与监督社会经济生活的一种“基本机构”^④。然而，在过去一段时间里，我国银行的实际状况，却并非完全如此。它组织和动员资金的作用有限，通过再分配社会货币资金调节经济的作用比较小，调节货币流通的作用也比较差。信贷、利率和结算等经济杠杆也很不灵，没有充分发挥应有的作用。我国银行实际上仅是社会各部门的现金出

① 马克思：《资本论》第3卷，人民出版社1975年6月第1版，第686页。

② 《列宁选集》第3卷，人民出版社1972年10月第2版，第137页。

③ 《列宁全集》第26卷，人民出版社1959年版，第88页。

④ 《列宁选集》第3卷，人民出版社1972年10月第2版，第137页。

纳机构，是隶属于财政的机关，距离成为党和国家管理与调节经济生活的重要工具还差得很远。

党的十一届三中全会以后，这种情况开始发生了变化。银行的信贷资金来源扩大了，组织的资金有了很大增长；银行贷款的范围由过去的流动资金领域扩展到了固定资产领域，由只限于物质生产部门，扩展到了文化、教育和科研等非物质生产部门；银行的服务对象也由国营、集体企业，扩大到了个体经济。

在这期间，银行基层行处的广大职工，在党的十一届三中全会精神的鼓舞下，勇于探索，敢于创新，不论在聚集资金的形式、渠道、办法上，在完善银行信贷原则上，还是在提高信贷资金使用效益以及银行经营管理上，都摸索出了一些新的、适应我国经济发展情况的经验。

上述这些过程和情况，经常使我脑子里萦绕着这样一些问题：在我们探索中国式的现代化建设道路的时候，中国式的社会主义银行究竟应该是什么样子的？在现阶段，在一个省的范围内，银行工作应该走什么路子？对这几年基层银行的新经验，应予肯定还是否定？这些问题既在马列主义原著里找不到现成的答案，又是当今的教科书和一些专著所没有完全回答的。

于是，从一九八〇年开始，围绕着如何做好现阶段一个省范围内的银行工作这个问题，我和一些同志拟订了计划，开始专题调查研究，力争从理论和实践的结合上把银行的有关问题一个一个地搞清楚。当时，我们采取的办法是“四个一”，即：进行一次调查研究，召开一次会议，提出一篇调查报告，写出一篇理论文章。当时并没有要写一本书的打算，只是想从如何组织和领导一个省的银行工作出发，调查研究工作中产生的问题和基层行处的新的创造，以利指导全省银行工作，取得

大面积丰收。

一九八二年底，我们按计划完成了五个专题，写成五篇文章在有关刊物上发表了。这时又进一步设想把一些主要问题全部调查研究之后，再进行一次比较系统的归纳、提炼、加工和整理，不过能不能成为一本书，尚没有把握。在人民银行总行的支持下，这个设想在中国金融出版社一九八二年召开的全国金融宣传出版工作座谈会上列入了中国金融出版社的选题计划。

今年年初，组织上调我到新的岗位上工作了。这一变化，动摇了原来的设想，因为继续按计划进行下去，主客观条件都不允许，编写成书不太可能了。这时，人民银行湖北省分行的负责同志给了我热情鼓励，中国金融出版社的同志也表示积极支持。同时我也想，自己从事银行工作十年之久，离开银行后理应对全省银行干部职工、对总行领导有所交待，特别是我调查研究的一些问题，不是我个人的研究成果，而是全省广大金融干部职工共同实践、共同探索的产物，因此，把这些问题写出来不是一件个人的事，而是一项工作任务。另外，在全国人民正在努力探索中国式现代化道路、全国银行干部职工努力探索中国式社会主义银行模式的今天，更有一种紧迫感和责任感督促着我尽自己的绵薄之力。于是，在过去已发表的文章和未发表的文稿基础上，整理成这本书。现在不揣简陋地把它奉献给全国银行系统的广大干部职工，作为研究社会主义银行的一块引玉之砖。

二

如上所说，本书所要研究的，是社会主义条件下的银行工作，特别是现阶段一个省范围内的银行工作，即在一个省范围内做好银行工作的基本路子。因此，它是立足于研究湖北省银

行工作实践经验的成果，反映了湖北省银行工作的特征。但是，一个省范围内的问题并不只是一个省所独有，在这些问题中，有些又是货币信用的基本理论问题，所以，本书的研究，又不为时间、空间所局限，它涉及到社会主义制度下，银行工作的理论和实践问题，因此，在写作此书时，适当吸收了全国银行系统的实践经验和全国金融理论的研究成果。

由于专题调查研究的起因，是工作实践提出了问题，调查研究的目的是为了推动工作实践的前进和发展，因此，整理写作本书时，本着实事求是的精神，调查研究了什么问题，就写什么问题，既不拘泥于一般著作的惯例，也不勉强追求系统和全面。在论及货币、银行的理论问题中，没有从其产生、发展谈起；论及银行的各项业务问题中，也没有详述其基本职能、基础知识和具体办法。这样，本书各章节虽有一定的内在联系，却并无严谨的体系结构。

我在整理写作本书时，从主观愿望上讲，力求以马列主义、毛泽东思想为指导，以党的十一届三中全会以来党中央制定的路线方针政策为准绳，以党和国家领导人近些年对银行工作的指示为依据，结合我国，特别是湖北省的实际情况来论述。但由于自己的水平低，理论底子薄，加上现在可供安心专门研究银行工作问题的时间不多，本书肯定会有许多缺点、甚至错误，希望广大银行干部职工和读者批评指正。

三

在前几年的调查研究过程中，在本书的整理写作工作中，余永恒同志都付出了辛勤的劳动。本书初稿脱稿后，蒿日昇同志在内容和文字上进行了加工。本书有的章节也曾分别得到高亢、赵自明、余仪志等同志的帮助。特别要提及的，是人民银行

湖北省分行的负责同志及许多同志，为本书的整理写作给予了有力的支持，提供了很多方便。湖北省中国人民银行的不少基层行处直接或间接地促进了本书的写成。此外，湖北省几个高等院校的专家学者也曾对初稿提出过宝贵意见。对以上所有这些同志和单位，谨表示衷心的感谢。

作 者

一九八三年八月

目 录

第一章 加强金融对经济的渗透	(1)
第一节 金融渗透经济是银行发挥对经济调节作用的前提.....	(2)
第二节 渗透的涵义和内容.....	(4)
第三节 渗透的必要性与可能性.....	(8)
第四节 渗透的途径与评价.....	(12)
第二章 银行资金的组织与聚集	(17)
第一节 国家建设资金需要与可能的分析.....	(17)
第二节 两条聚财渠道的比较.....	(21)
第三节 聚财是银行的基本职能之一.....	(24)
第四节 银行聚财源泉的分析.....	(26)
第五节 注重对银行储蓄存款的研究.....	(28)
第六节 加强对公存款的组织与动员.....	(41)
第七节 发挥保险业务的聚财作用.....	(49)
第八节 从有效的资金运用中聚财.....	(52)
第九节 银行各职能部门在聚财中的整体作用.....	(53)
第三章 流动资金的综合治理	(56)
第一节 我国流动资金管理体制的演变.....	(57)
第二节 资金供应采用信用形式的优越性.....	(60)
第三节 改革信贷资金管理体制.....	(63)
第四节 完善银行的信贷原则.....	(66)
第五节 加强流动资金的科学管理.....	(78)

第四章	内涵型扩大再生产与中短期设备贷款	(83)
第一节	银行中短期设备贷款适应内涵 型扩大再生产的需要	(84)
第二节	企业技术改造与中短期设备贷款	(89)
第三节	银行发放中短期设备贷款的回顾	(94)
第四节	中短期设备贷款的管理	(99)
第五节	对银行发放中短期设备贷款的 几个认识问题	(100)
第五章	银行对货币流通的组织与调节	(108)
第一节	社会主义制度下的商品货币关系	(108)
第二节	货币流通正常化是进行四化建 设的一个重要条件	(112)
第三节	组织与调节货币流通必须研究经济	(116)
第四节	银行要对货币流通进行综合调节	(120)
第五节	必须重视对农村货币流通的调查	(131)
第六章	银行的经济信息工作	(135)
第一节	经济信息对银行工作的意义	(136)
第二节	银行经济信息的主要内容	(138)
第三节	银行经济信息的收集、整理与分析	(141)
第四节	银行经济信息的传递与运用	(147)
第五节	银行应当成为经济信息中心	(150)
第七章	银行的转帐结算	(158)
第一节	现行结算制度对国民经济的适应性	(159)
第二节	银行转帐结算应走渗透经济之路	(163)
第三节	转帐结算应实行“区别对待、 优选结算”原则	(169)
第四节	转帐结算是一条重要的聚财之道	(174)

第五节	充分发挥结算信息作用·····	(177)
第六节	结算资金的管理·····	(184)
第八章	银行的货币发行和出纳工作·····	(188)
第一节	现金出纳工作的地位、职能和作用·····	(189)
第二节	现金出纳工作的基本特征·····	(194)
第三节	发行基金与现金调拨·····	(196)
第四节	货币流通中主辅币比例问题·····	(199)
第五节	银行出纳也是聚财之道·····	(203)
第六节	金银配售及其杠杆作用·····	(205)
第七节	银行出纳工作的科学管理·····	(209)
第九章	银行经济效益问题·····	(213)
第一节	银行经济效益的涵义·····	(213)
第二节	银行经济效益的特征·····	(216)
第三节	银行经济效益的实现·····	(219)
第四节	银行经济效益的考核·····	(224)
第五节	银行经济效益考核指标的设想·····	(227)
第十章	银行对山区资源开发和小城镇经济的支持·····	(237)
第一节	山区经济的基本特征·····	(238)
第二节	开发和发展山区经济的矛盾所在·····	(241)
第三节	银行支持山区经济发展的工作路子·····	(245)
第四节	正确处理山区经济发展中的各种关系·····	(248)
第五节	小城镇经济的地位、作用和现状·····	(252)
第六节	银行支持小城镇经济发展的途 径和方法·····	(258)
第十一章	社会主义的保险工作·····	(266)
第一节	发展社会主义保险事业的必要性·····	(267)
第二节	社会主义保险在国民经济中的	

地位和作用·····	(271)
第三节 大力发展社会主义的保险事业·····	(277)
第十二章 银行工作的组织与领导·····	(285)
第一节 发挥银行一盘“机器”的作用·····	(285)
第二节 加强理论研究,运用理论指导实践·····	(292)
第三节 以典型引路推动全面工作·····	(297)
第四节 重视银行的对外宣传工作·····	(300)
第五节 搞好在职教育,提高干部素质·····	(303)
第十三章 关于银行改革的若干问题·····	(308)
第一节 银行改革势在必行·····	(308)
第二节 银行改革必须适应经济改革的要求·····	(312)
第三节 完善我国的金融体系·····	(318)
第四节 人民银行作为中央银行的职能与作用·····	(322)
第五节 银行改革的其他问题·····	(326)

第一章

加强金融对经济的渗透

在社会再生产的生产、分配、交换、消费这些环节中，生产决定流通、分配，流通、分配对生产具有反作用。这是马克思主义关于社会再生产理论的一个基本原理。社会主义银行工作处于社会主义再生产过程中的流通、分配环节，因而有一个传统的、习惯的提法，叫做经济决定金融，金融反作用于经济。这个提法是唯物的、辩证的，它曾经指引着广大金融干部职工为发展社会主义经济作出了积极的贡献。然而，由于长期以来经济建设中“左”的错误思想的影响，特别是林彪、“四人帮”的破坏，混淆了生产与信用的辩证关系，使金融工作出现了一些挫折，有过不少教训，人们至今记忆犹新。

建国三十多年来，金融工作围绕着服务与监督问题，长期左右摇摆，无所适从。在信贷工作中，既有过“指山买柴、指水买鱼”和什么时候要就什么时候给，在哪里要就在哪里给，要多少就给多少的资金供应“大撒手”的倾向；也有过“有指标就贷，没指标莫怪”，单纯在收支存放上打圈子的统得过死、管得过严的倾向。这些倾向的实质都是把服务与监督对立起来，要么就生产论生产，使金融工作离开监督只搞服务；要么就金融论金融，丢掉服务只搞监督。究其原因，都是不能正确处理和认识经济与金融的辩证统一关系，不能正确认识金融对经济的客观依存性和主观能动性以及反作用于经济的能力所致。时至今日，

对这个问题，在思想认识上还有着争议，在处理实际问题时还在摇摆。这就不能不影响银行在经济建设中发挥应有的作用。

正确认识经济与金融的辩证统一关系，对于我们端正思想认识，指导金融工作，更好地发挥银行在经济建设中的作用，具有重要的意义。所以，在这本书的一开始就应当、而且必须讨论这个问题。

第一节 金融渗透经济是银行发挥 对经济调节作用的前提

金融对经济的反作用，也可以表述为金融对经济的渗透。

马克思主义认为，金融对经济的渗透是客观存在，而且只有金融对经济的渗透，才谈得上银行对经济生活发挥调节作用。

列宁说：“银行和工业的溶合或混合生长，——这就是金融资本产生的历史和这一概念的内容。”^①“现代的银行同商业（粮食及其他一切商业）、工业紧密地生长在一起。”^②列宁这些精辟的论述，为我们正确认识金融对经济的渗透，提供了理论依据。

首先，列宁认为金融对经济的渗透是不可避免的。他说：“垄断是从发展到极高阶段的生产集中成长起来的。”“垄断是从银行成长起来的。”^③他还指出：“银行业发展的最新成就还是垄断。”^④“垄断既然已经形成，而且操纵着几十亿资本，它就绝对

① 列宁：《帝国主义是资本主义的最高阶段》，人民出版社1964年版，第41页。

② 《列宁全集》第25卷，人民出版社1958年5月第1版，第320页。

③ 列宁：《帝国主义是资本主义的最高阶段》，人民出版社1964年版，第112页。

④ 同上书，第35页。

不可避免地要渗透到社会生活的各个方面去，而不管政治制度或其他任何‘细节’如何。”①

列宁说渗透不可避免，还包括着金融机构的不断发展、扩大和遍布全世界这个因素。他指出：“金融资本的密网，可以说是真正布满了世界各国。”②这就使金融资本扩大了渗透的领域，在这个基础上，资本主义银行决定着企业的命运。列宁指出：“通过银行的联系，通过往来帐及其他金融业务，首先确切地了解各个资本家的业务状况，然后加以监督，用扩大或减少、便利或阻难信贷的办法来影响他们，最后则完全决定他们的命运。”③

其次，列宁认为金融渗透经济是银行调节经济生活的前提。他在分析资本主义银行的基础上得出结论说：“银行以及资本家的联盟准备了一个对产品的生产和分配过程实行社会调节的机构。”④显然，列宁关于银行是“社会调节的机构”的论点，与他的渗透不可避免的论点是一致的。可以说，银行所以能发挥调节作用，其依据就在于渗透。也就是说，有渗透才能调节。

对这样提出问题和研究问题，可能有的同志会说，列宁讲的是资本主义，诚然如此。但是，如果抽象掉资本主义生产关系的因素，我们不难看出，随着经济发展的日趋扩大而复杂，社会主义金融对经济所具有的内在的渗透关系也是不可避免的，社会主义的经济生活已经证明、还将继续证明这一点。

① 列宁：《帝国主义是资本主义的最高阶段》，人民出版社1964年版，第52页。

② 同上书，第59页。

③ 同上书，第30页。

④ 《列宁全集》第24卷，人民出版社1957年版，第426页。

第二节 渗透的涵义和内容

辩证唯物主义的认识论告诉我们，实践是认识的基础，是认识不断发展的源泉。金融对经济渗透的概念，是在学习列宁关于金融对经济关系的一系列论述的基础上，在调查、总结和研究基层银行工作实践的基础上逐渐形成的，其中经历了一个由实践到认识、再实践到再认识的过程。

在一九七五年前后几年的时间里，人民银行武汉市分行硚口区办事处的干部职工，破银行就资金论资金的旧习，跳出单纯收支存放、点钱记帐的老框框，深入工厂、商店、农村社队等生产经营单位，进行调查研究，并且围绕着某个企业、某个产品，组织工、农、商协作，积极开展支、帮、促活动，取得了明显的经济效果，得到了社会的好评。

继人民银行武汉市分行硚口区办事处的实践之后，监利县龚场信用社把农村金融工作与农村社队的生产和社员生活等经济活动结合起来，摸索出一些促进农业生产、安排社员生活的好办法。

在粉碎“四人帮”以后，特别是党的十一届三中全会以来，全党实现了工作着重点的转移，提出了国民经济以调整为中心的八字方针。在这种情况下，人民银行潜江县支行的同志针对当时信贷资金“吃大锅饭”的现象，为了改变资金占用大、周转慢、效果差的状况，对全县100多户工商企业逐个进行调查研究，摸底排队，按照完成国家计划好、执行合同好、经营管理好、信用好的要求，在信贷资金的投放上，采取了“区别对待、择优扶植”的原则，适应了当时国民经济调整的要求。此后，又

相继出现了人民银行江陵县支行按产品、人民银行房县支行按企业和按产品相结合择优，以及人民银行武汉市分行把按行业作为择优对象进行扶植的办法。这些办法都取得了明显的经济效果。

为了使银行工作更有利于贯彻“区别对待、择优扶植”的原则，适应国民经济专业化改组的要求，不少行处在劳动组合上还进行了大胆的尝试。人民银行武汉市分行江岸区办事处、人民银行襄阳地区中心支行等单位都摸索出了信贷专业化管理的办法。一九八〇年，人、农两行分设以后，人民银行洪湖县支行根据本地区和各企业的实际情况，从调整经济的要求出发，从资金、工作安排和提供经济信息上大力支持日用消费品和外贸出口产品的生产，积极扶植劳动密集型行业，使县、镇工业在调整中得到了较快的发展，银行的作用得到了更加充分的发挥。

总之，凡是银行的工作对经济进行了渗透的地方，经济就繁荣，金融就活跃，全社会的经济效益就有所提高，银行工作也就更能得到当地党政领导的重视与支持。

认真地分析、研究基层银行的工作实践，使我们看到，金融对经济的渗透，不是人们的主观臆断，它客观地存在于现实经济生活之中，我们有必要把基层的实践上升到理论上来进行分析。

一、银行工作必须深入到生产和流通中去

人民银行武汉市分行硚口区办事处的实践，说明了反映在银行业务中的一些问题，要究其原因和提出解决办法，都要深入到生产和流通中去寻求。实践证明，金融工作一定要结合着经济工作一道去做，解决了生产、流通中的问题，银行工作中的问题也就有可能解决得好一些。就资金论资金，单纯地点钱、

记帐、收支、存放的做法，必须打破。正确认识金融是流、生产是源这样一个辩证关系，并且恰当地对待和处理这个关系，金融工作就开始向生产领域渗透了。

二、金融对经济的渗透是能动的

人民银行潜江县支行等一些行处的实践，又进一步说明，金融对经济的渗透是能动的。人民银行武汉市分行硚口区办事处的实践，虽然说明了金融工作一定要渗透到经济工作中去，但是，由于当时的主客观条件，这种对经济的渗透还有些局限性，其中有两点比较明显：一是当问题和矛盾产生之后，再去分析原因，寻求解决办法，有相当大的被动性和从属性；二是这种做法往往侧重于一个企业或一种产品，微观方面的多，宏观方面的少。人民银行潜江县支行等行处实践的可贵之处，是在这两点上又有所突破，也就是说，金融工作不仅一定要渗透到经济生活中去，而且是能动地去渗透经济，作用于经济。

就确立“区别对待、择优扶植”的信贷原则来说，所谓“区别对待”，体现着有比较、有差别。比较是在本地区所有的工商企业中按照“四好”的标准进行的。必须对本地区所有工商企业进行调查、分析、研究，并且要从本地区工业生产的全局考虑，这就涉及到宏观经济了。所谓“择优扶植”，体现了政策，体现了银行的杠杆作用。当时他们根据国民经济调整的要求，对企业进行分类排队，哪些优先扶植，哪些一般扶植，哪些必须限制，心中有了数。因而，事前监督增强了，引导经济的作用进一步发挥了。银行从本地区的利益出发，能动地去渗透经济，促进了本地区经济的发展。