

喻瑞祥 著

# 货币信用与银行

HUOBI XINYONG YU YINHANG

〔修订本〕

中国财政经济出版社

# 货币信用与银行

(修订本)

喻瑞祥 著

中国财经出版社

# 货币信用与银行

(修订本)

喻瑞祥 著

\*

中国经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

济南印厂三厂印刷

\*

850×1168毫米 32开 10.375印张 243,000字

1980年11月第1版 1987年3月第2版 1987年4月济南第1次印刷

印数：1-15,001

统一书号：4166·816 定价：2.40元

## 再版说明

拙著《货币信用与银行》出版后，许多同志给我来信或见面谈及，说这本小册子在理论阐述、联系实际、文字表达等方面，都有一些可取之处，特别是将金融理论界有争议的一些问题集中起来，列出各派观点及其论据，并讲了自己的看法，这既便于读者分析比较，也有利于对这些问题作进一步探讨。不论对初学者还是理论研究者都很方便。感谢同志们对我的鼓励和鞭策。实际上，这本小册子是很粗糙的，就是在上述几方面，也有不少毛病。

尤其使我感谢的是，同志们在对这本小册子予以肯定的同时，还提出了许多宝贵的意见和建议，其中具有共性的意见是，这本小册子对货币、信用问题讲得还可以，提出了一些有研究价值的见解，而对于银行部分则过于单薄，不仅在广度上没有展开，深度上也很不够。同志们的这个意见是很中肯、很正确的，银行部分确实写得很不理想。是自己一时疏忽吗？不是的。检查起来主要原因有三：一是畏难。写银行，稍微深化一点，就要触及三十年的银行工作。对于三十年的银行工作如何评价，有哪些经验教训？这是一个难度很大的问题，不敢触及。二是限于材料。写银行光讲理论不行，要有必要的数字，而当时我手头上掌握的数字很少，不足以说明问题，只好不说。三是这本小册子出版时，金融改革的序幕刚刚拉开，哪些要改，怎么改，改成什么样子等许多问题都还说不清楚。我这个人有个毛病，口袋里无钱，不愿逛商店。心里没谱的问题，不敢发表议论。我当时想，

与其说不清道不明，不如少说或不说。这样，既不致使自己勉为其难，又不致给读者增添麻烦。不过，虽然作了这样的处理，但心里总觉得未尽到作者应尽的责任，欠了读者的债，很为不安。

去年，中国财经出版社通知我，《货币信用与银行》一书准备再版，并要我根据党的十一届三中全会以来我国经济体制改革和金融理论与实践发展的情况，对该书作些修改、充实，重点是银行部分。我愉快地接受了这个任务。感谢出版社给了我一个向读者还债的机会。

这次修订，我的设想是这样的：第一，尽量保持原版本的结构、风貌，不是严重不妥之处，一般不予变动。第二，对于党的十一届三中全会以来，我国金融理论和实践发展的水平，科研成果，尽力予以反映和汲取。第三，力求从理论与实践的结合上分析说明问题，文字通俗易懂，不让读者为晦涩别扭的文句伤神。当然，设想是一回事，能兑现到什么程度是另一回事。不过，我在这几方面作了不少努力，这倒是确实的。

修订本与原版本变动较大的有以下几处：

第一，第二章“社会主义制度下的货币和货币交换”，增加了一节，即把“社会主义商品经济理论的发展”，列为第一节。我认为增加这一节是十分必要的。因为货币的根源在于商品经济本身。研究货币不研究商品是说不清楚的。多年来，我们对于货币关系时而肯定，时而否定；这方面肯定，另一方面否定，从理论上说，是对社会主义商品经济缺乏正确认识，没有把商品经济的存在和发展看成是社会主义经济的必然。过去，我们讲社会主义经济中货币的必要性，基本论据是讲两种社会主义公有制经济联系的需要；由于此，全民所有制经济之间的经济联系，也不得以货币进行计价结算。这样论述是很不够的。在全民所有制经济内部，由于所有权与经营权的分离，企业的相对独立性和不同的经济利

益关系，同样具有货币存在的客观基础。货币关系存在于社会主义经济的整体之中，而不是某一个部分，因为社会主义经济是有计划的商品经济。

第二，第四章第六节“人民币长期基本稳定的主要经验”中，增加了一条经验，即“坚持稳定币值，发展经济的货币政策”。建国以来的事实表明，我们什么时候坚持这一政策，国民经济运行就比较正常；反之，一旦放弃这一政策，国民经济就会陷入不良循环之中。这本来是一条为实践证实了的、很重要的经验，但原版本未列入，是一大疏忽。近年来，随着对外开放政策的实施和经济体制改革的进行，有的同志提出用货币供应超前增长的办法来刺激经济增长的主张。这实际上是要用凯恩斯的通货膨胀政策来取代我们长期实行的稳定币值、发展经济的货币政策。我们知道，凯恩斯的货币政策是针对资本主义经济危机、生产过剩、设备闲置、社会有效需求不足而提出来的。在此情况下，通过实行通货膨胀的办法，增加投资，扩大就业，是在一定时期内刺激经济增长。在一些资本主义国家的经济发展史上也确有这样的先例。然而，我国面临的情况是固定资产投资规模过大，能源、交通紧张，原材料供应不足，市场票子偏多，社会总需求超过总供给。如果再搞赤字预算，用多发票子来扩大固定资产投资规模，扩大消费基金，那末无异于火上加油，其后果是十分危险的。

第三，第五章关于信用问题。这一章变动较大的有三处：

一处是关于信用形式问题。长期以来，我们只强调通过银行的间接融资形式，不注意发挥股票、债券、商业信用等直接融资的作用。特别是对于商业信用，更把它当成是资本主义的信用形式而加以限制、取缔。其实，商业信用并不是某一社会形态特有的经济范畴，它是基于商品生产和商品流通而产生的一种信用形式，是商品经济发展到一定阶段的必然产物。社会主义经济既然

也是一种商品经济，商业信用也就具有存在的客观基础。要加以人为的限制是限制不住的。当然，商业信用具有分散性的特点，难以直接纳入计划，这也是事实。解决的办法不是简单地加以限制、取缔，而应当是加强管理，正确引导，通过商业信用票据化，把它纳入有计划融通资金的轨道。

二处是关于我国信贷监督的性质问题。这个问题在六十年代曾经争论得很热烈，至今也无定论。这次我把对这一问题的不同观点集中起来，加以分析对比，以便于读者作进一步研究。

三处是增加了第七节，即“我国信贷计划管理体制的演变”。建国以来，我国信贷计划管理体制曾作过多次变动，总的趋势是朝着打破资金“大锅饭”的路子前进的，但是进展不快，资金的宏观控制与微观搞活有效结合的问题尚未解决好。回顾信贷计划管理体制的演变过程，总结历史经验，对于探索改革新路是有好处的。

第四，第六章“社会主义的银行工作”，是这次修订的重点，变动较大，主要有以下几点：

一是第一节“银行与商品经济的关系”。这是新增加的一节。我们知道，银行是商品经济发展到一定高度的产物，商品经济是银行存在的基础。而银行的产生和发展，又有力地推动了商品经济的发展。银行与商品经济的这种辩证关系是客观存在的，在我国社会主义经济中也是如此。问题在于如何正确处理好这种关系。长期以来，我们把银行对经济的作用局限于供应资金上，当作出纳机关，因而使银行这个“精巧的机构”未能充分发挥作用，从经济管理工作来说，不能不是一个损失。

二是第二节“国际无产阶级革命在银行问题上的经验教训”。原版本也讲到这个问题，不过没有说清楚，特别是对列宁关于银行思想的发展没有涉及，是很不完整的。在十月革命前夕和初期，列宁曾一再强调无产阶级掌握银行和充分发挥作用的重要

性，但对于这一重要性的依据是什么，却经历了一个认识发展过程。起初，列宁试图利用银行作为社会生产、分配的核算、统计、监督机关，以产品分配取代商品交换，进而消灭银行本身，并在军事共产主义时期进行了这方面的试验。实践使列宁认识到，在社会主义历史阶段，采取取消商品、货币关系，取消信用、银行，以产品分配代替商品交换等过激的办法，是脱离社会生产力发展水平，违背客观经济规律的，因而是错误的。1921年春，苏联实行新经济政策，鼓励发展商业，号召共产党员学会文明经商。同年十月，恢复了国家银行。列宁对于新恢复的国家银行提出了这样的要求，他说：“我们需要的国家银行，应当比最接近商业的资本主义的国家银行还要接近商业一百倍。”还指出：“对国家银行来说，最危险的就是变成官僚主义机关”。列宁的这两段话从不同的角度说明一个意思，就是要按照商品经济的规律办银行，把银行办成与商品经济要求相适应的经济组织，而不能办成官僚主义机关。这是对马克思主义银行理论的重大发展，具有普遍意义。学习和全面掌握列宁的银行思想，对于加强我国社会主义银行建设是极为重要的。

三是第三节“我国银行国有化的基本政策”，这也是新加的一节。无产阶级取得政权后，必须把银行掌握在自己手中，并用它来为社会主义革命和建设服务，这是一条基本原则，不能动摇。至于在不同的国家，无产阶级通过何种途径掌握银行，按什么模式、路子建设银行，则应从不同国家的实际出发，不能强求一致，按一个模式硬套。我国的银行国有化政策与苏联及东欧等国家的政策不同，有自己的特点，故有专门列为一节论述的必要。

第五，第七章“我国的金融体制改革”，这是新增加的一章，是在原版本第六章第七节的基础上扩展而成。改革是当代的大趋势，不改革就不能前进，就没有希望。整个经济体制如此，金融



体制也是这样。党的十一届三中全会以来，我国金融体制改革迈出了可喜的步伐，取得了明显成绩，积累了宝贵经验，当然也还存在不少问题。然而，经过几年的改革实践，我们对于建立具有中国特色的社会主义金融体制的轮廓，在认识上更加清晰了；对今后改革的路子如何走，也比过去更为明朗了。只要坚持改革，勇于探索，我国金融体制将日臻完善，银行在宏观控制与微观搞活的有效结合中将发挥显著作用。

这个修订本汲取了读者们的宝贵意见和建议，得到中国人民银行广西壮族自治区分行领导和有关同志的大力支持，中国财经出版社的编辑同志为本书作了不少润色，付出了辛勤劳动，特在此一并致谢。

作者

一九八六年二月于京丰宾馆

# 目 录

<b>第一章 马克思主义货币理论的基本内容</b> .....	( 1 )
<b>第一节 货币的根源在于商品本身</b> .....	( 2 )
商品和商品交换(2)    商品交换的发展与货币的产生(5)	
商品如何、因何、从何变成货币 (11)	
<b>第二节 货币是起着一般等价物作用的特殊商品</b> .....	( 12 )
货币是商品(13)    货币是特殊商品(13)    一般等价物的	
内容具体表现在货币的职能上 (14)	
<b>第三节 货币是生产关系的体现</b> .....	( 23 )
<b>第四节 如何根据马克思主义的货币理论正确表述货币的</b>	
<b>本质</b> .....	( 25 )
对于什么是货币的本质的几种看法(25)    货币的本质是一	
般等价物(27)	
<b>第二章 社会主义制度下的货币和货币交换</b> .....	( 34 )
<b>第一节 社会主义商品经济理论的发展</b> .....	( 34 )
马克思主义创始人的设想(34)    斯大林的贡献和局限(36)	
社会主义商品经济理论的重大突破(36)	
<b>第二节 社会主义制度下货币存在的必要性</b> .....	( 38 )
两种公有制经济之间的联系需要货币(39)    全民所有制经	
济内部的经济往来需要货币(41)    全民、集体、个体以及	
个人之间的经济往来需要货币(44)    在货币问题上的两次	
重大斗争(47)	
<b>第三节 社会主义的货币交换同已往货币交换的共同性和</b>	
<b>特殊性</b> .....	( 49 )
不同社会货币交换的共同性(50)    社会主义货币交换的特	

	殊性(52)	
第四节	社会主义制度下的货币交换不是产生资本主义的经济基础	(57)
	货币与资本的根本区别(57) 货币交换与两极分化(59)	
	正确认识货币交换的平等权利(60) 资本主义倾向还会在货币交换上有所反映(63)	
<b>第三章</b>	<b>我国人民币的价值基础、职能和作用</b>	<b>(66)</b>
第一节	人民币的价值基础	(66)
	对人民币价值基础的几种看法(66) 人民币的价值基础是黄金(69) 人民币与黄金的比价(75)	
第二节	人民币的职能	(78)
	人民币的价值尺度职能(79) 人民币的流通手段职能(82)	
	人民币的贮藏手段职能(83) 人民币的支付手段职能(88)	
第三节	人民币的作用	(89)
	是工业和农业之间经济联系的工具(89) 是实施宏观调节的工具(91) 是促进企业节约社会劳动的工具(95) 是制定价格政策,调节产销关系的工具(97) 是实现“按劳分配”原则的工具(99)	
<b>第四章</b>	<b>社会主义制度下货币流通规律的性质、作用范围和对它的利用</b>	<b>(101)</b>
第一节	货币流通规律是商品、货币经济的一般规律	(101)
	商品流通与货币流通的关系(101) 货币流通规律的基本要求(102) 货币流通规律的客观性(104) 货币流通规律的作用范围(106)	
第二节	货币流通规律公式应包括哪些因素	(110)
	马克思为什么不把非商品性因素列入公式(111) 商品性支付和非商品性支付不能平列(114)	
第三节	货币流通同资金运动的关系	(121)
	货币流通与资金运动的区别(121) 货币流通与资金运动的联系(123) 企业资金松紧与市场货币量的关系(124)	

第四节	影响货币流通稳定的几个基本因素 .....	(126)
	两大部类的比例关系对稳定货币流通的影响(126)    基本建设的规模、内容对稳定货币流通的影响(129)    财政收支对稳定货币流通的影响(131)    银行信贷收支对稳定货币流通的影响(134)	
第五节	判断市场货币流通量是否正常的几种方法 .....	(136)
	货币流通正常、不正常的涵义(136)    分析商品流通的主要指标(137)    分析货币流通本身有关数据的变化趋向(142)    分析市场物价的变化(145)	
第六节	我国通货长期基本稳定的主要经验 .....	(147)
	人民币长期基本稳定的具体表现(148)    人民币长期基本稳定的主要经验(149)	

## 第五章 信用的产生、发展及其在社会主义经济中的

### 形式和内容 .....

		(158)
第一节	高利贷是最古老的信用形式 .....	(158)
	高利贷产生和存在的条件(158)    高利贷的特点(159)    高利贷的作用(161)	
第二节	资本主义信用及其形式和作用 .....	(162)
	借贷资本和利息(162)    信用在资本主义经济中的作用(164)	
第三节	社会主义制度下信用存在的必要性 .....	(167)
	信用在节约社会资金方面的作用(167)    信用在计划管理和市场调节方面的作用(170)    信用在支援集体经济方面的作用(171)	
第四节	社会主义信用的形式和利息 .....	(173)
	社会主义信用的基本形式(173)    社会主义经济中的利息(179)	
第五节	社会主义银行信贷的基本原则 .....	(184)
	贷款要有计划(185)    贷款要有物资保证(186)    贷款要按期归还(188)	
第六节	社会主义经济中的信贷监督 .....	(192)

	信贷监督的性质(192) 信贷监督的内容(196) 服务与监督的关系(197)	
第七节	我国信贷计划管理体制的演变	(198)
	统一统贷(198)   存贷下放、计划包干、差额管理、统一调动(199)   统一计划、分级管理、存贷挂钩、差额包干(200)	
	统一计划、划分资金、实存实贷、相互融通(202)	
<b>第六章</b>	<b>社会主义的银行工作</b>	<b>(204)</b>
第一节	银行与商品经济的关系	(204)
	银行的由来(204)   银行与一般企业的区别(209)   社会主义银行与资本主义银行的区别(211)	
第二节	国际无产阶级革命在银行问题上的经验教训	(214)
	银行集中垄断引起的变化(214)   巴黎公社的教训(216)	
	列宁银行思想的发展(217)   我国银行建立的特殊条件(222)	
第三节	我国银行国有化的基本政策	(229)
	旧中国的金融状况(229)   我国银行国有化的基本政策(233)	
	银行国有化政策的依据(244)	
第四节	我国的金融体系及银行的性质与作用	(251)
	我国的金融体系(251)   我国社会主义银行的性质(256)	
	银行在国民经济中的作用(261)	
第五节	社会主义银行工作的总方针	(269)
	总方针提出的历史背景(270)   经济与金融的辩证关系(271)	
	正确贯彻执行总方针(272)	
第六节	社会主义银行工作的基本观点	(273)
	政治观点(274)   生产观点(275)   群众观点(279)	
<b>第七章</b>	<b>我国的金融体制改革</b>	<b>(281)</b>
第一节	我国传统金融体制的形成及其弊端	(281)
	传统金融体制的特点(281)   传统金融体制的形成(283)	
	传统金融体制的弊端(284)   正确评价传统金融体制的作用(286)	
第二节	金融体制改革的必要性	(292)

	聚集融通资金的需要(293)	实施宏观控制的需要(294)	
	发展横向经济联系的需要(295)		
第三节	金融体制改革的战略目标		(296)
	确定金融改革战略目标的出发点(296)	金融改革战略目标	
	的内容(298)		
第四节	近年来金融体制的初步改革		(300)
	融通资金的改革(300)	利率杠杆的改革(302)	资金管理
	的改革(302)	银行体系的改革(304)	
第五节	当前金融体制存在的主要问题		(305)
	中央银行宏观调节控制无力(305)	用行政办法办银行的问题	
	尚未解决(309)	利率的杠杆作用未能充分发挥(310)	
第六节	进一步改革金融体制的关键		(311)
	几种不同的看法(311)	对几种看法的分析(314)	

# 第一章 马克思主义货币理论的基本内容

什么是货币？

如果有人提出这个问题，有些同志可能会不假思索地说：这还不知道嘛，钱、钞票，或者具体一点讲，人民币就是货币呗！这样回答，不能说完全错，因为在现实生活中，人们通常确实是这样称呼货币的；但是这样回答也不能说完全对，因为它没有说出货币最本质的特征。

那末，究竟什么是货币，它最本质的特征是什么呢？对于这个问题，从货币产生以来，曾经有许许多多的人进行过研究，特别是到了资本主义社会，随着商品经济的发展，货币在国民经济中具有极大的魔力，研究货币的人就更多了。马克思在《政治经济学批判》一书中，曾引用十九世纪中期，英国议会议员格莱思顿的一句话，很能说明这个问题。格莱思顿说：“受恋爱愚弄的人，甚至还没有因钻研货币本质而受愚弄的人多。”<sup>①</sup>可见，在资本主义社会，研究货币的是大有人在了。然而，尽管钻研货币的人如此之多，但直到马克思以前，却从来没有一个人对货币的起源、本质、职能作过科学的论述，只有马克思才第一次从理论上正确地回答了这些问题。

马克思的货币学说，同他的整个经济学说一样，是在批判资产阶级政治经济学中建立起来的。马克思从辩证唯物主义的原则出

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯全集》第13卷，人民出版社1962年版，第54页。

发，对资产阶级各种唯心主义和形而上学的货币理论进行了彻底的批判，充分汲取了前人研究的正确成果，从而在政治经济学学说史上第一次创立了科学的货币学说。马克思主义货币理论的内容十分丰富，现从三个方面加以论述：一、货币的根源在于商品本身，它是在长期的商品交换过程中自发产生的，并随商品经济的发展而发展、消亡而消亡。二、货币是充当一般等价物的特殊商品，是衡量商品价值的尺度，具有直接的交换能力。三、货币是一定生产关系的体现，随着货币赖以存在的生产关系不同，它发挥作用的条件、范围及其后果都不一样。

## 第一节 货币的根源在于商品本身

### 商品和商品交换

人类社会一开始并没有货币存在。货币是在商品交换的长期发展过程中，从商品界自发分离出来的。明确这一点，对于正确地掌握马克思主义的货币理论极为重要。马克思曾经指出：“只要理解了货币的根源在于商品本身，货币分析上的主要困难就克服了。”<sup>①</sup>既然货币的根源在于商品本身，我们对货币的研究，就必须从对商品的研究开始。

什么是商品？用马克思的话来说：“能同别的产品交换的产品就是商品。”<sup>②</sup>这句话包括两层意思：一是说商品是劳动产品；二是说这种产品不供生产者自己消费，而是用于交换。根据马克思对商品的定义，可以这样说，用一种劳动产品换取另一种劳动产品，

<sup>①</sup> 《政治经济学批判》，《马克思恩格斯全集》第13卷，人民出版社1962年版，第54页。

<sup>②</sup> 《雇佣劳动与资本》，《马克思恩格斯选集》第1卷，人民出版社1972年版，第364页。



就是商品交换。专门以交换为目的而进行的生产，就是商品生产。

人类社会最早的商品交换，是在原始社会后期产生的。当时，由于生产力的发展，引起了人类社会的第一次社会大分工，即畜牧业和农业分离了。这种分工，一方面把劳动者的劳动专业化了，使畜牧业和农业成为两个独立的生产部门；另一方面，它又使劳动者之间的关系更密切了。从事畜牧业的劳动者需要农产品，要靠从事农业的劳动者提供；同样，从事农业的劳动者需要畜产品，则要靠从事畜牧业的劳动者提供。这样，就产生了交换的必要性。起初，这种交换只是偶然地产生，交换的品种也很少。后来，随着生产力的发展，第二次社会大分工的出现，手工业从农业中分离出来，商品交换进一步发展，不仅交换的次数频繁，品种增加，社会上还出现了专门以交换为目的的生产。对于这个问题，恩格斯曾作过这样的论述：“随着生产分为农业和手工业这两大主要部门，便出现了直接以交换为目的的生产，即商品生产，随之而来的是贸易”。<sup>①</sup>

为什么第二次社会大分工的出现，便产生了商品生产呢？这是因为商品生产的产生必须具备两个前提条件：一是社会分工，二是生产资料私有制。如果没有社会分工，大家生产同样的东西，那就没有交换的必要；不交换，就无所谓商品，更谈不上商品交换和商品生产。但是，单有社会分工这个条件还不够，还要有私有制的存在，生产资料和劳动产品为不同的所有者所有。道理很清楚，如果生产资料和劳动产品为全体劳动者共同所有，大家共同生产，共同消费，这也没有交换的必要。只有在既有社会分工存在，又有生产资料和劳动产品的不同所有者存在的条件

<sup>①</sup> 《家庭、私有制和国家的起源》，《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第159页。