



中国逻辑与语言函授大学教材

金融概論

陈传新 潘金生 主编

中国华侨出版公司



编写说明

为了反映我国经济体制改革以来货币银行学科的新发展，表现社会主义有计划商品经济条件下，国民经济运行对货币银行学科的新要求，满足中国逻辑语言与函授大学、高等财经院校非金融专业和在职干部自学教材的需要，编写了此书。

本书在论述马克思主义的货币、信用、银行基本原理的基础上，着重阐述了社会主义制度下货币、信用、银行新特点。该书在编写内容上尽力吸收我国近几年金融理论研究和实践中的新成果，适当介绍西方货币银行业务的新发展，力求做到理论联系实际。

全书由陈传新、潘金生同志担任主编。具体的编写分工如下：

（以姓氏笔画为序）

史建平：第七章；刘成：第二、十一章；应红：第六、九章；陈传新：第一、八章；张业丰：第四、十、十二章；潘金生：第三、五章。

由于时间仓促，又限于水平，缺点和错误在所难免，恳请读者指正。

编者

1990年3月

目 录

第一章 社会主义制度下的货币	(1)
第一节 货币的产生和发展.....	(1)
第二节 社会主义货币存在的必然性.....	(9)
第三节 社会主义货币的性质.....	(13)
第四节 社会主义货币职能的特点.....	(17)
第五节 社会主义货币的作用.....	(24)
第二章 社会主义制度下的货币流通	(29)
第一节 货币流通的实质与形式.....	(29)
第二节 货币流通规律.....	(37)
第三节 货币流通规律的作用形式.....	(43)
第四节 货币流通管理.....	(50)
第三章 社会主义信用	(56)
第一节 社会主义信用存在的客观基础.....	(56)
第二节 社会主义信用的本质.....	(60)
第三节 社会主义信用的形式.....	(63)
第四节 社会主义信用的作用.....	(72)
第五节 利息和利息率.....	(76)
第四章 银行及金融体系	(86)
第一节 银行概述.....	(86)
第二节 银行的职能和作用.....	(90)
第三节 资本主义金融体系.....	(96)
第四节 社会主义金融体系.....	(102)
第五节 金融市场.....	(110)

第五章 社会主义银行存款	(116)
第一节 存款是银行信贷资金的重要来源.....	(116)
第二节 银行存款的构成及其影响变化因素分析.....	(124)
第三节 储蓄存款在聚集资金中的特殊作用.....	(131)
第四节 存款的组织和管理.....	(135)
第六章 银行贷款的原则、政策与规定	(141)
第一节 银行贷款的基本原则.....	(141)
第二节 银行贷款政策.....	(150)
第三节 银行贷款的有关规定.....	(154)
第七章 流动资金贷款	(166)
第一节 流动资金周转与银行贷款.....	(166)
第二节 流动资金贷款的任务与对象.....	(171)
第三节 流动资金贷款的种类与掌握.....	(174)
第四节 流动资金贷款的经济效益.....	(185)
第八章 固定资金贷款	(191)
第一节 企业固定资金周转与银行贷款.....	(191)
第二节 固定资金贷款的种类与掌握.....	(198)
第三节 固定资金贷款的管理与效益.....	(207)
第九章 转帐结算	(213)
第一节 转帐结算的任务和作用.....	(213)
第二节 转帐结算的原则和规定.....	(217)
第三节 传统的转帐结算办法.....	(220)
第四节 现行转帐结算票据的种类和特征.....	(225)
第五节 现行的转帐结算办法.....	(228)
第十章 国际金融	(242)

第一节	国际收支	(242)
第二节	外汇与汇率	(248)
第三节	外汇管制	(256)
第四节	我国对外资的利用	(264)
第十一章	社会主义保险	(271)
第一节	保险和保险基金	(271)
第二节	保险的职能与作用	(276)
第三节	保险的种类	(279)
第四节	保险的组织与经营	(286)
第十二章	货币政策与金融调节	(292)
第一节	我国实行基本稳定的货币政策	(292)
第二节	西方国家的金融调节	(296)
第三节	我国的金融调节	(300)

第一章 社会主义制度下的货币

第一节 货币的产生和发展

货币的产生，已有几千年的历史。它既不是由什么圣贤或能人发明创造的，也不是人们协议的结果，更不是国家权力的产物，而是在商品交换发展过程中自发产生的。正如马克思所说，货币的根源在于商品本身。

一、货币起源于商品

研究货币的起源是科学理解货币本质的关键。货币原来就是一种商品，它是在长期的商品交换发展过程中，自发地从千百万种商品中分离出来的。“货币结晶是交换过程的必然产物”。①要了解货币的起源，就应从认识商品开始。

商品是用于交换的劳动产品。这有两层意思：（一）商品是经过人类劳动所生产出来的产品，任何没有经过人类劳动而由自然界为我们提供的都不是商品，只有经过人类劳动加工的才是商品。（二）商品一定是为交换而生产的产品，那种只是为自己消费所生产的劳动产品不是商品。

商品生产是为了交换而进行的产品生产。历史上经历过简单商品生产、资本主义商品生产和社会主义商品生产。建立在商品生产基础上的商品交换是指商品相互让渡或买卖行为。它是以社会分工和劳动产品属不同所有者为前提的。

商品具有使用价值和价值两重属性。首先，商品是一种

①《马克思、恩格斯全集》第23卷，第105页，人民出版社1975年版。

物品，能够满足人们的不同需要。这种能够满足人们某种需要的属性，就是商品的使用价值。不同商品具有不同的使用价值，从而满足人们的不同需要。所谓价值，是凝结在商品体内的一般人类劳动。它是看不见、摸不着的，是一种社会属性，只有通过不同商品之间的交换才能间接地表现出来。在交换中，一种商品的使用价值和另一种商品的使用价值相交换的量的关系或比例，称为交换价值。价值是交换价值的基础，交换价值的是价值表现形式。一种商品的价值量大小是由生产这种商品的劳动时间多少决定的。这种劳动时间是指社会必要劳动时间，而不是生产者耗费的私人劳动时间。一种商品凝结的社会必要劳动时间越多，它的价值越大，反之价值越小。

商品的使用价值和价值的关系既互相统一又互相矛盾。统一的一面是使用价值和价值互为条件，互相依存，彼此有着紧密的联系。一种物品要成为商品，必须是使用价值和价值的统一，两者缺一不可。商品的使用价值和价值又是互相矛盾的。作为商品生产者，他只是为了取得价值而生产，而使用价值却是商品生产者为满足别人需要而生产的，商品生产者必须把使用价值转让给他人，才能从他人手里取得价值。可见，商品的使用价值和价值是矛盾的。

商品的使用价值和价值的矛盾，是由生产商品劳动的两重性所决定的。在以私有制为基础的商品经济中，商品的两重性和劳动的两重性，最终决定于私人劳动和社会劳动的矛盾。由于社会分工，使商品生产者之间形成相互联系相互依存关系，他们都必须为满足对方需要而生产，每个商品生产者都是社会分工体系中的一员，他们耗费在生产商品上的劳动直接表现为私人劳动。私人劳动的社会性必须通过交换才

能得到社会承认，因此，只有通过交换商品价值才能实现，商品内部的矛盾才能获得解决。要进行交换就必须把具体劳动化为抽象劳动，以便进行比较。相互交换商品，实际上是相互交换各自为商品生产所花的劳动。由于私人劳动和社会劳动的矛盾，使商品生产者劳动的社会性不能直接体现，而只能采取价值形式、商品的形式体现。

二、价值形式的发展与货币的产生

一种商品的价值通过交换，表现在另一种商品上的现象，就是商品价值的表现形式，简称价值形式。商品的价值形式，随着社会生产力与商品交换的发展，经历了简单价值形式、扩大价值形式、一般价值形式与货币价值形式四个阶段。

（一）简单价值形式

简单价值形式就是一种商品的价值通过另一种商品来表现。

其公式表现如下：

一张牛皮 = 两把石斧

或X量商品A = Y量商品B

在这里商品A（一张牛皮）的价值是通过另一种的个别商品B（两把石斧）来表现的。

这种简单的价值形式是与原始公社之间发生的偶然性的物物交换联系的，因而又可称为偶然的价值形式。

在原始公社制度下，社会尚未发生大分工以前，就已经出现了商品交换行为。人类社会最开始的商品交换，是在原始公社之间进行的。因为公社内部是共同生产、共同消费，因而也就没有商品交换。而一个公社对其它公社来说，则是不同的所有者，因此可以彼此相交换商品。

当时的商品交换是偶然进行的。由于生产力很低，原始公社的成员要通过艰苦的劳动才能获得相应的生产资料，维持低水平的生活，不可能经常有剩余的东西在公社之间进行交换。当时还没有出现社会大分工，原始公社经济，基本上是自给自足的自然经济。因此，人类社会最开始的商品交换，是一种偶然的交换。这种价值表现形式，称为简单的或偶然的价值形式。虽然这种价值形式是简单的，但“一切价值形式的秘密都隐藏在这个简单的价值形式中。”①

在简单价值形式中，商品的内在矛盾，即使用价值与价值、具体劳动与抽象劳动、私人劳动与社会劳动的矛盾在交换中表现为两种商品的外部对立，这一点，可以从简单价值形式的两极来分析。在一张牛皮等于两把石斧的交换公式中，牛皮和石斧这两类商品处于不同的地位，起着不同的作用。牛皮的价值不是直接地表现出来，而是由石斧相对地表现出来。在这里牛皮处于相对价值形式的地位。石斧以自身的使用价值表现出牛皮的价值，说明石斧的价值与牛皮的价值在量上相等。石斧只是充当牛皮价值的表现材料，它处于等价形式的地位。在这一交换行为中，处于相对价值形式上的牛皮起主动作用，处于等价形式上的石斧起着被动的作用。

通过简单价值形式的分析，可以看出，处在相对价值形式上的商品，仅仅是作为使用价值形式出现的；而处于等价形式上的商品，则是作为价值形式出现的。商品原是使用价值和价值的统一体，在它内部所包含的这种使用价值和价值的对立，通过交换而表现为外部的对立。所以，商品的简单

①《马克思、恩格斯全集》第23卷，第62页，人民出版社1975年版。

价值形式，就是商品中所包含的使用价值和价值对立的简单表现形式。简单价值形式虽然是不充分的、萌芽的形式，但它却包含着价值形式及其高级发展的产物——货币的影子。

(二) 扩大价值形式

扩大价值形式是指一种商品的价值经常地表现在许多种商品上的形式。随着社会生产力的进一步发展，出现了第一次社会大分工，即农业和畜牧业的分离。交换日益发展成为一种经常现象，一种商品已经不再是偶然地和另一种商品相交换，而是经常地和其它许多种商品相交换，从而使得一种商品的价值也就不再是偶然地在另一种商品上表现出来，而是经常地表现在许多种商品上，于是商品的价值表现就由简单价值形式逐步过渡到扩大价值形式。以公式表示：

一张牛皮	{	或 = 两把石斧
		或 = 一袋小麦
		或 = 五捆烟草
		或 = 二捆羊毛
		或 = 其它商品

在扩大的价值形式中，一种商品要表现自己的价值，会使许多种商品成为等价物。所以，这时一种商品就不再是孤立地起等价物作用，而是与其它商品共同发挥这种作用。但在每一次具体交换行为中只能有两种商品发生关系，其中只能有一种商品排斥其它商品而现实地发挥等价物的作用。马克思称现实地发挥等价物作用的商品为特殊等价物。

扩大价值形式与简单价值形式相比较，有着明显的变化。首先，与相对价值形式商品相对立的等价物不是一种商品，而是一系列商品。它表明一系列商品具有相同的质，都是无差别的人类劳动的结晶，同时也标志着商品生产者之间

的社会联系有了进一步的发展。其次，经常的交换活动使各种商品交换的量的比例和它们所包含的劳动的比例更加接近。以上说明，从简单价值形式过渡到扩大价值形式是发生了本质变化的。

扩大价值形式较简单价值形式虽然有很大进步，但随着商品交换的进一步发展，暴露了它本身的缺点：从相对价值形式看，一个商品的价值表现是不完整的，它会因任何一种新的产品加入交换而延长，各种商品的价值都是由一系列不同的商品表现出来，因而它们的价值表现不统一。从等价形式看，充当等价物的一系列商品，其中每一个等价物都排斥另外的每一个等价物。扩大价值形式的这些缺点，实质上是反映了直接物物交换的局限性。它是社会劳动与私人劳动矛盾增长的必然表现。

由于交换的产品日益增多，交换的行为日益频繁，就必然出现这样一种情况：一切商品所有者都拿自己的商品与第三种商品相交换，这第三种商品进入交换的次数较多，它的使用价值为大家所共同需要。于是，这种商品就成为其它一切商品的等价物。其它一切商品的价值得到了统一的表现，这样就产生了一般价值形式。

（三）一般价值形式

所有的商品同时用一种商品来表现自己的价值就是一般价值形式。以公式表示：

$$\left. \begin{array}{l} \text{两把石斧} = \\ \text{一袋小麦} = \\ \text{二捆羊毛} = \\ \text{五捆烟草} = \\ \text{其它商品} = \end{array} \right\} \text{一张牛皮}$$

在一般价值形式下，每一种商品的价值表现都是简单的，因为都由唯一的一种商品——牛皮表现出来；同时各种商品价值的表现又都是统一的，因为它们都是由同一种商品——牛皮所表现。它们的价值形式是简单的共同的，因而是一般的。对于用来表现其它一切商品价值的商品，就称为一般等价物。

一般等价物是社会公认的处于等价形式地位的商品，它的产生是整个商品界自发地共同活动的结果。它的特殊自然形态成了一切商品的共同的价值表现形式，它可以与其它一切商品相交换。就某一时期，某一地区而言，一般等价物是为某一种商品所垄断。它虽然克服了直接物物交换的种种困难，促进商品交换的发展。但是，一般等价物并没有完全固定在某一种商品上，在不同地区、不同时期，充当一般等价物的商品往往是不同的。因此，这种价值表现形式仍然妨碍着商品交换的继续发展。商品交换的日益发展，客观地要求将一般等价物固定于某一种商品上，于是，一般价值形式就逐渐地向货币价值形式发展。

（四）货币价值形式

人类社会第二次大分工后，不仅商品的品种数量显著增多，而且交换范围进一步扩大。在长期交换过程中，从交替地起着一般等价物作用的几种商品中，必然会分离出一种商品，经常地起着一般等价物作用，使不固定的一般等价物由某一种商品比较固定地承担，商品世界统一的相对的价值形式才获得了客观的固定性和一般社会效力。前三种形式，都发生了本质的变化，而从一般价值形式转化为货币形式，并未发生本质变化。等价形式和这种特殊商品的自然形式通过社会作用结合在一起，这种特殊商品成了货币商品，或者执

行货币的职能。于是，一切商品的价值固定地由一种特殊商品来表现，这种价值表现形式就是货币价值形式。以公式表式：

$$\left. \begin{array}{l} \text{两把石斧} = \\ \text{一袋小麦} = \\ \text{五捆烟草} = \\ \text{一张牛皮} = \\ \text{其它商品} = \end{array} \right\} \text{一两黄金}$$

执行货币职能的特殊商品，开始一般是从普通商品中分离出来的一种商品充当，有的是本地区可转让的主要商品，如牛、羊、皮革、粮食等；有的是较为稀缺的外来商品，如贝壳。金属出现并加入交换后，逐渐地在交换中取代了其它商品，而由它执行货币职能。这是由于金属具有同质性，可分性、宜于保存性等自然属性所决定的。贵金属除了具有一般金属的自然属性外，还具有体积小、价值大、便于携带、不易磨损、可长期保存等特点，最适宜作货币材料。所以马克思说：“金银天然不是货币，但货币天然金银。”^①

综上所述，从价值形式的历史发展看出：货币是交换发展的必然产物，是私人劳动和社会劳动矛盾发展的结果。货币是从商品世界中自发地分离出来充当一般等价物的特殊商品，而不是某个人的发明或协议的产物；货币是一个从属于商品经济的历史范畴，它以商品经济发展到一定高度为产生的前提。

^①《马克思恩格斯全集》第23卷，第107页，人民出版社1975年版。

第二节 社会主义货币存在的必然性

货币是与商品经济相联系的经济范畴，是商品内在矛盾发展的必然结果。在存在商品生产和商品交换的客观经济条件下，货币就有存在和发展的必然性，这是不以人们主观意志为转移的。因此，要研究社会主义制度下为什么要保留货币，首先要从社会主义制度下为什么存在商品生产谈起。

一、社会主义经济中存在着复杂的社会分工，这是商品货币存在的前提

马克思说：“产品要表现为商品，需要社会内部的分工发展到这样的程度：在直接的物物交换中开始的使用价值和交换价值的分离已经完成。但是，这样的发展阶段是历史上完全不同的社会形态所共有的。”^①就是说，只有在社会分工的条件下，劳动产品才变成商品，这是任何社会形态下商品生产存在的前提。

社会分工是任何社会所共有的，社会主义也不例外。社会主义生产是社会化大生产，存在着复杂的社会分工，随着生产朝着专业化方向发展，横向经济联合的兴起，社会分工将越来越细。社会主义社会分工越发展，不同生产者相互联系就越紧密，联系越紧密，它们的产品就越需要交换。社会分工是商品生产存在的前提，但是并非唯一的前提。因为劳动产品变成商品还必须具备另一个条件，就是劳动产品的不同所有制。

二、社会主义经济中存在着生产资料不同所有制

^①马克思：《资本论》第一卷，192—193页，人民出版社1975年版。

由于劳动产品属于不同所有者，所以互相间虽然都需要对方的产品，不能随便拿走，而是要以等价原则进行交换。社会主义社会的劳动产品变成商品，同样是由于现阶段劳动产品的不同所有制决定的。

我国现阶段的所有制结构是以公有制为主体，其它经济成分并存的多元化的经济结构。公有制本身也有多种形式。除了全民所有制、集体所有制以外，还有全民所有制和集体所有制联合建立的公有制企业，以及各地区、部门、企业互相参股等形式的公有制企业。在不同的经济领域，不同的地区，各种所有制经济所占的比重应允许有所不同。此外，还有私营经济和中外合资企业、合作经营企业和外商独资企业。各种不同所有者都是独立生产者、经营者，它们之间的交换只能是商品交换，而不可能采取其它任何形式，这是不言而喻的事情。全民所有制企业自身存在商品生产，商品交换的原因有二，一是所有权和经营权、支配权的分离，二是活劳动的个人所有制。

我们社会主义国营企业可以把所有权和经营权分开，各企业都是相对独立的商品生产者、经营者，独立的经济法人，但生产资料所有者是国家。国营企业根据所有权与经营权分离的原则，建立各种形式的责权利相结合的承包经营责任制，使企业成为自主经营、自负盈亏的相对独立的商品经济实体。由此可见，所有权和经营权相分离是商品生产和商品交换存在的原因之一。

过去讲生产资料所有制，主要讲物化劳动所有制，没有考虑活劳动的所有制问题。实践表明，劳动力的个人所有制也是社会主义社会存在商品货币经济的内在原因之一。恩格斯说过劳动力也应包括在生产资料里面。

三、商品货币关系存在和发展的核心是不同所有者的经济利益

在社会主义现阶段，集体经济之间，集体与全民之间因它们占有生产资料的多寡，劳动条件好坏，技术和管理水平高低不同，带来的收益也极不相同。即使是全民所有制企业之间也存在着一定的经济利益上的矛盾和差别，集体和国家、个人之间也存在着利益上的矛盾和摩擦。既然社会主义不同所有者之间存在着物质利益上的差别和矛盾，这就决定了它们的劳动产品只能按照等价交换原则，通过货币进行交换。任意平调，不给钱或少给钱都是损害生产和经营者的利益的行为，是不允许的。

需要指出的是，即使到了共产主义社会也要承认人们的经济利益的存在。所不同的是社会主义现阶段，劳动仍然属于谋生的手段，不劳动者不得食，劳动好坏，贡献大小，和人们的收入多少、生活水平提高程度有直接关系。

四、商品经济的基本矛盾是货币经济存在和发展的根源

马克思主义认为，货币是商品经济内在矛盾发展的产物，它在商品经济中起着核算社会劳动，核算价值的工具和交换媒介的作用。

在私有制度下，商品经济的基本矛盾是私人劳动和社会劳动的矛盾。由于这种矛盾的存在，劳动产品才转化为商品，劳动才表现为价值，用劳动时间计算的劳动量才表现为劳动产品的价值量，价值和价值量才需要通过货币来相对地表现为商品货币关系了。

在社会主义社会，私人劳动和社会劳动这一基本矛盾从总体上是消除了，但也不是完全不存在，如从事个体和私营经济、外商企业等仍然属于私人劳动。同时，公有经济企业，

各单位的劳动和社会劳动的矛盾仍然存在。正是由于个别劳动和社会劳动存在着矛盾，各企业、单位的劳动还不直接就是社会劳动，而要使个别劳动转化为社会劳动还必须通过商品和货币的交换才能实现。因此，作为价值，社会劳动表现形式的货币就成为客观必要的了。只有这样才能促使社会生产力的发展，推动人类社会进步。

五、社会主义商品货币经济的存在与生产力发展水平有密切关系

从历史上看，商品生产和货币经济是在生产力有一定的发展，社会产品有了剩余之后才产生的，但它的保持与发展又与社会生产力不充分发达有关，而只有大力发展商品货币经济，提高劳动生产率，集体财富充分涌流之后，商品生产和货币经济将成为不必要的因素而消亡，这将是一个相当长的历史时期。我国当前的生产力水平不高，远未达到商品经济既不能产生，又不能存在和发展的地位，可以说，社会主义之所以还存在多种经济成分，多种生产资料所有制形式，从而决定了商品货币的必要性，归根到底是由于生产力发展水平不高决定的。

综上所述，社会主义经济中商品货币关系的存在和发展是不以人们的意志为转移的客观规律决定的，只要存在社会分工和生产资料不同所有制；存在不同所有者的经济利益；存在个别劳动和社会劳动的差别；生产力还没有达到充分发展，没有达到各尽所能，按需分配的程度，商品货币经济就不会在人类经济生活中消失。