

成人教育系列教材

货币银行学简明教程

曹凤岐 编著

北京大学出版社

新登字(京)159号

内 容 简 介

本书阐述了货币银行学的基本理论和实际知识。对社会主义有计划商品经济中的信用、利息、金融市场、银行制度、专业银行、中央银行、货币制度、货币流通、货币政策及对外金融关系等问题进行了较为全面地介绍和深入地分析。内容充实,论述清晰,观点鲜明,文字简练。可作为综合性大学、财经和管理院校成人教育经济、管理、金融系科教材,可供青年自学之用,对经济理论工作者和金融部门人员也有一定参考价值。

货币银行学简明教程

曹凤岐 编著

责任编辑:于 军 符 丹

*

北京大学出版社出版

(北京大学校内)

北京印刷三厂印刷

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

*

850×1168毫米 32开本 8,125印张 210千字

1992年7月第一版 1992年7月第一次印刷

印数:0001—003000册

ISBN 7-301-01823-1/F·152

定价:4.35元

目 录

前 言	(1)
第一章 信用与利息	(1)
第一节 信用与社会再生产	(1)
一、信用的本质	(1)
二、高利贷信用	(3)
三、信用与资本主义再生产	(4)
四、社会主义条件下的信用关系	(6)
第二节 我国的银行信用	(8)
一、银行信用是我国的主要信用形式	(8)
二、银行信用是国家集中和分配资金的重要形式	(10)
三、流动资金与银行信用	(12)
四、固定资金与银行信用	(16)
第三节 商业信用及其它信用形式	(20)
一、正确认识社会主义条件下的商业信用	(20)
二、对商业信用进行正确引导	(22)
三、其它信用形式	(26)
第四节 社会主义条件下的利息	(29)
一、利息的本质	(29)
二、利息的确定与计算	(31)
三、利息和利息率的作用	(33)
四、我国利息制度的改革	(35)
第二章 金融市场	(39)
第一节 金融市场概述	(39)

一、金融市场定义	(39)
二、金融工具.....	(40)
三、金融机构.....	(47)
四、金融市场的发展	(49)
第二节 我国的金融市场	(50)
一、社会主义金融市场的特点.....	(50)
二、我国金融体系的发展	(51)
三、多层次金融市场的初步形成	(54)
第三节 搞活社会主义金融市场	(56)
一、开放资金市场的意义	(56)
二、开放短期资金市场	(57)
三、积极稳妥地发展证券市场.....	(60)
四、逐步形成若干个金融中心.....	(65)
五、金融市场的管理	(67)
第三章 银行制度	(70)
第一节 银行的产生与发展	(70)
一、前资本主义银行业	(70)
二、资本主义银行体系	(71)
三、中国银行业的发展	(75)
第二节 社会主义银行的理论与实践	(76)
一、马克思恩格斯的银行思想.....	(76)
二、列宁的社会主义银行理论与实践	(77)
三、我国为劳动群众服务的银行的产生与发展	(80)
四、社会主义银行体系的形成.....	(81)
第三节 我国银行体制改革	(83)
一、社会主义银行的地位和作用	(83)
二、我国银行体制改革的必要性	(85)
三、我国中央银行体制的建立.....	(86)

第四章 专业银行	(90)
第一节 专业银行的性质和职能	(90)
一、专业银行的性质	(90)
二、专业银行的业务	(91)
三、专业银行的分工	(94)
第二节 资金来源与运用的关系	(96)
一、存款是放款的基础	(96)
二、专业银行的信用创造	(97)
第三节 专业银行的贷款制度	(103)
一、专业银行贷款的基本原则	(103)
二、贷款制度的改革	(106)
三、信贷政策及规定	(108)
四、专业银行主要贷款种类	(110)
第五章 中央银行	(119)
第一节 中央银行的职能	(119)
一、中央银行的发展	(119)
二、中央银行的职能和作用	(121)
三、我国中央银行的性质与职能	(124)
第二节 中央银行的资金来源与运用	(125)
一、中央银行创造货币的功能	(125)
二、资金来源与资金运用的关系	(127)
三、中央银行信贷资金量及其构成	(129)
第三节 中央银行的金融管理	(133)
一、金融管理的内容	(133)
二、货币金融政策在金融管理中的作用	(134)
三、中央银行的计划管理	(135)
四、利用各种经济手段进行金融管理	(138)
五、必要的行政和法律手段	(141)

第六章 货币制度与货币流通.....	(143)
第一节 货币制度.....	(143)
一、货币制度的演变	(143)
二、货币本位制度	(147)
三、旧中国的货币制度	(150)
四、革命根据地的货币制度	(152)
五、建立全国统一的人民币市场	(154)
六、制止通货膨胀	(155)
七、货币改革	(155)
八、社会主义货币制度的基本内容	(156)
第二节 我国货币流通范围和渠道.....	(160)
一、我国通货范围及其内容	(160)
二、我国货币流通的两大领域	(163)
三、我国货币流通渠道	(166)
第三节 货币流通规律.....	(169)
一、社会主义条件下的货币流通规律	(169)
二、社会主义条件下货币流通规律表现形式	(171)
三、我国市场货币量的测算方法	(173)
第四节 货币的投放与回笼.....	(175)
一、我国的货币是通过信用程序投放的.....	(175)
二、现金发行与回笼的渠道	(177)
三、净投放和净回笼	(179)
四、货币发行管理	(179)
第七章 保证货币流通正常的条件.....	(181)
第一节 国民经济重大比例关系与货币流通.....	(181)
一、两大部类生产对货币流通的影响	(181)
二、农轻重比例关系对货币流通的影响.....	(183)
三、积累和消费的比例关系对货币流通的影响	(184)

四、财政收支对货币流通的影响	(186)
五、信贷收支对货币流通的影响	(190)
第二节 通货膨胀.....	(192)
一、通货膨胀的定义	(192)
二、通货膨胀的类型	(193)
三、社会主义国家通货膨胀的可能性与现实性	(195)
四、通货膨胀的危害	(196)
五、防止和消除通货膨胀的对策	(198)
第三节 中央银行的货币政策.....	(200)
一、货币政策的最终目标	(200)
二、货币政策的中介目标	(202)
三、货币政策的效力	(206)
第八章 对外金融关系.....	(210)
第一节 国际收支.....	(210)
一、国际收支概念	(210)
二、国际收支平衡表	(211)
三、国际收支状况分析	(215)
四、国际收支的调节	(218)
第二节 外汇和汇率.....	(222)
一、外汇及汇率的概念	(222)
二、汇率对经济的影响	(224)
三、我国人民币的对外汇率	(227)
四、充分发挥汇率的经济杠杆作用	(231)
五、我国的外汇管理	(234)
第三节 利用外国资金.....	(237)
一、我国利用外资的指导方针	(237)
二、我国利用外资的形式	(238)
三、利用外资应注意的问题	(243)

后 记..... (247)

前 言

一、本书写作宗旨

《货币银行学简明教程》是在我编著的《货币金融学》(北京大学出版社 1989 年出版)的基础上改写与缩编而成的。这样做的目的是为了满足不同层次读者的要求和需要。

《货币金融学》出版后,受到了广泛地欢迎与肯定(获北京大学第三届科研成果著作二等奖),尤其是很多青年朋友喜欢这本书,认为从结构到体系都体现了一个“新”字,内容也很充实。不少大学生和社会青年在自学了这本书后,写信或打电话给我,询问和探讨他们不明白的或感兴趣的问题,也希望我能对他们的学习进行指导与帮助。以这本书为纽带,使我结识了一些热爱学习、肯于钻研的新朋友。这本书作为北京大学经济管理系本科学生的基本教材和研究生的重要参考书,取得了很好的教学效果。在无其它合适教材的情况下,这本书也被选用作为北京大学经济管理系成人教育经济管理、企业管理和财务会计专业学员的教材,同样取得了较好的教学效果。然而,《货币金融学》“既是介绍货币金融知识的教材,又是金融理论探讨专著”,它更适合于全日制大学本科学生和研究生学习与研究之用,而参加成人教育学习的学员大都是在职学习,教学方式以自学为主,这本书对他们来说,内容就显得

有些庞杂,含量偏大,对于一些探讨性理论也无力进行更深入地研究。事实上,由于成人教育教学学时较少,我们从未给学员讲授或要求掌握书的全部内容,而只是讲授重点章节和重要内容。参加成人学习的同志提出,他们希望得到内容更集中、简炼,适用性更强的教材,以适应他们工作忙、时间紧、学以致用需要。社会上自学的青年也有类似反映。基于上述情况,我鼓足勇气、不揣冒昧从《货币金融学》中提炼出一个“简”本,名曰《货币银行学简明教程》。可以说这本教材是专门为参加财经类和管理类成人教育(包括函授、夜大、专业证书、干部专修科等)学习的同志们,以及自学的朋友们而写的。

《货币银行学简明教程》有以下特点:

1. 内容仍很充实。它把原《货币金融学》的十一章内容压缩为八章,但重要的内容几乎全部得以保留。

2. 内容集中,文字简炼,观点更为鲜明。适合于有实践经验的同志在职或脱产学习的需要,也适合于对经济或金融理论不太熟悉的同志自学,容易掌握。

3. 为了反映我国金融体制改革发展的实际,本书增加了一些新内容。近几年来,我国金融市场尤其是证券市场发展较快,出现了一些新情况。书中对我国证券市场建立的必要性,应注意的问题作了较为详细地论述。

4. 为了加深读者对本书内容和问题的理解,在每章后都列出本章重要问题的思考题。为了配合本书的阅读和复习,我编写了《货币银行学学习指导》(北京大学出版社1991年出版),作为学习货币银行学课程和本书的辅导材料,与本书相配套。在《学习指导》中,指出了每章学习和掌握的重点,给出了思考题的参考答案,并列有利率、股票、债券等方面的计算题供读者练习用。

学习和掌握了《货币银行学简明教程》的主要内容就可以了解和掌握货币银行学的基本知识和基本理论。

二、货币银行学研究的对象

货币银行学也称货币信用学或货币金融学。它是政治经济学的一个组成部分,它研究生产关系的一个侧面,即货币信用所表现出来的生产关系。它主要研究商品经济发展中货币资金的分配与交换关系。具体而言,货币银行学是研究商品经济条件下货币、信用和银行职能、作用及货币资金运动规律的科学。

社会主义货币银行学重点研究社会主义有计划的商品经济中的货币、银行与金融问题。

从另一个角度说,货币银行学又是部门经济学,它主要研究银行及金融机构的业务活动及在国民经济中的地位和作用等。

因此,政治经济学是货币银行学的理论基础课,而货币银行学又是银行及金融业务课(如工商信贷、农村金融、银行会计、信贷计划、保险、外汇业务等)的专业基础理论课。只有学好政治经济学才能学好货币银行学,只有学好货币银行学才能学好银行专业课。

货币银行学属于宏观经济学范畴,学习货币银行学对国民经济宏观管理有很大意义。

货币信用理论是制定各项经济政策特别是货币金融政策的理论基础。

三、当前我国货币金融理论研究的重点

我国正处在经济体制改革和金融体制改革的深入时期,改革中出现的理论问题和实际问题是货币金融理论研究的重点。

(一) 我国金融体制改革的目标

1. 建立宏观控制有力、灵活自如、分层次的金融控制和调节体系。

2. 建立以银行信用为主体、多层次、多种金融工具筹集和融通资金的信用体系。

3. 建立以中央银行领导, 国家银行为主体, 多种金融机构并存和分工协作的社会主义金融体系。

4. 建立金融现代化管理体系。

(二) 近期我国金融体制改革的重点

1. 完善中央银行的宏观调控体系。充分利用货币政策和各种经济手段达到发展经济、稳定货币的目的。

2. 理顺利率体系。充分发挥利率在调节货币与资金中的作用。

3. 继续完善适合我国国情的金融体系。正确处理中央银行和专业银行的关系, 加快专业银行企业化经营与管理的步伐, 发展各类金融机构。

4. 有步骤地发展金融市场。

5. 建立灵活有效的外汇调控体系。

《货币银行学简明教程》主要是围绕我国金融体制改革的目标和重点, 研究我国社会主义有计划的商品经济中的信用形式、金融市场和银行制度的变化和货币供应量等问题。

四、如何学好货币银行学

(一) 坚持马列主义、毛泽东思想为指导, 用马列主义的立场、观点和方法观察问题。

(二) 理论联系实际, 坚持实事求是的原则。不唯书, 不唯师, 不生搬硬套, 对货币、信用、银行方面出现的新情况、新问题做具体分析, 进行深入研究和探讨, 找出正确答案。

(三) 现在我国金融体制改革正在深入发展。必须解放思想, 坚持改革, 才能在货币信用理论方面有所创新。

(四) 通过货币银行学的学习, 理解和掌握马克思主义货币、信用的基本理论及在我国社会主义制度下的运用和发展, 提高分析问题和解决问题的能力。

(五) 要认真读书。要把基本概念、基本理论弄清楚, 重点问题要加深理解。在掌握的基础上, 要学会运用, 有自己独立的看法。

“业精于勤荒于嬉, 行成于思毁于随”是我喜欢的名句。多读书, 勤思考, 不断总结, 是进步的源泉; 只要肯努力, 总会有收获。在《货币银行学简明教程》即将出版之际, 我把上面的话写在这里, 与读者朋友共勉。

曹凤岐

1991年12月1日

于北京大学朗润园

第一章 信用与利息

第一节 信用与社会再生产

一、信用的本质

信用是一种借贷行为,是以偿还和支付利息为条件的暂时让渡商品或货币的一种形式。

信用有时也称为信贷。两个词的意义基本相同,但在使用习惯上是不同的,一般讲总的信贷活动、信用关系,多使用“信用”一词,信贷从狭义上讲就是指银行的存款贷款业务活动,或指具体的信用形式,如工商信贷、农业信贷等。

要理解信用的本质应掌握以下几点:

第一,信用不是一般的借贷行为,而是有条件的借贷行为。马克思在论述这种借贷活动的特点时指出:“这个运动——以偿还为条件的付出——一般地说就是贷和借的运动,即货币或商品的只是有条件的让渡的这种独特形式的运动。”早在原始公社内部就存在借贷行为和借贷关系,但是,人们互相借贷是不计利息的,贷者并没想从借者那里获得什么利益或报酬。因此,这种借贷行为和借贷关系并不是信用和信用关系。在商品货币经济条件下,人们从等价交换原则出发,考虑自身利益,则发生了有条件的借贷

《马克思恩格斯全集》第25卷,第390页。

行为即必须偿还和支付利息,这种借贷行为就是信用。

第二,信用是价值运动的特殊形式。在单纯商品流通中,价值运动是通过一系列买卖过程实现的。在买卖过程中,卖者卖出商品取得货币,买者让出货币取得商品。首先,这是所有权的转移,卖者放弃了商品的所有权,而取得了货币的所有权,而买者则相反。其次,这里是等价交换。卖者虽然放弃了对商品的所有权,但并没有放弃商品的价值,只是改变了价值形态,即从原来的商品形态变为货币形态,而买者放弃了货币,但取得了与货币等价的商品。也就是在商品货币交换时,双方都同时获得等价。

信用方式所引起的价值运动则采取特殊形式,价值运动是通过一系列借贷、偿还、支付过程实现的。这里的货币或商品不是被卖出,而是被贷出,所有权并没有发生转移,只是使用权发生了变化。也就是说借者只有暂时使用货币或商品的权力,所有权仍属贷者,一定时期后必须归还。在发生借贷行为时,没有进行对等的交换,而是价值单方面转移。贷者在贷出货币或商品时,没有取得任何等价,而借者在一定时期后不仅偿还本金,还要支付利息,贷者不仅获得与贷时等价的货币或商品,还得到附加,即贷出的货币与商品增殖了。

第三,信用是从属于商品货币经济的经济范畴,是发生在不同人、不同团体或国家之间有条件让渡货币或商品的一种经济关系。信用关系是在商品货币关系基础上产生的,它反映了商品生产者之间等价交换的经济关系,这是信用的共性。由于商品生产与货币交换存在于几个社会经济形态中,也就是商品生产是不同生产方式下的特殊商品生产,它本身反映着不同生产关系的要求,因此,从属于商品货币经济的信用关系,在不同的生产方式下,反映不同生产关系的要求,具有不同的性质。在奴隶社会和封建社会中,信用反映了高利贷者、奴隶主和封建主共同剥削小生产者的关系;在资本主义社会,信用反映了借贷资本家和职能资本家共同剥

削工人的关系;在社会主义条件下,信用则体现了社会再生产过程中国家、集体和个人三者之间的协调、互助和支援的关系。

二、高利贷信用

信用产生的历史前提条件是,至少有一部分生产物品已转化为商品;货币的各种职能,特别是支付手段职能已有一定的发展。由于商品经济的发展,买卖出现了时间与空间的不一致,出现了先购买商品后支付货币的情况,因此出现了债权人与债务人的关系,即信用关系。马克思说,债权人或债务人的身份“是从简单商品流通中产生的”。

早在原始公社末期,就产生了信用的萌芽。随着分工和私有制的产生,商品交换的发展,在原始公社内部财富分化日趋严重,出现了富裕和贫困的家族。富裕家族集聚了大量财富,而贫困家族因生活困难和生产工具不足等原因不得不向富裕家族告贷。因当时价值观念已出现,富裕家族出借物品时必附以条件。信用是随着原始公社的瓦解而产生的。

最初的信用形式是高利贷信用。高利贷信用是高利贷资本的运动形式,是一种通过贷放实物或货币收取高额利息的信用。

高利贷信用是前资本主义信用的典型形式。小生产和商品货币经济不发达是高利贷赖以存在的经济基础。马克思指出:“高利贷资本作为生息资本的具有特征的形式,是同小生产,自耕农和小手工业主占优势的情况相适应的。”商品货币经济不发达,商品与货币匮乏,是高利贷猖獗的原因之一,但最根本的原因在于:前资本主义信用的使用者和使用目的,有利于高利贷的滋生。小生产者是高利贷使用者之一,他们的经济地位是极不稳定的,经不起

《马克思恩格斯全集》第23卷,第156页。

《马克思恩格斯全集》第25卷,第672页。

天灾人祸的打击,他们告贷的目的,不是为了扩大再生产而获取追加资本,而是为了解决生活困难、交纳苛捐杂税等开支,取得购买手段和支付手段。因此,很少或根本没有讨价还价余地,明知是火坑,也得往下跳;奴隶主和封建主等寄生阶级也是高利贷的使用者,他们告贷是为了维持穷奢极欲的生活,他们支付的利息,都是奴隶或农奴创造的,利息高,他们就加重对奴隶或农奴的盘剥。总之,前资本主义信用与社会再生产没有直接的联系,是高利贷存在的基本条件。

在前资本主义社会中,由于高利贷主要是以货币借贷形式进行的,因而是促进自然经济解体和商品货币关系发展的因素。另一方面,高利贷对社会生产力起阻碍和破坏作用。在高利贷的盘剥下,小生产者不仅无力扩大再生产,而且连简单再生产也无法维持,生产只能日益萎缩。

在从封建社会向资本主义过渡时期,高利贷具有双重作用。首先,高利贷促进了资本主义生产方式前提条件的形成。一方面,高利贷者积蓄起大量的货币资本,为资本的集聚和转化为投入工业的资本创造了条件;另一方面,高利贷促使农民和手工业者破产并无产阶级化,因而促进雇佣工人阶级的形成。其次,高利贷又具有保守作用。这是因为高利贷者竭力保持使他们发财致富的小生产占优势的生产方式,他们不愿放弃自己的高额利息收入。这就妨碍了高利贷资本向产业资本的转化。

三、信用与资本主义再生产

资本主义生产方式有两个显著的特点,一是高度发展的商品货币经济,二是社会化大生产。这就决定了资本主义再生产需要大量的货币资本,而信用制度则是集聚和分配资本最灵活、最有效的方式。

资本主义再生产过程是生产过程与流通过程的统一。在资本