

貨幣管理

經濟周報社印行

經周叢書

貨幣管理

經濟周報社印行

一九五一年五月初版 0001—5000
一九五一年六月再版 5001—8000
一九五一年七月三版 8001—11000

版權所有 • 不准翻印

編輯者 經濟周報社
發行者

上海江西中路二六七號
電話：九八九一六

印刷者 自求印刷鑄字廠

上海恆業路一八一號
電話：(〇二)六二〇二七

定價：人民幣五千元

前言

編者

「貨幣管理」是一種新的信用制度與新的企業管理制度，內容極為豐富。自從去年十二月一日中央人民政府政務院公佈了關於實行「貨幣管理」的決定以來，各有關部門都極為重視，許多讀者（特別是財經工作者及大學研究財經的同學）紛紛來函，要求我們把它作一個有系統的介紹，便於學習參考之用。由於「貨幣管理」在我國還是一項新的工作，過去幾個月中許多具體問題正在研討之中；同時我們又受本身能力的限制，以致遲遲未敢動手。四月初始着手商請十餘位對貨幣管理有研究的同志，分別就其平日主管部份，有系統的加以闡釋，彙編此冊，以供各階層讀者學習參考之用。讀者如有任何疑難問題，或需作進一步的了解，可寄函本社，本社當轉請有關負責同志分別解答。

一九五一年五月十五日

經 濟 周 報

「經濟周報」是一本研究、學習、報導、闡明目前國內外有關一般經濟的刊物；內容有專家論著，經濟時事分析，各地通訊，市場動態的敘述，問題解答，經驗介紹以及金融與重要商品的統計等。對於財經機關及從事財經工作的幹部、工商金融界、教員、大中學生、學習團體、是一本很好的參考讀物，希望愛好經濟周報的讀者，向當地郵局訂閱。

◀ 每 逢 星 期 四 出 版 ▶

一 年 兩 卷 • 每 卷 25 期



訂
閱
價
目

十二期（三個月）19,200元

廿五期（六個月）40,000元

五十期（一 年）80,000元

你需要近五年來有關國內外經濟的參考資料嗎？

請購本報歷卷合訂本。

勘誤表

頁數	行數	正	誤
七三	十二	「補助帳按」	「補助帳按」
七三	十三	「補助帳按」	「補助帳按」
七三	十四	「結算戶國」	「結算戶國」
七三	十六	「項目登記簿按」	「項目登記簿按」
七三	十七	「對帳單和」	「對帳單和」
七四	一	「執行情況表根」	「執行情況表根」
七四	二	「餘額表根」	「餘額表根」
八〇	十三	「行處審核後提供」	「行處審核後提供」
一一四	五	「一千盧布的支付、」	「一千盧布的支付、」
一一六	一	「當地的代理人費用」	「當地的代理人費用」
一二八	十三（上項）	「財委批准後貸給之」	「財委批准後貸給之」
一三一	八（下項）	「而發生加工費用」	「而發生之加工費用」
一三五	九（上項）	「保險、衛生、文教」	「保險、衛生、文教」

目錄

頁數

一、貨幣管理學習提綱

編者(一——五)

二、專論

(六——一二一)

貨幣管理概論

智修(六)

從現金管理到貨幣管理的歷史發展

壽進文(一一)

深入現金管理的幾個問題

鄭劍風(一八)

貨幣收支計劃

呂濬(二五)

單位貨幣收支計劃

盛慕傑(三二)

銀行單位貨幣收支計劃

劉光第(四四)

綜合貨幣收支計劃

吳松聲(五〇)

劃撥清算

余宣(五八)

集中短期信用……………李少甫（九〇）

監督基本建設投資……………李葆江（九七）

貨幣管理與強制保險……………姚達人（一〇四）

蘇聯的貨幣管理……………鄧洪林（一〇九）

三、貨幣管理參考文件（一二二——一三七）

關於實行國家機關的現金管理的決定……………（一二二）

關於決算制度、預算審核、投資的施工計劃

和貨幣管理的決定……………（一二三）

貨幣管理實施辦法……………（一二四）

貨幣收支計劃編製辦法……………（一二〇）

四、貨幣管理重要論文索引（一三八——一三九）

一、貨幣管理學習提綱

編者

一、概論

- (一)甚麼叫做「貨幣管理」？
- (二)爲甚麼要實行貨幣管理？貨幣管理的作用何在？
- (三)貨幣管理包括那些主要内容？
- (四)國家對那些單位執行貨幣管理？何謂貨幣管理的「單位」(或「幣管單位」)？
- (五)現金管理和貨幣管理的分別何在？
- (六)貨幣管理制度的特性如何？

二、現金管理

- (一)「現金管理」的內容和目的是什麼？
- (二)幣管單位的買賣往來爲何應儘量通過國營企業及合作社推行轉帳？
- (三)幣管單位在何種範圍內可以使用現金支付？
- (四)何謂「用現額度」？何謂「庫存限額」？「庫存限額」如何核定？爲什麼要檢查庫存？
- (五)何謂「空白戶」？如何深入現金管理，全面消滅「空白戶」？

(六)國家自實行現金管理以來，獲得了那些主要成績？

三、貨幣收支計劃

(一)甚麼是貨幣收支計劃？貨幣收支計劃分爲那幾種？

(二)爲什麼各幣管單位要編貨幣收支計劃？

(三)單位貨幣收支計劃編製的依據是甚麼？計劃中「現金」和「轉帳」的意義如何？

(四)單位貨幣收支計劃和「業務經營計劃」或「預算」有甚麼不同？它們之間的關係如何？

(五)各單位編製貨幣收支計劃時應掌握什麼原則？

(六)何謂「獨立會計單位」？何謂「貨幣收支計劃附表」？爲什麼獨立會計單位之內部往來，不經銀行收付者，不列入單位貨幣收支計劃？

(七)何謂「臨時單位用款計劃」？何謂「追補計劃」？

(八)「收支計劃執行情況表」的內容如何？

(九)爲什麼要設立「項目分析帳」？

(十)會計科目和計劃項目的關係如何？何謂「歸併項目對照表」？

(十一)單位貨幣收支計劃的編造系統與送審程序如何？

(十二)認真編製並嚴格執行貨幣收支計劃，對國家有什麼好處？對幣管單位有什麼

好處？

(十三) 怎樣編好單位貨幣收支計劃？

(十四) 爲什麼人民銀行也要編單位貨幣收支計劃？

(十五) 銀行單位貨幣收支計劃包括那些內容？

(十六) 專業銀行及人民保險公司如何編送單位貨幣收支計劃？

(十七) 綜合貨幣收支計劃是根據什麼編成的？

(十八) 綜合貨幣收支計劃說明些什麼問題？

(十九) 綜合貨幣收支計劃現金和轉帳收付如何軋平？

(二十) 「回籠貨幣」和「增加發行收入」這兩個項目的意義如何？

四、劃撥清算

(一) 何謂「劃撥清算」？爲什麼要實行劃撥清算？

(二) 劃撥清算和轉帳有何不同？和票據交換有何不同？

(三) 實行劃撥清算對幣管單位有什麼好處？

(四) 國家銀行怎樣成爲「社會簿記」和「計算生產和監督的機關」？

(五) 「結算戶」和「往來戶」如何區別？

(六) 何謂「結算合同」？訂立結算合同有些什麼好處？

(七)何謂「交易合同」？銀行爲什麼要對合同的執行加以監督？

(八)結算的範圍如何？銀行撥付結算的基本條件是什麼？

(九)結算憑證有那幾種？如何使用？它們的有效期限有多長？

(十)何謂「同城結算」？何謂「異地結算」？異地結算有那兩種主要方式？

(十一)各單位應付款項到期未付或已付未清時，銀行如何處理？

五、集中短期信用

(一)何謂「短期信用」？爲什麼要集中短期信用？

(二)集中短期信用對企業合作社有什麼好處？

(三)「商業信用」的範圍如何？爲什麼集中短期信用必須先取消商業信用？

(四)往來戶能否向銀行要求貸款？爲什麼？

(五)結算戶向銀行借款，須具備那些條件？貸款用途的範圍如何？

(六)爲什麼向銀行要求短期貸款的企業合作社必須編造「借款計劃」？

(七)爲什麼企業合作社向銀行借款必須支付利息並提供押品？

六、監督基本建設投資

(一)「基本建設投資」的定義和範圍是什麼？

(二)基本建設投資與短期信貸有什麼不同？

(三) 爲什麼對基本建設投資要加以監督？

(四) 國家怎樣監督基本建設投資？

七、強制保險

(一) 何謂「強制保險」？強制保險的作用何在？

(二) 實行強制保險對國家有什麼好處？對各單位有什麼好處？

(三) 企業支付保險費會不會增加生產成本？爲什麼？

(四) 人民保險公司把收入的保費作何用途？

(五) 強制保險和貨幣管理的關係怎樣？

八、蘇聯的貨幣管理

(一) 資本主義社會的貨幣和社會主義社會的貨幣在本質上有何不同？

(二) 何謂「盧布管理」？

(三) 蘇聯國家銀行如何逐步成爲全國的現金、清算與信貸中心？

(四) 蘇聯實行現金管理的主要方法是什麼？

(五) 蘇聯十種「結算方式」的內容如何？

(六) 蘇聯國家銀行根據什麼給予企業以短期信貸？

二、專論

貨幣管理概論

智修

自從去年十二月一日中央人民政府政務院公佈實行進一步貨幣管理的決定以來，貨幣管理的意義和作用，已爲各部隊、機關、國營企業、團體、合作社所認識，且全國各地已在逐漸推行中，但全國各階層人士對於貨幣管理的認識還比較生疏，每個人對於貨幣管理的看法也不盡一致，「理論是行動的指南」，貨幣管理在貨幣學上的理論根據及其特點，仍有加以闡述之必要。

一 貨幣管理制度是貨幣機能的充份運用

自去年三月中央統一財經工作，力爭三平，扭轉了十一年來的通貨膨脹，貨幣的機能充份恢復，這造成了實行貨幣管理的前提。如所週知，貨幣的機能爲價值的尺度，流通的手段，貯藏的手段，支付的工具和世界貨幣的作用五種，充份運用貨幣的五種機能，以恢復發展生產，建設新民主主義的國家，這是實行貨幣管理之主要目的。現依貨幣管理內容之次序，略述在貨幣管理制度中怎樣運用貨幣的各種機能：

1. 現金管理：現金管理是規定國家機關、部隊、企業、團體、合作社的一切現金集中於國家銀行，各單位須編製收支計劃，經批准按計劃支付，以達貨幣流通的計劃化，這是貨幣的貯藏、支付機

能的運用。要達到各單位的一切現金集中於國家銀行，必須要貨幣有貯藏作用，不至各單位因現金集中於國家銀行，而導致貨幣貶值之損失，妨害其本單位的生產與經營，以是物價必須穩定，貨幣的貯藏機能恢復，才能將各國家機關團體合作社的延期支付小公庫存等性質的貨幣貯藏，成為國家的資金。（如物價不穩，須辦理保本保值存款。）去年實行現金管理，國家銀行的存款大量增加，通貨穩定為促進其因素之一。為着保持物價穩定，防止通貨膨脹，市場的貨幣數量必須與商品總值相適應，而流通的方向，亦必須和商品的流轉相適應，以是各實行幣管單位必須編造貨幣收支計劃，經批准後按計劃收支。國家批准審核貨幣收支計劃時，須使貨幣的出籠回籠調撥，能適應生產經營的需要，并嚴防現鈔流出市場過多，以達貨幣流轉的計劃化，這又是貨幣的價值尺度，流通手段等機能的運用。

2. 劃撥清算：劃撥清算是規定凡國家機關部隊企業團體合作社的一切交易往來（包括本埠、埠際及國際），除規定使用現金範圍外，必須全部通過國家銀行（包括貨幣及實物），使用特定之轉賬工具進行劃撥清算，不得直接收付轉帳。貨幣的流通是伴隨着商品的流通而發生，但在貨幣的流通範圍內，可以劃分成用現金或不用現金的兩種清算辦法，為着保持國家銀行的庫存，減少市場上現金數量，應爭取儘量推廣不使用現金的清算辦法（這和商品流轉沒有妨害），要達到這個目的，各國家機關、部隊、企業、團體、合作社間的一切交易往來，必須通過國家銀行劃撥清算，才能推廣非現金清算的範圍，現金庫存必須減至最節約的程度，使用現金的範圍必須予以正確的規定，同時為保證清算的主動與及時，故各單位因交易往來而簽訂之合約，須將副本一份送交國家銀行，以便在合同履行時立即清算，個別單位不履行合同時也可進行監督，同時為着劃撥清算達到計劃性，貨幣收支計劃中之

轉帳部份也須編造，這是將大批貨幣從貨幣流通過程的支付狀態中解放出來成爲國家建設資金，這是貨幣的流通支付及世界貨幣機能的綜合運用。

3. 集中短期信用：集中短期信用，是各國家機關部隊企業團體合作社間不得發生賒欠與借貸，一切短期信用集中於國家銀行。信貸從貨幣角度來看是貨幣支付的延長，在集中一切短期信用於國家銀行之後，國家銀行遵照中央人民政府及各地政府財委的意圖，根據當地生產之需要，藉信貸之短期性、償還性、計劃性、與企業性，來進行信貸在行業間的再分配，如借款單位不依國家計劃及經濟核算進行生產經營，則提早收回放款。但如不取消商業信用，國家銀行不借款，企業還可以用商業信用的方式自行解決，這是使企業離開了國家的監督。故集中商業信用是貨幣的支付機能的充份運用。

4. 監督基本建設投資：基本建設的資金監督，是國家運用貨幣的支付機能，以達監督基本建設之目的，實行基本建設之監督，財政部對於各國家機關企業團體合作社的投資，不立即支付予原需要單位，而將資金依照工程設計劃撥給國家銀行，另由專業銀行根據國家批准之工程設計計劃進行監督；建設工程符合計劃，則由專業銀行通知國家銀行付款，否則停止支付，使基本建設的支付置於國家的監督之下。

5. 監督工資基金：則爲利用工資的貨幣支付促進生產，如一個單位內的工人能夠完成計劃，則依計劃付給工資，否則減少支付或停付，如超額完成則進行超額獎勵，藉以促進生產，保證計劃完成。其他如國際清算爲國內劃撥清算的擴展，強制保險爲國家對機關企業合作社的安全進行監督，無一不利用貨幣的支付，流通貯藏等機能以達節省外匯（外國貨幣的節省）減少災害之目的。

二 貨幣管理制度的強制性、實踐性、及其進步性

誠如前項所述，貨幣管理制度是貨幣的各種機能均充份運用，是馬列主義貨幣理論的具體實踐，是一部活生生的貨幣學。

蘇聯自一九三一年起開始實行「盧布管理」，在社會主義經濟建設中，積累了十餘年的經驗，創造了完備的「盧布管理」制度，由於實行這個制度，對於積累社會主義建設資金，促進企業的經濟核算及保證國家生產計劃的完成起了極重大的作用。東北從一九四九年春起，學習蘇聯先進的經驗，實行現金管理，一九五〇年起并開始辦理結算及集中信用，對於鞏固金融，促進企業經濟核算保證生產計劃完成方面收到很大效果，關內各地去年實行了現金管理的結果，也收到了鉅大的成績，證明了馬列主義的真理，是放之四海而皆準。

充份運用了貨幣的各種機能，以服務於新民主主義的經濟建設，其所以能獲得成功，由於貨幣管理制度具有以下各項特性：

1. 貨幣管理制度的強制性：貨幣管理制度是帶強制性質的，中央人民政府規定執行貨幣管理制度，成為國家財經紀律之一，因此各法定受管單位，應該一致遵行。其所以能進行強制，則建築在社會主義性質經濟內除無產階級外沒有其他階級，而無產階級又是有紀律、有較高的政治覺悟的隊伍，加上先鋒隊共產黨的領導，所以能夠執行這個嚴格的財經紀律。同時由於社會主義性質的經濟是全體人民所共有，故能本位利益服從全體，無所謂業務祕密（沒有資本主義的商業祕密），故能夠執行國家