
計 群 編 著

人民银行的現金计划

中国财政经济出版社

人民銀行的現金計劃

計 群 編 著

*

中国財政經濟出版社出版

(北京永安路18号)

北京市書刊出版业营业許可証出字第111号

中国財政經濟出版社印刷厂印刷

新华書店北京发行所发行

各地新华書店經售

*

787×1092毫米1/32·2 $\frac{6}{32}$ 印张·46千字

1964年7月第1版

1964年7月北京第1次印刷

印数: 1~10,000 定价: (8)0.24元

統一書号: 4166·120

人民銀行的現金計劃

計 群 編 著

中國財政經濟出版社

1964年·北 京

前 言

·

人民币的现金计划，从一九五三年建立以来已有十一年的历史了。随着我国社会主义建设事业的迅速发展，国民经济计划水平的不断提高，现金计划工作有了很大的变化与发展。十一年来，特别是通过最近几年的实践，现金计划对于调节货币流通和综合反映国民经济情况的重要作用，都已经在客观上逐渐显示出来。关于如何做好现金计划的编制、执行和检查工作，也积累了一定的经验。从比较系统地总结经验中，进一步认识这些问题，对于银行计划工作同志的学习和提高是有帮助的，对今后的工作也是有益的。我们编写这本小册子的目的，就是希望引起同志们研究这个问题的兴趣，帮助现在做计划工作的同志了解目前现金计划工作的基本原则和主要做法，从而共同努力，不断提高现金计划工作的水平。但是，由于我们的实际经验很少，因此这本小册子会有不少的缺点，我们热诚地欢迎同志们提出批评和指正。

作 者

一九六四年四月

目 录

第一章 現金計劃的意義和作用	(5)
什么是現金計劃.....	(5)
現金計劃的意義和作用.....	(6)
第二章 現金計劃同信貸計劃的關係	(10)
什么是信貸計劃.....	(10)
現金計劃同信貸計劃的內在聯繫.....	(12)
現金計劃同信貸計劃的區別.....	(19)
現金計劃同信貸計劃應當密切結合.....	(21)
第三章 現金計劃的編制和審批	(24)
編制現金計劃的任務和準備工作.....	(24)
編制現金計劃主要項目的方法.....	(26)
編制月度現金計劃的方法.....	(37)
現金計劃的審查批准.....	(40)
第四章 現金計劃執行情況的統計、分析和檢查	(43)
把好原始憑證說明的關.....	(43)
把好指標分類歸屬的關.....	(45)
統一認識，統一行動.....	(47)
分析和檢查計劃執行情況的重要性.....	(48)
分析和檢查計劃執行情況的內容.....	(49)

分析和检查计划执行情况的方法.....	(52)
做好分析和检查计划执行情况的几项工作.....	(55)
第五章 计算市场货币流通需要量的几种方法.....	(57)
计算货币流通需要量的作用和原理.....	(57)
目前计算货币流通需要量的三种方法.....	(58)
附：现金计划管理办法.....	(65)

第一章 現金計劃的意義和作用

什麼是現金計劃

現金計劃是國民經濟中現金收支方面的綜合計劃，是國民經濟計劃的組成部分。凡是經濟活動中通過銀行使用現金的，都能在現金計劃上反映出來。

現金計劃的任務，是保證國民經濟的現金周轉需要，有計劃地調劑貨幣流通，控制貨幣發行，使貨幣流通同商品流通相適應，穩定市場。現金計劃反映銀行現金收入的來源和數量、現金支出的方向和數量，以及市場增加或減少的現金數量。因而現金計劃也是國家銀行調劑貨幣流通的計劃，它體現着黨和政府的貨幣發行政策。

現金計劃分為現金收入和現金支出兩部分。現金收入表示現金回籠，現金支出表示現金投放。現金收入和現金支出的項目是按照經濟用途設置的，各個項目反映現金投放和現金回籠的渠道。現金收入項目有：商品銷售收入，服務事業收入，稅款收入，農村人民公社及信用社存入現金，儲蓄存款收入，匯兌收入，城鎮集體經濟單位存入現金和其它收入。現金支出項目有：國家工資支出，國家對個人其它支出，部隊存款支出，農副產品採購支出，工業品和礦產品收

购支出，行政费及管理费支出，城镇集体经济单位提取现金，农村人民公社及信用社提取现金，储蓄存款支出，国家对农村财政信贷投放，汇兑支出和其它支出。现金收入各项目合计同现金支出各项目合计相抵以后，收大于支就是现金回笼，支大于收就是现金投放。

现金计划有年度现金计划、季度现金计划和月度现金计划三种，它们是按年度、季度、月度分别编制的。年度现金计划确定全年的现金投放或现金回笼的控制数，它指导着全年货币流通的方向。季度现金计划是根据全年现金投放或现金回笼的控制数，结合季节性特点确定的。季度现金计划是实现年度现金计划的执行计划。月度现金计划是保证实现季度现金计划的短安排。月度现金计划根据全季现金投放或现金回笼计划结合月度特点确定。年度现金计划和季度现金计划都是执行现金投放或现金回笼的计划，而月度现金计划主要是向发行库申请用款或上缴回笼款的计划。年度、季度和月度现金计划不仅有全国的计划，还有分地区的计划，不仅有银行的汇总计划，而且还有现金收付量较大单位的计划。这些计划环环相扣，密切联系，共同构成完整的现金计划体系。

現金計劃的意義和作用

現金計劃是按照國民經濟有計劃按比例發展規律的要求，以國民經濟計劃的有關指標為依據而編制的，但它不僅僅是消極地反映國民經濟計劃，而且對國民經濟有積極的意

义和作用。现金计划的作用表现在四个方面：

一、现金计划综合反映国民经济情况，是国民经济在综合平衡方面的一个重要工具。现金计划是根据国民经济各部门的有关计划编制的，如工资支出根据劳动工资计划，农产品采购支出根据农产品采购计划，国家对农村财政信贷投放根据国家对农村人民公社的资金支援计划，商品销售收入根据商业部门的市場商品供应计划、服务事业收入根据劳务部门的劳动服务计划，税款收入根据对居民的税收计划，等等。因此，根据现金计划执行的情况加以分析，可以发现国民经济计划完成的进度，以及在执行过程中存在的问题，从而有利于从生产、分配和流通等方面进行具体研究，采取措施，促进国民经济计划的完滿实现。

二、现金计划规定货币投放或货币回笼的数额，是实现党和政府发行政策的一个工具。在我国，货币发行权集中于中央，中央根据国民经济的发展情况，规定一定时期内应当投放货币，还是应当回笼货币，应当投放多少或者回笼多少。中国人民银行是根据中央的决定，具体办理货币发行的机关，它必须坚决贯彻执行中央的货币发行政策。银行通过现金计划的编制和执行，可以发现在贯彻执行中央的发行或回笼决定的过程中有些什么问题，经过研究，找出原因，并进一步采取控制投放或增加投放、增加回笼或减少回笼的措施，就能够实现党和政府货币发行政策的要求。

三、现金计划反映商品供应和社会购买力的情况，是调节货币流通，保证货币流通同商品流通相适应的一个工具。

前边说过，现金计划的收支项目是按各种经济渠道编列的，因此，从现金收支项目中就能够反映出商品供应和社会购买力的情况。比如，现金支出项目，反映城乡居民和社会集团的购买力；现金收入项目，反映商品供应和劳务服务的数量；现金投放和现金回笼的差额的变化，则反映商品供应同购买力的平衡情况。又如，现金支出各个项目的增减，能够反映出城乡购买力的变化，工资支出的增减，反映城市居民购买力的变化；采购农副产品、国家对农村财政信贷投放、人民公社和生产队从银行、信用社提取存款等的增减，反映农村购买力的变化；行政费和管理费支出的增减反映集团购买力的变化。现金计划的差额减去国家机关、团体、企业的现金库存增减数，是城乡居民、人民公社、生产队的手存现金的增减数。当商品供应小于购买力，出现逆差的时候，不是商业库存减少，就是手存现金增加；当商品供应大于购买力，出现顺差的时候，不是商业部门的商品库存增加，就是城乡居民手存现金减少。在机关、团体、企业等单位现金库存增减不变的情况下，城乡居民手存现金的增加或减少，就是现金计划的投放或回笼差额。因此，通过现金计划的执行情况，可以看出商品供应同社会购买力是否相适应，商品的分布同城乡购买力的消长是否相适应，然后据以考虑如何安排商品供应，组织货币回笼，以保持货币流通同商品流通相适应，保持市场金融物价的稳定。

四、现金计划是编制国家发行基金调拨计划的根据。为了保证全国各个地区的货币流通的正常周转，保证国民经济

各部门对现金的经常的需要，中央集中统一地调度现金，并在各地区都设有代国家保管发行基金的保管库。各地回笼来的现金必须每天交入发行基金保管库，各地需要投放的现金，必须经过申请、批准，才能从发行基金中提取动用。因此，国家发行基金能否做到在地区间的合理摆布，是关系到保证地区间的现金供应问题。正确地编制现金计划，对于正确地摆布发行基金，保证各地区发行基金供应不发生脱节现象，是有重要意义的。

第二章 現金計劃同信貸計劃的關係

什麼是信貸計劃

信貸計劃是根據黨的方針政策和國民經濟計劃，規定計劃期內信貸資金的來源和數量，信貸資金的使用方向和數量，並且規定流通中貨幣必要的投放和回籠數量的計劃。

信貸計劃分為資金來源和資金運用兩部分。

資金來源主要有以下五項：

一、企業存款。由於企業在生產和商品流轉過程中經常會有一部分流動資金處於貨幣形式，作為結算貸款或日常支付之用，同時，按照現金管理的規定，企業的貨幣資金的絕大部分都要存在銀行里，所以，這些暫時閒置的貨幣資金便成為信貸資金來源之一。

二、財政性存款。這是財政預算收大於支的結餘和預算執行過程中的待用資金，以及國家機關、人民團體的待用經費或節餘。財政性存款是信貸資金的重要來源。

三、城鎮儲蓄存款。在生產發展的基礎上，人民收入不斷增加，儲蓄存款也會不斷增長。這也是信貸資金的主要來源。

四、農村存款。農村人民公社、生產隊出售農副產品的

收入，大部分是先存入银行，然后陆续支用的。农村社、队分配给社员的现金，有一部分也会转为储蓄存款。

五、结算中资金。这是企业同企业之间在结算过程中的资金。银行通过办理结算，对这部分在途资金也可加以运用。

资金运用主要有以下四项：

一、工业贷款。这类贷款主要用于解决工业生产周转中季节性和临时性的资金需要。由于工业企业的定额资金是由财政拨款解决的，银行贷款只用于解决超定额储备的资金需要。工业贷款的增减变化同超定额物资储备的变化是一致的。

二、商业贷款。这类贷款主要用于支持商业部门收购工农业产品，增加商品库存。由于农业生产季节性的影响，商品收购和销售有季节性的变化，商业贷款也有季节性的变化。

三、农业贷款和农产品预购定金贷款。农业贷款主要用于支持集体经济，发展农业生产。这类贷款包括生产设备贷款和生产费用贷款。农产品预购定金贷款由银行贷给商业部门，然后由商业部门同农村社、队订预购合同，发放定金。

四、金银、外汇用款。金银收购大于配售的部分，外汇收入大于支出的部分，即金银、外汇储备需要占用的资金，也是信贷资金运用的一个方面。

根据生产和商品流通扩大的需要，国家有计划地发行货币，调节货币流通。由于农业生产和商品流通的季节性变

化，銀行有時向市場投放貨幣，有時又由市場回籠貨幣。對於適應經濟發展需要而增加的貨幣發行，可作為信貸資金的來源。

信貸計劃是國家動員和分配信貸資金的工具。通過信貸計劃的編制和執行，可以有計劃地動員各方面暫時閑置的資金，根據國家的政策和經濟計劃，有計劃地分配信貸資金，支持企業全面完成國家計劃，促進生產按比例、高速度發展。

信貸計劃是生產、物資調撥和商品購銷過程的綜合反映，通過信貸計劃的編制、執行和檢查，可以反映工商企業物資庫存的增減變化情況，反映供產銷的平衡情況，反映資金同物資的平衡情況，反映生產和商品流通過程中的新問題。

現金計劃同信貸計劃的內在聯系

現金計劃和信貸計劃是中國人民銀行的兩個主要計劃，並且有密切的內在聯系。這兩個計劃的編制都是以國民經濟計劃作依據，兩者的一些重要項目，都同國家預算和各個經濟部門的計劃指標密切聯系着。例如，現金計劃中的商品銷售收入、農副產品採購支出、工業品和礦產品收購支出和信貸計劃中的商業貸款，都是根據商品流轉計劃和收購計劃編制的。現金計劃中的儲蓄存款收支和信貸計劃中的城鎮儲蓄存款，都是根據居民貨幣收支情況編制的。在我們，財政資金和信貸資金有着嚴格的劃分，貨幣發行不是用於彌補財政

开支，而是适应生产发展和商品流通扩大的需要。货币是通过银行对国民经济各部门发放贷款的方式发行的，因而，信贷计划也起着调节货币流通的作用。现金计划同信贷计划的内在联系，可以从三方面来说明。

一、现金收支是信贷收支的一部分。信贷收入主要是存款的存进和贷款的收回。信贷支出主要是存款的提取和贷款的发放。信贷收支既包括现金收支，也包括转帐收支，而转帐收支的部分，大大超过现金收支的部分。

信贷收入中的现金部分，主要是社会主义零售商业企业送存的现金。零售商业销售商品的收入，绝大部分是现金，而且每天要送存银行，这是现金回笼的主要渠道，也是信贷业务收入现金的主要来源。这些现金，通过存款户转帐结算，用于进货，开支费用，上缴利润或归还贷款。由此可见，银行对零售商业企业的信贷（存款或贷款），收入绝大部分是现金，而支出则主要是转帐。

交通、运输企业和服务事业单位的存款也是信贷业务收入现金的来源，同时也是现金回笼的渠道。这些单位存进的现金，除有一部分用于支付工资外，大部分是通过转帐结算用于支付原材料、燃料等贷款和上缴财政的。

信贷支出中的现金支出，主要有三个方面：（一）财政存款（包括财政预算存款和由预算拨款而形成的机关、团体存款，基本建设存款）和工业企业存款支付中用于发放工资、福利费和集团单位的日常零星采购支开的部分。（二）商业贷款中用于农副产品采购的部分。国家采购农副产品的价

款，大部分是要支付现金的，有的是当时支付现金，有的是通过转帐结算，先转为农村社、队的存款，然后陆续支付现金。(三)农村财政信贷支出。财政（如穷队投资、小型农田水利补助等）、信贷（如农贷、预购定金贷款等）支出中，用于支援农村社、队的资金。这部分支出是对集体所有制单位的支出，大部分用现金。信贷支出中的这些现金支出，都是现金投放的主要渠道。

二、社会购买力同商品供应的平衡情况，决定着现金收支的差额，也决定着信贷收支的差额。社会购买力同商品供应的平衡情况有两个方面。一方面是商品（消费品与农业生产资料）生产同需要的平衡。在一般的情况下，商品的生产大于需要，商品可供量大于社会购买力，商品库存增加；但有的时候，商品生产同需要也可能不相适应，这时，社会购买力大于商品可供量，商品库存就出现季节性的下降。这种平衡的情况，表现在银行信贷上，一般是商业贷款和轻工业贷款增加，但有的时候是季节性的下降。另一方面是居民货币收支（包括集体经济单位）的平衡。这种平衡的情况，一般是居民货币收入除了绝大部分用于购买商品和劳务等支出外，还有一小部分转为储蓄存款或增加手存现金。居民的货币收入，也就是各部门、各单位通过向银行提取存款而投放的货币。居民的货币支出，也就是各部门、各单位把商品销售和劳务服务等收入交存银行而回笼的货币。居民货币收支的差额，即手持货币量的增减额。在机关、企业现金库存不变的情况下，如果居民货币收入大于支出，表现在银行信贷

上是支大于收，投放货币。如果居民货币支出大于收入，表现在银行信贷上是收大于支，回笼货币。

上述情况说明，社会购买力同商品供应的平衡情况，决定着商业、轻工业贷款的增减，决定着信贷收支中对集体、个人收支的差额，也就是决定着信贷收支的差额。因为信贷收支中社会主义企业之间的物资调拨和资金收付，财政预算同国营企业、机关之间的资金上缴下拨，基本上都是转帐收付，因而信贷收支的差额主要是由对集体、个人收支的差额所形成的；又由于信贷收支中的转帐部分总是平衡的或者说是相等的，有差额的只是现金部分，所以信贷收支的差额同现金收支的差额是一致的。

从全国来说，信贷收支差额和现金收支差额的一致，是容易理解的。从一个地区来说，在物资调进、调出大体持平、财政上缴下拨大体持平的情况下，信贷收支的差额同现金收支的差额也是一致的。即信贷收大于支时，现金也是收大于支；信贷支大于收时，现金也是支大于收，两个差额的数字是接近的。但是，在实际生活中，我们却常常看到在一个地区中，信贷差额同现金差额不一致的现象。这是为什么呢？这主要是由于以下两个因素形成的。

（一）物资调进、调出不平衡。当一个地区从区外调进的物资多，调到区外的物资少，即物资调进大于调出的时候，表现在信贷收支上便是：工商企业贷款增加或企业存款、基建单位存款减少，即信贷支出增加，信贷差额扩大。反过来，当一个地区调到区外的物资多，从区外调进的物资