

货币流通 系统控制理论

郭明奇 著

中国金融出版社

货币流通系统控制理论

郭明奇 著

中国金融出版社

责任编辑：邓瑞斌 张哲强

货币流通系统控制理论

郭明奇 著

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

天津蓟县燎原印刷厂印刷

*

787×1092毫米 1/32 8.125印张175千字

1990年10月 第一版 1990年10月 第一次印刷

印数：1—4000

ISBN 7-5049-0578-X/F·221 定价：3.55元

前 言

三十年高度集中的经济管理体制，严重阻碍了生产力的发展；十年的经济改革、开放搞活，为我国社会主义经济发展带来了新的活力，人民生活水平有了显著提高，国家经济实力得到了进一步的增强，但同时也出现了总需求膨胀、物价上涨过猛的问题，它集中反映了产品经济模式向有计划商品经济转换过程中，经济宏观控制机制的不适应性。改革的现实，迫使人们进行如何加强经济宏观控制的探索。

经济体制改革的发展，有计划商品经济模式的确立，经济宏观控制将逐渐由使用价值控制为主，转移到价值控制为主。货币是价值的独立存在形式，货币流通是价值运动的表现形式；价值运动的控制，就是货币流通的控制；通过货币流通控制，实现国民经济有效宏观控制，是经济发展的必然趋势。因此，国民经济宏观控制问题的研究，又集中到货币流通控制与调节问题以及货币流通调控对国民经济系统作用问题的研究。

本书以马克思的劳动价值理论和货币信用理论为基础，根据我国社会主义经济建设，特别是近十年来经济改革的实践，试图运用现代系统科学方法，从社会主义再生产过程的价值运动出发，研究在我国有计划商品经济条件下，货币流

通的系统控制和调节理论，建立货币流通控制系统的理论模型，探索国民经济有效宏观控制的新途径和新方法。

本书初稿在冯大麟教授和江其务教授的指导下，最早完成于1984年10月（原文载于《陕西财经学院八四届硕士论文汇编》，约12万字），《山西金融》杂志1985年第2期到第7期连载发表了删节稿（7万字左右）。随着近几年来经济金融改革的发展，客观经济情况发生了很大变化，经过进一步学习和研究，对货币流通的系统控制问题，有了一些新的看法，于1988年在原稿基础上，重新进行了修改、整理。在这次修改过程中，中国金融出版社邓瑞锁同志、山西财经学院蔡捷副教授曾给予很大帮助，提出了宝贵意见，在此表示衷心感谢。

由于本人的理论水平、占有资料的限制，还有许多问题有待于进一步研究；本书的错误和不足之处在所难免，敬请读者不吝赐教。

作 者

1989年12月于太原

目 录

第一篇 导 论

第一章 国民经济系统与货币流通系统…………… (2)

一、系统与系统分析方法…………… (2)

二、国民经济系统的基本特征…………… (3)

三、国民经济系统的结构…………… (5)

四、国民经济宏观运行与货币流通

系统功能…………… (7)

第二章 货币流通系统的总体结构…………… (13)

一、货币流通的被控系统与控制系統…………… (13)

二、被控系统与控制系統目标的统一性

问题…………… (16)

三、货币流通系统的总体结构…………… (18)

第二篇 货币流通系统目标与环境

第三章 货币流通系统目标…………… (24)

一、系统目标的二重性原理与货币流

通系统目标…………… (24)

二、货币流通系统的自身目标

——稳定通货…………… (31)

三、货币流通系统的整体目标

——促进经济发展·····	(37)
四、货币流通系统的阶段目标——货币 政策、财政政策、金融政策·····	(45)
五、几种流行观点的分析·····	(49)
第四章 货币流通系统输出的监测标志·····	(58)
一、关于通货稳定的监测标志问题·····	(58)
二、通货稳定的系统考察方法·····	(65)
三、关于经济发展的评价标准问题·····	(76)
第五章 货币流通系统的输入环境·····	(78)
一、系统动态的历史考察——产品经济 模式下货币流通系统状况与环境 特征·····	(78)
二、经济体制改革和货币流通系统环境 的变化·····	(84)
三、有计划商品经济模式下货币流通系 统环境的体制特征·····	(88)
四、系统环境变化对货币流通系统的新 要求及改革对策·····	(94)

第三篇 货币流通系统的控制机制

第六章 国民收入分配的控制 ——第一层次·····	(110)
一、分层次的价值平衡关系与货币 流通控制·····	(110)
二、国民收入分配的静态平衡控制·····	(117)
三、国民收入分配的动态控制·····	(130)

第七章 资金融通的控制——第二层次……	(141)
一、建立资金供给制约资金需求的 平衡机制……	(142)
二、信贷政策的集中控制……	(150)
三、建立信用保障制度……	(153)
四、专业银行对企业贷款的控制原则 和机制……	(156)
五、直接融资活动的控制问题……	(163)
第八章 中央银行货币供给量的控制 ——第三层次……	(169)
一、货币需求及其计量模型……	(170)
二、货币供给模型与货币均衡……	(180)
三、有计划商品经济条件下货币供给控 制模式的选择……	(184)
四、市场中介模式下货币供给量的 控制机制……	(191)
 第四篇 货币流通系统的反馈调节机制	
第九章 反馈调节的途径及方式……	(201)
一、反馈调节机制的总体结构……	(201)
二、货币流通总量调节的途径和方式…	(205)
三、货币流通结构调节的途径……	(208)
四、货币供给弹性对调节的积极作用…	(211)
第十章 反馈调节的手段和机制……	(215)
一、银行信用的双重功能与反馈调 节机制……	(215)

二、利率的反馈调节机制.....	(228)
三、中央银行的反馈调节手段.....	(234)
四、其它可利用的反馈调节手段.....	(236)
五、调节手段的多样化和协同作用.....	(244)

第一篇 导 论

人类的生存，离不开消费。人类社会的发展，经历了一个从自然界直接获取消费资料，到有目的地生产消费资料的过程；以消费为目的的生产活动，构成了人们的经济行为。

在自然经济条件下，从生产到消费，是一个直接实现的过程；交换仅仅表现为偶然的、互通有无的活动。在商品经济条件下，从生产到消费，则要经过交换过程；整个商品世界分化为对立的两极：商品和货币，商品的内在矛盾外化为商品供给和有货币支付能力的需求之间的矛盾；生产目的的、实现，越来越成为一个复杂的社会过程。

随着社会生产力的发展，科学技术的进步，生产社会化程度的提高，产业的分化，社会生活中经济技术联系的进一步加强，如何实现对国民经济的有效宏观控制和调节，保证经济的协调运行，越来越成为人们着重研究、并付诸实践的重大课题。实践表明，国民经济宏观调控问题的研究，需要从经济运行的总体性质出发，探索各分量之间的相互作用关系，建立分层次的宏观调控体系。以系统论、控制论、信息论为主要内容的系统科学的出现，开阔了人们的视野，丰富了人们认识客观世界的方法；标志着人们从对象性的思维方式向系统性思维方式的转变，为国民经济宏观调控问题的研究，提供了新思想、新方法和新手段。

第一章 国民经济系统与 货币流通系统

一、系统与系统分析方法

“系统”是物质世界的存在方式和基本属性。恩格斯指出：“我们所面对着的整个自然界形成一个体系，即各种物体相互联系的总体，而我们在这里所说的物体，是指所有的物质存在。”^①

物质所具有的系统属性，主要是指所有物质存在，都具有整体性、结构性和层次性。系统中的各个元素彼此间联系成为一个统一的有机整体；这种有机整体具有相对稳定的结构；结构决定功能，结构愈合理，系统的组织化、有序化程度愈高，功能愈强。而结构，又是具有一定层次性的结构，一切系统都必然存在于一定的空间范围与时间过程之中，都具有同时态的无限可分性和历时态的无限持续性。因而，层次又具有一定的等次梯级性和相对性。

所谓的系统方法，就是按照事物本身的系统性，把所要研究的对象放在系统的形式中加以考察。这种方法从系统的观点出发，始终着重从整体与部分（要素）之间，整体与外部环境的相互联系、相互作用、相互制约的关系中综合地考

① 《自然辩证法》第54页，人民出版社1971年版。

察对象，并且把每一层次的各个元素，都看作相对于下一层次的一个小系统，从而使这种综合考察不断地深化，寻求解决问题的最优途径。

二、国民经济系统的基本特征

运用系统方法，分析客观系统，首先必须了解客观系统的特性。不同类型的系统，具有不同的特性。

从系统的形成分类，有自然系统、人工系统、复合系统。自然系统是由自然物质所构成的系统，大到天体系统，小到原子核结构，也包括动物、植物系统；而人工系统，是指由人类设计和建立起来的系统，包括思维和语言系统、工程技术系统、经济和社会管理系统；复合系统是自然系统和人工系统的结合。

从系统的变化状态来分类，有静态系统、动态系统。静态系统是指状态参数不随时间改变的系統；动态系统是指状态参数随时间变化而改变的系統。

从系统与环境的关系来分类，有开放系统和封闭系统。开放系统是指与外部环境产生交换的系统；封闭系统是指与外部环境没有交换的系统。

国民经济系统是一个开放的、复合的动态系统，具有以下几个方面的特性：

（一）系统的构成要素具有广博性。国民经济的运行，经济的发展，是由多种因素共同作用的结果；它既取决于自然资源的贫富及其构成，又取决于人们认识客观事物的能力；既取决于技术水平的高低，又取决于对自然资源的利用程度；既取决于社会生产的能力，又取决于自然资源、人力资

源的配置；既取决于微观经济单位的生产经营状况，又取决于宏观经济的调控能力；既有生产的、技术的因素发挥作用，又有社会、心理因素的影响。

（二）系统结构具有复杂性。国民经济系统各构成要素之间，形成极为复杂的结构，构成一个多重、多维的结构体系，有按照产业划分的产业结构，有按照地缘划分的地区经济结构，有按照使用价值形式划分的产品结构；为了实现一定的产业调整目标，有不同的投资结构；商品流通过程有不同的市场供求结构；以权限和利益的划分来看，有各种不同的管理体制和利益分配结构等。

（三）国民经济系统是一个开放系统，与经济环境有多种能量交换关系。这种能量交换关系，既包括与国内其它系统如文化系统、科学教育系统、社会治安保障系统、司法系统等的交换关系，又包括国际间的能量交换。在现代经济生活中，任何国家都不可能脱离一定的国际环境独立发展，只有对外开放，才有可能利用人类社会发展智慧的结晶，利用本国所不具备的某些条件，推动国民经济的发展。

（四）国民经济系统是一个动态系统。由于决定或影响经济发展的各种因素每时每刻都在发生变化，因而，国民经济系统的结构和特征也不可能是一成不变的。随着时间的推移，各种要素的变化，国民经济系统总是逐渐地从一种状态转向另一种状态，甚至于发生内部结构的大调整或重新组合。随着经济的对外开放，作为一个开放系统，外部能量的输入和内部能量的输出，也同样会改变国民经济系统的结构及其功能。国民经济系统的发展，有一个从平衡到不平衡，再由不平衡到平衡的过程。

(五) 国民经济系统是一个复合系统。国民经济系统是由人直接参与的系统，因而它是一个人工系统，但它与自然系统密切相关。经济系统的核心是生产性，人们为了满足自身生存和发展的需要，就要生产；生产是分配、交换、消费的基础。而物质资料的生产，离不开一定的自然条件，一国自然系统的特性如何，直接影响着国民经济系统的特性；从一定意义上讲，自然系统是国民经济系统的一个重要构成部分，国民经济系统是人工系统与自然系统的组合，国民经济的发展过程，就是人们利用一定的由人组成的人工系统，对自然系统的改造过程。

(六) 国民经济系统具有独特的目的性。系统的目的性，是指系统存在本身就包含着所要实现的客观目标，不存在没有目标的系统。国民经济系统也有它的目标，所谓的“五年计划”、“十年计划”、“本世纪发展目标”，都在一定时间界限内规定了国民经济系统的目标。抽象地说，国民经济系统的目标，在于推动经济增长，促进社会发展和进步；但作为特定国度的国民经济系统来说，目标的确定要考虑国情，要兼顾社会和自然两方面的因素，包括人力资源、物力资源和自然资源；还应当注意社会效益、生态效益等直接影响社会发展的各个方面。因此，国民经济系统的目标，在不同的国度，在同一国度的不同历史发展阶段，具有其独特性。

三、国民经济系统的结构

根据国民经济系统的特性，按照系统分析的方法，不仅要把国民经济看作一个大的开放系统，从总体上把握其发展

的规模 and 方向，而且要求充分认识国民经济系统内部的联系方式，认识系统内部的运动规律；对构成国民经济系统的各个元素，按照不同的层次，划分成不同的子系统，从系统的整体与部分之间的相互联系和相互作用出发，分析各个子系统的结构和功能；根据不同的经济条件，分析在一定系统环境下的系统结构特征和演化规律，从而研究国民经济的宏观控制与调节问题。

社会主义经济是生产资料公有制基础上有计划的商品经济。从商品经济的细胞——商品来看，仍然具有价值和使用价值二重属性，从社会再生产的运动过程来看，必然包含使用价值和价值二重运动，形成两大运动系统；各个部门只不过是在两大系统既相分离又相统一的运动过程中发挥其特定的功能。因而，只有按照商品经济运动的客观规律，把它们在不同层次上，用适当的机制耦合起来，形成两大系统的协调运动，才能实现国民经济的有效控制与调节，才能达到经济的总体目标。

使用价值运动系统，既包括使用价值的生产系统，又包括使用价值的流通系统。在生产系统和流通系统之下，可以划分为各种生产部门系统和流通部门系统（如农业生产系统，轻工业生产系统，重工业生产系统，建筑系统，物资系统，商业系统等）；再下一个层次，则是各种类型的企业。在企业生产过程中，价值运动与使用价值运动是结合在一起的。随着企业产品的出售，使用价值和价值运动分离，使用价值通过商业和物资部门（或企业自销），最后进入生产消费和生活消费。从价值运动过程来看，产品出售取得收入，先在生产部门进行初次分配，然后通过财政、信贷进

行再分配，形成各部门、各单位和居民个人的最终收入，购买相应的生产资料和生活资料，使社会产品的使用价值和价值运动又走向统一，既实现企业产品的价值，又实现使用价值的消费。

价值运动的表现形式，则是货币的运动。货币是商品价值的唯一表现形式，价值运动的特性，也就必然表现为货币流通系统的特性。

从货币流通系统来看，首先可划分为财政系统和金融系统。财政系统作为以国家为主体的价值分配系统，它所形成的价值运动，仍然表现为货币运动。而金融系统，则通过信用方式进行价值分配，通过信用渠道发行货币，以信用为主体组织价值的运动。货币流通系统的状况，取决于财政与金融两个子系统各自的结构功能，以及两个子系统的耦合关系。这两个子系统都是通过企业财务与使用价值运动系统衔接起来。

如果把国民经济被控系统用一个图来表示，可以得到国民经济总体结构框图，如图1-1。

四、国民经济宏观运行与货币流通系统功能

国民经济系统分化为使用价值运动系统和价值运动系统。价值运动与使用价值运动分化的起点，是企业的初次分配，当企业所生产的商品销售以后，从使用价值运动来看，要经过流通部门投向市场，形成市场供给；从价值运动来看，要经过一系列的分配和再分配过程，分化为各部门的收入，形成市场需求，商品市场供求的均衡状况，也就成为两

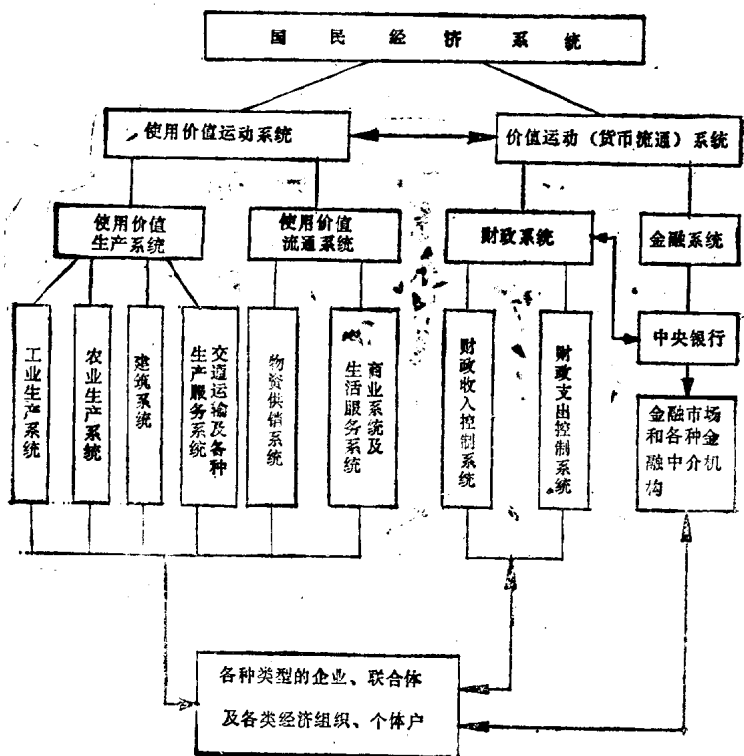


图1-1