

高等财经院校试用教材

货币流通与银行计划

货币流通与银行计划编写组



中国财政经济出版社

430146



2 018 5208 5

高等财经院校试用教材

货币流通与银行计划

货币流通与银行计划编写组



中国财政经济出版社

高等财经院校试用教材
货币流通与银行计划
货币流通与银行计划编写组

*

中国财政经济出版社出版
新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
北京印刷二厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 6.25 印张 150,000 字

1982 年 8 月第 1 版 1982 年 8 月北京第 1 次印刷

印数：1—20,000

统一书号：4166·384 定价：0.80 元

编 审 说 明

本书是为高等财经院校金融专业教学需要而编写的试用教材，并且可供银行干部培训，以及研究货币流通和银行计划的读者学习参考之用。

本书包括两部分：前一部分是货币流通，阐述社会主义货币流通的基本理论及管理；后一部分是银行计划，阐述银行计划管理，着重介绍信贷计划和现金计划的作用、内容、编制与执行。

本书是由中国人民银行总行组织部分财经院校教师集体编写的。编写组成员有：辽宁财经学院林继肯同志（组长），中央财政金融学院李玉书、宋文会同志，天津财经学院朱新天同志，湖南财经学院辛业谱同志。由林继肯同志负责总纂。

现经我们审定，可以作为试用教材出版。对本书有改进意见，请寄中国人民银行科教局教材编审室。

中国人民银行教材编审委员会

1982年1月

目 录

绪 论.....	(1)
----------	-------

上编 货 币 流 通

第一章 货币流通的形式、渠道和规律	(6)
第一节 货币流通的两种形式	(6)
第二节 货币流通的主要渠道	(7)
第三节 货币流通规律	(11)
第二章 流通中的货币需要量	(16)
第一节 市场货币流通量和货币需要量	(16)
第二节 市场货币流通量正常的主要标志	(17)
第三节 预测货币需要量的方法	(20)
第三章 保持货币流通的正常	(25)
第一节 保持农轻重之间的正确比例关系	(25)
第二节 基本建设规模必须和国家的物力、财力相适应	(27)
第三节 保持社会购买力同商品供应的平衡	(29)
第四节 保持财政信贷的平衡	(31)
第五节 充分发挥银行在管理和调节货币流通中的作用	(34)
第四章 现金管理	(38)
第一节 现金管理概述	(38)
第二节 现金管理的内容	(43)
第三节 农村集体经济单位的现金管理	(47)
第四节 基本建设单位的现金管理	(50)
第五节 现金管理的监督和检查	(52)

第六节	工资基金监督	(55)
第五章	货币发行	(60)
第一节	我国人民币的发行	(60)
第二节	现金出纳工作	(64)
第六章	货币流通的调查研究	(69)
第一节	货币流通调查研究的任务	(69)
第二节	货币流通量的调查研究	(71)
第三节	物价的调查研究	(77)
第四节	货币回笼潜力的调查研究	(81)
第五节	货币流通的综合分析	(86)

下 编 银 行 计 划

第七章	信贷收支计划的作用和内容	(89)
第一节	信贷收支计划的作用	(89)
第二节	信贷收支计划的内容	(94)
第三节	我国信贷收支计划的建立和发展	(105)
第八章	信贷收支计划的编制	(117)
第一节	编制信贷收支计划的基本依据和要求	(117)
第二节	信贷收支计划编制的步骤	(119)
第三节	信贷收支计划的编制方法	(122)
第四节	信贷收支计划的综合平衡	(130)
第九章	信贷收支计划的执行与检查	(141)
第一节	组织好各项存款	(141)
第二节	管理好各项贷款	(144)
第三节	信贷收支计划执行情况的检查和分析	(147)
第十章	现金计划的编制	(154)
第一节	现金计划的任务和作用	(154)
第二节	编制现金计划的具体要求和主要根据	(158)
第三节	编制现金计划的程序、步骤和方法	(161)

第四节	现金计划各主要项目的编制	(165)
第五节	现金计划的汇总平衡	(173)
第十一章	现金计划的执行与检查	(177)
第一节	现金计划执行的意义	(177)
第二节	检查分析现金计划执行情况的内容	(178)
第三节	检查分析现金计划执行情况的步骤和方法	(183)
第十二章	信贷收支计划与现金计划的关系及其在 国民经济计划中的地位	(187)
第一节	信贷收支计划与现金计划的关系	(187)
第二节	信贷收支计划和现金计划在国民经济计划中的地位	(192)

绪 论

一、《货币流通与银行计划》的研究对象

本教材内容包括两部分：一部分是货币流通，另一部分是银行计划。

货币流通部分，主要研究我国社会主义制度下的货币流通及其运动的客观规律，以及研究反映客观经济规律要求的货币流通的方针、计划、管理、预测和方法。什么是货币流通规律？货币流通规律就是流通界作为一般等价物货币的必要量规律。为了更明确地表述货币流通规律，可以把货币流通规律叫做货币流通必要量的规律，或者叫做货币流通量的规律。马克思提出了货币流通规律的著名公式，即：“在一定的货币流通速度下，——不论货币是作为流通手段或作为支付手段，——一定时期内流通中的货币总量决定于待实现的商品价格总额，（加上）同一时期中到期的支付总额，减去彼此抵销的支付。”^① 这是指金属货币流通的情况。纸币是货币的价值符号。纸币是否稳定，就要看它所代表的价值量是否稳定。每个单位纸币所代表的价值量，在流通界对金属货币必要量不变的条件下，完全决定于纸币的数量。马克思说：“纸币流通的特殊规律只能从纸币是金的代表这种关系中产生。这一规律简单说来就是：纸币的发行限于它象征地代表的金（或银）的

^① 《马克思恩格斯全集》第13卷，人民出版社1962年版，第137页。

实际流通的数量。”^①所以，在纸币流通条件下，关键是纸币流通的数量。如果过多发行纸币，纸币数量超过了流通界的客观需要，每个单位纸币所代表的价值必然要减少；纸币数量与纸币所代表的价值成反比例，纸币发行数量愈多，每个单位纸币所代表的价值就愈小，纸币就发生贬值，这是不以人们意志为转移的客观过程。

在社会主义制度下，货币流通规律的作用，货币流通量与商品流转相适应，不是自发实现的，而是由国家自觉地加以调节，是通过贯彻执行国家的经济方针、政策、计划，银行的各种管理制度和办法实现的。因此，必须进一步阐述货币流通的方针、计划、管理、预测与方法，这一切都应该建立在认识和利用货币流通规律客观作用的基础上。货币流通的方针是由国家的意志决定的，国家的性质不同，采取的方针也不同。我国社会主义制度下采取稳定货币的方针，这有利于生产的发展，符合广大人民的利益。计划和管理工作应该在认识和利用货币流通规律的基础上，更好地组织和调节货币流通。预测是为了使调节货币流通工作具有更大的自觉性和主动性，避免盲目性，而管理、调节和调查货币流通必须要有科学的方法。

银行计划有国家信贷收支计划、现金计划、外汇收支计划、金银收购计划等，本教材银行计划部分主要研究银行的两大综合性计划，即国家信贷收支计划和现金计划。国家信贷收支计划应该包括人民银行、农业银行、中国银行等信贷收支计划。银行信贷收支计划和现金计划必须反映社会主义客观经济规律的要求，特别是反映信贷资金规律、货币流通规律的要求，正确地、有计划地筹集资金和供应资金，并调节四化建设中资金需要和资金来

① 《资本论》第1卷，人民出版社1975年版，第147页。

源之间，现金收支之间的矛盾，保持综合平衡，这是社会主义现代化建设中必须要解决的一个特殊矛盾，也是“银行计划”的研究对象。为了有效地调节资金需要和来源之间、现金收支之间的矛盾，并达到综合平衡，还要研究银行计划的编制方法，分析计划的执行情况。

货币流通和银行计划有着密切的联系。信贷收支计划既是资金的动员和分配计划，又和货币发行有着密切联系。货币的投放和回笼，是通过信贷收支来实现的。信贷收支的差额，表现为货币的投放或回笼。所以，研究货币流通，而不研究信贷收支计划对货币流通的组织和调节作用是不可能的。现金计划是组织和调节货币流通的直接工具，它又是人民银行的两大计划之一。因此，它既是“货币流通”的重要内容，又是“银行计划”的重要内容。所以，货币流通和银行计划这两个部分是很难完全分割开。为了保持事物原来的内在联系，避免教学内容的重复，将这两部分合编成一门教材，分为上下两编。上编是货币流通，下编是银行计划，各成体系，但又是密切联系，不可分割的。

二、《货币流通与银行计划》研究的主要任务和内容

《货币流通与银行计划》是金融专业一门重要的专业课，在教学计划中占有重要的地位。根据《货币流通与银行计划》的研究对象，和我国三十多年来社会主义建设的实践，它的研究任务主要有以下几个方面。

第一，系统地阐述依据社会主义经济规律的客观要求，有计划地调节和管理货币流通，保证货币流通正常化，保持信贷收支的平衡，对于实现四个现代化的重要意义。并论述违反社会主义客观经济规律，出现通货膨胀，它的危害性及其产生的原因，总结历史经验，吸取经验教训。

第二，阐述稳定货币的方针和政策，保证币值的稳定，是革命导师的一贯倡导。稳定货币的方针既是货币流通规律的客观要求，也是社会主义建设实践经验的总结。

第三，阐述保持现金收支、信贷收支平衡的客观条件，怎样才能实现平衡，银行两大计划的编制和执行。

第四，阐述货币流通的调查研究方法。调查研究是做好银行工作的基础，调查研究要总结经验，讲究科学方法。

根据上述研究对象和任务，本教材分为五个部分，十二章。

第一部分（绪论，第一、二、三章）是货币流通的基本理论。阐明马克思列宁主义的货币流通理论，论述货币流通的形式、渠道、数量和货币流通正常化等问题。

第二部分（第四、五章）是货币流通的业务工作，即有计划地管理和调节货币流通的几项主要业务制度，包括现金管理、工资基金监督、现金出纳和发行制度。

第三部分（第六章）是货币流通的调查研究工作。

第四部分（第七、八、九、十、十一章）是人民银行的计划管理。阐述信贷收支计划和现金计划的作用、内容、编制与执行。

第五部分（第十二章）阐述银行两大计划的相互关系，及其在国民经济计划中的地位。

三、《货币流通与银行计划》研究的指导思想和方法

货币流通与银行计划的研究以马列主义、毛泽东思想为指导，总结我国货币流通和银行计划工作的经验教训，坚持理论联系实际的原则，坚持实践是检验真理的唯一标准。

稳定币值，稳定物价，这是社会主义现代化建设中极端重要的问题。它牵涉到国民经济各个部门，关系到千家万户的日常生活。

活。实现四个现代化，是不能搞通货膨胀的。在本教材中，贯彻了稳定币值、稳定金融的思想。

唯物辩证法是研究事物的根本方法。必须从国民经济的全局，从国民经济的发展和变化中，来研究货币流通和信贷资金的运动，也就是只有从事物的发展变化和相互联系中，才能掌握事物的本质及其运动规律。在社会主义制度下，还存在商品生产和货币流通，国民经济活动必须借助于货币和货币流通来完成，货币流通和国民经济各部门发生密切的关系。因此，要从整个国民经济的发展变化，及其对货币流通的影响，来研究货币流通。如果孤立地从货币流通领域研究货币流通，是不能揭露货币流通的本质及其运动的客观规律的。

必须坚持生产、商品流通决定货币流通的观点，来研究货币流通。在社会再生产诸环节中，生产是基础，生产决定流通。流通是社会产品的流通，没有生产也就没有流通。生产和商品流通决定着货币流通，只有有计划按比例地发展生产和扩大商品流通，才能保证货币流通的正常化。

总结经验，从建国以来我国社会主义建设的历史发展中来研究信贷资金和货币流通。我们运用信贷资金和货币流通为社会主义建设服务，取得很大的成就，有成功的经验，也有失败的教训。货币流通和信贷资金运动的规律性，有些比较清楚，有些还有待于继续探索。只有认真总结历史经验，并上升到理论上加以认识，才能进一步掌握货币流通和信贷资金的客观规律，为社会主义现代化建设服务。

上编 货币流通

第一章 货币流通的形式、 渠道和规律

第一节 货币流通的两种形式

在我国社会主义经济中，由于还存在商品生产和商品交换，因此，必然存在货币和货币流通。

社会主义再生产过程中统一的货币流通，可以分为现金流通和转帐结算两种形式。根据国家现金管理的规定，企业、机关、团体等单位之间的货币收付，主要采取转帐结算的形式，个人的货币收付，主要采取现金流通的形式。企业、机关、团体等单位之间的货币收支，除小额支付外，都通过银行进行转帐结算。这样做，有利于加速资金周转；能够将分散在这些单位的货币资金集中在银行，增加银行信贷资金来源；节约现金使用，节约与现金流通有关的人力物力，并有利于银行对企业、机关、团体等单位资金使用的监督。

个人的收付使用现金，是由于这类收支涉及面广，次数频繁，数额小，使用现金比较方便、灵活。只有在一定条件下，可以进行一些转帐结算。例如，在职工应发工资内，扣除房租、水电费等。

货币流通的这两种形式是密切联系的。社会主义再生产领域

具有统一性，决定着为社会再生产服务的货币流通存在着统一性。第一部类生产的生产资料借助于货币进行计价和结算，在第一部类内部进行流通，并销售给第二部类。第二部类用销售生活资料的货款，支付第一部类所提供的生产资料价款。这样货币就随着产品流通，从一个部门流到另一个部门。从生产、分配、交换到消费，各个环节中的货币流通是密切联系不可分的，是川流不息的，形成一个相互联系复杂交错的统一整体。具体表现为现金流通和转帐结算方式，可以互相转化。现金流通可能转化为转帐结算。例如，商业企业通过现金流通方式收进的销货款，存入银行后用来支付货款时，就转化为转帐结算。转帐结算也可以转化为现金流通。例如，工业企业将通过转帐结算方式收入的销货款，用来发放工资时，转帐结算就转化为现金流通。

从货币流通本身来看也是统一的。无论是转帐结算或现金流通，货币都发挥一般等价物的作用，货币的本质是统一的，在这两种形式中货币都执行着基本的机能，并从一个机能转化为另一个机能。从一种货币运动形式转化为另一种运动形式，货币都是一般等价物，并不是在这种形式中货币是一般等价物，在另一种形式中货币就不是一般等价物。

第二节 货币流通的主要渠道

由于货币流通分为上述这样两种形式，在两种形式中形成了不同的货币流通渠道。在现金流通中，人民银行是国民经济中的现金中心，形成为货币流通的起点和终点。其中主要的货币流通渠道如下。

(1) 人民银行——企业、机关——城镇居民——企业、机关——人民银行

这是城市现金流通的主要渠道。企业、机关从人民银行领取现金，支付工资及其它劳动报酬，职工将工资收入购买消费品，支付劳务，或者进行储蓄。因此，货币从银行流出，经过企业或机关、居民，再经过企业或机关，最后流回银行。

(2) 银行——企业、供销合作社——农村人民公社、生产队——农民——企业、供销合作社——银行

这是农村现金流通的主要渠道，说明了国家的农副产品采购组织，或受委托的国营企业与供销合作社，从银行领取现金，向农村人民公社、生产队、农民采购农副产品。社、队将出售农副产品收入，分配给农民。农民将货币收入购买消费品和农业生产资料，或者存入信用合作社，现金又通过供销合作社和信用合作社流回银行。这一现金流通渠道的特点是季节性变化很大，这是由农业生产的季节性所决定的。

(3) 人民银行——企业、机关、人民公社、生产队——城乡居民——城乡居民——企业、供销合作社——人民银行

这条渠道说明了职工、农民，从企业、机关或社、队领到现金后，在居民之间（集市贸易）购买商品，最后通过企业、供销社流回银行。这条渠道的货币流通是由集市贸易的商品流通引起的，情况比较复杂，货币停留在市场上的时间也比较长。

(4) 人民银行——企业、机关——企业、机关——人民银行

这一渠道说明了企业、机关之间的小额零星付款。企业、机关之间的小额支付，在货币流通中所占的比重很小。

上述四条渠道，只是概括了我国现金流通的基本情况，还没有包罗万象。因为货币流通与整个国民经济活动、全国人民的经济生活都有着密切的联系，是极为错综复杂的。而且随着国民经济的发展，各种经济成分的存在，市场范围的扩大，货币流通渠

道也将会发生新的变化。

通过以上对国民经济中现金流通渠道的分析，可以看出，现金是从人民银行投放出去的，又流回人民银行，人民银行是国民经济中的现金中心。以人民银行为现金中心，从人民银行投放和回笼现金的渠道，可以继续分析如下。

现金投放的渠道有以下几个方面。

（1）工资支出。这是人民银行向城市投放现金的主要渠道，是形成城市购买力的基本因素。

（2）农副产品采购支出。这是银行向农村投放现金的主要渠道。向社队收购农副产品，可以转帐，也可以使用现金。转帐的部分，社队在年终分配时也要提取现金。向社员个人收购农副产品支付现金。

（3）农村财政信贷支出。财政对农村社队的投资，银行对社队的贷款，很多是采用转帐结算的，只有一部分是使用现金的。

（4）行政管理费支出。国家机关、企业、事业单位的行政管理费开支，是社会集团购买力之一，小额的使用现金。

（5）其它支出。

现金回笼的渠道有如下几个方面。

（1）商品销售收入。这是现金回笼的主要渠道，主要是供应城乡居民消费品的货币收入，也包括供应农村一部分农业生产资料。

（2）服务事业收入。主要是饮食、服务、房租水电、交通运输的现金收入。

（3）财政收入。主要是对个人和集体征收的各种税款，如车船牌照税、集市贸易税、屠宰税等现金收入。

（4）信用收入。主要是城乡储蓄存款收入。

（5）其它收入。

通过以上对现金流通渠道的分析，说明人民银行是国民经济中的现金中心，这种情况，有利于国家有计划地管理和调节货币流通，保证国民经济发展对于现金的需要，促进货币流通与商品流通相适应，保持货币流通的正常化。

在转帐结算中，同样存在许多货币流通的渠道。这里表现的是银行帐户上的资金转移，主要是以下几条货币流通渠道。

商品交易的货币收付。甲企业把商品销售给乙企业，乙企业就要支付货款，商品从甲企业转移到乙企业手中，货币资金就从乙企业的帐户转移到甲企业的帐户上。

劳务服务的货币收付。企业所生产的产品，往往不是一个企业独立完成的，有许多协作件要由其它企业进行加工。企业专业化越高，协作越多，这种劳务服务的收支就越大。不仅如此，企业之间还直接提供劳务服务。例如，水、电、煤气等，都需要支付货币。

财政上交下拨的货币收付。包括：国家为了满足企业扩大再生产的需要，通过基本建设投资拨款进行的货币支付；为了满足企业生产周转的资金需要，通过流动资金拨款进行的货币支付；为了满足企业新产品试验，科学研究的需要，通过专用基金拨款的货币支付；行政管理费、事业费等 的拨付；企业上交税金和利润等。

银行信贷的货币收付，主要是存放款的货币收付。

资金调拨的货币收付。企业主管部门按照规定，可以集中一部分更新改造资金，在所属企业之间进行调剂使用。企业多余的流动资金，也可以通过主管部门集中调剂。

货币流通包括上述转帐结算和现金流通两种形式，我们下面研究的主要是现金流通。