

HUOBILIU TONG YU  
YIN HANG JI HUA GUAN LI

主 编

货币流通与银行计划管理

工业大学出版社

郭建华 主编

# 货币流通与 银行计划管理

中南工业大学出版社

## 内 容 提 要

本书主要介绍货币流通与银行计划管理的基本理论,基本业务和基本方法,比较全面地阐述了我国社会主义条件下货币流通的特点,货币流通规律,货币流通管理的基本原则及政策,货币流通稳定的前提和条件,货币流通的调查研究与分析,信贷计划与现金计划的主要内容,编制方法及银行计划管理中的一般统计知识。为了便于自学,在每章后面附有复习思考题,一些业务性较强的章节还插入了有参考价值的实际资料。

本书可作为银行系统金融专业教材,也可供在职干部岗位培训及业务技术职称考试的参考用书。

### 货币流通与银行计划管理

郭建华 主 编

责任编辑:肖梓高

中南工业大学出版社出版发行

湖南省望城县印刷厂印装

湖南省新华书店经销

开本: 787×1092 1/32 印张: 9.625 字数: 224千字

1988年5月第1版 1988年5月第1次印刷

印数: 00001—12,000

ISBN 7-81020-156-5/F.022

定价: 2.60元

## 序 言

我国经济体制正在由集中型的产品经济向有计划的商品经济转变。在宏观经济管理方面，由实物管理向价值管理、直接管理向间接管理过渡。随着有计划的商品经济的发展，越来越需要银行发挥调节经济的杠杆作用。为此，我国金融体制改革必须建立宏观控制有力、灵活自如、层次分明的金融控制和调节体系，以便在宏观管理能够管住的前提下放活，在放活中改善和强化宏观管理。由于我国市场机制尚不完善，宏观控制实行双项控制目标，即控制货币供应量和贷款总规模。通过双项目标控制，才能抑制需求膨胀，实现总需求与总供给基本平衡，稳定通货，促进经济稳定、协调、持续发展。

《货币流通与银行计划管理》正是以研究宏观金融调控与放活微观金融问题为内容的金融专业课程。货币流通与银行计划管理是进行双项目标控制的价值管理手段和间接管理的手段；基层专业银行的一切业务活动，都应围绕实现双项控制目标进行，在宏观控制的前提下，放活微观金融。因此，学习与研究这门课，有利于提高银行干部素质，更自觉地发挥银行调节经济的杠杆作用。

此书从基层专业银行工作者和干部的现实情况出发，吸取了近几年来，金融界理论上的一些新发展和业务上的新变化。具有内容较充实、系统性较强，理论与实践联系紧密，文字通俗等特点。且章后附有复习思考题，篇后附有参考实例和教学

大纲，适合广大在职干部自学和金融专业作教材。

当然，随着改革的不断深化，本书所研究的问题，不论在理论上，还是在政策、制度方面，都将在实践中不断发展和完善。

杨金蓉

一九八七年十月廿日于长沙

# 前 言

应湖南省金融函授中等专业学校之约我们编写了《货币流通与银行计划管理》教材。

在编写过程中，我们结合近几年金融体制改革的实际，对货币流通与银行计划管理的基本理论、基本业务和基本方法，特别是对当前改革中出现的新特点，实行的新办法和新制度作了比较全面系统的介绍，使教材具有新的特色。教材力求理论和实践相结合，用通俗易懂的语言，阐述本学科的基本理论和基本业务。为了便于读者学习，我们还编写了教学大纲，并在每章后面附有复习思考题，一些业务性较强的章节还附有参阅实例。

本书共七章。第一、四、七章由郭建华编写，第二章由袁克西编写，第三章由周新会编写，第五、六章由罗聿编写。郭建华总纂。

全书承蒙湖南财经学院金融系杨金蓉副教授进行审阅，并写了序言，谨在此表示衷心感谢。同时在出版过程中，周新会同志做了大量的工作，陈亮、张九鹏、金天俊等同志也给予了大力支持，在此亦谨向他们表示衷心感谢。

由于编者水平有限，加之时间仓促，疏漏和错误之处在所难免，敬请读者批评指正。

编 者

一九八七年十月

103852

F822.2  
0712



封面设计 伍莉

ISBN 7-81020-156-5 / F · 022

定价：2.60元



# 目 录

|                               |              |
|-------------------------------|--------------|
| <b>第一章 社会主义经济中的货币流通</b> ..... | ( 1 )        |
| 第一节 社会主义货币流通和商品流通的关系          | .....( 2 )   |
| 第二节 社会主义货币流通的特点               | .....( 7 )   |
| 第三节 货币流通的形式                   | .....( 13 )  |
| 第四节 货币流通渠道                    | .....( 18 )  |
| 第五节 我国社会主义统一的货币流通的建立<br>和发展   | .....( 23 )  |
| <b>第二章 货币流通规律</b> .....       | ( 31 )       |
| 第一节 货币流通规律                    | .....( 31 )  |
| 第二节 预测货币需要量的方法                | .....( 40 )  |
| 第三节 衡量货币流通状况的标志               | .....( 44 )  |
| 第四节 货币流通稳定的基础                 | .....( 50 )  |
| <b>第三章 货币流通管理</b> .....       | ( 56 )       |
| 第一节 货币流通管理的基本原则               | .....( 56 )  |
| 第二节 人民币的发行与出纳                 | .....( 66 )  |
| 第三节 存款与现金管理                   | .....( 73 )  |
| <b>第四章 信贷收支计划</b> .....       | ( 90 )       |
| 第一节 信贷收支计划的意义和作用              | .....( 90 )  |
| 第二节 信贷计划的结构形式及指标体系            | .....( 95 )  |
| 第三节 信贷收支计划的管理体系               | .....( 101 ) |
| 第四节 信贷收支计划的编制                 | .....( 114 ) |

|            |                |              |
|------------|----------------|--------------|
| 第五节        | 信贷收支计划的执行与检查   | (121)        |
| 第六节        | 信贷计划的综合平衡      | (128)        |
| 第七节        | 信贷计划管理体制的演变和改革 | (135)        |
| <b>第五章</b> | <b>现金计划</b>    | <b>(147)</b> |
| 第一节        | 现金计划的作用和内容     | (147)        |
| 第二节        | 现金计划的编制        | (154)        |
| 第三节        | 现金计划的检查        | (162)        |
| 第四节        | 现金计划与信贷收支计划的关系 | (168)        |
| <b>第六章</b> | <b>货币流通调查</b>  | <b>(171)</b> |
| 第一节        | 货币流通调查的意义      | (171)        |
| 第二节        | 市场货币流通量的调查     | (173)        |
| 第三节        | 货币回笼潜力的调查      | (193)        |
| 第四节        | 货币流通的综合分析      | (198)        |
| <b>第七章</b> | <b>银行统计</b>    | <b>(208)</b> |
| 第一节        | 银行统计的任务、特点和原则  | (208)        |
| 第二节        | 银行统计报表         | (212)        |
| 第三节        | 银行统计分析         | (219)        |
| <b>附录一</b> | <b>参阅实例</b>    | <b>(226)</b> |
| <b>附录二</b> | <b>教学大纲</b>    | <b>(250)</b> |

# 第一章 社会主义经济中的货币流通

货币是商品经济的反映，只要存在商品生产和商品交换，作为一般等价物的货币和货币流通就必然存在。在我国社会主义经济中仍广泛存在着商品生产，商品交换要借助货币来进行，因此，货币和货币流通必然存在。社会主义国家银行是调节货币流通的枢纽，科学地管理好货币流通，积极促进我国的社会主义建设，是社会主义国家银行的职责和工作的出发点。

货币流通与银行计划管理学既是一门基础理论课，同时又是一门专业技术课，内容十分丰富。它与国民经济的活动紧密相联，贯穿于整个社会再生产过程的生产、分配、交换、消费各个环节，货币流通的稳定与否对国民经济建设有直接影响。所以研究货币流通，搞好货币流通的科学管理必须联系社会再生产各个环节，并且综合地运用各门经济学科知识。

货币流通与银行计划是一个宏观经济范畴，它体现了我们党在一定时期内宏观经济政策，它有严密的科学性；如果宏观决策失误，货币流通出了问题就会丧失其稳定性；就会给社会主义建设事业带来重大影响。货币流通的稳定与否又取决于银行计划的科学性。遵循货币流通规律，有计划地向流通界投放货币，使之与商品流通相适应，就能保持货币流通的稳定与正常。若计划失误，向流通界过多地投放了货币，币值下跌，物价就会上涨，当达到一定程度的时候，通货膨胀就不可避免。因此，研究货币流通与银行计划管理的中心问题，从某个角度

讲又是一个货币数量问题。流通中到底需要多少货币，怎测算，从银行本身而言一句话难以说清楚。因而只有在大量调查的基础之上，尽量运用各种定量分析方法来提高银行科学的计划水平，调节好货币流通。银行要搞好货币流通的计划管理，关键问题是要大力提高银行职工的业务素质。

货币流通是从属于商品经济的范畴，但是，在不同的社会制度下，商品生产和商品交换的性质是不同的。因此，它们都有各自与之相适应的货币流通形式、特点、渠道。

## 第一节 社会主义货币流通和商品流通的关系

货币流通是商品流通的反映，是由商品流通所引起的货币运动形式。商品流通的过程是商品从卖者手中转到买者手中，货币作为商品交换的媒介就从买者手中转到卖者手中，货币这种不间断的运动就是货币流通。或者也可以说，货币流通就是在商品流通过程中，货币不断作为购买手段，为商品形态变化服务的过程。如果产品没有交换的必要，那么，它根本不能成其为商品，当然也就不存在要借助于交换的媒介——货币。货币流通与商品流通的关系，从根本上讲是反映和被反映的关系，是事物内容和形式的统一。

### 一、商品流通是基础，商品流通决定货币流通

第一，商品流通的数量和价格水平高低的变化，决定流通过界所需要的货币数量的变化。马克思告诉我们，流通中货币必要量与商品数量和商品价格的乘积成正比，与同名单位的货币流通次数成反比。在此，如果把同名单位的货币流通次数暂时

存而不论，那么，流通中货币必要量就取决于商品数量和商品价格水平。流通界商品数量和商品价格的变化决定流通界货币数量的变化。

①当商品数量增多，商品价格水平提高时，流通中需要的货币数量就要相应增多；

②当商品数量减少，商品价格水平降低，流通中对于货币数量的需要也随之减少；

③当商品数量增多、商品价格水平降低，或者当商品数量减少、商品价格水平提高，与原来商品价格总额比较，看其升降幅度，决定流通中所需货币数量的增减。

第二，商品流通的范围决定货币流通的范围。商品生产和商品交换愈发达，货币流通的范围愈广泛；商品经济不发达，货币流通的范围就必然狭小。例如，党的十一届三中全会以后，确立了社会主义国家要大力发展商品生产，鼓励农民开展多种经营，发展副业，促进传统的产品经济向商品经济转化。因此，农民用来交换的劳动产品愈来愈多，商品源源不断地从偏远的山区、农村运往城市和其他地方；货币不断地流向这些山区、农村。农民收入不断增加，改变了过去货币仅是在城市和少数农村之间流转。现在，农村中的农民手持现金随收入增加而不断增多，人民生活水平有了显著的提高。但是，在“文革”中，“四人帮”提出商品货币是资产阶级的东西要加以限制，这样，生产力得不到发展，农民生产出来的产品很少，仅只能维持自己消费，用来交换的极少，货币流通的范围、数量也相对狭小。再如，过去，传统的产品经济模式对于生产资料不能进入市场当作商品来进行交换，随着经济体制改革的进行，允许生产资料进入市场当作商品交换，货币流通的范围也愈加广泛了。

第三，商品流通速度决定货币流通速度。商品流通速度越快，货币流通速度也快；相反，商品流通速度缓慢，货币流通速度也缓慢。商品流通是以货币为媒介的买卖交换全过程，并为商品流通服务。所以，商品流通愈快，商品买卖交换次数愈频繁，作为交换的媒介——货币在商品的卖方和买方手中的转手也就越迅速；相反，商品流通速度减慢，货币流通速度也会随之减慢。了解这一点非常重要，这对我们正确地测算市场货币需要量，组织好货币的投放与回笼意义重大。同时，也是企业加速资金周转，提高经济效益的有效途径。比喻说，现在一些商业部门提出薄利快销的好策略，这实际上就是勤进货，以低利或微利促进销售，加速商品流通，从而使货币流通速度加快，在企业资金循环周转过程中积累较多的资金，获得较大的利润。

第四，商品流通方向决定货币流通方向，但二者速度相同，方向相反。货币流通是商品流通引起的，商品所有者卖出商品，货币持有者买进商品付出货币。首先是商品运动，然后是货币的运动，货币运动的速度取决于商品运动的快慢，但是，商品运动与货币运动的方向正好相反。用公式表示就是：

$$\begin{array}{ccc} & \text{(付出)} & \\ \text{商品} & \xrightarrow{\quad} & \text{货币} \\ & \text{(卖出)} & \end{array}$$

例如，我国商业部门每年都要组织机械、农药、化肥等大量商品支援农业生产，商品源源不断地从城市、工厂流向农村，农民通过购买付出货币，货币则由农村流向这些城镇、工厂。同时，国家每年都要向农民收购粮食、棉花、油料、药材等农副产品，这些商品又由农村源源不断地流向城市，这个

时候货币则由城市流往农村，货币与商品作反方向运动。

货币流通以商品流通为基础，受商品流通所制约，这是商品流通与货币流通的基本方面。但是，就货币流通本身来说，它对商品流通并不完全处于被动和消极的地位，它又反作用于商品流通。

## 二、货币流通对于商品流通具有重要的反作用

第一，正常的货币流通能保证商品生产顺利发展和商品流通正常进行。我们社会主义国家，根据商品流通的客观需要向流通界投放适量的货币；这样，就能保证货币流通量与商品流通量相适应。众所周知，货币首先是用来表现和衡量商品价值的价值的；如果货币流通正常，就可对商品界提供稳定的价值尺度，商品的价格不会上下剧烈波动。这样，就有利于企业加强经济核算，使商品生产能够顺利进行，商品流通能够顺畅，社会大生产就能够有计划按比例向前发展。建国几十年来，“一五”时期，货币流通基本正常，生产发展较快，物价稳定，人民生活水平也提高得比较快。另外，又如1965年，经过“调整”后，货币流通也是基本正常的，生产领域能够协调发展，流通领域能够顺利畅通；经济建设速度也是比较快的。

第二，货币流通不正常，货币量不足会造成商品流通阻滞。如果出现货币投放量过少，不能适应商品流通中商品交换的需要，那么，就会出现商品供过于求。有东西卖不出去，商品生产者只有被迫把商品降低价格出卖；商品流通过程由于交换媒介（货币）缺乏，从而使流通阻滞；一旦到了严重阶段，生产部门因缺乏购买手段和支付手段，投资减少，生产规模萎缩，经济发展速度减慢；同样，流通领域也不能顺利进行购、

销、存活动，对国民经济发展有极其严重的影响。

第三，货币流通不正常，货币投放量过多会造成商品流通紊乱，社会物质供应全面紧张。货币流通量必须以商品流通的需要量为前提，如果不认识这一点，过多地向流通界投放货币量，在今纸币流通的条件下，单位纸币的购买力就会下降，物价就会上涨，当达到一定程度，通货膨胀就不可避免。其表现特征是人民纷纷把货币尽快投入市场抢购物资，以免物价上涨、货币贬值而给自己带来损失。这时，如果国家不采取紧急措施稳定货币流通，就会使市场商品物质供应出现全面紧缺。企业因原材料价格上涨而成本提高，又要被迫调高产品销售价格。若国家实行指令性的限价政策，就会导致企业经济收入降低；同时，因物价不稳定企业单位大肆抢购原材料，使储备资金占用量急剧上升，或者因原材料无法购进而停工待料，生产任务完不成，国家计划无法实现。更严重的是因货币贬值、物价上涨，人民实际收入低于名义上收入，从而使城乡居民的生活水平下降，人们就会怨声载道，这在政治上使社会丧失安定团结的局面。

总之，货币流通既从属于商品流通，同时货币流通又反作用于商品流通。正确地认识它们二者的辩证关系，就能很好遵循货币流通规律，把握住货币流通与商品流通的统一性，才能够自觉地从国民经济发展和商品流通的客观需要出发，有计划地组织和调节货币流通，使它与商品流通相适应，保持货币流通的稳定与正常，促进社会主义生产和流通的扩大，使国民经济能够按比例健康地向前发展。

## 第二节 社会主义货币流通的特点

### 一、不同社会制度下的货币流通

商品交换的最古老形式是直接的物物交换形式。经过相当长的时间的发展、演变，在商品交换过程中产生了作为一般等价物的货币，形成了以货币为媒介的商品交换。在这种间接的商品交换中，货币充当媒介物，不停地从一个商品所有者手里转到另一个商品所有者手中，在商品交换的过程中，为商品交换服务，这就出现了货币流通。

无论是前资本主义的简单商品经济和资本主义社会高度发达的商品经济，还是社会主义公有制条件下有计划的商品经济，货币流通都是客观存在的。但是社会性质不同的商品流通决定着不同性质的货币流通；这就说明了货币流通在商品经济条件下具有共性，同时，由于社会制度的不一样，社会性质的区别，与商品流通相适应的货币流通有差别，各有其特点。在简单商品经济条件下的货币流通，其运动过程是从卖出商品取得货币开始，以买进商品，付出货币结束，也就是说以卖开始，以买告终，用公式表示就是： $W—G—W$ 。商品所有者的卖是为了买，卖是为了买，卖是手段，买是目的。在这个运动过程中起点是商品，终点仍然是商品；这些商品是价值量相等，而使用价值不同的商品，卖出商品是为了买回商品以满足自己消费的需要。所以，在简单商品经济条件下，商品所有者追求货币不是目的，只是为了在商品交换过程当作单纯的购买手段，货币仅作为货币在运动。在资本主义高度发展的商品经

济条件下的货币流通与简单商品经济条件下的货币流通完全不同，在整个商品流通与货币流通的全过程是以付出货币买进商品开始，然后以卖出商品收进更多的货币结束，用公式表示就是： $G—W—G'$ 。它运动的起点和终点都是货币，但就货币的数量上来说，有了变化；也就是说，以卖告终所得到的货币必须多于以买开始的货币，不然的话，这种以买开始，以卖告终的运动就失去了在资本主义社会追求价值增值的意义。因为，资本家付出货币是为了得到更多的货币，运动的目的是价值的本身，运动的过程反映了价值增值。在这个运动过程中，货币不仅是作为货币在流通，同时，也是作为资本在流通。所以，资本主义社会的货币流通与资产阶级追求自己的利益相联系。因此，资本主义社会企业内部生产的有组织性和整个社会生产无政府状态导致了货币流通紊乱和不稳定。在我国社会主义条件下，是有计划的商品经济，货币是从属于商品经济的；同样，社会主义制度下，货币流通也是存在的，它不以人们的主观意志为转移。但是，社会性质不同于资本主义社会，也不同于前资本主义社会。因此，社会主义货币流通性质与前几个社会的货币流通是迥然不同的。这种不同从它的几个明显的特点可体现出来。

众所周知，流通中的货币是连续性的，它与商品流通是不同的；商品经过买卖，商品退出流通而进入消费领域；货币则不然，它仍在卖者与买者之间不停地作转手运动。这容易使人们误解为货币的运动带动商品运动，实际上只有存在商品交换的客观需要，货币才充当交换的媒介，由此才会产生货币流通。商品流通是货币流通的基础，货币流通是商品流通的表现形式。