

中国人民银行
稽核培训教材汇编

(内部资料·注意保存)

中国人民银行山东省分行

一九八六年元月

说 明

为了提高稽核干部的业务素质，中国人民银行总行稽核司于1985年9月在京举办了全国稽核干部培训班。现将培训班讲授的内容，整理汇编，供稽核干部学习参考。

中国人民银行山东省分行

目 录

在人民银行稽核干部培训班开学典礼上的讲话。

……中国人民银行副行长 刘鸿儒(1)

关于货币信用和中央银行职能的几个问题

……中央财经学院金融系副教授 俞天一(8)

中国人民银行的货币发行工作

……中国人民银行货币发行司司长 沈润璋(33)

银行信贷资金管理和利率政策

……中国人民银行计划司副司长 侯涌泉(55)

加强金融管理健全金融法制

……中国人民银行金融管理司副司长 杨贡林(90)

会计结算工作怎样发挥中央银行的职能作用

……中国人民银行副行长 童贻银(100)

外汇政策和管理

……国家外汇管理局调研室主任 陈荃庚(110)

中国工商银行业务概况介绍

……中国工商银行副行长 黄玉峻(128)

农业银行工作情况和农村金融政策

……中国农业银行副行长 王 兰(152)

中国银行的体制、基本职责和主要业务

……中国银行综合计划部总经理 丁 凝(168)

建设银行的主要业务工作

……中国人民建设银行副行长 周汉荣(184)

保险的基础知识和我国保险发展情况简介

…中国人民保险总公司审计稽核部主任 杨子久 (214)

中国人民银行的稽核工作

………中国人民银行稽核司副司长 王伯岩 (241)

银行稽核的基本概念与业务稽核的方法

………上海市工商银行副行长 郑霖荪 (256)

美国联邦储备银行对商业银行的监督管理

…中国人民银行金融管理司副司长 蔡鄂生 (278)

美国联邦储备银行的“统一评级制度”简介

………中国人民银行计划司 贾晓峰 (288)

[附]美国金融管理条例简介…………… (301)

西方主要国家或地区的金融监督机构对商业 银行的管制与监督

………中国人民银行研究生部主任 甘培根 (305)

运用法律手段搞好稽核工作

………中国人民银行稽核司 许京平 (338)

在五省区信贷检查汇报会、全国稽核学习班

结业会上的讲话…………… 童贻银 (365)

在人民银行稽核干部培训班 开学典礼上的讲话

刘 鸿 儒

今天，我想就人民银行的稽核工作和大家讲几个问题。

第一个问题，我们为什么要加强稽核工作。

大家都知道，随着经济体制改革的逐步深入，我国国民经济呈现出生产协调发展，重点建设速度加快、市场繁荣的好形势。今年以来，我们贯彻执行了国务院的一系列指示精神，开始管紧贷款，控制货币发行，扭转了去年信贷失控、几家银行争相贷款、货币发行偏多的状况，取得了较好的效果。但是问题仍然存在。首先在固定资产投资方面。国家的控制规模下达了，但是并未完全落实，出现了紧而不缩的局面。一些地方和部门为保基本建设投资而挤占生产流通中的资金，采取摊派、不经批准组织金融机构等方式，向企业、个人集资，挖银行存款，或强令银行在计划外扩大发放固定资产贷款。其次，就是消费基金增长还没有完全控制住。所有这些，要求我们银行工作继续贯彻从紧控制的方针，丝毫不能放松。

我们进行宏观控制是要一刀切，而微观搞活又要求不要

一刀切。这就要求我们在信贷资金的供应上，掌握好控制与支持的界限。对于农副产品收购、市场适销对路消费品和外贸出口商品生产与收购的资金需要，我们要保证。对于效益不好的企业、销路不好的产品的生产和收购，消费基金的不适当增长和固定资产投资规模，我们一定要控制。现在，宏观控制遇到了“切不动”和“不肯切”的难点，大家只想上不想下，形成了总需求超过了总供给，并带来产品质量有所下降、价格有所上升。需求大促进了高速度，速度高又促进了需求大。今年以来，工业增长速度在20%以上，相应地购买力也较大。由于一些企业实行浮动工资和奖金与上缴税利挂钩，企业靠增长速度来增加税利，以此来增加职工收入，就使走通过提高经济效益，降低物质消耗，降低成本来提高税利和职工收入的路子比较困难。国外往往是依靠降低物质消耗，提高活劳动在产品成本中的比重，以此来提高职工收入。我们则相反，是靠增加物质消耗以保持生产增长和职工收入增加。其结果是产值增加，税利增加，而产品积压也在增加，资金占用也在增加。这个苗头值得我们注意。

几年来，我们银行系统执行党中央的“对外开放，对内搞活”方针，各项工作取得了很大成绩，我们整个队伍是好的、健康的。但是也出现一些违反金融政策、违反国家法令，以贷谋私等不正之风，有的还相当普遍。通过整党和纪律检查，已经纠正了一些问题，但是并没有完全解决。党中央、中纪委对金融系统的工作很重视。胡耀邦同志讲，金融系统：一左（左的思想影响没有肃清），二缺（缺乏现代化金融管理知识），三不严（纪律不严）。赵总理也在中纪委关于银行的一些单位非法买卖外汇和以贷谋私的报告上作了

重要批示，大意是银行存在的问题很严重，要追究责任。这就向我们敲了警钟。银行掌握全国的信贷资金，掌握全国的货币发行，掌握全国的外汇。现在经济领域中出现的好多问题都与银行有联系，社会上的犯罪分子也来挖银行的墙角。所以，中央批准成立中纪委驻金融系统纪检组。我们金融系统纪检和稽核工作做得如何，关系着全国经济建设的全局，关系到我们自身队伍的建设。要加强中央银行的职能，推进经济体制改革，保持国民经济持续、协调、稳定的发展，就要强化中央银行的稽核工作和纪检工作。当前，为了实现今年宏观控制的要求，必须立即行动，进行贷款检查。因此，我们组织大家学习并下去检查，也要求各专业银行进行自查。

第二个问题，国外中央银行对商业银行的管理和稽核。

我所以要讲这个问题，就是要说明，我们加强稽核工作，不是暂时的，它是中央银行的一个重要职能，具有长期性。

世界各国，原来并没有中央银行。随着商品经济的发展，原来由商业银行发行的钞票信誉低，流通量少，逐渐地把发行权集中于一家银行。同时，国家也需要一家银行一方面来为国家服务，一方面对众多的银行进行管理，中央银行就产生了。中央银行是发行的银行，政府的银行，银行的银行。它代表政府要管理银行的迫切性，在1929—1933年的经济大危机时彻底表现出来了。当时大批银行倒闭，严重影响了经济生活，因此，必须保证银行业的安全与稳定。第二次世界大战以后，各国政府干预经济，主要是通过中央银行来干预。中央银行对各家银行要求三条：①安全性。一方面，

检查它保证安全的条件；另一方面，一旦出问题，要保护和
支持商业银行正常营业。②保障竞争的平等性。③政策的一
致性。要求商业银行的经营活动要按中央银行的政策办。

中央银行对商业银行的稽核办法大致有两种，一是非现
场检查，如向中央银行抄送报表等；另一种是现场检查。各
国对银行的管理机关也不一样，如日本是财政部会同中央银
行共同管理，对每家商业银行是两年查一次，检查完之后，
向其董事会写出报告，提出办法和要求。外国商业银行对中
央银行没有讨价还价的余地。

此外，外国中央银行的稽核队伍是很庞大的。日本中央
银行有一个检查局，专门检查本系统的各行；一个考察局，
负责稽核商业银行。对稽核人员，各国也十分重视对他们的
训练，要求也很严。美国联邦储备银行（中央银行）专门有
一个学校培养稽核人员。

第三个问题，我国中央银行稽核工作的特殊意义。

我国中央银行开展稽核工作，尤其具有特殊意义。

第一，我国的人民银行，作为中央银行，是领导和管理
全国金融事业的国家机关，是宏观经济调节的最重要机构之
一。为了完成人民银行的任務，就要有经济手段、行政手段
和法律手段。我们现在的经济手段尚不健全，正在逐步改进
完善之中，行政手段和法律手段是不可缺少的。他们相互作
用，互为补充。稽核工作是经济手段、行政手段和法律手段
的结合点，是中央银行的重要职能。我们各项方针政策的落
实，各种经济手段的运用，要通过稽核工作检查验证其结
果，并进一步提出措施来促进落实。同时，通过稽核，也可

以发现我们计划、方针、政策不足的一面，以便加以修改和充实。国务院规定，人民银行对所有的金融机构都要进行管理，这就需要通过稽核等手段来建立和加强管理，保证党和国家的经济方针、政策、计划的落实。

第二，银行在经济生活中的地位提高了，作用增强了。中央银行是金融调节的中心。在资本主义国家，中央银行不可能全面地、有计划地干预经济生活。社会主义经济是有计划的商品经济，银行又是国家的，国家完全可以通过银行，首先是中央银行来调节经济。现在，我们正从靠指令性计划、靠产品分配的直接控制向主要通过市场机制、运用经济手段、经济办法的间接控制转变，由实物管理向价值管理转变；在资金体制上，则是以财政渠道为主逐渐向以信用渠道为主转变，其核心就是要运用价值规律建立一个经济调节体系。间接控制主要是运用经济手段，通过货币，通过资金，通过银行。这样，银行控制的经济建设资金的比重大大上升，左右着经济建设的全局。银行的调节作用是双重的。调节得不好，支持了盲目生产和盲目建设，就要掩盖经济生活中的矛盾，加剧经济生活的不协调。调节得好，才能促进国民经济的良性循环，提高社会经济效益，保持国民经济协调稳定的发展。关于这个问题，马克思曾讲过银行有掩盖和促进经济危机的两种可能性。这说明，我们社会主义银行的调节也不是天生就起积极作用的。整个银行，特别是中央银行，支持什么，不支持什么，要有科学地预测。这也给我们稽核工作提出了一个特殊的要求。稽核工作不仅要检查那些违反国家经济政策和财经纪律的错误行为，还要研究如何促使银行正确地发挥调节作用，保持国民经济的持续稳定发

展。所以，中央银行的任务是双重的，一是管理银行，一是扶持金融业的发展。二者是相辅相成的。只管理，管死了，就等于没有管好，只有越管越活，管理才是成功的，有发展的。我国银行与资本主义银行不同，我们的检查范围也广泛得多，包括法律、方针、政策、计划、制度，包括业务经营、资金运用、财务管理、安全和效益，还包括财经纪律。不过，外国银行的做法也给我们一些启示，就是我们中央银行的稽核工作，不要干涉各金融机构的内部事务。因为如果什么都管，就会影响它自身的独立性，积极性。稽核应该是从改善和提高各金融机构的经营水平出发，不要以一种就是查问题的对立态度去工作。应该通过稽核来扶持它，促进它更好地执行中央银行的政策，促进它更好地经营和发展。

最后，我想说的是，建立一支强大的稽核队伍是十分迫切的任务。

现在，中央银行的建设有两个方面要加强，一是调查研究队伍。我们现在对经济情况的调查和研究非常薄弱。我们过去习惯于办具体事物，对整个宏观经济的分析、研究、预测还远远不够。我们也缺乏这方面的人才。还没有建立起一支强大的调研队伍。另一个就是稽核队伍。中央银行必须有一支强大的稽核队伍，才能保证我们各项方针、政策的贯彻落实。调研是提出问题，预测问题，提建议措施，是参谋部，稽核是保证贯彻落实。再好的政策，再好的措施，不能贯彻落实，中央银行的职能也发挥不了。相反，通过稽核，也可以对未来提出预测。现在稽核人才尤其缺乏，如何解决人的问题呢？一是要赶快培养，另外，就是把现有的、适合做稽核工作的干部，分级任命稽核员。比如总行就可以在全

国范围内任命稽核员，由总行调动使用。这样做，易于结合实际，易于发挥那些有经验，有能力而因年龄限制退下领导岗位的处科级干部的作用，以适应当前工作的需要。

对稽核干部的培养教育，一定要扩大他们的知识领域，除了经济、业务等方面的知识以外，还要熟悉政策，熟悉法律，熟悉金融，掌握业务知识。这就要求大家努力学习，增强学习的信心和决心。既可以集中学习理论、方针、政策，也要注意边工作边学习，在实践中学习，这也是很重要的。

关于货币信用和中央银行 职能的几个问题

俞 天 一

总行决定加强稽核工作，非常必要。过去我们有会计稽核，但缺少业务稽核，从当前金融体系的需要出发，全面加强稽核工作十分必要。据我所知下面许多业务工作不符合我们的政策原则和制度的要求，问题较多；有的人以贷谋私、违法乱纪。国务院国发（1983）146号文件明确规定稽核工作是人民银行的主要职责之一。稽核的目的是使银行工作更好地贯彻政策、法令和规章制度，为社会主义建设服务，促进国民经济更好地持续、稳定、协调地发展。要达到这一目的，需要金融工作按照客观规律办事。当然这是一个非常复杂的问题。总行稽核司领导要我先讲一些关于货币、信用、银行的理论问题，因为理论是说明客观经济规律的，讲一点，也许对稽核工作有点用处。不过由我来讲，能不能达到这一目的就不敢说了。下面拟分十一个小题讲一些与当前工作有关的问题。

一、社会主义制度下为什么必须要有货币

最简单的回答就是因为存在商品生产，或者说是商品经济。为说明问题先简单地说一下商品问题。什么叫商品？马

克思说：“同别的产品交换的产品，就是商品。”也就是说，商品是用来交换的劳动产品。商品本身是使用价值和价值的统一体，在使用价值与价值之间存在着矛盾。这种矛盾表现在使用价值和价值不能同时实现。作为商品生产者，他所需要实现的是价值。如果他实现了使用价值，那么价值就无法实现了。为了解决这个矛盾，生产者就必须通过交换，把使用价值让渡出去，但不让渡价值。就是说，通过让渡使用价值来实现价值。这种让渡必须通过等价交换的形式。等价交换是商品交换的规律，要交换就需要有表现、衡量、实现商品价值的方法和工具。在商品生产和商品交换发展过程中出现过很多等价形态，最初叫简单的价值形态，然后是扩大的价值形态，后来又出现一般的价值形态，最后出现了货币形态。货币形态成为表现衡量实现商品价值最好的工具。货币形态的出现，大大方便了商品交换，促进了商品生产的迅速扩大。马克思说：“货币结晶是交换过程的必然产物。”他还说：“货币经济是一切商品生产所共有的。”我们的社会主义经济是有计划的商品经济，也同样存在着商品生产的一些共同特点，这些共同特点是：第一、企业产品仍然是用来交换的劳动产品，也就是商品；第二、产品仍然是使用价值和价值的统一；第三、产品必须通过交换才能实现其价值；第四、交换也必须是等价的；第五、决定产品价值的，是生产这种产品的社会必要劳动时间。这五个特征是商品生产所共有的，也是我们有计划商品经济的商品生产所共有，是共性。因此，社会主义的商品交换也必须通过货币来实现。因为只有通过货币来进行交换，才能实现产品的价值，或者说实现劳动的社会性。所以说，在社会主义条件下存在

货币具有客观性质。没有货币，社会主义的生产和流通都将停止。

二、货币在社会主义建设中的作用

货币是交换过程的必然产物，但是它的作用不仅仅表现在实现商品交换上。其作用有许多方面。从大的说，有四个方面的作用。第一、货币是商品生产过程中实现生产资料购买并使之与劳动力相结合形成现实的生产力，或者说，是促使生产要素结合的催化剂，同时，还是生产过程中进行核算的不可缺少的工具。货币起着推动和促进商品生产的作用。马克思讲过，货币是商品生产的第一推动力。这是生产方面的作用。第二、货币是商品流通过程中计价、交换、核算的工具，它是保证商品交换得以完成的必要手段，起着促进商品流通不断扩大的作用。第三、货币是实现国民收入分配和再分配的工具，是分配社会产品和劳动的手段。第四、货币是进行计划和合理调节国民经济各种主要比例关系的工具。国民经济各种比例关系的计算、调节都必须通过货币，因此它对国民经济的计划性和按比例的发展具有重要作用。实践证明，我们过去的计划主要在物质形态上进行平衡的做法是不太成功的。计划的平衡，必须依靠价值平衡。但要使货币在这方面发挥积极的作用，必须有一个前提，那就是必须遵循货币流通规律，如果违反货币流通规律，就可能带来不同程度的消极作用。

三、货币流通规律

首先提一下马克思关于货币流通规律的公式：

$$\frac{\text{商品价格总额}}{\text{同名称货币流通次数}} = \text{执行流通手段职能的货币量}$$

用代号表示 $\frac{P \cdot Q}{V} = M$

P代表价格，Q代表商品量，V代表货币流通次数，M代表货币量。

关于货币流通规律马克思是这样表达的：“流通手段量决定于流通商品的价格总额和货币流通的平均速度。”这里告诉我们，流通货币的需要量，决定于三个因素：一是商品的数量，一是商品的价格，一是货币的周转速度。马克思说：

“货币流通规律是最重要的规律之一。”马克思还说：“这个规律是普遍适用的。”当然，是有前提的，就是说存在商品货币关系的条件下这个规律是普遍适用的。规律不能消灭，也不能违反。违反规律必然要受惩罚。正确认识这个规律，运用这一规律，这很重要。但怎样理解这个规律？很多书上都说，马克思货币的流通规律，就是货币必要量规律。这个说法对不对？我说基本上正确。所以说是基本正确，是因为马克思对货币流通规律这个公式的表述，是指金属货币而言的。而货币流通必要量这个概念，马克思在讲这个规律时，没有提到。因为做为金属货币来讲，具有贮藏手段的职能。金属货币在经济活动不需要时，会自动退出流通界，人们把它贮藏起来；当商品流通扩大，需要更多的货币量时，它又会自动地加入流通。而讲货币必要量，实际是指纸币而言的。“必要”这一概念是纸币出现以后，才出现的。就是说纸币的发行，必须按照货币流通规律这一原理加以控制。

马克思的货币流通量公式，从数学的概念讲，左边叫自

变量，右边叫因变量。左边是自己发生变化的，商品多了，价格如何，它是自己发生变化，货币流通次数快慢是自然形成的，所以叫自变量。右边货币的数量是受这几个因素的影响而变化的，所以叫因变量。

马克思这个公式的实质是什么？是货币流通与商品流通的相互关系，是比例关系。这个公式不是简单的数学公式，而是个原理公式。重要的在于理解这几个因素的相互关系及它们的内在联系，从其中看出它们的规律，看出事物内在的必然联系。因此，当货币发展到纸币流通以后，就不能简单用这样公式来说明问题了。因为纸币同金属货币不同，金属货币按照商品流通的需要，能够自动调节，通过贮藏职能进行自动调节。而纸币一旦进入流通界以后，就不会自动退出流通界了。因此，纸币流通有自己的规律。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）的实际的流通的数量。”

纸币流通规律的公式：

执行流通手段和支付手段的（纸币）货币量

$$= \frac{\text{商品价格总额}}{\text{同名称货币流通次数}} \quad \text{即：} M = \frac{P \cdot Q}{V}$$

这个公式是刚才那个公式的颠倒。公式移项后变成：

$$M \cdot V = P \cdot Q$$

为什么要移项？因为周转次数是随货币流通量的大小而变化的。周转次数发生变化后，周转次数本身也变成自变量，因变量就成为 $P \cdot Q$ ，最后影响的是价格。由于货币量发行多少影响价格的变化，所以，货币流通规律在纸币流通的

情况下，公式就变成了这样的形式。因此要很好研究货币的必要量问题，到底发行多少合适。为了保证货币的稳定，就要按纸币流通的特殊规律来办事。

我们过去的周转次数基本上是1：8，有时因多种情况的变化，周转次数可能减慢，也可能加快。在当前的经济改革中，基本上是减慢的。但是，如果货币贬值严重，周转次数就会加快，因为那时人们就会忙着买东西，就不存钞票了。货币周转速度加快，等于数量增加。恩格斯讲：“速度代替数量。”周转速度加快了，数量就增加，到那时，显得货币就更多了。

这里讲一讲 $M \cdot V = P \cdot Q$ 这个方程式。二十世纪初美国有一个经济学家叫费雪，有一个交易方程式：即 $M \cdot V = P \cdot Q$ 。这个公式对不对呢？在纸币流通的情况下，是有道理的，但他的有些说法有问题。公式是讲社会上的总供应和总需求，费雪方程式认为总需求和总供应是永远平衡的，认为周转次数是不会发生变化的。所以得出一个结论说，价格上升率同货币上升率同时增加。但实际上不是同时增加的，而且周转速度也是有变化的，我国今年价格上涨较多，据说全国上涨率在9%左右，但去年货币量增长49.5%，货币量增长不完全与价格上涨成正比，而周转速度则在减慢。这里附带讲一下货币数量说问题。马克思批判过李嘉图等人的货币数量说。货币数量说者认为：“商品的价格决定于流通手段的量，”他们解释说：“商品没有价格，货币也没有价格，然后在这个过程内，商品堆的部分与金属堆的相应部分进行交换，相互交换时，才出现价格，这个交换的比例决定商品的价格。”按马克思原理，这显然是错误的，这不符合马克思劳动创造