

货币流通与计划管理

王荫乔 朱新天 张平 编

中央广播电视大学出版社

F820.3

1

3

B563/25

货币流通与计划管理

王荫乔 朱新天 张平 编



中央广播电视大学出版社

D 179914

货币流通与计划管理

王荫乔 朱新天 张平 编

*

中央广播电视大学出版社出版

新华书店北京发行所发行

北京印刷二厂印装

*

开本 787×1092 1/32 印张 8.25 千字170

1984年2月第1版 1984年9月第1次印刷

印数 1—61,000

书号: 4300·54 定价: 0.80元

编写说明

本书是为中央广播电视大学经济类金融专业编写的教材。全书共分两部分，上编是货币流通，下编是银行计划管理。在信用关系高度发达的现代，货币流通与银行计划的关系极为密切，它们的内容构成了一门课程。

在编写当中，我们试图做到：一、以马克思主义的货币信用理论为指南，分析和认识我国现实经济生活中的有关问题，力求理论联系实际。二、尽可能把近年来理论界和实际工作部门关于货币流通方面的研究成果纳入教材。长期以来，由于种种原因，我国对货币流通的研究无论在理论还是在实务方面都受到局限。党的十一届三中全会以后，学术研究风气为之一新，对社会主义货币流通的讨论，在深度和广度上都有新的进展。我们认为把一些研究成果（尽管有的并不成熟）提供给读者，对于启发思考是有益的。三、择要介绍某些有不同理解或分歧的问题，并表示了编者的看法，以期促进进一步的研究、探讨。

这本教材的有关章节，参考了近年来发表的一些专著、论文的观点，并吸收了我们参加编写的《货币流通与银行计划》、《社会主义银行管理》的部分内容，在此一并说明。

由于我们水平所限，编写时间紧迫，未及充分推敲审

目 录

上编 货币流通

第一章 社会主义经济中的货币流通	(1)
第一节 社会主义货币流通的特点.....	(1)
第二节 统一的货币流通的两种形式.....	(6)
第三节 货币流通渠道.....	(11)
第二章 货币流通规律和货币流通量	(18)
第一节 货币流通规律.....	(18)
第二节 对货币流通规律的进一步探讨.....	(23)
第三节 衡量货币流通状况的标志.....	(34)
第四节 关于流通中货币的计量范围.....	(40)
第三章 货币流通稳定的基础	(46)
第一节 生产比例与货币流通的关系.....	(46)
第二节 积累与消费的比例对货币流通的影响.....	(49)
第四章 货币政策	(54)
第一节 社会主义国家必须坚持稳定的 货币政策.....	(54)
第二节 纸币流通条件下的通货膨胀.....	(57)
第三节 保证通货稳定政策的贯彻执行.....	(60)
第五章 货币流通管理	(64)
第一节 货币流通管理的基本原则.....	(64)

第二节	存款管理·····	(67)
第三节	现金管理·····	(71)
第四节	工资基金监督·····	(79)
第五节	人民币的发行和出纳·····	(82)
第六章	货币流通调查研究·····	(88)
第一节	货币流通调查研究的意义和一般方法·····	(88)
第二节	市场货币流通量调查·····	(92)
第三节	市场物价调查·····	(98)
第四节	货币回笼潜力调查·····	(103)

下编 计划管理

第七章	计划管理的意义、任务和原则·····	(112)
第一节	计划管理的意义·····	(112)
第二节	计划管理的任务·····	(118)
第三节	建立计划管理体制的原则·····	(121)
第八章	计划管理的主要内容·····	(125)
第一节	做好经济预测·····	(125)
第二节	正确进行决策·····	(132)
第三节	银行的计划体系·····	(138)
第四节	计划管理的实现形式·····	(147)
第九章	信贷收支计划·····	(153)
第一节	信贷收支计划的作用·····	(153)
第二节	信贷收支计划的内容·····	(159)
第三节	信贷计划管理体制·····	(172)

第四节	信贷收支计划的编制·····	(186)
第五节	信贷收支计划的执行与检查·····	(195)
第十章	现金计划·····	(205)
第一节	现金计划的作用·····	(205)
第二节	现金计划的内容·····	(207)
第三节	编制现金计划的依据·····	(211)
第四节	现金计划的编制·····	(215)
第五节	现金计划的检查·····	(225)
第六节	现金计划与信贷计划的关系·····	(228)
第十一章	信贷平衡与国民经济综合平衡·····	(231)
第一节	信贷平衡与财政、物资平衡的关系·····	(231)
第二节	信贷收支平衡·····	(235)
第三节	信贷平衡与货币流通·····	(242)
第四节	地区经济综合平衡·····	(245)

第一章 社会主义经济中的货币流通

货币是从属于商品的一个经济范畴。在我国社会主义经济中，由于广泛地存在着商品生产和商品交换，因此，作为一般等价物的货币和货币流通必然存在。然而，不同社会制度下的商品生产和商品交换具有不同的性质，与之相适应的货币流通当然也有各自的特点和形式。了解社会主义货币流通的特点和形式，是研究我国货币流通首先要解决的问题。

第一节 社会主义货币流通的特点

一、什么是货币流通

所谓货币流通，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。我们知道，商品交换可以采取不同的形式。商品交换的最初形式是物与物的直接交换。经过长期的发展，在商品交换过程中出现了作为一般等价物的货币，形成了以货币做为媒介的商品交换，在这种间接的商品交换中货币充当媒介，不停地从一个商品所有者手里转到另一个商品所有者手里，货币的这种不间断的运动，就是货币流通。所以马克思说：“商品流通直接赋予货币运动的形式，就是货币不断地离开起点，就是货币从一个商

品所有者手里转到另一个商品所有者手里，或者说，就是货币流通。”^①

无论是前资本主义的简单商品经济，还是资本主义商品经济，货币流通都是存在的；但是性质不同的商品流通，决定着不同性质的货币流通。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，也就是以卖开始，以买告终。在这里运动的起点和终点都是商品，但它们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，以满足消费需要。所以，在这一运动过程中货币不是目的本身，只是商品交换的单纯的媒介，货币只是作为货币在运动。资本主义商品经济条件下的货币流通则与此不同，流通的全过程是以付出货币买进商品开始，以卖出商品收进更多的货币结束。以买开始，以卖告终。运动的起点和终点都是同质的货币，但是它们却有数量的差别，终点的货币必须多于起点的货币，否则运动就失去了意义，因为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的增殖。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。

在流通中货币与商品停留的时间是不同的。经过买卖，商品退出流通而进入消费领域，而货币仍在卖者与买者之间不停地转手，因此，运动的连续性总是表现在货币一方。这就容易使人们产生一种错觉，似乎是货币的运动带动了商品的运动。事实上，只有存在着商品交换的客观需要，货币才有

^① 《资本论》第1卷，人民出版社1975年版第134页。

可能充当媒介，因而也才会产生货币流通。货币流通只不过是商品流通的货币运动形式。

二、社会主义货币流通的特点

货币流通是社会经济制度的综合反映，不同社会经济制度下的货币流通具有不同的特点。

在资本主义制度下，生产资料的资本主义私人占有制和生产的无政府状态，决定了资本主义货币流通的盲目性、自发性和不稳定性。如果说在金铸币和可兑换纸币流通时代，由于存在着自动调节的机制，资本主义货币流通还可以保持相对稳定的话，那么，到了帝国主义阶段，资本主义固有矛盾的加深和激化，金铸币制度彻底崩溃，不兑现的纸币普遍流通，资本主义国家竞相利用滥发纸币刺激经济和弥补财政赤字，使资本主义各国货币流通量的增长远远超过经济发展的客观需要，形成普遍、持久的通货膨胀。如今，货币流通问题已经成为资本主义世界经济、政治上最敏感、最富有爆炸性而又难以解决的问题。

以社会主义公有制和计划经济为基础的社会主义货币流通，与资本主义货币流通迥然不同。首先，社会主义条件下的货币流通不是盲目自发的，而是可以有计划地进行调节。所以，社会主义货币流通计划化是区别于资本主义货币流通的基本特征。社会主义的再生产过程是在国家计划的控制和指导下进行的，积累与消费的比例、社会生产各部门的比例，以及财政、信贷、工资、价格等等都属于国家宏观决策范围，这就决定了国民经济中货币收支的主要部分是受计划制约的。因此，国家可以适应客观经济规律的要求，根据生

产和商品流通的需要来组织货币投放与回笼，以保持货币流通的稳定、正常。

社会主义货币流通的另一特点，是它具有高度集中性。在我国，货币发行权集中于国家，并且一贯坚持独立自主的原则。中国人民银行是全国唯一的货币发行单位，国家发行的人民币是唯一合法流通的货币，其他如金银、外币、有价证券等一概禁止计价流通。人民银行投放的货币，通过各种渠道进入流通领域，然后又通过各种渠道实现回笼。资本主义极端分散、“根本无法控制”的货币流通，在我国社会主义条件下，形成以人民银行为中心的井然有序的经济过程。货币流通的高度集中，使国家银行成为货币投放与回笼的“总开关”，它可以按照国家的方针、政策和国民经济计划的要求，有效地组织与调节流通中的货币量，使货币流通与生产和商品流通相适应。

社会主义货币流通的计划化和集中统一，为货币流通的稳定提供了可能。然而可能并不等于现实。建国以来的实践告诉我们，要使这种可能成为现实，必须尊重客观经济规律，保持国民经济比例关系的协调和财政、信贷、物资的综合平衡；否则，即使在社会主义条件下也不可能实现货币流通的稳定。

三、货币流通与商品流通的关系

货币流通是由商品流通所引起的货币的运动形式。商品流通的过程是商品从卖者手中转到买者手中，与之相适应货币从买者手中转到卖者手中。如果商品没有转手的需要，就不存在货币的转手；如果没有可转手的商品，自然也就用不

着作为交换媒介的货币。“整个货币流通就它的范围、它的形式和它的运动来说，只是商品流通的结果。”^①可见货币的运动是在商品流通的基础上和过程中进行的。商品流通是货币流通的前提，货币流通是商品流通的反映。货币流通被商品流通决定、制约。首先，商品数量和价格水平的变化，决定流通界所需要的货币数量的变化。当商品数量增多或者商品价格水平提高时，流通需要的货币数量则相应增多；相反，商品数量减少或商品价格水平降低，流通对于货币数量的需要也随之减少。其次，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，货币流通范围愈广泛；在商品经济不发达的条件下，货币流通的范围必然狭小。第三，商品流通速度决定货币流通速度。商品流通速度快，货币流通速度也快；反之，商品流通缓慢，货币流通速度必然也缓慢。第四，商品流通方向决定货币流通方向。例如，商业部门组织工业品下乡，商品由城市流向农村，货币则由农村流回城市；国家收购农副产品，商品由农村流向城市，货币则由城市流往农村。货币与商品反向运动。

货币流通以商品流通为基础，为商品流通所制约，这是货币与商品两者关系的基本方面。但是，对于商品流通来说，货币流通并非只是处于消极、被动的地位，必须看到，货币流通对于商品流通具有重要的反作用。正常的货币流通可以提供稳定的价值尺度和适量的流通手段，是保证商品生产顺利发展和商品流通正常进行的必不可少的条件。假定货币量不足，会使商品供过于求，价格下跌，流通阻滞；严重时，

^① 《资本论》第3卷，人民出版社1975年版第358页。

会引起生产规模缩小，投资减少，经济发展速度下降；如果货币供应量过多甚至出现通货膨胀，会造成商品物资供应全面紧张，物价上涨，流通紊乱，冲击国家计划，在经济上、政治上带来消极后果。

总之，货币流通既从属于商品流通，又反作用于商品流通，促进或阻碍商品生产和商品流通的发展。正确认识两者的辩证关系，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，保持货币流通稳定正常。

第二节 统一的货币流通的两种形式

我国社会主义经济中统一的货币流通，包括现金流通和非现金流通两种形式。

一、现金流通

所谓现金流通，是指以人民币——纸币和金属辅币进行的货币收付活动。长期以来，在我国一提到货币流通，往往是指现金流通。其实现金流通在整个货币周转额中只占有一个不大的比例（一般估计约为全部货币周转额的百分之五左右）。尽管所占比重不大，但是由于同它所对应的主要是生活消费资料，现金流通量是否适当，对于市场商品供求能否平衡，物价能否稳定，人民生活水平高低，具有举足轻重的作用。因此，无论是当前或今后，调节好现金流通始终是一项极其重要的任务。

现金是怎样进入流通的？我国现金是通过银行信贷业务

投放出去的，也就是说，现金是伴随着银行发放贷款或者存款者提取存款进入流通的。比如，甲企业从银行贷款10万元，以2万元发放工资，以8万元向乙企业购买原料；8万元贷款转入乙企业存款帐户后，乙企业提取1万元现金用来补充现金库存和管理费支出。至此，银行最初贷放出去的10万贷款，已有3万元转化为现金进入市场。现金就是这样通过银行信贷业务投放的。

是否银行每一笔信贷支出中都会有一部分现金进入流通呢？不尽然。但是从银行全部信贷支出来看，总是有一个稳定的比重会形成现金投放的。我们知道，企业向银行贷款或提取存款，大部分是用于购买原材料，这些原材料对于出售单位来说则是产品，产品成本中包括工资和管理费，工资必须以现金支付，管理费也有相当部分使用现金。也就是说每当贷款或存款实现一次商品交易，与商品价值构成中相等的这部分货币，迟早要转化为现金。在全国信贷支出中转化为现金的约占百分之二十至三十。

二、非现金流通

非现金流通，是指不动用现金而通过银行内部转帐结算完成的货币收付。既然不动用现金，那么货币是怎样运动的以及货币是怎样投放和回笼的呢？我们知道，每个企业都在银行开立了存款帐户，同时都可以从银行取得贷款。无论是存款帐户上的存款余额或者是从银行取得的贷款，作为购买手段和支付手段，它们同企业保险柜里的现金是没有区别的。所不同的，只是这种货币收付看不见一张张的钞票，而是通过银行划拨转帐来完成的。银行划拨转帐的过程，也就

是非现金流通的过程，非现金的投放与回笼，也是在同一过程中发生的。可以举例说明：

假设甲企业向乙企业购买10万元商品，银行根据甲企业委托付款（或乙企业的委托收款），从甲企业存款帐户中付出10万元，在乙企业存款帐户内收入10万元，这里并没有动用现金，但是通过存款的转移，就如同使用现金一样实现了商品买卖，完成了货币流通，不过，由于存款只是由甲企业转给了乙企业，并不增加或减少流通中存款货币的数量，所以，既未发生货币投放也未发生货币回笼。还可以举出另一种情况，如果甲企业的10万元存款通过银行转帐付给乙企业，乙企业用此10万元的销售款偿还了银行贷款，这时，甲企业存款减少10万元，而乙企业存款并未相应地增加，由于银行收回贷款使流通中存款货币减少10万元，于是形成货币回笼。如果甲企业向银行贷款10万元支付乙企业货款，乙企业因而增加10万元银行存款，在这个结算过程中由于银行发放10万元贷款，使企业存款货币增多10万元，形成货币投放。假定乙企业收到甲企业用贷款支付的货款后，随即归还了银行贷款，从银行来看在向甲企业贷出10万元的同时又收回了乙企业10万元的旧欠，实际上是贷款在企业间的转移，对流通中的货币量不发生影响。

从上面的例子可以看到，通过银行转帐结算进行的货币流通有四种情况，即：存款在不同单位间的转移；贷款在不同单位间的转移；一方存款减少，另一方贷款减少；一方贷款增加，另一方存款增加。前两种情况不引起流通中货币量的变化，而后两种情况必然引起货币回笼或货币投放。总之，

以银行信用为基础的转帐结算活动,也就是非现金流通过程。

在我国,现金流通与非现金流通有着各自的领域。现金主要用于同居民个人有关的货币收付,以及企业单位间的零星货币收支。至于生产资料交易、工商之间批零之间消费资料的买卖,以及资金调拨、财政信贷等大额支付则通过划拨转帐。小额支付采用现金,大额支付通过转帐结算,是有其客观必要性的。据统计通过银行办理非现金结算的金额,全国每日达数百亿元,如此巨额的款项如果使用现金,必然要耗费大量的人力、财力、物力。单位之间运送现金必然要增加再途资金占用,延缓物资、资金周转。所以,大额支付不宜使用现金。小额货币支付使用现金,灵活方便。在银行技术装备还比较落后的情况下,小额货币支付也使用转帐方式,巨大的业务量不仅是银行力所不及的,也会使收付双方感到不胜其烦。早在五十年代国家就颁布了现金管理办法,规定凡属现金管理单位,超过转帐结算起点的货币支付,只能进行转帐结算,不得使用现金。这样不仅可以为国家节省大量的流通费用,而且使银行成为全国转帐中心、现金中心,对各单位货币收付进行有效的监督。

三、现金流通与非现金流通的统一性和区别

现金流通与非现金流通的形式截然不同,为什么说两者都是社会主义经济中统一的货币流通呢?因为货币的运动无论采取何种形式(现金或非现金),作为一般等价物的本质则是相同的,它们都执行货币的基本职能,而且在流通过程中彼此在不断地相互转化。比如,工厂出售产品,通过转帐结算收进货款,这时货币是以非现金形式在流通;当企业以

销货款支付工资时，原来的非现金流通则转化为现金流通了。再比如，商店向居民出售货物收进现金交存银行，然后用存款向国家缴纳税金，从而使现金流通转化为非现金流通。在货币流通形式变化的同时，往往伴随着货币职能的转化。仍以上例来说，居民用现款到商店购买商品，货币执行的是流通手段职能；商品用存款交纳税金，货币则执行支付手段职能。这种流通形式的转化和货币职能的转化，表明现金流通和非现金流通在作为一般等价物这个根本点上是没有区别的，因而是统一的。

同时，社会主义再生产过程是一个统一的整体，再生产各个环节存在着内在的联系，它们相互依存，相互影响，因而为再生产服务的货币流通也必然是统一的。不论生产生产资料的部门还是生产消费资料的部门，它们的产品都要借助于货币计价结算，以便在本部门内部各企业间以及不同部门之间进行交换。这样，货币随着商品交换不间断地周转，从一个部门到另一个部门，从一个企业到另一个企业，从生产、流通到消费，形成一个循环往复的整体。

人们可以选择货币流通的形式，决定是使用现金还是转帐结算，但是流通形式的选择并不影响货币流通的统一性，更不会改变货币流通的本质。认识这一点是重要的，因为它涉及到如何理解货币流通规律作用范围的问题（关于这个问题将在下一章讨论）。

在社会主义经济中，现金流通和非现金流通既是统一的货币流通，又存在着区别。首先，非现金结算主要用于生产资料和大宗消费资料交易。在计划经济条件下，主要生产资