

卢汉川 王福珍 编著

我国银行业务 工作四十年

中国金融出版社

我国银行业务 工作四十年

卢汉川 王福珍 主编

中国金融出版社

150122

(京)新登字142号

责任编辑：李柏梅

我国银行业务工作四十年

卢汉川 王福珍 主编

*

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

北京大兴包头营印刷厂印刷

*

787×1092毫米 1/32 11.25印张 241千字

1992年4月第一版 1992年4月第一次印刷

印数：1—3000

ISBN 7-5049-0727-8/F·368 定价：5.50元

编 者 的 话

党的十一届三中全会以来，改革、开放的春风吹遍了祖国大地。特别是近几年来，经济体制改革不断深入，有计划的商品经济得到了很大发展，在金融领域里人们都在研究金融体制改革如何适应经济体制改革，从而促进有计划商品经济发展的問題。

为了配合经济、金融体制改革，促进有计划商品经济的发展，我们从中国社会科学院财贸物资经济研究所主办的《财贸经济资料》（月刊）上选了十几篇关于解放以来银行各项业务发展变化情况的署名文章，汇集成册，供大家研究参考。改革必须符合中国的国情。因此，金融改革必须了解解放以来各个时期中国人民银行的各项业务发展、变化情况及银行数万职工如何为发展银行业务而忘我的工作。

我们编《银行业务工作四十年》这本书，是从宏观方面反映建国以来银行业务的工作情况，较系统地从各个方面反映了银行信贷、银行会计、储蓄、货币流通、利率、信用合作等方面的业务往来，是一部完整的银行业务工作资料。它有实际应用价值，一方面可供金融系统广大职工了解银行的历史，使他们认识和掌握银行在社会主义各个时期的作用，从而更加努力地工作；另一方面可供经济界、金融界科学研究及教学工作者参考。

限于我们的水平有限，在编选过程中难免存在着缺点，
请广大读者提出宝贵意见。

编 者

1990年10月

目 录

我国解放后市场上货币流通情况·····	王 兰 (1)
解放后中国的货币信贷政策·····	尚福林 (27)
关于我国银行信贷计划管理体制的变革 与思考·····	李守荣 (56)
我国银行工业信贷管理的回顾与思考··	李守荣 (73)
我国银行商业信贷的发展与展望·····	夏长文 (98)
我国农村信贷事业的发展及展望·····	王 兰 (122)
人民储蓄事业发展四十年·····	夏长文 (150)
我国银行转帐结算工作的回顾与展望··	郝瑞明 (204)
建国以来银行利率的演变·····	尚福林 (219)
建国以来的民间借贷情况及政策变化··	卢汉川 (270)
我国社会主义初级阶段的信用合作社··	卢汉川 (303)

附 录

一、银行及银行的产生·····	(339)
二、我国银行的产生和发展·····	(341)
三、中国人民银行的成立·····	(342)
四、我国的金融体系·····	(348)

我国解放后市场上货币流通情况

王 兰

社会主义货币流通状况是国民经济发展的综合反映，它集中地反映社会总供给同社会总需求之间的平衡状况。稳定币值，保持货币流通正常，是国民经济持续、稳定、协调发展的重要条件。我国解放后市场货币流通是为了有计划地发展社会主义经济，满足人民生活需要的生产目的服务的。货币流通状况决定于国民经济的发展状况。同时，市场货币流通状况对国民经济的发展也有重要影响。

市场货币流通有两种形态，现金流通和非现金流通（即存款货币同现金一样执行货币的流通手段和支付手段的职能），这两种形态是紧密联结，相互转化的。现将我国解放后市场货币流通情况进行初步分析。

一、建立独立自主的、全国统一的人民币市场，制止通货膨胀

1949年，随着人民解放战争在全国的胜利，我们没收了国民党的官僚资本，掌握了国民经济的命脉。但我们接收的是一个烂摊子。全国工农业生产遭受极为严重的破坏，国民党反动派留下的恶性通货膨胀后遗症尚未消除。同时中国人民解放军主力部队，由于前进迅速，战线延长，开支日益浩

大，军费开支占财政总收入的一半以上。我们对国民政府留下来的大批人员采取“包下来”的政策，约有900万人需要政府保障生活，这在经济上也是一个沉重的负担。当时部队作战费和脱产人员生活费很大部分不得不靠发行钞票来解决。1948年12月1日中国人民银行成立，开始发行人民币，作为全国统一的货币。随着人民解放战争的胜利，解放区的迅速扩大，人民币流通的地区也相应扩大。在新解放的地区，人民政府对国民党政府发行的货币实行坚决、彻底肃清的方针，采取收兑与排挤相结合的方法，使人民群众减少损失。同时，加强金银管理，严禁金银计价流通和私相买卖；禁止外国货币流通，集中管理和统一经营外汇业务。人民政府在用人民币统一全国货币的过程中，采取了“固定比价，混合流通，逐步收国，负责到底”的方针，有计划地将各解放区的货币，一个独立的、统一的人民币市场建立起来，为建立新的金融秩序和恢复发展生产，创造了有利的条件。

到1949年8月，关内的货币已经统一了。人民解放军向华南、西南进军，大兵团作战，需要发行大量货币。同时，秋季农产品上市，国营商业收购粮食、棉花和出口物资（桐油、丝、茶等）也需要投放大量货币。当然，收购农产品的投放是发展经济的需要，属于经济发行，这种货币投放没有危险。但是按照纸币流通规律，纸币的发行量限于它象征地代表的金（或银）的实际流通的数量。钞票发多了，物价就会上涨，通货膨胀会使人民受损失，而且不利于国民经济的恢复和发展。1949年，银行在财政支出中有一半以上用于军费开支，而财政赤字又很大的情况下，不得不靠发行钞票来解决问题。既然票子不得不发，在工作上就要控制物价。当

时，中央人民政府采取的方针是：

国家掌握足够数量的粮食和纱布，这是稳定市场、控制物价的重要手段。掌握粮食以稳住城市，掌握纱布以稳住农村，从而遏制投机资本家乘机兴风作浪。稳定市场、控制物价工作的重点在大城市；首先是上海，因为它是资本家力量最雄厚的地方，又是投机倒把的老窝子。为了稳定市场，控制物价，当时确定的措施主要是：国家统一掌握货币发行，统一管理财政收支，统一调度粮食进出。同时加强征收公粮以掌握大量粮食，集中物资以控制煤炭、纱布及食盐的供应；加强税收、发行公债、吸收社会游资以紧缩通货；发展供销以恢复工厂生产和商品流通；抓紧收购农副产品以供应市场必需和增加农民收入；整顿机构、清理人员以节约开支，等等。从1949年8月到1950年2月，这期间曾有两次物价波动，由于采取了正确方针和有力措施，我们始终掌握着主动权，每次都能在较短的时间内，抵住投机资本的冲击，使物价在一定幅度内波动，避免了通货的恶性膨胀。两次物价波动，以1949年11月那次较大。当时中财委主任陈云亲自主持在全国范围内调集粮食、棉纱等主要物资，经过周密部署和充分准备，各大城市统一行动，趁当时市场高价大量抛售，在几天时间内给哄抬物价的投机资本以歼灭性打击，使我们从此取得了完全的主动权。事后申新厂主荣毅仁表示，此次不用政治力量，仅用经济力量就能稳住物价，给上海工商界一个教训，是工商界所料不到的。

稳定市场、控制物价是同全国财政经济实行统一管理相结合进行的。党中央在1949年冬就确定了全国财政经济实行统一管理的方针。当时关内货币已经统一，全国银行汇兑和

交通运输已经畅通，这是财政税收、公粮征购、贸易往来、企业经营管理等方面实行基本统一管理的必要条件。1950年3月3日政务院通过并颁布《关于统一国家财政经济工作的决定》，总的精神是力争财政收支、现金收付和物资调度的平衡（简称“三平”），尽可能集中统一使用全国的财力、物力。这个决定实行后，国家财政收入急剧增加（全年收入比原概算增加了31.7%），支出却相对减少，而且国家收入都集中到中央金库，全国财政收支实现了基本平衡。在当时实现财政收支平衡并不是轻而易举的事情。陈云同志指出：为着稳定物价，首先必须努力保证财政收支的平衡，为此，我们的经济政策不但不能开始投资搞建设，连恢复经济也只能掌握重点。到1951年，特别是1952年，才提出全面恢复、开始进行一些社会急需的小规模的建设。在财政收支基本平衡的条件下，才使中央人民政府能够控制货币发行量，一举稳定物价，制止了通货膨胀。1950年3月全国市场物价就完全稳住了，这表明我们在经济战线上取得了第一次大“战役”的胜利。从此，投机资本的冒险被彻底击破，国民党反动派留下的恶性通货膨胀的后遗症也被迅速消除。如1950年3月的批发物价指数为100，当年12月下降为85。用不到一年的时间，把市场物价完全稳住，这不能不说是一个奇迹，这一胜利成为我国财政经济状况根本好转的前奏。毛泽东同志曾经高度评价这一胜利，指出它的意义不亚于淮海战役。

二、几个经济发展时期的发展状况

（一）国民经济恢复时期，适时适度调剂通货，力求金融物价保持良好状态

1950年3月,全国金融物价基本稳定以后,银行大力支持国营贸易部门在农村大量收购农副产品、土特产品和出口物资,推动人民币下乡,提高了农民的购买力,也增加了市场供应和出口。从1950年下半年起,人民币迅速流入了广大农村,使用人民币的地区已达全国人口的90%以上。这不仅加强了城乡经济联系,带动了城乡市场的活跃,而且有利于发挥货币在经济发展中的调节作用。

朝鲜战争爆发后,贯彻“边抗、边稳、边建”方针,继续稳定金融物价。在紧缩银根时,采取了暂时冻结银行存款中的公家存款,停止对工商业的贷款,积极开展储蓄业务等减少货币投放、增加货币回笼的措施。在银根紧时,采取了松动政策,银行扩大信贷规模,多投放一些票子,并支持国营贸易部门扩大对私营工商业的加工订货、统购包销、经销代销,以利于活跃市场和推动各项经济活动的开展。

国民经济恢复时期,我国的货币流通主要有以下几个特点和变化:(1)从通货膨胀到通货稳定。我国从1950年3月起,制止了通货膨胀,从此实现了金融物价的稳定。1950年3月的批发物价指数为100,当年12月为85.4,1951年12月为92.4,1952年12月为92.6,保持了币值的持续稳定。从1950年3月开始,我国的货币发行不再是用于弥补财政赤字,而是完全用作银行调剂信贷投放。银行贷款主要是提供社会主义商业进行商品流转的资金需要,并且是有物资保证的,从而使货币流通适应了商品流通的需要。在货币流通方面出现了两种重要变化:一是货币流通速度减慢而趋于正常;二是在金融稳定的同时,货币流通量大量直线上升,货币流通量增长的比例超过商品流转扩大的比例。出现这一特点的原因,主要是

在生产发展、商品流转扩大的基础上,人民币的积累和储存机能更加广泛地发生了作用。物价和币值稳定,城乡货币流通状况发生了重大变化。在城市,虚假购买力消失了;在农村,消除了大量物物交换和银元流通的现象,扩大了人民币阵地,农村的货币流通得到了很大发展。货币流通范围扩大,城乡货币流通速度减慢而趋于正常。(2)有组织的货币流通日益发展。社会主义经济迅速发展,对国民经济的领导作用日益加强,实施了现金管理,逐步开展了非现金结算。这样,银行就比较容易掌握货币流通状况。有组织的货币流通日益发展,为有组织有计划地调节货币流通奠定了极其重要的基础。

(二)“一五”时期,国民经济迅速发展,市场货币流通情况良好

“一五”时期,工农业总产值平均每年增长10.9%,其中工业增长18%,农业增长4.5%,农、轻、重的比例协调。国民收入平均每年增长8.9%,积累与消费的比例比较协调,积累率五年平均为24.2%,城乡居民消费水平平均每年提高4.2%,市场繁荣,物价稳定。市场货币流通量及有关经济指标逐年增长速度如表1。

表1

时 间	社会总产值	国民收入	社会零售额	市场货币量
1953年	22.2	20.3	25.7	43.3
1954年	8.4	5.5	9.5	4.7
1955年	5.1	5.3	2.9	-2.1
1956年	15.9	11.9	17.5	42.2
1957年	-2.1	2.9	2.9	-7.9
五年平均	11.3	8.9	11.4	13.9

从表1看,社会总产值增长速度同市场货币量增长速度的相关系数为10比12.3,国民收入增长速度同市场货币量增长速度的相关系数为10比15.6,社会零售额增长速度同市场货币量增长速度的相关系数为10比12.2。这就说明,市场货币量增长速度,不仅高于国民收入和社会总产值的增长速度,也略高于社会零售额的增长速度。“一五”时期,物价指数仅上升2.5%,应当说,市场稳定,货币流通情况良好。分年度来看,1953年和1956年市场货币量增加较多;1954年市场货币量的增长速度低于经济增长速度;1955年和1957年市场货币量当年是回笼的,同上年比较是减少的。具体情况是:1953年,是“一五”计划的第一年。由于上年财政有结余,想多搞一些基本建设。银行计划安排“收回商业贷款,支持财政提存”20亿元。这一年基本建设投资比上年增加28.6亿元,增长51%。压缩了商业部门的商品库存,也压缩了银行的信贷资金。年度中间,财政支大于收,致使货币投放过多,社会购买力超过了商品可供量。国家迅速进行调整,对粮、棉、油实行统购统销,保持了市场稳定,年末实现了财政收支平衡。信贷支大于收,投放货币11.9亿元多了一点。1956年,在对资本主义工商业的社会主义改造取得胜利的形势下,出现了急于求成的倾向,经济建设的步子迈得大了一些。这一年,基本建设投资比上年增加了51亿元,增长58% (而生产资料生产仅增长39%),财政收入只比上年增长5.7%;农贷比上年增长19.3亿元,增加了两倍,而农业生产资料仅增加了8.8亿元,增长31%;工资总额比上年增长37亿元,增长37%,而消费品零售额仅增长17%。这样,使财政支大于收18.3亿元,国内商品库存比上年减少了18.1亿

元。信贷支大于收，增发货币17亿元。市场货币流通量比上年增加42%，出现商品供应紧张。后来，通过采取压缩基本建设，回笼货币的措施，市场又趋于稳定。

“一五”时期，我国的货币流通出现了以下新的特点：

1. 在生产资料公有制基础上，有计划、有组织的货币流通基本形成。我国在生产发展、商品流通扩大，基本完成生产资料所有制的社会主义改造的进程中，全面实行了计划经济。从1953年起，在资金分配和物资调拨方面，实行了全国范围内的计划分配制度。无论在主要生产资料和主要消费品方面，有计划有组织的物资调拨和商品流通，都迅速扩大了，形成了社会主义统一市场。

2. 货币流通出现季节性变化规律。我国国民经济中农业生产的比重很大，农村市场变化对货币流通有决定性影响。1953年底开始实行农产品的计划收购以后，收购量增大，收购时间集中在每年的下半年，国家的农产品收购，成为货币投放的重要渠道，社会主义商业对农民生产、生活资料的供应，成为农村货币回笼的重要渠道，形成了上半年回笼，下半年投放的季节性变化规律。每年春节前为市场货币流通量的最高峰，每年6月间为货币流通量的最低点。整个“一五”时期，每年都是上半年回笼，下半年投放货币。

上半年货币回笼，下半年货币投放占上年末货币流通量的比例见表2。—

3. 货币流通渠道发生变化。从1953年到1957年的银行现金收支统计表明，现金支出的主要渠道是支付工资和收购农副产品；现金收入的主要渠道是销售商品和吸收城镇储蓄存款，实现了货币按照国家计划控制的一定渠道进行周转。资

表2

项目 年份	上半年回笼 数占上年末 货币量%	下半年投放 数占上年末 货币量%
1953年	12.5	55.6
1954年	23.8	28.5
1955年	35.4	35.3
1956年	4.4	46.4
1957年	19.0	11.2

币流通也开始主要体现国家和职工、农民之间的经济关系。

4. 货币分布情况的变化。货币在各种经济组织中和居民、集团间的分布情况也有了变化。社会主义改造的胜利,私营工商业的库存现金比重急剧下降,到1957年便完全消失了,城镇居民手持现金和社会集团库存现金所占比重逐步增大。市场货币流通量分布情况见表3。

表3

项目 年份	农村社员 手持现金	城镇职工居 民手持现金	社会集团 库存现金	私营工商业 库存现金
1952年	51.6	20	10.9	17.5
1953年	58.0	16.1	12.7	13.2
1954年	65.4	16.5	13.9	4.2
1957年	53.8	28.5	19.7	—

注:以当年年末市场货币流通量为100

为了进一步健全和巩固我国的货币制度,国务院于1955年2月21日发布命令,决定责成中国人民银行从1955年3月1日起,发行新的人民币,收回旧的人民币。这次货币改革是在原有的人民币制度的基础上,改变我国的价格标度,提高

人民币单位元的价值量，以便使新的价格标度更加适应我国经济生活的实际情况，只是改变了面额，货币的总价值量不变。这次货币改革不分阶层、不分现款与储蓄、公债、存款、贷款，也不论兑换数量多少，都一律按一比一万的比率进行新旧币的兑换和折算。新币发行后，受到全国人民的普遍欢迎。新币代替旧币在市场上流通，这标志着我国货币制度的进一步稳定和巩固，为有计划的经济建设创造了有利条件。

（三）“二五”时期和三年调整时期，市场货币流通由大投放、大回笼转向稳定

1958年开始的“大跃进”时期，把党的“八大”通过的“二五”计划建议给吹掉了。结果是社会总产值五年平均每年下降0.4%，国民收入五年平均每年下降3.1%，基本建设规模过大，积累和消费的比例大上天下，积累率最高是1959年达43.8%，1962年下降到10%，市场商品供应不足，物价上升，人民生活水平下降。财政收支帐面平衡，实际有赤字。银行贷款“敞口供应”，货币投放过多。从1958年到1960年三年中，市场货币量增加43亿元，1961年又增加30亿元，比1957年末增加了1.3倍。党中央在1961年提出了“调整、巩固、充实、提高”的八字方针，开始调整国民经济。1962年初颁布了加强银行工作的《六条决定》。国家银行管紧信贷口子，同时压缩基本建设投资，减少职工人数，坚决稳住人民生活必需品价格，对糖果、糕点除定量供应外，实行高价政策等措施，解决市场供应问题。从1961年初起，经过三年调整，到1965年国民经济已全面好转。“二五”时期和三年调整时期，市场货币流通及有关经济指标逐年增长速

度如表4。

表4

项目 年份	社会总产值	国民收入	社会零售额	年末货币 流 通 量
1958年	33.1	23.1	15.6	28.5
1959年	19.1	9.3	16.4	10.7
1960年	5.1	—	9.2	27.7
1961年	-26.2	-18.4	-12.8	31.0
1962年	-6.0	-7.3	-0.6	-15.3
“二五”平均每年	-0.4	3.1	5.0	15.0
1963年	8.6	8.2	0.1	-15.3
1964年	15.9	16.6	5.6	-11.0
1965年	18.9	18.9	5.0	13.6
三年调整 每年平均	15.5	14.7	3.5	-0.5

“一五”期间市场货币流通量与社会商品零售额的正常比例为1 : 8, 根据这个经验数据, 1958年到1961年多发票子45亿元。市场上多余的这些票子, 进一步反映了社会购买力与商品可供量之间的差额达100多亿元。1961年与1957年作一比较, 1957年社会购买力为474亿元, 社会商品零售额为470亿元, 二者基本上相适应。1961年社会购买力为605亿元, 社会商品零售额为598亿元, 这598亿元里面还包括商品提价因素, 如果去掉这个因素, 就只有500多亿元。1961年同1957年比较的社会购买力增长约130亿元, 而商品可供量增长仅30亿元, 两者相差100亿元。1958年开始“大跃进”运动, 年年增加货币投放。1958年投放14亿元, 1959年投放7亿元, 1960年投放20.8亿元, 1961年投放30亿元, 1961年末市场货币流通量已达125亿元。这些货币投放实际上是财政性