

立信會計叢書

銀行新會計教程

張心澂編述

(一九五一年初版)

立信會計圖書用品社出版

立信會計叢書

銀行新會計教程

張心澂編述

(一九五一年初版)

立信會計圖書用品社出版

立信會計叢書

銀行新會計教程

全 一 冊

版 權 所 有 不 准 翻 印

每冊人民幣二萬六千元

編 述 者 張 心 澂

出 版 者 立信會計圖書用品社

上海河南中路三三九號

重慶小什字立信大樓

天津建設路一號

總發行所 中國科技圖書聯合發行所

上海中央路二四號三〇四室

一 九 五 一 年 十 月 初 版

一 九 五 一 年 十 二 月 再 版 (週)

5001—10000(聯)

本書的自我介紹

一、本書著述的緣由

國家銀行本來是銀行的銀行，在我國已進入了新民主主義的新時代，要發展生產，發展人民經濟，國家銀行為經濟建設中最重要的一個環節，為各種經濟建設的樞心，它的重要性是很顯著的。學習和研究銀行會計者，當然要學習和研究國家銀行的會計，尤其是我國解放後國家銀行即中國人民銀行實行的銀行新會計。國家銀行的普遍性是很顯著的，人行的分支機構要普及於全國各縣市以下的地區，需要會計人員當然是很多的；政府所辦各學校畢業生由政府統一分配工作，學習銀行會計者，分配在人行範圍內工作，是很有可能性；所以學習和研究銀行會計者，更不能不學習和研究人行實行的銀行新會計。因此本書以1951年人行實行的銀行新會計制度為基本教材，以合於政協共同綱領定的教育方法的理論與實際一致。至於這銀行新會計學習和研究摘述了，對於國家銀行以外的合營、私營銀行的會計自不難於觸類旁通。

二、本書的應用

(1) 本書可供大學會計銀行系、經濟系、財經學院會計系、金融系、經濟系，會計專科學校，高級會計或商業職業學校銀行會計課程一學年的用。都已學過簿記會計者，對於第一章內講收方付方的地方，學者可以問看一遍，教者不必詳說，不必費很多時間去學去講；但以前學的是借方貸方和資產＝負債＋資本的，對於這章內講收方付方和新的基本方程式仍須要注意。

(2) 本書可供銀行或會計訓練班和業餘會計學校銀行會計課程的用，以每星期六小時六個月為度。未學過簿記會計者也可以參加學習，因為第一章內講收方付方和基本方程式就是為初學的用，由此可以入

會計的門徑，不但對於銀行會計可以直接學習，即對於一般會計也連帶得了基本的知識技能。

但供銀行或會計訓練班和業餘會計學校的用，因時間的不夠和需要不同的關係，可以把票據交換業務會計、國外匯兌業務會計兩章不講；報表內的頭寸電報、項目電報，財物會計內除現金、實物兩節外，也都可以不講，留待學者畢業後自修或用得着時自行學習。

(3)本書可供服務銀行人員研習和參考的用，因為是以人行實行的會計制度為基本，有詳細的講解和舉例，比看制度還更容易了解。

(4)本書可供進修和自習的用，因為講解得很淺顯，舉例也很詳明，可以無師自通。

三、本書著述和試驗的經過

本書本為授課的用，在人行會計制度未正式頒行以前，以它的草案為基本，頒行後以正式的制度和實行時修改的地方為基本，從事編著。對於廣西大學會計銀行系第三年級學生講授了一學年，又在桂林桂立會計業餘學校招收未學過簿記會計的學生一班，做了每星期六小時四個月的訓練，由這兩次的試驗，把發現的錯誤和缺漏的地方改正了補充了。又由同學的反應，把講說不明瞭的地方改加明瞭，並擇重點增加舉例，以成為這次的稿本付印。

四、本書的分章和各章次序的意義

本書既是一本教程，須合於教和學的用，所以它的分章和各章的次序，不能專以銀行會計和銀行業務上的分類和次序為主，應以教學上需要的先後和教者講說學者了解的便利上為主。它的分章和各章次序的意義如下：

(1)第一章總論是先講銀行和銀行會計的大概和應當先知道的各點，並詳說國家銀行會計根據複式簿記原理，採用收付方記帳，以科目為主的理論和方法。未學過簿記會計者就可藉此得入簿記會計的門庭，而繼續學習銀行會計。學過簿記會計者，習慣了用借貸和根源於資本主義的基本方程式，可以藉此得知銀行會計用收付方記帳的方法和向

來所學的借貸方法貫通應用並了解新的基本方程式。這是本章的作用。

(2)會計科目是反映銀行經濟活動的工具，學銀行會計應首先了解了它，才能用它去進行會計工作，所以總論後就接着以會計科目做第二章。會計工作的程序，製傳票是第一步，登記帳簿是第二步，編製報表是第三步，所以又接着以傳票、帳簿、報表做第三章至第五章。

(3)以上那些，都是銀行會計關於一般的或共同的，應當完全了解，然後就各種業務情形和它們的需要，一件一件的去研習。以下各章就是這樣預備的。

(4)以財物會計做第六章，因為財物中第一位現金的處理和會計的手續關聯密切，應先了解。既說到現金，連帶的金銀、外幣和其他財物也不得不一併說了。

(5)存款是銀行首先要爭取的。銀行的經營不能專靠資金來運用，能吸收很多存款，才能發展以達成它的任務。存款又是一般人所能接觸到的事，學銀行會計也應當早點了解存款業務和它的會計，所以接着以存款業務會計做第七章。

(6)儲蓄又是銀行吸收存款普遍的化零為整的一種方法，更是一般人最容易接觸到的事。以往的銀行會計書以為儲蓄是銀行的一種專業，有把它放在最後的，但既是一般人最容易接觸到的事，學銀行會計的人應當早點得了解，以便應付一般人的詢問。所以接着以儲蓄業務會計做第八章。

(7)劃撥清算是新民主主義下財經政策中貨幣管理的一個重要環節，為銀行控制企業和機關收付款項的重要工具，屬於存款的性質而有許多不同的地方，所以接着儲蓄列做第九章，以便學者了解它的重要性和會計是怎樣的配合上去的。

(8)上面三章內，都連帶的發現了票據的收付和交換，關於票據的處理方法和交換方法是應當了解的，因為在那三章內，一枝筆不能同時離寫出兩邊的事，所以接着就以票據交換業務會計做第十章。

(9)就票據交換業務轉回頭來看，匯兌上產生了一些票據，匯兌業

務又是銀行重要性普遍性的業務的一種，匯兌的事又是一般人日常所容易接觸到的，學者也是要急於了解它和它的會計的，所以接着以匯兌業務會計列做第十一章。

(10) 匯兌業務已關涉到聯行間彼此的往來，應當了解聯行會計，而聯行會計又不是單是匯兌的關係，實在是整個銀行靈活運用的反映，應當把它搞清楚的，不深入的細心去看，是不容易搞清楚的，所以聯行會計一章擺在後些，接着匯兌列做第十二章。

(11) 信貸是銀行更重要的業務，是財經政策中貨幣管理的一個重要環節，又為銀行扶助生產建設的重要任務。就銀行的任務而論本應當先講的，但是它的普遍性不及存款和儲蓄，學者可以等到深入時再去了解它和它的會計，所以把信貸業務會計列做第十三章。

(12) 押匯本是信貸的一種，但是它的內容比較複雜，在信貸業務會計中容納不下，所以把進口押匯業務會計和出口押匯業務會計列做第十四章第十五章。

(13) 決算本是報表的最後的東西，論理應當包括在報表一章內，它接着報表列做一章，因為它關涉及各種業務會計，是各種業務會計的結算總結，請過各業務會計，再總結起來的來講，較為方便合宜，所以決算擺在各章後面列做第十六章。

(14) 照上面所說已經總結了完了，為什麼還帶了一個大尾巴有國外匯兌業務會計做第十七章？因為國外匯兌是銀行專業的一種，它的內容比較複雜，它的會計也比較複雜，有要用一本專書才能講得詳盡透徹的，本書到了第十六章本已結束了，再加這一章為學者深入研習的用。

五、本書各章內的層次

本書各章下面分節，每節標題下加一橫線以為分別，標題前加序號，以章的次序做第一個數字符號，後加一短畫，再以節的次序做第二個數字符號，例如第一章第一節為1-1，以便下文引述的便利。節下面的層次用(一)(二)(三)……等數字加括弧，再下面用(1)(2)(3)……等阿拉伯數字加括弧，再下面用一、二、三、……等數字加“、”標點不加括弧，

再下面用 1,2,3,…… 等阿拉伯數字加“.”標點不加括弧,以分層次。教者學者請勿看錯這層次以便易於明瞭。但各節和各層次是就便於講說和了解的便利,就本書編排的組織系統去分的,它們的分法當然不能彼此相稱,不免有話即長無話即短了。

六、本書的舉例

本書內的舉例,或在一章的後面或當中做一個貫串的舉例,成為一節,並見於目錄;或在各節的各層次內需要舉例以便明瞭的地方列舉,或隨說隨有“例如……”而不見於目錄;都是機動的去安置的,並且是擇重點去做的,容易了解的或太煩瑣的就不一概都要舉例了。如還有必需的地方,教者當可自行舉例以示學者,學者也可自做舉例以看對不對。

七、本書的圖解

本書內有些程序圖,也是擇重點去安置的,不是一概都要的,有的見於目錄,有的不見於目錄。看這圖可以和文內對照,差不多文內的概要都已包括了,可以容易了解,便於檢查,幫助記憶。教者講解時也可以在黑板上邊畫邊講。若放大畫成掛圖為講授的用和帶着帶朝夕觀摩的用更好。有些沒有圖的,教者學者也可以自己看明文字的內容去設計畫成。本書內的圖利用了紙上的四角八方,避免了線路的交叉,也是它的一個特點。

八、本書的習題

本書各章的習題不分列於各章後面,統列於全書後面,仍分別標明各章的次序,但在後各章的習題往往連帶涉及以前各章的地方,因為它們不是各自孤立的,學者做到後面也不應當忘記前面的,由此可得溫習以前的作用。另做了習題答解備教者的參考。

九、本書的請指正

本書雖經一再修整方始付印,但因著述者的學識淺陋,照顧不周,難免有疏漏錯誤或不妥的地方,希望銀行界服務者、會計學者和讀者不吝加以指正。

公元 1951 年 7 月 7 日臨桂張心激作於桂林西大光明居

目 錄

本書的自我介紹

第一章 總論 1

1 怎樣學習銀行會計 2 銀行是什麼 3 銀行的種類 4 資本主義社會的銀行 5 社會主義國家蘇聯的銀行 6 新民主主義中華人民共和國的銀行 7 會計是什麼 8 銀行會計是什麼 9 銀行會計根據複式簿記原理 10 銀行會計用收付方記帳 11 銀行會計記帳以科目為主 12 科目為主的收付方記帳規律 13 收付相反的錯覺 14 分錄 15 會計程序 16 會計年度 17 會計單位 18 人行所用各種計算單位 19 人行所用各種符號 20 人行計息規定

第二章 會計科目 23

1 會計科目的意義 2 銀行會計科目的作用 3 表現五種經濟 4 反映政策 5 會計科目的分類 6 會計科目的編號 7 資產類科目 8 負債類科目 9 淨值類科目 10 損益類科目 11 行業類別 12 會計科目的應用

第三章 傳票 39

1 用傳票的緣由 2 用單式傳票 3 編製傳票通則 4 現金收入傳票 5 現金付出傳票 6 轉帳收入傳票 7 轉帳付出傳票 8 複雜事項製傳票方法 9 套寫傳票 10 代傳票 11 本書的傳票簡稱 12 科目日結單 13 傳票和日結單的處理

第四章 帳簿 65

1 帳簿的種類 2 補助帳的種類 3 登記簿的種類 4 帳簿的經管者 5 設置帳簿通則 6 登記帳簿通則 7 現金出納帳 8 現

金收入帳 9 現金付出帳 10 總帳 11 甲種帳 12 乙種帳 13 丙種帳 14 丁種帳

第五章 報表.....85

1 報表的作用 2 報表的種類 3 報表填製的份數和送達期 4 編送報表通則 5 頭寸電報 6 項目電報 7 日計表 8 月計表 9 甲種餘額表 10 乙種餘額表 11 丙種餘額表 12 丁種餘額表

第六章 財物會計.....99

1 現金 2 金銀 3 外幣 4 貴重品 5 地方幣 6 實物 7 房地產 8 器具及設備 9 儲藏物品 10 有價證券 11 投資 12 託管品和代管品

第七章 存款業務會計..... 117

1 存款的作用 2 存款的種類 3 甲種活期存款 4 乙種活期存款 5 定期存款 6 本票

第八章 儲蓄業務會計..... 139

1 儲蓄的作用 2 定期儲蓄存款 3 活期儲蓄存款 4 保本保值儲蓄存款 5 定額儲蓄存款 6 有獎定期儲蓄存款 7 儲蓄月報

第九章 劃撥清算..... 189

1 劃撥清算的意義 2 劃撥清算的作用 3 參加單位 4 各單位帳戶的區分 5 單位分類系統 6 帳戶的統一 7 合同的簽訂 8 結算原則 9 開戶 10 結算收支憑證 11 專用送款簿 12 轉帳支票和專用支票 13 同城結算 14 異地結算 15 記帳 16 報表 17 舉例

第十章 票據交換業務會計..... 213

1 總則 2 提出交換票據 3 收受交換票據 4 主辦交換票據

5 整個的交換票據程序圖 6 同城行處間交換差額的處理 7 退票 8 委託交換 9 未辦交換地區的票據處理手續 10 舉例

第十一章 國內匯兌業務會計..... 227

1 匯兌的作用 2 匯兌業務的種類 3 票匯 4 信匯 5 電匯
6 匯款行銷帳手續 7 退匯 8 委託代收匯款 9 匯款帳簿 10
匯兌月報 11 代收款項 12 舉例

第十二章 聯行會計..... 259

1 聯行會計的意義 2 聯行會計制度的種類 3 人行的聯行會計
制度 4 人行的聯行帳項 5 委託行委託收付款項處理手續 6
代理行代理收付款項處理手續 7 委託行接帳單後處理手續 8
帳單報單錯誤處理手續 9 匯差調撥 10 匯劃往來、匯差調撥程
序圖 11 各行債權債務的關係 12 年度結轉 13 聯行調撥款 14
內部往來 15 總行處理手續

第十三章 信貸業務會計..... 297

1 信貸的意義 2 信貸的種類 3 結算戶信貸 4 一般放款 5
打包放款 6 貼現 7 呆滯信貸的處理

第十四章 進口押匯業務會計..... 317

1 進口押匯的意義 2 進口押匯的作用 3 進口商申請 4 委託
購買證的種類 5 審查 6 承做 7 發證 8 記帳 9 代理行處
理手續 10 發證行接匯票後手續 11 進口商付款贖貨時手續 12
託購證滿額或滿期時手續 13 程序圖 14 舉例

第十五章 出口押匯業務會計..... 333

1 出口押匯的意義 2 出口押匯的作用 3 出口押匯的方式 4
出口商申請 5 審查 6 承放 7 代理行處理手續 8 承放行銷
帳手續 9 程序圖 10 舉例

第十六章 決算..... 347

- 1 決算的意義 2 決算的作用 3 決算的種類 4 決算應辦的事
項 5 計算利息 6 折舊 7 資產負債的整理 8 損益的整理
9 帳目的結轉 10 決算的報表 11 決算的編送 12 損益的劃撥
13 轄內彙總決算 14 全體決算 15 全行合併決算

第十七章 國外匯兌業務會計..... 365

- 1 國外匯兌的意義 2 外匯的範圍 3 外匯的作用 4 外匯管理
政策 5 外匯管理制度 6 外匯管理和經營的機構 7 外匯管理
辦法 8 匯價的種類 9 匯價的計算 10 外匯存款 11 即期外匯
的買賣 12 遠期外匯的買賣 13 外匯存單的買賣 14 國外匯兌記
帳制 15 原幣有關的會計科目 16 薄票 17 帳簿 18 編報表時不
同幣制的合併

習題..... 397—416

第一章 總 論

1-1 怎樣學習銀行會計

(一)學習銀行會計，先要了解銀行是什麼？要了解現在新時代新社會的銀行是怎樣？要了解我們解放後新中國的銀行是怎樣？然後來學習新中國銀行的新會計，才能頭頭是道容易了解，所學習得到的才能配合得上新中國銀行的實用。所學習得到的銀行會計技術，才不致於純技術觀點，不致於犯業務上的偏差，而能在政治和政策的領導下和路線上，去運用技術，為人民服務，為政治和政策的實現而努力。

(二)學習銀行會計，要了解不是為會計而會計，會計是政治和政策實現所需要的工具，是業務上所需要的工具，不能脫離政治、政策、業務而孤立的。

(三)學習銀行會計，倒不一定要先學習了一年或二年的簿記會計才能學，祇要了解一般簿記的基本原理和方法，就可以學習銀行會計，並可以了解一般簿記的原理和方法怎樣的應用到銀行會計，就可以逐漸地深入學習整個的銀行會計。

(四)會計是業務上所需要的工具，所以學習銀行會計對於銀行業務不能不有相當的必要的了解，然後會計才能和業務配合。至於業務上的詳盡的內容，應當讓“銀行學”或“銀行實務”的課程去講，但是和會計直接間接有關的不得不費些篇幅去連帶的或前導的去講明，以便了解。

(五)解放後新中國的銀行當然是要以國家銀行即中國人民銀行為最典型的，為全體人民的銀行。銀行的新會計制度也以它的為最適合新時代新中國的銀行的實用。學習銀行新會計應當以它的會計制度為基本的必要的學習，完成了這個學習，則其他銀行的會計自不難於觸類旁通到手即能了解。

本書對於學習者在第一章就負起幫助了解上面（一）至（三）的任

務，第一章和以下各章就負起幫助了解上面(四)(五)的任務。

1-2 銀行是什麼 銀行是金融業，是以貨幣做經濟活動的組織。現代經濟組織已自貨幣交換制度發展到信用交換制度，銀行就是授受信用的組織，是信用交換的指揮者。在這新時代新社會，它是貨幣管理者、信貸集中者、金融的統制者、新社會一切建設的最重要的工具。

1-3 銀行的種類 銀行的種類可以就各個不同的觀點方面去區分：

(一)以經營者的區分：

(1)公營銀行 即中央政府或地方政府所設立經營的各種銀行。

(2)公私合營銀行 即中央政府或地方政府和私人合設的各種銀行，簡稱為合營銀行。

(3)私營銀行 即私人設立經營的各種銀行。

(二)以業務性質的區分：

(1)商業銀行 即以供給工商業的短期資金為主要業務的銀行。

(2)實業銀行 即以貸放長短期資金於實業界，以扶助實業的發展為主要業務的銀行。

(3)農業銀行 即以辦理農業貸款和農業投資為專業的銀行。

(4)投資銀行 即以承受推銷工商實業的股票債券為專業的銀行。

(5)貼現銀行 即以買賣票據為業務的銀行。

(6)儲蓄銀行 即收受零星儲蓄存款而投放於安全有利之途的銀行。

(7)信託銀行 即以經營信託業務為主的銀行。

(三)以地位的區分：

(1)中央銀行 即中央政府設立的國家銀行，為全國金融的中心，為銀行的銀行。

(2)一般銀行 即中央銀行以外的公營、公私合營、私營的各種銀行。

(四)以社會本質的區分：

(1)資本主義社會的銀行 是大資產階級剝削無產階級的工具。

(2)社會主義社會的銀行 是無產階級消滅資產階級而建設社會主義社會的工具。

(3)新民主主義社會的銀行 是操於無產階級領導的政權手中，用以發展生產繁榮經濟而進入社會主義社會的工具。

這種分類最有意義，最值得學習銀行會計者的注意，所以下面再詳細的說說。

1—4 資本主義社會的銀行 資本主義國家的政權是操在資產階級的手裏，經濟也是由他們壟斷，一切都是爲了保障和發展他們的利益而設的，銀行也是這樣，而且更是他們的一個重要工具。他們的銀行職能如下：

(一)中央銀行 是政府經營的銀行。它的職能：(1)發行貨幣，(2)集中現金，(3)經理公庫，(4)代募公債，(5)調節金融。它利用它的職能專管買賣生金銀集中於銀行爲國際支付的用，發行不兌換紙幣使通貨膨脹刺激物價，一般勞力勞心的無產階級收入所得，購買力降低，生活受壓迫受剝削。它代募公債也是徒然加重人民的負擔。它調節金融，以貼現利率的高低和向公開市場買入或賣出政府證券、電匯、國內外票據，以放出或吸收現款，使銀根放鬆或緊縮，都是受市場的法則支配的，完全盲目的而非有計劃主動的。

(二)私家銀行 私家經營的銀行爲少數金融巨頭所壟斷，巨大的貨幣資本集中於少數資本家的手中，藉銀行以增殖他們的財富，操縱國計民生，從國內外吸收大量利息。銀行吸收大量存款，以貸於資本家經營的工農業商業或地主，以增厚他們的資本，加深他們的剝削。銀行以利息方式分享他們剝削所得的剩餘價值，更進而投資參加或逕自經營大企業，由利息方式而進於居主動地位的方式，直接得剝削的剩餘價值。

資產階級利用銀行的結果，是盲目地增加生產，致市場不能消納，

因而減低產量或停工以致工人失業，而銀行放款不能收回，存款提取不敷應付，也陷於困難地位或停業，因而招致經濟恐慌。並招致無產階級受壓迫受剝削不能堪而起來反抗，發動革命以消滅資產階級。資本主義社會的資產階級是以銀行做剝削的工具，因而產生內在的矛盾，造成自己的墳墓。

1—5 社會主義國家蘇聯的銀行 社會主義社會的國家蘇聯，列寧提出經濟綱領四項的第二項，就是銀行國有，以銀行掌握在國家手中，是建設社會主義經濟的重要條件之一，是由資本主義走向社會主義並徹底消滅資本主義權力重要措施之一。銀行本為大地主和資產階級剝削勞動無產階級的工具，它的本質一改變，便成為發展社會主義經濟有利於勞動無產階級的工具。故蘇聯已不容許有私營銀行存在，也沒有公私合營的銀行，金融事業完全由國家經營，銀行都是國有。它的銀行種類如下：

(一)中央銀行 名戈斯銀行，即國家銀行，為金融總匯，管理通貨和短期信用的唯一機關。一切收支經濟，聯邦經濟計劃委員會為經濟總參謀，而國家銀行擔任簿記計算和總稽核的任務。它是制定經濟總計劃中金融總計劃的機關，又是全國生產和分配的統一的計算機關。

蘇聯中央銀行的主要業務：(1)發行貨幣集中和保管現金，(2)供給商品生產和流通的短期信用，(3)供給大規模修理的墊款，(4)辦理企業和團體的定期活期存款，(5)代理國庫出納，(6)計劃和調節貨幣流通，(7)辦理經濟機關的帳目清算，(8)辦理國際清算國外匯兌並和外國銀行保持通訊關係。

(二)專業銀行 為特殊的銀行，為長期投資的銀行。它的作用在於管理和支配由預算中劃定專為發展國民經濟的資金，並集中各往來戶一部份的利潤和公積金，再以長期放款或補助的方式重行分配。它的業務活動，受金融計劃的嚴格規定，並對金融計劃的執行負有積極統制和審查的責任。

專業銀行分設四種如下：

(1)工業銀行 名勃倫銀行。是對國營工業長期投資的銀行。它支配金融計劃中劃定的資金，不但是把資金分配到受款者，並且還有監督他們的詳細用途的責任。

(2)農業銀行 名西爾霍斯銀行。是對於農業長期投資的銀行。它對國營農業企業直接予以補助，對於集體農場等組織、在某種情形時對於獨立經營的農民個人、可予以長期放款。

(3)合作銀行 名西可銀行。是對於合作事業長期資助的銀行。它本身也是合作組織。

(4)公用銀行 名齊康銀行。是經營公用房屋和住宅房屋建築的金融業務的銀行。

(三)儲蓄銀行 為接受私人存款的唯一機構。它的作用是動員全國人民的資金存儲於該行，而該行除提存現金準備和日常開支外，拿來投資於政府公債，而政府公債則投資於生產。它是集合多數人民的零星小款化零為整以成大用而有益於經濟。

(四)國外貿易銀行 為便利國外貿易的金融和支付的貨款等技術工作的銀行。它和戈斯銀行設立於同一建築以內，一切工作都秉承戈斯銀行的命令而執行，等於它的國外貿易部。

1-3 新民主主義中華人民共和國的銀行

(一)中國人民銀行 依照中國人民政治協商會議共同綱領（以下簡稱共同綱領）規定：“凡屬有關國家經濟命脈和足以操縱國民生計的事業，均應由國家統一經營。”銀行就是這種事業中重要的，又規定“金融事業應受國家嚴格管理。貨幣發行權屬於國家。禁止外幣在國內流通。外匯、外幣和金銀的買賣，應由國家銀行經理。”故建立中國人民銀行為國家銀行。

中國人民銀行（以下簡稱人行）是中央銀行而兼具專業銀行和商業銀行儲蓄銀行的職能，所以發行鈔票、代理公庫、管理貨幣、集中現金、收兌金銀外幣、處理劃撥清算、集中信貸、經營放款、存款、匯兌、儲蓄、信託，都是它的業務範圍。它是操在無產階級領導的政權手裏，用以發