

◎张红地 著

现金管理

XIAN JIN
G U A N L I

- 现金管理是我国的一项重要的金融管理制度
- 现金管理是中央银行货币政策的一个重要组成部分
- 现金管理涉及到几乎所有的企事业单位和居民个人
- 现金管理是商业银行柜台工作的基本制度



中国人民公安大学出版社

现 金 管 理

张红地 著

中国人民公安大学出版社

·北京·

图书在版编目 (CIP) 数据

现金管理/张红地著. —北京: 中国人民公安大学出版社,
2002.5

ISBN 7-81087-006-8

I. 现... II. 张... III. 现金管理 IV. F820.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 030783 号

现 金 管 理

XIANJIN GUANLI

张红地 著

出版发行: 中国人民公安大学出版社
地 址: 北京市西城区木樨地南里
邮政编码: 100038
经 销: 新华书店
印 刷: 河北省抚宁县印刷厂

版 次: 2002 年 5 月第 1 版
印 次: 2002 年 5 月第 1 次
印 张: 11.375
开 本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32
字 数: 270 千字
印 数: 0001 ~ 5000 册

ISBN 7-81087-006-8/G·002

定 价: 25.00 元

本社图书出现印装质量问题, 由发行部负责调换

联系电话: (010) 83905728

版权所有 翻印必究

E-mail: cpep@public.bta.net.cn

前 言

现金管理既是我国一项重要的财务制度，又是一项重要的金融管理制度；既是中央银行货币政策的一个重要组成部分，也是商业银行柜台工作的基本制度。现金管理涉及到几乎所有的企事业单位和居民个人。面对加入 WTO 后，我国银行业反洗钱的任任务加重，以及金融制度要和国际惯例接轨的新形势，我国的现金管理必须积极应对、提高水平。目前，由于工作调整，中央银行从事现金管理的同志大部分都没有现金管理的理论和实践经验，而商业银行由于机构和人员的变动，系统了解现金管理的人员极少。为了解决培训教材短缺和指导实际管理操作的需要，作者编写了《现金管理》一书。

该书是目前国内第一本从理论到实践系统地论述我国现金管理的专著。其内容包括：现金管理基本理论、发展历史、现金流通的规律、存在的问题、如何操作、怎样检查和处罚违规行为以及对最新大额现金管理规定的解析等。

作者在书中力图帮助我国金融机构从事现金管理的人员认识并掌握以下几个问题：一是现金管理的基本理论和我国现金管理的发展过程；二是我国目前现金管理工作的现状和现金管理研究工作中的几个重大问题；三是我国现金流通规律的重大变化；四

现金管理

是怎样编制现金计划、怎样对现金流通情况进行分析、编写现金分析报告的方法；五是金融工作人员怎样进行现金管理，如怎样对开户单位进行现金管理、怎样对居民储户个人进行现金管理、怎样对开户银行进行现金管理、怎样对业务库和发行库进行管理、怎样对大额现金进行管理、怎样对现金汇票、现金本票进行管理以及对信用卡等新的电子结算工具支取存储现金进行管理等等；六是现金管理的检查、监督、处罚的内容、方法和力度。

本书最大的特点是系统介绍了现金管理的各项规定，以及具体管理规定的内容、含义、目的和适用范围，具有很强的操作性。本书附录了20世纪80年代到2001年末我国中央银行相继颁布的有关现金管理的重要制度、规定和通知。

本书分为九章，具体研究的内容如下：第一章现金管理的基本理论。主要研究现金管理的目的和原则，现金管理的意义和必要性，我国现金管理制度的历史沿革。第二章现金流通与现金流通规律。主要研究现金流通的渠道，现金流通量的部门分布和地区分布，现金流通的季节性和流通的速度，现金流通的实际量与必要量，中国现金流通规律变化。第三章现金管理目标与银行管理职责。主要研究现金管理目标的转变，现金流通状况的分析方法和重点，制定年度现金计划的依据、方法和程序，人民银行在现金管理中的地位和作用，国有商业银行在现金管理中的地位 and 职责，股份制商业银行和其他金融机构现金管理职责。第四章现金管理中几个重要理论与实践问题。主要研究依法加强现金管理，异地大额现金汇兑的管理，“代币券”对我国经济与金融的危害性，新的支付结算工具对现金流通的影响，对现行现金统计制度的认识。第五章开户单位现金收支管理。主要研究开户单位

前 言

使用现金的范围和起点，开户单位现金管理的主要内容，开户单位库存现金限额的核定。第六章个人存款现金管理。主要研究个人存储现金的管理，加强个人储蓄账户管理防止“公款私存”，对城乡个体经营者存取现金的管理。第七章开户银行现金存取管理。主要研究主要商业银行领取现金的有关规定，其他商业银行现金管理。第八章现金结算和信用卡取现管理。主要研究现金汇票取现管理，信用卡存取现金的管理。第九章现金管理的监督、检查与处罚。主要研究柜台监管，现金管理的检查，现金管理中的处罚，对最新现金管理规定的解析。附录现金管理相关法规。

本书作者自20世纪80年代起一直在人民银行总行现金管理处从事现金管理工作，参与了80年代后期到2001年以来我国所有重要现金管理的制度、规定和通知等文件的起草和制定工作，熟悉我国现金管理的立法意图和管理重点、难点，在现金流通和管理领域发表过多篇论文，对我国的现金管理和现金流通有较深入的研究，使得该书具有一定的理论深度。由于作者长期处于现金管理工作的第一线，本书写作中偏重于怎样进行实际操作，目的是为了了解决从事现金管理工作人员如何操作、如何管理的问题。

本书对于我国金融储蓄机构的临柜操作人员和银行的现金管理人员、从事货币发行、货币信贷的工作人员的现金管理实际操作具有指导作用；对金融教学和金融理论研究人员进行理论研究、调研分析有一定参考价值。

成书之际，非常感谢我国著名的货币流通专家段引玲，她对我的专业成长给予了极大的指导和帮助；感谢在货币流通与现金管理工作中早年指导过我的刘立轩、梅国辉同志。另外，感谢多

现金管理

年来在共同从事货币流通和现金管理工作中帮助过我的史作军、宋海林、贺栓柱、白曙光、张恩玲、雷玮同志，他们都是我的良师益友。我在第二章中引用了宋海林同志的部分研究成果，在这里再次感谢。感谢中国人民大学周升业教授，多年来，我曾多次向他请教货币流通有关问题，他总是悉心指导。我还要感谢中国社会科学院的李扬恩师，现金管理虽不在我的博士后研究范围之内，但他对我写作和出版此书给了很好的建议和指导，我惟有努力做好博士后研究工作来报答他。

因时间仓促，书中难免有不当之处，恳请读者批评指正。

作 者

二〇〇二年五月

目 录

| | |
|-----------------------------------|---------|
| 第一章 现金管理的基本理论 ····· | (1) |
| 第一节 现金管理的目的和原则····· | (2) |
| 第二节 现金管理的意义和必要性····· | (7) |
| 第三节 我国现金管理制度的历史沿革····· | (16) |
| 第二章 现金流通及流通规律 ····· | (27) |
| 第一节 现金流通的渠道····· | (27) |
| 第二节 现金流通量的部门分布和地区分布····· | (37) |
| 第三节 现金流通的季节性和流通的速度····· | (47) |
| 第四节 现金流通的实际量与必要量····· | (55) |
| 第五节 中国现金流通规律变化····· | (64) |
| 第三章 现金管理目标与银行管理职责 ····· | (92) |
| 第一节 现金管理目标的转变····· | (92) |
| 第二节 现金流通状况的分析方法和重点····· | (105) |
| 第三节 制定年度现金计划的依据、方法和程序····· | (120) |
| 第四节 人民银行在现金管理中的地位和作用····· | (129) |
| 第五节 国有商业银行在现金管理中的地位和职责····· | (138) |
| 第六节 股份制商业银行和其他金融机构现金 管理职责····· | (148) |

| | |
|-----------------------------------|-------|
| 第四章 现金管理中几个重要理论与实践问题 ····· | (152) |
| 第一节 依法加强现金管理····· | (152) |
| 第二节 异地大额现金汇兑的管理····· | (158) |
| 第三节 “代币券”对我国经济与金融的危害性····· | (162) |
| 第四节 新的支付结算工具对现金流通的影响····· | (170) |
| 第五节 对现行现金统计制度的认识····· | (179) |
| 第五章 开户单位的现金收支管理 ····· | (186) |
| 第一节 开户单位使用现金的范围和起点····· | (186) |
| 第二节 开户单位现金管理的主要内容····· | (195) |
| 第三节 开户单位库存现金限额的核定····· | (206) |
| 第六章 个人存款现金管理 ····· | (215) |
| 第一节 个人存储现金的管理····· | (215) |
| 第二节 加强个人储蓄账户管理防止“公款私存”····· | (220) |
| 第三节 对城乡个体经营者存取现金的管理····· | (224) |
| 第七章 开户银行现金存取管理 ····· | (228) |
| 第一节 主要商业银行领取现金的有关规定····· | (228) |
| 第二节 其他商业银行现金管理····· | (231) |
| 第八章 现金结算和信用卡取现管理 ····· | (235) |
| 第一节 现金汇票取现管理····· | (235) |
| 第二节 信用卡存取现金的管理····· | (247) |
| 第九章 现金管理的监督、检查与处罚 ····· | (255) |
| 第一节 柜台监管····· | (255) |
| 第二节 现金管理的检查····· | (266) |
| 第三节 现金管理中的处罚····· | (274) |

目 录

| | |
|--|--------------|
| 第四节 对最新现金管理规定的解析····· | (292) |
| 附录 现金管理相关法规 ····· | (313) |
| 现金管理暂行条例····· | (313) |
| 现金管理暂行条例实施细则····· | (318) |
| 中国人民银行关于严禁将公款转为储蓄存款的通知····· | (325) |
| 中国人民银行关于加强现金管理工作有关问题的通知····· | (326) |
| 中国人民银行关于印发《大额现金支付登记备案 规定》的通知····· | (332) |
| 中国人民银行关于组织张贴《中国人民银行关于 严禁公款私存套取现金的公告》的通知····· | (335) |
| 中国人民银行关于大额现金支付管理的通知····· | (337) |
| 中国人民银行关于组织张贴《中国人民银行 关于大额现金支付管理的公告》和向储户 提供《中国人民银行关于大额现金支付 管理的宣传提纲》的通知····· | (341) |
| 中国人民银行关于大额现金支付管理的公告····· | (342) |
| 中国人民银行关于严禁利用信用卡、银行卡、 支付卡违规套取现金的通知····· | (345) |
| 1993年关于执行《中华人民共和国国家货币出境 管理办法》的规定····· | (346) |
| 中国人民银行关于进一步加强大额现金支付管理的 通知····· | (349) |
| 参考书目 ····· | (354) |

第一章 现金管理的基本理论

现金是货币的一个最重要组成部分，是货币供应量中最活跃的层次，在社会经济活动中起着重要的作用。现金管理不但是我国一项重要的金融管理制度，也是一项重要的财务制度，在我国的经济和金融活动中起着重要的作用。计划经济体制下，现金管理是我国控制通货膨胀的重要手段；市场经济体制下，现金管理既是货币政策管理的一个重要内容，也是我国反洗钱的一个重要手段。现金管理制度是计划经济时期建立并逐步完善的。实践证明，这种现金管理制度和现金管理办法在计划经济体制下不但是有效的和可行的，而且是完全必要的。它不仅有利于加强对社会经济生活的有效监督，减少不合理支出，扩大消费基金投放，而且有利于加快社会资金流通、稳定物价、抑制通货膨胀。随着计划经济向市场经济的过渡，现金管理所包含的内容、方式、手段和所体现的经济关系，都发生了深刻的变化，如各种金融工具不断创新，电子货币大量涌现，现金漏损渠道越来越多。多种经济成分的发展，开户单位的概念也发生了变化，现行现金管理体制的不适应性也越来越明显。对于新情况、新问题，必须认真研究并加以解决。

本章拟对现金管理的基本理论、目的、方法和管理的主要内容进行研究。

第一节 现金管理的目的和原则

一、什么是现金管理

通常所说的现金管理（包括工资基金监督管理），是指根据党和国家的方针、政策和有关规定，对国家机关、团体、部队，全民、集体企事业单位，私营、个体经济和个人存款户以及其他开户单位的现金收入、支出和库存，用行政或立法手段加以引导、限制、监督、检查和制裁等一系列干预行为。

现金管理是我国一项重要的财经制度。我国各级国家机关、事业单位、国民经济各部门，全民、集体以及股份制、联营、合资、个体、私营等各类企业，构成一个经济运行的有机整体，但各个独立核算单位之间，其生产经营活动又是独立分散的。国家为防止公有财产受到侵害，维护企业生产和经营的合法权益，正确处理国家、集体和个人三者的物质利益和分配关系，必须要建立健全一整套财经规章制度，现金管理制度就是其中最重要的财经规章制度。

现金管理属于法律管理手段范畴。国家管理经济的手段通常有三大类，即经济手段、行政手段和立法手段。国家管理经济除了经济手段和立法手段外，还要辅之以行政手段建立规章制度，特别是涉及到带有全局性的重大经济管理规章制度，都要通过人大常委会立法或国务院作出规定。现金管理涉及到生产、积累、分配和消费等整个社会再生产过程中的每个环节，直接关系到国民经济各部门和各个企事业单位的经济利益，是一个带有全局性的问题。国家通过立法手段颁布和实施现金管理规章制度，目的在于充分显示它的重要性、严肃性和权威性。我国的现金管理各

项规定，是经由国务院颁布而生效的。因此，现金管理不仅是一项财经制度，而且也是我国的一项重要经济法规。

二、现金的概念和范畴

所谓现金，是指在中华人民共和国境内流通的人民币。人民币是我国法定的货币，它是由国务院授权中国人民银行根据国民经济发展需要发行的货币，它执行价值尺度、流通手段、支付手段等职能。香港回归以后，港币只能在香港特区流通，根据有关规定它不属于现金范围。此外，外币形式的现金也不包括在内。根据《中华人民共和国外汇管理暂行条例》第二条规定，外币是指以外币表示的可用作国际清偿的支付手段和资产。包括外国货币、外币支付凭证、外币有价证券、特别提款权、欧洲货币单位、其他外汇资产。根据有关规定，流入我国的外币必须兑换成人民币方能流通，否则，不能直接在我国市场流通。对流通中的人民币进行管理的意义在于：一是维护人民币的法定地位；二是保持币值稳定防止受到其他货币的冲击。

三、我国现金管理的目的

为促进社会商品生产和流通，防范和打击利用现金从事经济违法活动，维护正常的经济金融秩序，保障金融机构公平竞争，人民银行根据《中华人民共和国中国人民银行法》（以下简称《中国人民银行法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）等有关法律规定，对中国的现金流通进行管理。

现金管理的目的有四方面：

一是为了促进社会商品生产和流通。社会商品生产和流通是全社会再生产的两个重要的环节。货币是商品交换的重要媒介，现金作为货币的一个重要形式，在我国既是交换的媒介又是国家再分配的一个执行工具，在经济生活中的作用是非常明显的，由

于我国农业人口占全社会人口总数的大部分，经济的货币化程度相对较低，以及金融知识限制，许多人除现金外对其他结算工具并不熟悉。因而我国在生产、交换和消费的各个环节都大量的使用现金。结果我国的现金使用量和使用范围都比西方发达国家要大和广。在现阶段，随着我国经济从计划经济转向社会主义市场经济，一些新的经济成分，如乡镇企业、民营企业和部分国有企业不但在流通领域使用现金，而且在生产领域也大量使用现金。所以，必须规范现金使用的范围和现金的收支渠道，防止不正常的现金支出，保证国民经济发展所需要的正常的现金流通。

二是防范和打击利用现金从事违法经济活动。随着我国经济体制的转轨和经济成分的多元化，部分企事业单位和私营经济利用现金结算偷税漏税，一些不法分子利用现金的支取进行行贿、受贿和洗钱。从近几年揭露的大量的经济金融犯罪案件看，无一不与非法套取现金有关。长期以来，我国的现金管理仅侧重于对不合理现金支出的控制，没有把防范和打击利用现金从事违法活动作为现金管理的目的。为此，我们要把防范和打击利用现金进行违法经济活动作为我国现金管理的重要目的之一。

三是为了满足正常经济发展的需要。一般情况下现金流通量必须在国民生产总值中和货币供应总量中占有适当的比例，才能保证和维护正常的经济运行。据统计，自 20 世纪 80 年代以来我国现金流通量一直占国民生产总值的 18% 左右，占货币供应量的 14% 左右。如果现金量过少，必将影响经济正常发展，影响正常的结算，但如果现金投放过多，必将引起短期内物价不正常波动。从近年我国几次大的通货膨胀发生的情况看，凡是通货膨胀严重的年份，现金也必然过多地投放。所以，加强现金管理能合理有效地满足经济发展对现金的正常需要。

四是保障金融机构公平竞争。自改革开放以来，我国已形成了众多商业银行和非银行金融机构之间的竞争，从根本利益上

讲，各金融机构的根本利益是一致的，但各集团的每个金融机构都有自己的具体的经济利益。为了各自的经济利益，部分金融机构以放松现金管理为条件拉存款，扩大业务，以扩大不合理现金支出来拉客户，从而严重地影响了国家宏观调控政策和措施的贯彻实施，加大了不合理现金支出。为了规范各金融机构之间的竞争行为，必须规范现金管理。

四、现金管理的法律依据

中国人民银行进行现金管理的主要法律依据是《中国人民银行法》和《商业银行法》等有关法律。《中国人民银行法》是确定中国人民银行作为中央银行和行使中央银行职责的专门立法，该法赋予“中国人民银行在国务院领导下，制定和实施货币政策，对金融业务实施监督管理”的权利。制定《现金管理暂行条例》（以下简称《暂行条例》）是中国人民银行实施货币政策和对我国金融业务实行监督管理的具体措施。在现金管理的实施和操作过程中，商业银行处于第一线，对现金管理担负着重要责任，《商业银行法》对商业银行加强现金管理也有一些基本的规定和要求，所以《商业银行法》也成为现金管理的主要依据。另外，与现金管理和结算活动密切相关的《中华人民共和国民事诉讼法通则》（以下简称《民法通则》）、《贷款通则》、《会计准则》、《支付结算办法》、《行政处罚条例》有关法律法规等也是进行现金管理的重要法律依据。

五、现金管理的指导思想

计划经济向市场经济转轨的过程中，我国现金管理的指导思想是：（1）坚持总量控制的指导思想。现金是货币供应量的重要组成部分，也是最活跃的一个层次。加强现金管理，对于执行适度从紧的货币政策，控制货币供应量，抑制通货膨胀都有重要意

义。基于这个出发点，必须坚持严格管理，疏堵结合的原则，力争在制度上坚决堵住现金管理漏洞，对合理的现金收支要切实保障，对不合理的支出要坚决堵住，特别是通过新的条例来控制不合理的大额现金支出。(2) 体现防范和打击经济犯罪的指导思想。现金管理是防范和打击经济犯罪的一个手段，从国外的情况看，许多市场经济较发达的国家对大额或可疑的现金交易都有严格的管理制度。因此，我们进行现金管理既符合市场经济发展的需要，也符合国际惯例。体出现金管理不仅仅是为了控制货币供应量，而且也是作为防范和打击经济犯罪的重要手段。(3) 坚持全面、准确管理的指导思想。现金使用涉及到全社会的各个方面，作为面向全社会的现金管理，管理范围必须全面、准确。因此，这次修改层次分明，全面和完善。在管理范围上明确为三个层次：开户银行、开户单位、居民储户。(4) 坚持实用性、操作性相结合的指导思想。实用性和操作性是我国现金管理的两个最鲜明的特点，所以，所有的现金管理的办法、法律、法规和制度都必须具有可操作性和实用性，所有的规定都必须落到实处。

六、现金管理的原则

针对市场经济对现金管理提出的新要求和改革开放以来我国现金管理工作中存在的主要问题，进行现金管理时应该坚持以下几个原则。

一是坚持有的放矢和突出重点的原则。即针对市场经济条件下现金管理面临的主要问题，作出了相应的规定。特别对开户单位的现金收支管理以及开户单位的库存现金限额的核定，个人存款现金的收支和信用卡的结算等做了明确的规定。当前信用卡管理又成为现金管理的一个难点和盲点，市场经济的发展要求对信用卡进行严格的管理，必须作出严格的规定。此外，过去的现金管理制度，对开户银行违反现金管理条例的行为没有处罚规定，

第一章 现金管理的基本理论

人民银行难以对其进行有效监管。为了改变这一状况，应该对此进行较严格和详细的规定。针对市场经济条件下现金管理中存在的难点和热点，突出了监管的重点。严格开户单位的范围。在过去的现金管理实践中仅仅将机关、团体、部队、企事业单位和其他单位列入到开户单位的范围中，经过 20 多年的改革与开放，个体与私营经济已成为我国国民经济中的一个重要组成部分，其结算已成为一个重要的问题，如不将其概括在内，既不能为私营和个体经济提供有效的服务，也不利于工商、税务部门的监管。

二是坚持控制货币投放和打击经济金融犯罪两手抓的原则。长期以来我国现金管理的主要目的是为了控制不合理现金投放，防止引起物价的不合理波动。但是随着改革开放的不断深入，货币流通出现了新变化，一些企事业单位和私营经济、个体户通过大额套取现金进行偷税漏税，一些不法分子通过大额现金的存取进行洗钱等经济犯罪活动，已成为在市场经济条件下迫切需要解决的一个问题，而以前我国公布的其他法律法规中缺乏这样的内容。为此，在今后的现金管理工作中应特别注重开户单位现金支取范围、起点以及开户单位现金收支账目登记、上报和库存现金限额核定的有关管理内容，注重增加对个人存款户现金收支管理的管理。

三是坚持可操作性和实用性相结合的原则。现金管理是一个操作性非常强的工作，所有的规定和管理办法都应突出可操作性和实用性，只有具有可操作性才具有生命力，才会实用。

第二节 现金管理的意义和必要性

现金是政府对公众的负债，是中央银行发行的基础货币。现金既是货币供应量的重要组成部分，也是货币供应量中最活跃的