

一九八三年七月六日

论银行会计结算发行出纳



中国人民银行湖北省分行

前 言

中国人民银行湖北省分行于一九八二年九月和十月，先后在武汉召开了结算理论讨论会和货币发行与出纳理论讨论会。参加会议的代表有论文作者，地市行会计结算负责人和发行出纳负责人；应邀参加结算讨论会的有吉林、黑龙江、河南、陕西、广西、山东、四川、贵州、安徽、湖南、重庆十一个省市分行会计结算负责人，有武汉大学、湖北财经学院、湖北银行学校、武汉市财贸学校等院校的理论 and 教学工作者，总行会计稽核司结算处负责同志也参加了会议；应邀参加货币发行与出纳讨论会的有辽宁、湖南、四川、河南四个省分行发行出纳负责人，有湖北财经学院、湖北银行学校、武汉市财贸学校的理论和教学工作者，总行货币发行司出纳处负责同志也参加了会议。

讨论会围绕党的十二大关于提高经济效益为中心议题，分别探讨了银行转帐结算在四化建设中的地位与作用，如何促进调整改革、搞活经济，以及集聚资金的途径和方法，结算的数据分析与信息作用的发挥，转帐结算的组织与改革等问题；论述了银行发行出纳工作的地位与作用，经济效益、科学管理和金银配售杠杆作用等问题，发表了很多有益的见解。为了发挥理论研究成果对实际工作的指导和推动作用，应到会代表和基层同志的要求，我们从交流的论文中，选取四十五篇有代表性的文章，分为转帐结算和货币发行与

出纳两个部分，编辑成册，供广大会计结算和出纳人员工作时研究、参考。

参加本书编辑工作的，结算部分有梁子明、许水旺、翁冠元、舒家伟同志，舒家伟、翁冠元同志任责任编辑；货币发行与出纳部分有张海泉、廖秋溪、胡安泰、林增银同志，杨煦春、黄九皋同志任责任编辑，由舒家伟同志总辑。省分行金融研究所、财务会计处、发行出纳处和有关处室的同志对本书的编辑给予了大力支持，在此一并表示谢意。由于编辑水平有限，缺点错误在所难免，请读者批评指正。

编 者

一九八三年三月

目 录

前言

在全省人民银行货币发行与出纳理论讨论会上的讲话	
.....关广富 (1)	
在全省人民银行结算理论讨论会上的讲话.....郝鸿基 (30)	
在全省人民银行结算理论讨论会上的讲话.....刘振陆 (36)	
在全省人民银行货币发行与出纳理论讨论会开始时的讲话.....刘振陆 (39)	

一、结 算 部 分

(一) 结算的职能与作用

转帐结算的简单回顾及初步设想.....张邦巨 (43)	
认识结算规律、提高结算工作的经济效益	
.....李培仁 (54)	
组织转帐结算的几个问题.....张桂生 (62)	
试论转帐结算的性质、职能和作用.....田汉民 (75)	
浅谈银行结算的杠杆作用.....翁冠元 (84)	

(二) 结算对经济的渗透力

银行转帐结算工作应走渗透经济提高效益之路	
.....周茂桐 刘庆平 (92)	
银行转帐结算对经济渗透力问题的探讨梁子明 (103)	
从我行实践试论转帐结算渗透经济的表现形式及能力	
.....陈德馨 (116)	

(三) 结算与三财之道

- 浅谈结算的聚财手段与能力 许水旺 (123)
- 对结算与集资问题的看法 廖秋溪 (130)
- 从同城结算中挖掘资金潜力 陈继灿 (142)
- 结算聚资问题浅谈 周富贵 (147)
- 浅谈银行结算工作在讲求三财之道中的作用
..... 郑之华 (154)

(四) 结算与信贷

- 挖掘结算资金潜力与信贷资金效益 程葆仪 (163)
- 谈信贷、结算两个杠杆结合运用对解决拖欠延付的
影响作用 周国珍 (169)

(五) 结算信息

- 关于发挥结算信息作用的探讨 熊华亭 (175)
- 试论银行结算信息作用 汪传单 谢 强 (185)
- 浅论结算信息的客观性和渗透性 老河口支行 (192)

(六) 结算融通资金与管理

- 试谈“区别对待、优选结算”问题 王永佳 严正清 (198)
- 企业结算资金占用分析 陈圣钊 (208)
- 论结算资金及管理 王建义 (214)
- 浅谈货款拖欠的原因及其解决的途径和方法
..... 程自祥 (222)

(七) 结算改革

- 结算改革刍议 熊清和 (229)
- 谈谈对结算改革的浅见 王应福 (235)

二、出 纳 部 分

保持正常货币流通，是国民经济有计划按比例

发展的必要条件 周 骏 (245)

浅谈发行与出纳工作的职能作用

..... 杨煦春 何小平 (259)

略论银行出纳工作的地位和经济效益 李培仁 (274)

略论货币发行在促进生产与商品流通中的地位和作用

..... 黄嘉莹 (282)

试论银行发行出纳在国民经济中的地位和作用

..... 胡安泰 (291)

试论银行出纳工作的地位和作用 张国亮 (299)

浅谈银行出纳工作的经济效益 郭茂秋 (307)

试论出纳发行工作的经济效益 鄂城市支行 (321)

关于提高现金归行率问题的浅析

..... 通城县支行出纳股 (331)

以提高经济效益为核心，开创银行发行出纳工作

新局面 钟烈伯 (337)

对提高银行发行出纳工作经济效益的探讨

..... 陈国坤 (343)

试谈出纳经济效益

..... 武汉市分行硚口区办出纳科 (352)

如何提高银行出纳工作的经济效益 陈晓夫 (360)

浅谈银行发行出纳渠道集聚资金的途径

..... 武汉市分行武昌区办出纳科 (367)

关于开拓发行出纳工作集聚资金途径的一点浅见	严广西 (378)
现金出纳与货币流通几个方面的关系	武汉市分行出纳科 (384)
改革加强发行出纳工作, 发挥现金出纳中心作用	张海泉 周从玉 (395)
谈谈我国银行出纳工作的特殊性与科学管理	廖秋溪 (401)
银行发行出纳工作管理初探	陈家德 曾 敏 (411)
发挥金银配售杠杆作用初探	余更新 (417)
浅议金银的杠杆作用及管理	林增银 (427)
附录: 理论讨论会论文及作者名单	(435)

在全省人民银行货币 发行与出纳理论讨论会上的讲话

关 广 富

（一九八二年十二月十八日）

同志们：

这次全省人民银行货币发行与出纳理论讨论会，是一个探讨理论的会议，一个学术研究性质的会议。大家要我讲一讲，不是报告，也不是总结，肖有清同志在会议结束时还要讲，总行的同志也要讲。今天我只是以会议参加者的身份，讲一讲学习的心得和体会，共讲两个问题。

先讲讲会议本身的感受。

这次会议，以党的十二大精神为指针，以充分发挥人民银行发行出纳工作的职能作用，开创银行发行出纳工作的新局面为根本任务，围绕着提高经济效益这个中心，从理论和实践的結合上，研究了银行货币发行和发行出纳工作与社会再生产各个环节的关系；探讨了发行出纳工作在银行工作以及整个经济工作中的地位和作用；分析了新形势下发行出纳工作的特点和规律，并且就如何开创我省发行出纳工作的新局面，提出了不少好的改革设想和建议。总的来看，会议开

得是成功的。主要表现在以下四个方面。

一、从会议的背景来看。这次会议，是建国以来我省银行发行出纳工作第一次专题理论讨论会，是贯彻落实十二大精神，开创银行发行出纳工作新局面刚刚迈步的时候的第一次会议；是响应胡耀邦同志关于研究经济管理科学号召的一个实际行动，是全省银行发行出纳工作由单纯事务性工作转移到科学化管理的一个良好的开端。

二、从会议代表的构成来看。在九十余名会议代表中，有来自发行出纳工作第一线既有实践经验，又有一定理论基础的同志；有来自大专院校的专家教授和专业理论工作者；有来自基层行处的部份领导同志。尤其值得庆贺的是兄弟省的代表也应邀来上门传经送宝，互相交流理论研究成果。总行的同志也亲临会议指导。这一基层实践工作者、学校教授老师和专业理论工作者以及机关的同志几结合的办法，群策群力，共同探讨，是这次会议的一个显著特点。

三、从会议组织的形式来看。这次会议，事前作了充分的筹备工作，会议中又采取大会发言和小组讨论交叉，口头发言和书面交流相结合，探讨理论和研究工作并举，省内和省外的研究成果交流的办法，使这次会议开得很有特色。

四、从会议的内容来看。在会议收到的七十多篇文章中，有的从社会再生产四个环节的关系和发行工作的整体上探讨了发行出纳工作的地位和作用；有的从理论和实践的结合上，总结了近几年来发行出纳工作的规律、特点及其矛盾；有的对如何开创银行发行出纳工作新局面提出了很好的工作建议和改革设想。更为可喜的是，不少文章提出了新的论点。这次专业理论讨论会，对于发行出纳理论研究，探讨的

面比较广，研究得比较深，质量也比较高。

同志们，我们这次会议之所以能够取得比较好的成果，不是偶然的现象，这是我省银行系统经济、金融理论研究发展的必然结果；这是我省广大金融干部刻苦学习，勇于实践、努力探索的集中体现；这是全省银行工作不断发展的重要标志。当我们看到目前这种可喜局面的时候，当我们身处浓厚的理论探讨空气之中的时候，我们很自然地联想起近几年来我省金融理论研究的发展过程。

早在一九七五年，我省银行系统的理论研究工作就已经开始。当时由湖北财经学院、省分行、省财校和武汉市分行以及硚口区办事处五个单位组成了理论协作小组，这是当时进行理论研究的主要形式。至于研究的内容，只是局限于对商品、货币、银行以及银行业务一般性的知识介绍和解说，处在理论研究工作的起步阶段。粉碎“四人帮”以后，特别是党的十一届三中全会以来，我省金融理论研究工作发生了深刻的变化。一九七八年底，我们在总行和省社会科学院等有关部门的指导和支持下，成立了湖北省金融学会这个群众性的金融理论探讨的组织形式，实行基层、学校、机关三结合，采取“调查研究，搞清问题；理论探讨，搞准方向；改革试点，摸清路子；推广典型，推动全盘”的办法，坚持从经济到金融，再从金融到经济的工作路子，开展金融理论研究。研究的内容发展到结合银行工作的中心任务，对某一个专题进行系统研究。自去年以来，我省金融理论研究工作提出了加强金融对经济的渗透力的观点，和做好金融工作必须遵循一条从经济到金融，再从金融到经济的工作路子。根据中央领导同志提出的要讲究三财之道的指示，我们在调查研究

基层实践经验的基础上，通过对银行聚财源泉的分析，提出了银行组织资金的“广聚论”，提出银行聚财的几条渠道。随后，党和国家强调经济工作要以经济效益为中心，我们研究了银行经济效益的涵义和特点，分析了银行经济效益的考核和实现，提出了银行的经济效益与社会的、部门的、企业的经济效益相向、背向的运动形式。这一阶段，是我省金融理论研究工作初步发展的阶段。从今年开始，金融理论研究开始向银行各工种、各专业渗透，省分行各专业处开始结合本专业的特点，对某一个专业进行系统的研究。譬如已经召开过的货币理论讨论会，结算理论讨论会和这次全省货币发行与出纳理论讨论会，是我省银行系统经济金融理论研究工作新的发展阶段，其意义在于，它把理论和实践更具体、更直接地结合起来了。我相信，全省发行出纳工作在近几年大打翻身仗取得初步成效的基础上，在思想认识上，在理论上，在科学管理上再打一个理论翻身仗，全省发行出纳工作将会提高到一个新的水平。

下面就银行货币发行与出纳工作的一些理论和实践问题，讲讲自己的认识，与大家交换意见。

第一、关于银行出纳理论的研究对象问题

大家知道，任何一个学科的理论研究工作，都有它特定的研究对象。进行发行出纳的理论研究，首先要把研究的对象搞清楚，要明确银行发行出纳理论研究的任务和意义所在。

一、对象

银行发行出纳理论，是属于货币信用学的一个分支学

种，都属于政治经济学的范畴。同志们都了解，马克思主义政治经济学研究的对象是生产关系及其发展规律，它是联系着一定社会形态生产力发展水平来研究生产关系的科学。社会主义货币信用学是社会主义政治经济学的一个组成部分，它研究社会主义生产关系的一个侧面，即货币信用所表现的生产关系，它是研究社会主义经济中货币信用和银行的本质、职能和作用以及货币信用运动规律的科学。那么，银行发行出纳理论研究的对象是什么呢？为了有一个科学的概念，我们必须进行以下一些分析。

1、由于社会主义货币信用学是社会主义政治经济学的一个组成部分，又因为银行发行出纳理论构成社会主义货币信用学的一个组成部分，因此，银行发行出纳理论的研究对象包括在社会主义货币信用学的研究对象之中，它们就构成了相互的一致性。既然社会主义货币信用学是研究社会主义生产关系的一个侧面，即货币信用所表现的生产关系，那么，社会主义银行发行出纳理论所研究的，也要体现社会主义生产关系的一个侧面，也就是说通过货币发行和现金出纳所体现的生产关系，这是问题的一个方面，另一方面，银行发行出纳理论对社会主义货币信用学来说，是整体和局部的关系，这种关系又决定了它们研究对象的不一性。这是由于，进行货币信用学的研究，必须在学好马克思主义政治经济学的理论，掌握社会主义经济发展规律的基础上，才能深入分析社会主义货币信用问题，揭示其运动的规律性，正确认识货币信用在社会主义经济中的地位和作用。大家知道，社会科学划分为基础科学和应用科学两大类，就社会的角度看，政治经济学属于基础科学，而货币信用学则是部门经济

学，属于应用科学，但从银行本身来说，货币信用学又成为银行的基础理论，而银行发行出纳则为应用理论。所以说，社会主义银行发行出纳理论研究的对象就是处在这种相一致又不相一致的矛盾体。

2、社会主义银行发行出纳理论研究的对象，是货币发行与出纳发行的统一体。在过去很长一段时期内，对货币发行与出纳发行，在理论研究上是脱节的，在实际工作中是割裂的，究其原因，是对社会主义银行发行出纳理论研究的对象不甚明确的表现。片面地说认为货币发行的研究对象只是货币流通调查和现金计划与管理，而把发行基金的计划编制、执行、调查、检查和现金出纳工作不看作是货币发行的范畴，这对实际工作是不利的。我认为，货币发行与出纳发行是一个整体，发行出纳是整个货币发行链条中的重要环节，如果说，货币发行是党和国家在宏观经济上的一个重要决策的话，那么，发行出纳则是宏观决策得以实现的唯一的执行机关，货币的投放和回笼，经济生活中经常的，大量的现金收收付付活动，都通过发行出纳这条渠道来实现，货币发行与出纳发行客观存在的这种统一体，是我们研究银行发行出纳理论时不可忽视的。

3、出纳发行一方面受货币发行的制约，突出表现为发行出纳执行和实现货币发行的方针、政策，以及质和量的规定性，另一方面，发行出纳对货币发行起着服务和制约作用，突出表现为发行出纳是现金流出流入的“闸门”作用上，其特点是对货币发行计划的控制，数量品种的调节，现金流出流入的组织，现金的调拨，经济金融情况的综合反映等方面。

4、把货币发行和发行出纳有机地统一起来，结合起来，不但可以克服我们认识上的片面性，还可以克服实际管理工作中两张皮的现象，更为重要的是，它对人民银行发挥中央银行的职能作用，具有很重要的理论意义、现实意义。总行已经成立货币发行司就是一个有力的证明，省一级人民银行要加强中央银行的职能作用，我看改革现行体制是势在必行的，这不但是总结提高我们的工作，而且是在新的形势下更好地发挥人民银行职能作用的大问题。

通过以上分析，可不可以说，社会主义银行发行出纳理论研究的对象，是研究社会主义生产关系的一个侧面，即通过发行出纳所体现的生产关系，是研究社会主义发行出纳工作的本质、职能和作用以及其运动规律的学科。

二、任务

从社会主义银行发行出纳理论研究的对象中，我们可以引伸出研究的任务，大体是以下几个方面。

1、以列宁主义、毛泽东思想为指导，坚持马克思主义的普遍原理与我国社会主义的具体实践相结合，用马克思主义的立场、观点和方法说明我国社会主义银行发行出纳工作的实际问题；

2、解放思想，开动机器，坚持实事求是，一切从实际出发，坚持实践是检验真理的唯一标准，具体问题作具体分析，在总结我国社会主义银行发行出纳工作历史经验的基础上，对银行发行出纳工作出现的新情况、新问题作一些分析，研究和探讨，找出新答案；

3、研究和阐述社会主义制度下银行发行出纳工作的规律性，分析其特点和矛盾，并且提出设想和建议，在社会主

义条件下，存在着多种经济规律，它们相互制约，相互作用，货币流通规律，信贷资金运动规律，利息率变动规律都受社会主义基本经济规律，国民经济有计划按比例发展规律和价值规律的制约，而银行发行出纳工作都要受到这些规律的制约和影响。因此，要深入研究和阐述银行发行出纳工作的规律性，必须结合着社会主义经济规律一道来研究，并且弄清它们之间的内在联系；

4、我国社会主义经济是计划经济，又是商品经济，国家采取计划经济为主、市场调节为辅的方针，因而计划规律和价值规律对社会主义生产和流通都起调节作用，当然也对银行发行出纳工作起制约作用，我们必须从计划规律和价值规律两者的结合上，来阐述银行发行出纳工作的规律性；

5、我们在研究和阐述社会主义银行发行出纳工作规律性的前提下，要具体研究银行发行出纳工作在社会主义经济建设中的地位和作用，研究银行发行出纳在银行工作整体上的地位和作用；研究如何提高银行发行出纳工作的经济效益；研究银行发行出纳工作的科学管理；研究银行发行出纳工作的改革方向和具体措施等内容；

6、在社会主义银行发行出纳理论研究中，还必须彻底揭露和批判林彪、“四人帮”否定经济规律的客观性和反科学的谬论；揭露和批判他们否定商品、货币、信贷存在的必要性及其作用的种种谬论，拨乱反正，正本清源，克服人们思想中存在的一些模糊认识。

三、意义

加强社会主义银行发行出纳理论研究，具有很重要的意义，有助于我们克服发行出纳无理论的观点，树立运用理论

更好地指导实践的思想，开拓我们的视野，有助于我们克服就出纳论出纳，单纯收收付付的观点，把发行出纳工作做到社会主义再生产的各个环节中去，发挥银行发行出纳工作对经济的促进作用，有助于我们克服银行出纳“老么”的观点，从银行整个工作的角度，发挥银行发行出纳调节货币流通的独特作用，总之，通过理论研究和探讨，帮助我们认识发行出纳工作的地位和作用，掌握发行出纳工作的规律性，在工作实践中视野宽一些，主动权多一些，工作面广一些，逐步由“必然王国”向“自由王国”迈进，更好地发挥发行出纳在我国社会主义四化建设中的作用。

第二、关于银行发行出纳工作的地位和作用问题

这个问题，是这次理论讨论会比较集中的一个问题，在大会发言和书面交流的材料中，都有不少好的见解。我们在进行发行出纳理论研究的时候，首先要把银行发行出纳工作在整个国民经济中，在银行这一盘机器中的地位和作用弄清楚，因此，我们必须从我国社会主义四个现代化建设的高度，从如何发挥银行一盘机器作用的高度来研究。下面我根据大家的意见，结合我自己思考的问题，谈几点体会。

一、出纳的一般概念

出纳是社会的一种职能，就其一般意义上讲，它是从事货币（包括现实货币即现金以及信用货币即转帐票据）的收付与保管。在有商品经济存在的社会，就必然会发生货币的收支与保管。因此，出纳职能是社会经济活动中所不可缺少的。

出纳是社会生产发展到一定阶段的产物。随着生产的发

展，产生了交换，由于交换的不断扩大，货币也就应运而生，货币是交换的一种媒介，它为扩大了交换提供了方便，并且由于它的形态不断变化，而使交换变得更加方便和简单化。但它只是一种物质形态的东西，不能从买者手中自动地转到卖者手中，必须借助于人的活动，才能完成这种转手而使商品交换得以实现，这就产生了出纳职能。

物质的生产是人类社会赖以生存和发展的根本条件，是社会的基本实践活动。社会生产必须采取一定的形式，每一种生产形势都包含着生产与生产关系互相依存和对立的两个方面，既然出纳职能是社会生产职能的一个部分，它就必然要受社会生产形式的制约而具有两重性。它的发展有受生产力发展水平制约的一面，这是它的自然属性。出纳技术随着生产力的发展而发展，是不以人们的意志为转移的客观存在。同时它又有由社会生产关系制约的一面，这是它的社会属性。

二、发行出纳工作的地位和作用

银行发行出纳工作的地位，我们可以从以下五个方面进行分析。

1、银行发行出纳是银行赖以产生、存在和发展的先驱。

马克思主义政治经济学告诉我们：银行是商品经济高度发展的资本主义社会的产物。资本主义社会以前的金银兑换业和资本主义发展初期的出纳业，是银行发展的自然基础和原始形式。在借贷职能和信用贸易同货币经营业的其它职能结合在一起，银行才得到了充分的发展和取得了完善的形