



中等银行学校试用教材

货币发行与出纳



中国人民银行科教局

中等银行学校试用教材

货币发行与出纳

货币发行与出纳编写组

中国人民银行科教局

一九八二年

编 审 说 明

本书是为中等银行学校的教学需要而编写的教材，同时，也可作为银行出纳人员学习之用。

本教材主要介绍中国人民银行货币发行业务和现金出纳工作的基础理论、专业知识和基本技能。根据党的方针、政策和金融法令，阐明人民银行办理货币发行和现金出纳工作的任务、纪律、原则、要求和处理手续。本书共分七章：第一章货币发行出纳概论，主要论述人民银行货币发行出纳工作的意义、任务和要求；第二章、第三章主要阐述发行业务的基本知识和核算手续；第四章至第七章分别叙述出纳工作的收付、整点、库房管理、金银管理、票样管理以及反假票斗争等的规定、原则和处理手续。附录部分主要介绍票币整点和金银、真假票币鉴别等方面的技术，以供工作中参考。

本书是在中国人民银行总行科教局领导下组织编写的。参加编写的有：贵州银行学校教师张达夫（负责总纂）、王崇宁和人民银行上海分行史松霖等三同志。在编写过程中，人民银行北京市分行刘顺增同志和总行会发局派代表参加讨论，提出很多宝贵意见，对本书编写给予很大的支持和帮助。

由于本书是全国统编教材，各章论述基本上以总行统一规定的制度为依据，并参考有关资料，对于某些具体处理环节和劳动组织，各地不尽相同。现经我们审定，可作试用教

材出版，内部发行。由于编写时间较短，尚有不足之处，各校在试用过程中，希将意见和建议，寄至北京中国人民银行科教局，以便再版时修改。

中国人民银行教材编审委员会
一九八一年十月

目 录

第一章 货币发行出纳概论	(1)
第一节 发行出纳工作的意义和任务.....	(2)
第二节 发行出纳工作的要求.....	(4)
第三节 人民币的历史简况及现行人民币种类.....	(6)
第二章 发行业务	(9)
第一节 发行库.....	(9)
第二节 业务库.....	(15)
第三节 发行库与业务库的关系.....	(17)
第四节 损伤票币的销毁.....	(19)
第三章 发行业务的核算	(22)
第一节 发行业务核算的要求和特点.....	(22)
第二节 发行业务会计科目的设置.....	(23)
第三节 发行基金调拨的核算.....	(24)
第四节 货币发行与回笼的核算.....	(26)
第五节 损伤票币销毁的核算.....	(30)
第六节 发行库的报表.....	(30)
第四章 现金收付与整点	(33)
第一节 出纳收付款的原则.....	(33)
第二节 收款的处理程序.....	(36)
第三节 付款的处理程序.....	(41)
第四节 营业终了后结计库存工作.....	(46)

第五节	票币的整点和挑剔·····	(49)
第六节	人民币的兑换·····	(52)
第七节	出纳错款的处理·····	(54)
第五章	库房管理和库款运送·····	(60)
第一节	库房管理的要求·····	(60)
第二节	库款和金银的保管·····	(64)
第三节	库款运送·····	(72)
第六章	金银的管理·····	(76)
第一节	金银管理政策和金银的种类·····	(76)
第二节	金银收购的处理·····	(78)
第三节	金银配售的处理·····	(80)
第四节	金银调拨·····	(82)
第五节	金银的计划和报表·····	(84)
第六节	鉴定金银工具的管理及保养·····	(94)
第七章	票样管理和反假票斗争·····	(97)
第一节	票样管理·····	(97)
第二节	反假票、反破坏人民币的斗争·····	(99)
第三节	开展爱护人民币的宣传·····	(101)
附录一	残缺人民币兑换办法·····	(103)
附录二	残缺人民币兑换办法内部掌握说明·····	(104)
附录三	票币整点和金银、真假票币鉴别技术·····	(105)

第一章 货币发行出纳概论

中国人民银行是全国唯一的货币发行机关。它由国家授权掌管货币的发行工作，并集中管理货币发行基金。未经国家批准，任何地区、任何单位、任何个人，都无权动用国家的发行基金，无权自行对市场增加货币的发行，无权发行任何货币或变相货币。

人民银行为了做好货币发行工作，设立发行库系统，具体办理货币的发行、回笼和发行基金的保管、调运工作。

人民银行的各项业务活动，都是通过货币资金的收付来实现的，其中大部分是转帐，但也有相当一部分业务需要通过现金收付。这些现金收付、保管、调运是银行出纳部门办理的。出纳的“出”就是支出的意思，“纳”就是收入的意思。

人民银行的发行库与出纳部门的业务库是互有联系，又各自独立的两个部门。发行库保管的票币是未发行的货币，它是为货币发行作准备的基金——发行基金。银行业务库保管的现金是流通中的货币，是银行为处理业务所必需的周转资金。从银行业务库中将现金交入发行库即是货币回笼；从发行库将发行基金拨入业务库即形成货币发行。货币的发行与回笼是通过银行出纳部门进行的。它们之间的联系，犹如水库与水渠的关系。水库（发行库）里的水（发行基金）经过水渠（出纳部门）流入（投放）到大地（市场）里去；大

地（市场）里的水（货币）经过水渠（出纳部门）回流（回笼）到水库（发行库）。按照国家经济计划规定的货币发行的限额，发行库在什么时候发行，发行多少，在什么时候回笼，回笼多少，这些就是银行组织货币流通和现金计划的内容。银行发行库和出纳部门的工作是货币流通和现金计划的组成部分。

第一节 发行出纳工作的意义和任务

货币发行正常化，是顺利地进行社会主义建设的重要条件。根据国家规定的人民币发行限额，有计划地发行货币，并自觉地调节市场货币流通，使之与商品流通经常保持相适应的状态，是人民银行的一个重要任务。银行是国民经济的现金活动中心，因之，有计划地组织货币发行、回笼和做好现金收付工作，是人民银行在具体组织货币流通正常化工作中的重要环节。这些工作是由银行的发行库和出纳部门来承担的。

一、做好发行出纳工作的意义

（一）做好货币的发行和回笼为计划经济服务。

正确掌握货币发行，保持货币正常流通，直接关系到社会主义建设，关系到商品流通，关系到人民经济生活和市场物价的稳定。人民银行发行人民币，必须根据我国商品流通的需要，即市场的需要来发行。我国是社会主义国家，实行的是计划经济为主，市场调节为辅。计划经济要求整个社会的生产、分配、交换、消费等经济活动都要按照国家统一的政策有计划地进行，并在此前提下，发挥市场调节的辅助作

用。处于交换环节的商品流通必须根据生产、消费等情况来进行有计划的安排，而人民币的发行必须与商品流通相适应。人民币的发行出纳部门在组织人民币发行、回笼中为计划经济和市场调节服务，有利于促进生产的发展和商品流通的扩大。

（二）做好现金收付和金银管理，有利于促进国民经济的发展。

社会主义社会仍然存在商品经济，因此，必须充分发挥货币的职能作用，以促进国民经济的发展。国家规定对一切企事业单位、机关、团体、部队、学校以及集体经济单位实行现金管理，这些单位都必须按照国家现金管理的规定，向银行领取和交存现金。总之，人民银行与国家、集体各经济单位的现金结算往来既是业务关系，又是法定关系。国民经济各单位和广大人民群众要向银行存取现金，都由银行出纳部门具体办理。这样，人民银行成为全国的现金出纳中心，而银行的出纳部门就成为全国现金的总出纳。

银行通过办理现金结算，监督各经济单位使用现金是否正常和符合规定，为国家控制货币使用把好口子，起到积极的作用。

与此同时，国家规定金银是由人民银行统一经营和管理，而且办理金银收购和配售的是人民银行的出纳部门。因此，银行的出纳部门也是国家管理金银的机构。

银行的发行库和出纳业务库保管着大量的发行基金、库款现金和金银财物。确保国家货币财产的安全，是银行发行库和出纳人员的光荣职责。根据组织货币流通的需要，把回归到银行的货币，经过整点、挑剔损伤票币，并按规定封装

后，回笼到发行库，再按照发行基金调拨计划调运到全国各地，组织好全国货币流通，保持金融和物价的稳定，促进国民经济的发展。

二、发行出纳的基本任务

（一）根据国家核定的货币发行额度，统一保管、调度发行基金，办理货币发行和回笼工作，办理全国发行业务的会计核算，正确、全面地反映市场的货币投放、回笼情况。

（二）按照国家金融法令和制度规定，办理现金收付、整点以及损伤人民币的挑剔、兑换、销毁和调剂市场各种票币比例，做好现金供应工作。

（三）按照国家规定，加强金银管理，经营金银的收购、配售业务，开展金银回收和节约代用工作。

（四）保管现金、金银、外币和有价证券，做好库房以及现金、金银运送的安全保卫工作。

（五）加强柜面监督，宣传爱护人民币，组织反假票、反破坏人民币的斗争。

第二节 发行出纳工作的要求

一、手续严密，责任分明，准确及时

（一）手续严密。就是在进行发行出纳工作时，必须有健全的、严密的规章制度，并严格认真地贯彻执行。尤其是：钱帐分管、双人临柜、双人管库、双人守库、双人押运、复核制度、交接手续和查库制度等一定要坚持。

(二) 责任分明。就是在进行发行出纳工作时，必须落实责任，明确分工，做到谁经办的事由谁盖名章由谁负责。

(三) 准确及时。就是在进行发行出纳工作时，必须确保所经管的发行基金和库内现金、金银财物的安全，做到无差错。在此前提下，提高工作效率，提高服务质量。

二、对发行出纳人员的要求

(一) 认真学习政治理论、经济理论和金融知识。

作为一个从事银行发行出纳的工作人员，必须以马列主义理论作指导，在社会主义经济建设中作出贡献。因此必须认真学习政治理论、经济理论和金融知识，掌握货币流通的专业知识，研究本地区、本单位现金收支活动的变化规律，做好发行出纳工作，完成党和国家交给的任务。

(二) 自觉地、认真地贯彻执行发行出纳规章制度。

中国人民银行总行、分行制定的规章制度是进行发行出纳工作的规范，是使全体发行出纳工作人员协同工作、完成工作任务、避免发生差错事故的保证。贯彻执行制度贵在自觉，贵在坚持。制定完整的、适应工作需要的制度，固然很重要，而认真地、一丝不苟地执行制度规定则尤为重要。

制度管理权集中在人民银行总行和分行两级。全国性的制度和办法由总行制定；地区的制度和办法由分行制定。各级行处发行出纳的工作人员必须维护制度的严肃性、统一性，严格执行总、分行制定的制度和办法。在执行中遇有疑难问题应逐级反映，由总、分行统一解释。认为总、分行规定的制度和办法有修改必要时，应及时提出改进意见，报总、分行研究。在总、分行未作出修改前仍应认真执行原规定，不得随意变更，或拒不执行。坚决反对不按规定办事，

各行其事的不良倾向。

（三）努力掌握发行出纳的基本业务技术。

为了做好发行出纳工作，有关人员必须熟练地掌握发行出纳的基本业务技术。点钞、记帐、打算盘、鉴别金银、识别真假票币，以及维修点钞机具等都是担任发行出纳工作人员所必须努力掌握的基本功。此外，还应根据所担任的各项工作建立起科学的操作程序，做到工作有条不紊、不错不乱，不断提高业务能力和工作水平。

（四）忠于职守，廉洁奉公，严格遵守财经纪律。

担任发行出纳工作的各级工作人员，要提高出纳工作的光荣感和责任感，努力履行自己职责而忠诚服务。工作任务没有完成，该贯彻执行的制度手续没有办完，决不离岗，甚至在紧要关头要有不惜为履行职责而献出鲜血和生命的精神。坚决反对违反财经纪律的行为。许多长期战斗在发行出纳工作岗位上的人员，他们自觉地抵制资产阶级思想的腐蚀和侵蚀，在所经管的大量现金、金银面前做到眼不红、手不痒，为保卫国家财产，完成发行出纳工作任务，做出了应有的贡献。这是发行出纳工作人员廉洁奉公的表现，也是对一个发行出纳人员的基本要求。

第三节 人民币的历史简况及 现行人民币种类

一、人民币的历史简况

我国人民币是在新民主主义革命取得全国胜利前夕发

行的。在此以前，我各个革命根据地曾发行过多种钞票。如一九二七年在湖北黄冈县发行的“农民协会信用合作社流通券”，一九二八年海丰劳动银行的银票，一九二九年江西东固平民银行的钞票，一九三〇年鄂西农民银行的苏币，一九三二年中华苏维埃共和国国家银行发行的钞票、银元和铜币等等，都是当时各革命根据地发行自己的货币。它打破了敌人的经济封锁，解决了现金缺乏，支持了解放区的经济发展，成为对敌斗争的重要手段。

抗日战争时期，由于日寇的扫荡、包围、封锁，各解放区被分割，不能联成一片，因此，在货币方面，采取了统一领导，分散发行，分别流通的方法。各边区和解放区建立了区域性的银行，发行地区性的货币。如陕甘宁边区银行，发行了陕甘宁边币，晋察冀边区银行，发行了晋察冀边币，华中解放区银行发行华中币等。这有利于发展解放区的生产，对敌进行经济斗争，打破敌人的经济封锁，巩固根据地的政权。

抗日战争的后期，由于反攻的胜利，解放区内部各地已联成一片，这时就有条件也有必要实行区内的货币统一。为了加强经济联系和扩大物资交流，各边区银行有些联合改发新币，有些相互实行等价流通，同时还建立区际性的兑换和通汇。

一九四八年五月晋察冀边区银行同晋冀鲁豫边区的冀南银行合并成立华北银行。一九四八年十二月，华北、华东、晋绥、陕甘宁四个解放区协商联合在华北银行的基础上，成立“中国人民银行”，并发行人民币。以后陆续收回各地发行的地方性货币。从此，建立了我国新的金融体系，实现了货币的统一。

二、现行人民币的种类

我国人民币是在一九四八年十二月一日中国人民银行成立的同时发行的。人民币以元为单位，人民币的符号是“¥”，取元的汉字拼音“yuan”的首字Y字加两划而成，读音同元。国务院命令自一九五五年三月一日起发行新人民币，收回旧人民币，新币与旧币对换比例是一万元旧币换一元新币。一九五七年发行一分、二分、五分硬分币。硬分币为铝镁合金，呈银白色，正面铸有“中华人民共和国”字样和国徽，背面为面值和铸造年份。一九六四年四月十四日国务院公布收回苏联代印的三元、五元、十元券（简称苏印三种票子），四月十五日起停止流通。六十年代开始，人民币实行改版，将当时流通的各种面额的人民币票幅缩小，以方便收支和减少印刷费用。现行人民币的面值共十种：即主币一元、二元、五元、十元，辅币一角、二角、五角和一分、二分、五分。经国务院批准一九八〇年四月十五日起发行一角、二角、五角和一元金属人民币，与同值的纸币同时流通。金属角币为铜锌合金，正面铸有“中华人民共和国”字样和国徽图样，背面为面值和铸造年份。金属一元币为铜镍合金，正面铸有“中华人民共和国”字样、国徽图样和铸造年份，背面为长城图景和面值。

复 习 思 考 题

- 1、发行出纳工作的意义和任务是什么？
- 2、发行出纳工作的要求是什么？
- 3、发行出纳工作人员怎样才能做好本职工作？
- 4、我国人民币历史演变的基本情况。

第二章 发行业务

我国社会主义的货币是人民币，人民币是我国唯一合法的货币。除了中国人民银行总行发行的人民币以外，不准任何地区、任何单位发行任何货币。

人民币的发行，必须坚持集中统一的原则。货币发行权属于中央，中国人民银行是全国唯一的货币发行机关，它由国家授权，负责贯彻货币政策，组织执行发行制度，集中管理货币发行基金。人民银行根据货币流通规律，按照国家批准的发行额度，有计划地发行货币，调节货币流通，从而使货币流通与商品流通经常保持相适应的状态，以保证国民经济有计划按比例发展。

我国人民币的发行，是在每年国民经济综合平衡后，根据国民经济发展的需要，经国家批准年度人民币发行额度，由中国人民银行具体组织货币投放与回笼。未经国家批准，任何地区、任何单位、任何个人均无权动用国家的发行基金，无权自行对市场增加货币的发行。

第一节 发行库

一、发行库的性质

(一) 中国人民银行是全国唯一的货币发行机关。国家根据货币发行权集中统一于中央的原则，授权中国人民银行

具体办理货币发行。

(二) 发行库是人民银行代国家保管发行基金的金库，又称为发行基金保管库。发行库是人民银行的一个组成部分，负责保管发行基金和办理发行业务。

二、发行库的机构设置

发行库的机构设置是比照人民银行的机构体制设置的。总行设总库，省（直辖市、自治区）分行设分库，地区（市）中心支行设中心支库，县（市）支行设支库。支行以下办事处不设发行库。但也可根据情况（业务需要、库房设备、交通电讯），在发行基金不过于分散的条件下，经分行批准，设置发行基金保管点或临时保管点，但都不作一级独立机构。

为了便于调拨的需要，总行还在一些分行设总行重点库，代理总库保管和调运发行基金。未设重点库的分行，总行可视情况委托分库代总库保管一定数量的发行基金。重点库和各分库代总库保管的发行基金，必须有总库的调拨命令才能办理调拨，应和当地库的发行基金分别保管，分别列表上报。

三、发行基金及定额管理

发行基金是发行库代国家保管的未发行的人民币票券，它不是流通中货币，是调节货币流通的准备金。

发行基金的动用权属于总库。各级发行库所保管的发行基金，都是总库的一部分，下级库发行基金的调出、调入或拨入业务库必须根据上级库调拨命令或上级库批准的出库限额办理，没有上级库签发的命令，不准擅自动用。

为了合理摆布和灵活调度发行基金，以适应经济发展的

需要，由上级核定，各级发行库可保留一定数额的库底发行库款，即发行基金库存定额，也就是通常所说的最低库存定额。其计算方法如下：

$$\frac{\text{上年发行库出库数}}{\text{全年日历数}} \times \text{保留天数} = \text{发行基金铺底定额}$$

保留天数可掌握在八十天至一百天的幅度内。为保证各分行灵活调拨，总行在核定各分行定额时，另加百分之二十至三十的额度，作为调剂发行基金的机动数。

发行基金调拨，是指发行库与发行库之间的调拨发行基金，也就是发行库范围内进行人民币票券的转移，它是组织货币投放的准备工作，其目的是为了保证货币有计划的集中发行，统一调拨，以适应市场的需要。

发行基金调拨，采取逐级负责的办法，总库负责分库之间的调拨，分库负责辖内各支库之间的调拨。各级库申请调拨发行基金时，必须事先编制调拨计划，避免盲目请领。

各地分支库根据地区现金计划执行情况，现金投放和回笼规律，发行库的库存定额力量，大小券别流通状况和地区工农业生产及商品流转情况，于每年九月底前编制旺季发行基金调拨计划报总库。总库根据货币投放进度分批调拨。

属于投放地区的银行，申请调入发行基金的计算方法：

$$\text{发行基金铺底定额} + (\text{本期投放差额} + \text{收回损伤票币数}) - \text{上期末完整券库存数} = \text{计划申请调入的发行基金的总额。}$$

属于回笼地区的银行，超定额数的计算方法是：

$$\text{本期回笼差额} + \text{上期末完整券库存数} - (\text{本期回笼损伤}$$