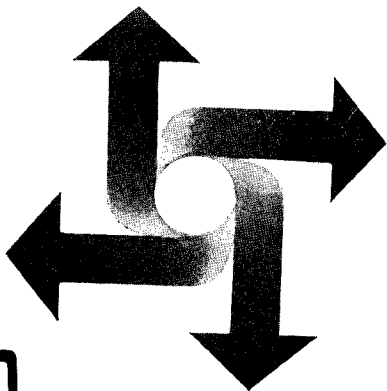


银行货币发行与现 金出纳基础知识

杨照春 谢钟琰 陈炳文 编写
何小平 刘广秀



中国金融出版社

责任编辑：兰冰

银行货币发行与现金出纳基础知识

杨煦春 谢钟弦 陈炳文 编写
何小平 刘广秀

•
中国金融出版社 出版发行
河北大厂印刷厂印刷

•
787×1092毫米 32开 8.875印张 184千字
1987年5月第一版 1987年12月第二次印刷
印数：30501—61000

统一书号：4058·245 定价：1.30元

前 言

货币发行和现金出纳是银行的重要业务。抓好此项业务，对于稳定金融、发展经济、提高效益，具有重要的作用。近几年来，银行货币发行和现金出纳部门吸收了大量青年职工，他们有朝气、肯学习，迫切需要掌握货币发行和现金出纳业务。但是，有关这方面的书籍不仅数量少，而且内容也较简单；尤其是近两年来，随着金融体制改革的进行，货币发行和现金出纳的工作发生了很大变化，过去出版的书籍有些内容已经陈旧，难以适应金融业务发展的需要。为此，我们抱着学习其勉的态度，在一九八二年出版的《论银行发行出纳》的基础上，又组织编写了这本书。本书是根据党的方针政策和金融制度规定，结合我们实际工作的经验编写的。在内容上以货币发行、现金出纳实务为主，辅以必要的理论。本书可供从事货币发行和现金出纳工作的同志学习，也可供中等专业学校教学参考。

本书由杨煦春同志主持编写并负责总纂。参加编写的人员有杨煦春、谢钟琰、陈炳文、何小平、刘广秀。在编写过程中，得到许多同志的支持，本书附录《金银鉴定》，由鄂西自治州工商银行余更新同志提供初稿。在此一并谢忱。

由于水平所限，难免有不当之处，请读者批评指正。

作 者

一九八六年四月于湖北武汉

目 录

第一章 货币发行与现金出纳概论.....	(1)
第一节 货币的起源和发展以及 人民币的发行简况.....	(1)
第二节 货币发行、现金出纳的 地位和作用.....	(5)
第二章 货币发行及其核算.....	(11)
第一节 货币发行业务概述.....	(11)
第二节 货币发行的程序.....	(17)
第三节 货币发行业务的核算.....	(30)
第三章 宣传爱护人民币与开展反假票斗争.....	(44)
第一节 宣传爱护人民币.....	(44)
第二节 加强反假资料的管理和做好 反假人民币的工作.....	(46)
第四章 现金收付与整点.....	(53)
第一节 现金收付整点的规定.....	(54)
第二节 现金收付凭证.....	(60)
第三节 现金收付整点的基本要求 和操作系统.....	(68)
第四节 出纳轧结和非营业时间的出 纳业务.....	(73)

第五章 人民币的挑剔与兑换	(85)
第一节 损伤人民币的挑剔和残缺	
人民币的兑换.....	(85)
第二节 主辅币的兑换.....	(91)
第六章 错款的处理	(93)
第一节 正确处理错款的意义.....	(93)
第二节 错款的类别和处理程序.....	(94)
第三节 错款的帐务处理.....	(98)
第四节 常见错款事例及查找方法.....	(100)
第七章 库房管理与库款运送	(105)
第一节 库房管理的规定和要求.....	(105)
第二节 库款运送的规定和手续.....	(113)
第八章 金银管理	(116)
第一节 中国人民银行是国家管理	
金银的主管机关.....	(116)
第二节 金银收购管理.....	(118)
第三节 金银配售管理.....	(124)
第四节 金银的节约代用和含金银	
“三废”的回收.....	(149)
第五节 金银进出境管理.....	(156)
第六节 金银调拨的手续及报表.....	(160)
第九章 金银鉴定	(168)
第一节 黄金鉴定.....	(168)
第二节 白金鉴定.....	(188)
第三节 包、镀金鉴定.....	(191)
第四节 白银鉴定.....	(193)

第五节	银元鉴定	(201)
第六节	金银鉴定工具的使用与保管	(208)
第十章	发行与出纳在调节货币流通中	
	的地位和作用	(215)
第一节	发行与出纳部门为什么要研究	
	货币流通	(215)
第二节	怎样研究货币流通	(217)
第三节	现金管理是调节货币流通的重	
	要手段	(223)
第四节	如何发挥发行、出纳部门在组	
	织货币流通中的作用	(233)
第十一章	发行、出纳工作的内部管理	(236)
第一节	货币发行与现金出纳工作管理	
	的目的和意义	(236)
第二节	货币发行与现金出纳工作管理	
	的内容	(237)
附 录:		
一、	中华人民共和国金银管理条例	(246)
二、	中华人民共和国金银管理条例施行细则	(253)
三、	对金银进出境的管理办法	(261)
四、	人民币的版别及发行时间	(263)
五、	真假票币鉴别常识	(266)
六、	旧人民币、地方币收兑比价表	(269)
七、	公制与旧市制计量换算表	(272)
八、	阿拉伯数码、中国旧式数码、	
	罗马数码对照表	(273)

第一章 货币发行与现金 出纳概论

第一节 货币的起源和发展以及 人民币的发行简况

一、货币的起源和发展

货币是交换过程的必然产物。原始社会初期，生产力很低，没有剩余产品，也就不需要交换。原始社会末期，由于生产力的发展，产品有了剩余，交换也就发生了。最初，一种商品的价值，偶然地表现在另一种商品上，这种表现形态称为“简单价值形态”。随着生产力的发展，出现了第一次社会大分工，商品交换的种类逐渐增多，一种商品经常地和许多种商品相交换，这种价值表现形态称之为“扩大价值形态”。为了克服商品交换日益频繁而引起的交换过程中的种种困难，人们就逐渐地从无数商品里分离出一种商品来，其他商品都先与这种商品相交换，然后再用这种商品换回各自需要的商品。这就是“一般价值形态”。在一般价值形态中，等价物还没有固定在某一种商品上。经过第二次社会大分工，手工业从农业中分离出来之后，商品生产和商品交换的范围更

加扩大，一般等价物相对地固定在贵金属(金、银)上时，就出现了“货币价值形态”，即一切商品的价值都以货币来表现和实现。这时货币也就诞生了。

从货币的起源和发展可以看出，货币随着商品交换的出现而产生，并随着商品交换的扩大而发展。只要存在商品生产和商品交换，就必然存在货币。

中国是世界上使用货币最早的国家之一。根据文献记载和出土文物考证，中国货币的起源，已有四千多年历史。

我国最早的货币是贝币，以海贝为币材。在奴隶社会的殷商时代，海贝是最主要的通货之一。商代以前，牛羊、粟帛、珠玉、龟贝等充当过交换的媒介，起过等价物的作用。由于计数和携带不便，它们逐渐被淘汰。而海贝光洁美丽，坚固耐用，携带方便，便于计数，因而成为我国最早的货币。周代初期，出现了金属货币。春秋战国时期已经流行着各种布币、刀币、环(圜)钱和蚁鼻钱等铸币。公元前二二一年，秦始皇统一中国后，废除六国复杂的币制，在原有环钱的基础上，统一铸用外圆内方的“半两钱”，第一次统一了我国的货币。公元前一一九年，汉武帝时代已经用白银作为货币。在金朝、元代时期，白银已取得十足货币的地位。清末民初，银元曾作为流通货币广泛使用。

货币履行流通手段的职能时，人们并不计较它本身有多少价值，这样就出现了由国家发行、强制通用的纸币。我国是使用纸币较早的国家。早在北宋时期就出现了纸币——“交子”、“钱引”。一千多年来，我国发行了许多纸币。一九四八年十二月一日，中国人民银行成立，发行了新中国唯一合法的通货——人民币。

二、人民政权的货币发行

(一) 第一次国内革命战争时期的货币发行

第一次国内革命战争后期(一九二六年至一九二八年),在中国共产党领导下,广东、湖南、湖北、江西等省的农民纷纷建立农民协会,在经济方面开展反对高额地租、高利贷、苛捐杂税和预征钱粮的斗争。农民协会为了活跃农村经济,方便借贷,在许多地区建立了农民银行、平民银行和信用合作社,并发行了货币。如,“浏东平民银行临时兑换券”、“浏阳金刚公有财产保管处有期证券”和“黄冈信用合作社流通券”等,都是中国工农革命最早的货币,其票面设计充满了农民革命的政治意义,反映了党在当时特定环境中的战斗风貌。

(二) 第二次国内革命战争时期的货币发行

第二次国内革命战争时期(一九二八年至一九三六年),随着革命斗争的发展,党创建了赣南、闽西中央革命根据地和湘鄂西、海陆丰、鄂豫皖、琼崖、闽浙赣、湘鄂赣、湘赣、左右江、川陕、陕甘、湘鄂川黔等根据地。各根据地苏维埃政府为了支援战争、筹集资金、调剂金融、活跃市场和打破敌人的经济封锁,在许多地区建立了苏维埃银行,共发行纸币、布币、银币、铜币等一百八十多种货币。有一部分还印有“苏维埃”、“全世界无产阶级联合起来”等革命性的文字或戳记。这是中国货币史上的一件大事,标志着一个新时代的开始。

(三) 抗日战争时期的货币发行

抗日战争时期(一九三七年至一九四五年),中国共产党

领导下的各个抗日根据地先后建立了近四十个银行。这些银行以根据地的物资财富为保证，发行了货币。这些货币统称为“抗币”。各抗日根据地的银行及发行的货币，为发展根据地的工、农业生产，防止和限制敌伪钞的侵入，抵制敌伪钞的流通，保护根据地经济的独立自主，支援革命战争，发挥了重要作用。

（四）第三次国内革命战争时期和解放后的货币发行

从一九四六年开始的第三次国内革命战争，到一九四八年，已取得了决定性的胜利。各解放区先后连接起来，货币统一工作成为亟待解决的问题。但是，由于各解放区的行政、财政等工作统一的程度不同，战争还在继续进行，只能采取逐步统一的办法，即先允许各大解放区的货币按固定比价混合流通，然后统一发行工作，再逐步收回各解放区原来发行的货币。

一九四八年十二月，由华北、华东、晋绥、陕甘宁四个解放区协商，在“华北银行”、“北海银行”和“西北农民银行”的基础上，成立了中国人民银行，并发行了人民币。发行人民币后，国家逐步收回了各解放区的货币。随着全国大陆的解放，人民币逐步扩大到全国范围流通使用。

全国解放后，各地人民政府迅速取缔伪币、外币，禁止金银计价流通，打击金融投机活动，没收官僚资本银行和其他一系列有力措施，结束了国民党政府遗留下来的恶性通货膨胀，同时建立了独立的、统一的货币制度，为医治多年的战争创伤，恢复和发展工农业生产创造了条件。人民币从此成为我国统一的货币。

解放初期发行的人民币由于票面额大（以“万元”为计算

单位),核算、计价均感不便,同时,又因票券种类繁多,纸张质量不一,而且只印有汉字,因此,国家决定发行新人民币。一九五五年二月二十一日,由政务院发布了“关于发行新的人民币和收回现行人民币的命令”。新人民币以“圆”为计算单位,自一九五五年三月一日起开始流通(以前的人民币称旧人民币)。新旧人民币以一万元比一元的比价进行兑换。这种按统一比价发行的新人民币,并不改变旧人民币的价值,不影响货币流通量。

建国三十多年来,尽管我国经济建设曾受到“左”的和右的路线的干扰,但是,人民币的币值一直比较稳定,我国人民币在国内外享有较高的信誉。人民币对于方便人民群众的生活,活跃金融市场,支持和促进国民经济建设的发展等方面都起到了重要作用。

第二节 货币发行、现金出纳 的地位和作用

一、货币发行工作的地位、职能和作用

中国人民银行的重要职责之一,就是掌管货币发行,调节货币流通,保持货币稳定。人民银行是具体经办国家货币发行业务的部门,是国民经济中货币活动的总枢纽。

中国人民银行作为全国唯一的货币发行机关,行使货币发行权力,对货币发行实行集中统一管理。一方面,对货币发行的总量进行控制,即:由中国人民银行总行根据国民经

经济发展的需要提出货币发行计划，报经国务院批准后组织实施。另一方面，集中管理发行基金，统一保管和调拨发行基金。专业银行向社会投放现金，必须先向人民银行提取现金，这就引起货币的“发行”；在社会上执行了流通手段和支付手段职能后流归专业银行的现金，专业银行又必须向人民银行交存，这就形成货币的“回笼”。可见，人民银行的货币发行系统是国家管理货币发行的一道“闸门”，货币的流进与流出，发行与回笼，必须通过这个“闸门”。这个“闸门”两边的货币有着严格的区别，一边是货币发行的准备基金，一边是即将进入流通领域的现金。前者向后者的转移靠“闸门”的启动来完成。这种启动是否合乎客观规律，关系到货币流通是否正常，物价是否稳定，人民生活是否安定，社会再生产是否能顺利进行。因此，人民银行货币发行工作对整个国民经济的发展有着十分重要的作用。

在实际工作中，货币发行工作具有以下主要职能：

（一）掌管货币发行，调节经济生活

在实际工作中，货币发行部门是通过三个渠道进行调节的：一是协同人民银行计划、会计等部门，有计划地投放和回笼货币；二是根据市场情况，具体办理发行基金调拨计划的编制、执行、调整 and 检查；三是根据不同地区、不同季节的货币流通特点和银行内部的库存结构，按照“适当集中，合理摆布，灵活调度”的原则，具体办理发行基金调拨和券别的调剂。这样，货币就象“血液”一样，从货币发行这个“心脏”通过投放渠道流出，进入市场，履行货币的各种职能，然后，又循着货币回笼的渠道回到货币发行这个“心脏”里来，通过这样周而复始的运动，为商品流通服务，为经济

生活服务。

（二）加强综合反映，提供经济信息

货币投放、回笼的数量，是国民经济活动的综合反映。通过各行的发行、回笼电报，可以了解一个地区、一个省乃至全国的宏观经济活动；通过对发行、回笼情况的汇总、整理、分析与比较，可以了解经济活动的宏观与微观、纵向与横向、当前与长远、现状和发展等各种情况。同时，货币发行部门反映的货币投放、回笼数字，具有准确、迅速、面广的特点，是党和国家实现财政、信贷、物资平衡，制定宏观经济决策的重要的经济信息。

（三）合理调剂券别，满足市场需要

要组织好货币流通，必须调剂好主币和辅币的数量。主、辅币在客观上存在着一定的比例。由于它们各自的职能有所不同，所以它们在不同的使用范围要有不同的量。主币主要用于大的商品交易和劳务供应的需要；辅币主要用于日常的零星开支、小商品交易和大商品零售找零的需要。市场上的主币和辅币一定要搭配合理。如果主币少了，人们携带并使用大量的辅币购买大件商品，势必给流通带来麻烦；反之，如果辅币少了，也会给商品交换造成困难。所以，人民银行制定印制计划、发行基金调拨计划，都必须考虑主、辅币的比例关系和城乡市场的合理需要。

（四）管理好金银，促进经济建设

金银是国家的重要战略物资，是工业生产、国防和科学研究的重要原料。黄金还是国际贸易的支付手段，具有世界货币的职能。中国人民银行是国家管理金银的主管机关。国家对金银实行统一管理、统购统配的政策，同时明确规定：

中国人民银行负责管理国家金银储备；负责金银的收购与配售；会同国家物价主管机关制定和管理金银收购与配售价格；会同国家有关主管机关审批经营（包括加工、销售）金银制品、含金银化工产品以及从含金银的废渣、废液、废料中回收金银的单位；管理和检查金银市场；监督《中华人民共和国金银管理条例》的实施。中国人民银行货币发行部门是全国金银的总经管，担负着具体履行国家赋予的各项管理金银的任务，责任十分重大。

二、现金出纳工作的地位作用

从人民银行货币发行的“闸门”投放出来的货币，并不是立即进入市场，而要经过专业银行的现金出纳部门再流向社会。货币在社会上实现购买或支付后，又必须先流归专业银行出纳部门再回到人民银行。可见，专业银行的现金出纳在国民经济中居于货币流通活动的总枢纽地位，是全国的现金出纳中心。专业银行的现金出纳部门每天办理着大量的现金收付业务，与社会经济各部门发生着密切的联系。它通过自己的业务活动，保障各单位正常的现金需要；又通过业务活动，把生产与流通、积累与消费紧密地联系起来。

在社会主义经济生活中，银行负有宏观控制和微观搞活的责任。专业银行通过现金出纳业务可以对企业进行有效的现金管理，成为连结社会货币流通的纽带，沟通城乡间、工农间的联系。可见，现金出纳与整个国民经济的发展有着密切的联系。

现金出纳主要具有以下职能：

（一）经办现金收付，搞好服务和监督

专业银行现金出纳部门最经常、最大量的工作是办理现金收付，它们每天和社会各单位的出纳以及其他持币者打交道，处于银行业务工作的第一线，“既是银行服务的一个窗口，又是货币纵向流出的唯一关口。现金出纳部门正是通过这“一线两口”，对国民经济活动发挥着服务、调节、促进、制约、管理和监督的作用。首先，通过提高现金归行率和现金入帐率，促进企业加强财务管理，加速资金周转。从而提高企业、银行和社会的经济效益。其次，通过提高服务质量和工作效率，更好地为企业服务，为人民群众服务。第三，通过参与现金管理，加强柜面监督，堵住不合理的现金支付，打击经济犯罪活动，为国民经济的健康发展提供条件。

（二）渗透经济领域，充当国民经济的总出纳

现金出纳工作与国民经济各部门存在着紧密的联系。国家规定，对一切企业事业单位、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，向专业银行领取和交存现金。专业银行与这些单位的现金结算往来，既有业务关系，又有法定关系。这样，专业银行的现金出纳部门就成了全国现金的总出纳，各单位出纳部门成了全国现金的分出纳。总出纳应当引导分出纳的经济活动，辅导分出纳提高业务技术，以提高资金使用效益。

（三）进行反假斗争，维护人民币的信誉

我国人民币之所以能成为世界上稳定的货币之一，主要是依靠国家政权的力量，依靠合理的物资储备，依靠中国人民银行的信誉。但是，也不能忽视开展反假人民币工作的作用。因为，制造假人民币是少数犯罪分子或国内外形形色

色的敌对分子，从经济上、政治上、社会生活上对我国社会主义制度进行破坏的一种手段。制造假钞和破坏人民币的犯罪活动，对人民的经济生活和政治生活都会带来一定的危害，不仅造成经济损失，而且扰乱国家金融，破坏社会经济秩序。为了保护国家货币、稳定金融，国家先后颁布了一系列方针、政策和法令。建国初期，政务院颁布了《妨碍国家货币治罪暂行条例》，严厉地打击了伪造国家货币的犯罪活动；第五届全国人民代表大会第二次会议通过的《中华人民共和国刑法》，对伪造国家货币及贩运假币等犯罪活动的治罪，都作了明确的规定。反假人民币是人民银行和各专业银行的一项长期的重要任务。人民银行专门行使中央银行职能后，反假人民币工作主要依靠专业银行去做。这就要求专业银行基层营业机构的现金出纳人员加强柜面收付款监督，提高识别能力。各级基层银行要与商业、交通、服务等部门密切配合，加强他们在收付款过程中的鉴别工作，以便及时发现和打击伪造和破坏人民币的活动。同时，要加强与公安、海关和边防等部门的联系，依靠他们把关堵口，严防境外机制假币流入国境。

此外，专业银行的现金出纳也应合理调剂券别。主要是根据取款单位(或个人)的需要，一方面向人民银行货币发行部门领取适量的主币和辅币，另一方面在付款过程中主动合理地搭配主币和辅币，使之适应货币流通的需要。

第二章 货币发行及其核算

第一节 货币发行业务概述

一、货币发行的原则与纪律

(一) 货币发行的原则

1. 要适应商品流通的需要

货币发行必须适应商品流通的需要。货币发行与商品流通有着内在联系,相互依存,相互制约。在价格不变的条件下,商品流通扩大,货币流通量相应增多,货币发行则增加;反之商品流通缩小,货币流通量减少,则不仅不需要发行货币,而且要回笼货币。只有这样才能使市场货币流通量与商品流通量相适应。从而保障市场物价的稳定,为经济体制改革创造良好的环境,促进工农业生产的发展和人民生活水平的提高。因此,必须根据国民经济发展的需要发行货币。这是我国货币发行的一条最根本的原则。

2. 要有计划的发行

我国是社会主义国家,我国经济是在生产资料公有制基础上建立的有计划的商品经济。这种经济要求整个社会的生产、分配、交换和消费等经济活动,都按照党和国家的政策、计划和市场要求进行。处于交换环节的商品流通,自然也必須根