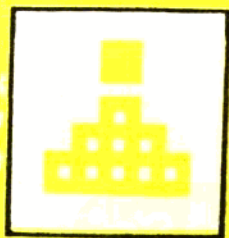


金银管理论

王希成 编著



中国经济出版社

探索的轨迹

——代作序

王慎之

经过整整三年的峥嵘岁月，牺牲了宝贵的休息时间，耗费了大量心血，本书的作者——王希成同志的这本《金银管理论》，终于和读者见面了。

由于工作的繁忙，精力的局限，我已经很少应约为作者写前言了。但是翻阅作者的这部书稿，我的心潮一直躁动不已。作为一个年轻的金融工作者，有这种探索和进取的精神，已经十分难能可贵。特别是作品中流泻出来的新观念和系统思维，更使人深受启迪。由此，我才萌生了为作者代写这篇前言的念头。

中国自古有“文人相轻”的说法，这是我们民族的悲剧。但也并不尽然，为他人的成果庆贺、讴歌、呐喊的人，也大有人在。作为一个真正的学者，应该虚怀若谷，以人为师，由此知识、科学才有继承性，才能源远流长。学界应该形成一种风气，就是取长补短，共同提高。唯有如此，我们的科学和文化事业才能不断进步。

我国现在已步入市场经济的时代，而发达的市场经济一定是货币经济。长期计划经济体制的禁锢，使我们的金融理论研究十分贫困。金银曾经充任过金属货币，但由于我们理论思维的欠缺，一直只是感到金银很贵重，想取之已用，并没有细致地分析、归纳，上升到理性认识。马克思有一句名言：“金银非天然为货币，但货币天然为金银”。可见金银在商品交换中具有

多么重要的地位。现在,金银虽然已经结束了充当流通手段的殊荣,但金银在市场经济中依然具有举足轻重的作用。直到目前,一国的黄金储备依然是衡量富裕程度的重要尺度之一,可见金银管理依然是市场经济的重要因素。在人们倾注大多的精力去研究股票、债券、熊市、牛市、拆借、票据之际,王希成同志肯致力于这块被遗忘的角落,确系不甘寂寞,值得钦佩。可以毫无夸张地说,这部稀少之作填补了学科建设的一块空白。

本书作者分析了我国金银管理的对象、任务、金银的性质、金银生产、金银组织管理体系、金银市场、金银计划管理、金银开发管理、金银收购与配售、市场管理、技术管理、财务管理等方面,全面探寻了金银管理的原则和规律,系统地烘托了金银这种特殊商品的内涵和外延。全面展示了一条探索的轨迹。读后确属叫人耳目一新。

作者多年从事金融理论研究,著述、主编、参编著作20余部,发表论文80余篇。这种刻苦钻研,孜孜求索的精神,实在可喜可贺。我诚望,作者涉及的研究领域能有更多的同步者和追随者,以期唤来金融科学发展的春潮。

美国小说家《老人与海》的作者海明威在诺贝尔奖金颁奖仪式上曾说过一句广为流传的名言:“东西只有捐赠出去之后,才算实现了它。”王希成同志现在已经把他的劳动成果送给了读者,让我们和他共同享受实现后的愉快,共同品尝这颗甘果的滋味吧。

1994年4月1日

哈尔滨

金银是财富，
管理是学问。
开采费艰辛，
冶炼求纯真。
唯有管理好，
富国也富民。
献上书一册，
作者一片心。

王希成



作者简介

王希成 1957年3月生于黑龙江省桦南县,在职硕士研究生。1975年参加工作,1977年走上金融岗位,现任黑龙江省融资中心佳木斯办事处经理。作者既参与金融改革的实践,又热心于金融理论的研究,并担任黑龙江省东北亚研究会常务理事、副秘书长等职。参加金融工作以来,在金融理论研究方面有较深的造诣,出版著作共20余部,其中主要有参编《金融大辞典》(四川人民出版社1992年)、主编《金融审计》(黑龙江科技出版社1994年出版)等;发表论文80余篇,其中主要有《金银专项贷款管理的难点与对策》(《金融研究》1990年第3期)、《信贷结构调整的症结及对策》(《金融研究》1991年第9期)、《对进一步、开拓我国证券市场的探讨》(《财经问题研究》1993年第1期)、《黄金生产企业走向市场难点及改革取向》(《黄金》1993年第9期)、《用系统论原则整顿金融秩序》(《学术交流》1994年第5期)等。几年来,科学研究成果有20多项获得省市科和金融研究部门奖励。本书是作者从事金融研究的又一部力作。

目 录

探索者的轨迹

——代作者序

王慎之

第一章 金银管理的对象、任务及基本原则

第一节	金银管理的对象	1
第二节	金银管理的任务	11
第三节	金银管理的基本原则	12

第二章 金银的性质

第一节	金银的物质属性	18
第二节	金银的社会属性	30
第三节	金银在我国货币流通中的作用	39

第三章 金银的生产

第一节	世界金银储量和储备	45
第二节	金银的开采生产简史	53
第三节	我国金银生产概况	58

第四章 我国金银组织管理体系

第一节	金银管理机构	68
第二节	金银管理的监督机构	70

第三节	金银管理的收售机构	71
第四节	金银开采的组织机构	73

第五章 金银市场概况

第一节	国际黄金市场	76
第二节	国内金银市场	84

第六章 金银计划管理

第一节	金银生产计划管理	96
第二节	金银收购计划管理	98
第三节	金银配售计划管理	100

第七章 金银生产与开发管理

第一节	金银生产的开采管理	110
第二节	金银生产与专项基金的政策性管理	124
第三节	金银生产的专项贷款管理	133

第八章 金银的收购与配售管理

第一节	金银收购管理原则	163
第二节	金银收购来源管理	165
第三节	金银收购手续与封包、装箱管理	167
第四节	金银保管与调运的管理	169
第五节	金银配售管理原则	170
第六节	金银配售对象管理	172
第七节	金银使用的管理	173

第九章 我国金银市场管理

第一节	金银饰品买卖管理	176
第二节	金银进出口管理	184
第三节	金银邮寄管理	187
第四节	出土金银管理	188
第五节	特需金银饰品管理	189
第六节	奖励与惩罚	190

第十章 金银收售技术管理

第一节	黄金的技术鉴定	194
第二节	白金的技术鉴定	214
第三节	包、镀金的技术鉴定	217
第四节	白银的技术鉴定	221
第五节	银币及银元的技术鉴定	225

第十一章 金银财务管理

第一节	金银业务的财务管理	258
第二节	金银业务会计的核算程序	250
第三节	金银业务报表的编、审、批	271
附录:		279
1.	中华人民共和国金银管理条例	279
2.	中华人民共和国金银管理条例施行细则	286
后 记		338

第一章 金银管理的对象、 任务及基本原则

第一节 金银管理的对象

金银管理是指中国人民银行根据国家金银方针、政策及法规制度的规定，统一管理金银的收购、储备、配售、进出口，组织“三废”回收，推广节约代用，与有关部门共同管理金银生产和金银市场，打击金银走私及其一切违反金银法规的犯罪活动，从而巩固金融秩序。金银管理是社会主义金融管理的重要组成部分，是人民银行的一项重要工作任务之一。

一、金银管理与经济管理的关系

金银是贵金属，在我国国民经济中占有重要地位，它既是现代工业和科学研究的重要原料，也是国际上的自由外汇和国际贸易上重要支付手段。黄金储备是国家资产的重要组成部分，一直被公认为是经济实力的象征。因此，加强金银管理对促进经济发展具有十分重要的意义。其金银管理与经济管理是互为补充的关系。

(一)加强金银管理有利于发展经济、稳定货币，全面提高

社会主义经济管理水平。在《中华人民共和国金银管理条例》中,明确规定了加强金银管理,是保证国家经济建设对金银的总需求。也就说,实施对我国的经济管理离不开金银管理相匹配。

(二)加强金银管理有利于通过调剂国民经济有关部门的金银余缺来促进经济的发展和经济管理。这样,银行可根据国家一定时期的经济发展政策,利用金银管理灵活调剂手段的特性,对国家允许发展和限制的产品、产业结构实施金银调控。

(三)加强金银管理有利于直接参与生产领域的经济活动。根据中央银行管理金银使用的特殊性和调控独立性,对机电、电子、轻纺、化工、航天、航空、能源、交通、医药卫生等部门所需金银的经济管理和金银管理有机地结合在一起,以调节生产领域的货币流通量,达到促进企业经济管理的目的。

(四)加强金银管理有利于促进国民经济按比例协调发展。银行通过对不同行业,实行不同价格的配售原则,进行价值规律的调节。

(五)加强金银管理有利于防止和打击金银走私、投机倒把等经济领域的违法犯罪活动,促进金银管理与经济管理秩序的根本好转。

(六)加强金银管理有利于外汇收支平衡。人民银行通过管理金银储备的实力来支持我国对外开放的步伐,并实行对外定期公布金银储备管理情况来吸引外资的方式,推动我国外向型经济发展。

(七)加强金银管理有利于社会总供给和社会总需求经济平衡。人民银行不但可以通过信贷规模进行直接调控,而且还

可以利用有计划地向市场投放黄金饰品进行间接调控 以实现稳定的经济政策。

二、金银管理的对象及作用

中国的金银管理是社会主义金融管理的重要组成部分，也是人民银行重要工作任务之一。建国以来，我国的金银管理发生了很大变化。但在建国初期，由于种种原因国家一直没有颁布统一的金银管理条例。五十年代初期，各大行政区曾分别颁布过金银管理法令，这对当时取缔金银黑市交易，打击投机倒把活动，稳定金融、物价，起到了重要作用，1977年10月，中国人民银行制定的《中国人民银行金银管理办法（试行）》，当时只是由银行内部掌握执行，对外不具有法律效力。十一届三中全会后，随着我国实行对外开放、对内搞活经济政策的出台，金银管理任务也随之加重。然而，一些不法分子利用国内与国际金银的差价进行倒买倒卖、走私金银，从中牟取暴利。一时间使我国的金银外流严重，国家蒙受很大的经济损失。由于银行内部掌握的金银管理办法，不能作为惩治金银违法、犯罪活动的依据，不能切实保障金银的集中管理和统一经营，对以金银为原材料的企业、单位，也缺乏有效的约束力，对中外合资经营的企业和外商来料加工、订货等新情况也没有相应的规定，这就使银行在金银管理工作中存在一定的困难，也就难以适应我国经济建设的需要。因此，1983年6月15日，国务院发布了《中华人民共和国金银管理条例》，这是建国以来由国家颁布的第一个全国性的关于金银管理方面的经济法规，也是金融领域中的一个重要法规。根据这个《条例》，1983年12月28日由中国人民银行公布《条例施行细则》的具体行

使管理职权。这使金银管理的经济法规更为具体化、法律化,使金银管理工作真正做到了有法可依、有章可循,这为做好金银管理工作提供法律依据和法律保证。

根据《条例》内容的规定,实施金银管理的对象是:对金银生产企业发放金银专项贷款和部分流动资金贷款,支持和促进金银生产发展;按照国家规定的政策,办理金银收购、配售业务;管理金银销售市场,开展和组织金银“三废”回收,推广节约代用工作的经验;编制金银收售计划;负责保管金银,做好库房安全和金银上缴运送和下拨工作。此外,还会同物价部门制定金银价格,配合工商、公安、海关等部门取缔私自加工,打击金银投机倒把和金银走私一切违法活动。充分了解金银管理的对象,对做好金银管理工作具有重大作用。概括起来有以下几个方面:

(一)管好金银专项贷款,支持和促进金银生产的发展。随着社会主义经济建设的发展,人民生活水平的不断提高,对金银的需要量越来越多,而金银的开采远不适合国民经济发展的需要。因此,人民银行要大力支持黄金部门和有色金属部门把金银生产搞上去,一是要从建设资金上给予大力支持,帮助矿山早建成早投产,发挥出好的经济效益来;二是要从经营管理上给予帮助,要经常主动深入金银矿山,帮助安排好生产计划,挖掘生产潜力,增加金银产量;三是要从改善财务制度上给予监督。目前,金银矿山的财务管理多属粗放型的管理,要想办法出主意参与矿山的财务工作,并监督矿山的资金使用是否合理,使之降低生产成本,提高企业的经济效益。

(二)加强金银的计划管理。金银计划管理是国民经济综合平衡的一个重要方面,人民银行统管金银专项贷款和金银

收购、配售等工作，都是按着上级行的指令性计划来实现的。因此，我们在具体工作实施中没有任何理由超越计划使用，必须根据我国金银生产和需要情况，认真编制金银收购、配售计划，经上级行综合平衡下达后认真执行，合理使用，以保证我国的经济建设和对外开放所需要的金银。

(三)做好金银收购，保证矿产金银及时回库。为了方便矿山企业和人民群众及时向国家交售金银，保证矿产金银全部、及时回收入库，人民银行不仅要做好日常柜台收购工作，而且有条件的地方还要积极开展定期到矿点巡回收购服务，为矿山交售矿产金银提供方便，防止矿产金银的流失。前几年，在“有水快流”政策的诱导下，使全民开矿挖采金银的热情空前高涨，由于采点分散，不便人民银行组织巡回收购，加之采点也处在深山老林，不便集中上售。因此，造成矿产金银产量剧增，而回收入库量减少的弊端。这样不仅浪费了大量矿产金银，而且也破坏了矿产资源，对今后的经济发展将产生滞后作用。

(四)合理配售金银，充分发挥金银配售对国民经济的调节作用。为了做到合理配售金银，银行在金银配售工作中必须做到管供、管用、管节约回收等项工作，用较少的金银消耗，获取较大的经济效益。

1. 管供。就是要深入企业严格审查企业申报的金银计划，看消耗定额是否合理，产品产量计算是否准确，生产的产品有无销路和积压，防止企业宽打窄用，浪费金银原料，从而促进产品走向市场。

2. 管用。在金银配售中要帮助企业建立健全金银管理制度，特别是在使用、保管等环节上要堵塞漏洞，以防出现丢失

被盗现象发生。在交付车间使用时要有两人以上并按消耗定额发料,在保管时要设专库双人保管制度。

3. 管节约回收。在金银配售工作中要核定金银“三废”回收指标计划,特别是对含有金银的废渣、废液、废料的企业,如果完不成“三废”回收计划,停止其金银指标的供应,以促进节约回收工作的开展,力争把流失的金银都回收起来。

(五)强化金银市场管理。这项工作金银管理的一项重要工作,对稳定经济,稳定货币有一定的意义。同时也是维护我国金银秩序的需要。近几年来,我国实行了对外开放和对内搞活经济的政策。少数不法分子钻国家政策的空子,利用国内金银价格和国际市场金银价格相差悬殊的漏洞,搞金银走私和贩运活动,扰乱了金银价格市场,破坏了正常经济秩序。因此,要充分利用《中华人民共和国金银管理条例》的法规,并分别会同物价部门,放开黄金饰品价格,由市场供需自律性调节。以平抑国际与国内的黄金饰品的差价,使投机分子无利可图;工商行政管理部门负责取缔金银投机倒把活动;海关部门负责对金银进出口的检查和处理走私案件;公安部门负责对有关金银刑事案件的侦破和审理。只有几方面共同努力,齐抓共管,才能使市场经济新秩序按时实现。

三、金银管理学科的性质

金银管理是一门管理经济学科,是属管理学的范畴。金银管理学科的性质:既是一项技术性很复杂的业务工作,又是一项政策性很强的业务工作。因此,要充分利用金银管理学科的性质来研究我国社会主义历史阶段各个时期的金银管理方针、政策,使之更好地为生产和人民生活服务。

(一)金银管理的技术性。加强金银管理的技术性工作,是由金银的特征所决定的。一方面是由于金银的技术鉴定复杂,另一方面是由于做好这项工作是鉴别金银真伪的关键。因此,掌握金银管理鉴定技术,有利于更好地开展金银收购,确保国家金银及时回库。特别是我国确立市场经济体制后,面临着开放黄金市场的可能性,所以提高金银管理人员的鉴别技能具有十分重要的意义。

(二)金银管理的政策性。

我国金银管理的政策是1983年国务院在颁布《中华人民共和国金银管理条例》中明确规定的,条例中指出:“国家对金银实行统一管理,统购统配的政策”。这个法规比以往的管理法令和办法更为系统、更为具体、更加完善。其具体政策包含以下几个方面:

一是规定金银管理机构。《金银管理条例》明确指定中国人民银行为管理金银的主管机关,因为中国人民银行是履行其中央银行职能,所以金银管理是金融管理的重要组成部分,同时《金银管理条例》还规定了中国人民银行负责管理国家金银储备以及金银的收购和配售;一切单位和个人不得计价使用金银;禁止私下买卖和借贷抵押金银;国家允许个人持有合法所得金银;但由单位和个人采炼的金银,一律交售给中国人民银行;出土的无主金银除有历史文物价值的按《文物法》处理外,也要交售给人民银行;单位从国外进口的以及“三废”中回收的金银,除经中国人民银行允许留用外和有关部门罚没的金银,也一律交售给人民银行。

二是规定金银管理职责。《金银管理条例》规定中国人民银行有下列管理职责:

1. 管理国家金银储备；
2. 负责金银的收购与配售；
3. 会同国家物价主管机关制定和管理金银价格；
4. 会同国家有关主管机关审批经营金银的加工和销售单

位；

5. 管理和检查金银市场；
6. 会同海关管理金银进出口；
7. 监督《条例》的实施。

三是规定金银管理种类。《金银管理条例》第二条阐述了金银管理的种类有：

1. 矿藏金银和冶炼副产金银；
2. 金银条、锭、块、粉；
3. 金银铸币；
4. 金银制品、金基、银基合金制品；
5. 化工产品中所含金银；
6. 金银边角余料及废渣、废液、废料中含的金银；

四是规定金银管理价格。我国的金银价格大致可分为两个阶段：

1. 从1949年—1980年为第一阶段。这一阶段的价格政策是以“低价、稳定”为方针，根据我国当时的物价情况而制定的。低价是指国内的金银价格没有国际市场价格高；稳定是指1979年前的三十年，我国仅仅调整过9次价格。因此，这一时期的价格政策是与我国整个物价体系相适应的，对支持当时的国民经济的稳步发展起到了积极作用。

2. 从1980年至今为第二阶段。这一阶段的价格政策是随着国民经济的发展和金银管理工作的不断变化而变化，以往

的“低价、稳定”政策再也不能适应我国经济发展的客观需要。因此，从1980年3月开始，对金银收购价格进行了19次调整。黄金收购价调整到了1975元/两（含生产开发基金、价外补贴、地质勘查基金450元），工业用金配售价调整到1975元/两；白银收购价调整到850元/公斤（含生产开发基金200元），工业用银配售价格调整到880元/公斤。经过多年来的实践，金银管理价格基本上理顺，并在逐步与国际市场相抗衡。

1980年以后的金银价格与1980年以前的金银价格相比有着本质上的不同，是从“低价、稳定”向有利于国民经济发展上倾斜，并逐步与国际市场价格持平，扭转了由于金银收购价格倒挂所引起的银行亏损，企业套取买卖差价等弊病，从而建立了适合我国国情的稳中求活的金银价格体系。

五是规定金银管理奖惩办法。为了《金银管理条例》的正确贯彻执行，规定了具体的奖惩办法，其范围：对认真执行国家政策法令，在金银管理工作中成绩显著的；为保护国家金银和犯罪行为作斗争事迹突出的；发现无主金银及时上报或上交，对国家有贡献的；将个人收藏金银捐献给国家的，国家应予以表彰和适当的物质奖励。对违反《金银管理条例》规定的行为，根据情节给予处罚，已构成犯罪的，由司法机关依法追究刑事责任。并结合实际工作情况又制定了《中华人民共和国金银管理条例实施细则》，对金银管理中必须统一奖惩的问题作了具体规定。这为贯彻《金银管理条例》的实施，提供了根本的依据和法律保证。

六是规定金银管理具体政策。随着国民经济的发展和经济体制改革的不断深入，金银管理工作也出现了许多新情况、新问题。但我们必须站在国家利益的高度，从全局出发，从国