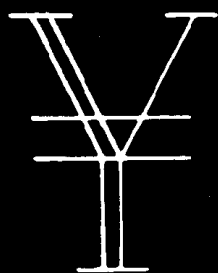


发行出纳 论文选编



北京市金融学会秘书处
中国人民银行北京市分行出纳发行处

1984 · 2

前 言

党的十一届三中全会以来，我国经济建设形势发展很快。随着商品生产和商品流通的扩大，给银行发行出纳工作带来了许多新情况、新变化，面临着不少新问题，有必要从理论与实践的结合上进行研究、探讨，才能使工作适应新形势发展的需要。为此，我们于一九八四年二月二十四日召开了银行发行出纳理论讨论会，就银行发行出纳工作与社会再生产各个环节之间的关系，发行出纳工作在国民经济和银行工作中的地位和作用以及发行出纳工作的经济效益和科学管理等问题，从理论上进行了探讨。这次理论讨论会得到了分行系统各级领导和广大出纳工作人员以及北京财贸学院、北京银行学校等单位的关心、重视和支持，收到论文三十一篇，现从中选择十九篇编印成册，供同志们参考。

在选编过程中，我们对一些文章做了部分删节和文字修改。由于我们的水平有限，不妥之处在所难免，敬请读者批评指正。

北京市金融学会秘书处

中国人民银行北京市分行出纳发行处

一九八四年四月

目 录

提高职工队伍的素质、开创发行出纳工作的新局面	
王玉泉副行长在发行出纳理论讨论会上的开幕词.....	(1)
深入开展理论研究、努力提高工作水平	
周正庆副行长在发行出纳理论讨论会上的总结发言.....	(4)
做好发行出纳工作、稳定货币流通.....	郝瑞明 (9)
发行出纳工作与货币流通的关系	
——浅析影响发行出纳工作的内外因素.....	刘清华 (17)
浅谈现金出纳.....	林鹤松 (30)
货币流通与银行出纳工作.....	郭海霞 (40)
发行出纳在国民经济和银行工作中的地位与作用	
.....	何梓桐 赵丽生 (46)
浅谈银行发行出纳部门如何为社会再生产服务	
.....	李民随 孟昭瑀 (55)
运用系统方法探索银行出纳实行科学管理的途径	
.....	李焕清 (67)
浅谈银行出纳工作的科学管理.....	周树基 (73)
对银行出纳工作实行科学管理的认识.....	李崇一 (81)
谈谈加强银行出纳.....	郑树仁 (89)
关于提高发行出纳.....	冯克功 (94)
谈谈银行出纳工作.....	张克仁 (104)
适当调整人民币券别结构、适应商品流通的需要	

.....	王德润	(108)
从燕山石油化工区的货币流通情况看工业卫星城		
镇的货币流向和现金调拨.....	王秋利	(114)
农村银行发行出纳工作面临的新情况新问题		
——.....	密云县支行出纳科、计划科	(119)
浅谈新形势下的发行出纳工作.....	顿淑娟	(125)
三中全会以来银行发行出纳工作的新情况、新变化		
和新任务.....	于振洪	(131)
试论黄金白银在国家经济建设中的用途和		
作用及如何加强管理发挥效益.....	杨墨林	(139)
试论金银工作的意义和作用.....	梁俊英	(146)

提高职工队伍的素质

开创发行出纳工作的新局面

王玉泉副行长在发行出纳理论讨论会上的
开 幕 词

(一九八四年二月二十四日)

同志们：

今天召开的发行出纳理论讨论会，是由分行出纳发行处和北京市金融学会秘书处联合举办的。参加会议的有各区办、支行的主任、行长、出纳科长、分理处主任、出纳组长、金融研究通讯组的同志等。我们还邀请了北京财贸学院、银行学校、总行金融研究所、总行货币发行司、中国金融学会秘书处、《中国金融》编辑部的同志来参加我们的讨论会，进行指导。我代表分行和北京市金融学会向参加会议的同志表示热烈地欢迎！

去年分行发出准备召开发行出纳理论讨论会的通知以后，得到了各区办、支行和有关方面的重视和支持，先后收到论文三十一篇。作者有大专院校的副教授、银行学校的老师、分行出纳发行部门的经济师，有区办主任、出纳科长、分理处主任、出纳组长，也有不少出纳员。这充分说明了这次讨论会是有广泛的群众基础的，同时也说明发行出纳部门是有人才的。

在这次会议之前，有的区办、支行事先召开了讨论会，

有的组织专人进行了研究，有的领导同志亲自做了调查，组织撰写论文。分行在去年十二月份和今年一月份，分别以发行出纳工作的地位作用、发行出纳的经济效益、发行出纳工作的科学管理为专题，先后召开了三次小型专题理论讨论会，交流经验，取长补短。在经过这一系列准备工作之后，选出七篇论文作为今天大会交流的内容。这些论文，既有理论探讨，也有工作经验或工作研究，体现了理论联系实际的原则。

理论来自实践，反过来又指导实践。我们发行出纳部门过去在理论研究上是一个十分薄弱的环节。有的同志把发行出纳看成只是简单的收收付付，没有什么理论可研究，这种看法是不正确的。

执行正确的货币政策，是促进国民经济的综合平衡和社会主义经济建设有计划按比例发展的重要保证。银行的发行出纳部门在贯彻执行货币政策中，担负着重要的任务。什么是我国社会主义的货币政策，它和社会再生产各个过程的关系如何，怎样才能保证国家货币政策的实现，都存在许多理论问题和实际问题需要深入地进行研究。我们的一收一付，实际上都是货币政策的具体体现。这些政策，又必须有一定的理论根据。只有进行理论探讨，明确了这些政策的依据，我们才能充分认识发行出纳工作在银行工作中的地位和作用，认识这项工作的重要性，才能热爱自己的工作，提高做好工作的自觉性。

再从我们面临的形势来看，党的十一届三中全会特别是党的十二大以来，我国的经济建设形势发展快、变化大。农业生产总值一九八三年达到2753亿元，比一九八二年增长

4.7%；工业总产值达到6147亿元，比一九八二年增长10%以上，都超过了“六五”计划规定的一九八五年的指标。一九八三年的社会商品零售额为2840亿元，比一九八二年增长10.5%，购销两旺，市场繁荣。在这种形势下，货币投放量较大，银行出纳的业务量每年以10%左右的幅度递增，我们的发行出纳工作面临着许多新情况和新问题。比如，人民银行专门行使中央银行的职能以后，如何把货币发行和资金管理紧密结合起来，有计划地调剂货币流通，如何提高发行出纳工作的经济效益实现科学管理等等，都需要从理论与实践的结合上认真进行研究，使我们的发行出纳工作能适应形势发展的需要。这就是我们要召开这次讨论会的目的之一。

这次讨论会是要为我们发行出纳工作开创新局面打下基础、创造条件。我们对于发行出纳工作从理论上进行探讨和研究，在我们分行还是第一次。从理论上进行探讨，也是提高广大出纳干部素质的有效措施。由于广大出纳人员每天进行大量的工作，如现金的收付、整点、保管、调运，工作繁忙，过去我们引导同志们进行理论研究和组织调查研究不够，所以一些同志的专业水平不高。希望大家能够继续联系实际，开展研究，推动和改进我们的发行出纳工作，使我们银行更好地发挥调节经济的作用，为实现党的十二大提出的战略目标和北京市的总体建设规划做出新的贡献。

预祝会议成功！

深入开展理论研究 努力提高工作水平

周正庆副行长在发行出纳理论讨论会上的

总 结 发 言

(一九八四年二月二十四日)

同志们：

今天召开的发行出纳理论讨论会就要结束了。有七位同志发了言，进行了发行出纳理论的交流。上午，王行长对这次会的目的和重要性讲得很全面了。总行货币发行司办公室杜主任也对今天的会作了肯定，提出了新的课题。我下面谈点学习的收获和感想。

这次发行出纳理论讨论会，经过了充分的准备，开得很成功。大会交流了七篇文章，连同以前在小型会上交流的，共三十一篇文章。这些文章涉及到发行出纳工作的地位和作用，发行出纳工作的经济效益，如何开创发行出纳工作新局面，如何对发行出纳进行科学管理，以及金银业务等多方面内容。文章的作者有财贸学院的教授、银行学校的教师，有区办、分理处和区县银行出纳科的负责同志，有出纳管理人员和基层出纳员同志，还有分行有关处室的同志。在作者中，有在银行做出纳工作多年的老同志，有中青年同志，也有刚来银行工作不久的大学毕业生。大家撰写的文章，从理论和实践的结合上，总结了多年来发行出纳工作经验，对如何开创工作新局

面提出了许多很好的见解和建议。我听了发言后,学习了不少新的东西,受到了教育和启迪。我看这七份发言可以说是各有特色。有的从金融理论、货币基本政策等方面论述了发行出纳的重要性,从理论和实践上讲清了最高发行额问题。有的发言针对银行体制改革的新情况,探讨了人民银行与专业银行的分工和联系、地位与作用,同时提到信息反馈的作用,很有新意。有的同志从宏观、微观角度讲了提高经济效益问题。有的同志对金银工作做了很细致的分析,对如何加强金银管理提出了自己的意见。有的同志从理论与实践的结合上阐明了加强科学管理的重要性。有的发言详细分析发行出纳工作面临的新情况、新问题,并针对农行用现金量大,提出了改进和开展农村非现金结算的建议。还有的同志从系统论的角度探索了出纳部门的科学管理,听了很有启发。会后分行还要选择一部分文章编印成册,发给大家和广大出纳员同志。

最近开展的一系列发行出纳理论研究活动,对于提高发行出纳干部和职工的理论水平及队伍素质,对于推动和改进出纳工作,对于活跃金融研究,都有很大的作用。

首先,通过研究和讨论,提高了大家对发行出纳工作的认识,进一步认识到发行出纳工作与社会再生产的关系,发行出纳工作在国民经济和银行工作中具有重要的地位和作用。简言之,没有发行出纳工作,就不成其为银行。随着经济体制的改革,银行正在发挥更加重要的作用。国家要求银行加强信贷资金的管理,严格控制货币发行。行使中央银行职能的人民银行,掌管货币发行,负责调节货币流通,发行出纳工作的地位是不言而喻的;工商银行和农业银行也都有繁重的出纳工作任务。发行出纳工作做得好与不好,直接关

系到市场货币流通和社会再生产的进行，与城乡人民经济文化生活也有密切的关联。同时，发行出纳部门处在银行业务第一线，还有灵敏、及时的信息反馈作用，这是衡量银行职能作用发挥得好坏的一个重要方面。

其次，认识到发行出纳工作既有宏观经济效益，又有微观经济效益。宏观效益主要是通过发行货币为社会提供流通手段，调节货币流通，适应生产、流通和人民生活的需要。发行出纳工作的微观经济效益，主要表现在通过提高工作效率和工作质量，加速现金周转，提高企业交款的进账率，提高现金库存的利用率，降低出纳费用率。是否可以这样认识，提高发行出纳工作的经济效益，是同提高社会经济效益紧密相连的。在一定条件下，加快货币流通速度，对调节货币流通，稳定货币，有着不可忽视的现实意义。

第三，讨论会对如何加强货币发行的管理，有效地控制货币发行，也进行了初步的研究。还对加强发行出纳工作的科学管理，提出了一些新的方法和途径。有的同志运用系统的方法，对加强发行出纳的科学管理进行了探索。对于金银在国家经济建设中的用途和作用及如何加强管理，也进行了探讨。

第四，通过对发行出纳业务理论的讨论和研究，促进了大家对马克思主义金融货币理论和党的经济政策的学习。通过理论研究，不少区办、支行结合三中全会以来发行出纳工作出现的新情况、新问题、新变化，进行了调查研究，对于改进和加强发行出纳工作提出了不少好的建议。

这次发行出纳理论研究活动证明，那种认为出纳工作仅仅就是具体工作，没有什么理论可研究的观点，那种认为出

纳人员写不出理论文章的观点；那种认为工作这样忙，开出纳理论讨论会没有必要的观点，都是不妥的。出纳发行工作有很多需要进行研究的理论，出纳发行部门也是有人才的，他们能写出有一定水平的理论文章，开这样的出纳发行理论讨论会很有必要。

下面再谈几点希望：

1. 要把出纳发行专业理论研究活动持续开展下去。这次出纳发行理论讨论会就要结束了，但是出纳发行理论研究活动还仅仅是开始，有些仅仅是提出了课题，有待进一步深化。我们不能满足已经取得的成绩，还要通过各种小型座谈会和其它形式，把研究活动持续开展下去，不断提高理论水平，做好发行出纳工作。

2. 提倡开展专业性的理论研究活动。象出纳发行这种有相当深度和广度、按系统开展的理论研究活动，在我们分行还是第一次。这说明我们北京市金融研究活动有了新的进展。我们希望其他专业也能仿效发行出纳部门的做法，积极开展专业理论研究活动。这次出纳理论研究活动，由出纳处主办、金融研究室和金融学会秘书处积极会同筹办，这样做很好。我们提倡和支持各专业根据自己的特点需要，开展不同形式的研究活动。

3. 要把理论研究活动和工作实践紧密地结合起来。要善于用理论研究的成果去指导实践，在实践中进一步检验理论研究的成果。特别是当前正在进行银行体制改革，更需要把改革的理论和实践紧密结合起来。国务院领导同志和总行文件指出：银行体制改革是一项重大改革，是经济体制改革的一个组成部分。这一改革的特点是，主要采取经济办法，带

有试验性质，目的是摸索出一条中国式银行改革的路子。在改革过程中，必然出现不少新情况，新问题，有待于我们在实践中去摸索，去总结，上升到理论，以提高我们工作的自觉性。如中央银行如何加强宏观经济调节，为宏观经济决策服务；发行工作如何发挥闸门作用，怎样发挥银行经济杠杆作用；又比如，目前西方正在开展新的技术革命，主要是以微电脑、遗传工程、激光等新技术为标志。面临着新的技术革命，我们如何支持微电脑工业的发展，促进企业的技术改造，同时银行自己如何使用微电脑改进会计、出纳操作，适应新情况，加快四化建设步伐，这些问题需要我们从理论和实践的结合上去研究、去解决。

当前，不管是出纳发行还是其他专业，在工作上都面临着许多理论问题和现实问题，需要我们努力研究，深入探讨。这就需要我们认真学习马克思主义政治经济学和货币、信用、银行理论，并借鉴外国经验，努力学习政策，开展调查研究。不能为了理论而研究理论，要把理论与实际紧密结合起来，使理论研究为指导现实工作服务，更好地发挥社会主义银行体系的职能作用，为实现十二大提出的宏伟奋斗目标，做出新的贡献。

最后预祝我们全行的金融理论研究开出更鲜艳的花朵、结出更丰硕的果实。

做好发行出纳工作稳定货币流通

北京财贸学院副教授 郝瑞明

稳定货币流通是我国一项重要的基本政策，货币流通是否正常，关系到能否充分发挥社会主义货币在我国经济建设中的积极作用，对于促进商品生产和流通，稳定市场物价，安定和提高人民生活，具有重要的影响。组织和管理好货币流通涉及的范围很广，是一项十分复杂和艰巨的任务。国民经济各个部门、各个单位都要为实现这个目标，做出应有的贡献。银行做好发行和出纳工作，对货币流通的正常与稳定，具有更为直接的重要意义。

(一)

货币流通是否正常稳定的标志，理论界有不同的看法。总的来说：货币流通是由商品流通所引起，并为商品流通服务，要求货币流通必须同商品流通相适应。也就是一定时期内，国家通过银行向流通中投放的货币量与同时期为了实现商品流通所需要的货币量基本相等，货币流通即可保持正常和稳定。流通中需要的货币量如何计算呢？马克思的货币流通规律提出以下的公式：

$$\text{流通中需要的货币量} = \frac{\text{商品 价 格 总 额}}{\text{货 币 流 通 速 度}}$$

从上列公式可以看出，流通中需要的货币量与商品价格总额成正比，与货币流通速度成反比。商品价格总额是商品数量与商品价格水平的乘积，它的增加或减少决定流通中需要货币量的多少。随着商品生产的发展和商品流通的扩大，流通中货币需要量也相应增加，但投放市场的货币量超过流通中货币需要量，货币即要贬值，物价就要上涨。反之，如果货币投放过少，不能满足商品流通的需要，也会影响商品生产和流通，使部分商品呆滞卖不出去。只有流通中的货币同商品在总量和构成上基本相适应，才能促使商品生产和流通的顺利进行，货币流通才能保持正常和稳定。

从多年来社会主义建设的经验来看，我认为要保持货币流通与商品流通相适应，最根本的一条，就是坚持经济发行，避免财政发行。经济发行是适应生产发展和商品流通扩大的需要，通过信贷渠道有计划地发行货币，用以满足国民经济发展对货币的客观需要，投放到流通中的货币，有相应的物资保证。所谓“钱出去，物回来；物出去，钱回来”，循环周转，不会形成投放出去的货币，在流通领域里有一部分不能及时回笼，从而形成票子过多的现象。财政发行是银行为了弥补在财政发生赤字时，向银行透支或借款而发行的货币。由于财政赤字是对国民收入的超额分配，所以，财政这部分支出和因此发行的货币，没有相应的物资保证，造成了货币与商品的背离，扩大了社会购买力与商品可供量的矛盾，形成票子偏多。还有一种表面上是经济发行，实质是财政发行。即当生产部门生产出质量次价高、不适销对路的产品，由商业部门用银行贷款收购后，长期积压在仓库里，不能售出归还银行贷款。这样生产部门向财政上缴的税利，实际是

商业部门向银行取得的贷款。由于这些贷款所引起的货币发行没有相应的具有现实使用价值的物资保证，它与财政发行一样，而且由于是隐蔽性的，不易及时发现，对于货币流通的不稳定，会产生更大的影响。

经过国家审核批准的综合信贷收支计划，是在财政、信贷、物资、外汇综合平衡的基础上，根据国民经济发展的实际要求，由人民银行总行编制的。它是国民经济计划的一个组成部分。其信贷资金来源的增加部分，不论是企业存款，还是财政性存款，都是企业生产创造的新价值，是相应物资的价值表现形式，经过分配和再分配存入银行。信贷资金运用于各项贷款，都要有相应的物资保证，才能发放，所以，信贷支大于收的差额，即年度发行货币的最高限额。这种按计划确定的货币发行额，是与物资的生产和流通相适应的。坚持这个货币发行限额，就能使货币发行有可靠的物资基础，保证货币流通的正常和稳定。在货币发行工作中，要严格按照批准的货币发行计划控制货币投放，积极组织货币回笼，不经过一定的审批和法律程序，不能突破年度货币发行限额。同时，要注意研究货币流通中的新动向、新变化和存在的新问题，及时提出信号和解决的办法与措施。银行货币发行部门负责掌握货币发行的最高限额，办理货币的发行和回笼工作，了解情况既全面又具体，既需要也有条件，为稳定货币流通做出积极的贡献。

(二)

货币的发行和回笼是由银行出纳部门具体办理的。银行是全国的现金出纳中心。出纳部门做好现金的及时供应和回

笼，合理摆布市场需用的现金，以及票券的搭配等，服务于社会再生产的生产、分配、交换、消费各个环节。同时，对稳定货币流通也发挥积极的作用。在分析货币流通规律时，一般总是假定货币流通速度不变的情况下，研究流通中需要货币量与商品价格总值的关系，说明两者是互相依存的，共增共减的。实际货币流通速度是在不断地变化，对流通中需要的货币量起着反比的作用。即货币流通速度加快了，在商品数量和价格水平不变的情况下，流通中需要的货币量就相应地减少。反之，则相应地增加。因此，货币流通速度是决定货币流通的一个基本因素。货币流通速度对货币流通是否正常与稳定，起着重要的影响作用。

为了加快市场货币流通速度，银行出纳部门做了大量工作。如不断进行点钞技术练兵，提高点钞效率，办理夜班收款，节假日发动职工整点未整券等。一方面加强服务，使现金尽量归行；一方面尽量压缩银行业务库的库存现金，以加速货币的周转。从党的十一届三中全会以来，对国民经济实行调整、改革、整顿、提高的方针，加强了企业的经营自主权，适当放宽了现金管理的范围。在农村实行多种形式的生产责任制，提高了收购农副产品的价格，调高城市职工的工资收入等，现金收付量和保留现金库存的环节增多，货币流通速度明显放慢，情况如下表：

单位：亿元

年 份 金 额 和 比 例	1978年	1979年	1980年	1981年	1982年
社会商品零售额	1, 559	1, 800	2, 140	2, 350	2, 570
年末货币流通量	212	267	346	396	439
比 例	1:7.35	1:6.74	1:6.18	1:5.93	1:5.85

一九八二年比一九七八年社会商品零售额只增加了64.8%，而货币流通量却增加了107%，货币流通速度逐年减慢。面对这种新的情况，就给银行出纳工作提出了更加繁重而艰巨的任务。必须进一步提高服务质量和点钞技术，加快货币回笼的速度，满足各方面的现金需要，平衡客观上货币流通速度放慢的影响。由上表可以看出，每年在不影响商品流通的前提下，增加货币周转次数一次，就可减少货币发行六十多亿元，节约大量的流通费用。说明做好银行出纳工作，对节约人力、物力、有计划地调节货币流通，保持货币流通的正常与稳定，是大有可为的。这也是提高出纳工作经济效益的重点所在。

银行的出纳工作处在业务第一线，通过对现金收付的审查和监督，开展反假票的斗争，对于保证货币的正常流通也有重要作用。早在建国以前的战争年代，与敌人争夺货币市场，开展反假斗争，是一项既有经济意义又有政治意义的重要工作。建国以来，在社会主义建设时期，仍有海外敌对分