

银行货币 金银管理 实用手册



● 本书共分十章,简明扼要地
阐述了银行货币的基础理论和基本
知识

陈治中 主编
中国工商银行出版社

92
7830.4
9
2

10110128

银行货币金银管理实用手册

主编 张治坤

编委

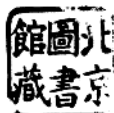
张治坤 李世才 颜江洪

郑小平 李宏凡 何远彰

匡聚海 龙 雄 姚利琴



3 0116 5604 2



中南工业大学出版社

910324

内 容 提 要

本书共十章，第一章主要简明扼要地阐述银行货币的基础理论和基本知识，后九章着重介绍货币发行、出纳及金银管理的基本规章制度和业务运转程序，同时简要介绍了国库券发行与兑付、现金管理和工资基金监督、外币管理与外币兑换等业务的基本做法和基本规定，并有图表及附录。全书内容较全面、阐述较具体、准确，实用性较强，很适合银行和其它金融机构从事发行、出纳、金银管理、国库、保卫、稽核工作的广大干部职工以及从事其他专业工作而关心、热爱货币发行、出纳业务的有关同志学习和使用。

湘新登字010号

银行货币金银管理实用手册

张治坤主编

责任编辑：肖樟高

*

中南工业大学出版社出版发行

长沙市东方印刷厂印装

湖南省新华书店经销

*

开本：787×1092 1/32 印型：11.75 字数：274 千字插页：4

1992年9月第1版 1992年9月第1次印刷

印数：0001~4200

*

ISBN 7-81020 475-0/F·063

定价：6.50元



序 言

货币是在商品生产和商品交换的发展中自发地从商品中分离出来，固定地充当一般等价物的特殊商品。人民币是我国唯一合法的货币，它从诞生之日起，就一直服务于国民经济生产、分配、交换、消费的各个领域，成为沟通整个经济生活的媒介，广大人民群众在日常生活中，一般都要接触、使用它。特别是自党的十一届三中全会以来，我国的商品经济日益发展，市场日趋繁荣，银行的货币发行、现金出纳、金银管理对于调节市场货币供应、支持生产、搞活流通、繁荣经济，更具有不可取代的独特作用。

中国人民银行是国家的发行银行，随着改革、开放的不断深入和有计划商品经济的日益发展，银行货币发行、现金出纳和金银管理都面临着一些新的情况。首先，随着市场机制的发育和完善，各项交换活动频繁，社会对现金的需求扩大，带来货币流通总量不断增加，如何在稳定币值的前提下，实施宏观调控，合理摆布，灵活调拨，这是从事金融工作以及有关领导同志经常遇到和思考的问题；其次，货币发行总量增加，商品交换扩大，带来银行、企业现金出纳任务成倍增加，服务项目不断更新，无论是银行内部还是社会各界，都要求这方面在工作质量、操作技能、服务方法向更准确、更规范、更迅速、更周到的方向发展；第三，随着金融体制的改革，我国已基本形成

了以中央银行为主导，国家银行为主体，多种金融机构并存，分工协作的适合我国国情的社会主义金融体系。但是人民币作为法定统一的信用流通工具，它在整个金融系统，无论在发行库、业务库之间调拨，还是在现金出纳柜台，都要求有统一纪律、统一制度、统一管理办法，并且在整个金融机构统一执行，畅通无阻，而近几年由于金融事业蓬勃发展，金融机构不断增加，队伍不断壮大，日益发展的发行、出纳业务与队伍扩大后的管理工作与操作素质不相适应的矛盾也显得突出起来。

基于以上新情况，当前银行一些从事货币发行、现金出纳、金银管理的同志，都渴望能有一本融知识、政策、法规、操作方法于一体的工具书。中国人民银行湖南省分行正是为了满足这一需求，组织了从事发行、出纳及金银管理实际工作既有丰富实践经验又有一定理论基础的专业人才编写了《银行货币金银管理实用手册》。该书以社会主义货币银行理论为依据，以中国人民银行总行颁发的几个基本制度为准绳，在消化吸收近几年实际工作经验的基础上，分门别类，组织编写，体现了理论与实践的统一，具有知识性、资料性、可操作性和管理指导性。我相信，这本书的出版，将有助于从事实际工作同志学习、提高，有助于宣传银行货币发行、现金出纳、金银管理方针、政策、管理知识和操作技能，有助于强化银行内部管理，维护银行“三铁信誉”，提高发行、出纳、金银专业整体管理和操作水平，同时也会受到基层从事实际工作同志的欢迎。

徐 虹

1992.4.

目 录

第一章 银行货币基础知识 (1~61题) (1)

银行；世界上最早的银行；最早在中国设立的外国银行；中国最早的银行；中央银行；发行银行；四行二局一库；中国人民银行成立的时间；中国人民银行的历任行长；目前我国银行的组织体系；中国人民银行行使中央银行的基本职能；货币的含义及其基本职能；“钱”与“泉”的区别；我国最早的货币；我国最早的金币；我国最早的纸币；纸币的价值；实物货币、金属货币、信用货币；货币层次的划分；基础货币、初始货币、强力货币；货币拜物教的产生；纪念币；中山开国纪念币；废两改元和法币改革；电子货币；人民币及人民币币值；人民币的特点；中国人民银行发行的人民币套数；我国第一套人民币在流通过程中的弊端；我国新“人民币”发行的时间及这次货币改革的特点；第四套新版人民币与第三套人民币在印制上的区别；货币政策；资本主义国家和我国社会主义国家货币政策的目标；我国必须坚持稳定货币的方针；我国货币发行必须实行高度集中统一的原则；货币发行的集中统一；货币制度；货币制度的内容；货币制度的类型；金本位制和复本位制；劣币驱逐良币规律；我国社会主义货币制度的基本内容；货币流通；现金流通；货币流通速度；货币流通与纸币流通规律的区别；货币乘数；货币发行制度；经济发行和财政发行；通货和通货膨胀；滞胀；通货膨胀的类型；社会购买力；货币流通与商品流通的联系与区别；货币流通量与货币需要量的区别；货币投放与货币回笼的区别；货币发行业务与货币流通的关系；衡量货币流通正常的标准；银行组织和调节流通的方法；我国货币流通的范围以及相互区别和联系；解放后我国统一货币流通的方法。

第二章 货币发行业务及其核算 (62~108题) (33)

货币发行;我国货币发行机构的设置;货币发行纪律;发行基金及其来源;发行基金和现金的联系与区别;发行基金调拨;发行基金行、库之间的调拨;发行基金调拨方针;编制发行基金调拨计划的意义;编制发行基金调拨计划的方法;调入、调出发行基金数额的计算;发行基金库存铺底定额及计算;发行基金调拨手续;发行基金调拨的实施;发行基金调拨命令的撤销和更换;发行库及其职能;发行库建造的基本要求;业务库、发行库与业务库的区别;业务库库存限额的核定及其应考虑的因素;人民银行检查专业银行业务库的手续;专业银行向人民银行发行库存取现金的规定;人民银行业务库向发行库存取现金的规定;做好损伤人民币销毁工作的意义;编制损伤券销毁计划的意义及编制方法;复点损伤券的要求;销毁专职稽查员的职责;损伤券销毁工作程序及应注意的事项;发行业务会计核算处理的基本原则;发行业务会计核算的任务;发行业务核算应设置的会计科目及平衡关系;发行业务会计核算凭证及其基本要素;发行库之间调拨的核算手续;发行库办理专业银行缴存现金的核算手续;发行库办理专业银行取款的核算手续;人民银行业务库向发行库缴存现金的核算手续;人民银行业务库向发行库领取现金的核算手续;发行支库进行货币发行与回笼业务的结帐、对帐的核算;发行分库、中心支库货币发行与回笼业务的核算;损伤票币销毁的核算;发行基金月(年)度整理期;货币发行、回笼电报格式;错帐与错报发行、回笼数字的冲正;人民银行对外营业机构办理收兑地方币、旧人民币、三种“停用券”的核算手续;人民银行对外营业机构办理地方币、旧人民币、“三种停用券”的年度决算;分库办理地方币、旧人民币、三种“停用券”的核算;销毁地方币、旧人民币、三种“停用券”的核算;发行业务报表及其填报。

第三章 现金出纳业务(109~159题) (69)

出纳和银行出纳业务;出纳工作在银行工作中所处的地位和作用;银行出纳工作的主要任务;银行出纳部门的主要职能;银行业务库

存现金的管理；出纳现金差错率的计算；现金归行速度的计算；现金收付必须做到收款复点、付款复核；现金收入要先收款后记帐，现金付出要先记帐后付款；现金收付、兑换坚持登记券别的意义；银行付款时要做好票币券别的调剂工作；出纳交接手续的办理程序；银行出纳柜台在办理票币兑换时应注意的问题；人民币原封新券、完整券、损伤券、残缺券；做好损伤券挑剔和残缺票币兑换工作的意义；损伤券的挑剔标准和残缺人民币的兑换标准的正确掌握；残缺票币柜面兑换和入库手续；专业银行对外办理主辅币兑换的要求；专业银行现金整点和上缴人民银行发行库的规定；与单位、企业协作，做好现金归行工作；目前在国内通用的信用卡的种类；临柜收款时初收员、复核员的具体操作程序；收款柜营业终了的结帐手续；办理封包收款的具体要求；付款时，配款员、复核员的具体操作程序；办理预约付款的手续；付款柜营业终了的结帐手续；出纳部门营业终了轧对总帐的具体办法；出纳错款的类型及处理；出纳柜面错款处理的原则；原封新券中的错款处理；联行调拨的差错处理；错款审批权限及其规定；专业银行向发行库提取现金后发现差错的处理；待处理错款、待处理差错的帐务处理；待处理错款查明后的帐务处理；临柜中，最容易发生差错的几种情况；凭证方面的常见差错；办理现金收款业务的常见差错；办理现金付款业务的常见差错；柜台现金收付业务发生差错的查找；对追回属于银行被抢、被盗、诈骗、贪污、丢失等脏款的处理办法；点钞方法的种类；手工点钞的记数方法；手工点钞的持票、拆把方法；钞票扎把的方法；几种主要手工点钞方法的特点及点数时的操作程序；硬分币的整点方法及具体操作程序；点钞机点钞要点；发行出纳机具的管理。

第四章 库房管理及库款运送（160~193题）……………（110）

发行库的具体任务；库房管理的基本要求；管库员必须具备的基本条件；管库员离岗应办理的手续；管库员为专业银行办理出库手续前应注意的问题；库房在用、备用钥匙的管理；库房备用钥匙启用的具体规定；发行库库款出库顺序；人民银行内部调拨经办人员应

注意的问题；会计与发行部门之间凭证的传递；原封新券开箱时的具体要求；制度所称库务人员的具体范围；非库务人员进库的具体规定；对库和查库次数的具体规定；查库的具体做法；发行基金及有价证券的合理摆布；库款及有价证券的封袋、装袋；零星金银及其它库存实物的保管；库房基础设施；开展发行库达标升级活动的基本内容和方法；坐班守库制度；执行守库任务时必须了解的基本情况；“五不准”；管库员发现库房遭到破坏时的处理办法；调运“头寸”前免检手续的办理；调运“头寸”过程中应注意的安全事项；武器弹药的保管；中国人民银行武装守卫、押运人员守则；经济民警的性质；选配经济民警的条件；经济民警队的职责和对队员的基本要求；经警队员可以使用武器的几种情况；使用武器必须注意的问题；发行、保卫部门在守库、押运中的分工与协作。

第五章 票样管理和人民币反假（194～214题）……………（129）

票样及其作用；票样的分发保理以及对流入市场票样的处理；反假工作资料；编制、使用《假钞鉴别手册》的具体规定；假人民币的主要类型及特点；鉴别假人民币的基本方法；鉴别被破坏人民币的方法；正确掌握反假人民币“内紧外松”的方针；反假人民币工作的组织与开展；银行开展反假人民币斗争应做的基础工作；银行出纳临柜人员开展反假斗争的基本要求；银行发现假币时，处理与持假钞者的关系应注意的问题；被破坏人民币的处理；对印有人民币图样的印刷品及缩印卡片的处理；人民币出入境的管理；向群众进行爱护人民币宣传的重要意义；爱护人民币的宣传要点；历史货币及中国人民银行对历史货币的管理规定；清理历史货币的范围；伪币、假币的处理规定；古钱币的抢救保护。

第六章 国库券发行及兑付业务（215～231题）……………（143）

目前我国发行债券的种类；国库券发行管理的规定；国库券的印制、调拨、发行和销毁；单位购买国库券的具体办法；个人到银行兑付国库券的处理办法；单位国库券收款单兑取本息的业务处理手续；专业银行对外营业机构在兑付国库券业务中发生差错的处理；残破

污损国库券的兑付；残破污损国库券的提前兑付；残破污损的国库券不予兑换的几种情况；残破污损的国库券收款单的处理；未到期国库券的提前兑付；未到期国库券的兑付手续；单位国库券收款单丢失后的挂失；单位国库券收款单的过户及转移；国库券不得进行非法买卖；开放国库券转让市场的意义。

第七章 现金管理和工资基金监督 (232~255题) (155)

现金管理；现金管理暂行条例的主要内容；加强现金管理的意义；核定单位库存限额的目的；开户单位库存现金限额的核定；坐支现金的管理；开户单位可以使用现金的范围；开户单位办理现金收支的规定；开户单位违反《现金管理暂行条例》的处理；开户单位对开户银行处罚决定不服的处理办法；开户银行不执行《现金管理暂行条例》的处理；单位现金收支核算的任务和要求；借贷记帐法对现金科目的处理；增减记帐法对现金科目的处理；现金收付记帐法对现金科目的处理；现金收支核算凭证的处理；帐簿的设置和记载；现金帐差错的查找；单位库存现金清查的要求；单位在经营和管理活动中，主要现金收支核算业务及其办理程序；工资基金及组成；工资基金监督的主要依据；工资基金监督支付的规定；违反国家、地方有关工资基金管理规定的几种行为。

第八章 外币及外币兑换业务 (256~273题) (175)

外币；外币兑换及目前我国可以收兑的外币种类；外汇、汇率、外汇牌价；人民币汇率；我国自由兑换的几种主要外币概况；办理外币兑换时，遇到非正常的各类外钞的处理；旅行支票及特点；办理旅行支票兑付应注意的事项；信用卡及目前在世界上流行的几种信用卡；信用卡的申请、使用和结算手续；办理信用卡兑付应注意的事项；对办理信用卡兑付业务的工作人员的奖惩规定；旅行信用证；办理旅行信用证兑付业务应注意的事项；外币鉴别的基本要点；现代外币印制采取的主要防假措施；几种外币的主要伪造特征；旅行支票的防假措施。

第九章 金银管理及核算 (274~378题) (191)

金银管理; 金银管理条例颁布的时间及内容; 金银管理的基本政策; 银行金银管理的主要任务; 银行金银管理的业务范围和主要职责; 个人持有合法所得金银及国家对此的有关规定; 出土无主金银及其规定; 公安、司法、海关、工商行政管理、税务等国家机关依法没收金银的处理; 国家对发展黄金生产采取的优惠政策; 企业单位申请经营金银业务的具体规定; 对经营金银业务单位的具体要求; 金银进出境的管理规定; 金银收支计划及主要内容; 金银收购计划编制的主要依据; 金银配售计划编制的依据; 金银收支计划的组织执行; 金银价格及特点; 我国金银价格政策的几个发展阶段; 金银价格管理的意义; 金银收购; 金银收购的方式; 银行收兑金银的来源; 金银收兑工作应注意的事项; 金银收兑后的包装; 金银的用途; 金银配售的原则; 金银配售的要求; 金银配售的方法; 开展金银“三废”回收的重要意义; 回收金银的主要项目; 回收金银的主要工艺流程; 金银节约代用的意义; 已推广使用节约代用金银新工艺的具体项目; 对低压电器产品所需电工触头加工的具体规定; 黄金市场; 国际黄金交易的主要方式; 我国金银市场的特点; 我国黄金饰品市场恢复的具体时间; 白银饰品市场的有关规定; 金银饰品厂(店)的生产、进料和管理的规定; 经营金饰品零售单位组织进货的具体规定; 寄卖、典当商店开办金银业务的政策规定; 珠宝商店收购金银饰品的政策规定; 经营金银业务单位必须遵守的规章制度; 湖南省金银饰品生产、加工、批发单位; 清理整顿金银饰品生产经营企业的规定; 我国发行的金银纪念币参与流通的规定以及面值与实际价值的区别; 专项贷款、金银专项贷款; 申请金银专项贷款必须具备的基本条件; 金银专项贷款的审批程序; 金银专项贷款的发放; 金银专项贷款期限与利率管理; 金银专项贷款的项目评估; 黄金生产开发基金及使用范围; 金银专项贷款的回收与展期; 加强金银专项贷款的管理; 黄金的物理化学特性; 白金的物理化学性能; 白银的物理化学特性; 鉴别金银的要求和方法; 收兑、

鉴定金银的操作程序；生金、熟金；金银成色；熟金的鉴定；砂金的鉴定；白金的鉴定；黄金饰品的鉴别；黄金首饰的保养；白银的种类；白银的鉴别；白银的目力和药水鉴定；我国银币的发行及主要品种；真假银元的鉴别；现行银元的收兑标准；金银重量和价款的计算；金银帐务处理的原则；金银核算的会计科目及使用；金银业务帐户的设置和记载；金银收购业务使用的科目和凭证；门市收购金银首饰、器皿的核算；“三废”回收、清仓金银及专业银行上售金银的核算；收购罚没金银的核算；金银配售业务的核算；配售工业用金银的核算；收取外汇的金银配售业务的核算；金银上售与调拨的核算；金银上解的核算；省分行“收兑金银占款户资金”的上划；总行收到各分行上划金银占款资金后的帐务处理；收购价格调整的核算；省分行辖内调拨金银的核算；总行价拨金银的核算；联行调拨价调整的核算；储备金饰品业务的核算；金银业务费用开支范围；金银业务费用开支的核算；各行金银业务费用的上划；年终结转损益；金银帐户的计息范围；金银帐务的核对；金银业务核算差错的处理规定；金银报表的种类；金银报表填制要求；黄金收兑业务费用的管理规定；湖南省黄金价外补贴款管理办法。

第十章 发行出纳业务内部管理（379~409题）……………（293）

货币发行专业的工作任务和基本职责；配备发行、出纳部门领导干部的结构要求；领导提高办公的整体效率的基本方法；规章制度、专业领导抓好规章制度贯彻落实的基本途径；国家行政机关公文种类；公文的格式；行文的基本规则；办理公文的程序；收文；分办；催办；发文；公文传递的基本要求；公文的立卷；销毁文件应注意的问题；银行货币发行业务文件报表的密级划分；银行货币发行和金银管理的主要业务岗位；发行业务各岗位主要职责；货币发行、金银管理专业上岗考试的基本内容；出纳专业上岗考试的基本内容；货币发行专业职务各档次的任职条件；货币发行业务历史资料的积累；收集发行业务历史资料可运用的统计报表；发行业务报表的报送时间和份数；提高报表质量的具体办法；抓好专业干部教育的基本方

法；干群关系的融洽；人的需求行为的基本要点； 调动专职复点人员的工作积极性； 货币发行、出纳人员必须具备的职业道德准则和基本行为规范；在金银管理业务活动中，加强廉政建设的措施。

附录.....	(332)
世界货币名称一览表.....	(332)
旧人民币、地方币收兑比价表.....	(352)
后记.....	(355)

第一章 银行货币基础知识

1. 银行 银行是通过存款、放款、汇兑、储蓄等业务，承担信用中介的信用机构。银行是随着商品经济和货币经济的发展而产生和发展的。历史上的银行是由铸币兑换业务发展而来。银行一词来源于意大利文 Banco 一词，原意是长凳。11世纪以后欧洲市场上进行大宗交易，所使用的货币种类越来越多，为了鉴别不同的货币，有些人专门从事货币的兑换业务。这些人办理业务时，通常是坐在一条长凳上，所以，商人就把他们称为 Banco。意思是坐长凳的人，时间长了，这些坐长凳的人逐渐演变成银行家。在中国，过去曾以银为通用货币，经办的店铺称作行，故译为银行。

2. 世界上最早的银行 世界上最早的银行是意大利1580年在威尼斯成立的银行。之后相继在荷兰的阿姆斯特丹、德国的汉堡、英国的伦敦等地也设立了银行。

3. 最早在中国设立的外国银行 最早在中国设立的外国银行是英国的丽如银行，后改称东方银行，1845年成立于香港。

4. 中国最早的银行 在我国唐代中叶（公元800年左右）就出现了货币信用业务经营者，以后逐步演变成兑换点、票号、钱庄等。但真正银行的成立是1897年（清光绪23年）成立的中国通商银行。

5. 中央银行 在一国金融体系中居于主导地位，负责制定和执行国家的金融政策，调节货币流通与信用活动，对国家负责，在对外金融活动中代表国家，并对国内整个金融体系和金

融活动实行管理和监督的金融中心机构。中央银行的特殊职能是：垄断货币发行权，集中商业银行的存款准备金，并对它们提供信贷，通过有效手段，调节货币供应量；组织全国票据清算；管理国家外汇和黄金；代理国库，代国家发行公债券，并对国家提供贷款。除个别国家外，一般不对企业和个人办理银行业务，只对国家和金融机构办理业务。因此，也可说是发行银行、银行的银行、政府的银行。

6. 发行银行 享有货币发行权的银行叫发行银行。获得货币发行权的私营银行或政府银行均属发行银行。目前，世界各国的货币绝大部分集中于中央银行发行。瑞士银行于1661年开始发行钞票，是欧洲最早的发行银行。

7. 四行二局一库 国民党统治时期，中国的金融业逐步形成了“四行二局一库”的官僚买办体系，构成了旧中国金融的主体结构。“四行”指中央银行、中国银行、交通银行和中国农民银行；“二局”指中央信托局和邮政储备汇兑局；“一库”指中央合作金库。“四行二局一库”是旧中国国民党统治时期的官僚资本银行。总行设在上海。

8. 中国人民银行的成立时间 中国人民银行是我国的国家银行。1948年12月1日在华北银行、北海银行和西北农民银行的基础上合并于河北石家庄成立。总行设在北京，全国各地设有分支机构。它是我国的货币发行机关和全国的信贷、结算、现金出纳中心。

9. 中国人民银行的历任行长 中国人民银行历任行长有：南汉宸、曹菊如、胡立教（代行长）、陈希愈、李葆华、吕培俭、陈慕华、李贵鲜。

10. 目前我国银行的组织体系 以中国人民银行为我国的中央银行，形成了以中央银行为主导、国家专业银行为主体，

多种金融机构并存和分工协作的金融体系。我国金融组织体系从1979年开始着手改革,当年恢复了中国农业银行。1980年,中国银行从中国人民银行中分设出来。1983年9月,国务院发布关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定,从此,我国建立了中央银行体制。中国人民银行作为我国的中央银行,是国务院领导和管理全国金融事业的国家机关,直接对国务院负责。它既行使中央银行职能,又行使政府管理金融的职能。1984年1月成立了中国工商银行。1985年中国人民建设银行的信贷收支计划全部纳入国家综合信贷计划。另外,1980年开始恢复国内保险业务。1984年1月中国人民保险公司从中国人民银行中分设出来。1987年交通银行恢复了国内业务。此外,还先后成立了中国国际信托投资公司、中国投资银行、中信实业银行以及少数区域性银行。在全国各地还设立了一批信托投资公司、租赁公司和财务公司,在城市陆续建立了城市信用社、恢复了农村信用合作社的群众性、民主性、灵活性。经过这样的发展和改革,初步形成了多层次、多形式、多功能、具有中国特色的社会主义金融体系。

11. 中国人民银行及中央银行的基本职能 中国人民银行成为专门的中央银行以后,不再对企业和个人办理金融业务。它为各专业银行及其他金融机构和政府服务,办理属于中央银行的货币信用业务,掌握全国的货币发行等等。中国人民银行不同于一般的国家机关,它是中国社会主义金融体系的中枢,是国民经济的重要调节机构。它主要是通过综合信贷计划、金融货币政策、外汇管理和信贷、利率、汇率、存款准备金等各种调节手段来控制货币供应量和信贷总规模,引导资金流向、提高资金使用效益,调节社会供求平衡,促进经济协调、稳定地发展。其具体职能:

①研究和制定全国金融工作的方针、政策，报经批准后组织实施。

②研究拟定金融法规草案。

③制定金融业务基本规章制度。

④掌握货币发行，调节货币流通，保护币值稳定。

⑤管理存款利率，制定人民币对外国货币的比价。

⑥编制国家信贷计划，集中管理信贷资金，统一管理国营企业流动资金。

⑦管理外汇、金银和国家外汇储备、黄金储备。

⑧审批专业银行和其他金融机构的设置或撤并。

⑨领导、管理、协调、监督稽核专业银行和其他金融机构的业务工作。

⑩管理国库，代理发行政府债券。

⑪管理企业股票、债券等有偿证券、管理金融市场。

⑫代表政府从事有关的国际金融活动。

12. 货币的含义及其基本职能 货币是充当一般等价物的特殊商品。是在商品生产和商品交换的发展中自发地从商品中分离出来的。由于商品经济程度不同，交换过程也由简单到复杂，依次经过简单价值形式，扩大价值形式，一般价值形式和货币价值形式四个阶段。货币有五种职能：价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币。前两种职能为基本职能。

13. “钱”与“泉”的区别 “钱”是货币的俗称，本与“泉”相通，其意为流通周转。钱本为一种农具，类似铁铲，古代仿其形状，铸成铲状金属币，作为交换媒介。秦始皇统一中国后，统一我国币制，铸造圆形方孔铜钱，这种圆钱一直在我国通用了两千多年，直到国民党政府成立后才逐渐绝迹。这种外圆内方的钱