

货币发行与现金出纳业务

金佩夫 胡伟敏主编

浙江大学出版社





中财 80024765

货币发行与现金出纳业务

金侃夫 胡伟敏 主编

C7263/1

中央财政金融学院图书馆藏书章

总号 357278

书号

浙江大学出版社

货币发行与现金出纳业务

主 编 金侃夫 胡伟敏

责任编辑 周庆元

* * *

浙江大学出版社出版发行

浙江银行学校印刷厂印刷

* * *

开本787×1092 1/32 印张9.375 字数210千字

1990年6月第1版 1990年6月第1次印刷

印数0001—7500册

书号: ISBN 7-308-00554-2

F·021

定价: 3.60元

本书编委

中国工商银行浙江省分行 会计出纳处副处长、会计师：	傅祖元
中国工商银行浙江省分行 会计出纳处副处长、经济师：	岳文勇
中国农业银行浙江省分行 会计出纳处处长、高级讲师：	樊公武
中国农业银行浙江省分行 会计出纳处副处长、会计师：	何育芳
中国人民建设银行浙江省分行 会计处副处长、会计师：	沈 明
中国人民建设银行浙江省分行 会计处副处长、会计师：	张 民

本书作者

(按姓氏笔划排列)

叶定金	陈 豪	张 洪	张亚雷
金侃夫	胡伟敏	章康虎	

前 言

随着经济体制、金融体制改革的不断深入，银行的货币发行体制与现金出纳业务发生了很大的变化。首先，货币发行与现金出纳工作的地位日显提高，作用更加突出。它作为银行面向社会的两个窗口，发行出纳工作是直接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，社会再生产能否顺利进行的大事。因此，需要我们从更新更宽的角度去分析和研究这一命题，以便更好地指导我们的工作；其次，近几年来，随着银行业务的不断拓展，机构的不断增多，发行出纳部门也相应的吸收了大量的青年职工，他们有朝气，肯学习，能刻苦钻研业务。但是，可供学习参考的有关发行出纳方面的书籍却很少，尤其是从理论到实务比较全面系统的书就更少。《货币发行与现金出纳业务》一书的出版，正是适应了上述变化和发展的需要。

该书在写作方法上，采取了篇章结构的方式，全书共分为四篇十五章。分别就货币发行业务、现金出纳业务、金银业务、安全保卫和职业道德，从理论与实践的结合上进行了全

面的分析和阐述。理论上做到了观点鲜明，深入浅出，通俗易懂，在实务上做到了紧扣现实，全面系统，科学完整。因此，是一部知识性，实用性，新颖性都很强的好书。

《货币发行与现金出纳业务》的出版，是本书作者辛勤劳动的结果，也是作者对发行出纳事业所作出的一份贡献。我们相信本书的出版，将有助于推动发行出纳事业的进一步发展。愿她能成为广大发行出纳工作者以及关心发行出纳工作的社会各界同仁的良师益友，并在社会主义金融事业的发展进程中发挥应有的作用。

《货币发行与现金出纳业务》

编 委 会

1990年5月

目 录

第一篇 货币发行业务

第一章 货币发行概述

- 第一节 货币发行的意义及理论基础…………… (1)
- 第二节 货币发行的方针政策…………… (5)
- 第三节 货币发行的原则和纪律…………… (10)
- 第四节 我国货币发行简史…………… (12)

第二章 货币发行与经济

- 第一节 货币发行与货币流通…………… (21)
- 第二节 货币发行与银行信贷…………… (24)
- 第三节 货币的经济发行与财政发行…………… (28)
- 第四节 货币发行与经济发展…………… (32)

第三章 货币发行业务

- 第一节 货币发行的基本任务…………… (39)
- 第二节 货币发行计划…………… (40)
- 第三节 货币发行的机构设置及程序…………… (44)

第四章 货币发行业务的核算

- 第一节 货币发行业务核算的要求和帐务体系 (54)
- 第二节 发行基金印制和调拨的核算…………… (58)
- 第三节 货币发行与回笼的核算…………… (60)
- 第四节 损伤货币销毁的核算…………… (63)

第五节	发行基金对帐及报表	(65)
-----	-----------	--------

第二篇 现金出纳业务

第五章 现金出纳业务概述

第一节	现金出纳工作的特点与地位	(67)
第二节	现金出纳工作的作用和任务	(70)
第三节	现金出纳工作的原则	(73)

第六章 现金收付、整点与兑换

第一节	柜面现金收入、付出的处理	(73)
第二节	营业终了结计核对现金库存	(93)
第三节	票币的整点与兑换	(96)
第四节	出纳错款处理	(103)
第五节	出纳交接手续	(114)
第六节	外币现钞、外汇券的收付与整点	(113)

第七章 出纳代保管业务

第一节	代保管方式	(125)
第二节	会计科目和帐务设置、凭证使用	(126)
第三节	受理代保管业务手续	(129)
第四节	领取代保管有价证券手续	(130)
第五节	代保管有价证券收据挂失处理	(132)

第八章 库房管理和库款运送

第一节	库房管理	(133)
第二节	库款的运送	(141)

第九章 点钞方法及点钞机具

第一节	钞票整点方法	(144)
第二节	出纳机具操作及管理	(155)

第三节	微电脑出纳收付计算机·····	(157)
第十章	现金出纳工作的内部管理	
第一节	现金出纳工作管理的目的和意义·····	(173)
第二节	现金出纳工作管理的要求和内容·····	(174)
第三节	现金出纳的规范化管理·····	(181)

第三篇 金银业务

第十一章 金银管理概述

第一节	金银管理的意义·····	(187)
第二节	金银管理的方针原则、机构及任务···	(191)
第三节	金银管理的范围与内容·····	(194)
第四节	如何做好金银管理工作·····	(197)

第十二章 金银鉴定

第一节	黄金的鉴定·····	(201)
第二节	包金的鉴定·····	(207)
第三节	白银的鉴定·····	(209)
第四节	银元的鉴定·····	(215)
第五节	金银鉴定工具的使用与保管·····	(217)

第十三章 金银业务的核算

第一节	金银业务的核算要求·····	(220)
第二节	金银收购的核算·····	(224)
第三节	金银配售业务的核算·····	(237)
第四节	储备金饰品业务的核算·····	(249)
第五节	金银其他业务与费用的核算·····	(252)

附 篇 安全保卫和职业道德

第十四章 发行与出纳的安全保卫

- 第一节 安全保卫的必要性及政策依据…………… (260)
- 第二节 发行与出纳安全保卫工作的特点…………… (261)
- 第三节 发行与出纳保卫工作的实施…………… (268)
- 第四节 安全保卫工作的综合治理…………… (274)

第十五章 发行出纳工作者的道德规范

- 第一节 社会主义银行职业道德…………… (281)
- 第二节 发行出纳工作者的道德规范…………… (287)

后 记

第一篇 货币发行业务

第一章 货币发行概述

第一节 货币发行的意义及理论基础

一、货币发行的意义

货币发行，是指对货币的印制、保管、调拨、发行、回笼，以及损伤货币的销毁。

我国的货币发行是在适应国民经济发展以及商品生产和商品流通需要的前提下，根据经济发展和稳定货币的要求，按照集中统一的原则来办理的。中国人民银行是全国唯一的货币发行机关，根据国家授权，负责掌管货币发行工作，集中管理和统一调度发行基金，按照国家批准的货币发行计划，编制票币印制计划和组织货币的发行、回笼。为调节市场货币流通，稳定货币和国民经济发展服务。

为了灵活调拨发行基金，有计划地组织货币发行和回笼，在各级人民银行设立发行基金保管库（简称发行库），具体负责办理发行基金的保管和调拨，货币的发行和回笼，以及损伤票币的销毁工作。人民银行通过各级发行库，合理地摆布和调拨发行基金，有计划地调节货币流通，这对于保持货币流通量与市场需要量相适应，稳定金融和物价，安定人民生活，促进生产的发展和商品流通的扩大，充分发挥人民银行在国民经济中的宏观调控作用，具有十分重要的意

义。

二、货币发行的理论基础及依据

马克思在揭示货币流通规律时指出，“流通手段量决定于流通商品的价格总额和货币流通的平均速度这一规律”。^①这一规律的基本要求是：流通中的货币量必须适应商品流通对于货币的客观需要。这条规律就是货币发行的理论基础和客观依据。尽管当前流通领域出现了许多不同形态的货币，比如纸币、存款货币以及电子货币等，但它们作为商品运动的媒介却是完全相同的，因此，它们都要受货币流通规律的支配。我们在确定货币发行量时，就必须遵循这个规律，按规律办事。

在金属货币流通的条件下，货币流通规律可以概括为：“一定时期内商品流通所需要的货币量，等于全部商品价格总额，除以货币流通速度”，用公式表示为：

$$\text{流通中需要的货币量} = \frac{\text{商品价格总额}}{\text{货币流通次数}}$$

如果从某一个特定时间来观察，还应将货币执行支付手段职能的货币量包括进去，这样上述公式可作如下表示：

$$\text{市场货币需要量} = \frac{\text{商品价} - \text{商品赊} + \text{到期应支} - \text{相互抵消的}}{\text{格总额} - \text{销总数} + \text{付总额} - \text{支付总数}} \times \text{货币流通次数}$$

在纸币流通的情况下，货币流通就会发生很大的变化。

第一，流通中纸币量超过了流通中所必需的货币量时，纸币不能像金属货币那样会自动退出流通领域而贮藏起来。因为纸币本身是没有价值的，纸币只有在流通中才有价值，纸币离开了流通，不作为流通手段而存在，它就一文不值；第二，马克思指出：“纸币的发行限于它象征地代表金（或

^①《资本论》第一卷，第142页。

银)的实际流通的数量。”^①也就是说,不论发行多少纸币,它只能代表商品流通中实际需要的金或银的数量。当纸币的发行量相当于商品流通中所需要的金银货币量时,纸币就同金银具有同等的购买力;当纸币的发行量超过商品流通中所需要的金银货币量时,纸币面额所代表的金银货币数量就会减少,纸币就会贬值,引起物价上涨。

综上所述,纸币流通规律,就是流通所需的金银货币量决定纸币流通量的规律。用公式表示:

$$\frac{\text{单位纸币所能代表的含金量}}{\text{流通中货币必要量}} = \frac{\text{纸币发行量}}{\text{纸币发行量}}$$

纸币流通规律在使用纸币的任何社会中都是适用的,人民币也不例外。如果违反了这一规律,过量地发行纸币,在流通中必然引起通货膨胀和物价上涨。

货币流通规律是商品经济社会的一个重要的客观经济规律。它反映了不以人们意志为转移的客观过程。如在流通中投放或回笼多少货币,一方面是可以国家计划、政策、法令来决定,但是,市场上可以容纳多少货币,却不受人们的意志支配,而由货币流通规律的客观作用决定的。

过去,我们对货币流通规律的客观作用认识不足,重视不够,结果必然导致按照主观意志发行货币,想发行多少货币,就发行多少,使货币发行失去控制,市场货币流通量过多,商品供应紧张,整个经济生活出现混乱,人民生活受到一定影响。实践反复证明,否定经济规律和货币流通规律的客观性,就会使经济生活陷入极大的盲目性,带来社会经济的不良后果。历史的经验值得记取。

承认货币流通规律的客观性,就需要我们根据货币流通

^①《资本论》第1卷,第147页。

规律的要求，有计划地调节货币流通，使货币和货币流通为发展商品经济服务。

货币流通规律的客观要求是：货币流通量与商品流通的客观需要量相适应。这是为了实现货币流通正常化所必须达到的要求。要达到这个要求，必须具备以下几个条件：首先，要使一定时期内流通中货币量与同时期待销售的商品价格总额在总体上相适应。如果符合这样的要求，进入流通界的商品就可转化为货币，而货币也可顺利地转化为商品。倘若不能符合这样的要求，即两者不能取得平衡，当流通中货币超过商品可供量时，那就会使相当数量货币不能转化为商品；反之，当流通中货币小于商品可供量时，一部分商品就不能转化为货币。其次，货币流通还要求在结构上与商品流通相适应。待销售的商品包括不同种类的使用价值：既有生产资料，又有消费资料，而无论是生产资料或者消费资料，都具有不同类别和不同品种，比如消费资料分为吃、穿、用的等等。因此，货币购买力的分布与投向也要与商品可供量的摆布和去向基本相符。第三，货币流通还要求在地区上，季节上与商品流通相适应。第四，在货币流通量与商品流通量相对应、求平衡时，实际上两者是有一个量的差距的，只要这个量差保持在一定幅度的限额内，为商品流通所能容纳的货币量并不影响两者取得基本平衡，仍可认为是正常的，这就是对流通中货币可容纳的弹性，被称为货币流通量的弹性限度。

货币流通规律作为货币发行的理论基础和客观依据，实际上是货币发行的“度”的问题，货币发行的质和量都必须适合这个“度”，任何超越或不达这个“度”，都将是违背于货币流通规律的，则必定会受到规律的惩罚。

三、货币流通规律是社会主义制度下的重要经济规律

建国四十年来的实践反复证明：货币流通规律是商品经济中的重要客观经济规律之一，只要有商品生产和货币流通存在，这个经济规律就要发生作用。马克思说：“这是最重要的经济规律之一。”^①搞社会主义经济建设，不重视和利用货币流通规律的作用是不行的。重视它，利用它，就能为人民谋福利；反之，违背了它，就要吃苦头，付出很大的代价。

回顾四十年来经济建设的实践，为什么我们曾几度出现货币发行过多，违反了货币流通规律的客观要求呢？本来交了“学费”，就应该避免犯同样性质的错误。但是我们却反复交了“学费”。总结我们的经验，集中到一点，就是对货币流通规律在社会主义制度下作用的重要性认识不足。

在纸币流通的情况下，只有货币流通正常，币值才能稳定，流通过程才能顺利进行；如果违背了货币流通规律的要求，货币流通就不正常，币值就不稳定。因此，在社会主义制度下，应该十分重视研究和利用货币流通规律。

第二节 货币发行的方针政策

稳定货币是货币发行工作所必须遵循的方针政策。只有稳定货币，才能使货币发行工作为我国的经济建设服务，为安定团结的政治局面服务，以利加速社会主义建设进程，起到促进生产和流通的作用。

一、稳定货币是革命导师一致倡导的思想

在马克思、恩格斯的著作中，对社会主义制度下的货币

^①《马克思恩格斯全集》第15卷，第96页。

问题作过预言。由于当时的革命实践活动没有可能提出十分准确和完善的结论，也不可能提出社会主义国家的货币方针。但是马克思、恩格斯对于货币和货币流通理论的大量阐述，却为我们制定稳定货币方针奠定了牢固的理论基础。

正如前面所阐述的，马克思、恩格斯所揭示的货币流通规律和纸币流通规律，就是我国制定稳定货币方针的理论依据。

列宁一直是很重视稳定货币的。十月社会主义革命胜利后，列宁在解决战争和沙皇遗留下来的恶性通货膨胀时说：

“真正重要的是稳定卢布的问题。我们正在研究这个问题，我们的优秀干部都在研究，我们认为这一任务有决定的意义。”^① 还指出“农民所需要的是工业品，而不是给他们发行大量的纸币。”^② 并在1919年就着手拟定稳定货币的计划，并领导完成了币制改革，稳定了货币，稳定了物价。

毛泽东同志早在第二次国内革命战争时期，在残酷的战争，严重的经济封锁，解放区的经济和财政处在极端困难的条件下，就曾指出：“国家银行发行纸币，基本上应该根据国民经济发展的需要。”^③ 正是在这样的思想指导下，当时解放区的币值是比较稳定的。但在国民党反动统治区纸币日益贬值、物价飞涨。毛泽东同志这个货币发行的指导思想，科学地反映了货币流通规律的客观要求，一直是我们货币发行工作的根本指导思想。也为制定我国稳定货币的方针，进一步奠定了理论基础。

稳定货币的思想是革命导师马克思、恩格斯、列宁、毛

①《列宁全集》第32卷，第381页。

②《列宁全集》第31卷，第298页。

③《毛泽东选集》一卷本，第102页。

泽东同志一致提倡的。革命导师运用货币流通规律，稳定货币，是我们学习的光辉典范。

二、稳定货币是广大人民的心愿

中国人民经受过旧中国恶性通货膨胀的痛苦，建国以后渴望党和政府贯彻执行稳定货币的方针，保持人民币的稳定。在国民党反动统治下，旧中国经历了十多年的恶性通货膨胀，从1937年到国民党反动政府垮台为止，伪法币（包括伪金圆券）发行量增加了1400多亿倍，而同期物价竟上涨85000多亿倍。货币贬值到如此严重程度，广大的劳动人民生活在水深火热之中，挣扎在死亡线上。至今人们谈起旧中国的通货膨胀，仍然是谈虎色变。

在我国社会主义制度下，如果货币发行过多，人民币贬值，物价上涨，那么，人民群众同样要遭受损失。过去由于“左”的错误，追求高指标，高速度、高积累，有些时期货币发行过多，物价上涨，人民的实际生活水平甚至有所下降，这实际上是用挤人民消费的办法来增加积累。党的十一届三中全会以后，党和政府做了很大努力，采取了各种措施，例如，提高农副产品收购价格，调整了职工工资，对职工实行副食品价格补贴等，增加了人民的货币收入，使人民生活有了显著改善。但广大人民群众仍非常关心稳定货币，稳定物价，因为这和人民群众的日常生活息息相关。

三、社会主义建设需要稳定货币

我们进行社会主义建设，进行社会主义经济体制改革，建立新的经济机制，发展有计划的商品经济，其中货币是最基本、最重要的经济杠杆，而货币这一作用的发挥，是以币值的稳定为基础的。只有币值稳定，才能促进经济稳定，币值不稳，经济稳定就失去了前提。