

陈宝山 著

现钞货币 运行概论

(修订版)



中国金融出版社

现钞货币运行概论

陈宝山 著

中国金融出版社

· 修订版 ·

北京·1995

(京)新登字 142 号

封面题字:童赠银

责任编辑:赵华

图书在版编目(CIP)数据

现钞货币运行概论/陈宝山著。—2 版(修订本)。—北京:
中国金融出版社,1995.3

ISBN 7-5049-1376-6

I. 现…

II. 陈…

III. 货币流通—中国

IV. F822.2

出 版: 中国金融出版社
发 行:
社 址: 北京广安门外小红庙南街 3 号
邮 编: 100055
经 销: 新华书店
印 刷: 利丰雅高印刷(深圳)有限公司
开 本: 889 毫米×1194 毫米 1/32
印 张: 18.25
插 页: 24 页
字 数: 458 千字
版 次: 1995 年 3 月第 2 版
印 次: 1995 年 3 月第 1 次印刷
印 数: 1-4000 册
定 价: 48.80 元

序

货币是社会经济活动之纽带。随着信用方式和科学技术的进步,货币愈来愈概念化。电子计算机在金融系统大规模的运用,电子脉冲成为货币流通活动的载体。尽管如此,现钞仍然在人们的日常生活中居于重要位置,尤其在亚洲,在中国,人们仍习惯持有现钞。许多国家的中央银行当局仍把现钞流通量的变化作为衡量社会总需求变化和通货膨胀预期的重要指标。

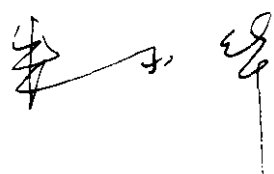
既然有现钞的流通,对现钞流通的管理就有研究之必要。作为一般等价物,对现钞的管理需要有严密的制度,银行工作人员在长期从事现钞的调运、保管、发行、回笼等活动中认真总结经验,形成了“铁帐、铁款、铁门、铁库”的光荣传统。

随着我国经济的发展,金融业在国民经济中的地位日益提高,货币发行和出纳专业的地位也日益突出。但以往对与现钞有关的业务实践缺乏理论的总结,不少人认为发行出纳是点点票子、出库入库、搬来搬去而已,只要帐实相符,不出事就行了。因此工作中存在盲目性,只知其然不知其所以然,工作质量长期停留在一般仓储业的水平上。

《现钞货币运行概论》的出版弥补了现钞发行流通过程中的理论空白。作者陈宝山同志在基层银行和中央银行货币发行部门工作多年,针对实际问题开展调查研究,将许多实际操作中的问题升华到理论高度认识。将一般人易忽视的问题或视为寻常的现象,通

过分类、排序论述,将现钞发行、流通过程中的各类管理问题揭示出来,并从全新的视角进行阐述。洋洋近五十万字,归纳有序、言简意赅,凝结了千千万万发行出纳工作者长期实践、思考和创造的结晶。

“感觉了的东西,我们不一定能够理解它,只有理解了的东西,我们才能更深刻地感觉到它。”理论对实际工作的指导意义同样适用于现钞管理工作。我深切地期望这本书的问世。能对发行、出纳工作有所助益。



一九九三年十二月

由实务提高成理论

王传纶

陈宝山同志长期在银行部门从事现钞货币的管理工作,积累了丰富的经验。又潜心研究现钞发行、流通、净化、防伪等实际问题,深入思考,追本求源,博采众长,形成比较周全的理论体系。作者多年研究的成果《现钞货币运行概论》于1994年5月出版后,受到银行货币发行部门的许多干部、印钞技术人员、防伪币专家以及社会公众的欢迎。今闻作者将增补内容,新版(修订版)问世,颇感欣慰。写下几点读后的感想,聊作介绍。

《现钞货币运作概论》全书共10章,围绕着两个中心而展开。一个中心是现钞实物管理,另一个是现钞数量管理。二者合起来,构成对现钞货币运行的管理。全书的脉络比较清楚。客观事物的质和量实际上是不可分的。以往我们对货币流通量作过相当多的研究,但从质的方面对货币流通进行研究则不多。作者这本著作着眼在填补这片空白,这是很可贵的。

现钞当然是货币总量的一部分,现钞运行也不能涵盖全部货币流通。作者着重于货币总体的这一部分,有其理由;这样做,不仅便于把货币的质和量两方面结合得更加密切也更加具体,而且也更便于理论与实际相结合,不会陷于空泛议论。

作者采用广义的现钞货币的概念,指具备货币各项功能的、有实物形态的货币。相对于当今能作为支付手段的种种信用票证而言,作者所说的现钞货币在历史上出现早、存在久,以其具体形态而完整地起了货币的全部作用。在这意义上,现钞货币是货币的原生形,比较清晰地呈现出货币的特征。如果说,对货币总体作质

的研究分析比较困难因而使人感到无从着手,那么,对现钞实物的考察则接近每个人的切身感受因而容易理解。细心的读者不难看到,本书中对现钞寿命周期的分析、对现钞种类版本的说明,等等,实际上与货币整体的流通速度的研究是有共通之处的。

现钞在货币总量中的比重在不少国家虽有所降低,但并没有降低到无足轻重的程度。在我国,在许多发展中国家,现钞流通不仅占相当大的比重,而且是货币供应是否适度、货币流通秩序是否正常、货币金融管理是否有效等等的重要标志。本书中论述的现钞防伪、现钞出入境等问题,都有现实意义。钞票分真假,货币金融票据有优劣,都需要科学鉴别,方法不同,但原则是一个。钞票出入境,金融票据的国际交易,都影响国际收支,也都要适当管理。

作者对现钞货币作了数量分析,举出其印制数量与印制企业库存、中央银行发行库库存、市场流通量、银行业务库库存以及现钞净化销毁数量之间必定相等的关系。这个式子是有重要经济意义的,也有可操作性。这个式子联结现钞的流量和存量,其中每一项都与中央银行帐目相结应,其增减变动都有记录,因而不仅可以作为对现钞运行作数量分析的基础,也可借以了解货币流通的全貌,起先行性指标的作用。

现钞的市场流通量本身就是一个十分重要的经济指标。经济发展了,对现钞货币的需要也要增加。作者以我国 1983——1991 年度的数据,画出“阶跃式稳步均衡上浮的斜率曲线”,与这些年度实际投放现钞货币曲线相对比,大致上可以看出哪些是通货膨胀的年份。这样的数量分析有参考价值。

近年来,我国经济学界是繁荣的,出了不少理论著作。但像陈宝山同志《现钞货币运行概论》那样密切结合实际和工作实践的,则为数尚不多。作为读者,我从中获得不少知识,也受到启发。为此,写下这篇评介。

再 版 前 言

《现钞货币运行概论》第一版出版后,从不同方面得到了针对它的一些反映,其中有许多热忱的鼓励与鞭策。为此,人们几乎在读到第一版的同时即开始讨论它的再版的问题。撰写再版前言的激情正是从这里酿就开始了。为了吸收这些意见,使该书更臻完善,我决定撰写一篇再版前言,将相关的内容全部囊括进去。具体包括从货币诞生到人民币的简述,从现钞货币的恒等运动,现钞货币规模、架构、印制问题解析,到货币发行管理的改革等内容。在本书的最后,特别加入了中华人民共和国最高人民法院 1994 年 9 月 8 日公布的《关于办理伪造国家货币、贩运伪造的国家货币、走私伪造的货币犯罪案件具体应用法律的若干问题的解释》做为附录。这对强化反假货币斗争管理,打击伪造、变造国家货币的犯罪行为,保障现钞货币的正常运行,维护正常的经济、金融秩序以及国家和群众的利益,保持货币的稳定性,具有十分深刻的意义。这也使全书不但具备崭新的理论,且更具实用性、社会性。特别令我激动的是,由于本人长期经办反假货币业务,80 年代中期即开始为国家有关部门代拟此方面的条款规定,对于目前司法解释的终于问世,自己的确怀有一种特别的感情。

一、从贝币到人民币

从现钞货币的始祖——贝币开始,直至目前发行流通的人民币止,悠哉几千家的钱币史,充满知识性、趣味性、典故性、艺术性、

科学性、奥秘性,创造、积累、蕴涵着一串璀璨秀丽、独具特色的现钞货币明珠,它们是无法用价格计算的货币宝藏,在世界现钞货币大家族中构成叶茂根深的一派丛林。

货币是历史演进的缩影,真正的货币产生之前出现了货币的萌芽时期,人们生活中常用的一些物品都曾充当过交换媒介,但由于计数和携带等诸多不便,多数渐次被淘汰,只有海贝因其独有的特点依旧被人们广泛使用,我国商代还曾以它做为最主要的通货之一。贝币被公认为是中国最早的货币。

商周时期由于青铜器制造技术已达到很高水平,因此,金属制品越来越多地进入交换领域。铜币的出现,标志着中国货币开始进入金属铸币的阶段。

从周朝初年到春秋战国时期,当贝币还在广泛流行时,中国不同地区基于不同的自然环境、生活条件,客观经济规律发展状况,产生了不同的实物演变体系,分别出现了布币、刀币、环钱和蚁鼻钱等不同形态的金属铸币,形态各异,种类繁多。从一个个侧面反映了中国先秦时代的货币生成、发行、流通特征。

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,统一铸用外圆内方孔的“半两钱”,这是中国货币种类单位的首次统一。西汉初年,仍袭秦制,使用减重“半两钱”。汉武帝元狩五年(公元前 118 年)改铸“五铢”钱。五铢钱大小轻重适宜,制作精美,深受人们的欢迎,通行长达 700 余年,是中国甚至世界上少有、长寿的现钞货币种类之一。唐高祖武德四年(公元前 621 年),以汉五铢钱为标准,铸用“开元通宝”。从开元钱起,不再以重量单位当做衡量货币币面价值的标志,而改称通宝、重宝或元宝,分类定值。这是现钞货币发行史上的一个从初级到高级的、划时代的、本质性的飞跃。宋、元、明、清一脉相承,未有大变,自秦汉迄至清末两千余年,方孔钱一直是中国历代最主要的货币形态,只是到了清代光绪年间,才出现了取代方孔钱的机制铜元。

形态各异的金银作为货币,从中国的春秋战国时期就已经开始,但那时一般只作为大额支付手段和作为储藏价值的工具。自金元起,特别是白银逐渐发挥价值尺度和流通手段职能,取得十足货币的地位。清末民初一段时间内,银元曾作为本位币广泛使用。

随着商品经济的发展和印刷技术的提高,代替金属货币流通的纸币应运而生。中国是世界上最早使用纸币的国家,纸币的起源可以追溯到汉代的白鹿皮币和唐代作为异地兑换票券的飞钱。而纸币作为一种正式的流通手段,则是从北宋的“交子”、“钱引”开始的。后来南宋印发了“会子”、“关子”,金人印发交钞宝券,元、明印发宝钞等,其间虽经盛衰更替,但的确成了它们各自所在朝代最主要的通货之一。特别是中国的元代成为纸币空前盛行的时期,是世界上最早推行纯纸币流通的国家。金、元、明几个朝代中还发行了中国至今票幅最大的钞票,也可谓是迄今为止的世界之最,或是世界上票幅最大的钞票。后来,清朝咸丰年间,清政府曾印发官银钱票。到了鸦片战争以后,近代银行业逐渐兴起,银行兑换券开始盛行,纸币逐步成为主要的货币形式。

从1911年辛亥革命到1949年新中国成立之前的38年间,旧中国的货币发行基本可以从本质上分为两大类情况。其一是在苏区、抗日根据地和解放区发行的“苏币”、“抗币”、“地方币”,总计约有250多种之多,这是为着人民利益、代表人民发行的货币。该种货币的发行为后来人民币的诞生奠定了坚实的基础,是新中国统一货币制度的前身。其二是在国统区、伪满时期、军阀割据等十分混乱的年代和条件下,代表少数统治阶级利益发行的各类货币,据不完全统计约有300种,该类货币的发行不是为着搜刮民财,就是导致通货膨胀,货币金融秩序混乱,最终都是失败的结局。

货币文化是经过长期的无数次淘汰逐渐成熟和发展起来的。比如人民币图案中四种少数民族文字的采纳利用,在数量与形式上都存在不断演变的过程。

1951年5月17日发行的第一套人民币5000元券骆驼图案背面花符和10000元券牧马图案背面花符上,分别印有蒙文的中国人民银行行名。这是人民币上首次采用少数民族文字。1951年10月1日发行的500元券瞻德城图案背面花符、1000元券牧马图案背面花符、5000元券牧羊图案背面花符、10000元券骆驼图案背面花符上,分别印有维文的中国人民银行行名。第一套人民币500、1000、5000、10000元四种券别、六种票面上共印有两种少数民族文字,每张票面上分布的少数民族文字也都只有一种。其印制部位均在钞票背面、票面中央花符中心及上方位置,规格对称统一。

1955年3月1日发行的第二套人民币1、2、5分;1、2、5角;1(红)、2、3、5(酱紫)元券和1961年3月25日发行的蓝黑1元券,1962年4月20日发行的深棕5元券,1957年12月1日发行的黑色10元券背面图案均印有蒙、维、藏三种少数民族文字,设计、印制格局完全一致,其位置均在图案中央底纹部位,三种少数民族文字的有机构成,巧似倒立的等腰三角形。由于它十分对称、和谐,加之民族文字的美观秀丽,很具有诗意朦胧的境界,它们非常活泼的造形又像翩翩起舞的玉色蝴蝶。这三种少数民族文字的分布是:中央正下为蒙文,左上角为维文,右上角为藏文。

1962年4月20日发行的第三套人民币正面以枣红、桔红、蓝绿为主色,1角券以教育与生产劳动相结合为图景,票面左侧团花正中首次出现了四种少数民族文字图案,由上至下分六行并列排序,分别为蒙、藏、维、壮文,其中,藏文和维文各占两行位置。这四种文字、六行排序,镶嵌在由两个方形重叠组合的八角图形内,通过凹印立体效果并由团花上下部分有机组合,构成的图形犹如挂起来的一盏红灯笼,很具民族风格和特色。从此,人民币图景上采用蒙、藏、维、壮四种少数民族文字基本成为固定的模式。这不是简单的一种票面图景设计或印制工艺事项,它象征着中华各民族

之间传统的、空前的大团结,体现着文明进步、丰富多彩的民族文化,从本质内容上标明了人民币印制发行的稳定性。

第三套人民币另外两种1角券、2角券、5角券图景中四种少数民族文字排序图案与上述枣红色1角券相同,但其位置均改在钞票背面右侧国徽图案之下,在胶印底纹烘托下,文字效果清晰突出。

第三套人民币1、2、5、10元主币,其四种少数民族文字均设计在钞票正面图景左侧上角胶印团花部位。

第四套人民币四种少数民族文字的采纳,在形式上出现了两个变化。其一,1、2、5角券和1、2、5、10元券均设计在票面背部图景,由左至右观察,蒙文、藏文、维文、壮文一字线排序,其中,1、2、5角券位于整幅图景下沿,与全部图景并长,起到图案最下限、白边之上、自然花边、特殊花边的特殊作用。而1、2、5、10元的四种少数民族文字则藏入图景下沿深色花边之内,有隐含的效果。若民族文字能采用缩微形式印制,主动防伪功能与作用将极佳。其二,50、100元券所采用的少数民族文字,在排序上亦有明显变化,即由以往多采用六行排序的作法,改为四行排序。两种券面值均印制在背面图景右下角胶印团花部位。

综上所述,四套人民币上的四种少数民族文字设计,真可谓多般变化,显示了中华民族现钞货币印制者的聪明才智与高超设计、制版、印刷技艺,构成世界货币文化的精品、珍品,是现代又一颗东方货币文化的明珠。

我国在货币票面设计以及针对货币的包装、装饰、装璜上确以极丰富的题材体现其知识性、趣味性、典故性。如1993年元月发行的宋庆龄头像图案人民币壹元券金属流通纪念币,在设计过程中即出现了值得记载的故事。

记得当时同事们曾有过一次十分有趣儿的讨论。最初提出,关于包装盒颜色问题,已故的宋庆龄副主席喜欢什么颜色呢?这

是人民币发行以来第一次采用个人题材制造的金属流通纪念币，应该具有一点独特的风格。另外又提出，宋庆龄副主席一生喜欢哪种花呢？而对这样两个议题，有关人员首先与当时设置在北京玉渊潭公园内的宋庆龄基金委员会取得联系，在他们的热情支持下，又进一步与宋庆龄故居的工作人员询问，并得到宋庆龄副主席秘书的确认，宋庆龄副主席生前最喜欢的花是“安祖花”，该种花生长在美国的檀香山，这与她早期与孙中山先生从事革命工作十分相关。而她一生中最喜欢的颜色是藕荷色（青莲色）。至此，中国人民银行货币发行司于1992年6月9日，银货发[1992]24号文正式函告印制总公司并上海造币厂，指定宋庆龄纪念币样币包装（普通及精装）应采纳的颜色与图案。后来，在实际操作中选用的色彩和花卉图案，均出自宋庆龄副主席所喜爱的绘画作品中的珍品。

东方现钞货币显现和珍藏着一长串辉煌灿烂的明珠，过去对于现在已构成悠远流长的历史，供我们去挖掘、考证、研究、弘扬。而现在，我们绘制更加波澜壮阔，新、奇、美的货币长廓，让未来讴歌现代，为现钞货币的绘制、运行与运作而努力奉献的人们。

二、现钞货币的恒等运动

现钞货币运行与运作的矛盾与问题时刻都在发生着，其宏观微观理论是解决矛盾与问题的金钥匙。人们不能只单纯看到矛盾与问题的存在，被动地担负现钞货币运动的使命，而应通过现钞货币大量的极富情节、极赋生命力的运动，从中悟出规律，寻找到能够指导实践的宏观微观理论。它能降低生产、印制、发行、流通各环节的成本费用，产生和创造的经济与社会效益是明显的。

有形有声有色的现钞货币运行与运作，呈现的是一种恒等定型的建构模式。即其印制发行总量等于回收销毁数量，每发行一种新货币，相对时期后应基本实现全部净化、回收、销毁的目标。

可以下列五种公式详尽表述：

(1)印制票币总量 = 净化销毁票币总量

以英文字母表式 $G = G'$

G 为现钞货币印制总量

G' 为净化回收销毁票币总量

(2)印制票币总量 = 印钞造币企业库存 + 发行库存 + 市场货币流通量(含业务库存) + 实际销毁票币量
= 净化与销毁票币总量

公式为 $G = A + B + C + D = G'$

其中, A 表示未出厂产成品库存

B 表示中央银行发行库存(含原封新券、回笼完整券、损伤券)

C 表示市场货币流通量(含各类银行及非银行金融机构业务库存)

D 表示相对时期净化回收销毁票币量

(3)印制票币总量 = 印钞造币企业库存 + 发行库存 + 市场货币流通量 + 业务库存 + 实际销毁票币量 + 社会珍藏票币量 + 人为或自然毁损票币量
= 净化与销毁票币总量

公式为 $G = A + B + C1 + C2 + D + E + F = G'$

其中, $C1$ 表示市场货币流通量(剔除业务库存)

$C2$ 表示各类银行及非银行金融机构业务库存

E 表示社会(含国际性)珍藏沉淀票币量

F 表示因社会或自然的种种原因意外的自行毁损的票币量

(4)印制票币总量 = 印钞造币企业库存 + 发行库存原封新券
+ 发行库存回笼完整券 + 发行库存待销毁
损伤券 + 市场货币流通量 + 业务库存
+ 实际销毁票币量 + 社会珍藏沉淀票币
量 + 人为或自然毁损票币量 + 产品质量
问题因素 + 防止伪造、变造票币因素
= 最终净化与销毁票币总量

公式为 $G = A + B(B1 + B2 + B3) + C1 + C2(1 + 2 + 3)$
 $+ D + E + F + ※ + \blacksquare = G'$

其中, B1 表示原封新券

B2 表示回笼完整券

B3 表示待销毁损伤券

C2 中的 1 + 2 + 3 即表示业务库中的原封
新券、回笼完整券和暂存未上缴中央银
行的损伤票币

※表示原封新券质量问题,经印制企业强
化质量管理,应在绝对程度上减少大误
小误产品,降低漏废率。

■表示伪造、变造票币因素,经开展斗争与
强化管理其指数应显示为“0”

(5)印制票币总量 = 市场货币流通量 + 分库库存 + 重点库库
存
= 净化回收销毁票币总量

公式为 $G = 5030 = 0323 + 5010 + 5020 = 5030' = G'$

这是一组帐务处理公式,构成货币发行出纳部门自成系统、独
立循环的小联行模式。其帐务处理分为借、贷双方并包括表内
0323 流通中货币科目,表外 5010、5020、5030、还有 0325、0261、
0262、0263、0264、0324、0337、0338、0331 等科目。涉及发行基金

往来,联行往帐、联行来帐,已核销联行来帐,未核销报单款项,地方币、旧人民币,金银占款,暂收款诸类。科目之间的数量增减变化,随着时代的变更,现钞货币券别、种类的出现与消失,此公式在形式上会有相对应的变更。但此种变更属非主体性、非本质性的变更,其恒等性固定不变。

从以上定式可以看到,现钞货币的运行运作从来都是一种恒等的运动。比如,中国第一套人民币自 1948 年 12 月 1 日至 1955 年 3 月 1 日,在发行流通 7 年之后,国家采取只收不付办法,其生产印制的总量早已基本兑回,加之自然残损等原因,至今真正珍藏滞留在社会个人手中的已甚少。还有第二套人民币自 1955 年 3 月 1 日发行至 1962 年 4 月 20 日开始发行第三套人民币止,国家对其采取只收不付或对其中某些券别采取停止流通办法,至今也已基本收净。极少量未被销毁,珍藏于个人手中的实物,已构成钱币珍品,形成超出票面值的数十数百倍,可谓令人观止。出现这一现象最本质的原因是小小票面体现和记载着人类、国家、民族、地区,一个时期、一个时代,诞生、发育、成长、前进,经过前人、后人的辛勤耕耘,艰苦卓绝的努力奋斗,不断奔向光明与未来的历史。人们珍重这样的历史,珍重用劳动、用双手开拓和创造的精神与物质财富。所以,自现钞货币实物产生几千年来,人们都在不停止地研究它、发展它。现钞货币本身是人化自然的产物,是为商品流通服务的工具。人们研究它的课题包括发行机关、印刷与铸造机关,发行时间、内容、名称、种类、规格、结构、重量、数量、质地质量、流通区域状况等等。其中以求索的时间概念证明着现钞货币运行运作的轨迹是一种恒等定型的模式。特别是一些较为驰名,印制发行数量较少,或者专门为国家、个人或为某一桩人类大事发行的珍稀币种,人们无不以极大的热忱去对待之。1989 年美国建国 200 周年发行的 2 元面值美钞,数量少,已成稀罕品,就是美国人,若当时不留意,手中没有,也就不便再得到它。香港中国银行发行新货币

时,亦出现市民索求收藏新币的热点时节。对于历史上各种现钞货币的发掘研究,表现人们注意力的一个重要侧面就是对数量问题的讨论。对于那些散失的,一时或长久不知去向的货币,人们总是想方设法,千方百计,甚至不惜付出重金去寻找它,他们要实践一个现钞货币运行运作恒等定型模式的道理,证明现钞货币运动轨迹的历史价值。

现钞货币的恒等运动,在宏观理论上囊括两大范畴,其一,以数量形态体现其“规模论”。规模论是现钞货币恒等运动的大理论、宏观理论。恒等运动的理论与政治、经济发展步调一致。体现总量问题,在实施过程中具有时间性、阶段性、久远性特征,幅度有升有降、规模有大有小,其中膨胀性问题构成特殊矛盾,对此要特别注重定量分析,处理好规划性、科学性、超前性。特定条件下,必须注意到的相关因素,包括淡旺季之分,交通、地理、气候、南方北方、东部西部、高山平川、海洋湖泊江河、发达与落后、相近与边远、一线运行运作日常之用与储备长久之需等,可谓情况极端复杂、内容十分丰富。其二,以质地形态体现其“质量论”,可主要归纳为五点:(1)以主动防伪为核心内容构成独特的票币设计印制水平;(2)以适合人们正常经济生活需要,客观构成的票币面值结构体系;(3)以原封票币印制质量体现的崭新票币精良程度;(4)以市场流通中票币整洁度体现的票币净化、回收、销毁标准和实施能力;(5)以假币案发和从诸多方面组织的反假票币斗争,保障货币正常流通、金融秩序稳定、货币信誉崇高的状况等。

防止伪造、变造票币是保障现钞货币恒等运行运作的重要组成部分。研究现钞货币宏观与微观理论,是在实践基础上,对其始点——设计艺术、印制工艺、检封工艺;中段——调运保管过程、流通使用环节;终端——净化、销毁内容等正面课题的探索。另外针对假票币的案发,涉及到一些反面性的因素切不可忽视,内容有人民币的反假、外币的反假、有价证券的反假、金银的反假等等,这是