

邮电部教育司审定
邮电职业(技工)学校教学用书

邮政汇兑

方志浩 編
潘肇忠 校訂

人民邮电出版社

前 言

为了适应邮电职业（技工）学校和邮电职工在职学习的需要，我司于今年組織了部分省市局、校的业务、技术人員和教师編写了邮电十多个工种的专业教材，本书即是其中之一。这批教材的特点是結合生产实际，注重操作技术和維護知識，主要是供邮电职业（技工）学校培訓新人員之用，亦适用于邮电职工在职学习；半工半讀邮电学校采用这些教材时，应結合需要作适当补充或調整。

这批教材的編写和审查工作，承上海、江苏、河北、黑龙江、四川、广东等省市管理局，北京市邮局、长途局、市話局，本部电信总局、邮政总局、基建总局、北京邮电学院等单位大力协助和支援，本司謹表示感謝。

这批教材由于經驗不足、時間仓促，难免有謬誤之处；在試用中如發現問題，請將意見徑寄邮电部教育司以便修正改进。

邮电部教育司

一九六四年十二月

序

本教材是按照邮电部編訂的邮电职业（技工）学校邮政业务教学計劃編写的。主要作为培养邮政业务人員教学用书，同时作为邮政企业在职人員的业余自学用书。

本教材本着理論与生产实践相結合的原則，除介紹有关邮政汇兌业务的基本知識和各項規定外，并着重介紹了邮政汇兌业务的具体規格要求和实际操作方法，以便帮助讀者既能了解相关制度規定，又能了解执行相关制度規定的具体方法，有利于更好地执行規章制度，提高业务水平，做好邮政汇兌工作。

由于个人水平所限，編写內容如有錯漏之处，希望讀者給以批評和指正。

方志浩

1965 年 1 月

目 录

前言

序

第一章 概論	1
第一节 什么叫做汇兌业务	1
第二节 郵政匯兌的特点	1
第三节 郵政匯兌同銀行的关系	2
第四节 郵政匯兌业务的重要意义	6
第五节 郵政匯兌业务的生产方式	7
第六节 郵政匯兌业务的檢查和稽核	10
第七节 匯款的种类、限額和匯兌資費	14
第八节 辦理匯兌业务的局所范围	19
第九节 用戶怎样使用匯兌业务	21
第十节 郵电企业和匯兌人員的責任	24
第二章 窗口匯兌營業	26
第一节 窗口匯兌營業的重要性	26
第二节 普通匯款的收匯	31
第三节 電報匯款的收匯	57
第四节 兌付匯款	64
第五节 營業日終的票款結算	75
第三章 內部檢查和處理	90
第一节 怎样做好匯兌檢查工作	90
第二节 收匯普通匯款的檢查和處理	92
第三节 收匯電報匯款的檢查和處理	99
第四节 進口普通匯套的檢查和處理	103
第五节 進口匯款電報的檢查和處理	119
第四章 投遞和送匯的處理	129
第一节 匯款通知的投遞	129

第二节 送汇的处理手續	133
第五章 汇兌凭証的审核和上报	138
第一节 汇兌凭証的审核	138
第二节 汇兌凭証的上报手續	151
第六章 汇款的查詢、补副、补兌、退汇和改汇的处理	157
第一节 汇款的查詢	157
第二节 汇款的补副、补兌和收还	168
第三节 汇款的退还	176
第四节 汇款的改汇	182
第七章 汇兌資金的管理	189
第一节 汇兌資金的調拨与結算	189
第二节 汇兌周轉金的核定	197
第三节 汇兌資金的检查	199
第八章 空白匯票的管理	202
第一节 空白匯票管理的意义	202
第二节 空白匯票的請領和点收	203
第三节 空白匯票的保管、登記和核发	207
第四节 空白匯票使用情况月报表的編制	213
第五节 发匯局专号的編列	216
第九章 汇兌档案的管理	218
第一节 汇兌档案的用途	218
第二节 汇兌档案的保管方法	219
第三节 汇兌档案保管期滿的处理	224
附录 汇兌公电密碼	226

第一章 概 論

第一节 什么叫做汇兌业务

在日常生活和各种社会活动中，广大劳动人民以及机关、企业、团体等单位相互之間經常会发生經濟关系。在相互間的經濟往来中，款項的收付，除了双方在同一个地方可以当面办理外，在很多情况下，由于双方相隔两地，又有時間和款項运送安全等条件的要求，双方当面办理是有困难的。于是，为了适应分处两地的双方之間进行經濟往来的需要，就产生了汇兌业务。例如：未和家属同在一地的职工可以利用汇兌业务，将工資交給家里作为生活費用；分处两地的机关、企业、团体相互之間可以利用汇兌业务进行帳款結算、經費調拨等等。

汇兌，就是由甲地承办汇兌的机构，接受汇款人的委托，收进汇款后，通知乙地办理汇兌的机构，将款項如数兌給指定的收款人。这种两地之間款項收付活动的特点是：不直接运送現金，而是由設在两地的机构，采用汇兌凭証通知的方式来完成。这种两地間款項收付的整个处理过程，就叫做汇兌业务。

在我国，汇兌业务不仅仅是一项單純的貨幣收付的經濟工作。它沟通各地人民以及单位相互之間的經濟往来，有利于社会主义經濟建設和各項工作的进行，有利于人民的生活。它随着社会經濟的不断发展，人民物质和文化生活水平的不断提高而不断发展。因此，汇兌业务是一项不可缺少 的社会服务工作，也是一项具有政治意义的工作。

第二节 邮政汇兌的特点

由于汇兌业务本身是一项貨幣收付的經濟工作，因此，一

般說來由銀行辦理較為適宜。在我國除規定銀行辦理匯兌業務外，還規定郵政機構也辦理匯兌業務，這是因為郵政機構也具有宜於辦理匯兌的條件。這些條件就是：

一、機構普遍。辦理匯兌需要在兩地設有機構，才能通匯；機構越多，通匯的範圍越廣，就越能適應廣大人民的需要。郵政機構遍布全國各個角落，無論城市、農村、礦山和邊疆地方都有郵政局所，接觸面極為廣泛，因此，適於辦理匯兌。

二、傳遞迅速。匯兌是採用匯兌憑證通知方式來完成的。辦理匯兌的機構接受匯款人的匯款以後，需要將匯兌憑證通過傳遞手續送到付款機構，再由付款機構通知收款人領取匯款。郵政担负着全國郵件傳遞的任務，有着完善的組織和設備，因此，在傳遞和投送郵件的基礎上，辦理匯兌憑證的傳遞和投送，不僅在人力、物力上要比其他部門辦理匯兌節約很多，而且傳遞迅速，更能適應用戶的需要。

三、深入農村。我國有五億以上人口在農村，個人匯款，有很多是從城市匯往農村的。在幅員廣闊而又非常分散的農村地區，要做到及時準確地將匯款通知逐筆投交給收款人，並使收款人能就近取款，只有在郵政機構深入農村投送郵件的基礎上，才能順利地完成這一任務。

從以上分析中，我們可以看出，由郵政機構經營匯兌業務，是充分利用郵政通信工作的有利條件，為社會服務的正確規定。

第三節 郵政匯兌同銀行的關係

我們知道，匯兌是一項銀錢收付的業務，它涉及貨幣的流通和資金的管理，而人民銀行具有發行和流通貨幣以及管理資

金的职能。因此，邮政办理汇兑业务与人民银行有着较为密切的关系。这种关系既表现在邮政汇兑业务与人民银行的分工方面，又表现在邮政汇兑资金的调拨、结算方面。现将这两个方面的关系分别介绍如下：

一、分工的原则和分工的具体办法。邮政和银行在汇兑业务上的分工原则是：既要有利于国家对货币资金的管理，又要便利广大人民群众的使用汇款，并使银邮双方在社会主义建设中充分发挥各自的作用。根据这一原则，国家规定银行办理机关、企业、团体的汇款，邮局办理个人汇款。这是因为机关、企业、团体等单位的汇款，一般金额比较大，银行对它们汇款的用途是否正确，是否符合现金管理的规定，负有监督检查的责任。至于个人汇款，一般金额比较小，但汇款数量多，汇往地点分散，结合邮政机构普遍，传递迅速和投送方便的有利条件，以便利广大人民群众的使用出发，自然由邮局办理比较适当。

由此，我们可以看出，上述分工是在国家统一领导下的全面安排和合理分工，有利于办好整个汇兑工作。

有了上述原则，还需要结合实际情况，定出具体的分工办法，才能便于全国各地银行和邮局执行。因此，中央邮电部和人民银行总行协商议定的银邮分工办法作了如下的规定：

一、归银行办理的汇款

1. 机关、企业、团体（包括机关、厂、矿、商店、学校、部队、人民公社、合作社等一切国家和集体组织单位）汇出的汇款，收款人不论是机关、企业、团体还是个人，一律由银行办理。

2. 资本家汇到外地缴纳进口货物的税款，虽系个人汇出的汇款，如果要求银行办理的，银行也可以承汇。

二、归邮局办理的汇款

1. 个人汇出的汇款，一律由邮局办理。邮局办理个人汇款，一概收受现金，不收票据。

2. 机关、企业、团体汇出的零星汇款，每笔金额在三十元及以下的，如汇款单位自愿到邮局交汇的，邮局亦可办理。

3. 机关、企业、团体、学校、部队、事业单位汇出属于个人的零星汇款（如职工的工资、退休金，代出国干部、工人汇寄的贍家汇款，以及报社、出版社汇给投稿人的稿费），如汇款人自愿到邮局交汇时，邮局亦可办理。但这些汇款超过三十元的，邮局可以收取银行转账支票。

4. 邮局内部公事汇款（不包括采购性的汇款）可由邮局自己办理。

5. 与邮局代收货价有关的工商企业汇款，仍可由邮局办理。超过三十元的，可以收取银行转账支票，付款时可以付给银行转账支票。

根据上述分工办法，我们在接受机关、企业、团体、学校、部队、事业单位汇出的汇款时，还要注意防止套取现金情事，即对金额较大的汇款，如发现是属于采购性的汇款时，应不予办理，并动员其到银行去汇。

二、汇兑资金调拨、结算方面的关系。全国各地邮局，一方面接受汇款人的委托，收进汇款，另一方面陆续将汇款兑付给收款人。各局的收、付情况是不尽相同的，一般来讲，可以分为下列两种类型：

（一）汇超局。处于工业城市或工厂、企业较多的地方的邮局，汇出的汇款（即收入汇款）较汇入的汇款（即付出汇款）为多，因此，这种局常有多余的汇兑资金，称为汇超局。

（二）兑超局。地处农村或学校较多的地方的邮局，汇出

的匯款較匯入的匯款為少，因此，這種局常需要補充匯兌資金，以便兌付匯款之用，稱為兌超局。

我們已經講過，匯兌的特點是不以現金直接運送，而是採取匯兌憑證通知方式來完成的。那末，“兌超局”所需要的匯兌資金從那里來呢？“匯超局”多餘的匯兌資金，又怎樣運用呢？由於匯兌資金是匯款人的款項，除了兌付匯款之外，不能移作其他用途，因此，兌超局所需要的資金，只能從匯超局那里去調撥。這樣，就發生了全國各地郵局因辦理匯兌業務而存在的匯兌資金調撥的問題。舊中華郵政以及一些資本主義國家郵政的辦法，是由各地郵局或通過其主管省局，相互自行調撥。這一辦法的缺點是，不僅要增加許多匯划款項的工作，而且往往因為相互調撥不及時，匯超局要積壓資金，兌超局又會造成缺款應兌的現象。解放以後不久，就不再採用這一辦法，而與銀行商訂了“郵政匯兌資金調撥結算辦法”。這一辦法規定：各地郵局在當地銀行開立郵政匯兌資金戶，收入的匯款，全部存入銀行“郵政匯兌資金往來專戶”內；需要兌付的匯款（包括兌付用的匯兌周轉金）可以向郵政匯兌資金戶內提取，存款不足時，可以超額向銀行支取。各地郵電分支機構向銀行存取匯兌款項，按月由銀行上划其主管縣行與縣局結算，各個縣局也按期通過縣行將匯兌資金戶餘額上划省行與省局結算。這一辦法的好處，我們也可以很明顯地看出：不只省去郵政匯兌款項的許多匯划工作，而且避免匯超局的積壓資金，保證了兌超局兌付匯款所需要的資金，更重要的是有利於銀行對郵政匯兌資金的運用情況進行監督。因此，也可以看出，只有解放以後，在黨和國家統一領導下，郵政和銀行才能有這樣密切的良好關係。這裡，只是介紹郵政匯兌資金調撥結算同銀行的關係。至於有關調撥結算的具體辦法，還要在後面第七章“匯兌資金的

管理”內讲述。

第四节 邮政汇兑业务的重要意义

解放后，邮政汇兑成为邮电企业为人民群众服务的一项主要业务，它体现着活跃广大劳动人民的經濟文化生活，从而促进国民經济发展这一重要意义。

从邮政汇兑业务与銀行的分工来看，邮政汇兑业务承担了大量的“个人汇款”。这些汇款的絕大部分是属于贍家生活費用。这說明邮政汇兑同广大人民群众的經濟文化生活有着极为密切的关系。

在我們祖国社会主义建設的宏伟事业中，数以千万計的工人、农民、战士、机关干部、工程技術人員、教員等，他們响应党的号召，到祖国最需要的地方去参加建設工作，有許多是离开了自己的家乡，甚至远到祖国的边疆、海防、矿山、林区去参加工作。他們的工資往往要寄給家里的父母、爱人、子女等作为生活、讀書等費用。由于邮政汇兑在这方面提供了服务，把他們要交寄的款項，及时准确地汇到，这就能使他們更安心地参加工作，更好地为社会主义建設服务。由此可見，邮政汇兑业务在支援祖国社会主义建設上也起了一定的积极作用。

由于邮政汇兑收取的款項能以及时地存入銀行，兌付的款項可以向当地銀行支取，这样就使貨幣在全国各地加速流通，不致在收、付过程中被冻结起来。因而，它不仅有利于人民銀行对貨幣的管理，而且可以减少貨幣的发行。

邮政汇款自收汇到兌付，其中要相隔一定的時間。根据收、兌两地距离和交通条件的不同，有的需要两、三天，有的需要四、五天，也有的需要十天、半月。由于汇兑业务总是源

源不絕地进行着，因此，从全国范围来看，总有一部分收汇的汇款沒有被兌付，也就是說，总有一笔为数巨大的資金存在人民銀行的汇兌資金戶內，可以做为社会主义建設資金，由銀行統一調拨运用。

从以上分析，我們可以看出，邮政汇兌业务的重要意义在于：它是为广大人民群众的经济文化生活需要服务的，对于促进国民经济发展，为社会主义建設积聚資金都有一定的作用。了解邮政汇兌业务的重要意义，对于我們从事汇兌工作的人員來說，是非常重要的。

第五节 邮政汇兌业务的生产方式

邮政汇兌业务的生产方式，一种是利用电报传递，叫电报汇兌；一种是利用邮件传递，叫普通汇兌。普通汇兌又有票汇和信汇两种。

票汇方式从收汇到兌付，汇票是由汇款人自行用挂号信寄給收款人，邮局內部不掌握汇票，所以又可叫做“外走方式”。这一方式的优点是，汇票开給汇款人以后，兌付局就等待收款人持票来取款，邮局內部手續比較簡化。但是也存在不少缺点，例如：汇款人交汇手續麻煩，既要购买汇票，又要寄挂号信；汇票还要由汇款人指定取款局所，往往使收款人不能就近取款；邮局对汇票不能主动采取有效管理，容易发生涂改、冒領、重兌等弊端。

信汇方式是汇票并不交給汇款人寄递，也不交給收款人，而是由邮局內部将汇票寄到兌付局，由兌付局通知收款人来局取款。这一方式的处理过程大致是：汇款人交汇时填写一张汇款通知单，交付汇款、汇費，取得汇款收据后即完成交汇的手續。窗口收汇員收汇汇款后，須将汇票連同汇款通知交汇兌檢

省寄信費用；

3. 兌付局根据收款人地址，正确指定取款局所，使收款人取款方便；

4. 在条件許可下，可以送汇款上門，帮助收款人解决取款困难；

5. 兌付局隔了一定时期，可以主动催領，以免收款人忘記取款；收款人不需要取这笔汇款，邮局可以主动退收汇局及时退还汇款人；

6. 收款人遺失了汇款通知单，兌付局可以查明后补副汇款通知单兌付；

二、加强管理，提高工作质量，保障汇款安全方面

1. 汇票由内部寄递，邮局自始至终可以主动掌握汇款情况；

2. 每笔汇款自收汇到兌付，都先經過内部检查，可以消灭差錯提高质量，使汇款能正确及时地汇到收款人手中；

3. 兌付局可以及时預备好兌付汇款的資金，保証兌款的需要；

4. 每笔进出口汇款都有詳細記錄，查詢方便；

5. 兌付汇款时有待兌汇票核对，可以防止伪造、窜改汇款通知单，冒領汇款。

从以上分析，我們可以很清楚地看到信汇制度的优越性。因此，从一九五九年起，全国废止了票汇制度，改为实行信汇制度。这是我国邮政汇兌制度具有历史性的一项重大改革。几年来实践証明，这个制度是适合我国国民經济不断发展的需要，有利于进一步改善邮政服务的。

第六节 邮政汇兑业务的检查和稽核

我們从上节邮政汇兑业务生产过程示意图中可以看到：窗口及分支机构收汇和兑付的每笔汇款，都要集中由县市局汇兑检查員进行检查，并对全县、市收汇和兑付凭証的金額进行审核，按期汇总上报省局，由汇兑稽核部門进行全面的清理。这就是現行汇兑制度中的所謂“事前检查”和“事后稽核”。它們是邮政汇兑业务生产过程中不可缺少的两个重要組成部分。現在对“事前检查”和“事后稽核”的作用和内容，試分別說明如下：

一、事前检查的作用

我們已經了解，邮政汇兑主要是办理个人汇款。这些汇款絕大部分属于职工贍家費用，几乎每笔汇款都与人民群众的生活有关。因此，汇兑工作质量的好坏，同人民群众的利益有直接的关系。汇兑工作质量好，就能使广大人民群众对人民邮政感到滿意和信任，进一步可以密切党与人民群众之間的关系；质量不好，收款人不能及时收到汇款，或者收不到汇款，就会損害收、汇款人的利益，影响人民邮政的信誉。同时，汇兑工作是一項銀錢收付的經濟工作，在全国范围内經手人多，与群众接触面广，如果邮电企业内部不加以严密管理，难免会发生一些貪污、盜窃和挪用汇兑資金等弊端，使国家經濟遭受損失。因此，要求邮局对汇款人交汇的每一笔汇款，都必須及时准确地汇到，保証在工作中不发生任何差錯和弊端，质量良好地完成汇款任务，就显得非常重要。

但是，办理汇兑业务的邮政局所，全国不下数万处，每天收汇和兑付的汇款达数十万笔，每笔汇款都要經過两个以上局、所才能完成；全国各地經办这项业务的人員水平不一，不

但操作手續比較复杂，而且都是手工作业。在这样巨大的业务量和复杂的工作情况下，怎样才能做到保证质量，不发生差错和弊端呢？加强事前防范，采取现场检查，建立一套系统严密的汇兑业务检查制度，使收汇到兑付处理过程中的每一环节上都认真按照制度规定执行，經驗証明，这是我們邮政汇兑业务工作中一项十分必要的措施。

二、事前检查的主要内容

汇兑业务检查是在现业生产过程中进行的，要求对每一笔收汇和兑付的汇款都要检查。检查的主要内容有下列三方面：

（一）收汇汇款的检查：本局营业窗口及分支机构营业员收汇的普通或电报汇款，他們对接收的手續是否按照規定处理，都必須經過检查員检查。由于这一检查是在汇款发出前进行的，所以也叫出口检查。出口检查的主要内容，应包括汇款金額，收款人姓名和汇往县、市，这些内容一点也不能錯，汇款才能正确地汇到和兑付給指定的收款人。普通汇款要保证这些内容的正确，是采取将营业员开发的汇票，同汇款人填写的汇款通知单核对一致无誤；电报汇款还需經過检查員根据汇款人填写的汇款申請书編写汇款电报，为了保证汇款金額的正确，并防止伪造重兑，在电报內还須加列“押密”。押密办法由邮电部以密件頒发。

（二）兑付汇款的检查：兑付局收到收汇局发来的普通或电报汇款，也須先經检查員检查，才能发交本局营业窗口或所属分支机构兑付。这一检查，是在汇款一进来就检查，所以也

另外，匯票兌付之後，對於營業員辦理兌付的手續是否正確，也要由檢查員進行檢查。

(三) 收匯和兌付結算憑證的審核：除了上述進口和出口的业务檢查外，檢查員還要對營業員每天收匯和兌付的款項以及所收的各項匯兌費是否正確進行檢查。檢查是根據營業員填報的結算憑證，即匯兌票款結算單或匯兌現金報告單，與相關票根、呈報單和兌訖的匯票進行加總核對。

通過上述(一)、(二)兩項的檢查，匯兌檢查員把守住了進口和出口匯款的两道關口，這對匯兌質量，消滅差錯事故起了保證作用。通過(三)項的審核，就能進一步保證收匯和兌付的匯款和應收費的正確無誤。

這裡，我們可以看出，匯兌業務檢查是一項非常細致複雜的工作，責任也很重大。因此，各縣、市局應當挑選具有一定政治、業務水平，工作細心又是認真負責的人員去擔任匯兌檢查員工作，才能切實保證匯兌工作質量。

三、事後稽核的作用

收匯和兌付的匯款經過縣、市局匯兌檢查員的事前檢查，匯兌質量基本上已有了保證，為什麼還要有事後稽核呢？也就是說，事後稽核究竟有什麼作用？

我們知道，匯款的收匯和兌付是在不同地點，由不同的郵電局所先後辦理的。全國郵電局所分布面廣，匯兌業務量大，直接發生匯兌往來關係的局所多，對每一筆收匯匯款的憑證與其相關兌付的憑證是否一致，一個局收匯的匯款是否在另一局正確無誤地兌付給收款人，這些情況，如果不經過事後將收匯和兌付的憑證逐一相互核對，還不能證明就沒有問題了。另外，一個局收匯的款項與其相關兌付局兌付的款項是否相符，收匯