



全国中等职业技术学校金融事务专业教材

# 银行

# 储蓄与出纳

YINHANG CHUXU YU CHUNA





全国中等职业技术学校金融事务专业教材

# 银行储蓄与出纳

劳动和社会保障部教材办公室组织编写

中国劳动社会保障出版社

### 图书在版编目(CIP)数据

银行储蓄与出纳/劳动和社会保障部教材办公室组织编写. —北京:中国劳动社会保障出版社, 2006

全国中等职业技术学校金融事务专业教材

ISBN 7-5045-5464-2

I. 银… II. 劳… III. ①银行-储蓄工作-专业学校-教材②银行-现金出纳管理-专业学校-教材 IV. F830.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 010044 号

### 中国劳动社会保障出版社出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码: 100029)

出版人: 张梦欣

\*

新华书店经销

北京地质印刷厂印刷 北京顺义河庄装订厂装订  
787 毫米×1092 毫米 16 开本 7 印张 170 千字

2006 年 4 月第 1 版 2006 年 4 月第 1 次印刷

定价: 12.00 元

读者服务部电话: 010-64929211

发行部电话: 010-64927085

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话: 010-64911344

# 前 言

金融是现代经济的核心，是经济发展的命脉。随着我国经济的高速发展，特别是我国成为世贸组织成员以后，深化金融体制改革和造就大批高素质的金融业各个层次的技术人才，已成为我国金融业健康发展的必要条件。为适应这一新形势，我们在广泛调研的基础上，组织编写了这套中等职业技术学校金融事务专业教材，包括《银行会计实务》《银行储蓄与出纳》《银行柜员实训》《银行理财与个人投资》4种。

在这套教材的编写过程中，我们始终坚持以下几个原则：

第一，紧密联系金融业对中等技能人才的要求，知识内容的编排以“够用、实用”为原则，力求反映实际岗位要求和 workflows，避免教材教学 and 实际脱节的缺陷。

第二，合理构建教材的内容结构，既强调扎实基本技能的培养，又反映金融业发展新动向、新知识，为今后学生继续发展奠定坚实基础。

第三，在结构安排和表达形式上，遵从中等职业技术学校学生的认知规律，由浅入深，循序渐进，通过案例和图文并茂的表达形式，启发学生的学习兴趣，加强教学的互动性。

选用本套教材时，《银行会计实务》和《银行储蓄与出纳》课程可以基本同步开设。其中，《银行会计实务》侧重银行会计核算原理和方法的介绍，为学生打下坚实的银行财务核算理论基础；《银行储蓄与出纳》着重介绍银行柜员的基本业务工作，围绕银行岗位要求，强化操作技能的培养。这两本教材相辅相成，是本专业最重要的专业课。在此基础上，《银行柜员实训》作为技能强化教材，学校可以在学生生产实习前开设，尤其适合建有银行模拟实训室的学校。使用

本教材可以模拟银行柜员的实际业务流程进行训练，针对性强，使学生能全面系统地了解银行柜员的业务操作内容，以便更快适应岗位要求。《银行理财与个人投资》抓住银行业发展的新方向，结合中职学生特点，着眼理财理念的培育，为学生的可持续发展奠定基础。通过对本套教材内在结构的分析，希望对学校组织教学有所帮助。当然学校也可以根据自身的教学实际进行合理的调整。

此次开发的教材主要围绕金融业银行方向，今后，随着金融业的繁荣发展，我们还将陆续拓宽和开发更多金融类教材，以满足中等职业技术学校学生以及金融从业人员的需要。

本套教材的编写得到了北京、山东、湖南等省、直辖市有关学校的大力支持，在此我们表示衷心感谢。

《银行储蓄与出纳》主要内容包括：银行储蓄基础知识、银行出纳基础知识、银行储蓄会计基础知识、人民币活期储蓄业务、银行卡业务、个人汇款业务、个人外汇业务、个人代理业务等。

《银行储蓄与出纳》由熊淑慧主编，刘雄英、吴丽勇、宋琳、罗莎、宁秋花、范琳参加编写，陈琰、李亭山审稿。

劳动和社会保障部教材办公室

2005年9月

# 目 录

<b>单元一 银行储蓄基础知识</b> .....	( 1 )
课题 1 储蓄的产生与发展 .....	( 1 )
课题 2 银行储蓄的职能与作用 .....	( 3 )
课题 3 我国的储蓄政策与原则 .....	( 5 )
习题 .....	( 7 )
<b>单元二 银行出纳基础知识</b> .....	( 8 )
课题 1 银行出纳概述 .....	( 8 )
课题 2 银行出纳主要业务 .....	( 9 )
课题 3 假币的鉴别与防范 .....	( 11 )
习题 .....	( 18 )
<b>单元三 银行储蓄会计基础知识</b> .....	( 19 )
课题 1 会计科目和记账方法 .....	( 19 )
课题 2 会计凭证和账务组织 .....	( 22 )
课题 3 错账冲正 .....	( 26 )
课题 4 银行利息计算 .....	( 27 )
习题 .....	( 31 )
<b>单元四 人民币活期储蓄业务</b> .....	( 33 )
课题 1 活期储蓄业务 .....	( 33 )
课题 2 定期储蓄业务 .....	( 44 )
课题 3 其他储蓄业务 .....	( 56 )
课题 4 通存通兑 .....	( 58 )

习题.....	.. (59)
<b>单元五 银行卡业务</b> .....	(61)
课题1 银行卡基础知识 .....	(61)
课题2 银行卡业务办理 .....	(66)
课题3 银行卡交易机具 .....	(69)
习题.....	(73)
<b>单元六 个人汇款业务</b> .....	(75)
课题1 个人汇款业务概述 .....	(75)
课题2 个人电汇实务操作 .....	(76)
习题.....	(78)
<b>单元七 个人外汇业务</b> .....	(79)
课题1 个人外汇业务概述 .....	(79)
课题2 外汇储蓄存款的存取与兑换 .....	(81)
习题.....	(90)
<b>单元八 个人代理业务</b> .....	(92)
课题1 代收费业务 .....	(92)
课题2 代发工资业务 .....	(95)
课题3 代理发行和兑付国债业务 .....	(96)
课题4 代理保险业务 .....	(97)
课题5 银证转账和银证通业务 .....	(99)
习题.....	(101)
<b>附录</b> .....	(103)

# 单元一 银行储蓄基础知识

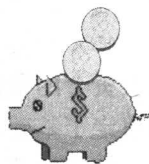
## 学习提示

- 储蓄的产生与发展 {
  - 【了解】 储蓄的由来
  - 【理解】 储蓄的发展形式
- 储蓄的职能与作用 {
  - 【理解】 储蓄的职能
  - 【理解】 储蓄的作用
- 我国的储蓄政策与原则 {
  - 【理解】 储蓄政策
  - 【掌握】 储蓄原则

## 课题1 储蓄的产生与发展

### 一、储蓄的产生

在我国，储蓄一词始见于《后汉书》：“古者急耕稼之业，致耒耜之勤，节用储蓄，以备凶灾。”这里的储蓄指的是积谷防饥。可见，储蓄的原意是指把实物或货币储存起来，以备日后所需。储蓄行为最早是人类对食物的储存，以后逐渐发展到皮毛、工具等。



货币产生以后，储蓄行为又包括了对货币的储存。今天常说的储蓄货币就其内容虽然有所不同，但是从勤俭节约和有备无患两方面来说，其意义是相同的。

### 二、储蓄的发展形式

在不同的时期和不同的社会经济条件下，人们对储蓄有不同的要求，因而储蓄就有了不同的发展形式。

#### 1. 实物储蓄

实物储蓄即储存实际物品，是人类社会最原始的储蓄形式。限于经济条件和生活水平，在社会产品供应不稳定时，人们往往储蓄实物。例如：我国北方地区的冬储大白菜、南方地区的腌制食品都是实物储蓄。

实物储蓄能使财富的积累与使用价值的保存自然地统一起来，具有不受通货膨胀的影响、保值性强的优点，但实物储蓄也有其局限性，实物存放时间过长会变质、损失，从而失去其使用价值。



**想一想**

请列举几个实物储蓄的例子。

**2. 货币储蓄**

货币储蓄是以货币作为储存对象的一种储蓄形式。货币储蓄一般不受时间和空间的限制，具有更大的灵活性。但是，对个人而言，储蓄货币可能会受到通货膨胀的影响；对社会而言，被储存的货币退出流通领域，不利于经济的发展和社会的进步。

**想一想**

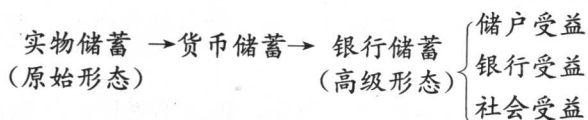
你能说说实物储蓄和货币储蓄各自的优点和局限性吗？

**3. 银行储蓄**

随着信用制度的建立和现代银行体系的形成，储蓄方式由个人储存货币发展到把货币存入银行机构，成为信用形式的储蓄存款。银行储蓄是指城乡居民将手中待用或结余的货币有条件地存入银行机构的一种信用活动。通过这种信用活动可以产生巨大的社会效益。这种效益主要表现在以下 3 个方面：

- (1) 储户受益。储户通过储蓄，既积累了货币，又获得了一定的利息收益。
- (2) 银行受益。银行通过对储蓄资金的使用，以利差或投资收益等形式取得经营收入。
- (3) 社会受益。银行储蓄使金融机构对社会范围内的货币余缺进行有效的调解，改善了社会资金的供给和需求，同时，银行储蓄为经济发展提供了充足的资金，为经济长期快速发展奠定了基础。

银行储蓄是储蓄发展的高级形式，它既能使储户达到价值储备的目的，又能使货币在流通领域充分发挥职能，实现货币增值、社会增效的目的。因此，从个人货币储蓄发展到信用形式的银行储蓄是储蓄发展的巨大飞跃。

**归纳总结****储蓄的发展**



### 案例

有位老人将自己一生的积蓄藏于床下，结果严重受潮发霉，黏结成砖块；另一农民将积蓄藏于炕洞，变成了一堆被老鼠啃碎的纸屑。这说明社会上仍有保存现金而不愿储蓄的现象。

## 课题2 银行储蓄的职能与作用

银行储蓄的产生、发展及其内涵决定了它具有多种职能，银行储蓄在现代社会经济中发挥着越来越重要的作用。

### 一、银行储蓄的职能

#### 1. 积累职能

储蓄的积累职能是指储蓄具有积少成多的功能。对个人来说，银行储蓄可以使本金积少成多，还能获得利息收益；对社会来说，储蓄能扩大信贷资金实力，扩大社会信用供给总量，将一部分消费资金转化为生产资金，促进经济发展，增加社会财富。

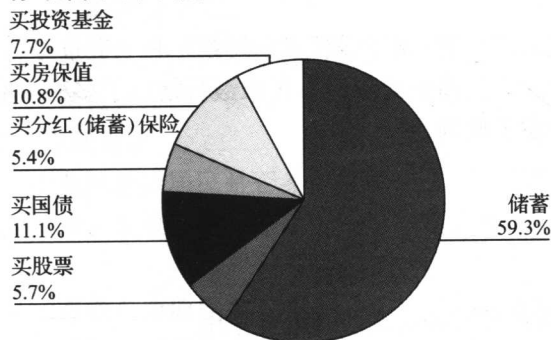
#### 2. 投资职能

储蓄不但具有积累职能，还是一种较好的投资方式。储蓄的投资职能主要体现在：储户除了获得利息以外，还可以获得分红。如银行推出的各种家庭理财方式都具有投资性质。储蓄作为一种金融投资方式，具有收益率较低，但风险小、安全可靠的特点。



### 知识链接

你最喜欢的家庭理财方式是：



2004年10月28日，中国人民银行自1993年11月以来首次上调人民币存贷款基准利率。为了解其对居民家庭生活的影响，湖南省统计局民意调查中心对长沙市区居民家庭理财方式进行了随机抽样调查。调查结果见图1—1。

图1—1 长沙市区居民家庭理财方式调查结果

### 3. 分配职能

储蓄是国民收入二次分配的补充形式。储户通过储蓄机构、储蓄种类、金额和期限的选择,影响储蓄机构之间的存款比例和存款结构,从而在宏观和微观方面影响储蓄存款的构成,最终通过银行信贷活动作用于社会经济活动过程,影响社会再分配。

### 4. 延期消费职能

通过储蓄可以把现在或即时的消费延后到将来某一时间再进行。银行储蓄起着“蓄水池”的作用,一方面调节一定时期内商品可供量与货币购买力之间的关系;另一方面有助于储户合理安排消费,提高消费的总效能。

## 二、银行储蓄的作用

银行储蓄既能使储户实现价值储备的目的,又能使货币在流通中实现增值,“发挥社会效益”,因此,银行储蓄对于我国社会经济发展起着重要的作用。

### 1. 积聚社会闲散资金,壮大银行信贷资金实力

在我国社会主义市场经济条件下,间接融资属于主要的融资方式,为广大的企业和个人所普遍采用。银行作为主要的融资中介,其信贷资金实力直接影响社会信用供应总量,从而影响社会经济的发展。

储蓄是银行的一种重要筹资方式,通过储蓄将社会闲散资金积聚起来,积少成多,续短为长,壮大了银行的资金实力,进而变消费资金为生产资金,投入到社会经济活动之中,促进社会经济的发展。城乡居民储蓄存款余额见图 1—2。

### 2. 蕴蓄社会购买力,调节货币流通

储蓄存款使得部分购买力退出流通领域并被蕴蓄起来,从而减少即期的社会购买力,缓和商品供需矛盾,进而促进社会总供求平衡,最终起到稳定货币流通和促进货币币值稳定的作用。

### 3. 引导消费,改善人民生活

居民通过储蓄,合理安排货币在收支上产生的“时间差”“空间差”和“数量差”,使货币收支得到基本平衡,从而提高消费总效能,提高生活质量。各家银行推出了多种家庭理财方式,通过优化投资组合,为广大居民提供了便利。

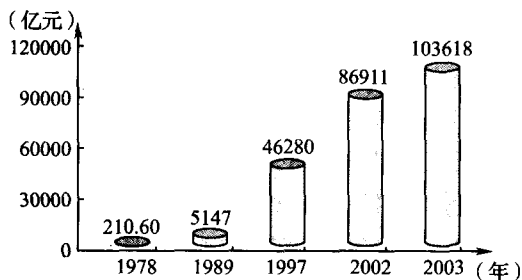


图 1—2 城乡居民储蓄存款余额



## 知识链接

### 迅速增长的储蓄存款对我国经济发展的重要作用

储蓄为经济发展提供充足的资金,储蓄资金是经济建设的资金来源,为经济快速发展提供了坚实基础,储蓄存款余额的迅速增加是公众对社会经济稳定、金融健康具有信心的直观表现。

在支持经济快速发展的同时，高储蓄在一定程度上制约了消费，加大了银行的风险。在未来一段时期，我国居民储蓄仍将保持高增长的势头，应该合理引导储蓄分流，拓展个人投资领域，使储蓄转化为投资的渠道。

## 课题3 我国的储蓄政策与原则

储蓄对社会经济发展起着重大作用，它涉及社会生产生活和人民群众的切身利益，因此，我国历来重视储蓄工作，切实维护储蓄机构和广大储户的合法权益，促进储蓄事业的健康发展。

### 一、储蓄政策

国家对储蓄实行保护和鼓励的政策。个人在储蓄机构的合法储蓄存款受到国家法律的保护，任何单位和个人都不得侵犯。



### 知识链接

#### 为全面贯彻保护和鼓励储蓄的政策，国家对个人储蓄的具体规定

##### 1. 对个人的储蓄存款，任何单位、个人都不得侵犯

法院、检察院和安全部门在处理案件时，若需要查询或要求暂停支付储户的存款，必须向银行出示具有法律效力的正式查询公函或正式通知，只有人民法院的正式判决书才能没收储蓄存款。此外，其他任何单位、个人都无权查询或要求冻结、没收个人的储蓄存款。

##### • 2. 保护个人存款的继承权

存款人死亡后，其生前的储蓄存款可以转移给法定继承人或按死者的遗嘱处理。

### 二、储蓄原则

为了具体贯彻保护和鼓励人民群众储蓄的政策，储蓄工作必须遵循“存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密”的原则。

#### 1. 存款自愿

存款自愿是指居民是否参加储蓄存款、存多存少、期限长短、存取时间、存取方式、储蓄所的选择、采取哪一种储蓄形式等，都只能由居民自己选择和决定，不受银行和任何人的干涉。

贯彻存款自愿原则并不等于放任自流，消极对待。银行应当通过加强调查研究，做好宣传工作，或通过提高服务质量以及对储户的储蓄进行必要的指导，积极揽储，促使居民的储蓄愿望更多、更快地变成自觉自愿的储蓄行动。



## 知识链接

### 银行业竞争越来越激烈 各银行加大宣传力度

随着银行业之间的竞争越来越激烈,各大银行不仅在推出的业务上花样翻新,而且也加大了自身的宣传力度。大街上有关金融的广告占据了相当的数量,银行宣传广告牌见图1—3。



图1—3 银行宣传广告牌

### 2. 取款自由

取款自由是指储户对自己的存款何时取、取多少、做什么用等都是由储户自己决定的,银行或其他任何人不得过问,更不允许无故刁难。取款自由同存款自愿是互为条件、密切相关的两条原则。只有坚持取款自由原则,人们才可能毫无顾虑地把货币存入银行。

坚持取款自由原则,必须要有一整套与之相适应的储蓄制度。首先,取款自由意味着它必须便利储户提取存款。例如,如果储户急需提取没有到期的定期存款,可以办理提前支取手续。其次,取款自由要防止坏人冒领存款或利用储蓄账户套取现金进行非法活动。银行贯彻这一原则时,对取款进行审查也是必要的。这与取款自由并不矛盾,这样可以保护储户的切身利益。

### 3. 存款有息

存款有息是指银行对储蓄存款要按照国家规定的利率付给一定的利息。储蓄反映了储户与储蓄机构之间的借贷关系,是我国社会主义市场经济的客观需要。贯彻存款有息原则,应该制定正确的利率政策,规定合理的储蓄利息计算方法。

### 4. 为储户保密

为储户保密是指储蓄机构对储户存款的金额、种类、户名、地址、印鉴式样、密码及存取情况等为储户保密,不得向任何单位、个人透露。

为了严格执行为储户保密的原则,储蓄机构及其储蓄工作人员应遵守“四不”纪律:在柜台上不议论储户的存款数字;回家后对亲戚朋友不谈论储户的存款情况;未经储户同意,对外宣传不引用储户的真实姓名,也不能用储存金额或有关情况作为典型材料;没有合法的手续,对任何单位或个人不提供储户的储蓄情况。



## 案例

2006年1月18日,某银行储蓄所来了一位老人,自称是国家某部委副部长,提交工作证和该部公函后,要求业务员查询其下属某处长的个人储蓄存款资料。业务员应如何处理?

**查一查**

1. 哪些机构可以查询个人存款资料? 需要经过哪些手续?
2. 哪些机构可以冻结个人存款? 需要经过哪些手续? 停止支付的最长期限是多少?
3. 哪些机构可以没收个人存款? 需要经过哪些手续?

**知识链接****银行客户忠诚度及其价值**

客户忠诚度是指客户对企业及其提供的产品与服务的依恋或爱慕的程度。就银行业来说,客户保持率提高5个百分点时,银行储蓄中每个客户的净值将增长83%,因此,现代金融企业必须加强对客户忠诚度的管理。由传统的“以产品为中心”转变为“以客户为中心”,改变“有什么就提供什么”的旧思路,树立“客户需要什么就提供什么”的新思想。并对客户进行差异细分,以提供相应的金融服务。

**习 题****一、填空**

1. 储蓄经历了漫长的历史过程,其中包括\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_ 3个发展阶段。
2. 实物储蓄能使财富的积累与\_\_\_\_\_的保存自然地统一起来,具有\_\_\_\_\_的优点。
3. 银行储蓄是指城乡居民将手中待用或结余的\_\_\_\_\_有条件地存入银行机构的一种信用活动。
4. 银行储蓄的基本职能包括\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。
5. 储蓄作为一种金融投资方式,具有\_\_\_\_\_较低,但\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_的特点。
6. 储蓄将社会闲散资金积聚起来,壮大了银行的资金实力,进而变\_\_\_\_\_资金为\_\_\_\_\_资金,投入到社会经济活动之中,促进社会经济的发展。
7. 国家对储蓄实行\_\_\_\_\_的政策。
8. 为了具体贯彻保护和鼓励人民群众储蓄的政策,储蓄工作必须坚持遵循“\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_”的原则。

**二、简答**

1. 什么是银行储蓄? 银行储蓄的作用主要体现在哪几个方面?
2. 储蓄工作的原则是什么? 如何执行储蓄工作的原则?

## 单元二 银行出纳基础知识

### 学习提示

银行出纳概述	{	【理解】 银行出纳的概念、地位与作用	
	{	【掌握】 银行出纳业务的基本原则	
银行出纳主要业务	{	现金收付与整点 {	【理解】 基本概念
		现金库房管理 {	【掌握】 业务要领
		尾箱管理 {	【了解】 相关案例分析
假币的鉴别与防范	{	真假人民币的鉴别技术 {	【掌握】 人民币的鉴别方法
			【了解】 假币的类型和特点
		真假外币的鉴别技术 {	【了解】 外币的表面组成
	{	【掌握】 鉴别外币的一般方法	

## 课题1 银行出纳概述

出纳是指收入与支出的收付行为。银行出纳业务是指对现金、贵金属、有价证券的收付、兑换、整点、保管和调运的总称。

### 一、银行出纳的地位和作用

银行出纳在国民经济中处于货币流通的总枢纽地位，与国民经济各部门有着密切的联系。商业银行的现金出纳工作对促进我国经济发展起着十分重要的作用。

#### 1. 经办现金收付，促进国民经济发展

商业银行的现金出纳部门将货币源源不断地投入社会，从而满足国民经济各部门生产和商品流通的需要。同时银行出纳对实现购买和支付的货币经过收入现金、整点入账，最后再回到中央银行，完成货币从投放到回笼的循环。因此，银行现金出纳联结着国民经济各部门，做好货币投放和现金回笼工作，对国民经济的发展起着巨大的作用。商业银行在国民经济中的作用如图 2—1 所示。

#### 2. 合理调剂主辅币比例，满足市场流通的需要

银行出纳通过货币兑换、柜面配付等业务，能够主动调

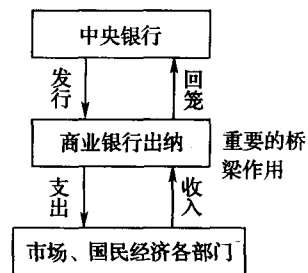


图 2—1 商业银行在国民经济中的作用

剂市场上各种货币的比例,使流通中货币的券别适应商品流通的需要,从而促进商品交换的正常进行,推动社会经济的发展,方便人们的生活。

### 3. 维护财经纪律,打击经济犯罪活动

银行出纳部门在办理大量的现金收付过程中,要认真审查款项的来源和用途是否合理,对正当的收付要热情、及时办理;对违反财经纪律和现金管理规定的不合理开支,要坚持原则,不予办理。另外,通过对票币的鉴别,可以发现伪造、变造的人民币,维护人民币的信誉,从而保障国家、集体和个人的利益。

### 4. 发挥综合反映作用,为宏观决策提供有力支持

银行出纳部门通过自身业务活动,可以获得国民经济各部门、各单位的现金收支信息,而这些信息又在一定程度上反映了各部门的经济活动情况。因此,银行出纳部门对现金收支的收集、整理和反映,可以为经济管理部门的决策提供信息支持。

## 二、银行出纳业务的基本原则

1. “四双原则”,即双人管库、双人运钞、双人守库、双人押运。
2. 钱账分离、日清日结、账款相符、交接清楚。
3. 收入现金,先收后记;付出现金,先记后付。
4. 坚持查库制度,严禁挪用库存现金,严禁白条抵库,严禁私自炒套汇,出入库必须经过复核,做到手续严密、数字准确。
5. 维护国家利益和银行信誉,服务热情,注重效益。

## 课题2 银行出纳主要业务

在出纳业务工作中,必须严格按照有关规定和原则进行操作。

### 一、现金收付与整点

#### 1. 现金收付

- (1) 实行单人临柜,必须配有监控设备,录像一般保留3个月(储蓄业务),办理大额现金收付款业务时,必须换人复核。
- (2) 实行双人临柜,经办和复核按各自职责和收付款业务性质来承担责任。
- (3) 清点现金须在客户目视下清点。
- (4) 付款当面点清,提倡“唱收唱付”,严防串户错付。
- (5) 付款时,若客户点收出现差错,柜员应立即复核更正。
- (6) 收付款都要做到“一笔一清”。



### 知识链接

#### 清点现金的程序

清点现金按“三先三后”程序操作,即先点大数(卡捆卡把),后点细数;先点主币,



后点辅币；先点大面额票币，后点小面额票币。收入现金必须坚持手工清点，使用验钞仪逐张核验（正面、背面各核验一遍，注意防范假币，区分版别），并用带有检伪功能的点钞机进行两遍复点。



**案例 1:** 客户携现金要求存款 50 万元，柜员接款后未当面清点核对，随即将现金移至另一柜台（本柜台无监控探头）开始清点，一个小时后清点完毕，发现只有 48 万元，但客户坚持是 50 万元。

客户已声明存款金额，但柜员未做到当面清点核对便将现金移至另一柜台，自行置于控制之下，柜员存在过错，应赔偿。

**案例 2:** 客户支取美金 1 万元。柜员没有清点，直接付给客户。而客户未清点完，柜员又叫另一客户办理下一笔业务。故客户挪开自行清点后才发现少了 3 张。

此案因柜员有过失，故柜员应该赔偿。

## 2. 现金整点

现金整点是银行出纳的基础工作，包括对票币的分类、分版、点数、挑残、反假以及按规定进行整理、封装等工作。

(1) 凡收入的现金应进行整点，必须达到“五好”钱捆的要求，即：

**点准：**清点票币做到不错不乱，准确无误。

**挑净：**根据规定的标准将不能再流通使用的损伤券挑出来，与完整券分开整理。

**墩齐：**票币要平铺，对折角、弯折、揉搓过的票币要将其弄直、抹平，然后墩齐，使票币四条边呈水平。

**捆紧：**纸币呈双十字形捆扎。捆扎前十把理齐，第一把票币上垫一张与票币大小相同的纸，绳索接头处应在垫纸上面，在绳索接头处粘贴封签，加盖封捆员名章。损伤券封签加盖“破”或“损伤”字样的戳记。

**盖章清楚：**出纳员在封条侧位盖上个人名章。一捆票币的名章应统一，盖章要清晰。

(2) 外币整点：外币整点和人民币整点的要求基本相同。经整点后的外币正背面朝向要一致，图案不得上下颠倒。



## 知识链接

### 中国人民银行残缺污损人民币兑换办法的有关规定

残缺、污损人民币兑换分“全额”“半额”两种情况。

1. 能够辨别面额，票面剩余四分之三（含四分之三）以上，其图案、文字能按原样连接的残缺、污损人民币，金融机构应向持有人按原面额全额兑换。