

北京城市合作银行
岗位培训丛书之一

出纳知识200题

CHUNAZHISHI 200 TI

北京城市合作银行 编



北京科学技术出版社

加大员工培训力度，造就一支
思想好、作风硬、业务精的合作银行
员工队伍。

北京城市合作银行董事长 何继昌

培养跨世纪人才，把我行办成
一流的现代化商业银行。

北京城市合作银行行长 阎冰竹

《出纳知识 200 题》编审委员会

主 任：闫冰竹

副主任：史 元 严晓燕 刘 琛

编 委：张东宁 张宗福 叶松林

刘建民 王 岚 王 力

张伯凯

编 者：张东宁 张宗福 张维新

编 者 的 话

本书是在张维新同志《银行出纳实务教程》的基础上，结合北京城市合作银行实际，本着简明、实用原则编写而成。

作为岗位培训教材，本书融知识性与操作性为一体，对于银行出纳工作具有较强的针对性、实用性，尤其适于一线出纳人员使用。学习本书切忌生搬硬套，在实际工作中，应以北京城市合作银行印发的规章制度为准，同时，还要联系不断发展变化的新情况，总结新经验，创造性地加以运用。

本书在编写中，得到了合作银行各级领导和专业部门的热情帮助和大力支持，并成立编审委员会对本书作了审定。北京城市合作银行董事长何恒昌、行长闫冰竹分别为本书题词。在此，谨表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，时间较短，在编写中肯定会有不少缺点和不足之处，诚恳地希望批评指正。

1997年3月31日

目 录

第一章 出纳业务概述

1. 银行出纳工作的主要任务是什么?	(1)
2. 银行出纳工作必须坚持哪些基本原则?	(1)
3. 什么叫做钱帐分管? 为什么要坚持钱帐 分管?	(2)
4. 什么是双人临柜? 为什么要坚持双人临柜?	(3)
5. 为什么要坚持双人管库和双人武装守库? 双人管库和双人武装守库的含义如何?	(3)
6. 何谓手续清楚?	(4)
7. 何谓责任分明?	(5)
8. 何谓白条抵库?	(5)
9. 何谓一户一清?	(5)
10. 何谓数字准确?	(6)
11. 何谓唱收唱付?	(6)
12. 何谓日清日结?	(6)
13. 何谓出纳长款? 发生长款应如何处理?	(7)
14. 何谓出纳短款? 发生短款应如何处理?	(7)
15. 何谓对号问数?	(8)
16. 何谓当面点清?	(9)
17. 现金收入时为什么要坚持先收款后记帐?	(9)
18. 现金付出时为什么要坚持先记帐后付款?	(9)
复习思考题	(10)

第二章 现金的收付与整点

第一节 现金收付与整点工作的基本规定 (11)

- 19. 办理现金收付工作的基本要求是什么? (11)
- 20. 现金收付与整点工作必须坚持哪些基本原则? (12)
- 21. 现金出纳工作为什么必须坚持严密的复核制度? (13)
- 22. 复核的含义是什么? 复核的方法有哪几种? (13)
- 23. 何谓“收款空箱上柜”? (15)
- 24. 为什么要坚持交接签章手续? (15)
- 25. 应如何办理交接手续? (16)
- 26. 为什么要坚持按券别明细收付款? (16)
- 27. 什么是“操作定型”和“用具定位”? (17)

第二节 现金收付凭证 (17)

- 28. 现金收付凭证的含义是什么? (17)
- 29. 现金收付凭证的种类有哪些? (18)
- 30. 现金收付凭证应具备哪些基本要素? (19)
- 31. 审核现金收入凭证的要点是什么? (19)
- 32. 审核现金付出凭证的要点是什么? (20)

第三节 现金收入的操作程序及注意事项 (20)

- 33. 收款业务的一般处理程序如何? (20)
 - 34. 收款业务的具体处理手续如何? (21)
 - 35. 何谓“封包收款”? 应如何办理“封包收款”? ... (25)
 - 36. 应如何处理非营业时间的收款业务? (25)
 - 37. 办理收款业务应注意哪些事项? (26)
 - 38. 收款时, 发现客户差错应如何处理? (28)
-

39. 客户丢失现金送款回单应如何处理?	(29)
40. 现金交款收妥后, 交款单位要求退解交款时, 应该如何处理?	(29)
41. 银行对单位交存现金有什么要求?	(30)
第四节 现金付出的操作程序及注意事项	(30)
42. 营业前应做好哪些付款准备工作?	(30)
43. 付款业务的一般处理程序如何?	(31)
44. 付款业务的具体处理手续如何?	(32)
45. 办理付款业务应注意哪些事项?	(34)
46. 收款业务的“四先四后”与付款业务的 “四先四后”的原则是否相同?	(35)
47. 付款时为什么要坚持“三核对”付款?	(35)
48. 在付款过程中, 客户要求调换票面怎么办?	(36)
49. 预约付款的基本做法如何?	(36)
第五节 银行出纳的轧结对数	(37)
50. 轧结对数工作的基本要求是什么?	(37)
51. 收款柜轧结对数的操作程序如何?	(37)
52. 付款柜轧结对数的操作程序如何?	(38)
53. 管库员轧结对数的操作程序如何?	(38)
第六节 票币的整点、挑残和残券兑换	(39)
54. 票币整点的一般规定如何?	(39)
55. 票币整点的基本要求如何?	(40)
56. 整点外币应注意哪些事项?	(40)
57. 人民币残钞的整点方法如何?	(41)
58. 票币挑残的原则和标准如何?	(42)
59. 人民币残券的兑换原则如何?	(43)
60. 人民币残券兑换办法的一般规定如何?	(43)

61. 《残缺人民币兑换办法》的内部掌握说明的要点是什么? (44)
62. 《残缺人民币兑换办法》与《残缺人民币兑换办法内部掌握说明》的主要差异何在? (45)
63. 在办理损伤人民币兑换时应注意哪些事项? (46)
- 复习思考题** (46)

第三章 错款的查找与处理

第一节 常见错款类型及其原因 (48)

64. 出纳错款有哪几种类型? (48)
65. 凭证差错导致出纳错款的原因有哪些? (48)
66. 收款差错导致出纳错款的原因有哪些? (49)
67. 点钞差错导致出纳错款的原因有哪些? (50)
68. 付款差错导致出纳错款的原因有哪些? (51)
69. 出纳错款的综合原因何在? (51)
70. 在什么情况下容易发生出纳错款? (52)

第二节 查找错款的基本做法 (53)

71. 查找错款的程序如何? (53)
72. 内部错款的查找方法如何? (53)
73. 何谓“帐证查找法”? (54)
74. 何谓“现金查找法”? (55)
75. 外部错款的查找方法如何? (56)
76. 发生出纳错款, 经查明并确定查找单位时, 为什么不能由错款当事人单独外出查找? (58)

第三节 错款处理原则与防范 (58)

77. 出纳错款的处理原则如何? (58)

78. 联行间调拨款发生差错应如何处理?	(59)
79. 应如何处理原封新票币的错款?	(60)
80. 待处理错款的帐务应如何处理?	(61)
81. 错款查明后的帐务应如何处理?	(61)
82. 应如何考核出纳错款及其差错率?	(62)
83. 如何才能防止出纳错款?	(63)
复习思考题	(64)

第四章 库房管理与现金运送

第一节 库房的设置	(66)
84. 库房设置的基本原则如何?	(66)
85. 库房设置的安全防范具体措施要求如何?	(67)
86. 库房可以存放、保管哪些物品?	(68)
第二节 管库员的配备和职责	(69)
87. 配备管库员的基本要求如何?	(69)
88. 管库员的主要职责是什么?	(70)
89. 管库员的“五同”规定含义如何?	(70)
90. 管库员在开、关库时要特别注意哪些事项?	(71)
第三节 库房管理的规定和要求	(71)
91. 库房管理的基本规定如何?	(71)
92. 库房管理的主要任务是什么?	(74)
93. 库房管理的要求如何?	(75)
94. 库款管理的基本规定如何?	(75)
95. 库款管理的具体要求如何?	(76)
96. 应如何管理有价证券和贵重物品?	(77)
97. 出入库的一般处理手续如何?	(78)

98. 寄存库箱(包)入库时应注意哪些事项?	(78)
99. 守库员工作守则的基本内容如何?	(79)
第四节 查库的意义、内容和手续	(80)
100. 查库的意义何在?	(80)
101. 查库的任务及其主要内容是什么?	(80)
102. 查库的手续有什么要求?	(81)
第五节 现金运送的规定	(83)
103. 现金运送的基本规定如何?	(83)
104. 押运员工作守则应包括哪些内容?	(85)
复习思考题	(86)

第五章 识假、防假、反假与票样管理

第一节 识别真、假钞常识	(87)
105. 什么叫假钞?	(87)
106. 什么叫伪造币?	(87)
107. 什么叫变造币?	(87)
108. 什么叫复印币?	(88)
109. 什么叫假硬币?	(89)
110. 真钞的主要特点体现在哪几方面?	(90)
111. 如何了解和掌握真钞的纸张特点?	(90)
112. 如何了解和掌握真钞的油墨特点?	(93)
113. 如何了解和掌握真钞的制版特点?	(95)
114. 如何了解和掌握真钞的印刷特点?	(95)
115. 如何了解和掌握真钞的特殊光学特点?	(98)
116. 人民币防假的主要特征如何?	(100)
117. 伪造币假钞的种类和主要特征如何?	(102)

118. 伪造币的纸张特征如何?	(103)
119. 伪造币的油墨特征如何?	(105)
120. 伪造币的制版与印刷特征如何?	(105)
121. 鉴别真假钞票的一般方法如何?	(106)
122. 鉴别真假钞的具体方法如何?	(107)
123. 鉴别真假钞票的工具具有哪些?	(108)
124. 鉴别人民币变造币假钞的注意事项有哪些? ...	(110)
125. 人民币伪造币假钞有哪些特点?	(111)
126. 如何掌握识别人民币真假钞的要领?	(111)
127. 鉴别真假人民币硬分币的方法如何?	(113)
第二节 鉴别 10 种外币真假钞的基本方法	(113)
128. 美元假钞的类型有几种?	(113)
129. 美元普通版伪钞的主要特点如何?	(115)
130. 美元新版伪钞的特点如何?	(116)
131. 鉴别美元真假钞的要点是什么?	(117)
132. 港元香港上海汇丰银行券(新版)的印制特点 是什么?	(120)
133. 港元香港渣打银行券(新版)的印制特点是 什么?	(121)
134. 旧版港币假钞的主要特点是什么?	(122)
135. 新版港币假钞的主要特点是什么?	(123)
136. 鉴别新版港币真假钞的要点是什么?	(124)
137. 英镑假钞的主要特点是什么?	(124)
138. 鉴别英镑真假钞的要点是什么?	(125)
139. 法国法郎假钞的主要特点是什么?	(126)
140. 鉴别法国法郎真假钞的要点是什么?	(126)
141. 旧版德国马克假钞的主要特点是什么?	(127)

142. 新版德国马克假钞的主要特点是什么? (127)
143. 鉴别德国马克真假钞的要点是什么? (128)
144. 日元真钞的主要特点是什么? (128)
145. 鉴别新加坡币真假的要点是什么? (129)
146. 瑞士法郎钞票有哪些防伪特点? (129)
147. 鉴别加元假钞的方法是什么? (130)
148. 鉴别澳大利亚元假钞的方法是什么? (131)

第三节 对有问题票币的处理..... (131)

149. 发现假钞的处理方法如何? (131)
150. 对可疑票币应如何处理? (133)
151. 对变造人民币应如何处理? (133)
152. 对于损坏人民币的人和事应如何处理? (134)

第四节 开展爱护人民币的宣传..... (134)

153. 我国已发行了几套人民币? (134)
154. 第四套人民币主币的主要特征是什么? (135)
155. 为什么要爱护人民币? (136)
156. 宣传爱护人民币的意义何在? (137)
157. 广泛宣传爱护人民币的形式有哪些? (138)
158. 爱护人民币的要点有哪几方面? (139)

第五节 票样管理..... (140)

159. 票样的概念是什么? (140)
160. 应如何管理人民币票样? (140)
161. 应如何保管《真假票鉴别手册》? (142)

复习思考题..... (142)

第六章 基本操作技能

第一节 手工点钞技术	(144)
162. 点钞有几种方法?	(144)
163. 整点票币时应采用哪一种人工点钞方法 最好?	(144)
164. 手工点钞法的基本要求如何?	(145)
165. 手工点钞的基本操作方法如何?	(145)
166. 手持式单指单张点钞法的特点和操作要领 是什么?	(146)
167. 单指双张点钞法的操作要领如何?	(147)
168. 手持式单指单张点钞法的拆把和持把的指法 有几种?	(148)
169. 单指单张点钞法的记数方法有几种?	(149)
170. 单指单张点钞法的扎把方法有几种?	(149)
171. 手持式单指多张点钞法的特点和操作要领 是什么?	(150)
172. 手持式单指多张点钞法的扎把方法如何?	(151)
173. 多指多张点钞法的概念和种类如何?	(152)
174. 采用多指多张点钞法时应注意哪些事项?	(153)
175. 手持式4指4张点钞法的特点和操作要领 是什么?	(154)
176. 手持式来回拨动点钞法的特点如何?	(156)
177. 手持式5指拨动点钞法的操作方法有几种?	(157)
178. 什么叫做手按式单指单张点钞法?	(157)
179. 手按式多指多张捻动点钞法的特点和操作 要领是什么?	(158)

180. 什么叫做手按式双张点钞法?	(159)
181. 手按式 3 指拨动点钞法的特点和操作要领 是什么?	(159)
182. 什么叫做手按式多指推动点钞法?	(160)
183. 手按式 3 指 3 张推动点钞法的特点和操作 要领是什么?	(161)
184. 什么叫做手按式 5 张扳数点钞法?	(161)
185. 什么叫做扇面点钞法?	(162)
186. 扇面点钞法的操作要领是什么?	(162)
187. 扇面式一按 5 张及一按 10 张点钞法的操作方法 如何?	(163)
188. 扇面式 4 指多张点钞法的操作方法如何?	(164)
第二节 手工点钞指法操	(165)
189. 点钞指法操的目的意义何在?	(165)
190. 如何训练每个手指的灵活性?	(165)
191. 如何训练手及手指间的协调配合?	(167)
第三节 点硬币技术	(168)
192. 点硬币的方法有几种?	(168)
193. 手工整点硬币的方法如何?	(168)
194. 卡数器的基本构造如何?	(170)
195. 使用卡数器整点整卷硬分币的操作要领 如何?	(170)
196. 工具整点硬币的操作要领如何?	(172)
第四节 机器点钞方法	(173)
197. 机器点钞的基本方法如何?	(173)
198. 机器点钞法的具体操作要领是什么?	(174)
199. 机器点钞时应特别注意哪些事项?	(176)

200. 点钞机保养有什么要求?	(176)
复习思考题	(177)
附录一: 全国银行出纳基本制度 (试行)	(178)
附录二: 现金管理暂行条例	(191)
附录三: 中国人民银行现金管理暂行条例实施细则 ...	(197)
附录四: 残缺人民币兑换办法	(205)
附录五: 银行停止使用和只收不付的人民币券别表 ...	(206)
附录六: 中国工商银行出纳制度	(207)
附录七: 中国银行出纳制度	(226)
附录八: 招商银行出纳制度	(246)
附录九: 中国银行没收假钞管理办法	(255)
附录十: 中国工商银行出纳人员业务技术等级 考核标准	(260)
附录十一: 中国银行业务技术能手测评标准	(265)

第一章 出纳业务概述

1. 银行出纳工作的主要任务是什么？

银行出纳工作的任务，是由党和国家的方针政策，金融法规，以及银行在国民经济生活中的地位所决定的。其主要内容是：

①贯彻执行国家的金融法令和有关法规制度，进行柜面监督；

②办理现金收付、整点、保管和调运业务，做好现金回笼和供应工作；

③办理人民币的兑换和挑残业务，调剂市场券别比例；

④宣传爱护人民币，负责反假、反破坏人民币工作和票样管理；

⑤提高银行出纳的服务质量和搞好相关服务工作。

2. 银行出纳工作必须坚持哪些基本原则？

根据银行出纳工作性质和任务的要求，在整个出纳工作过程中，应遵守以下各项基本原则：

(1) 坚持钱帐分管、双人临柜、双人管库、双人守库、双人押运；

(2) 坚持手续清楚、帐实分管、收付分开、交接严密、责任分明，帐款帐实日清日结；

(3) 认真执行出纳操作规程，现钞收入时应先收款后记帐，现钞付出时应先记帐、后付款；收必复点，付必复核；手