

中国工商银行北京市分行 编著



中国工商银行 上岗基础知识

科学出版社

内 容 简 介

本书介绍了银行会计、出纳、信贷、计划、工商信贷、技术改造贷款等七个专业的
的基础知识、业务操作技能及考核标准，并附有各专业的模拟练习题，是银行职
工必备的工具书。

主要读者对象为银行职工，同时为银行学校、金融职业高中的学生以及企
业的财会人员有一定的帮助指导作用。

中国工商银行上岗基础知识

(供基层业务人员使用)

中国工商银行北京市分行 编著

责任编辑 梅 霖 张晓凌

科 学 出 版 社 出版

北京东黄城根北街14号

北京市房山区南召印刷厂印刷

*

1989年4月 第一版 开本：787×1092 1/32

1989年5月 第一次印刷 印张：9.1275

印数：0001—20000 字数：213,000

统一书号：1585 Y—01—0.1511—0/0.16

定价：2.97元

尽快提高银行干部业务素质和政治素质是摆在我们面前亟待解决的战略问题。

张 肖

序 言

这本书是对刚迈进银行大门的新职工上岗前培训的好教材。几位作者希望我能对刚参加银行工作的职工在职业道德教育方面谈点意见，作为这本书的序言。

一谈起银行，就有人说，不管是中央银行还是专业银行都是国家管理金融的行政机关；也有人说，专业银行是办理货币、信用业务的经济组织，是独立核算的经济实体。马克思曾把资本主义银行概括为特殊的资本主义企业。社会主义的专业银行同样也是一个经营货币、信用业务的特殊企业。一到银行工作，就免不了与钱、帐打交道，要求在这个特殊企业里工作的人，必须具有高尚的职业道德，管钱的人必须两袖清风，信用部门必须遵守信誉。

下面我就什么是金融职业道德，如何树立金融职业道德谈点意见。

“道德”二字，它是指人们在社会活动中的行为原则和规范。它可以调整人与人之间以及个人与社会之间的思想、精神和感情，它渗透于社会生活的各个领域。职业道德是人们的职业活动紧密联系的，是具有自身职业特征的行为规范。例如：对司法工作者要求他们在从事司法活动时实行秉公执法、铁面无私的法官道德；对商业服务人员要求他们在经营时实行热情待客、长幼无欺、买卖公平的商业道德；对教育工作者要求他们在教学和教育过程中实行教书育人、为人师表的教师道德等等。总之，有多少个职业，就有多少种职业道德用以适应本职业的需要和发展。正如恩格斯所说：

“实际上每一个阶级，甚至每一个行业，都各有各的道德。”什么是银行职业道德呢？我认为，它不是一种绝对独立的职业道德规范体系，而是整个社会道德规范体系中的一个有机组成部分。长期的金融活动实践，使银行工作人员逐渐形成了比较稳定的职业心理和职业习惯，从事这项工作的人都以正直、廉洁、在金钱面前不贪不沾、重信誉、讲效益、客户至上等来赢得社会的地位和信誉。一九八一年中国人民银行颁发的《职工守则》提出：坚持四项基本原则，认真执行党和国家的方针政策；热爱本职工作，刻苦钻研业务知识；遵守劳动纪律，服从组织分配；品行端正，廉洁奉公；接待顾客热情、谦虚、文明、礼貌；领导干部要以身作则，反对各种不正之风等等。这样就使我们金融职业道德已有了比较完善的规范体系，这就是全行干部、职工应当具备的金融职业道德。

由于我国现阶段各种剥削阶级道德的影响还没有完全消除，严重影响着社会主义金融职业道德的普及和提高，在一定范围内违法、违纪行为时有发生。特别是近几年来大量新职工的增加，一些刚考校门、家门走上银行工作岗位的新职工，由于对银行的职业道德不甚了解，对客户服务态度不好，见钱就想贪，加上办事不认真，不遵守制度等，都败坏了银行的道德，影响了银行的信誉。出现这些现象主要是对他们没有很好地进行银行职业道德教育的结果。无论是资本主义的银行，还是旧社会的银行，都忌讳自己的职工有贪污、盗窃行为，一旦发现都要被清除出去。我们社会主义银行更应该严格要求我们职工遵纪守法，应具备高尚的银行职业道德。我认为，银行的职工不能参与赌博、经商和参加流氓团伙，凡有这种行为的人，一经发现都应当从金融队伍中把他们清理出去。

加强职业道德是银行工作特定的本质所决定的。银行部门与其他行业相比，它的一个最大的特点是经营货币信用，

整天和人、钱、物打交道。这就必然要求每一个银行工作人员必须从思想上确立廉正守信的基本职业道德，不能“见钱眼开”。前面讲过，任何一个社会最忌讳在银行工作的人员在经济上不清白，它要求银行工作人员必须做到“身在金山银海，不为金钱动心”。否则，就会降低银行的社会信誉。

银行的生命在于信誉。任何一个行业都希望本行业在社会活动中有一个良好的信誉。因为只有信誉卓著，才能立于不败之地，才能在激烈的竞争中得以生存和发展。银行是发展社会主义商品经济、扩大再生产的纽带和杠杆，是国民经济的综合部门，它面向广泛的服务对象，联系着各行各业、千家万户，直接关系到资金的聚集、调节和再分配。因此，我们职业道德的好坏、优劣，工作中的顺利和失误，都将对生产、流通、人民生活等各个方面发生重大影响。

首先，社会主义银行的职工要加强职业道德的自我修养。我们广大金融工作者必须刻苦学习业务知识，提高金融专业技术水平，保持清醒的头脑，抵制各种资产阶级思想的侵蚀，同各种违法乱纪行为及坏人坏事做斗争，严守信用，秉公廉洁，竭诚服务，把信用作为立行之本，自觉地用金融职业道德正确处理自己同客户的关系，热情服务，礼貌待人，用实际行动维护银行的信誉；在从事金融活动的实践中培养、提高自己的基本素质和道德情操，在自己工作岗位上确立具体的奋斗目标，选择具体的生活道路，学会具体的业务知识，形成良好的职业理想和职业品质。

第二，加强对银行职工的职业道德教育。在社会主义初级阶段里，社会主义金融职业道德的发展虽然有了良好的条件，但是它的发展不可能是一帆风顺的。职业道德教育是长期任务，不管对刚入行的年青人，还是工作多年的老同志，只要在银行的工作岗位上，都要进行职业道德教育，并且把

它摆在重要位置上。各级党组织，特别是基层党组织要把加强金融职业道德的建设作为银行精神文明建设的首要任务来抓。尤其要求每一个共产党员必须在群众中起模范表率作用。每个共产党员要明白党的领导作用、核心作用和保证监督作用。

第三，加强思想政治工作是提高金融职业道德的重要途径。我们应当懂得，思想政治工作的对象是人，只有以诚待人，以理服人，以情感人；不是高居于群众之上，而是平等地处于群众之中；不是训斥，而是思想和感情的互相交流、交融，才能收到良好的效果。因此，从事思想政治工作的干部要把尊重人，理解人，关心人，爱护人做为职业道德，提高广大银行工作者的向心力，形成一个安定、团结、民主和谐的局面，以减少内耗，减弱磨擦，缓解矛盾，树立新型的人际关系，提高全行干部、职工的自身修养，使之推动社会主义金融职业道德建设健康发展。

最后，我希望每一位银行职工要脚踏实地从点滴做起，加强职业道德修养，做一名有理想，有道德，有文化，有纪律的银行工作者，为繁荣社会主义的金融事业而努力奋斗。

中国工商银行北京市分行
行长 郭远杰

认真培训 严格考核

随着金融体制改革和商品经济的不断发展,工商银行正面临着筹集资金,改进服务,提高资金使用效益的艰巨任务。而要完成这些任务首要条件就是要培养一支思想好,作风硬,业务精的银行职工队伍。

几年来我们职工教育和培训工作取得了很大的成绩。但是由于新职工大量增加,许多同志未经过认真培训和严格考核就上岗工作,影响了行日常业务工作的顺利进行和新业务的开拓,降低了银行信誉。为了提高我行广大干部、职工的自身素质,加速专业人才的培养并使之胜任本职工作,按照中国工商银行总行的要求,认真贯彻张肖行长今年在全国分行行长会议讲话中提出的“尽快提高银行干部的业务素质 and 政治素质是摆在我们面前亟待解决的战略问题”的精神,我们决定开展基层业务人员上岗培训考核工作。

怎样才能搞好岗位培训工作呢?我认为,第一,要认真学习专业知识;第二,由于岗位培训涉及面广、难度大,所以需要教育、业务、劳资等有关部门密切配合、统筹安排、通力协作才能完成。而《中国工商银行上岗基础知识》的出版则为我行各专业部门岗位培训工作提供了方便。

这本书是根据基层业务人员的要求,参考《中国工商银行基层行处业务人员上岗考核标准》编撰的。编辑本书的主要目的是:(1)普及银行基本常识;(2)为加强工商银行各专业部门的制度化、规范化、标准化打基础;(3)提高基层业务人员的业务素质。本书主要包括:银行常用词汇

解释，银行各专业基本制度和结算手续；基层业务人员上岗标准和上岗考核模拟练习题。本书不仅是岗位培训的一本工具书，而且可以供基层干部、职工特别是新职工学习、借鉴。在这里我将本书推荐给你们，希望你们认真学习、不断进取，争当一名合格的银行工作者。

搞好上岗考核工作首先必须坚持先培训后考核的原则；第二要明确上岗考核内容一是指胜任工作岗位应具备的知识水平，二是指胜任工作岗位应具备的能力要求；第三考试合格后所取得的证书，可作为干部上岗、任职、转岗、晋级、提升的依据之一。因此，必须坚持严格考核，防止一哄而起、走过场。要把上岗考核工作做为提高基层行处业务人员素质的一件大事认真抓紧抓好。最后，我诚恳地希望读者对本书提出宝贵意见，让我们共同为金融事业的发展贡献力量。

中国工商银行北京市分行

副行长 韩瑞英

目 录

第一章 银行常识	(1)
第二章 会计专业	(41)
第一节 基础知识.....	(41)
第二节 业务操作标准.....	(60)
第三节 模拟练习.....	(70)
第三章 出纳专业	(75)
第一节 基础知识.....	(75)
第二节 业务操作标准.....	(90)
第三节 模拟练习.....	(94)
第四章 储蓄专业	(98)
第一节 基础知识.....	(98)
第二节 业务操作标准.....	(122)
第三节 模拟练习.....	(125)
第五章 计划专业	(131)
第一节 基础知识.....	(131)
第二节 业务操作标准.....	(154)
第三节 模拟练习.....	(153)
第六章 工商信贷专业	(162)
第一节 基础知识.....	(162)
第二节 业务操作标准.....	(200)
第三节 模拟练习.....	(211)
第七章 技术改造信贷专业	(215)
第一节 基础知识.....	(215)

第二节 业务操作标准.....	(251)
第三节 模拟练习.....	(253)

附一 中国工商银行基层业务人员上岗考核

实施意见.....	(257)
-----------	---------

附二 中国工商银行基层业务人员岗位责任制..... (261)

编后语.....	(282)
----------	---------

第一章 银行常识

一、金融

金融有广狭二义。狭义指货币、货币流通、信用以及与之直接有关的经济活动。如货币的发行和回笼，吸收存款和发放贷款，金银、外汇的买卖，保险、信托以及有价证券的发行与交易，国际的货币结算等。广义而言还包括财政活动。

二、银行

银行是经营存款、放款、汇兑、储蓄、信托等业务，为客户经办货币的收付和结算，充当信用中介人的信用机构。银行的产生大致经历了铸币兑换业、货币经营业、前资本主义银行三个历史阶段。欧洲第一家资本主义银行是1694年在英国建立的英格兰银行。它的建立标志着适应资本主义生产方式的新的信用制度的建立，同时也标志着高利贷在信用领域中的垄断地位的结束。随着资本主义社会的不断发展，资本主义银行已由简单的信用中介人变成了万能的垄断组织，成为现代资本主义的神经中枢。同时银行业在业务分工上不断地完善，形成完整的银行体系，现大体分为中央银行、商业银行和其他金融机构。

三、中国人民银行

中国人民银行是我国的中央银行，是国家管理金融事业的行政机关。1948年12月1日宣告成立。现总行设在北京，各

省、直辖市、自治区设分行，地、市设二级分行，县一级根据需要设置支行。中国人民银行的 basic 职责是：

(一) 研究拟订全国金融工作的方针、政策，报经批准后组织实施；

(二) 研究拟订金融法规草案；

(三) 制定金融业务基本规章；

(四) 掌管货币发行，调节货币流通，保持货币稳定；

(五) 管理存款、贷款利率，制定人民币对外国货币的比价；

(六) 编制国家信贷计划，集中管理信贷资金，统一管理国营企业流动资金；

(七) 管理外汇、金融和国家外汇储备、黄金储备；

(八) 审批专业银行和其它金融机构的设置或撤并；

(九) 领导、管理、协调、监督、稽核专业银行和其他金融机构的业务工作；

(十) 经理国库，代理发行政府债券；

(十一) 管理企业股票、债券等有偿证券，管理金融市场；

(十二) 代表政府从事有关的国际金融活动。

四、中国工商银行

1984年1月1日，在中国人民银行专门行使中央银行职能的同时，由原人民银行分设而来。中国工商银行是办理工商企业信贷和城镇储蓄业务的专业银行，总行设在北京，分支机构遍布全国各地城镇。其资产雄厚、分支机构之多，居各专业银行之首。工商银行的主要业务是：

(一) 办理城镇储蓄，吸收工商企业和机关团体、学校等单位的存款；

(二) 根据人民银行授权，统一管理国营工商企业流动

资金，对开户单位实行现金管理和工资基金监督；

(三) 办理国营工商企业、城镇集体企业和个体工商企业的流动资金贷款；

(四) 办理技术改造贷款；

(五) 开展委托、代理、租赁、咨询等信托业务；

(六) 办理转帐和现金结算；

(七) 开展经济调查和经济信息工作；

(八) 受理人民银行委托的其他业务。

五、中国农业银行

1955年3月成立，以后曾两度合并于中国人民银行，于1979年2月重新恢复。是办理农村金融业务的专业银行。总行设在北京。其主要业务是：

(一) 按农业归口，监督支付和统一管理财政部门的农业拨款，商业部门的预购资金及各主管部门自筹的支农资金；

(二) 办理农村储蓄业务，办理农村全民、集体、个体企业、农工商联合体及各事业单位的转帐结算、现金管理、存款业务；

(三) 办理农业贷款和农村工商贷款业务；

(四) 领导农村信用合作社正常开展业务。

六、中国银行

1912年成立，1949年由人民政府接管并入中国人民银行。1979年3月国家批准中国银行为国务院直属经济实体。它是我国经营外汇业务的专业银行。总行设在北京。它的主要业务是：

(一) 统一经营全国的外汇买卖业务；

(二) 办理一切贸易和非贸易外汇的国际结算；

- (三) 办理国际银行间的存款、贷款业务；
- (四) 办理外币存款、华侨存款、国际汇兑和华侨汇款；
- (五) 办理外汇信贷和外贸信贷；
- (六) 受政府委托参加有关国际金融组织以及其他经济、贸易和金融的对外活动及谈判，并签署有关文件；
- (七) 研究国外金融动态。中国银行的海外机构还可经营为当地政府法令所许可的银行业务。

七、中国人民建设银行

1954年成立，1979年8月国家决定将建设银行改为国务院直属的经济实体。是我国管理固定资产投资和贷款的专业银行。总行设在北京。它的主要任务是：

- (一) 管理审批各项基建财务收支计划；
- (二) 吸收经营领域内的存款；
- (三) 管理国家财政下拨的挖潜、革新、改造资金；
- (四) 发放各项基本建设贷款；
- (五) 办理建筑安装业、地质勘探、基本建设单位的财务收支结算等。

八、中国人民保险公司

1949年10月20日成立，是办理国内外保险与再保险的专业公司。1984年初成为国务院直属经济实体。总公司设在北京。它的主要任务是积聚保险基金，补偿意外灾害给国家和人民造成的损失，促进生产发展，保障人民生活稳定。现国内的主要保险种类有：企业财产保险，货物运输保险，运输工具保险、家庭财产保险和人身保险等；对外保险业务有：进出口货物运输保险、远洋船舶保险、来料加工保险、补偿贸易保险、国际再保险等。

九、银行信用

银行信用是银行以货币形态提供的信用。它是在商业信用基础上发展起来的，是我国社会主义信用的主体。存款业务、贷款业务、中间业务（汇兑结算等）是银行信用的基本业务活动。它较商业信用有很大的优越性：第一，突破了商业信用在“数额”上的限制，可提供巨额资金；第二，不受商品交换关系的局限，可任意确定信用投向；第三，社会主义银行信用具有更好的信用安全可靠性的。

十、商业信用

商业信用是企业间彼此提供的与商品交易相联系的信用。在我国主要表现为赊销商品和预付货款两种商业信用行为。商业信用是商品货币关系的必然产物，虽然它带有一定的自发性和盲目性，但只要加以正确的引导和严格管理，商业信用将起到促进商品生产发展和商品流通扩大的作用。

十一、通货膨胀

通货膨胀指流通中的纸币数量超过了流通中客观需要的货币量而引起的货币贬值和物价上涨的经济现象。通货膨胀只能在纸币流通的情况下才会发生。通货膨胀与物价上涨是两个联系甚密并有区别的概念。通货膨胀必然表现为物价上涨，而且是全面持续地恶性上涨。但物价上涨不一定是通货膨胀，可能是由供求关系和生产的周期性暂时所致。

十二、财政赤字

财政赤字指国家财政支出超过财政收入的差额。通常用红色数字表示，故称赤字。一个国家财政发生赤字，一般用

发行公债、增加税收或向银行透支来解决。前二者不一定导致通货膨胀，而后者则要加大银行货币发行量，因此财政赤字是引起通货膨胀的一个因素。

十三、透支

透支是资本主义银行的一种放款业务。银行允许其往来存款户，在约定范围内，超过其存款金额开发支票并予以兑付的一种放款。我国解放后取消了这种贷款方式。现通常将企业所开出的支票金额超过其银行存款帐面金额的现象称作“透支”。

十四、坐支

营业单位从收入的现金中直接支付现金的现象叫坐支。我国现金管理制度规定，单位收入的现金必须及时送存银行，一般不准坐支。但对某些单位的某些用途在经得银行同意后可以坐支。如：购销兼营单位对购货款可以坐支；邮局收入的汇款可以用来解付汇款。可以坐支现金的单位，应在现金帐上如实反映，并按规定向银行报送坐支情况。

十五、存款准备金

亦称“支付准备金”。资本主义国家的商业银行及我国各家专业银行为应付存户提取存款所设置的准备金。一部分为库存现金；一部分为按照所收存款一定百分比转存中央银行。前者为银行自存准备；后者为法定准备，其比例一般由中央银行公布。通过存款准备金的集中，中央银行不但能加强对一般银行的控制，并能通过存款准备率的升降，影响银行信用的规模。