

中國人民銀行 出納工作

中國人民銀行總行發行局編著
財政經濟出版社

書	號	0	2	5	4
定	價	3,000	元		

中國人民銀行出納工作

中國人民銀行總行發行局編

財政經濟出版社

內 容 提 要

本書分三部分，第一部分論述銀行出納工作在國家經濟建設中的意義和作用，批判輕視出納工作的思想，並對幾年來出納工作情況與今後工作方向，作了扼要的說明；第二部分介紹各地人民銀行出納工作的經驗；第三部分對出納工作模範人物的事蹟，作了重點的介紹。可供銀行出納工作人員學習參考。

* 版 權 所 有 *

中國人民銀行出納工作

定價 3,000 元

編 者： 中國人民銀行總行發行局
出版者： 財 政 經 濟 出 版 社
北 京 西 總 布 胡 同 七 號
印刷者： 中 華 書 局 上 海 印 刷 廠
上 海 漢 口 路 四 七 七 號
總 經 售： 新 華 書 店

分類：財政經濟

編號：Q254

55.2，京型，44頁，52千字；787×1092，1/32開，2—3/4印張

1955年2月第一版上海第一次印刷

印數(滬)1—11,000

(上海市書刊出版業營業許可證出零零八號)

前言

幾年來國家銀行的出納工作，隨着國家銀行其他業務的發展，做出了很大成績，它在加速國家銀行的資金週轉、保證國家各方面的現金供應和調濟貨幣流通等方面都起了積極的作用。但在工作上仍存在着一些缺點，特別是出納差錯和庫款被盜現象，比較普遍地存在着。而對出納幹部的思想教育工作也很薄弱，以致不少幹部還存在着不安心工作的現象。

針對以上情況，並根據當前出納工作的方針任務：「在保證現金供應的基礎上，努力提高出納工作質量，減少並爭取消滅差錯，保證庫款安全。」我們在這裏選輯了以下三章：第一章：第一部分論述銀行出納工作在國家經濟建設中的意義和作用，批判輕視出納工作的思想，並對幾年來出納工作情況與今後方向作了扼要的說明；第二部分介紹各地人民銀行出納工作的經驗；第三部分對出納工作模範人物的事蹟，作了重點的介紹。

由於我們對情況的了解還不够全面，材料的搜集也還很不完善，因此，這本小冊子裏的缺點還是存在的，希同志們指正。

目錄

前言·····	(三)
---------	-----

*

克服出納差錯和庫款被盜現象，爲完成國民經濟中的現金出納任務、

保護國家財產而努力·····	(七)
----------------	-----

在出納工作座談會上的綜合發言(摘要)·····	中國人民銀行總行 董渡峯 (四)
-------------------------	------------------

重要的任務、光榮的崗位·····	發行局副局長 孫甦民 (三)
------------------	----------------

*

人民銀行湖南省分行領導出納工作的經驗·····	中國人民銀行 湖南省分行 (六)
-------------------------	------------------

我們是怎樣做好一九五三年旺季現金供應工作的·····	姚永久 姜新生 (三)
----------------------------	-------------

人民銀行湖北浠水支行主動想辦法保證現金供應的經驗·····	中國人民銀行湖北省分行 駐浠水工作組 (五)
-------------------------------	------------------------

人民銀行湖北應山廣水辦事處購糧中現金供應的幾點作法……………湖北省分行 (三)

做好款項運送工作的幾點意見……………姚至誠 (四)

實行隨收隨付辦法的經驗介紹……………江蘇省分行 (四)

反差錯經驗介紹……………江蘇省分行 (五)

人民銀行山東煙台支行反差錯運動的經驗……………山東省分行 (五)

人民銀行重慶分行貨管部出納工作是怎樣消滅差錯的……………重慶分行 (六)

在收付款項中防止差錯的一些體會……………顧清和 (六)

*

劉世蘭一年無差錯……………中國人民銀行重慶分行 (六)

熱愛工作刻苦鑽研的出納員——周開雲同志……………劉忠義 姚永久 (七)

人民銀行河南桐柏支行毛集營業所特等出納工作模範王榮清同志……………河南省分行 (七)

出納工作中的好榜樣——介紹姚念國同志優良事蹟和工作經驗……………中國人民銀行山東省分行 (七)

馬湘泉同志是怎樣熱愛他的出納工作的……………畢勉鵬 (八)

克服出納差錯和庫款被盜現象，爲完成國民經濟中的

現金出納任務、保護國家財產而努力

當前全國出納工作的方針任務是：「在保證現金供應的基礎上，努力提高出納工作質量，減少並爭取消滅差錯，保證庫款安全」。這一方針的貫徹對今後的出納工作，尤其旺季的現金供應工作起着重大作用。

幾年來，隨着各項業務的發展，銀行出納工作也有很大的成績。特別是近一年來，在國家過渡時期總路線總任務的光輝照耀之下，很多出納工作的同志在工作中發揮了高度的積極性和創造性，出納工作的勞動組織有了改善，鈔票整點的操作技術也有不少創造與改進，從而顯著地提高了出納工作效率，出現了不少出納工作的模範人物。由於全體出納工作同志的努力，使出納工作對於國家銀行在加速資金周轉、保證國家各個方面的現金及時供應上，起到了重大作用，基本上完成了國家規定的任務。

但必須指出，目前全國出納工作仍存在着嚴重缺點，出納差錯和庫款被盜現象是比較普遍的，使國家財產受到嚴重損失。據總行發行局的初步統計，全國在一九五三年一年內長短款達九十六億元，其中屬於技術性長款二十六億元，屬於責任性短款七十億元。此外，庫款被盜十七億元，幹部貪污三億元。共計損失達九十億元。但據總行最近召開的出納工作座談會上河北、四川、山東三省代表的報告，一九五三年三省庫款被盜即達八億元，即接近總行統計數字的百分之五十。由此可知全國因出納差錯、貪污、被盜所造成的損失實際上恐不止九十億元。但是我行有些同志對此嚴重情況却熟視無睹，甚至有人面對此國家財產遭受嚴重損失的事件，不但不嚴肅處理，反而不負責任地說：「丟了幾億，找不出原因，查不清責任，報銷算了吧！」這種態度是極其錯誤的。如果我們算一下賬，這個巨大損失是驚人的！假設一九五三年全國庫款損失為一百億元（實際數字恐超過很多），一百億元人民幣能買多少東西呢？可以買糧食一千萬斤，可以買布三萬七千餘疋，誰能說這不是嚴重的損失呢？這種不良現象和總路綫的要求是背道而馳的，直接危害着國家的社會主義工業化，必須迅速克服並嚴加防止！

出納工作中的嚴重錯短款現象是如何發生的呢？據安徽省分行，在七十七件錯付款案件中的檢查分析，屬於出納人員工作不負責任、粗枝大葉所造成的錯誤佔四四%；制度不嚴、交接不清佔一八%；屬於思想不安，輕視出納工作者佔一七%；屬於新參加工作業務生疏、

人員調動頻繁和工作忙亂等造成錯誤的佔二一%。按照這個調查材料，錯誤發生的主要原因，是工作人員缺乏對國家、對人民的高度責任心，粗枝大葉，交接不清，不安心崗位工作；因此，工作手續、制度方面的缺點不能及時地得到糾正，相應地便利了錯亂現象的發展。

爲什麼在出納部門中還有相當一部分幹部對崗位工作不安心和不負責任呢？其中雖有若干客觀原因，如機構發展快、新幹部多、工作常調動以及出納業務不熟悉等等，但最根本的原因還是由於對出納工作領導不強，政治思想教育工作薄弱，缺乏對出納工作的經常檢查，以及在少數行處領導幹部中還或多或少的存在着輕視出納工作的思想，因而在業務領導上以及幹部政策中存在着較嚴重的問題。因此，端正思想，加強政治思想工作，和對出納工作的領導，逐步解決目前存在的問題，就成爲防止差錯、杜絕貪污、避免損失，改進和提高出納工作的中心關鍵。

目前全行出納人員約佔全行人員總數的五分之一。國家全部貨幣資財的收付幾乎是全部通過國家銀行，而出納人員是國家這種極重要的貨幣資財的直接收付保管者，出納業務又是全行各項業務重要的組成部分，是國家銀行按照國民經濟計劃，組織與調劑市場貨幣流通的重要環節之一，無論存款、放款、匯兌只要是動用現金都須有出納工作參與才能完成。而且出納人員通過收付款和社會主義企業、國家機關以及社會各階層人民直接發生聯系。因此出納工作任務完成得好，對於保障國家資金安全，對於加速國家資金周轉，增加國家資金積累，

對於擴大社會主義國家銀行在各階層人民中的影響，便利銀行業務的開展，都有重大意義。但是，在我們不少行處的負責幹部中，仍存在着輕視出納工作現象。他們很少認真地研究、佈置和檢查出納工作，使出納部門成爲全行政治思想教育工作中最薄弱的部門，認爲出納工作「沒前途」因而不安心崗位工作的錯誤思想，長期不能克服。甚至還有少數行處，在執行幹部政策中存在着嚴重的偏向，將一些其它部門無法安插的幹部或有嚴重毛病的幹部放在出納部門去。最典型的如四川省某支行的出納部門共有六個幹部，其中就有四個是「三反」時期的管制分子。這些做法是對國家對工作不負責任的表現，同時，在某種程度上影響了出納幹部的工作情緒，在廣大出納人員中造成一種所謂出納工作「低下」「沒有前途」等錯誤思想的藉口。事實證明，那裏政治思想教育工作中薄弱，那裏的幹部就鬧思想問題，對工作不負責任，以致發生事故。各級行處的領導同志，必須記取這個經驗教訓。

首先應該加強對出納工作的領導，特別是加強政治思想工作，切實糾正幹部政策上的偏差與錯誤，把出納工作的重要意義向全行一切工作人員交代清楚，使他們都能懂得出納工作是完成國家交付的任務和做好銀行工作不可缺少的一部分。出納工作是與其他人民事業一樣的光榮的工作崗位，輕視出納工作的思想是錯誤的。使廣大幹部都懂得革命工作只有分工不同，沒有「高低」之分的道理。培養他們熱愛勞動、熱愛自己的崗位工作，忠心爲人民服務的高貴品質。必須認識到，任何工作部門如果沒有一定數量的德才兼備的幹部，並經過

較長期的培養，使之成為專業化的骨幹力量，這些部門就不可能鞏固與提高。因此，各級行處的負責同志和人事部門，必須注意在出納部門保留一定的德才兼備的骨幹幹部，加強對出納人員政治思想教育鼓勵，努力鑽研業務，這是克服目前出納工作嚴重的差錯現象，並進一步提高出納工作的關鍵。

其次，必須嚴格貫徹出納制度。幾年來，由於國民經濟的高漲，商品經濟的發展，各階層人民購買力的提高，市場貨幣流通也相應的擴大，作為現金出納中心的國家銀行，現金收付數量日益增加。特別是每年旺季時期，國家銀行的出納任務是十分繁重與緊張的。為了保證現金的充分供應，必須努力提高點鈔速度。同時，要注意保持出納工作的質量，嚴格貫徹出納制度；嚴格防止單純追求數量，不講質量，而忽視內部交接制度和工作操作程序，以致發生錯亂，使國家財產遭受損失的現象發生。

出納工作是一項較複雜，需要發揮集體協作力量的業務，要求做到「迅速」「準確」「安全」「責任分明」。為了達到這些標準，就需要建立貫徹嚴密的出納工作制度，通過出納工作制度，把銀行出納員與顧客間的款項收付責任，出納員與會計人員間的經濟賬務責任，以及出納員相互間的款項交接責任明確劃分開，把出納操作規程固定起來。嚴格的科學的出納工作操作程序對於實現出納工作「迅速」「準確」「安全」「責任分明」具有重要意義。

為了克服目前出納工作中的嚴重差錯現象，並進一步提高出納工作，必須貫徹出納工作

制度，特別是貫徹內部交接制度，款項收付清點的操作規程和款項出入庫的制度，而且這些制度，越是在工作繁忙季節越應嚴格執行。今後工作效率的提高應主要從推廣新的點鈔技術和出納工作勞動組織合理化着手，盡量避免加班加點現象，以便保持出納工作人員的充分學習時間和休息時間，保障出納同志的身體健康。一切出納人員在工作時間應思想集中、沉着、細心，把發生差錯做爲自己工作中可恥的事件堅決地加以克服。

第三，庫款被盜被竊雖也有客觀原因，如農村營業所缺少庫房等，但是就目前多數案件發生的經過看來，則主要在於有些行處幹部思想麻痺，對國家財產沒有盡到保護責任，以及內部混進地痞流氓和暗藏的反革命分子。例如江蘇灌雲支行南城營業所去年春季時鎖上大門，全所人員都去看戲，等戲散歸來，發現庫款被盜；河南平輿支行由於領導上思想麻痺，幹部不純，庫款被該行秘書股長任其昌，出納股副股長馮常高、朱秉剛、管庫員焦鴻森，警衛員高煥明等五人集體盜竊一億之鉅；又如江蘇金山支行洙涇營業所，由於警惕性不高，保險櫃竟被歹徒抬跑。像這樣的例子很多，充分證明目前庫款被竊被盜的嚴重現象主要由於領導思想麻痺，政治責任心薄弱，保密不嚴，警惕不高所致。所以，爲了杜絕庫款被盜被竊現象，在可能的條件下修建一些庫房，購置一些必要的安全設備是必要的。但是最根本的問題，則是加強幹部政治責任心，提高警惕性，做好保密工作，純潔內部工作人員。凡有專用庫房設備的行處，兩把庫房鑰匙要按照制度規定分別掌管，掌管鑰匙的人員要對庫款安全負主要責

任。沒有專用庫房設備的農村行處，庫款要指定專人保管，特別是夜間一定要嚴密警戒。同時對於當地的社會政治情況，應通過有關部門加以調查了解，嚴禁一切非銀行人員接近與出入庫房。據了解，目前有些農村營業所，每到夜晚允許各種各樣的人來銀行飲茶聊天，說書唱戲，以致使一些暗藏的反革命分子和地痞歹徒混進內。這是非常危險的，凡是有這種現象的地方，必須立即糾正。

最後，應當指出，在我們廣大的出納幹部中，絕大部分是能吃苦耐勞，遵守制度，埋頭苦幹，認真負責的，是國家的好幹部。全體出納人員都應該繼續發揮這種高貴品質和優良作風，爲克服目前出納工作中的嚴重差錯和庫款被盜現象而努力，爲進一步提高出納工作的質量而努力！

（「中國金融」一九五四年第十七期評論）

在出納工作座談會上的綜合發言（摘要）

中國人民銀行總行
發行局副局長 董渡峯

在這次座談會上，我們肯定了和交流了四年來出納工作的先進經驗，並指出實行各種經驗的具體條件，討論了新出納工作制度草案，與會同志都結合本身實際工作經驗提出不少意見，這對今後出納工作的改進與出納工作制度進一步的健全有很大幫助。會議並研究了目前出納工作中錯款與庫款被盜的問題，目前這種現象十分嚴重，是值得我們重視並應及時防止和糾正的。

一 會議的收穫

一、交流了出納工作先進經驗：這次交流的經驗以消滅差錯的經驗為重點，關於這個問題，大家的意見主要是：第一、要加強對出納工作的政治思想領導，啓發同志們的自覺性，加強責任心，使每個同志都能熱愛崗位工作；第二、改進勞動組織，明確分工，嚴格貫徹交

接手續，並逐步推行點鈔覆核制度；第三、錯款發生後要及時處理，找出原因，吸取教訓，防患於未然；第四、開展反差錯運動（如百日無事故及安全點鈔一千細運動等），在運動中應密切結合黨、政、工、團以及中心工作，認真分析工作中的成績與錯誤，及時進行表揚和批評，以鼓舞大家在運動中的熱情。

在會議中並交流了出納工作勞動組織及點鈔技術方面的經驗。在勞動組織和工作方法方面有：工作交叉換班制、彙總整點法、中小票收款法、預約交款時間、先進配款法、新式尾數箱等經驗。在點鈔技術方面有：先進點鈔法、小票整點法、雙手同數兩把點鈔法、單點雙數法等經驗。這些經驗不少行處都已試行或推廣，並取得了一定效果，提高了工作質量與工作效率，保證了現金及時支付，節約現金使用，加速資金周轉，減輕了勞動強度，既完成了工作任務，又能保證同志們身體健康。這些經驗的繼續推廣，對今後出納工作將會起着很大的推動作用。在推廣中必須注意克服保守思想，因為每種經驗的本身都是實際工作上的改革，困難是在所難免的。如不重視解決困難，克服保守思想，工作定受阻礙。經驗的推廣最好是先進行試點，有了把握再全面推廣，以避免走彎路；同時應注意防止盲目冒進，不結合實際情況、不結合中心工作的做法。

二、討論和充實了出納工作制度：新的出納制度草案是根據蘇聯出納工作先進經驗結合中國具體情況草擬的。會議討論後，每個同志不但了解了新出納制度的基本精神與內容，而