

银行柜员

对私业务

熊淑慧 / 主编



中国海洋大学出版社
CHINA OCEAN UNIVERSITY PRESS

银行柜员对私业务

主 编 熊淑慧

副主编 周茂建

参 编 宋 琳 王 翠 吴宝林

中国海洋大学出版社

• 青 岛 •

图书在版编目(CIP)数据

银行柜员对私业务 / 熊淑慧主编. —青岛: 中国
海洋大学出版社, 2018. 12

ISBN 978-7-5670-1500-5

I. ①银… II. ①熊… III. ①银行业务—中等专业学
校—教材 IV. ①F830.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 279440 号

出版发行 中国海洋大学出版社

社 址 青岛市香港东路 23 号

邮政编码 266071

出版人 杨立敏

网 址 <http://www.ouc-press.com>

电子信箱 cbsebs@ouc.edu.cn

订购电话 0532-82032573(传真)

责任编辑 孙宇菲

电 话 0532-85902469

印 制 青岛泰兴印刷有限公司

版 次 2018 年 12 月第 1 版

印 次 2018 年 12 月第 1 次印刷

成品尺寸 185 mm×260 mm

印 张 10.75

字 数 255 千

印 数 1~1000

定 价 38.00 元

发现印装质量问题,请致电 0532-83812887,由印刷厂负责调换。

前言

Preface



本书是中职金融事务专业银行柜员综合业务系列课程之一,担负着培养与金融行业发展相适用,品德优秀,技能过硬,具有一定知识结构和综合能力的优秀银行柜员和营销人员的任务。

本书共七个模块:银行柜员基本知识、银行理财与金融营销基础知识、活期储蓄业务、定期储蓄业务、储蓄特殊业务、个人代理业务、个人网上银行。其中,前两个模块为基础理论,后五个模块为业务实训。

本书针对金融事务专业中职学生基本就业岗位需进行的理论与实训学习,通过学习和训练,使学生基本掌握银行柜员所具备的基础知识和营销技巧,初步了解银行柜员的基本业务流程,掌握银行柜员业务操作技巧和方法,为适用未来工作岗位打下坚实的基础。同时,逐步培养起学生遵纪守法、爱岗敬业的意识,提高学生适用未来社会,开拓自身发展的能力。

本书在编写过程中,得到了银行和相关专家的大力支持。其中,青岛市教研室刘其伟部长、中国银行香港路支行程熙忠行长给予了大力支持与帮助,中国银行山东省分行专家宁秋花女士和日照银行青岛分行个人业务部总经理潘淑婷女士分别审阅并提出了诚恳的意见和建议,在此一并表示感谢!本书是熊淑慧在多年金融教学实践经验的基础上,经过总结、提炼、整合形成了初稿,由周茂建对全书进行了补充修正,宋琳、王翠、吴宝林分别对第一、二模块,第三、四、五模块,第六、七模块进行了详细修正,最后由熊淑慧统编定稿。由于编者水平有限,疏漏和不足之处在所难免,敬请专家和读者指正!

编者

2018年9月

基础理论

模块 1 银行柜员基本知识	2
1.1 银行储蓄基础知识	2
1.2 银行出纳基础知识	7
1.3 银行会计基础知识	16
模块 2 银行理财与金融营销基础知识	32
2.1 银行理财基础知识	32
2.2 金融营销基础知识	43

业务实训

模块 3 活期储蓄业务	55
3.1 初始操作与日初处理	55
3.2 活期储蓄业务	63
模块 4 定期储蓄业务	87
4.1 定期储蓄基本知识	87
4.2 定期储蓄实务操作	91
模块 5 储蓄特殊业务	121
5.1 特殊业务基础知识	121
5.2 特殊业务实务操作	123
模块 6 个人代理业务	145
6.1 个人代理业务基本规定	145
6.2 个人代理业务实务操作	146
6.3 储蓄日终处理	157
模块 7 个人网上银行	160
7.1 个人网上银行概述	160
7.2 个人网上银行业务	162

基础理论

模块 1 银行柜员基本知识

学习提示

- | | | |
|--------|---|---|
| 银行储蓄知识 | { | [了解] 储蓄的由来
[理解] 储蓄的发展形式
[掌握] 储蓄的职能、作用、政策、原则 |
| 银行出纳知识 | { | [了解] 出纳的地位与作用; 现金库房和尾箱管理规定
假币的鉴别与防范
[理解] 银行出纳业务基本原则
[掌握] 现金收付与整点的要领与基本要求 |
| 银行会计知识 | { | [了解] 表内科目与表外科目的含义及会计凭证的含义
[理解] 储蓄会计凭证与账务组织
[掌握] 会计科目应用; 记账方法; 错账冲正; 利息计算 |

1.1 银行储蓄基础知识

一、储蓄的由来

在我国,“储蓄”一词始见于《后汉书》:“古者急耕稼之业,致耒三耜之勤,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积储起来,以备日后所需。储蓄行为最早是人类对食物的积贮,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贮藏。今天常说的储蓄货币就其内容虽然有所不同,但是从勤劳节约和有备无患两方面的含义来说,其意义是一致的。

二、储蓄的发展形式

在不同时期和不同社会经济条件下,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。

(一) 实物储蓄

实物储蓄即储存实际物品,是人类社会原始的储蓄形式。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,尤其在特殊时期,如战争、大灾之年更是如此。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,具有不受货币贬值的影响、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,并且在生产力水平较低时,不能使有限的社会财富得到充分运用。

(二)货币储蓄

货币储蓄是以货币作为储藏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,对个人来说,储蓄货币可能会受到通货膨胀的影响;对社会而言,被贮藏的货币退出流通领域,不参与社会再生产,这不利于经济的发展和社会的进步。

案例:1999年10月第五套人民币发行,有些人由于不太了解,迟迟不敢使用,甚至有人因此受到损失。

1999年12月9日,四川彭州一村民杨先生的父亲去世,他从银行取了6000元新版人民币回家准备办丧事。他将钱放在家中,随后又外出办事,杨母以为6000元现金是儿子买回来“孝敬”父亲的冥币,便将钱在丈夫灵前全部焚烧。杨某回家发现,说那纸币是新版人民币,其母一病不起。

案例:一则报道说,一老者将一生的积蓄藏于床下,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。这类现象说明有些人习惯保存现金而不愿储蓄。

(三)银行储蓄

随着信用制度的建立和现代银行体系的形成,储蓄方式发生了质的变化,由个人储藏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。银行储蓄是建立在银行信用基础上的储蓄,储户把货币使用权暂时让渡给银行,从而形成了所有权与使用权相分离的信用关系,即以偿还本金和支付利息为条件的借贷关系。正是由于这种分离,产生了巨大的社会效益。这种效益主要表现在三个方面:

一是储户受益:储户通过储蓄,既积累了货币,又获得了一定的利息收益。

二是银行受益: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。

三是社会受益: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节,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充足的资金,为经济能够长期快速发展提供了坚实基础。

银行储蓄是储蓄发展的高级形式,它既能使储户实现价值储备的目的,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一个巨大飞跃。

归纳总结

(1) 储蓄的发展: 实物储蓄—货币储蓄—银行储蓄。

(原始形式)

(高级形式)

(2) 储蓄的社会效益: 主要体现在三个方面, 即储户受益, 银行受益, 社会受益。

三、银行储蓄的职能

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

(一) 积累职能

储蓄的积累职能是指储蓄具有积少成多的功能。对个人来讲, 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。

(二) 投资职能

储蓄不但具有积累职能, 也是一种较好的投资方式。储蓄的投资职能主要体现在: 储户在资本增值上不仅仅有获得利息这一种形式, 还可以以各种分红形式获得利润。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。

(三) 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, 影响了储蓄机构之间的存款比例和存款结构, 从宏观和微观方面都影响了储蓄存款的构成, 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。

(四) 延期消费职能

通过储蓄可以把现在的消费延后到将来某一个时间点再进行。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; 另一方面也有助于储户合理安排消费, 提高消费的总效能。

四、银行储蓄的作用

银行储蓄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。

(一) 积聚社会闲散资金, 壮大银行信贷资金实力

目前, 在我国社会主义市场经济条件下, 间接融资还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,投入于社会经济活动中,促进社会经济的发展。

(二)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。

(三)引导消费,改善人民生活

居民通过储蓄可以合理安排生活收支,有计划、有目的地改善家庭生活。通过合理安排货币在收支上产生的“时间差”“空间差”和“数量差”,使货币收支基本平衡,从而提高消费总效能,提高生活质量。目前各家银行推出的各种家庭理财方式,通过优化投资组合,为广大居民提供了便利。

知识链接:改革开放后我国迅速增长的储蓄存款对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。

但是高储蓄在支持经济快速发展的同时,在一定程度上制约了消费,加大了银行的风险。未来一段时期,我国居民储蓄仍将保持高增长的势头,应合理引导储蓄分流,拓展个人投资领域,进一步理顺储蓄转化为投资的渠道。

五、我国储蓄的政策

储蓄对社会经济发展起着重大作用,它涉及社会生产生活及人民切身利益。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。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,并通过法律的形式予以规定。

知识链接:为贯彻保护和鼓励储蓄的政策,国家对个人储蓄作了若干具体规定

1. 对个人的储蓄存款,任何单位、任何个人都不得侵犯

法院、检察院或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,其他任何部门、任何单位、任何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。

六、我国储蓄的原则

为了具体贯彻保护和鼓励人民储蓄的政策,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。

(一)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,到哪一个储蓄所存款等,都只能由居民自己选择和决定,不受银行和任何人的干涉。

只有坚决贯彻存款自愿原则,居民才可能解除不必要的顾虑,把可能储存的货币存入银行。否则前面存进来,后面就取走,不但增加群众麻烦,造成银行人力物力浪费,而且会使银行存款额度越来越少。

当然,贯彻存款自愿原则也不等于放任自流,消极对待。银行应当通过加强调查研究、做好宣传工作、提高服务质量、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,各大商业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。右图为在大街上有关金融的广告,占据了相当的数量。



(二)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,都由储户自己决定,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,人们才可能踊跃地把可能存入银行的货币全部毫无顾虑地自愿存入银行。

坚持取款自由原则,必须有一整套与之相适应的储蓄章程、制度。首先,取款自由意味着它必须便利储户存款的提取。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,取款自由要注意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,而是保护了储户的利益。只有保障储户存款的安全,才能真正实现取款自由的原则。

(三)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一种借贷关系,付给储户利息,是我国社会主义市场经济的客观需要。这是国家鼓励人民群众积极参加储蓄的一项重要原则,体现了国家利益和储户利

益紧密结合、高度统一的利益关系。

贯彻存款有息原则,应该正确地制定利率政策,规定合理的储蓄利息计算方法。

(四)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存款数字;回家后对亲戚朋友不谈论储户存款的情况;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;没有合法手续,对任何单位或个人不提供储户的储蓄情况。

案例:2005年8月18日,某银行来了一位老者,自称是某省林业局副局长,提交工作证和该局公函,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?

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。并对客户进行有效的差异细分,以提供相应的金融服务。

1.2 银行出纳基础知识

出纳指收入与支出的收付行为。银行出纳业务指对现金、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,是全国的现金出纳中心,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。

(一)经办现金收付,促进国民经济发展

通过商业银行的现金出纳部门将票币源源不断地投入社会,从而满足国民经济各部

门发展生产和商品流通的需要。同时银行出纳部门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,银行现金出纳起着联结市场、联结国民经济各部门的桥梁作用。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作用(图 1-1)。

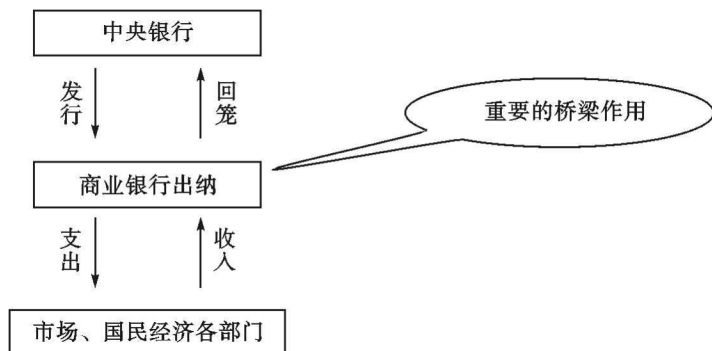


图 1-1 货币投放与现金回笼示意图

(二)合理调剂主辅币比例,满足市场流通的需要

银行出纳通过票币兑换和柜面配付等业务,能够主动调剂市场上各种票币的比例,使流通中货币券别适应商品流通需要,从而促进商品交换的正常进行,推动社会经济的发展,方便人们生活。

(三)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、违反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。

(四)发挥综合反映作用,为宏观决策提供经济信息

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信息的收集、整理和反映,可以为宏观经济管理部门的宏观决策提供信息支持。

二、银行出纳业务的基本原则

- (1)“四双原则”: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,出入库现金必须经过复核,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。

三、现金收付与整点

(一) 现金收付的基本要领

- (1) 实行单人临柜,必须配有监控设备,录像保留一般3个月(储蓄业务),办理大额现金收付款业务(各支行规定不同),必须换人复核。
- (2) 实行双人临柜,经办和复核按各自职责,按收付款业务性质来承担责任。(对公业务)
- (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) 付款客户点收时出现差错,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:清点现金按“三先三后”程序操作

“三先三后”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: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,双方争执上告法院。

法院判决:因为客户已声明存款金额,柜员未当面清点、核对,而是将现金移至另一柜台,柜员存在过错,银行和柜员应赔偿。

(二) 现金整点的基本要求

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。

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,使票币四条边水平。

捆紧:将票币呈双十字形捆扎。捆扎前将十把票币理齐,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而且盖章要清晰。

(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。

(2)能辨别面额,票面剩余二分之一(含二分之一)至四分之三以下,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的一半兑换。

(3)纸币呈正十字形缺少四分之一的,按原面额的一半兑换。

(4)兑付额不足一分的,不予兑换;五分按半额兑换的,兑付二分。

四、现金库房管理

出纳库房是存放现金、金银的专用金库。库房必须坚固,符合安全条件,应有通风、防潮、防火以及报警等安全防范设施。

1. 凡入库的现金、金银都必须有账记载,出入库须填制出入库凭证
库内不准存放其他物品。

2. 库房要装备两把不同钥匙的锁,并备正副钥匙各一套

正钥匙由两名管库员分别掌管,不得随意放置或托他人保管代开库房。副钥匙由管库员会同主管行长、出纳业务负责人当面分别共同密封,加盖印章,办理登记签收手续,并由主管行长和出纳业务负责人分别妥善保管。

3. 库内实物要分种类保管,保持整洁

库内严禁吸烟、生火炉和存放易燃易爆物品,防止火灾,防止库内现金、实物发生霉烂、虫蛀、鼠咬、被窃事故,库内及库周围的各项安全设备要经常检查,如有损坏,须及时维修或更换。

4. 各行必须建立查库制度

行长和出纳业务负责人要经常不定期查库。上级行对下级行也要不定期进行查库,查库时须携带查库介绍信。各行库应建立“查库登记簿”。

五、尾箱管理

(一)什么是尾箱

尾箱是便于现金收付而设置的存放本外币现金、有价证券、重要凭证及有关业务公章、个人名章的专用箱。

尾箱是以岗设箱,一岗一箱。每天营业终了必须和会计人员核账,对公、储蓄分别核实后再和库存现金对账,做到账实相符、账款相符、账账相符。

(二)尾箱的保管

非营业时间必须入库保管,中午休息放入专用保险柜。尾箱经管人不得随意离岗,做到人离箱锁,要确定监管人、网点负责人为尾箱监管第一责任人。

六、假币的鉴别与防范

银行出纳工作人员,要保证货币的正常流通,在货币的收付工作中,必须严格防范、严厉打击假人民币、假外币的违法犯罪活动。做好反假工作有利于维护人民币的良好信誉,保护人民币的合法地位,稳定货币流通的正常秩序,保护国家、集体和个人的切身利益。因此,做好商业银行柜面反假工作具有十分重要的意义。

(一)真假人民币的鉴别方法

识别人民币纸币真伪,通常采用“一看、二摸、三听、四测”的方法。

一看:

(1)看水印。第五套人民币各券别纸币的固定水印位于各券别纸币票面正面左侧的空白处,迎光透视,可以看到立体感很强的水印。100元(图1-2)、50元(图1-3)纸币的固定水印为毛泽东头像图案。20元、10元、5元纸币的固定水印为花卉图案。

(2)看安全线。第五套人民币纸币在各券别票面正面中间偏左位置,均有一条安全线。100元、50元纸币的安全线,迎光透视,分别可以看到缩微文字“RMB100”“RMB50”,仪器检测均有磁性;20元纸币,迎光透视,是一条明暗相间的安全线,10元、5元纸币安全线为全息磁性开窗式安全线,即安全线局部埋入纸张中,局部裸露在纸面上,开窗部分分别可以看到由微缩字符“¥10”“¥5”组成的图案,仪器检测有磁性。

(3)看光变油墨。第五套人民币100元券和50元券正面左下方的面额数字采用光变墨印刷。将垂直观察的票面倾斜到一定角度时,100元券的面额数字会由绿色变为蓝色;50元券的面额数字则会由金色变为绿色。

(4)看票面图案是否清晰,色彩是否鲜艳,对接图案是否可以对接上。第五套人民币纸币的阴阳互补对印图案应用于100元、50元和10元券中。这三种券别的正面左下方和背面右下方都印有一个圆形局部图案。迎光透视,两幅图案准确对接,组合成一个完整的古钱币图案。

(5)用5倍以上放大镜观察票面,看图案线条、缩微文字是否清晰干净。第五套人民币纸币各券别正面胶印图案中,多处均印有微缩文字。100元微缩文字为“RMB”和“RMB100”;50元的为“RMB50”和“50”;20元为“RMB20”;10元为“RMB10”;5元为“RMB5”和“5”字样。

二摸:

(1)摸人像、盲文点、中国人民银行行名等处是否有凹凸感。

第五套人民币纸币各券别正面主景均为毛泽东头像,采用手工雕刻凹版印刷工艺,形象逼真、传神,凹凸感强,易于识别。

(2)摸纸币是否薄厚适中,挺括度好。

三听:

即通过抖动钞票使其发出声响,根据声音来分辨人民币真伪。人民币的纸张,具有挺括、耐折、不易撕裂的特点。手持钞票用力抖动、手指轻弹或两手一张一弛轻轻对称拉动,能听到清脆响亮的声音。

四测：

即借助一些简单的工具和专用的仪器来分辨人民币真伪。如借助放大镜可以观察票面线条清晰度、胶、凹印缩微文字等；用紫外灯光照射票面，可以观察钞票纸张和油墨的荧光反映；用磁性检测仪可以检测黑色横号码的磁性。

（二）假人民币的类型和特点

假人民币可以分为伪造币和变造币两种类型。

1. 伪造币

伪造币指仿造真币原样，利用各种手段非法重新仿制的各类假票币。按其伪造手段和方法有以下几种类型。

（1）手工描绘或手工刻版印刷的假币。这是一种手段落后、质量低劣的假币，是用手工雕刻塑料、木头制版进行印刷，伪造出来的假币质量非常低劣。这种假币全国各地都有，发案很普遍，具体每一种来说数量并不很多。它的特点是伪造手段落后，制版的材料很低劣，纸张也是市场上常见的书写纸和普通的胶版纸；颜料也是市场出售的绘画颜料，因而造出来的假币质量很差，比较容易识别。

（2）利用一般办公工具伪造的假币。这类假币最常见的就是黑白复印、彩色复印或激光复印，其主要特征：纸质为复印机专用纸，弹性差，手感光滑；线条呈点状结构；正反面出现色差，正面人像偏红或偏黄；水印是用白色油墨加盖在背面；在紫光灯或者紫外线照射下有强烈荧光反应；用冠号码加印而成。

（3）使用小型的印刷设备制造的假币。这类假币主要通过照相制版，采用凸版印刷的方法，其质量比较精致，较之手工描绘具有更大的欺骗性。但由于其设备比较落后，印刷制版的条件和所采用的原材料都受到一定的限制，较之真币还是很低劣的。但是目前我国的印刷行业发展很快，特别是一些乡镇企业的小型印刷厂也参与假币印刷。这类印刷厂印刷的假币欺骗性就大一点。

（4）机制假币。所谓机制假币，就是利用现代化的制版印刷设备伪造的货币。近几年连续发现了几起较大的假币案，对社会的危害很大。这类假币主要从中国香港、台湾流入，比较逼真，版别也较多。

（5）利用化学药品复印的假币，通常被称为拓印币。其特征是油墨少而淡；图案显得清秀，像是水洗过似的，对常人具有一定的欺骗性。

2. 变造币

变造币指在真币基础上或以真币为基本材料，通过挖补、剪接、涂改、揭层等办法加工处理，使原币改变数量、形态，以此实现升值的假货币。其主要特征是票面不完整，如拼凑券是多条拼成的，揭页券无正面或无背面，挖补券是券别数字和文字被变造的。