



金融职工岗位培训学习丛书

人民银行基层岗位 工作实务（上）

中国金融出版社

金融职工岗位培训学习丛书

人民银行基层岗位 工作实务

(上册)

主 编 贾灿宇

副主编 胡国瑞

中国金融出版社

《人民银行基层岗位工作实务》

编 审 人 员

主 编 贾灿宇

副 主 编 胡国瑞

顺 问 李皓原

编委委员 贾灿宇 胡国瑞 张永志 郭宏学

叶全哲 苏长海 聂保华 张绍权

阮松耀 余丰晖 刘爱军

编写人员 胡国瑞 苏长海 阮松耀 余丰晖

马廷珍 王震云 冯 锋 尹维民

李元元 郑天尚 扈永军 魏 敏

葛英俊 张贵生 尹惠兰 于亚丽

周新奇 李 飞 李高建 朱国伟

秦长勤 孙孟华

主 审 方 磊 冯春林 李福钟 程广亚

冯 锋

序

人民银行河南省分行贾灿宇行长和平顶山分行胡国瑞行长会同一些从事人民银行基层业务工作的同志编写了《人民银行基层岗位工作实务》一书，要我写几句话，我很高兴有这样一本书出版。

不断提高中央银行的工作效率，强化它对国民经济的宏观调控作用，最根本的条件之一，就是要培育一支具有较高政治素质和业务素质的职工队伍。近几年来，我国金融事业发展很快，金融职工队伍不断扩大，结构有了明显的变化，趋向年轻化，文化水平层次逐年提高。他们工作热情很高，但实际业务工作技能有待进一步提高。从事银行工作时间较长的同志，随着金融业务的开拓创新，也有不断学习，更新知识的必要。对广大银行职工，特别是基层行的干部职工大力加强教育培训，按照岗位规范的要求，进行岗位必备的政治思想、职业道德、文化知识、专业技术和实际能力等方面的培训，是银行职工教育工作的重点，是提高银行干部队伍素质当务之急。对此，总行已有部署，各级行要把岗位培训工作纳入目标管理，作为治行之本的战略措施，抓紧抓好。

近几年来，各级行对职工岗位培训工作，从指导思想、方式方法、教材选编等方面进行了有益的探索，取得了一定的成效。总的来说，银行职工岗位培训工作应从实际出发，面向业务工作，强调针对性，注重实效。要贯彻学习结合，按需施教的原则，要有接近实际的教材，注重职工岗位实际业务操作技能的培养。在培训中要区分不同情况，提出不同的要求，突出重点，缺

什么补什么，有计划、有步骤地开展。应该说《人民银行基层岗位工作实务》的出版，为我们对职工岗位培训提供了一部务实的通俗材料，弥补了基层岗位培训实用教材和自学进修材料的不足。

《人民银行基层岗位工作实务》从内容和体例结构上都比较严谨。它的特点：一是内容比较新。体裁上采用一问一答的新形式，重点明了，针对性强；二是实。理论联系实际，以实际岗位应知、应会、应能为主，总结了近几年基层银行工作在改革实践中探索出的经验和操作方法，有实际使用价值；三是广。全书涉及政治、思想、道德修养、专业理论知识和人民银行基层行各专 业岗位的操作实务。参加编写的同志本身就是基层岗位工作者，他们在较短的时间内，完成了这本书的编写工作，付出了大量辛勤劳动。我相信这部书的出版，对银行职工学习进修、岗位培训将起到较大帮助和促进作用。

白文庆

一九九一年十月

前 言

《人民银行基层岗位工作实务》一书与读者见面了！我们期望它能为银行当前的职工学习和培训工作尽到绵薄之力。

根据中国人民银行总行干部培训工作要以岗位培训为重点，努力提高银行职工政治、业务素质要求，人民银行河南省平顶山分行自1991年年初开始，自己动手编写适用于基层银行职工学习和培训的参考材料。经过努力，这部涉及基层人民银行19个专业，80多个岗位，近3000道问答题的材料终于问世了。

这部书是人民银行职工学习培训的参考材料，也可称为“乡土”教材。它在指导思想以人民银行基层机构的具体岗位为基点；在内容安排上以岗位规范为依据，以岗位工作应知、应会、应能为尺度；在文体上以问答形式表述内容，以适合于岗位自学、互学为主的特点。全书侧重岗位工作实践必备的知识技能与方法，重视疑难问题的解决，寓理论、政策、制度、技能于实务中。文字通俗、简明，重点突出，便于自学、考核与检查。

这部书是集体智慧的结晶。书中各章大都由岗位第一线从事业务工作的领导和业务骨干根据岗位实际设计问题，编写答案，而后再统一整理、修改、补充、润色。人民银行河南省分行行长、高级经济师贾灿宇同志主编。平顶山市分行行长、高级经济师胡国瑞同志为副主编。本书在编写过程中，受到中国人民银行总行各有关司局、河南省分行、中国金融出版社等有关部门领导的热情关注和大力支持。总行原教育司副司长方磊同志、教育司干训处副处长冯锋同志、中国金融出版社原社长冯春林同志、原总编李福钟同志、郑州大学金融系副教授胡连生同志、河南金融

干部管理学院党委书记程广亚、副院长董文标同志等都亲临指导，提出了许多宝贵意见，谨在此表示诚挚的谢意。

本书共 19 章，分上、中、下三册。上册 1—5 章，为中央银行干部必备的公用基本常识和会计、国库、货币发行、计算机中心四个业务部门岗位工作实务。中册 6—11 章，为金融管理、外汇管理、计划资金、金融稽核、调查统计、金融研究室六个管理性业务部门岗位工作实务。下册 12—19 章，为办公室、纪检监察、人事、政治思想、职工教育、安全保卫、工会、行政后勤管理八个综合性部门岗位工作实务。鉴于公用基础知识部分现有教材、专著很多，各岗位工作人员学历层次差别较大，所需不一等原因，只对经济、金融、政治、修养、道德、法律、写作和微机方面作了常识性介绍。读者可依自己的实际基础参阅。本书重点在各岗位工作实务部分。各专业自成一章，按岗位工作设节，每章自成体系。凡性质相同的岗位工作不再重复。

由于编者理论、业务水平有限，书中难免有错误或不当之处，恳切希望读者批评指正。

目 录

上 册

第一章 公用知识	(1)
第一节 经济金融常识	(1)
一、政治经济学.....	(1)
二、货币信用.....	(17)
三、中央银行.....	(35)
第二节 政治 修养 道德	(51)
一、科学社会主义.....	(51)
二、哲学.....	(65)
三、职业道德.....	(74)
四、法律常识.....	(84)
第三节 应用文写作	(94)
一、应用文基础知识.....	(94)
二、常用文体与写作技巧.....	(99)
第四节 计算机知识	(115)
第二章 银行会计	(132)
第一节 综述	(132)
第二节 会计综合岗	(148)
第三节 帐务核算岗	(156)
第四节 联行及票据清算岗	(183)
第五节 结算管理岗	(210)
第六节 财务管理岗	(227)
第七节 会计检查与分析岗	(239)

第八节 会计档案管理岗.....	(252)
第三章 国库	(258)
第一节 综述.....	(258)
第二节 综合管理岗.....	(274)
第三节 国库帐务核算岗.....	(285)
第四节 联行核算岗.....	(310)
第五节 债券核算管理岗.....	(310)
第四章 货币发行	(341)
第一节 综述.....	(341)
第二节 综合与反假人民币管理岗.....	(365)
第三节 发行基金调拨管理岗.....	(374)
第四节 货币发行业务会计核算岗.....	(381)
第五节 发行库管理岗.....	(393)
第六节 损伤人民币复点、销毁岗.....	(404)
第七节 现金出纳岗.....	(410)
第八节 金银管理岗.....	(421)
第五章 计算中心	(444)
第一节 综述.....	(444)
第二节 硬件岗.....	(453)
第三节 软件岗.....	(501)
第四节 内勤岗.....	(548)

中 册

第六章 金融管理	(1)
第一节 综述.....	(1)
第二节 金融机构管理岗.....	(10)
第三节 金融市场管理岗.....	(42)

第四节	金融条法岗	(74)
第七章	外汇管理	(86)
第一节	综述	(86)
第二节	贸易外汇管理岗	(93)
第三节	非贸易外汇管理岗	(109)
第四节	外汇调剂管理岗	(130)
第五节	外资外债管理岗	(139)
第六节	帐务统计核算岗	(157)
第七节	金融机构管理岗	(175)
第八章	计划资金	(192)
第一节	综述	(192)
第二节	综合计划岗	(204)
第三节	信贷资金管理岗	(226)
第四节	专项贷款管理岗	(244)
第五节	利率、储蓄管理岗	(254)
第六节	综合岗	(264)
第九章	金融稽核	(281)
第一节	综述	(281)
第二节	总稽核岗	(308)
第三节	稽核专业领导岗	(310)
第四节	外部稽核岗	(313)
第五节	内部稽核岗	(358)
第六节	综合管理岗	(365)
第十章	调查统计	(374)
第一节	综述	(374)
第二节	金融统计岗	(392)
第三节	经济统计调查岗	(410)
第四节	调研、分析岗	(416)

第五节	综合信息岗	(442)
第六节	调统资料档案管理岗	(453)
第十一章	金融研究	(461)
第一节	综述	(461)
第二节	金融研究管理和学会工作	(463)
第三节	编辑工作	(473)
第四节	《金融志》编写工作	(481)

下 册

第十二章	办公室	(1)
第一节	综述	(1)
第二节	秘书岗	(15)
第三节	机要文书岗	(31)
第四节	宣传信息岗	(49)
第五节	信访、催办查办岗	(59)
第六节	档案管理岗	(68)
第七节	文印打字岗	(78)
第八节	通信收发岗	(85)
第十三章	金融纪检监察	(89)
第一节	综述	(89)
第二节	案件检查	(105)
第三节	案件审理	(115)
第四节	纪检监察信访	(124)
第十四章	劳动人事	(129)
第一节	综述	(129)
第二节	干部管理岗	(134)
第三节	劳动工资管理岗	(155)

第四节	专业技术人员管理岗.....	(204)
第五节	离退休人员管理岗.....	(221)
第十五章	思想政治工作.....	(230)
第一节	综述.....	(230)
第二节	思想政治工作岗.....	(231)
第十六章	职工教育.....	(245)
第一节	综述.....	(245)
第二节	岗位培训.....	(258)
第三节	继续教育.....	(273)
第四节	职工教育管理.....	(279)
第十七章	安全保卫.....	(287)
第一节	综述.....	(287)
第二节	系统保卫工作岗.....	(301)
第三节	机关内部保卫工作岗.....	(311)
第四节	内勤工作岗.....	(320)
第五节	专职武装守卫、押运岗.....	(323)
第十八章	工会.....	(337)
第一节	综述.....	(337)
第二节	民主管理工作岗.....	(342)
第三节	工会组织工作岗.....	(346)
第四节	工会宣传教育工作岗.....	(350)
第五节	工会群众业务工作岗.....	(353)
第六节	工会群众生活工作岗.....	(359)
第七节	工会群众文化体育工作岗.....	(362)
第八节	工会女工工作岗.....	(367)
第九节	工会财务工作岗.....	(371)
第十九章	行政后勤管理.....	(380)
第一节	综述.....	(380)

第二节	财务管理岗.....	(385)
第三节	综合事务管理岗.....	(392)
第四节	车辆管理岗.....	(397)
第五节	房产管理岗.....	(403)
第六节	生活服务管理岗.....	(410)

第一章 公用知识

第一节 经济金融常识

一、政治经济学

1. 什么是经济学和政治经济学？

经济学是研究人类社会在各个发展阶段上各种经济活动、经济关系和经济规律的理论经济学和应用经济学的总称。经济学包括的学科有(1)政治经济学；(2)部门经济学；(3)技术经济学；(4)边缘经济学科。

政治经济学是研究人类社会中物质资料的生产、分配、交换和消费等领域的经济关系及其发展规律的科学。

2. 学习马克思主义政治经济学有什么重要意义？

(1) 马克思运用唯物辩证法考察社会和生产，从生产力和生产关系的矛盾运动中，揭示了社会发展的客观规律。学习政治经济学有助于我们理解人类社会由低级向高级发展的必然过程和客观规律，树立共产主义世界观。

(2) 学习政治经济学，懂得经济运动规律，使我们能够深刻理解党的路线、方针和政策，提高贯彻执行的自觉性，排除各种干扰，出色地完成各项任务。

(3). 政治经济学是部门经济学（包括银行学）的理论基础。学习政治经济学，可以使我们正确认识银行在国民经济中的地位

和作用，在社会主义四个现代化建设中更好地发挥银行的作用。

3. 什么是社会经济制度？人类历史上经历了哪些社会经济制度？

社会经济制度是指同生产力的一定发展阶段相适应的生产关系的总和，它构成社会的经济基础，在此基础上建立起政治、法律制度以及相应的社会意识形态，即上层建筑。

人类历史上先后经历了原始公社制度、奴隶制度、封建制度、资本主义制度和社会主义制度。

4. 什么叫生产力？什么叫生产关系？

人们征服自然、改造自然的能力叫生产力。生产力是社会生产中最活跃最革命的因素，在社会发展过程中起主要的决定的作用。

人们在物质资料生产过程中相互结成的社会关系即为生产关系。生产关系包括生产资料所有制形式，各种不同社会集团在生产中的地位和相互关系，产品分配形式。其中生产资料所有制是生产关系的基础，决定生产关系的性质。

5. 生产关系一定要适合生产力状况的规律的基本内容是什么？

任何社会的生产，总是在生产力和生产关系的矛盾运动中发展的。生产关系一定要适合生产力状况的规律在一切社会形态中发生作用，成为各个社会形态和同一社会形态内各个发展阶段共有的经济规律，推动人类社会不断发展。这一规律的基本内容可概括为：（1）生产力决定一定生产关系的产生、发展和变革。（2）生产关系对生产力起着巨大的反作用。生产关系一定要适合生产力状况。

6. 什么是经济规律？什么是基本经济规律？

经济规律是生产关系运动和发展的规律。它是各种经济现象间内在的、本质的、必然的联系和趋势。经济规律具有客观性，不以人们意志为转移。

在整个经济规律体系中起主导作用，制约着各个经济规律运动的方向，决定社会生产发展的一切主要方面和一切主要过程的规律就是基本经济规律。

7. 什么是商品？商品生产产生和存在的条件是什么？

商品是通过交换满足别人需要的劳动产品。商品生产产生和存在的基本条件是：社会分工和生产资料不同所有权。

8. 什么是商品二因素？

任何商品都有使用价值和价值两个因素。使用价值是商品的自然属性，是构成社会财富的物质内容。价值是凝结在商品中的人类一般劳动。价值在质上相同，量上可比。价值是商品特有的社会属性，它体现商品生产者之间的社会关系，即商品生产者彼此为对方提供劳动的关系和经济利益关系。

使用价值和价值是商品不可分离的因素，一切商品都是使用价值与价值的矛盾统一体，两者相互依存，相互对立。

9. 什么是生产商品的劳动二重性？

商品的二因素是由生产商品的劳动二重性——具体劳动和抽象劳动决定的。

具体劳动是生产商品劳动的具体形式。它创造商品的使用价值。

撇开具体形式的一般人类劳动，就是抽象劳动。抽象劳动形

成商品的价值。

10. 为什么私人劳动与社会劳动的矛盾是商品经济的基本矛盾？

社会分工和生产资料的不同占有权使商品生产者的劳动表现为私人劳动与社会劳动两重性。商品生产者的私人劳动必须通过商品交换才能表现和实现为社会劳动。如果商品不符合社会需要，生产商品所耗费的个别劳动时间超过社会必要劳动时间，按照商品等价交换的原则，商品生产者的私人劳动就不能转化或不能全部转化为社会劳动。因此，私人劳动与社会劳动的矛盾是商品经济的基本矛盾。

11. 什么叫社会必要劳动时间？

在现有社会正常生产条件下，在社会平均劳动熟练程度和强度下，生产某一单位产品所需要的劳动时间为社会必要劳动时间。

12. 商品价值量由什么决定？

商品价值量决定于生产商品的社会必要劳动时间。它与社会必要劳动时间成正比，与劳动生产力成反比。

13. 什么是价值规律？它有哪些作用？

价值规律是商品经济的基本规律。其内容是：商品按照社会必要劳动时间决定价值量，按照价值量进行交换。价值规律通过价格围绕价值上下波动来实现自己的要求。在以私有制为基础的商品经济中，价值规律有以下3方面作用。（1）自发调节生产资料和劳动力在社会生产各部门之间按一定比例进行分配。（2）刺激商品生产者改进技术，提高劳动生产率。（3）促使商品生产者两极分化。