

中国工商银行
岗位培训系列丛书

工商银行出纳业务

(试用)

0.45

沈阳出版社

责任编辑：杨德华 王继光

封面设计：席 丁

责任校对：阳 光

工商银行出纳业务

中国工商银行沈阳市分行编

沈 阳 出 版 社 出 版 发 行

(沈阳市和平区十三纬路2段18号)

沈阳市光华印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 字数 150 千字

印张 6.93

印数1—10000册

1989年3月第1版

1989年3月第1次印刷

ISBN 7—80556—197—8/F·13

定价：2.40元

编 者 的 话

《工商银行出纳业务》是根据中国工商银行总行深圳会议决定，为适应成人教育改革需要，按照出纳专业岗位规范要求，编写的出纳专业操作人员岗位培训教材。

本教材重点介绍了货币银行基础知识和出纳业务基本理论，基本规定，基本操作技能，以及出纳人员必须遵守的基本道德规范。内容简明扼要，通俗易懂，有较强的针对性，实用性和现实性，除运用于出纳操作人员岗位培训外，亦可做为出纳管理人员学习业务和中等专业学校教学参考。

本教材和教学大纲的具体内容均经在曲阜、合肥的七省、市教材研讨会上讨论通过。初稿编成后，总行向敏、王奉先、宋文汇、陈艳茹、辽宁省分行李树森、沈阳市分行丁一雄、刘世来、王树润等有关领导同志都进行了审阅并给予了具体指导。河北省分行的同志也在本教材修改过程中给予了很大帮助。对此，我们一并表示诚挚地感谢。

参加本教材编写的有：（按姓氏笔划）王宝圣、任秀杰、阮振环、杜钧明、沈景岩、袁国权。编写组组长王宝圣，副组长阮振环。主审王奉先。

由于时间仓促，水平有限，难免有不妥之处，敬请批评指正。

中国工商银行
沈阳市分行 《工商银行出纳业务》编写组

一九八八年十月

序

根据国务院转发国家教委《关于改革和发展成人教育的决定》和总行（88）工银发字21号文《关于开展岗位培训工作的意见》的精神，各省、自治区、直辖市分行和计划单列市分行开展了岗位培训的试点工作。全国三十七个省、市分行，在总行职工教育部的组织协调下分成七个协作组，分别编写了十个专业的岗位培训教材，共二十五册，统称为《中国工商银行岗位培训系列丛书》。计有工业信贷专业五册；技术改造贷款专业三册；商业信贷专业二册；计划专业二册；信息专业一册；会计专业二册；出纳专业二册；储蓄专业三册；稽核专业二册；县支行行长三册。

这套丛书是工商银行科级以下干部、职工的岗位培训教材。在编写过程中，以党的十一届三中全会以来的路线、方针为指针，以金融政策、银行制度为依据，力求准确地阐述和介绍各种专业理论，业务知识和操作方法，因此这套丛书具有较强的针对性和实用性。它不仅适用于各种专业不同层次的岗位培训，也可供全行干部、职工自学使用。

编写岗位培训教材是一项新工作，再加上总行没有统一组织审定，因此各种教材文体上也难免有所不同，这些有待于在教学过程中，不断总结经验，逐步完善。

本丛书是由各分行专业部门、教育部门中具有中、高级专业技术职称，有扎实的专业理论知识基础和有丰富的实践

经验的同志集体编写而成。在编写过程中，得到总行有关业务部、室、各分行领导的重视和大力支持，在此表示感谢。

中国工商银行职工教育部
一九八八年十月十九日

目 录

第一章 货币银行基础知识.....	1
第一节 货 币.....	1
一、货币的产生及其本质.....	1
二、社会主义制度下货币存在的必要性.....	4
三、社会主义货币的职能.....	6
四、社会主义货币流通.....	9
第二节 信 用.....	14
一、信用的本质.....	14
二、社会主义信用存在的必要性.....	15
三、我国社会主义信用的主要形式.....	17
第三节 银 行.....	19
一、社会主义银行的性质、地位和作用.....	20
二、社会主义金融体系和工商银行.....	25
第二章 银行出纳的职能、地位和作用.....	29
第一节 银行出纳的职能和地位.....	29
一、银行出纳的职能.....	29
二、银行出纳的地位.....	31
第二节 银行出纳的任务和作用.....	32
一、银行出纳的任务.....	32
二、银行出纳的作用.....	34
第三章 现金收付、整点与兑换.....	37
第一节 现金收付、整点与兑换的规定.....	37

一、钱帐分管	37
二、复核制	38
三、收付、整点操作要点	40
四、操作定型、用具定位	43
五、交接手续	43
六、日清日结	44
第二节 收款	45
一、对企业存款的要求	45
二、现金收款的手续	46
三、现金复核的手续	48
四、帐外收款	49
五、对契约户收款	49
六、收款轧结对数	50
七、丢失回单的处理方法	50
第三节 付款	51
一、付款的准备工作	51
二、现金付款的手续	51
三、预约付款	53
四、付款的轧结对数	54
第四节 票币整点	55
一、整点要求	55
二、票币捆扎封包规定	56
三、票币挑剔	56
四、票币整点的要点	57
五、整理组(柜)轧结对数	58
第五节 票币兑换	59

一、损伤票币的兑换	59
二、主辅币的兑换	62
第四章 库房管理和库款运送	65
第一节 库房管理	65
一、库房及其安全要求	65
二、管库员的职责	66
三、出入库	66
四、查 库	68
五、库款管理	69
六、金银、外币、有证券及票样	70
七、金库钥匙及密码	71
八、帐 务	73
九、结库与对数	74
第二节 库款运送	75
第五章 “反假”与真假票币的鉴别	77
第一节 反假、反破坏人民币的意义	77
第二节 真假票币的鉴别	78
一、伪造币和变造币的鉴定	78
二、假票的处理方法	79
第三节 爱护人民币	80
第六章 其它业务	83
第一节 金银收兑与配售	83
一、金银收兑	83
二、金银配售	85
三、金银鉴别技术	86
第二节 代理国库券	91

一、国库券拨入与调换(发行)的处理	92
二、发行国库券结束工作的处理	93
三、国库券还本付息的手续	93
第三节 外币收付与兑换	95
第七章 点钞方法、机具使用、书写及珠算技术	100
第一节 票币整点方法	100
一、手持式单指单张点钞	100
二、手持式一指多张点钞	101
三、手按式三指拨动点钞	102
四、手持式四指四张点钞	103
五、扇面点钞	104
第二节 硬币整点	104
一、手工整点硬币	105
二、工具整点硬币	105
第三节 机器点钞	106
一、点钞机性能概述	106
二、操作方法	107
三、点钞机的保养及一般故障的排除	108
第四节 微电脑出纳收付计算机	111
一、CN—1银行出纳收付款计算机	112
二、微电脑出纳机	121
第五节 数字书写和珠算计算技术	129
一、数字书写	129
二、珠算计算技术	131
第八章 出纳错款的查找	135
第一节 错款的类别及查找程序	135

一、错款的类别	135
二、错款查找的程序	136
第二节 错款处理的原则	139
一、认定错款的性质	139
二、处理原则	139
第三节 怎样防止出纳错款	140
一、出纳发生差错的原因	141
二、出纳常见的差错	141
三、怎样防止差错	144
第九章 服 务	148
第一节 柜面服务	148
一、柜面服务的基本要求	149
二、柜面服务的项目	151
第二节 外勤服务	152
一、开展外勤服务的意义	152
二、外勤服务的内容	153
第十章 货币发行与回笼	156
第一节 发行业务概述	156
一、中国人民银行是全国唯一的 货币发行机关	156
二、发行基金及发行基金的调拨	156
三、发行库及其任务	159
四、货币发行的原则与纪律	160
第二节 损伤人民币的收回与销毁	161
一、损伤人民币收回的目的	161
二、销毁损伤人民币的要求	162

第三节 发行库与业务库的关系	163
一、发行库与业务库的区别	163
二、发行库、业务库与市场货币流通量的关 系	164
第四节 专业银行向人民银行存取现金的规定 和存取手续	164
一、专业银行向人民银行存取现金的规定	164
二、专业银行向人民银行存取现金的手续	165
第十一章 法规及职业道德	167
第一节 法 规	167
一、金融法规及其意义	167
二、依法签订协议	168
三、贪污罪与玩忽职守罪	169
四、人民币的管理	170
第二节 职业道德	172
一、道德的本质、特点和作用	172
二、社会主义社会道德	174
三、社会主义银行职业道德	175
四、银行出纳职业道德	179
附录目录	185

第一章 货币银行基础知识

第一节 货 币

货币是银行出纳的主要经营对象。货币自产生以来，经历了实物货币、金属货币、纸币等几个漫长的演变过程。正确认识货币是银行出纳工作人员自觉做好本职工作的重要前提之一。

一、货币的产生及其本质

(一) 货币的产生

货币原本是商品，是在商品交换发展过程中，逐渐从千百万商品中自发地分离出来的。因此，要了解货币，首先必须从认识商品开始。

商品是能够满足人们某种需要，为了交换，而产生的劳动产品。即是说，首先，商品必须是有用的，是能够满足人们一定需要的。例如粮食能够充饥、衣服能够御寒、钢笔能够写字等等。其次，商品又须是经过劳动而产生的。有用的东西，没有经过劳动，也不能叫商品。自然界中的阳光、空气，人们时刻也离不开，尽管它们对人们很有用，但没有经过劳动，还算不上是商品。再次，商品是为着交换才生产的劳动产品。有用，经过劳动的产品，并非都是商品，供劳动者自己消费的劳动产品就不是商品，只有用来交换，即出售的那部分劳动产品才称得上是商品。可见，有用、经过劳

动、为着交换而生产是商品的必备要素，缺一不可。

商品对人们有用，能够满足人们的某种需要，被称作商品的使用价值。商品经过人们的劳动，凝结着人们的脑力或体力消耗，被称为商品的价值。商品就是使用价值和价值的统一体。但是，作为同一商品，无论是它的生产者还是它的消费者，又不能二者兼得，不能同时占有，作为商品的生产者只是为了把使用价值转让给别人，取得价值才生产，而作为商品的消费者，只有付出价值才能换回使用价值。就这个意义上说，商品的使用价值和价值又是相矛盾、相对立的。解决这种矛盾和对立的唯一途径是交换。通过交换商品，生产者让渡商品的使用价值，换回价值，商品消费者付出价值，换回使用价值。

商品交换首先是在具有不同使用价值的商品之间进行的。具有不同使用价值的商品之所以能够进行交换，是因为它们都是人类劳动的产品，都凝结着一定数量的人们的脑力或体力的消耗，亦即都具有价值，这一点是相同的，是可以比较的，从而成为交换的基础。

具有不同使用价值商品之间的交换，亦即物物之间的交换有许多不便之处。首先，交换双方的物品必须是对方各自需要的；其次，在时间上，也需是双方都在同一时间内需要对方的物品；还有，在空间上，又需是同一的，在遥远的两地尽管对方也相互需要，遇不到一起，交换还是无法进行。为了克服这些不便，在商品交换过程中，人们都把自己的商品首先换成大家都乐于接受的那种商品，然后再以这种商品去换取自己所需要的商品。这样，人们普遍乐于接受的那种商品就充当了交换的媒介，交换过程随之变成卖与买，

交换媒介不仅具有自身的使用价值，还具有了与其他商品相交换的能力。充当交换媒介的商品，是随着商品生产和商品交换的不断发展而不断变化的。历史上牲畜、贝壳、铜铁都充当过交换媒介。由于商品品种和数量的增多，交换价值越来越大，次数日益频繁，这就需要有价值量大，易于分割，便于携带，不易磨损的商品去取代其他交换媒介。当这种媒介固定由金银来充当时，人们给它起了名字，叫货币。可见，货币原本是商品，是在商品交换发展过程中，自发地从千百万商品中分离出来的。货币的产生是商品交换发展的必然结果。

（二）货币的本质

货币是从商品中分离出来，固定充当一般等价物的特殊商品。它也体现一定的生产关系。

从货币的产生，可以清楚地看出，货币最初也同千千万万种商品一样，是既有价值又有使用价值的普通商品。它是在漫长的商品交换发展过程中，逐渐从千百万商品中自发地分离出来，成为交换媒介，专门用来衡量，表现其他商品价值和实现其他商品价值的。在商品交换中，专门用来衡量、表现和实现其他商品价值的那种商品，叫做一般等价物。

货币，作为一般等价物，并没有改变它商品的性质，即说，货币首先是商品，是既有使用价值又有价值的使用价值和价值的统一体。然而货币又不是普通商品，是与普通商品有区别的，这种区别就是特殊商品的特殊之处，说货币是特殊商品，表现在两个方面。第一，货币具有衡量、表现其他任何商品价值大小的能力；第二，货币成为人人乐于接受的社会劳动的直接体现者，具有购买任何商品的能力。这些，

是普通商品所不具备的。因此，货币成为特殊商品。又因为专门用来衡量、表现和实现其他商品价值的商品叫做一般等价物，所以，货币也就被定义为固定充当一般等价物的特殊商品。

货币是服务于商品交换，从属于商品经济范畴的。商品交换，就是人们相互交换劳动，在交换中，是通过货币这个一般等价物作为媒介来进行的，从而把生产者通过对其商品的买和卖的行为联系起来，反映了商品生产者之间的交换关系。在私有制社会中，货币在一些人手中大量积累，从而成为剥削的工具。在社会主义社会，货币所反映的商品生产者之间的关系，则是社会主义新型关系，但必须看到，货币反映什么样的生产关系，这是社会制度在货币身上的具体反映，并非由货币本身所决定。

二、社会主义制度下货币存在的必要性

（一）商品经济的存在决定货币的必须存在

货币是伴随着商品生产和商品交换而产生和发展起来的，它随商品的存在而存在，也将随商品的消亡而消亡。历史上货币的存在与否，从不受社会制度的限定，只要有商品经济存在，货币必然存在，货币从属于商品经济范畴。

商品经济的存在有两个前提条件：第一，有社会分工。劳动有社会分工，劳动者各自生产具有不同使用价值的不同产品，才能使劳动产品成为商品；第二，产品私有。产品私有，决定了生产者对产品的所有权，在社会分工情况下，生产者取得对其他产品的使用权和让渡自己产品的使用权，只能通过交换各自产品的办法来解决，这样，产品就变成了商

品。

我国社会主义经济是社会主义性质的有计划的商品经济。商品经济的存在，决定了货币必然要存在。社会主义社会仍然存在着社会分工，而且分工越来越细。社会分工决定了社会主义生产单位之间必须相互交换其劳动产品。社会主义不同所有制之间存在着不同的经济利益，生产资料和劳动产品归不同所有者占有，只能通过买卖的方式交换各自的劳动产品。就是在全民所有制经济单位之间，生产中也要进行价值核算，讲究成本和利润，流通中也要实行等价交换，依质论价，进行货币结算。况且，社会主义条件下的劳动力，仍具有个人所有的性质，劳动是劳动者谋生的手段，劳动力的再生产以及家庭延续所需的费用要靠个人和社会共同承担，而且以个人为主。这些，都决定了社会主义经济只能是社会主义的商品经济。社会主义商品经济的存在，是货币必然存在的决定条件。

（二）实践证明，社会主义条件下不能没有货币

社会主义制度在我国建立以后，在围绕要不要货币的问题上，出现过两次大的危机。一次是在一九五八年人民公社化高潮中出现的“共产风”，当时认为共产主义近在眼前，消灭货币指日可待，于是过早地提出货币无用论，提出吃饭不要钱，购买商品记折结算等错误主张，一时间搅得理论上是非混淆，实践中出现了不讲经济核算的“一平二调”；一次是在文化大革命的十年浩劫中林彪“四人帮”在“限制资产阶级法权”口号的掩饰下，提出货币是产生资产阶级的土壤，把货币同资本主义等同起来，从另一个角度提出取消商品货币关系的企图。实践中，两次曲折都给社会主义经济带

来了极大的消极影响，直到粉碎了他们的错误主张，重新重视起商品货币理论，才使遭到很大破坏的经济迅速得以恢复。实践证明，在社会主义条件下，是不能取消货币的。

（三）发展经济、贯彻按劳分配制度需要货币

在社会主义的整个历史时期中，商品经济仍然是社会经济的主要形式。商品经济，就须遵循商品经济所特有的经济规律，诸如成本、利润、税收、价格、信贷、利率、货币结算等商品经济的机制就要发挥作用。国家管理经济，做计划、检验计划完成情况除了实物指标外，也必需有统一的价值指标。各生产、经营单位实行自主经营，独立核算，努力降低成本，实现盈利，也需利用货币考核其经营成果，以最小的消耗获得最大的经济效益，这种考核也离不开货币。在贯彻按劳分配制度中，也需利用货币指标考核劳动者劳动的质和量，并根据劳动者的贡献大小，利用货币付给其劳动报酬，再由劳动者个人购买自己所需要的生活消费品，而不能直接付给实物。国家在发展对外贸易、引进国外技术、设备和其他国际交往中，也离不开货币。可见，社会主义条件下，货币存在是发展经济和贯彻按劳分配制度的客观需要。

三、社会主义货币的职能

货币的职能，即货币本身所具有的能力，是由货币的本质所决定的。社会主义货币是衡量、表现和实现其他商品价值的工具，其本质仍是一般等价物。社会主义货币仍然是一般等价物这一明显事实说明，社会主义货币也应具有货币的全部职能，但在我国社会主义条件下，规定人民币是唯一合法通货，金银不准计价流通。因此，对我国社会主义货币职