

银行出纳基础知识

中国工商银行北京市分行 编

科学出版社

银行出纳基础知识

中国工商银行北京市分行 编

新华出版社

1995

(京)新登字 092 号

内 容 简 介

本书由中国工商银行北京市分行教育处、出纳处组织编写，由孟昭瑀同志担任主编。全面介绍了银行出纳业务知识，重点讲述了银行出纳业务的实际运作，在讲述中溶入了随着金融事业的发展和深化改革而发展起来的新理论、新观念、新知识和新技术。全书正文共分九章，并有七万多字的附录。附录中收集了四套人民币的主要样张，银行出纳业务的主要凭证、帐表式样和有关的规章制度，中国人民银行、工商银行、农业银行、建设银行的出纳制度。

本书内容丰富，讲解通俗易懂，可作为银行、金融系统的中专学校的教材，也可作为银行和金融机构出纳人员在职培训的教材和工作中的参考书、工具书。

银行出纳基础知识

中国工商银行北京市分行编

责任编辑 陈永锵

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

利丰雅高印刷(深圳)有限公司印刷

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

*

1995 年 1 月第 一 版 开本: 850×1168 1/32

1995 年 1 月第一次印刷 印张: 10 插页: 40

印数: 1—9 000 字数: 325 000

ISBN 7-03-004550-5 / F·110

定 价: 46.00 元

《银行出纳基础知识》编委会

主 编 孟昭瑀

副主编 曾燕玲

编 委 (按姓氏笔划排列)

王彦池	刘顺增	刘淑丽
-----	-----	-----

刘九奎	张来祥	孟昭瑀
-----	-----	-----

黄德明	曾燕玲	
-----	-----	--

前 言

《银行出纳基础知识》一书，是为金融中等专业在校学员，银行及金融机构职工中等专业在职教育编写的专业教材。

本教材兼顾了理论与实践，较全面地介绍了银行出纳业务知识，着重阐述银行出纳业务的实际运作。所以，它既可作为金融中等职业教育的专业教材，又可作为银行及金融机构出纳人员在职培训的教材及工作用的参考书、工具书。

当此金融体制改革正在深入开展时期，撰写教材的难度很大。本书在撰写过程中，多方面调查了解了银行及金融机构近些年来出纳业务的发展、变化，力求用新理论、新观念、新方法、新技术来阐述银行出纳业务。全书共分为九章，内容涉及中国人民银行的人民币印制及发行业务，其它各银行及金融机构的现金出纳业务。除传统的货币发行和现金出纳业务外，本书还介绍了外币、有价证券出纳业务，金银收兑、配售及鉴定业务，贵重有价值品代理保管业务等。此外，为了适应教学 and 实际工作的需要，本书对银行出纳专业管理，货币防伪与反假，银行出纳业务技术以及国家、银行的各项政策、制度等都有较为详尽的介绍。

本书由中国工商银行北京市分行教育处、出纳处组织编写、撰写人员有：刘顺增(高级经济师)，刘淑丽(副处长、经济师)，黄德明(副处长、经济师)，刘九奎(副处级、经济师)，曾燕玲(经济师)。本书主编为孟昭瑀(处长、高级经济师)，副主编为曾燕玲。

编撰本书是本着解放思想，更新观念，立足改革，着眼发展的指导思想，力求在当前和今后一个时期内在专业教学和工作实际上有较强的适应性。由于条件及水平所限，疏漏欠妥之处在所难免，敬请专家、同行和广大读者批评、指正。

在本书编撰过程中，我们得到了中国人民银行总行货币金银司、中国工商银行总行职教部、中国人民银行北京市分行货币发

行处以及中国农业银行、中国人民建设银行、中国银行等专业银行北京分行出纳处领导的大力支持，在这里一并表示衷心感谢。

《银行出纳基础知识》编委会

目 录

前言

第一章 银行出纳概论	1
第一节 银行出纳概述	1
第二节 银行出纳的地位和作用	3
第三节 银行出纳工作任务	4
第四节 银行出纳人员的基本素质	6
思考题	9
第二章 人民币发行业务	11
第一节 人民币诞生和发行的历史及意义	11
第二节 人民币发行管理权的归属	14
第三节 货币发行业务	16
第四节 货币发行业务的帐务核算	25
第五节 人民币常识	33
思考题	39
第三章 银行出纳业务	40
第一节 出纳规章制度的基本规定及执行规章制度 的重要意义	40
第二节 出纳收款业务	45
第三节 出纳付款业务	49
第四节 出纳整点业务	53
第五节 票币兑换业务	55
第六节 出纳库房业务	57
第七节 出纳凭证帐表	65
思考题	68
第四章 非人民币出纳业务及代理业务	69
第一节 外币业务	69

第二节	有价证券业务	76
第三节	贵重有价值品代保管业务	81
第四节	代理业务	85
思考题		87
第五章	金银业务	88
第一节	金银业务的内容、意义及国家金银政策	88
第二节	金银的种类	90
第三节	金银鉴定技术	96
第四节	金银业务处理手续	105
思考题		106
第六章	帐款帐实核对与错款处理	107
第一节	帐款、帐实核对	107
第二节	差错、错款和错款的处理	109
思考题		117
第七章	货币的防伪与反假	118
第一节	货币防伪、反假的历史、现状和发展	118
第二节	货币防伪、反假工作	120
第三节	伪造、变造人民币的类型及主要特征	126
第四节	伪造、变造人民币的鉴别方法	129
思考题		131
第八章	出纳操作技术与出纳专用机具的应用	132
第一节	出纳手工操作技术	132
第二节	出纳专用机具及其应用	139
第三节	建立出纳操作技术等级制度	147
思考题		150
第九章	出纳业务管理	151
第一节	出纳业务管理的对象和目标	151
第二节	出纳业务管理机构、管理人员和职责权限 ...	153
第三节	银行出纳业务管理方法	157
第四节	出纳外勤及外勤管理	165
思考题		168

附 录	169
第一部分 银行出纳业务主要凭证帐表格式	170
第二部分 有关的规章、制度	199
残缺人民币兑换办法	200
残缺人民币兑换办法内部掌握说明	201
妨害国家货币治罪暂行条例	203
关于国库券残破污损的兑付处理办法	205
革命根据地、解放区货币及旧人民币与现行人民币兑换 比价表	207
中华人民共和国金银管理条例	209
中华人民共和国金银管理条例施行细则	215
对金银进出国境的管理办法	222
中国人民银行货币发行管理制度(试行).....	224
全国银行出纳基本制度(试行).....	231
中国工商银行出纳制度	242
中国农业银行出纳制度	259
中国银行出纳制度	271
中国人民建设银行出纳制度(试行).....	288
阿拉伯数码、汉字数码、汉字（大写）数码、中国旧式 数码及罗马数码对照表	300
颠倒数速查表	301
大小数判断及确认大小数计算方法表	302
公制、市制、旧制、英制及金衡盎司计量换算表	303
第三部分 彩图	305
人民币图示	306
出纳操作技术及专用机具图示	346

第一章 银行出纳概论

第一节 银行出纳概述

一、出纳的概念

出纳，按其词义，“出”即付出，“纳”即收入之意。出纳是社会各种机构财务会计部门中办理有价证券、票据等收付和保管工作的总称，是财务会计工作的重要组成部分。出纳作为一项工作，它分社会出纳和银行出纳两个分支，即银行出纳和社会出纳。

银行出纳是专指银行的现金、金银、外币、有价证券等收付、保管工作。它的服务对象是整个社会与其有往来关系的客户。一方面通过为客户办理现金结算，使其经济活动正常进行；另一方面还担负执行国家货币政策，落实货币发行和回笼计划，调剂市场流通票币比例，进行金银管理等重要工作。

社会出纳是每个有自身经济活动单位的现金收、支保管工作。它的服务对象是本单位以及与本单位有现金往来的单位或个人。

银行出纳与社会出纳两者互为对称。

二、银行出纳与社会出纳之间的关系

银行出纳与社会出纳均属出纳的范畴，它们之间有着必然的密切联系。

国家为了严格货币管理，保证货币发行的集中统一，规定一切经济往来必须以国家法定货币进行结算。因此一切与银行发生

业务往来的客户，除通过银行办理转帐结算业务外，都必然要与银行发生交存、提取现金业务。这些业务往来构成了银行出纳与社会出纳密不可分的联系。社会出纳随时将经济活动中收入的现金存入银行，并按照经济活动的需要向银行支取现金。银行出纳则一方面汇集客户交存的现金，另一方面向客户供应现金。在这种密切的联系中，银行出纳自然地形成了社会现金活动的枢纽。

通过银行出纳与社会出纳的密切联系，构成了整个社会的现金循环系统。在这一循环系统中，社会出纳是基础，银行出纳是主导，这就是二者的区别。

三、人民银行货币发行与其它银行 及金融机构现金出纳的关系

银行出纳作为一个系统，可分为中央银行（中国人民银行）货币发行与其它银行及金融机构现金出纳两个分支。它们之间既有区别又有联系。

掌管货币发行，调节货币流通，保持货币稳定是人民银行的重要职责，人民银行货币发行部门依据国民经济发展和市场变化向国务院上报货币发行计划，经批准后按照国务院命令，组织货币的印制、发行和损伤货币的回收销毁工作。按照不同地区、不同季节货币流通规律具体办理发行基金调拨和券别的调剂。这就是人民银行货币发行部门的主要工作任务。

人民银行货币发行，其方式不是直接向社会投放货币，而是间接地通过其它银行和金融机构将发行基金（未发行的货币）投入流通领域实现货币发行。其它银行和金融机构通过其现金支付活动将货币现金投向社会，在实现其货币职能后，又相继通过社会出纳汇集起来，完成了货币现金的回笼。经过整理、挑剔再缴回到人民银行货币发行部门，实现货币回笼。此时，这些货币现金又回复到未发行状态，重新成为货币发行基金的一部分，如此构成了货币发行与流通的循环过程。

人民银行货币发行工作在货币流通循环过程中处于中心环节，它既是货币发行的起点，又是货币回笼的终点。其它银行和金融机构在社会现金流通循环过程中，亦处于中心环节位置，它既向社会经济活动供应现金，又不断将社会现金汇集起来。人民银行的货币发行和其它银行及金融机构的现金出纳，分属两个工作领域，他们所掌管的是货币现金，但二者却有本质区别。就两个工作领域来说，它们联系密切，互为依存，共同为执行国家货币政策、支持社会经济发展、推动社会扩大再生产服务。

第二节 银行出纳的地位和作用

处于货币流通及现金流通中心环节的银行出纳（人民银行货币发行和其它银行及金融机构现金出纳），在银行中所处的地位和所应发挥的作用概括起来有以下四点：

（一）银行出纳是银行全部业务活动的重要组成部分

银行的业务活动是通过会计、出纳、储蓄、信贷、计划等各个业务部门配合完成的。各个业务部门有各自的职责和专业分工。出纳部门经管现金、金银、外币及有价证券，担负保管国家财产的重任，并具体办理货币发行业务，现金收付业务，金银收售业务，有价证券发行与兑付业务，外币业务，可以说银行出纳是银行业务工作的重要组成部分，换言之，离开了银行出纳，银行就不成其为银行。

（二）银行出纳业务是银行各项业务的基础

银行作为管理和经营货币的特殊机构，它脱胎于铸币兑换业。现代银行的各项业务无一不需要出纳业务的支持，正如马克思在《资本论》中所说：“纯技术性的收付货币业务，本身形成一种劳动，它在货币执行支付手段职能的时候，使结算和平衡的工作成为必要”。这是对银行出纳业务是银行各项业务的基础的重

要论证。作为基础货币重要组成部分的流通中现金，每天不停地以现金、存款、准备金等多种形态在银行与银行、银行与社会间运转，实现货币的各种职能作用。从这个意义上看，经管现钞货币的银行出纳业务确实是银行存、放、汇等业务的基础。

(三) 银行出纳业务与社会经济活动息息相关

银行出纳通过货币发行和现金收付等业务活动，使银行与社会经济活动及人民生活紧密地联系起来。在商品经济条件下，现钞货币在社会经济活动中无时不在，无处不在，在人民生活中更是须臾不可离开。保证现钞货币发行与流通的正常，维护人民币的信誉，保持市场流通现钞货币的券别比例恰当，质量良好，是社会经济活动和人民生活的客观要求，要实现这种要求，必须靠银行出纳通过自己的业务活动来实现。由此可见，银行出纳业务确实与社会经济活动及人民生活息息相关。

(四) 银行出纳是了解社会经济活动的重要窗口

银行出纳，特别是除人民银行以外的其它银行和金融机构的出纳业务直接与客户接触，是银行的一项重要的窗口行业。作为窗口行业，除搞好服务，提高银行信誉外，还要发挥宣传站、观察哨、情报网的作用。通过这个窗口，宣传党的金融政策，宣传银行业务，通过这个窗口观察社会现金流通状况、市场票币需求、社会经济动向，通过这个窗口捕捉各种经济情报，汇集有关信息资料，为国家适时制定宏观经济决策提供依据。

第三节 银行出纳工作任务

一、人民银行货币发行工作任务

货币发行管理是人民银行的重要职责，人民银行货币发行工作的主要任务是：

(1) 根据国民经济发展的需要提出货币发行计划，报经国务院批准后组织实施。根据经批准的货币发行计划，编制货币需要量计划；

(2) 研究货币发行与社会经济发展的关系，为调节货币流通和制定货币发行政策提供科学依据；

(3) 根据国务院的决定，组织新版人民币的发行和旧版人民币的回收工作；为纪念国内外重大事件、重要历史人物或根据特殊需要，有选择、有控制地发行纪念币；

(4) 根据市场货币流通状况，编制、执行、调整发行基金调拨计划和损伤货币销毁计划，调节市场流通货币的面额结构，组织其它银行和金融机构办理货币兑换和挑剔业务；

(5) 制定货币发行业务有关的规章制度；

(6) 宣传国家货币政策，组织反假人民币工作；

(7) 办理人民币发行基金的保管、调运、销毁及核算业务；办理其它银行和金融机构存取现金业务；

(8) 监督、检查、协调其他银行和金融机构的现金出纳业务。

二、其它银行和金融机构现金出纳工作任务

银行出纳的另一分支，就是其它银行和金融机构现金出纳工作，在这一分支中，有各专业银行、商业银行、外资银行和城乡信用合作社等。按照国家金融体制改革的要求，将在原有的专业银行和信用社的基础上，组建国家政策性银行，国有商业银行以及城市、农村合作银行，还要陆续开办一些合资、外资银行及金融机构。尽管各类银行和金融机构的职能和经营范围各有不同，但就其现金出纳工作而言，却有其共同之处。按照人民银行制定的“全国银行出纳基本制度”规定，它们都应执行以下主要工作任务：

(1) 贯彻执行中华人民共和国的金融法令和有关法规制度；

(2) 办理现金（包括本国货币和外币）收付、整点、保管、

调运业务，做好现金的回笼和供应工作；

(3) 办理人民币的兑换和挑残业务，调剂市场流通人民币的券别比例；

(4) 经主管机构批准印制、发行有价证券，做好发行、保管、调运兑付及销毁工作；

(5) 接受委托代理人民银行货币发行部分业务，代理其他银行及金融机构的部分现金收付业务；

(6) 接受委托代理人民银行金银收购、配售业务，做好金银的封装、保管和解缴工作；

(7) 宣传爱护人民币，负责本行反假、反破坏人民币工作和票样管理工作。

第四节 银行出纳人员的基本素质

银行出纳人员要做好本职工作，固然需要多种因素配合，如环境、条件、领导支持，他人合作和帮助等。但归根结底取决于出纳人员自身素质。出纳员的基本素质概括起来说包含思想、文化素质；业务、技术素质；工作责任心及制度观念、职业道德几个方面。

一、思想、文化素质

思想素质在出纳人员应具备的诸多素质中占首要位置。不能设想，一个没有坚定正确的政治方向、没有良好思想品质的人，能把工作特别是银行出纳工作做好。出纳人员的思想素质主要内容是：

(1) 拥护中国共产党的领导，思想上、政治上与党中央保持一致；

(2) 贯彻执行党的基本路线，坚持四项基本原则，拥护改革开放政策；

(3) 认真学习马列主义和毛泽东思想，学习邓小平同志建设

有中国特色社会主义的理论。不断提高政治理论水平，树立正确的人生观；

(4) 热爱本职工作，有较强的事业心和责任心，积极努力，踏实工作，尽职尽责，全心全意为人民服务；

(5) 遵守纪律，听从指挥，团结同志，有全局观念。

在文化素质方面，随着银行现代化的发展和银行出纳技术手段的进行，对出纳人员的文化水平的要求也越来越高。从当前看，要做好银行出纳工作，起码应具备中等专业学校毕业的文化水平；从发展看，银行出纳人员须具备大学专科及以上的文化水平方能适应不断发展进步的银行出纳业务的需要。

二、业务、技术素质

良好的业务技术素质是做好本职工作必备的条件。出纳员应该懂得和熟练掌握以下基础业务理论知识和操作技术，并达到一定标准。基本要求是：

(1) 具有一定的金融理论基础知识，懂得银行出纳专业理论知识，熟悉国家金融方针政策和有关法令、条规；

(2) 熟练掌握银行出纳各项业务的核算和处理。能独立操作出纳各种业务工作并顺利完成工作任务；

(3) 掌握货币防伪、反假政策和制度。能熟练识别并能正确处理人民币、外币的假钞；

(4) 懂得出纳机具的结构、功能，能熟练操作和进行维护保养；

(5) 各项操作技术最低限要达到以下标准：①单指单张点钞（成把），折合时速 10,000 张（实测 10 分钟）；②单指单张点钞（散把）折合时速 9,000 张（实测 10 分钟）；③多指多张点钞，折合时速 12,000 张（实测 10 分钟）；④机器点钞折合时速 25,000 张（实测 10、5、2、1 元及 5 角券各 1,000 张，按完成时间计算时速）；⑤工具点硬分币折合时速 25,000 枚（实测 10 分钟）；⑥票币计算得分 72 分（实测 10 分钟，计算正确 20 题）；⑦

收款（10笔）12种券别，按标准量40分钟以内完成；⑧收付款端机操作（20笔）12种券别标准量15分钟完成。

三、高度自觉的责任心和制度观念

银行出纳人员必须深刻了解本职工作的目的、意义及责任，热爱本职工作，以高度自觉的责任心对待经办的每笔业务、每项工作，这是搞好银行出纳工作的基础和前提条件。

要做好银行出纳工作，还应具备高度自觉的制度观念。银行出纳人员应熟悉发行出纳各项规章制度，懂得制定规章制度的依据和它的重要作用。深刻理解规章制度与国家利益、银行利益、切身利益休戚与共的关系，从而树立高度自觉的制度观念，模范地遵守和执行各项规章制度。

四、良好的职业道德

银行出纳职业道德有其鲜明的特点，这是其行业特点所决定的。银行出纳工作的行业特点是：

- （1）银行出纳工作的主要对象是真实的货币；
- （2）银行出纳工作既有与银行其它业务工作共同履行的社会职责，又有自身独立履行的社会职责；
- （3）银行出纳工作具有很强的政策性和技术性；
- （4）银行出纳工作联系面广，影响大，责任重。

正是基于上述行业特点，银行出纳人员的职业道德就自然应该有与银行一般职业道德不完全相同的要求，这些要求概括起来就是：遵章守法，公私分明，优质高效，服务热情，忠于职守，敢于斗争。

1. 遵章守法

办理业务或进行工作必须符合国家金融政策、法规和银行出