

收钞资格——反假货币考试合格证

课程背景：

收钞是一门专业的技术，收假币尤其需要专业资格。一般情况下，银行人员没有取得反假货币考试合格证是不能收假币，因此，要想收钞，就必须考取《反假货币考试合格证》。

该合格证考试的特点是：考试内容多，考点杂且细。考试采用上机理论考试+挑假币实操考试，理论考试全部都是客观题，题量 72 题，成绩合格线实行划线制，不是以 60 分为通过标准挑假币实行一票否决制，只要有一张钞票挑错了，不管是真的当成假的，还是假的当成真的，一律以 0 分计。理论或实操考试，只要有一门没过，都算没通过考试，得重考。针对这样的考试情况，该课程准确把握考点，梳理了培训的核心考点内容，让学员花最少的时间进行学习，快速通过考试。

课程收益：

- 挑假币不再成为难点，快速识别假币
- 对一些年纪较大的柜员是一种解救，如获新生
- 培训内容全面，重点突出，知道人民币的前世今生
- 体验了一番人民币发行之旅，加强了对人民币的自信

课程时间：2 天，6 小时/天

课程对象：柜面人员、现金从业人员、金库人员、柜面主管等

课程方式：以老师讲授为主，适时的要点互动等

课程大纲

第一讲：背景知识（一般了解）

一、中国人民银行简介

1. 成立时间、地点、背景
2. 相关性质
3. “发行人民币、管理人民币流通”的职责

二、货币发行基础理论

1. 货币的定义
2. 人民币的性质、单位、简写符号、国际货币符号
3. 现金、人民币产品与发行基金
4. 从人民币产品到流通中现金的环节
5. 残损人民币回笼及销毁
6. 纪念币的概念和种类，贵金属纪念币与普通纪念币的区别

三、人民币发行史

1. 第一套至第五套人民币发行时间、券别与版别
2. 第一套至第五套人民币票面颜色、主景图案、规格、材质
3. 第一套至第三套人民币退出流通时间
4. 第五套人民币改版原因

四、《国务院反假货币工作联席会议工作制度》

1. 联席会议的建立时间、主要职责、牵头单位、召开频率
2. 联席会议的日常办事机构及其主要职责
3. 联络员会议的召开频率、联络员的工作职责
4. 反假货币信息交流的主要内容

五、《银行业金融机构反假货币联络会议工作制度》

1. 建立目的、主要职责、牵头单位、不定期会议制度
2. 日常办事机构及其主要职责
3. 联络单位的主要职责
4. 信息交流的主要内容、报送形式、报送要求等

第二讲：人民币防伪知识

一、货币防伪技术的分类（一般了解）

1. 货币防伪技术发展趋势
2. 按识别对象分类：公众防伪技术、专业防伪技术、专家防伪技术
3. 按技术原理分类：材质防伪、印刷防伪、光学防伪、磁学防伪等

二、纸币的防伪特征（重点掌握）

1. 纸张防伪特征

- 1) 水印
- 2) 安全线
- 3) 荧光纤维

2. 油墨防伪特征

- 1) 荧光油墨图文
- 2) 红外油墨图文
- 3) 磁性油墨图文
- 4) 光变油墨图文

3. 印刷防伪特征

- 1) 接线技术
- 2) 雕刻凹印
- 3) 对印图案
3. 缩微文字

三、硬币的防伪特征（一般了解）

1. 表面图文
2. 边部设计
3. 造币材料

四、人民币防伪知识

1. 第四套人民币的防伪技术与鉴定技巧（一般了解）
2. **1999年版第五套人民币和2005年版第五套人民币（重点掌握）**
 - 1) 防伪技术
 - 2) 识别方法
 - 3) 鉴定技巧
3. 1999年版第五套人民币和2005年版第五套人民币的防伪措施比较（重点掌握）
4. 硬币防伪知识

五、2015版人民币100元

1. 主要防伪特征
2. 光彩光变油墨
3. 光变镂空开窗式安全线

六、2019版人民币纸币1、10、20、50元硬币1角、5角、1元

1. 纸币

- 1) 2019版与2005版相比，取消、增加、调整的地方
- 2) 主要防伪特征：光彩光变油墨、光变镂空开窗式安全线

2. 硬币 (变化: 直径、材质、图案的样式、防伪工艺)

七、印钞技术基本常识: 印钞工艺简介 (一般了解)

第三讲: 假人民币

一、假币的分类及定义 (重点掌握)

1. 伪造币的定义及分类
2. 变造币的定义及分类

二、伪造币的制作手段

1. 剪贴
2. 挖补
3. 揭页
4. 拼凑
5. 移位
6. 重印

三、变造币的制作手段 (重点掌握)

1. 以变造升值为目的手段的特点
2. 以使用为目的手段的特点

第四讲: 人民币流通和反假货币法律法规

一、《中华人民共和国中国人民银行法》 (重点掌握)

1. 立法目的
2. 关于伪造、变造人民币的相关规定及法律责任
3. 中国人民银行关于执行人民币管理规定的检查监督权限

二、《中华人民共和国刑法》 (一般了解)

1. 关于伪造货币的量刑
2. 关于持有、使用、出售、购买伪造货币的量刑
3. 关于变造货币的量刑

三、《中华人民共和国人民币管理条例》 (重点掌握)

1. 实施时间
2. 制定目的、制定依据
3. 人民币的设计和印制、发行和回收、流通和保护、相关罚则

四、《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》 (重点掌握)

1. 实施时间、制定目的、制定依据、适用范围
2. 假币的收缴、鉴定
3. 中国人民银行及其分支机构的监督管理权限
4. 相关罚则

五、《中国人民银行残缺污损人民币兑换办法》 (重点掌握)

1. 实施时间、制定目的、制定依据、适用范围
2. 兑换标准与兑换流程
3. 中国人民银行的监督管理权限
4. 相关罚则

六、《不宜流通人民币挑剔标准》 (一般了解)

1. 实施时间、制定目的、挑剔标准

七、相关制度规定 (重点掌握)

1. 业务工具方面

- 1) 印章
- 2) 相关凭证

2. 假币实物管理方面

- 1) 假币的借用
- 2) 假币实物的解缴
3. 现钞设备管理方面（人民币鉴别仪）

八、解决假币纠纷方面（重点掌握）

1. 现金清分的概念和分类
2. 全额清分的概念和范围、时间要求

3. 冠字号码查询

- 1) 记录对象
- 2) 实现模式
- 3) 传输要求
- 4) 时间要求
- 5) 数据要求
- 6) 存储方式
- 7) 查询方式
4. 纠纷解决机制：申请及受理条件、查询方式及时限、查询结果处置、异议调解处理