

出纳规范与运作

CHU NA GUI FAN YU YEN ZUO

主编
诸葛生
王立方
程福祥
姜忠璧

山东友谊出版社

前 言

经济越发展，会计越重要，出纳作为会计核算中资金运动的起点和归宿，工作量大，政策性强，在市场经济形势下，出纳工作显得更为重要。

为了提高出纳员的业务水平和工作效率，根据现行财会制度、最新银行帐户管理办法、现金管理、银行结算的有关规定和新税制等，结合出纳工作实践。我们组织编写了《出纳规范与运作》一书。

本书分上、中、下三篇，分别介绍了出纳基础知识，出纳帐务处理的一般要求，转帐结算的有关规定等，为便于出纳员学习和使用，本书采用一问一答的形式，阐述准确，简明易懂，通俗实用，本书为所有出纳员的必备工具书，也可供所有财经、财会人员参考。

本书由诸葛福生、王立方、程福祥、李忠堂任主编，何庆清、李宗贞任主审，全书由诸葛福生总纂定稿。

由于编者水平有限，书中错误疏漏之处，敬请批评指正。

编者

1995·2

目 录

上篇 出纳基础知识

怎样当好出纳

1. 什么是出纳？	1
2. 什么是票据？票据有哪些种类？	1
3. 什么是货币资金？货币资金有哪些种类？	2
4. 什么是其他货币资金？其他货币资金有哪些种类？ ...	2
5. 出纳在会计核算中的地位是怎样的？	3
6. 做好出纳工作有什么作用？	3
7. 怎样做好出纳工作？	3
8. 怎样保管好现金？	4
9. 如何整点票币？	5
10. 如何处理损伤的票币？	6
11. 怎样保管有价证券？	6
12. 怎样保管空白收据？	7
13. 怎样保管印章？	7
14. 借贷记帐法的基本内容有哪些？	8
15. 收付记帐法的基本内容有哪些？	9
16. 如何办理出纳员的离职交接？	10

现金管理的有关规定

17. 什么是现金？为什么要加强对现金的管理？	12
-------------------------------	----

18. 现金管理的责任制度包括哪些方面?	12
19. 现金管理的内容是什么?	13
20. 现金收入的范围有哪些?	13
21. 开户单位可在哪些范围内使用现金?	14
22. 开户单位现金收支有哪些规定?	14
23. 现金管理的“七不准”是怎样规定的?	15
24. 单位库存现金的限额是怎样规定的?	15
25. 如何申请库存现金限额的办理?	16
26. 什么是坐支? 坐支有哪些规定?	18
27. 哪些单位的业务可以坐支?	18
28. 何谓“小金库”? 为什么要禁止保留“小金库”? ...	18
29. 开户单位使用现金结算和转帐结算的界限有哪些? ...	19
30. 开户单位向银行交存现金应注意哪些问题?	19
31. 违反现金管理的主要行为有哪些?	20
32. 违反现金管理规定应承担哪几种责任?	22
33. 开户单位违反现金管理规定给予哪些处罚?	23
34. 怎样建立和完善现金的内部控制制度?	24
35. 如何实施现金收款的内部控制?	25
36. 如何实施现金支付的内部控制?	26

外汇管理的有关规定

37. 什么是外汇? 主要包括哪些内容?	27
38. 什么是外汇管理? 外汇管理制度有哪些类型?	27
39. 我国目前外汇体制的主要内容有哪些?	28
40. 什么是外汇收入结汇制? 进行结汇的外汇 收入有哪些项?	28

41. 什么是现汇帐户管理制? 实行现汇帐户管理制的外汇收入有哪些项?	29
42. 使用留成外汇的过渡办法有哪些?	29
43. 什么是银行售汇制? 什么是设立台帐制?	30
44. 非经营性用汇管理的内容有哪些?	31
45. 对个人的外汇管理的内容有哪些?	31
46. 对外国驻华机构及其人员的外汇管理内容有哪些?	32
47. 对侨资企业、外资、中外合资经营企业及其人员的外汇管理内容有哪些?	33
48. 对外汇市场的管理内容有哪些?	34
49. 对外汇、贵金属和外汇票证等进出国境的管理内容有哪些?	35
50. 什么是套汇? 哪些行为属于套汇?	36
51. 对套汇的处罚规定是怎样的?	36
52. 什么是逃汇? 哪些行为属于逃汇?	37
53. 对逃汇行为的处罚规定是怎样的?	38
54. 什么是扰乱金融? 其行为有哪些?	38
55. 对扰乱金融行为的处罚规定是怎样的?	39
56. 什么是外汇指定银行?	39
57. 什么是结汇?	39
58. 什么是售汇?	39
59. 什么是人民币在经常项目下有条件可兑换?	40
60. 什么是兑换货币?	40
61. 什么是汇率并轨?	40
62. 什么是现汇帐户?	40

开立银行帐户的有关规定

- 63. 什么是银行帐户? 41
- 64. 什么是存款帐户? 41
- 65. 现行银行存款帐户管理的对象是什么?
 都有哪些存款帐户? 42
- 66. 什么是基本存款帐户? 42
- 67. 哪些存款人可以申请开立基本存款帐户? 42
- 68. 存款人申请开立基本存款帐户应向开户银行
 出具哪些证明文件? 43
- 69. 如何申请开立基本存款帐户? 43
- 70. 什么是一般存款帐户? 44
- 71. 哪些情况可以申请开立一般存款帐户? 44
- 72. 存款人申请开立一般存款帐户应向开户银行
 出具哪些证明文件? 44
- 73. 什么是临时存款帐户? 44
- 74. 哪些情况存款人可以申请开立临时存款帐户? 45
- 75. 存款人申请开立临时存款帐户应向开户银行
 出具哪些证明文件? 45
- 76. 什么是专用存款帐户? 哪些资金可以申请
 开立专用存款帐户? 45
- 77. 存款人申请开立专用存款帐户应向开户银行
 出具哪些证明文件? 45
- 78. 如何申请开立一般存款帐户、临时存款帐
 户和专用存款帐户? 46
- 79. 什么是支票存款户? 46
- 80. 什么是存折存款户? 46

81. 什么是贷款户?	46
82. 企业单位在银行开立帐户应具备哪些条件?	47
83. 企业单位办理开户的审批程序有哪些?	47
84. 企业单位如何在银行或其他金融机构开立帐户? ...	48
85. 企业单位办理开户需提交哪些证明?	51
86. 单位需要在银行预留哪些印鉴?	52
87. 开户单位使用银行帐户时必须遵守哪些规定?	52
88. 开户单位怎样与银行核对往来帐务?	53
89. 银行为什么每年与单位进行一次“面对面”对帐?	54
90. 银行与企业进行“面对面”对帐的内容 和方法有哪些?	54
91. 企业单位应怎样办理每季与银行的对帐?	54
92. 对违反帐户管理办法的单位有哪些处罚规定?	57
93. 单位帐户的变更、合并、转移或撤销应如何处理?	57
94. 单位更换印鉴需办理哪些手续?	58
95. 印鉴、支票丢失或被窃后该如何处理?	58
96. 企业开立帐户后, 怎样向银行购买各种结算凭证?	59
我国银行信用卡的有关规定	
97. 什么是信用卡? 信用卡有哪些种类?	61
98. 目前我国银行信用卡有哪些?	62
99. 什么是长城卡?	62
100. 长城卡的种类和使用对象是什么?	62
101. 如何办理长城卡的申领手续?	64

102. 如何使用长城卡消费?	65
103. 长城卡应怎样对帐?	66
104. 使用长城卡如何存款和转帐?	66
105. 长城卡如何清户?	67
106. 长城卡如何挂失?	67
107. 什么是“牡丹卡”? 它有什么特点?	68
108. 牡丹卡的功能有哪些?	68
109. 如何申请和使用牡丹卡?	70
110. 什么是金穗卡?	72
111. 如何申请金穗卡?	72
112. 如何使用金穗卡?	72
113. 什么是龙卡? 如何申请办理龙卡?	74
114. 怎样使用建设银行龙卡?	75

企业贷款业务的办理及有关规定

115. 企业申请贷款应具备哪些条件?	76
116. 现阶段贷款对象主要有哪些?	77
117. 现行的企业贷款的种类有哪些?	78
118. 目前我国银行贷款方式有几种?	79
119. 目前我国银行贷款的方法有几种?	80
120. 贷款业务的处理程序是怎样的?	81
121. 贷款企业的信用等级怎样划分? 对不同等级的 企业贷款如何掌握?	82
122. 信贷制裁的形式有哪些?	83
123. 银行对流动资金贷款的展期如何掌握?	84
124. 统管流动资金后, 银行对哪些情况不予贷款?	84
125. 什么是贷款的三查?	85

126. 银行审查企业财务决算的基本内容是什么?	85
127. 贷款指标有哪几种?	86
128. 贷款企业应向银行报送哪些资料?	86
129. 借款合同的涵义及其主要内容是什么?	86
130. 借款当事人的法定代表是谁?	87
131. 借款合同一经签订, 在什么情况下允许 变更或解除?	87
132. 工业流动资金贷款对象有哪些?	88
133. 工业流动资金贷款的条件是什么?	88
134. 工业流动资金贷款的种类有哪些?	88
135. 工业企业申请流动资金贷款需要办理哪些手续?	89
136. 商业企业向银行申请流动资金贷款 的条件有哪些?	89
137. 商业企业流动资金贷款的对象有哪些?	90
138. 商业企业流动资金贷款有哪些种类?	90
139. 商业企业申请流动资金贷款需要办理哪些手续?	90
140. 商业企业可在什么情况下向银行申请临时借款?	91
141. 对商业企业临时贷款如何掌握?	91
142. 固定资产贷款的对象有哪些?	91
143. 固定资产贷款的条件是什么?	92
144. 固定资产贷款的原则是什么?	92
145. 固定资产贷款的种类和用途有哪些?	92
146. 基本建设贷款的程序是怎样的?	94

147. 银行对固定资产贷款项目中途停建、缓建的贷款如何处理？	95
148. 基本建设贷款的还款来源有哪些？ 期限怎样规定的？	96
149. 对技术改造贷款的申请与审批 程序是怎样规定的？	96
150. 什么是抵押贷款？	97
151. 对抵押贷款的适用范围是如何规定的？	97
152. 对抵押贷款的抵押物范围是如何规定的	97
153. 如何申请和发放抵押贷款？	98
154. 抵押的违约责任和抵押物的处理有何规定？	99
155. 什么是贴现放款？	99
156. 票据贷款适用于哪些业务范围？	100
157. 对票据承兑、贴现贷款的审查及处理 程序是如何规定的？	100
158. 银行办理票据贴现主要审查哪些内容？	101
159. 贴现贷款与一般贷款业务的区别是什么？	101
160. 什么是外汇贷款？贷款的对象和条件是什么？ ...	102
161. 外汇贷款的用途和种类有哪些？	102
162. 企业申请外汇贷款时，应向银行提供哪些资料？	103

中篇 出纳帐务处理的一般要求

出纳原始凭证的取得、审核

163. 什么是出纳帐务处理？包括哪些内容？	104
------------------------------	-----

164. 什么是会计凭证? 填制、复核会计凭证 有什么意义?	104
165. 如何填制会计凭证?	105
166. 什么是原始凭证? 它分为几类?	106
167. 原始凭证应具备哪些基本内容?	107
168. 填制原始凭证有哪些要求?	107
169. 原始凭证审核的内容包括哪些?	108
170. 对不同经济业务的原始凭证有什么要求?	110
171. 受理不真实、不合法的原始凭证应承担 哪些法律责任?	112
172. 发现不真实、不合法的原始凭证应如何办理? ...	112
173. 收款原始凭证主要有哪一些?	113
174. 付款原始凭证主要有哪一些?	116
出纳记帐凭证的填制和复核	
175. 什么是记帐凭证? 出纳记帐凭证通常有哪几种?	120
176. 记帐凭证应具备哪些内容?	120
177. 记帐凭证的填制有哪些要求?	124
178. 记帐凭证复核的内容有哪些?	128
179. 记帐凭证的错误应如何更正?	129
180. 如何整理记帐凭证的附件?	130
181. 如何装订记帐凭证?	131
登记出纳帐簿	
182. 如何设置出纳帐簿?	134
183. 怎样启用出纳帐簿?	137
184. 登记出纳帐簿基本要求有哪些?	138

185. 如何办理“过次页”、“承前页”手续？	139
186. 帐簿登记常见误差有哪些？	140
187. 错帐的查找方法有哪些？	140
188. 如何更正错帐？	143
189. 什么是结帐？怎样结帐？	144
出纳稽核和清查	
190. 什么是出纳稽核？它包括哪些内容？	145
191. 怎样进行帐证核对？	146
192. 怎样进行帐帐核对？	146
193. 怎样进行现金帐实核对？	147
194. 怎样进行银行存款的核对？	147
195. 如何处理现金差错？	148
出纳业务的办理	
196. 出纳业务包括哪些内容？	149
197. 现金收入的处理程序是怎样的？	149
198. 常用现金收入业务的会计分录.	150
199. 现金支出的处理程序是怎样的？	151
200. 常用现金支出业务的会计分录.	152
201. 银行存款收入处理程序是怎样的？	153
202. 常用银行存款收款业务的会计分录.	154
203. 银行存款付款的处理程序是怎样的？	157
204. 常用银行存款付款业务的会计分录.	157
外币业务的核算	
205. 什么是外币业务	160
206. 什么是外币交易与外币换算？	161
207. 什么是记帐本位币？	161

208. 什么是汇率？汇率的标示方法有几种？	161
209. 什么是记帐汇率？记帐汇率是怎样规定的？	163
210. 什么是帐面汇率？帐面汇率是怎样规定的？	163
211. 什么是汇兑损益？其表现在哪几方面？	114
212. 外币收支的计价是怎样的？	165
213. 外币业务核算的要点有哪些？	165

下篇 转帐结算的有关规定

转帐结算的基本要求

214. 什么是转帐结算？它有哪些种类？	167
215. 企业办理转帐结算时，应遵守哪些结算原则？ ...	168
216. 企业办理转帐结算时，应遵守哪些结算纪律？ ...	169
217. 企业办理转帐结算要承担的结算责任有哪些？ ...	169
218. 企业单位的出纳人员，在办理转帐结算时应注意哪些事项？	170
219. 企业单位应如何控制在银行的存款，保持与银行帐务一致？	170
220. 银行对支付能力不足的企业，进行扣款的顺序是怎样的？	170
221. 银行为什么要规定办理转帐结算的金额起点和凭证有效期限？	171
222. 企业委托银行办理结算应如何向银行交费？	171
223. 企业单位如何选择使用票据和结算方式？	173
224. 各种票据和结算凭证填写的基本要求有哪些？ ...	174
225. 什么是计息和结息？	176

226. 银行对企事业单位存、贷款的计息有哪些 具体规定?	177
227. 何谓利率? 有哪些种类?	177
228. 银行一般在何时计息?	178
229. 银行是怎样计算存、贷款利息的?	178
230. 加罚息是怎样计算的?	179
同城结算方式及有关规定	
231. 什么是支票? 其适用范围如何?	180
232. 签发支票应遵守哪些规定?	180
233. 怎样防止签发空头支票?	183
234. 收款单位(人)收到支票后应如何办理进帐? ...	184
235. 转帐支票结算程序是怎样的?	186
236. 怎样办理支票的背书转让?	186
237. 支票的保管和使用有哪“四要、四不要”?	187
238. 空白支票遗失能否办理挂失手续?	188
239. 怎样办理支票挂失止付手续?	188
240. 什么是定额支票? 其结算方式有什么特点?	189
241. 怎样办理定额支票结算?	190
242. 如何使用、保管定额支票?	190
243. 什么是银行本票? 其适用范围如何?	191
244. 使用银行本票应注意哪些问题?	191
245. 怎样办理银行本票?	191
246. 怎样办理银行本票的转让和进帐?	194
247. 银行本票结算程序是怎样的?	194
248. 过期本票应怎样办理退款?	195
同城异地均可采用的结算方式及有关规定	

249. 什么是委托收款结算方式? 其适用范围如何? ...	195
250. 使用委托收款结算方式应注意哪些问题?	196
251. 怎样办理委托银行收帐结算?	199
252. 委托银行收款结算程序是怎样的?	202
253. 如何办理“三方交易, 直达结算”?	202
254. 如何办理“代办发货托收”?	203
255. 如何办理“代理收货托收”?	203
256. 什么是商业汇票? 其适用范围如何?	203
257. 使用商业汇票 应注意哪些问题?	204
258. 如何签发商业承兑汇票?	204
259. 商业承兑汇票结算程序是怎样的?	207
260. 商业承兑汇票到期, 承兑企业无款或不足支付时, 应怎样处理?	208
261. 如何申请签发银行承兑汇票?	209
262. 什么是银行承兑协议?	209
263. 银行承兑汇票的结算程序是怎样的?	213
264. 商业汇票遗失或未使用应如何注销?	214
265. 商业汇票在背书转让中当事人有什么责任?	215
266. 什么是贴现?	215
267. 怎样办理商业汇票的贴现?	216
268. 如何计算贴现利息和实付贴现额?	218
异地结算方式及有关规定	
269. 什么是银行汇票? 其适用范围如何?	218
270. 申请办理银行汇票时应注意哪些问题?	219
271. 怎样申请办理银行汇票结算?	219
272. 汇款人接到银行汇票应审查哪些内容?	221

273. 收款人收到银行汇票后应如何办理进帐?	224
274. 收款人应怎样持票向解付银行支取现金, 临时存款和转汇?	224
275. 银行汇票结算程序是怎样的?	225
276. 银行汇票超过有效期限或由于某种原因未曾使用, 怎样办理退汇?	226
277. 单位和个人怎样办理银行汇票的挂失? 止付? ...	227
278. 什么是汇兑? 其适用范围如何?	228
279. 使用汇兑结算方式应注意哪些问题?	228
280. 怎样委托银行汇款?	229
281. 怎样办理汇兑结算的取款手续?	232
282. 汇兑结算的程序是怎样的?	232
283. 怎样用现金汇款?	
232284. 如何汇出和使用临时采购款?	233
285. 汇款人如何向银行查询汇款解付情况?	233
286. 收款人如何办理转汇和退汇?	234
287. 什么是异地托收承付结算? 其适用哪些范围? ...	235
288. 使用托收承付结算需要具备哪些条件?	235
289. 没有发运证件是否采用托收承付结算?	235
290. 收款单位应怎样办理托收结算手续?	236
291. 付款单位应如何办理承付手续?	238
292. 异地托收承付结算程序是怎样的?	239
293. 付款单位应怎样办理拒付手续?	239
294. 对逾期付款应怎样处理?	241
295. 银行对扣付延期付款滞纳金有哪些规定?	241
296. 逾期 6 个月仍未付款的托收款项银行	

应如何处理？	242
297. 付款单位多次不执行合同，拖欠货款， 银行应怎样处理？	242
298. 采用托收承付结算应注意哪些问题？	243
对外贸易结算的有关规定	
299. 我国对外贸易中使用的结算方式主要有哪几种？	243
300. 什么是汇付结算方式？其适用范围有哪些？	244
301. 什么是托收结算方式？其结算程序是怎样的？ ...	245
302. 什么是信用证结算方式？其结算程序是怎样的？	246

人民币等货币识假知识

303. 什么是假人民币？	248
304. 什么是伪造币？目前国内发现的 伪造币有哪几种类型？	248
305. 什么是变造人民币？其形式主要有哪几种？	249
306. 人民币印钞纸是由什么原料制成的？它与普通印刷用纸 有什么不同？	249
307. 什么是水印？其特点是什么？	250
308. 什么是满版水印？第三、四套人民币在哪几种券别上采 用了何种图形的满版水印？	250
309. 什么是磁性油墨？第四套人民币在哪几种券别的哪个部 位采用了磁性油墨？如何鉴别？	250
310. 什么叫同色异谱油墨？第四套人民币在哪几种券别的哪 个部位采用了同色异谱油墨？如何鉴别？	251
311. 什么是安全线？安全线的作用是什么？	251