

Handbook for
Cashiers

出纳人员手册

□金继性 阎慧中 编著



中国财政经济出版社

出纳人员手册

金继性 编著
阎慧中

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

出纳人员手册 / 金继性, 阎慧中编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2006. 4

ISBN 7-5005-8964-6

I. 出... II. ①金... ②阎... III. 现金出纳管理 - 手册 IV. F23-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 014329 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

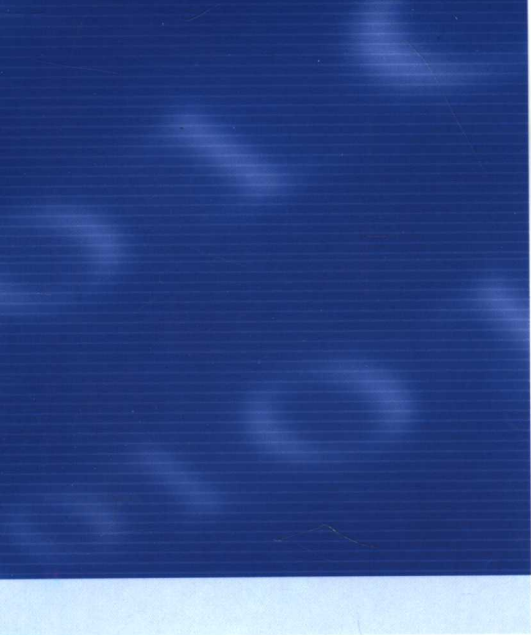
850 × 1168 毫米 32 开 15.875 印张 440 000 字

2006 年 4 月第 1 版 2006 年 4 月北京第 1 次印刷

定价: 30.00 元

ISBN 7-5005-8964-6/F·7802

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



责任编辑：李 冰 美术编辑：郁 佳

前 言

资金运动贯穿于企业、事业行政单位的生产经营管理活动和预算管理活动的全过程。以货币资金为出发点和归宿点，是不同形式的资金运动的共同特点。而在资金运动的过程中，有关资金的取得、运用、耗费、收入和分配，都离不开出纳工作。出纳工作不仅是财务会计工作的重要组成部分，而且也是整个管理链条上至关重要的一个环节。

党的十一届三中全会以来，我国国民经济和社会发展速度惊人，企业、事业行政单位财务会计工作日趋向国际化、现代化、法制化、规范化的标准靠拢。特别是为了适应企业经济体制改革和行政管理体制改革，中央对财务会计制度也进行了大力度的改革。财政部制定和颁发了一系列的法规文件，中国人民银行也印发了《支付结算办法》，同时，在建立现代企业制度和加强行政管理中，对企业、事业行政单位的出纳人员提出了更高的要求。因此，出纳人员只有在把握会计基础知识和出纳业务知识的基础上，更进一步熟悉有关的会计核算和现代管理知识，才能有效的、更好的对货币资金进行会计核算，实行会计监督，才能促使和保证企业、事业行政单位以尽可能少的货币资金占用和支出，取得尽可能大的企业经济效益和社会效益。

在近年来出现的一些经济犯罪案件中，犯罪分子通过挪用或套取现金，套汇和退汇，伪造和涂改单据等手段，而虚报冒领、投机倒把、行贿受贿和贪污盗窃等侵吞国家财产的现象十分严重。这也

反映和说明了当前企业、事业行政单位的出纳工作存在着相当严重的漏洞和缺陷，也给犯罪分子以可乘之机。

基于上述原因，为了贯彻执行新的财务会计法规、制度和《支付结算办法》，有助于提高出纳人员的素质，并加强对货币资金的核算与监督，我们深入工商企业、事业行政单位实际，编写了企业、事业行政单位《出纳人员手册》，全书包括出纳业务；会计基础知识；企业会计；事业行政单位会计；企业、事业行政单位管理知识；金融机构等六个部分，共计 698 个条目，44 万字。

在编写过程中，蒙金国相同志对全书文字作了校阅，在此致以谢意。

中国财政经济出版社副总编辑郭兆旭、会计分社总编辑徐洁两位同志，对本书的编审和出版给予了大力支持，在此亦致谢意。

由于我们水平有限，书中缺点和错误在所难免，恳请读者批评指正。

编著者

2006 年 1 月

说 明

一、《出纳人员手册》以下简称《手册》共编写名词解释 698 条目。

二、《手册》名词解释，是按一词一个条目编写的，选择应用较广的名词释义，其余作为参见条目（如见“×××”）。

三、“出纳业务”部分，主要是按照《现金管理条例》、《支付结算办法》的规定，以及有关资料编写的。

四、为了反映我国建国以来，结算方式的产生和发展过程，在编写时，是按其施行的先后顺序，对目前已停止施行的，只作一般介绍；而对目前正在施行的，则说明是现行的，并作了比较详细的介绍。

五、“企业会计”部分，主要是按照《企业会计制度》规定编写的。

六、“事业行政单位会计”部分，是按照《事业单位会计制度》和《行政单位会计制度》编写的。

七、《手册》中的阐述和解释，如有错误之处，仍应以有关的财务会计法规、制度为依据。

总 目 录

前言.....	1
说明.....	1
名词解释目录.....	1
一、出纳业务.....	1
二、会计基础知识.....	139
三、企业会计.....	237
四、事业行政单位会计.....	346
五、企业、事业行政单位管理知识.....	385
六、金融机构.....	457
名词解释笔画索引.....	470

名词解释目录

一、出纳业务

出纳 (1)	银行存款收入日记账 ... (26)
出纳工作的机构和 组织 (2)	银行存款支出日记账 ... (28)
出纳业务关系 (3)	银行存款核算程序 (29)
出纳人员的职责 (5)	货币资金收支日 报表 (31)
出纳业务的内部 控制制度 (6)	出纳员日报表 (33)
日清月结 (7)	对账单 (34)
货币资金 (9)	银行存款余额调节表 ... (36)
现金 (9)	未达账项 (37)
银行存款 (11)	开户银行 (38)
其他货币资金 (12)	银行存款账户 (38)
备用金 (13)	预留印鉴 (42)
收款凭证 (14)	空白凭证收费单 (43)
付款凭证 (15)	现金管理 (44)
现金日记账 (17)	现金使用范围 (45)
现金收入日记账 (19)	坐支 (45)
现金支出日记账 (20)	白条 (46)
现金核算程序 (22)	库存现金限额 (46)
银行存款日记账 (23)	现金管理的柜面监督 ... (48)
	现金收支计划 (49)

现金管理执行情况检查	托收无承付结算方式 ... (72)
报告表 (52)	计划结算方式 (73)
现金管理“八不准” ... (53)	托收承付结算方式 (75)
现金开支审批制度 (53)	拒绝付款 (78)
支付结算 (54)	拒绝付款理由书 (79)
支付结算原则 (55)	三方交易, 直达结算 ... (80)
支付结算纪律 (55)	代办发货委托收款
扣款顺序 (56)	结算 (82)
结算业务收费 (57)	代理收货委托收款
收费(转账)凭证 (57)	结算 (83)
结算方式 (59)	汇兑结算方式 (85)
同城结算 (60)	特种账户结算方式 (87)
异地结算 (61)	信用证结算方式 (88)
现金结算 (61)	付款委托书结算方式 ... (90)
封包收款 (62)	限额支票结算方式 (91)
非营业时间收款 (62)	委托收款结算方式 (92)
付款券别登记表 (62)	省内限额结算方式 (95)
送款簿 (63)	票汇结算 (96)
转账结算 (65)	商业汇票 (97)
支票 (65)	商业承兑汇票 (99)
空头支票 (68)	银行承兑汇票 (102)
远期支票 (68)	贴现 (104)
背书 (68)	银行汇票 (106)
本行票据 (69)	银行本票 (109)
他行票据 (69)	支付结算通知(查询
票据交换 (69)	复查)书 (112)
退票 (70)	票据挂失 (112)
保付结算方式 (71)	信用卡 (114)

国际汇兑	(116)	汇款 (Remittance) ...	(122)
汇率	(116)	托收 (Collection)	(125)
直接标价法	(117)	信用证 (Letter of Credit,	
间接标价法	(117)	L/C)	(127)
即期汇率	(118)	结算凭证登记簿	(129)
远期汇率	(118)	人民币	(130)
买入汇率	(118)	票币点数程序	(131)
卖出汇率	(118)	人工点钞法	(132)
中间汇率	(119)	机器点钞法	(133)
固定汇率	(119)	票币分类保管	(133)
浮动汇率	(119)	卡数器	(134)
套算汇率	(119)	伪造币	(134)
记账汇率	(120)	银钱收据	(135)
账面汇率	(120)	发货票	(135)
汇兑损益	(121)	赤字发货票	(137)
国际结算	(121)	保险柜管理	(137)
国际支付方式	(122)		

二、会计基础知识

会计	(139)	客观性原则	(146)
会计职能	(140)	可比性原则	(147)
会计对象	(141)	一贯性原则	(147)
会计的任务	(142)	相关性原则	(148)
会计准则	(142)	及时性原则	(148)
基本会计准则	(143)	明晰性原则	(148)
具体会计准则	(144)	权责发生制原则	(149)
会计核算的一般原则 ...	(145)	收付实现制	(149)

永续盘存制	(150)	所有者权益	(169)
实地盘存制	(150)	净资产	(169)
配比原则	(151)	收入	(170)
历史成本原则	(151)	费用	(170)
划分收益性支出与		支出	(171)
资本性支出原则	(152)	成本	(171)
谨慎性原则	(152)	利润	(172)
重要性原则	(153)	会计平衡公式	(173)
会计假设	(153)	会计方法	(175)
会计主体	(154)	会计核算	(176)
持续经营	(154)	会计监督	(177)
会计分期	(155)	会计分析	(178)
货币计量	(155)	会计预测	(178)
企业财务通则	(156)	会计决策	(179)
企业会计准则	(156)	会计稽核	(180)
关联方关系及其交易	(157)	会计确认	(180)
资产负债表日后事项	(158)	会计计量	(182)
会计政策	(160)	账户	(183)
会计估计	(161)	经济业务	(184)
会计差错	(162)	总分类账户	(185)
非货币性交易	(163)	明细分类账户	(186)
货币性资产	(164)	会计科目	(187)
或有事项	(164)	复式记账	(187)
债务重组	(165)	账户对应关系	(188)
企业兼并	(166)	会计分录	(189)
会计要素	(167)	借贷记账法	(191)
资产	(168)	会计凭证	(192)
负债	(168)	原始凭证	(193)

自制的原始凭证 (193)	红字更正法 (213)
外来的原始凭证 (194)	差额登记法 (214)
原始凭证汇总表 (194)	成本计算 (215)
原始凭证分割单 (195)	会计核算形式 (215)
记账凭证 (195)	记账凭证核算形式 (216)
转账凭证 (196)	汇总记账凭证核算 形式 (217)
填制会计凭证 (198)	汇总记账凭证 (218)
会计账簿 (199)	科目汇总表核算形式 ... (221)
日记账 (199)	科目汇总表 (222)
转账日记账 (200)	日记总账核算形式 (223)
分类账 (201)	日记总账 (224)
总分类账 (201)	财产清查 (226)
总分类账户本期发生 额和余额对照表 (203)	资产评估 (226)
明细分类账 (205)	财务会计报告 (227)
明细分类账户本期发生 额和余额明细表 (208)	会计报表 (228)
备查登记簿 (210)	资产负债表 (229)
联合账簿 (210)	会计报表附注 (231)
订本式账簿 (210)	财务情况说明书 (232)
活页式账簿 (211)	收支情况说明书 (233)
卡片式账簿 (211)	专业核算 (234)
登记会计账簿 (211)	群众核算 (234)
划线更正法 (212)	独立核算单位 (235)
	报账单位 (235)
三、企业会计	
流动资产 (237)	短期投资跌价准备 (239)
短期投资 (238)	应收票据 (240)

应收股利	(241)	委托代销商品	(268)
应收利息	(241)	受托代销商品	(269)
应收账款	(242)	存货跌价准备	(270)
其他应收款	(242)	分期收款发出商品	(271)
坏账准备	(243)	待摊费用	(272)
预付账款	(244)	长期股权投资	(273)
应收补贴款	(245)	长期债权投资	(274)
存货	(245)	长期投资减值准备	(275)
物资采购	(247)	委托贷款	(276)
在途物资	(249)	固定资产	(277)
原材料	(249)	固定资产原始价值	(278)
包装物	(252)	固定资产折旧	(280)
库存未用包装物	(253)	固定资产折旧方法	(281)
库存已用包装物	(254)	固定资产减值准备	(283)
出租包装物	(254)	工程物资	(284)
出借包装物	(255)	在建工程	(285)
包装物摊销	(255)	在建工程减值准备	(285)
低值易耗品	(256)	固定资产清理	(286)
在库低值易耗品	(258)	无形资产	(287)
在用低值易耗品	(258)	无形资产减值准备	(290)
低值易耗品摊销	(259)	未确认融资费用	(291)
低值易耗品摊余价值	(259)	长期待摊费用	(291)
材料成本差异	(260)	待处理财产损溢	(292)
自制半成品	(261)	流动负债	(293)
库存商品	(263)	短期借款	(293)
产品成本差异	(265)	应付票据	(294)
商品进销差价	(266)	应付账款	(295)
委托加工物资	(267)	预收账款	(296)

代销商品款	(296)	本年利润	(315)
应付工资	(297)	利润分配	(316)
应付福利费	(298)	生产费用	(318)
职工奖励及福利		产品成本	(319)
基金	(299)	成本项目	(320)
应付股利	(299)	生产成本	(321)
应交税金	(300)	基本生产	(322)
其他应付款	(301)	辅助生产	(323)
其他应付款	(301)	废品损失	(324)
预提费用	(302)	停工损失	(325)
待转资产价值	(303)	制造费用	(325)
预计负债	(303)	劳务成本	(326)
长期负债	(303)	主营业务收入	(327)
长期借款	(304)	现金折扣与销售	
企业债券	(305)	折让	(327)
长期应付款	(306)	主营业务成本	(328)
专项应付款	(308)	主营业务税金及	
新产品试制费拨款	(308)	附加	(329)
中间试验费拨款	(309)	其他业务收入	(329)
重要科学研究补		其他业务支出	(330)
助费拨款	(309)	投资收益	(331)
实收资本	(310)	补贴收入	(332)
已归还投资	(311)	期间费用	(332)
资本公积	(311)	营业费用	(333)
盈余公积	(313)	管理费用	(333)
储备基金	(314)	财务费用	(334)
企业发展基金	(314)	营业外收入	(335)
利润归还投资	(315)	营业外支出	(335)

四、事业行政单位会计

有价证券	(346)	事业结余	(361)
应收票据	(346)	经营结余	(362)
应收账款	(347)	结余分配	(362)
预付账款	(348)	结余	(363)
其他应收款	(348)	财政补助收入	(364)
材料	(349)	上级补助收入	(365)
产成品	(350)	拨入专款	(365)
对外投资	(350)	事业收入	(366)
固定资产	(351)	经营收入	(367)
无形资产	(353)	附属单位上缴收入	(367)
借入款项	(353)	拨入经费	(368)
应付票据	(354)	预算外资金收入	(369)
应付账款	(355)	其他收入	(370)
预收账款	(355)	拨出经费	(371)
其他应付款	(356)	拨出专款	(372)
应缴预算款	(356)	专款支出	(372)
应缴财政专户款	(357)	事业支出	(373)
应交税金	(358)	经营支出	(374)
事业基金	(359)	成本费用	(375)
固定基金	(360)	销售税金	(376)
专用基金	(360)	上缴上级支出	(376)

对附属单位补助 (377)	事业支出明细表 (382)
自筹基建 (377)	经营支出明细表 (383)
经费支出 (378)	经费支出明细表 (384)
收入支出总表 (379)	
五、企业、事业行政管理知识	
企业 (385)	全面计划管理 (398)
工业企业 (386)	滚动式计划 (Rolling Plan) (399)
商品流通企业 (386)	生产经营计划 (399)
批发商品流通企业 (387)	工业生产经营计划 (400)
零售商品流通企业 (387)	商业生产经营计划 (400)
有限责任公司 (387)	人事劳动管理 (401)
股份有限公司 (388)	定额 (402)
企业管理 (389)	劳动定员 (403)
现代管理方法 (389)	劳动生产率 (404)
生产经营管理指挥系统 (390)	岗位责任制 (405)
厂长负责制 (392)	劳动工资计划 (406)
经济责任制 (393)	销售管理 (407)
经营决策 (394)	市场调查 (407)
线性规划 (Linear Programming, LP) (395)	市场预测 (408)
优选法 (Optimization) (395)	销售计划 (409)
系统工程 (Systems Engineering, SE) (396)	本量利分析 (410)
电子计算机 (396)	新产品开发 (411)
计划管理 (397)	新技术开发 (412)
	新产品试制与新产品开发计划 (412)
	生产技术准备 (413)