

现金出纳操作实务

胡光耀 主编



现金出纳操作实务

主 编：胡光耀

副主编：曾胜早 郑继娅

吴秀珍

经济日报出版社

(京) 新登字 102 号

责任编辑: 冯宝善

责任校对: 穆 益

现金出纳操作实务

XIAN JIN CHU NA CAO ZUO SHI WU

胡 光 耀 主 编

经济日报出版社出版

(北京市宣武区虎坊桥福州馆前街 6 号)

新华书店总店北京科技发行所发行

北京仰山印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/32 10.56 印张 230 千字

1993 年 2 月第一版 1993 年 2 月第一次印刷

印数 1—11000 册

ISBN 7-80036-267-1 / F · 142 定价: 5.20 元

前 言

人民币作为我国的法定货币充当一般等价物，在社会主义商品经济中发挥价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段的职能。人民币运动于国民经济的每一环节，使生产、交换、消费得以顺利进行，成为沟通整个经济生活的媒介。现金出纳工作对于搞活经济、调节市场货币流通，具有十分重要的作用。随着社会主义市场经济的发展，货币发行量的不断增加，现金出纳工作任务日趋繁重。我们把学习理论和从事出纳工作的经验结合起来编写成《现金出纳操作实务》一书献给读者，试图为提高出纳工作者的素质尽绵薄之力。

本书比较系统地研究和介绍了银行出纳业务和出纳管理问题。全书深入浅出，层次分明，有理论探索，有操作实务，集理论性和实用性于一炉，因而适用范围较广泛，既可作广大出纳干部培训学习的教材之用，也可供大、中专财经院校师生作参考一阅。

《现金出纳操作实务》融业务、操作、管理于一体，是一部银行出纳专业用书。全书总计十三章，分别论述了现金出纳工作的地位作用，现金出纳凭证种类，现金出纳帐簿设置，现金出纳业务操作，现金收支计划，以及出纳人员的职

业道德规范等等，对现金出纳工作给予了详尽介绍。

本书编撰人员有：张 春、杨丽萍、鲁德望、杨宗岑、郑永俊、杨汉波、李小艺。

本书在编写过程中疏漏在所难免，请广大读者批评指正。在编写的同时也参阅了一些《出纳》专业论著，吸收了其中的一些研究成果，在此一并致谢，并向支持本书出版的经济日报出版社致以诚挚的谢意。

编者

一九九二年十月于武汉

目 录

〔 1〕	第一章 现金出纳概论
〔 1〕	第一节 现金出纳概念及其特点
〔 5〕	第二节 现金出纳的地位及作用
〔13〕	第三节 现金出纳的任务及原则
〔21〕	第二章 现金出纳凭证
〔21〕	第一节 现金出纳凭证的意义及种类
〔26〕	第二节 现金出纳凭证设置原则及内容
〔29〕	第三节 现金出纳凭证的制作与传递
〔37〕	第四节 现金出纳凭证的领用与保管
〔40〕	第三章 现金出纳帐簿
〔40〕	第一节 建立现金出纳帐簿的必要性及 其作用
〔42〕	第二节 现金出纳帐簿设置原则
〔43〕	第三节 现金出纳帐簿的种类及内容
〔46〕	第四节 记帐、对帐与结帐

〔51〕 **第四章 现金出纳业务操作 〈1〉**

现金整点

〔51〕 第一节 现金整点的基本规定与基本要求

〔55〕 第二节 点钞技术

〔87〕 第三节 现币现钞、外汇兑换券的整点

〔89〕 **第五章 现金出纳业务操作 〈2〉**

现金出纳错款处理

〔89〕 第一节 出纳错款处理的意义与原则

〔93〕 第二节 出纳错款的类别与处理程序

〔98〕 第三节 出纳错款的审批权限与帐务处理

〔102〕 第四节 常见出纳错款及查找方法

〔110〕 **第六章 现金出纳业务操作 〈3〉**

票币的挑剔和兑换

〔110〕 第一节 损伤人民币的挑剔与兑换

〔116〕 第二节 主辅币的兑换

〔118〕 第三节 地方币(旧人民币)兑换办法

〔121〕 **第七章 现金出纳业务操作 〈4〉**

库房管理与库款运送

〔122〕 第一节 库房管理

〔128〕 第二节 库款运送

〔131〕 第三节 现金调运与提送处理

〔137〕	第八章 现金出纳业务操作〈5〉 出纳代保管业务
〔137〕	第一节 代保管方式
〔139〕	第二节 代保管会计处理
〔141〕	第三节 受理代保管业务手续
〔145〕	第四节 领取代保管物操作程序
〔147〕	第五节 代保管收据挂失操作
〔148〕	第九章 现金出纳管理〈外部管理〉
〔148〕	第一节 人民币的管理
〔154〕	第二节 现金管理
〔161〕	第三节 工资基金监督
〔165〕	第十章 现金出纳管理〈内部管理〉
〔165〕	第一节 现金出纳内部管理的意义和要求
〔167〕	第二节 现金出纳内部管理的内容
〔179〕	第三节 现金出纳的规范化管理
〔185〕	第十一章 人民币的真伪鉴别及金银 的鉴定
〔185〕	第一节 人民币的真伪鉴别
〔189〕	第二节 金银的鉴定
〔204〕	第十二章 现金收支计划
〔204〕	第一节 现金收支计划的任务与作用

- 〔210〕 第二节 现金收支计划的编制
- 〔225〕 第三节 现金收支计划的执行与检查
- 〔232〕 第四节 现金收支计划与信贷收支计划的关系

〔237〕 **第十三章 现金出纳职业道德**

- 〔237〕 第一节 职业活动与道德的相互关系
- 〔251〕 第二节 现金出纳职业道德的原则及特征
- 〔258〕 第三节 现金出纳职业道德规范

- 〔263〕 附一 中华人民共和国金银管理条例
- 〔281〕 附二 现金出纳工作有关政策法规
- 〔314〕 附三 现金管理暂行条例

第一章

现金出纳概论

第一节 现金出纳概念及其特点

一、现金出纳概念

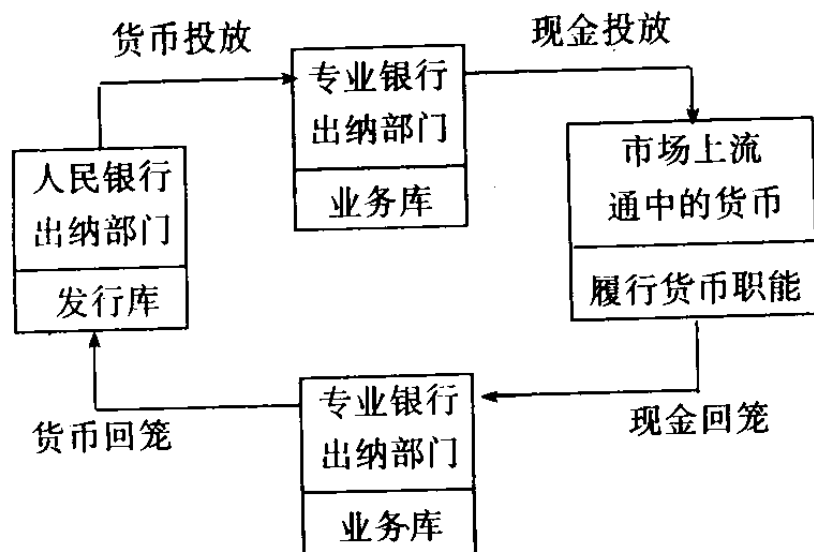
自 1978 年以来，中国经历了十余年的改革开放，十余年的改革开放实践得出了这样的结论：中国正处于社会主义初级阶段，必须大力发展商品经济。发展商品经济从客观上决定了货币的大量存在，这是因为：商品经济是货币赖以生存的土壤，是货币存在的客观基础，货币是商品经济发展的必然产物。货币表现、衡量商品的价值，媒介商品交换，实现商品的价值；货币又是信用的尺度与基础，借助于货币信用关系才得以建立。从某种程度上讲，没有货币，商品交换将受到障碍，社会再生产不能顺利进行，信用关系与信用活动不可能健康发展。

什么是货币？从其质的定义而言，货币是固定充当一般等价物的特殊商品。一方面货币是表现一切商品价值的材料，另一方面货币具有与一切商品直接交换的能力。从其量的定义而言，货币 = 现金 + 活期存款 + 定期存款。活期存款

与定期存款都是存款货币，其表现为银行对社会的负债，存款货币的流通借助于存款划转、转帐结算完成。现金又称为现钞，在我国指由中国人民银行发行的、现行流通的货币——人民币。现金是中央银行的负债，现金流通通过人民币的收收付付活动完成。

银行是经营货币信用业务、充当信用中介与支付中介的金融机构。从银行的产生来看，最古老的银行业实际上就是从事现实流通中的货币的收付、保管、兑换的货币经营业，从这个意义上讲流通中货币的收入与付出是银行产生的基础。目前，我国市场上流通的所有的现金——人民币，都由银行投放出去，再又回笼到银行中。现金投放渠道主要有：(1) 支付职工工资，(2) 收购农副产品价款，(3) 机关、团体、企业单位的经费支出，(4) 银行解付个人汇款，(5) 银行收兑金银价款，(6) 居民提取储蓄存款，(7) 银行向个体户等发放现金贷款。现金回笼渠道主要有：(1) 商品销售收入，(2) 各种税收，(3) 居民储蓄，(4) 服务回笼等。现金投放即为现金从银行付出，现金回笼指现金流回银行，并将收回的现金经过整点、复点、封装、保管、运送、支付等工序，按社会经济的需要再次投入流通，从而形成“现金投放——现金回笼——现金投放”循环不息的过程，这是现金流通在银行业务领域中的反映，也是现金收支在银行出纳工作程序上的体现。

现金投放——现金回笼——现金投放的循环过程可用图表表示如下：



出纳二字意即支出和纳入，用在货币流通领域中，“出”意即货币投放，“纳”意即货币回笼，而现金出纳则指现金投放与现金回笼。在实际操作中现金投放与现金回笼是通过银行办理现金结算、现金保管、兑换等业务实现的，因而，相对于专业银行而言，现金出纳指办理现金结算、备用金领取与缴存、现金保管与运送，人民币与外币的兑换等等。

二、现金出纳工作的特点

现金出纳即现金的投放与现金的回笼是现金货币流通的基础，因而现金出纳工作要受国家货币政策的制约，这是宏观金融调控的客观要求。同时现金货币又有别于其它层次的货币，因此，现金出纳工作就呈现出如下特点：

（一）现金出纳以银行为中心

中国人民银行是我国中央银行，它是我国发行人民币——现金货币的唯一机构。现金投放以人民银行为起点，流入市场，经过一定的循环流通，最后又以人民银行为终点。人民银行操作货币发行的具体机构是发行基金保管库，简称发行库。发行库如同经济生活中的“蓄水池”，借助于现金投放与现

金回笼的不同“渠道”，以货币发行基金形态从人民银行发行库投放现金开始，到市场上接受现金投放，然后待货币在市场上执行了价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段职能之后，再从现金回笼开始，到各专业银行将回笼的现金上缴发行库为止，货币又回到了人民银行，如此周而复始，循环往复。这样，以人民银行发行库为核心，以专业银行业务库为支柱的全国银行体系，就成为现金出纳中心。现金出纳工作将围绕着这个中心，随着商品经济活动的要求以及宏观金融管理的需要而展开，现金货币流通围绕这个中心进行。

（二）现金出纳与社会密切相关

现金是货币家庭中最活跃的成员之一，它广泛地分布于社会各个企事业单位与个人手中，流通于广阔的商品经济、信用经济领域之中。银行通过发放贷款或提取存款将现金投放给企业、事业单位或个人，于是现金从银行流入社会各个方面，分布于社会的各个阶层。现金发挥了一定的货币职能作用之后，又通过银行吸收存款或收回贷款等方式，从社会各个部门、各个阶层手中回归到银行中，由此可见银行出纳工作与社会密切相关，与国家经济生活、企业经济活动以及个人生活存在着广泛的、密切的联系。

（三）现金出纳业务集中统一由银行办理

现金货币是货币的基本构成部分，在我国经济生活中，个人经济生活领域中的货币职能主要由现金货币来充当并发挥其作用，所以，现金货币的存量、流量、流向以及构成等与人民生活密切相关。为了使现金货币流通正常化，以保障人民生活的稳定，我国对企业单位、事业单位，以及机关团体等实行了较严格的现金管理。

国家颁发的《现金管理暂行条例》明文规定：企业、机关以及其它各种形式的经济组织必须将超过使用现金限额的部分交存银行，需要支付现金时经开户银行审核后，予以支付现金。《现金管理暂行条例》把分散在各企业、事业单位与其它经济组织的现金集中于银行，统一管理与调拨，从而使大量的现金业务集中由银行出纳办理。

（四）现金出纳技术性较强

银行出纳工作负责现金、外币等的收付、保管、调运等工作。这些业务技术性较强，要求每笔业务处理准确，及时、安全，通常要通过审查凭证、点数、挑剔、整理、捆扎、盖章、记帐、交接、保管、调运等操作环节。同时现金收付过程中还要求识别真假，合理安排库存现金量，合理搭配现金的券别比例以满足商品流通的需要，确保现金货币流通的正常。

（五）现金出纳实行管理专业化

银行现金出纳工作涉及面广，业务量大，营业机构与从事现金出纳工作者众多，各专业银行都有专门设置的出纳机构执行现金出纳职能，专门管理和处理日常现金出纳业务，这是由银行现金出纳工作的特殊性所决定的。

第二节 现金出纳的地位及作用

一、现金出纳工作的地位

现金出纳即现金货币的收收付付，或现金货币的投放与回笼是银行最基本的业务活动，也是实现商品生产与商品交换不可缺少的经济活动之一，因此，银行现金出纳工作在商

品经济运行及整个经济生活中具有十分重要的地位。

(一) 现金出纳是银行业务的基础

第一，从银行的产生来看，现金出纳是现代银行产生与发展的基础。银行是经营货币信用业务的特殊企业，银行的先驱是货币经营业。货币经营业是在铸币兑换业的基础上发展起来的。随着商品交换的发展，跨越一定地区、国家之间的交换行为不断发生，于是铸币兑换业应运而生，在此情况下部分商人从商品买卖活动中分离出来专门从事流通中的货币——铸币的兑换。随着铸币兑换业的发展，铸币兑换商将其业务从单纯的铸币兑换扩展到既从事铸币兑换，又从事货币的保管与货币的收付、汇兑等，从而发展为货币经营业。在货币经营业的基础上，货币经营商将手中所掌握的大量的货币资金运用于借贷，从而产生了银行。由银行产生的历史过程分析，我们不难发现货币的收付、兑换是银行乃至整个银行系统产生的基础。

第二，从银行的业务活动来看，现金出纳是银行的基本业务活动。现代银行业务向着多功能、综合性方向发展。从吸收存款、发放贷款，到证券投资、提供多种服务。银行业务活动种类繁多，但基本业务活动则是现金出纳。这是因为，吸收存款、发放贷款、转帐结算、证券投资、信托、咨询服务等无一不是通过货币的收付来实现的，同时又是在现金出纳的基础上发展、派生出来的，因此，我们说银行出纳工作是银行各项业务活动的基础。

第三，从货币供应来看，现金出纳是货币供应，以及调节货币流通的基础工作。现金是基础货币的重要的构成要素，全社会货币供应量等于基础货币与货币乘数的乘积，而

基础货币又等于专业银行准备金与现金货币之和，用公式表示为：

$$M_s = m \cdot B$$

$$\text{又 } B = R + C$$

$$\therefore M_s = m \cdot (R + C)$$

其中， M_s 为货币供应量

m 为货币乘数

B 为基础货币

R 为专业银行准备金

C 为现金货币

由 $M_s = m \cdot (R + C)$ 可知社会货币供应总量与现金货币多少呈正相关关系，而现金货币的多少又在某程度上取决于银行现金出纳工作状况，当现金货币投放大于回笼，那么社会货币供应量通过乘数效应倍数于现金货币投放净额而扩大；反之，当现金货币回笼小于投放，那么社会货币供应量则借助于乘数效应倍数于现金货币回笼净额而减少。总之，银行现金出纳工作是货币供应与调节货币流通的基础。

第四，银行现金出纳工作是加强现金管理的重要环节，是银行对企事业单位实行监督管理的重要手段。现金管理是我国银行对企事业单位的现金收付进行管理与监督的重要手段。银行出纳部门通过办理现金收付活动中服务质量的提高，可以使更多的分布于社会及个人手中的现金货币回笼到银行系统之中，减少现金货币体外循环的流量，从而有利于聚集闲散资金。同时银行出纳部门积极办理现金收付可以较好地调整现金货币流通量。

(二) 现金出纳工作渗透在经济生活中，银行出纳是国

民经济的总出纳

首先，我国人民币的发行权属于国家，人民银行代表国家利益在国家计划指导下，根据国民经济发展的需要向流通领域注入人民币——现金，如此，人民银行成为国家管理现金货币发行的“总闸门”。现金投放时，人民银行发行库的现金通过专业银行出纳部门的现金收付业务进入流通领域，成为流通中的货币；现金回笼时，又通过专业银行的现金收付业务活动流归银行，专业银行再将超过业务库存限额的现金交入人民银行发行库，完成现金回笼。银行是现金流通的起点和终点，银行出纳是社会的总出纳。

其次，1988年我国国务院颁布的《现金管理暂行条例》规定，一切机关、团体、部队、全民所有制和集体所有制企业事业单位，除按规定保留一定数额的现金库存以备日常支付外，其余现金必须存入银行，并按照单位具体情况核定现金库存限额，超过限额的现金必须及时交存银行；各单位需要提取工资和零星使用现金，必须按照规定范围到银行支取。这样，银行与这些单位的现金收付、结算业务，既有经济联系，又有法定关系，而专业银行的现金出纳部门就成了全国现金的总出纳，各单位出纳部门则成为全国现金的分出纳。

再次，银行出纳部门每天办理着大量的现金出纳业务，与社会各个部门发生着密切联系。它通过自己的业务活动，保障各单位正常的现金需要；又通过自身的业务活动，把生产与流通、积累与消费紧密地联系起来。同时，银行的现金收付业务与办理其他业务是密不可分的，这样，银行现金出纳工作便渗透到国民经济的各个部门以及社会再生产的各个环节之中。