

ZHONGXIAOQIYE CHUNA SHIWU

中小企业会计丛书

吴少平 主编

中小企业出纳实务

本书依据最新《企业会计制度》、《企业会计准则》编写，力求制度与实务相结合、思路与运作相结合、方法与实例相结合，概括地介绍了中小企业在新会计制度下的出纳实务。

中小企业会计丛书

吴少平 主编

中小企业出纳实务

广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业出纳实务/吴少平主编. —广州: 广东经济出版社, 2003.1

(中小企业会计丛书)

ISBN 7-80677-342-8

I. 中… II. 吴… III. 中小企业—现金出纳管理
IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 103951 号

出版	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
发行	广东新华发行集团
经销	广东省农垦总局印刷厂 (广州市天河区粤垦路 88 号)
印刷	850 毫米 × 1168 毫米 1/32
开本	10.5 3 插页
印张	260 000 字
字数	2003 年 1 月第 1 版
版次	2003 年 1 月第 1 次
印次	1 ~ 8 000 册
印数	ISBN 7-80677-342-8/F·784
书号	19.80 元
定价	

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

销售热线: 发行部 [020] 83794694 83790316 邮政编码: 510100

(发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号)

• 版权所有 翻印必究 •

《中小企业会计丛书》编委会

主 编 吴少平

副主编 王传明 段英文

总策划 赵世平

编 委 (以姓氏笔划为序)

王先庆 王传明 尹校军 朱 胜 吴少平

肖建琳 赵世平 赵 鹏 高守良 张淑英

段英文 唐 瑾 戴利国 蒲财成



吴少平

主编介绍

吴少平，教授、博士。现任首都经济贸易大学经济研究所教授；美国南太平洋大学博士生导师、北京技术经济与管理现代化研究会副秘书长。享受国务院政府特殊津贴专家。

《经济改革方案多重效益的综合定量评测》、《财会改革与管理新实务》等二十余项研究成果获奖；主编《现代企业理财运筹实务》、《现代企业财会实务》、《现代市场经济运作大系》等多套丛书；发表专业学术论文近 200 篇。近年来致力于经济运行效率、企业管理与财务会计管理研究。中央电视台、《中国教育报》、《中国青年报》、《华夏时报》等媒体对其学术思想做过专题报道，电视台“BTV 入海摘英”节目播出人物专访。提出系统创新管理的理论观点，受到学术理论界和企业界的重视与好评；其研究成果被《经济日报》和《新华文摘》等转载。多年来科研成果颇丰，先后被破格晋升为副教授、教授。近年应邀赴香港、澳门、加拿大、美国、澳大利亚等地区和国家进行考察访问与学术交流；应邀参加联合国可持续发展世界首脑会议非政府论坛，论文交流。被评为首批国家百千万工程人选，首批北京高校青年学科带头人，首批北京市百人工程人选，获首批北京市“跨世纪优秀人才”称号。

小的就是美

《中小企业会计丛书》总序

船小好调头。与大企业相比，中小企业的优势就在于灵活。在经营中，中小企业最贴近市场，它能以较快的速度和较低的成本把握自己的经营方向，迅速适应不断变化的市场需求。

20 世纪末，美国等西方市场经济发达国家大企业的发展速度放缓，许多大企业不幸染上“大企业病”——从规模经济走到另一个极端——规模不经济。

2001 年以来，美国经济一直疲软，再加上安然、世界通信公司倒台等事件的影响，引发了大企业纷纷爆出丑闻，让投资者对一些大企业失去了信心。与此同时，无数小公司却能够逆风飞扬，成为一道亮丽的风景线。

著名商业杂志《商业周刊》于 2002 年 5 月评选出“100 家美国发展最快的小公司”，100 家小公司在过去三年里销售额平均每年增长 28.7%，利润平均每年增长

61%。而列入标准普尔工业综合指数的 500 家大公司销售额和利润增长率却分别是 10.3% 和 23.8%。100 家小公司的资本回报率平均达到了 15.4%，而 500 家大公司却只有 6.9%。小企业击败了大公司。我们重又回到了崇尚小企业的时代。

1953 年，美国政府成立了小企业管理局（SBA）。成立小企业管理局的目的，是为那些无法从别处以合法方式筹到资金的小企业提供服务，帮助他们得到长期贷款。

2002 年 6 月 29 日，我国全国人大通过了《中小企业促进法》，第一次为促进和扶持中小企业提供了强有力的法律保证。

中小企业管理者的实践创新和管理学家的理论研究，在世界范围形成了一门新的管理学科——中小企业管理学。相对于大企业的管理，中小企业的管理更具有实用的智慧，许多中小企业的管理、经营和创新方法，广受人们欢迎。创办自己的企业和拥有自己的公司，几乎成为一种时尚的商业信念，被大肆宣扬，成为广大年轻人梦寐以求的事业。人们创办了无数的小企业，其中总有小部分发展壮大而演变成大企业，从而推动了经济不断向前发展。

为顺应时代潮流，我们策划出版了《中小企业会计丛书》。第一辑的三本图书分别是《中小企业会计实务》、《中小企业出纳实务》、《中小企业财务管理》。与传统会计图书比较，《中小企业会计丛书》具有下面四

个特点：

第一，本丛书结合中小企业管理的实际需要，强调现代企业财会人员理念的提升、观念的更新和知识的扩充。

第二，我们试图使会计理论、会计方法和会计实践三者形成有机的结合，使会计从业人员更好地为投资者和管理者服务。

第三，为了帮助中小企业财会人员阅读和使用本丛书，在阐述基本会计理论和方法的基础上，我们引用了大量的业务案例，对部分典型案例进行了详细的分析，从而突出了本丛书的实用性。

第四，为了方便读者将本丛书作为财务会计学教材，以及财会人员培训和自学参考用书，我们在每章开头突出了各章的主体结构和重点内容，以及在章末列出了复习思考题，以此作为引导和提示。

包括中小企业会计在内的中小企业管理，在我国还是一个新的领域。我们策划出版《中小企业会计丛书》，旨在引起广大会计从业人员对这个问题的重视，共同推进我国中小企业的发展。

《中小企业会计丛书》总策划 赵世平

主 编 吴少平

2002年10月于北京

Foreword

前 言

为适应市场经济的深化发展和会计改革的不断推进，加强中小企业的财务会计管理，我们组织了会计理论界、企业实务界的教学、科研工作者和实际工作者编写了这本《中小企业出纳实务》。由于本书总体上面向一般企业、中小企业，因此在本书行文中不再特别提及中小企业，而是统称企业；书中对一些大型企业在经济活动中可能会遇到的经济业务也略有涉及，可作为中小企业管理者的扩展参考。在拟订提纲和写作过程中，我们力求理论与实际相结合、制度与实务相结合、思路与运作相结合、方法与实例相结合，简明概括地介绍企业出纳管理的理论原理和实用方法。

本书共分八章，包括企业会计核算与出纳概论、现金结算与现金管理、现金核算、银行结算、银行账户管理、企业涉税业务和会计电算化下的出纳工作。吴少平教授提出了本书选题并组织了全书的总体框架设计，唐瑾同志协助进行了提纲初稿的拟订。本书由吴少平主编，赵世平总策划。参加本书编写的同志有：第一章由吴少平、姚海碧编写；第二章由刘云编写；第三、第八章由王丽编写；第四、第五、第六章由唐瑾编写；第七章由徐红编写；《中小企业会计丛书》副主编段英文协助进行了全书文稿的总纂。

在本书的编写过程中，我们参阅了有关文件、文献资料，走访实际部门，调研了财会管理实践，并得到了一些专家、学者、企业界实际工作者的启发和建议。国家会计学院教务长、教授于长春博士，《对外经贸财会》夏鹏主编，青岛大学国际商学院李恒光教授，中企金网信息技术有限公司董事长、总裁于晓镭博士，老教授咨询开发研究院财会经济研究所所长李秀珍高级审计师，秦皇岛红阳贸易有限公司韦世瑞总经理等给予了热情指导，在此一并表示由衷的敬意和谢意！对于书中的不足之处，还望读者不吝指教，以便不断修改、充实和提高。

作 者

2002年10月8日

Contents

目 录

前 言

第1章 出纳概论

第一节 企业出纳概述	2
第二节 企业出纳人员的职责和权限	7
第三节 企业出纳工作的组织与管理	11
第四节 企业出纳的基本技能	19

第2章 现金结算及现金管理

第一节 现金结算概述	42
第二节 企业内部控制制度中的现金管理	45
第三节 有价证券的管理	66

第3章 现金核算

第一节 现金收款业务核算	70
--------------	----

第二节 现金付款业务核算	87
第三节 现金日记账的设置与登记	100
第4章 银行结算	
第一节 银行结算的涵义及规则	114
第二节 银行结算方式	117
第三节 银行结算票据	150
第5章 银行账户管理	
第一节 银行存款管理	192
第二节 银行收付款业务	194
第三节 银行存款日记账的设置与登记	217
第6章 企业涉税业务	
第一节 税务基本知识	228
第二节 报税的程序、方法与业务处理	249
第7章 外汇业务	
第一节 外汇业务概述	268
第二节 外汇结算	277
第三节 外汇业务的会计处理	292
第8章 会计电算化下的出纳工作	
第一节 会计电算化的基本含义及其有关要求	304
第二节 会计电算化下的企业出纳工作	311
第三节 会计电算化下如何加强对出纳工作的 监控	317

主要参考书目

Foreword

前 言

为适应市场经济的深化发展和会计改革的不断推进，加强中小企业的财务会计管理，我们组织了会计理论界、企业实务界的教学、科研工作者和实际工作者编写了这本《中小企业出纳实务》。由于本书总体上面向一般企业、中小企业，因此在本书行文中不再特别提及中小企业，而是统称企业；书中对一些大型企业在经济活动中可能会遇到的经济业务也略有涉及，可作为中小企业管理者的扩展参考。在拟订提纲和写作过程中，我们力求理论与实际相结合、制度与实务相结合、思路与运作相结合、方法与实例相结合，简明概括地介绍企业出纳管理的理论原理和实用方法。

第1章

出纳概论

通过阅读本章，您将了解到：企业会计核算；企业出纳概述；企业出纳人员的职责和权限；企业出纳工作的组织与管理；企业出纳的基本技能。

本章将重点讲解以下内容：(1) 企业出纳的概念、意义和出纳工作的对象和内容；(2) 企业出纳人员的职责和权限；(3) 出纳机构的设置和人员的配备、出纳工作的交接、出纳工作的原则、出纳账务处理的基本程序；(4) 企业出纳办理银行业务的技能、填制和审核会计凭证的技能、出纳账的设置和登、对、结账的技能、错账的查找和更正技能、计算和数字书写技能、识别假币和点钞技能、凭证的装订和保管技能。

第一节 企业出纳概述

一、出纳的概念

出纳，从字面解释，出即支出，纳就是收入。从经济意义解释，就是货币资金的收入和支出。会计上的出纳是企业会计工作中一种具体的事务性工作。企业通过设置出纳人员对各单位货币资金、票据、有价证券等工作进行收付、核算和保管，实现企业货币资金的循环和周转，保证现金、银行存款等有关财产的安全。

会计上的出纳至少包括两层含义：一是指出纳工作。具体地讲出纳工作就是按照有关规定和制度，办理本单位的现金收付、银行结算及保管库存现金、有价证券、财务印章及有关票据，并对相关工作进行记录、计量以及账务处理；二是指出纳人员，即企业会计部门的专职出纳工作人员。

出纳工作是整个会计工作最基础的环节，是企业会计的第一道关口，各单位的一切与货币资金有关的经济活动，首先都要经过出纳这个“关卡”。因此，每个单位都必须配备合格的出纳会计人员，加强出纳核算，做好出纳工作，以提高会计信息质量和管理水平。

二、出纳的意义

企业出纳是管理货币资金的一个重要工具。随着社会主义市场经济的深入发展，各单位之间的业务往来不断增多，而每一项

经济业务又都与出纳工作密切相关，这更突显出出纳工作的不可或缺性和重要性。因此，充分发挥出纳的“关卡”和“前哨”作用，认真管理好货币资金，挖掘资金潜力，这对于维护货币资金的安全完整，加强企业核算，改善经营管理，提高经济效益都具有十分重要的意义。

（一）保证货币资金的安全完整

货币资金总是一个单位物质财富中最活跃的要素，是企业正常运转的重要物质基础，保护货币资金的安全完整是保护国家和企业财产不受损失的重要环节。出纳工作作为保护货币资金的安全完整提供了一种有效的手段，它通过对货币资金收付业务引起的增减变动，进行逐日逐笔序时登记和结存管理，强化了对货币资金流入流出情况的监督，为杜绝经济犯罪，防止铺张浪费起到了重要的作用。

（二）提高货币资金的使用效益

货币资金的流入流出都须由出纳经手，而货币资金的运行周转又直接影响着企业的生产经营活动。如果出纳工作出现了问题，货币资金周转不畅，就会使企业的业务经营发生困难，反之，如果出纳工作做好了，则会促进企业经济效益的提高。由此意义上来说，我们决不可小视出纳工作的重要性。搞好出纳工作，有计划地安排货币资金的收付活动，合理调度和使用资金，有利于提高货币资金的使用效益，保证企业经营活动的顺利进行。

（三）提供经营管理所需要的信息

出纳工作是按照国家的现金管理制度和银行结算办法的要求，运用出纳核算的手段，连续、系统、全面、正确地记载货币资金的收付情况以及相关信息，如实反映企业在一定时期内货币的增减变动及其使用情况，从而为企业的会计核算和经营决策提供了基础数据。尤其在市场经济的今天，及时提供货币资金的

收、付、存信息正越来越受关注，在企业的会计核算和经营管理中的作用也日渐突出。

三、出纳工作的对象和特点

出纳工作的对象就是指出纳所要反映和监督的内容。从出纳的含义中我们可以看出，出纳反映和监督的内容就是货币资金及其运动。

在这里，货币资金是广义上的现金，它是指停留在企业货币形态上的那部分流动资产。它不仅包括实际持有的库存现金和银行存款，而且还包括在短期内持有并能够兑现的有价证券。出纳工作正是基于对货币资金的核算来进行和展开的。所以，我们说出纳工作的对象就是货币资金及其运动，并通过“现金”和“银行存款”账户的收支和结存来反映。下面我们就出纳工作的具体对象作一详细阐述。

（一）出纳工作的对象

出纳的具体对象表现在如下三个方面：

1. 货币资金的收入，即货币资金流入企业，它一般表现为企业库存现金或银行存款的增加。例如，企业取得金融机构的贷款，收到投资者以货币形式的投资，分得的现金股利，返还的税金以及取得的其他各种现金收入等，都是货币资金的收入，导致企业库存现金或银行存款的增加。

2. 货币资金的支出，即货币资金流出企业，它一般表现为企业库存现金或银行存款的减少。例如，企业归还贷款，向投资者分派股利，支付个人工资和缴纳各种税金，购买原材料等，都是货币资金的减少，导致企业库存现金和银行存款的减少。

3. 货币资金的结存，即在某一时点上，企业所拥有的库存现金和银行存款的余额。从某种意义上说，该余额反映了企业目前的财务状况，这是企业从事正常生产经营和其他业务活动的必