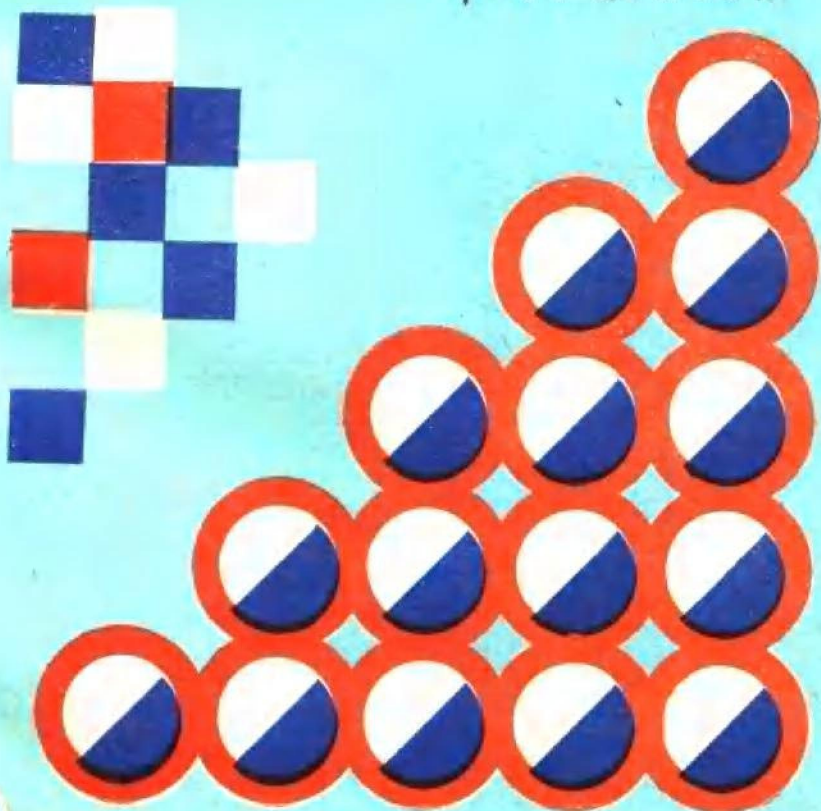


实用出纳手册

金继性 闫慧中 哈长春 金国相 编著

中国金融出版社





中财 B0048051

实用出纳手册

[回] 金继性 阎慧中 编著
哈长春 金国相

C123581/3

中央财经金融学院图书馆藏

总号 405262

书号

中国金融出版社

〔京〕新登字142号

责任编辑：戴世洪

实用出纳手册

〔回〕金继性 阎慧中 编著
哈长春 金国相

*

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行
北京语言学院印刷厂印刷

*

850×1168毫米 1/32 21.5印张 535千字

1992年6月 第一版 1992年6月 第一次印刷

印数：1-5000

ISBN7-5049-0882-7/F·510 定价：平装 13.25元
精装 17.00元

前 言

资金运动贯穿于企业、事业行政单位生产经营管理活动的全部过程。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，亦是整个管理链条上至关重要的一个环节。

现代管理对企业事业行政单位的出纳人员提出了更高的要求。仅仅掌握有关财务、出纳的业务知识，单纯地“收付”、“保管”，很难适应日益发展的改革形势的需要。作为合格的出纳工作人员，应把出纳工作建立在更广的背景与更高的层次之上。要把宏观管理和微观管理有效地结合起来，把握经济、财政、税收、银行、信贷等有关的知识。这样才能促使企业、事业行政单位加强现金管理，严格结算纪律，监督工资基金的使用，增强企业活力，以尽可能少的货币资金占用和支出，取得尽可能大的经济效益和社会效益。

基于以上原因，我们为企业、事业行政单位的出纳工作人员编写了这本《实用出纳手册》。我们力求理论联系实际，从工商企业、事业行政单位的出纳工作的实际需要出发，对所有问题从理论上加以概括。《手册》分为三部分：第一部分为法规制度选编；第二部分为名词解释；第三部分为图表。希望本《手册》对刚刚从事出纳工作的同志，能有法可依，有章可循，有例可鉴，起到入门指南的作用；而对久已从事出纳工作的人员，则能从更广更深的角度理解出纳工作的性质和意义，把握有关的理论知识与业务技能，从而进一步提高出纳人员的素质。

中国人民大学王庆成、李相国二位教授对手册惠予审阅，并提供了宝贵意见；蒙中国金融出版社编辑李苒、戴世洪二位同志编审，在此谨致谢意。

由于我们水平有限，书中缺点和错误在所难免，谨请读者批评指正。

编 者

1991年春节

凡 例

一、本《手册》共选编法令制度17篇，名词解释816条，图表80幅。

二、本《手册》名词解释部分，按一词一条编写。凡是一个名词有几个通用名称的，选择应用较广的名称释义，其余作为参见条（即：见“×××”）。

三、工商企业、事业行政单位共同使用的名词，采用按照编写顺序放在前边解释的方法。如“固定资产”条，放在工业企业会计中。它不仅对固定资产的概念作了阐述，而对工商企业、事业行政单位的固定资产所具备的条件也分别作了介绍。

四、凡建国以来已实行过的结算方式，都做了介绍。对目前已停止实行的，只做一般介绍；而对目前正在实行的，则做比较详细的介绍。

五、对名词解释，除按其经济性质归类外，另按第一个字的笔画多少排列，编写了笔画索引，放在手册末尾，以便查阅。

目 录

第一部分 法令制度选编

一、综合

中华人民共和国会计法.....	(3)
财政部关于印发《会计人员工作规则》的通知.....	(8)
财政部国营工业交通企业若干费用开支办法.....	(21)
财政部关于颁发《预算外资金管理暂行办法》的通知.....	(30)

二、现金管理

现金管理暂行条例.....	(35)
中国人民银行关于印发《现金管理暂行条例实施细则》 的通知.....	(40)

三、工资基金管理

国务院关于发布《工资基金暂行管理办法》的通知.....	(48)
国务院关于进一步加强工资基金管理的通知.....	(52)

四、结算

中国人民银行帐户管理办法.....	(55)
中国人民银行关于帐户管理问题的通知.....	(62)
中国人民银行关于修改《异地托收承付结算办法》的 通知.....	(63)
中国人民银行会计稽核司关于执行《异地托收承付结算 办法》有关问题的通知.....	(74)

中国人民银行、中国工商银行、中国银行、中国人民建设银行关于实行《华东三省一市票汇结算试行办法》的通知.....(76)

中国人民银行、中国农业银行关于实行《华东三省一市票汇结算试行办法》的补充通知.....(80)

中国人民银行关于颁发《银行结算办法》和《银行结算会计核算手续》的通知.....(81)

中国人民银行关于恢复异地托收承付结算方式的通知.....(98)

国务院办公厅关于制止预收、预付货款的紧急通知.....(100)

第二部分 名词解释

一、经济

经济.....(103)

经济学.....(103)

劳动力.....(104)

生产资料.....(104)

生产手段.....(105)

劳动资料.....(105)

劳动手段.....(106)

劳动对象.....(106)

生产工具.....(107)

劳动工具.....(108)

生产方式.....(108)

生产力.....(109)

生产关系.....(110)

生产.....	(111)
再生产.....	(112)
分配.....	(113)
交换.....	(114)
流通.....	(115)
消费.....	(115)
生产消费.....	(116)
个人消费.....	(116)
消费资料.....	(117)
生活资料.....	(118)
消费品.....	(118)
积累.....	(118)
商品.....	(119)
商品生产.....	(120)
商品交换.....	(121)
等价交换.....	(121)
商品流通.....	(122)
国民经济.....	(123)
计划经济.....	(123)
国民经济和社会发展规划.....	(124)
国民收入.....	(125)
国民收入的初次分配.....	(126)
国民收入的再分配.....	(127)
社会总产品.....	(128)
总产值.....	(128)
净产值.....	(129)
商品产值.....	(130)

二、财政、税收

财政·····	(132)
财政政策·····	(132)
财政制度·····	(133)
财政体制·····	(133)
财政管理体制·····	(134)
财经纪律·····	(134)
社会基金·····	(134)
补偿基金·····	(135)
消费基金·····	(136)
积累基金·····	(136)
资金·····	(136)
财政资金·····	(137)
预算资金·····	(137)
国家预算资金·····	(137)
预算外资金·····	(138)
概算、预算、决算·····	(138)
国家预算·····	(138)
中央预算·····	(139)
中央级预算·····	(139)
地方预算·····	(139)
单位预算·····	(140)
全额预算管理·····	(140)
全额预算管理单位·····	(140)
差额预算管理·····	(140)
差额预算管理单位·····	(141)
自收自支预算管理·····	(141)

自收自支预算单位.....(141)

国家决算.....(141)

财政年度.....(142)

预算年度.....(142)

财政拨款.....(143)

预算拨款.....(143)

财政缴款.....(143)

预算缴款.....(144)

财政结余.....(144)

财政赤字.....(144)

预算赤字.....(145)

税收.....(145)

税收管理体制.....(146)

税收制度.....(146)

税种.....(147)

征税对象.....(148)

课税对象.....(148)

纳税人.....(148)

纳税义务人.....(149)

税目.....(149)

税率.....(149)

纳税环节.....(149)

减税免税.....(150)

纳税期限.....(150)

违章处理.....(150)

偷税.....(150)

抗税.....(151)

漏税.....(151)

欠税·····	(151)
农业税·····	(152)
工商统一税·····	(152)
产品税·····	(153)
增值税·····	(154)
营业税·····	(155)
资源税·····	(155)
盐税·····	(156)
国营企业所得税·····	(156)
国营企业调节税·····	(157)
集体企业所得税·····	(158)
城乡个体工商业户所得税·····	(159)
私营企业所得税·····	(159)
个人收入调节税·····	(160)
外商投资企业和外国企业所得税·····	(161)
个人所得税·····	(162)
烧油特别税·····	(163)
建筑税·····	(163)
国营企业奖金税·····	(164)
集体企业奖金税·····	(165)
事业单位奖金税·····	(166)
国营企业工资调节税·····	(167)
土地使用税·····	(167)
房产税·····	(168)
车船使用税·····	(168)
印花税·····	(169)
屠宰税·····	(169)
牲畜交易税·····	(170)

集市交易税.....	(170)
筵席税.....	(171)
城市维护建设税.....	(171)
教育费附加.....	(172)
国家能源交通重点建设基金.....	(172)
国家预算调节基金.....	(173)

三、银行 借款

银行.....	(175)
中国人民银行.....	(176)
中国工商银行.....	(177)
中国农业银行.....	(177)
中国银行.....	(178)
中国人民建设银行.....	(178)
交通银行.....	(179)
中国国际信托投资公司.....	(180)
中国人民保险公司.....	(181)
国家外汇管理局.....	(181)
农村信用合作社.....	(182)
城市信用合作社.....	(182)
存款.....	(183)
放款.....	(184)
贷款.....	(184)
储蓄.....	(184)
储蓄存款.....	(185)
财政性存款.....	(185)
金库存款.....	(185)
经费存款.....	(186)

基本建设存款.....	(186)
部队存款.....	(186)
企业存款.....	(186)
农村存款.....	(186)
利息.....	(187)
利息率.....	(187)
信用.....	(188)
信贷.....	(189)
信贷资金.....	(189)
信贷原则.....	(190)
信贷监督.....	(190)
借款合同.....	(191)
贷款合同.....	(191)
基本建设投资借款.....	(191)
基本建设设备储备借款.....	(193)
工业借款.....	(194)
生产周转借款.....	(194)
物资周转借款.....	(196)
临时借款.....	(196)
流动资金超计划借款.....	(197)
短期外汇借款.....	(197)
引进技术借款.....	(198)
进口原材料短期外汇借款.....	(198)
进口设备短期外汇借款.....	(198)
结算借款.....	(198)
新产品试制借款.....	(198)
小型技术措施借款.....	(199)
轻纺工业技措借款.....	(199)

出口工业品生产专项借款.....	(200)
国内配套设备借款.....	(201)
轻纺工业中短期专项借款.....	(201)
大修理借款.....	(202)
更新改造措施借款.....	(202)
特种储备物资借款.....	(203)
城镇集体工业借款.....	(204)
商业借款.....	(204)
商品周转借款.....	(205)
商品流转借款.....	(206)
专项储备借款.....	(206)
联营借款.....	(207)
农副产品预购定金借款.....	(207)
预购定金借款.....	(208)
技术改造借款.....	(208)
小额设备借款.....	(209)
网点设施借款.....	(209)
科研和新产品开发借款.....	(210)
贴现借款.....	(211)
集体商业借款.....	(212)
个体经济借款.....	(212)
国营农业企业借款.....	(213)
国营农业企业超定额借款.....	(214)
国营农业企业临时借款.....	(214)
国营农业企业设备借款.....	(215)
国营农办工业借款.....	(215)
国营农办商业、供销企业借款.....	(215)
集体农业和个人借款.....	(216)

集体农业生产费用借款.....	(216)
集体农业流动资金借款.....	(217)
集体农业生产设备借款.....	(217)

四、经营管理知识

企业.....	(218)
工业企业.....	(218)
企业管理.....	(219)
经营管理.....	(220)
生产经营计划.....	(220)
销售计划.....	(221)
生产计划.....	(221)
生产大纲.....	(222)
新产品试制与新产品开发计划.....	(222)
生产技术准备计划.....	(222)
物资供应计划.....	(222)
物资技术供应计划.....	(223)
劳动工资计划.....	(223)
成本计划.....	(224)
财务计划.....	(224)
技术组织措施与技术改造计划.....	(225)
技术组织措施.....	(226)
技术改造.....	(226)
销售管理.....	(226)
新产品开发.....	(227)
新产品.....	(227)
技术开发.....	(227)
财务管理.....	(228)

生产管理.....	(228)
生产技术准备.....	(229)
定额.....	(229)
不变价格.....	(230)
固定价格.....	(231)
可比价格.....	(231)
现行价格.....	(231)
工业总产值.....	(231)
工业商品产值.....	(232)
生产作业计划.....	(232)
物资管理.....	(233)
劳动管理.....	(233)
劳动生产率.....	(234)
定员.....	(234)
岗位责任制.....	(236)
设备管理.....	(236)
质量管理.....	(237)
成本管理.....	(237)
行政管理.....	(238)
后勤管理.....	(238)
经济核算.....	(238)
经济核算制.....	(239)
厂长负责制.....	(240)
经理负责制.....	(241)
商业企业.....	(241)
批发企业.....	(242)
批发商业企业.....	(242)
零售企业.....	(242)