

出纳业务知识（四）：出纳员怎样执行现金管理制度会计从业资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文 https://www.100test.com/kao_ti2020/588/2021_2022__E5_87_BA_E7_BA_B3_E4_B8_9A_E5_c42_588273.htm 出纳员身处管理现金和使用现金的“前沿阵地”，负有直接的、重要的现金管理职责。因此，要切实执行好现金管理制度。现行的现金管理法规是1988年8月16日国务院第十八次常务会议通过的《现金管理暂行条例》和同年9月22日由中国人民银行制定的《现金管理暂行条件实施细则》。在实际操作过程中，应重点掌握以下内容：一是要明确自己所在的单位是否属于现金管理的单位。《实施细则》规定：“凡在银行和其它金融机构开立账户的机关、团体、部队、企业、事业单位，必须执行本细则，接受开户银行的监督。”“企业包括：国营企业、城乡集体企业（包括村办企业）、联营企业、私营企业（包括个体工商户、农村承包经营户）。”依据规定，各核算单位应对号入座；二是要明确开户单位使用现金的范围；三是要明确一个单位在几家银行开户，只能在一家银行办理存、取现金的规定；四是要明确转账结算起点；五是要明确现金收支的有关规定；六是要明确单位管理现金的几个“不准”（即不准用不符合财务制度的凭证顶替库存现金；不准单位之间互相借用现金；不准利用银行账户代其它单位或个人存、取现金；不准将单位收入的现金以个人名义存入银行；不准保留账外公款；不准单位发放购物券变相货币；不准以任何票券代替人民币在市场上流通）；七是要明确违背了现金管理制度的各种处罚，以提高执行现金管理制度的责任心。出纳员要自学遵守现金收支的在关规定：一要坚持收支两条线

，不得坐收坐支现金。对单位的销货收入（业务收入），应于当日（有特殊情况最迟不超过次日）送存开户银行。支付现金时，应从单位库存现金中支付，或者从开户银行提款，不得直接支用销货款（坐支现金）。确实需要坐支现金的单位，要事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。坐支的现金要纳入账内核算，并按月向开户银行报送情况；二要做到把库存现金控制在限额之内，超过部分及时阉割存银行；三要消灭白条抵库，要求借用现金的条据经领导审批后记入往来账；四要执行现金管理中的诸项“不准”；五要在销售活动中对现金与转账结算一视同仁，不能只收现金，拒收票据；六要在单位购买专控商品时采用转账结算，不可使用现金；七要与银行往来中据实办事，不用转账凭证套取现金，不编造用途套取现金，不利用账户其他单位和个人套取现金，不利用多头账户套取现金。【把会计从业加入收藏夹】 【更多资料请访问百考试题会计从业站】
100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com