

美女出纳 成长笔记

通向财务总监之路

姜艳玲 于希宏◎著



好看又实用的财务故事书

跟财校校花一起完成51个情景训练
掌握100个常用范例，真账实操学财务

北京联合出版公司
Beijing United Publishing Co., Ltd.



美女出纳 成长笔记



通向**财务总监**之路

姜艳玲 于希宏◎著



北京联合出版公司
Beijing United Publishing Co., Ltd.

图书在版编目 (CIP) 数据

美女出纳成长笔记: 通向财务总监之路 / 姜艳玲, 于希宏著. —北京:
北京联合出版公司, 2015. 11

ISBN 978-7-5502-6130-3

I. ①美… II. ①姜… ②于… III. ①出纳—会计实务 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 214205 号

美女出纳成长笔记: 通向财务总监之路

作 者: 姜艳玲 于希宏

选题策划: 北京时代光华图书有限公司

责任编辑: 李 征

特约编辑: 刘江娜

封面设计: 可圈可点

版式设计: 曾 放

北京联合出版公司出版

(北京市西城区德外大街83号楼9层 100088)

北京晨旭印刷厂印刷 新华书店经销

字数151千字 787毫米×1092毫米 1/16 13.5印张

2015年11月第1版 2015年11月第1次印刷

ISBN 978-7-5502-6130-3

定价: 39.00元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书部分或全部内容

版权所有, 侵权必究

本书若有质量问题, 请与本社图书销售中心联系调换。电话: 010-82894445



前言

pre face

出纳，是会计部门的一个组成部分，也是财务工作最基础的部分。出纳主要负责企业现金和银行存款的收入与支出以及其他相关工作。在企业经营活动中，出纳起着举足轻重的作用。一个合格的出纳，对提高整个会计部门的工作质量及工作效率起着积极的作用。

对一个出纳新人而言，在自己的职责和权限范围内，应该具备怎样的基本素养和职业技能？在工作的过程中，应该具备怎样的基本会计知识？面对每天进进出的货币资金，应该如何管理？针对工商、税务及社保方面的琐碎事情，应该如何处理……这一切，出纳人员都必须清清楚楚。

通常，在人们的印象中，出纳好像只是与钱有关。很多出纳也把自己变成了一台跑腿打杂的“出纳机器”，他们认为只要不出错、不

丢钱，每天“跑跑银行，记记账”就是出纳的全部工作了。然而，当今社会的飞速发展也促使各行各业从业人员不断追求更高的层次。用人单位对善于“三分动手、七分动脑”的复合型出纳人才的需求越发迫切，而“跑腿打杂型”的出纳越来越难以适应职业发展的要求，正在逐渐被时代淘汰。

为帮助出纳新人更好地入职和晋升，有序做好出纳工作，本书总结了各种出纳业务的实训，将出纳必知的工作项目进行分类，并详细列出了工作规范和标准。通过财校校花刘美美的出纳成长历程，以做任务的形式将出纳会遇到的具体工作一一列举，同时附以大量支票、发票等实物单据，便于读者参照本书进行自学自练。

本书共分10章，内容包括：出纳的工作内容和工作流程、现金管理、银行业务、支票的使用、发票管理、往来款项、预支与报销、工资与保险、风险规避等。其中税务的申报是以北京的网上操作系统为例，具有普遍性，但是根据各地方政策的不同，具体操作可能会有细微差别。

本书专业性强，浅显易懂，内容全面，能够让您看完书后，对出纳这个职业有深刻的认识，并助您快速进入出纳这个角色，胜任出纳工作。

预祝您早日成为优秀出纳！

姜艳玲



目 录

CONTENTS

P A R T

第 1 篇 从零开始，初识出纳

第 1 章 我是如何找到出纳这份工作的

工作难找 → 5

出纳来到我身边 → 8

第 2 章 出纳到底做什么

出纳的工作内容 → 11

出纳工作的交接 → 15

熟悉出纳的工作流程 → 18

第 2 篇 勤学苦练，掌握出纳基本功

第 3 章 与金钱朝夕相处——现金管理

现金的收支怎样对待→ 31

怎样看待坐支→ 38

毫不客气清查现金→ 40

现金的日清月结→ 42

现金的进出登记→ 44

第 4 章 勤跑腿多干活——银行业务

先在银行开个案户→ 49

存款进出有登记→ 52

回单丢失怎么办→ 54

贴现办理有方法→ 54

操作银行存款电子支付密码器→ 59

先查账后编表→ 62

资金不够去贷款→ 66

第 3 篇 熟练操作，提升出纳业务水平

第 5 章 胆大心细有条理——支票的使用

购买支票→ 77

我给支票来填空→ 82

- 支票的挂失办理→ 92
- 用支票付款取现→ 94
- 遇到空头支票怎么办→ 98

第 6 章 小心驶得万年船——发票管理

- 我来鉴别发票真伪→ 104
- 发票来头有问题→ 105
- 买卖物品开发票→ 109
- 学习发票的验旧购新→ 117
- 我做发票的进项税抵扣→ 122
- 发票在认证前不慎丢失→ 124
- 开出的发票被退回→ 127
- 使用发票销货清单→ 132

第 7 章 会计操作心向往——往来款项

- 赊销欠款归它管→ 137
- 填制往来款的原始凭证→ 143
- 往来款的明细登记→ 147

第 8 章 财政大权我担当——预支和报销

- 预支和报销→ 153
- 备用金制度帮大忙→ 158
- 原始凭证遗失→ 163
- 午餐费、住宿费和招待费→ 165

P A R T

第 4 篇 更上层楼，做个全能出纳

第 9 章 民生大计心中有数——工资与保险

工资核算我负责 → 175

我跑五险一金 → 183

第 10 章 公司大事我来忙——风险规避

加开分公司 → 193

相关税务我申报 → 196

我办年检 → 205

尾声 → 206

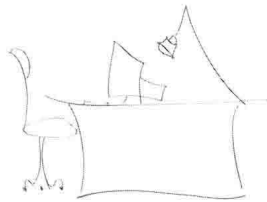
P A R T

第 1 篇

从零开始，初识出纳



第 100 页



第 1 章



我是如何找到出纳这份工作的



本章知识点

出纳员是企业中负责现金收支的职员，与中国古代账房及掌柜近似，在现代也有收银员等称谓。

刘美美，某财校校花。她在学校里是高高在上的骄傲公主，可她不是花瓶，美美的专业课几乎门门优秀，是老师眼中的好学生，家长眼中的佼佼者。刚刚毕业有点自负的她，梦想有一天能够成为财务总监，可由于没有工作经验，求职路上处处碰壁，希望也一个个落空。美美要怎样才能被社会认可，一步步走出自己的路呢？让我们跟随她的脚步一看究竟吧。

工作难找

美美推开房门看见外面下起了蒙蒙细雨。在那飘飘洒洒的雨

中，美美仿佛看到自己得心应手地处理着各种会计工作。不一会儿，雨停了，刚刚还在低泣的天空露出了笑脸，阳光照射着大地，天空中渐渐出现了彩虹，美美感觉今天的草格外绿，路边的花也开得正香。

伴随着希望与梦想走完大学生涯的美美手中紧握着毕业证，心中遐想着自己的美好未来：我有大学毕业证、会计从业资格证，应该能找个好单位做会计工作，说不定有一天能当上财务总监，我应该去哪儿找工作呢？听说北京的会计工作挺好找，一个月工资最少也得三四千吧，扣除吃穿用住，怎么也能剩 1000 元，一个月给爸妈寄回 500 元……这样一边走一边想，美美踏上了开往北京的列车，开始了北漂之旅。

美美从火车站出来后，找了个旅馆住了下来，迫不及待地去附近网吧搜索会计招聘启事，把自己事先准备好的简历一一投了过去，接下来就是等消息了。等了两天，一个招聘电话也没有，上网查邮箱也没有通知去面试的邮件。美美并不着急，心想好事多磨，哪儿那么容易找到工作呢。于是美美扩大范围，投简历时把市郊的公司也包含进去，同时又在招聘网站发布了求职信息。

第二天，美美一边等消息，一边去人才市场碰碰运气。在人才市场，美美看到每个招聘展位前都排了长长的队伍，一天下来，她也就投出了三份简历，没有应聘成功。一连几天，美美都泡在人才市场，心情一天比一天低落。

这天，美美低着头出了大厅，这些天和她一起应聘的女孩过来跟她打招呼，美美快步走了过去。

“你找到工作了吗？”美美问。

“哎，还没。你呢？”女孩摇摇头。

“我也是。”美美也沮丧地说。

“你在哪儿住？”女孩又问。

“我住建安旅馆，你呢？”美美也问。

“我在五环一个小区租了一间地下室，就放两张床，前些天我

的室友回家乡发展去了，现在就我一个人，要不你和我一起住吧！”女孩显得很热情。

美美心想自己一个人也没个伴儿，旅馆也贵，这个女孩和自己也投脾气，就答应了下来。

“好啊，正愁没伴儿呢。今天能住吗，我去取行李？”美美是个行动派，说干就干。

“没问题，我和你一起去吧。”两个女孩立马成了好朋友。

两人一块儿去美美的住处取了行李然后去了出租屋。第二天两人又一起去了人才市场，晚上去了附近网吧继续网上投简历应聘。日子就这样一天天过去，这期间美美也接到过几个电话，对方一听说美美刚毕业没有工作经验，工资就定得非常低，试用期 1000 元一个月。美美心想：这样还不如去超市当收银员，但是堂堂的大学毕业生，学习了四年的会计，怎么也不能做收银员吧。美美没有答应，继续自己的应聘之路。

半个月不知不觉过去了，美美带的钱已所剩不多，心里就有点着急了。室友应聘了一份收银员的工作，她家里条件不好，就先找份工作干着。又过了几天，美美看着室友早出晚归地忙着，自己心里也不平衡了，晚上躺在被窝里，想着自己这些天的应聘经历，总结了一下被拒的原因，多数是自己没有工作经验，不适合做会计工作。但是美美并没有放弃，继续投简历。

出纳来到我身边

皇天不负有心人，终于有个天成公司给美美打来了电话，通知美美第二天上午9点去面试。

第二天，美美早早起来，梳洗之后挑了一件白色连衣裙，穿上丝袜，扎一个马尾，抹上淡淡的口红，背上小包，按着事先查好的路线，直奔公交车站而去。

打扮清清爽爽的美美显得干净、利落，尤其有了几次面试经验后，美美一点也不紧张了。几个简单的问题后，负责面试的经理对美美说：“你没有会计的工作经验，正好我们缺出纳人员，不如你从出纳工作做起吧。”美美想，既然会计那么难以应聘成功，那就踏踏实实从出纳做起吧，边做边积累经验，总会离自己的梦想更近一步。于是美美表示出纳的工作也愿意接受。

第二天，美美就接到了天成公司的电话。

“工资待遇是一个月2000元，试用期三个月，试用期结束后每个月2500元，公司给缴纳养老保险、失业保险、工伤保险、医疗保险，周六日休息。你看行吗？如果行，明天就来上班。”

“行，我明天几点去报到？”美美爽快地答应了。

“我们8点半上班，你8点半准时到公司，直接去人事部报到就行。具体事宜人事部会安排。”对方继续说。

“好的，我会准时到的。谢谢您。”美美挂掉电话，难以抑制激动的心情，把这个好消息告诉了室友。