

教育部、财政部第六批高等学校特色专业建设点项目

上海市第三期会计学教育高地重点建设项目
全国普通高等教育金融会计特色专业系列教材

金融财务基本技能实训

Fundamental Skill Training on Accounting of Financial Institutions

姜雅净 丁小云 / 主 编

张胜莲 吴 良 / 副主编

 上海财经大学出版社

教育部、财政部第六批高等学校特色专业建设点项目

上海市第三期会计学教育高地重点建设项目
全国普通高等教育金融会计特色专业系列教材

金融财务基本技能实训

Fundamental Skill Training on Accounting of Financial Institutions

姜雅净 丁小云 / 主 编
张胜莲 吴 良 / 副主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融财务基本技能实训/姜雅净,丁小云主编. —上海:上海财经大学出版社,2012. 11

(全国普通高等教育金融会计特色专业系列教材)

ISBN 978-7-5642-1457-9/F · 1457

I. ①金… II. ①姜…②丁… III. ①金融业-财务会计-高等学校-教材 IV. ①F830. 42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 186448 号

☐ 责任编辑 袁 敏

☐ 封面设计 张克瑶

☐ 责任校对 王从远

JINRONG CAIWU JIBEN JINENG SHIXUN

金融财务基本技能实训

主 编 姜雅净 丁小云

副主编 张胜莲 吴 良

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海华教印务有限公司印刷装订

2012 年 11 月第 1 版 2012 年 11 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 11.75 印张(插页:1) 207 千字

印数:0 001—3 000 定价:33.00 元

丛书编委会

主任:吴大器

副主任:袁树民 姜雅净

委员:(按姓氏笔画为序)

丁小云 上官晓文 王 丹 刘锦辉

刘 莹 宋本强 李 红 张慧珏

张 周 邵丽丽 胡娅梅 钱红华

莫桂青 贾建军 温国山 董文艳

蒋小敏

总 序

本系列教材是上海金融学院会计学科发展进程中人才培养定位、特色专业设置、课程体系统建设和师资队伍成长的价值体现,是围绕学校人才培养目标,进行“应用型、复合型、创新型、国际化”(以下简称“三型一化”)会计人才培养的阶段性建设内容,在一定程度上决定着学校会计学科特色的未来,需要战略视野、创新布局、凝练特色,并且要毕其功于一役,保质保量地完成。

上海金融学院是一所以经济、管理学科为主,兼顾工、法、文、理的高等院校,会计学科是其重要的组成部分。深刻认识学校应用型、复合型、创新型、国际化的办学特色及其内涵,必须成为会计学科建设的认识基础,必须成为金融会计系列教材建设追求的特色与风格。同时,我校的会计学科将金融会计作为特色专业建设的重点,凸显了行业需求、错位竞争、特色创建和开放合作,形成了与学校发展匹配、协调的战略布局,方向是正确的。

“三型一化”的科学内涵,是金融学院会计学科人才培养特色体现的基本内容,也是金融会计系列教材建设成败的主要衡量标准。在我看来,第一,作为高校分类发展中教学型类别的专业,应用型体现着这类高校的基础价值,也是人类社会生产力发展和市场经济发展的现实呼唤。如何让学生和读者感悟到所学会计知识对岗位实践的引领与指导,感悟到运用会计理论观察、剖析社会经济发展现象的能力提升,感悟到运用会计理论解决社会上相关具体问题的方法、手段的技能积累,在编写金融会计系列教材时值得很好地思考。第二,复合型反映了社会发展对加快学科知识综合的日趋高涨的需求,也是对会计理论与会计实务融合与衔接的期待。如何让学生和读者感悟到金融会计理论相应知识的综合与融会,感悟到认识、剖析、解决经济发展需求所必需的大会计知识的体系与辐射,感悟到以会计基础知识为主线,以金融会计专业知识、技巧和特性为支撑内容的吻合与衔接,值得金融会计系列教材的编写者认真权衡。第三,创新型意味着金融会计系列教材的建设必须按“高境界、高起点、高水平”的标准,在传承会计理论的基础上,着力解决金融会计实务中的需求及问题,力争在金融会计理论上有所创新。让学生和读者感悟到金融会计理论



在人类认识、改造世界中可以实现自身的阶梯式提升,感悟到财务会计在“理论—实践—理论”的规律循环中“创新”带来的魅力,让教材的作者和读者感悟到理论与实践融合和积累产生的会计理论、应用技巧、方法手段的进步,值得财务会计系列教材编写人员在体现会计阐述、应对金融行业发展进程新情况时深思熟虑。第四,理解国际化内涵需要在应用型、复合型、创新型融合体现的基础上进行系统审视。这对会计学科尤为关键。如何让学生和读者感悟到会计准则在国际经济发展中加快趋同的走向和我国率先接轨的步伐,感悟到财务会计人才培养专业双语教学方式带来的会计知识价值的显性拉升,感悟到地处上海浦东,在加快国际大都市建设步伐中会计国际化的气息与需求,都值得财务会计系列教材编写者面向国际,突出综合平衡,融会贯通。因此,上海金融学院的会计学科人才培养必须抓住“三型一化”,这是学科特色建设的方向之纲,也是学科发展生命力的体现。本系列教材的建设,必须凸显“三型一化”的交融和行业发展对会计的需求,以此体现课程建设的质量之魂,掌握系列教材的质量之本。只有矢志不渝、努力追求,才能出色地完成这项工作。

上海金融学院会计学科承担着教育部、财政部特色专业建设和上海市教育高地项目建设的任务,责任重大。如何在深刻领悟学校“三型一化”特色建设目标的基础上,在基本熟悉金融行业会计实务及其发展需求的条件下,做好系统规划和科目内容、体例风格、编写分工的安排,需要用心思考,开放组合,科学视野,突出特色。期待本系列教材能在一定程度上体现以下要求:

第一,以国际通用的会计理论体系精髓为主轴。事实上,在中国经济加快与国际通行惯例接轨的进程中,会计趋同体现着先行的特点,金融行业也在一定程度上需要与国际运行体系衔接,本系列教材的章节内容必须突出国际通用性,并以共识性的会计理论体系为导向,形成系列教材的主要理论轴心,贯穿于相关的系列教材之中,为财务会计系列教材构建国际会计理论的导向型轴线。

第二,以金融行业的会计主要业务类型为主题。金融行业的业务类型并不简单,不可能穷尽、细分到具体的狭窄的明细类别,这是确定系列教材主要覆盖范围的难点。可以按照合并归类的思路,初步确定银行、证券、保险、基金、期货、新型业务等为行业的主要业务类型,作为系列教材的内容主题,使学生学习完财务会计系列教材后,就能初步把握金融会计的系统内容,比较快地适应行业会计领域的业务范围和岗位规范,使这套教材既能为本科金融会计人才培养需要服务,也能为金融行业会计人员的继续教育服务。

第三,以“应用、复合、创新”的会计特色元素融合为主线。这项要求对于财务会计系列教材而言是能否形成特色的关键,也是系列教材贯彻始终的主线。它来源于上海金融学院人才培养的标准与规格,同时也是金融行业对会计岗位能力、素质的现实呼唤。因



此,应用技巧、知识复合、创新精神三项元素的融合成为财务会计特色建设不可或缺的系统构成。本系列教材区别于已有会计教材的主要衡量标准,就是突出财务会计系列教材的理论在应用型引领、复合型涵盖、创新型思考的体现程度,体现得越充分、越全面越好。

第四,以开放的会计教学、科研的应用循环链为课程建设创新的主要方式。财务会计系列教材建设,只是为财务会计人才培养目标提供了一个相对规范、匹配的学习指南,“三型一化”的融合并形成本套教材的特色,必须注重以开放的会计教学、科研的应用循环为课程创新的主要方式的开放探索,形成会计教学、科研的开放型应用循环链,探索出一条课程建设创新的有效路径,通过校、政、企的关联协作,以及若干个应用循环链的周期建设,编写出与财务会计系列教材相匹配的案例和课件,以此促进学校教师、企业员工、政府公务员与学生会计能力与素质的共同提升。

从事财务会计系列教材建设的使命是光荣的,祝参与此项建设任务的全体作者按照需求导向、问题导向、项目导向的工作方法,以强烈的责任感,一步一个脚印地传承理论,服务应用,扎实探索,为中国财务会计人才培养,为促进我国财务会计理论与实践的发展作出应有的贡献。

吴大军

2012年8月

前 言

培养既具有可持续发展能力,又具有一定的职业技能的应用型人才,是财经类应用型本科院校的培养目标。围绕这一目标,我们按照“遵循职业生涯发展规律,依据职业能力需求,围绕岗位业务流程”的课程构建思路,编写了《金融财务基本技能实训》这本教材。

本教材包括点钞与计息的技能、反假币与人民币兑换的技能、计算器的使用与翻打传票技能,以及会计书写技能与档案整理、归档技能四个模块,与目前各财经类应用型本科大学实施的实践课程体系相适应,把知识传授和能力培养紧密结合起来,增强课程的灵活性、适应性和实践性。本教材有以下几个特点:

(1)突出能力培养。本教材以市场需求为导向,结合应用型本科专业课程教学实际,在内容的编排上打破传统的学科体系及学科之间的界限,围绕能满足就业基本需要的理论知识和实践技能来优化教学内容。

(2)体现岗位需求。以金融财务第一线岗位的技能需求为指导,围绕技能核心,让学生在实训中掌握理论知识,真正提高学生的动手能力。

(3)围绕实用功能。本教材既自成体系,又独立成篇,方便广大师生选用。在各教学模块的设计上,以任务式教学为主要方法,通过实用性强的任务设计和灵活多样的版式编排,着力提高学生的学习兴趣。

(4)培养法律意识。本教材关于法律知识的能力培训环节,节选法规原文,有利于教学过程中对制度的来源解释和维护法律的严肃性,使得学生在学习过程中自觉形成法律意识。

本教材由姜雅净、丁小云担任主编,张胜莲、吴良担任副主编。其中第一模块由吴良



编写,第二模块由姜雅净编写,第三模块由张胜莲编写,第四模块由丁小云编写。

由于编者学术水平和经验有限,金融财务岗位需求和社会发展对技能训练的广度和深度要求不断提高,书中可能还存在着一定的疏漏和不足,敬请广大专家、读者批评指正。

编 者
2012年8月

目 录

总序	1
前言	1
模块一 点钞与计息的技能	1
项目一 基本知识和机器点钞法	1
项目二 手持式点钞方法	9
项目三 手按式点钞方法和扎钞方法	13
项目四 利息的计算	17
模块二 反假币与人民币兑换的技能	24
项目一 货币发行及相关法律知识能力训练	25
项目二 人民币真伪辨别能力训练	54
项目三 常见外币反假能力训练	68
项目四 发现假币的处理,残缺、污损人民币的挑剔与兑换	90
模块三 计算器的使用与翻打传票技能	105
项目一 计算器的认知	106
项目二 计算机小键盘认知	113
项目三 传票认知	116
项目四 传票翻打方法	119



模块四 会计书写技能与档案整理、归档技能	145
项目一 会计基本书写规范.....	145
项目二 会计凭证的填制.....	151
项目三 会计账簿的登记.....	157
项目四 会计档案整理与归档.....	169
参考文献.....	174



| 模块一 |

点钞与计息的技能

项目一 基本知识和机器点钞法

【知识目标】

了解点钞所涉及的相关基本知识;熟悉点钞机的操作流程。

【能力目标】

能熟练运用点钞机进行钞票的清点。

一、学好点钞技术的意义

点钞,是指按照一定的方法查清票币的数额,即整理、清点钞票的工作,在银行泛指清点各种票币,又称票币整点。现在,不仅金融系统,其他单位的现金流量也都很大,因此,点钞技术对于各行各业甚至人们的日常生活都有很大的使用价值,而对于前台柜员以及出纳人员来说,清点钞票是一项经常的、大量的、技术性很强的工作。点钞速度的快慢、技术水平的高低,将直接影响工作的效率和质量。因此,点钞技术是前台柜员和出纳员的必备技能之一,点钞技术的质量和效率是考核前台柜员和出纳员业务素质的重要指标,学好点钞技术是做好出纳工作的基础。

二、点钞方法的分类

点钞包括整点纸币和清点硬币。点钞方法非常多,概括而言,可以划分为手工点钞和



机器点钞两大类:手工点钞是将纸币和硬币放置于桌面,由人工对其进行清点计数的方法;机器点钞是使用点钞机清点钞票以代替手工清点的方法。

对于手工点钞,根据持票姿势不同,又可划分为手按式点钞方法和手持式点钞方法。

手按式点钞方法是将钞票放在桌面上进行清点的点钞方法;手持式点钞方法是将钞票拿在手上进行清点的点钞方法。手持式点钞方法是在手按式点钞方法的基础上发展而来的,其速度远比手按式点钞方法快,因此,手持式点钞方法在全国各地应用比较普遍。

三、点钞的基本程序

点钞是从拆把开始到扎把结束的一个连续、完整的过程,要加快速度、提高点钞水平,则必须把各个环节的工作做好,一般包括以下几个环节:拆把→手工清点、机器清点→整理(墩齐)→扎把→盖章→封捆→计算总金额等相关环节。

(一)拆把

一般由左手单手拿起待点的成把钞票,然后把捆钞票条拆掉或弄断,同时持钞做好点数的准备。需要注意的是,在款项没有清点完毕之前,捆钞票条不能丢掉。

(二)清点

要求手中点钞、脑中记数;机器清点、眼睛挑残。

(三)整理(墩齐)

对点好的每叠 100 张钞票(或不足百张的尾款),把有折叠的钞票抚平,并将钞票上下、左右墩齐。

(四)扎把

用捆钞票条扎紧,不足 100 张的捆钞票条上写出实点数。

(五)盖章

在扎好的捆钞票条上加盖经办人员名章。

(六)封捆

将已扎紧的 10 把钞票用绳子打成一捆,并贴上封签。

(七)计算总金额

将所清点的全部钞票按面值和张数计算总金额。



四、点钞的功能

点钞对银行现金收付而言,有四个基本功能:

- (1)核实票面和张数及金额;
- (2)辨别真伪;
- (3)清分版别;
- (4)剔除残破、严重污损的票币。

五、手工点钞的基本要求

学习点钞,首先要掌握基本要领,基本要领掌握得好,可以达到事半功倍的效果。

(一)坐姿端正

点钞员的坐姿应体现出饱满的精神状态、积极热情的工作要求。坐姿端正能使点钞技术得以充分发挥和提高。正确的坐姿应该是直腰挺胸,双脚平放地面,全身肌肉放松,两小臂置于桌面边缘,左手腕部紧贴桌面,右手微微抬起,手指活动自如,轻松持久。

(二)用品定位

用品包括钞票、簿册、笔、沾水缸、甘油、捆钞条、印泥、名章、计算器等,按使用顺序固定位置放好,以便点钞时使用顺手,从而提高工作效率。

(三)清理整齐

清点钞票前,首先应整理钞票,要求边角无折、同券一起、券面向上。由于企业或银行收进的钞票中可能会有破损、弯折,所以在清点钞票之前,要将某些破裂、质软和不符合要求的钞票挑拣出来,对弯折、折角、揉搓过的钞票要整直、抹平。这样处理之后,每张钞票都清理得整齐、平直了,不同面额的钞票要分开放置,钞票的正面一律向上。再将100张同面额的钞票扎成一把;对于不足100张的同面额钞票,应以10张为单位起“叠”,每10张为“一叠”,即用1张钞票拦腰包住其余9张钞票;对于成“叠”的钞票,应用捆钞条捆扎好并将实际金额写在捆钞条上;对于不成叠的各券别零散张数,应用另一捆钞条捆扎好,并将实际金额写在捆钞条上。整齐、平直的钞票有利于点钞的正确性,这是点准钞票的前提。



(四)指法规范

指法规范既可提高清点的准确率,又可提高清点速度。

(五)清点准确

点钞是一项心手合一,手、眼、脑高度配合,协调一致的严谨性工作,清点准确是点钞的关键,也是点钞最重要的环节,是对点钞技术的基本要求。为保证清点的准确性,就需要在点数前做好思想准备、款项准备和工具准备。清点时要求做到:

- (1)精神集中、全神贯注。
- (2)坚持定型操作,机器复核,去伪存真,剔除残币。
- (3)双手点钞,眼睛看钞,脑子记数,手、眼、脑高度配合。

(六)捆扎合格

将清点完的每 100 张钞票捆扎为一把,每 10 把捆为一捆(100 张一把、10 把一捆),要求做到:

- (1)卷角拉平,四边水平,钞票墩齐。钞票墩齐的标准是:四条边水平,卷角要拉平,不露头或呈梯形错开,即前、后、左、右四面的钞票不得突出超过 0.5 厘米。
- (2)两绕捆钞条重叠捆于钞票中央位置,折角在钞面正面。
- (3)扎把以提起把中任意一张不被抽出且随意提起没有变形松动为合格。
- (4)按“井”字形捆扎的大捆,以用力推不变形,抽不出任何一把为合格标准。

(七)动作流畅

这是保证点钞质量和提高点钞效率的必要条件,点钞过程的各个环节(拆把、清点、整理、扎把、盖章)必须密切配合,环环相扣,清点中双手动作要求协调流畅、娴熟规范、速度均匀且避免不必要的小动作。

(八)记数盖章

点钞员清点钞票后均要记数盖章,捆钞条上的名章是分清责任的标记,名章要清晰可辨。名章一般盖在缠绕钞票侧面的捆钞条上。

(九)快速整洁

快速是指在清点准确的基础上提高清点和捆扎速度,整洁是指桌面物品摆放有序、干净整齐。例如,将待点的钞票放置在桌面左侧,钞票扎把盖章后整齐码放于桌面右侧。

财会及银行柜面人员只有做到点钞的上述基本要求,才能在办理现金的收付与整点时做到准、快、好。



六、现金清点的操作程序

清点现金时应严格按“三先三后”的程序操作,即先点大数(卡捆卡把),后点细数;先点主币,后点辅币;先点大面额票币,后点小面额票币。收入现金必须坚持手工清点,使用点钞机逐张核验。

七、损伤券兑换的规定

(一)可按原面额全额兑换的损伤券

指能辨别面额,票面剩余 $3/4$ (含 $3/4$)以上,其图案、文字能按原样连接的残缺、污损人民币。

(二)可按原面额半额兑换的损伤券

(1)指能辨别面额,票面剩余 $1/2$ (含 $1/2$)至 $3/4$ 以下,其图案、文字能按原样连接的残缺、污损人民币。

(2)纸币呈正“十”字形缺少 $1/4$ 的残缺、污损人民币。

(三)不能兑换的损伤券

(1)票面残缺 $1/2$ 以上的。

(2)票面污损、熏焦、水湿、油浸、变色等不能辨别真假的。

(3)故意挖补、涂改、剪贴、拼凑或揭去一面的。

八、损伤券挑剔的规定

(1)票面缺少部分损及行名、花边、字头、号码、国徽之一。

(2)票面裂口超过纸幅 $1/3$ 或损及花边、图案。

(3)票面纸质较旧、四周或中间有裂缝,或票面断开又粘补。

(4)票面油浸、墨渍造成脏污的面积较大或涂写字迹过多、妨碍票面整洁。

(5)票面变色严重影响图案清晰。



九、机器点钞方法

机器点钞就是使用点钞机清点钞票以代替手工清点的点钞方法。由机器点钞代替手工点钞,对提高工作效率、减轻出纳人员劳动强度、改善临柜服务态度、加速资金周转都有积极的作用。

(一)点钞机的一般常识

点钞机(如图1所示)由三大部分组成:第一部分是捻钞;第二部分是计数;第三部分是传送整钞。

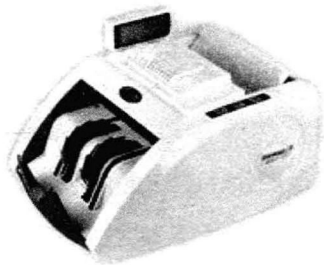


图1 点钞机

捻钞部分由下钞斗和捻钞轮组成。其功能是将钞票均匀地捻下送入传送带。捻钞是否均匀,计数是否准确,其关键在于下钞斗下端一组螺丝的松紧程度。使用机器点钞时,必须调节好螺丝,掌握好下钞斗的松紧程度。

计数部分,例如电子计数器,由光电管、灯泡、计数器和数码组成。捻钞轮捻出的每张钞票通过光电管和灯泡后,由计数器记忆并将光电信号轮换到数码管上显示出来。数码管显示的数字,即为捻钞张数。

传送整钞部分由传送带、接钞台组成。传送带的功能是传送钞票并拉开钞票之间的距离,加大票币审视面,以便及时发现损伤券和假币。接钞台是将落下的钞票堆放整齐,为扎把做好准备。

(二)点钞前的准备工作

1. 确定好点钞机摆放位置

点钞机应平放在桌上,一般位置在点钞员的正前方,离胸前约30厘米左右的地方为宜。