财务新手轻松学

依据新的《小企业会计准则》(2013年1月起实施)编写

代义国◎主编

出纳

新手一本通

(图解版)



出纳新手想在最短的时间内轻松胜任出纳工作吗?

在求职的过程中成为企业所选择的优秀者吗?

6步学会出纳

机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

政策新。本书依据新的《小企业会计准则》(2013年1月起实施)及营改增税制编写。

可读。在体例设计上，完全采用简单明了的学习模块，来解释复杂的概念。

实用。出纳新手不可不知的操作指南。

令新手在最短的时间内轻松胜任出纳工作,在求职的过程中成为企业所选择的优秀者。

策划编辑：任淑杰
咨询电话：010-88379708
書裝 BOOK DESIGN STUDIO 北京·任燕飞装帧设计工作室

代义国◎主编

出纳新手一本通

——（图解版）——



让出纳新手在最短的时间内轻松胜任出纳工作

在众多求职者中成为企业所选择的优秀者

6步学会出纳

机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书依据新《小企业会计准则》(2013年1月起实施),对出纳相关知识点进行介绍,不仅有比较精练的理论业务知识,更辅有操作性较强的出纳业务模拟,包括出纳新手不可不会的会计基础知识和出纳新手必备的基本技能,出纳新手第一步——凭证的填制与审核、出纳新手第二步——账簿的设置与登记、出纳新手第三步——现金业务演练、出纳新手第四步——票据结算方式演练、出纳新手第五步——支付结算方式演练、出纳新手第六步——银行业务演练。通过阅读本书,出纳新手会在最短的时间内轻松胜任出纳工作,在求职的过程中成为企业所选择的优秀者。

图书在版编目(CIP)数据

出纳新手一本通(图解版)/代义国主编. —北京:机械工业出版社,2013.11 (2015.1重印)

ISBN 978-7-111-44371-1

Ⅰ.①出… Ⅱ.①代… Ⅲ.①出纳—会计实务—图解 Ⅳ.①F233.64

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第244472号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

责任编辑:任淑杰 及美玲

责任印制:杨 曦

北京市四季青双青印刷厂印刷

2015年1月第1版第2次印刷

180mm×250mm · 10.75印张 · 1插页 · 202千字

标准书号:ISBN 978-7-111-44371-1

定价:32.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务	网络服务
社服务中心:(010)88361066	教材网:http://www.cmpedu.com
销售一部:(010)68326294	机工官网:http://www.cmpbook.com
销售二部:(010)88379649	机工官博:http://weibo.com/cmp1952
读者购书热线:(010)88379203	封面无防伪标均为盗版

前　言

在市场经济条件下，小企业的数量飞速增加。这是因为小企业具有独特的优势，能顺应时代发展。所谓船小好掉头，小企业的优势在于灵活，它能以较快的速度、较低的成本把握自己的经营方向。

小企业的业务相对单一、不复杂。针对小企业财务从业人员在工作中遇到的实际问题，本书从以下几个方面着手，力求方便读者学习，为读者答疑解惑。

（1）注重会计理论、依据新《小企业会计准则》（2013 年 1 月起实施）。本书既有对财务会计基本理论和基础知识的阐述，又有对现行财经、会计法规和会计准则的介绍。

（2）为初学者和新手量身打造。本书主要介绍小企业常见业务的确认、计量和财务处理的方法，与实践紧密结合，让读者有一种在操作实际出纳业务的感觉。内容介绍得简洁、精练、易懂，可增强读者的学习兴趣，使其能轻松地掌握出纳基本业务的账务处理。

（3）注重实用性。本书对小企业财务人员涉及的出纳方面的工作进行了大量介绍，实用性很强。

（4）注重语言的精练。本书采用全程图解的方式，编者在语言表达方面花费了很大精力。由于图和表的特殊性，有关知识点的叙述语言必须简练，否则会影响图书的整体效果。

（5）注重知识的全面和形式的新颖性。本书按照小企业出纳业务及财务会计报表中各项目编写，每个章节都是相互关联的，基本再现了小企业财务全貌。一般业务都可以从本书中找到，没有直接介绍的可以通过书中的知识点学习，灵活变通即可。本书涉及小企业出纳业务的方方面面，通过阅读本书，出纳新手能轻松应对小企业账务工作。

本书由代义国主编，由代伟、李胜平、王秀敏、王兰、王冬建、董会芳、代义明、王换景、代绍习、刘玉生、王月坤、王利辉、孙宏英、张永春、王月芳、李艳、代玉叶整理。由于编者水平和时间的限制，书中难免有疏漏和不足之处，恳请读者批评指正。

目　　录

前　言

第一章　出纳新手不可不会的会计基础知识 …… 1

一、会计要素 …… 1
二、会计等式 …… 3
三、会计科目 …… 5
四、会计账户 …… 8
五、借贷记账原理 …… 10

第二章　出纳新手必备的基本技能 …… 11

一、人民币真伪识别及处理 …… 11
二、银行账户管理 …… 12
三、空白票据及印章的保管 …… 13
四、出纳档案的保管 …… 14
五、出纳工作交接 …… 16

第三章　出纳新手第一步——凭证的填制和审核 …… 22

一、会计凭证的分类 …… 22
二、原始凭证 …… 23
三、记账凭证 …… 36
四、会计凭证的装订和保管 …… 41
五、会计凭证的传递 …… 43

第四章　出纳新手第二步——账簿的设置与登记 …… 44

一、出纳账簿的定义与内容 …… 44
二、出纳账簿的分类 …… 44
三、出纳账簿的启用 …… 45
四、账簿启用表 …… 46
五、日记账的设置与登记 …… 48
六、账簿的保管和更换 …… 53
七、出纳账簿的对账与结账 …… 54

八、错账查找与更正技巧 …… 61
九、出纳报告 …… 69

第五章 出纳新手第三步——现金业务演练 …… 72

一、现金管理概述 …… 72
二、现金收入业务演练 …… 75
三、现金支出业务演练 …… 83
四、库存现金清查演练 …… 89
五、库存现金差错分析及查找 …… 95

第六章 出纳新手第四步——票据结算方式演练 …… 97

一、支票结算方式演练 …… 97
二、本票结算方式演练 …… 104
三、银行汇票结算方式演练 …… 111
四、商业汇票结算方式演练 …… 116

第七章 出纳新手第五步——支付结算方式演练 …… 126

一、汇兑结算方式演练 …… 126
二、托收承付结算方式演练 …… 134
三、信用卡结算方式演练 …… 139

第八章 出纳新手第六步——银行业务演练 …… 146

一、银行存款管理演练 …… 146
二、银行存款收入业务演练 …… 148
三、银行存款支出业务演练 …… 153
四、网上银行业务演练 …… 159

第一章　出纳新手不可不会的会计基础知识

一、会计要素

(一)资产定义及特征

资产定义及特征如图 1-1 所示。

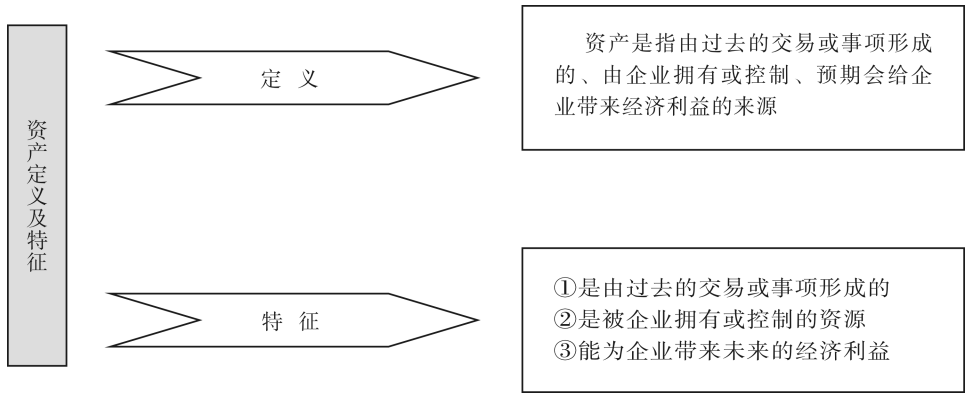


图 1-1　资产的定义及特征

(二)负债的定义及特征

负债的定义及特征如图 1-2 所示。

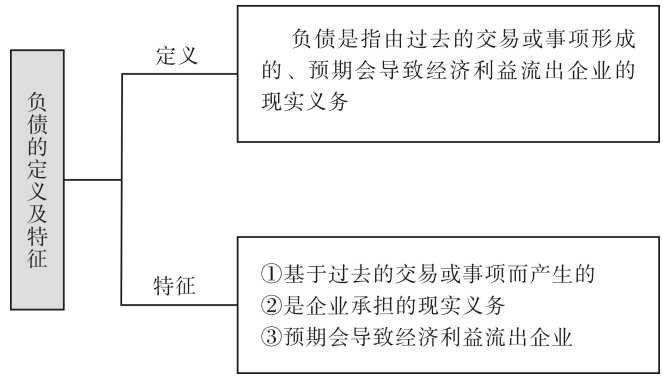


图 1-2　负债的定义及特征

(三)所有者权益的定义及特征

所有者权益的定义及特征如图 1-3 所示。

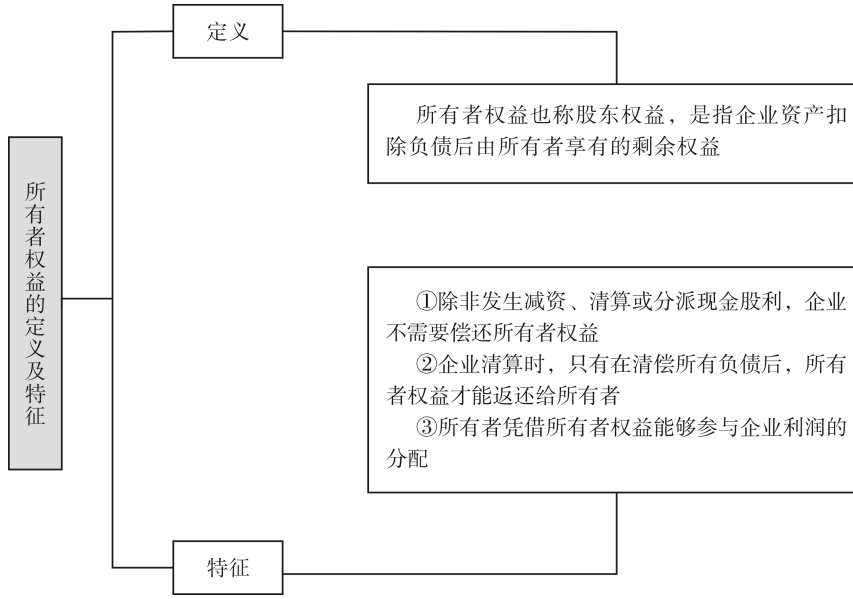


图 1-3　所有者权益的定义及特征

(四)收入的定义及特征

收入的定义及特征如图 1-4 所示。

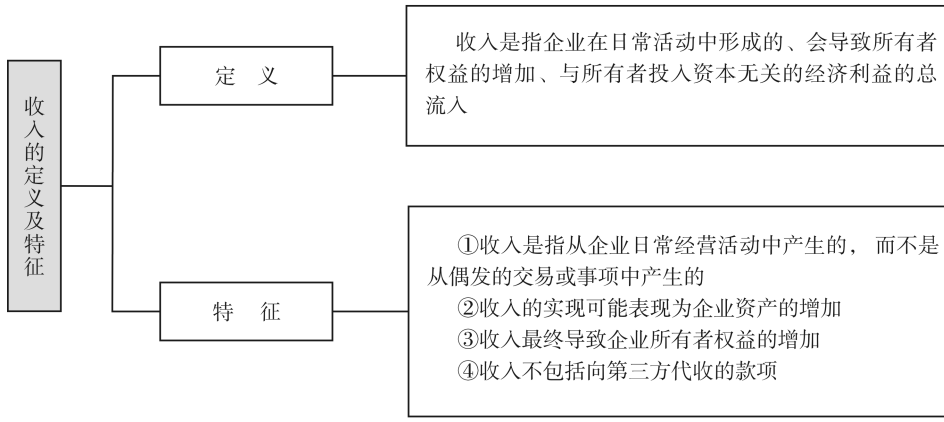


图 1-4　收入的定义及特征

(五)费用的定义及特征

费用的定义及特征如图 1-5 所示。

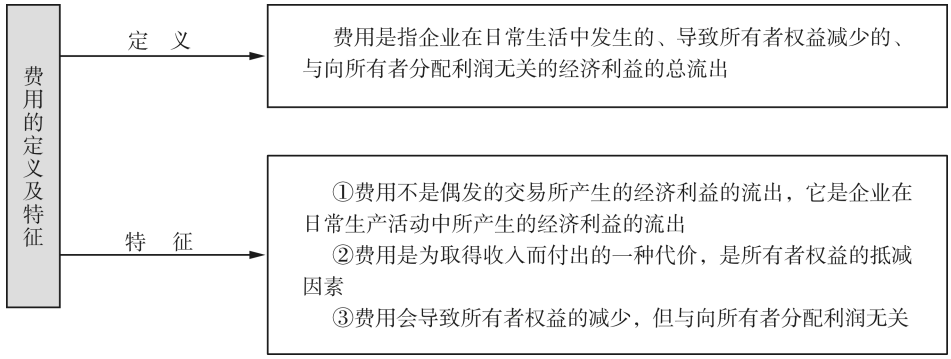


图 1-5　费用的定义及特征

(六)利润的定义及特征

利润的定义及特征如图 1-6 所示。

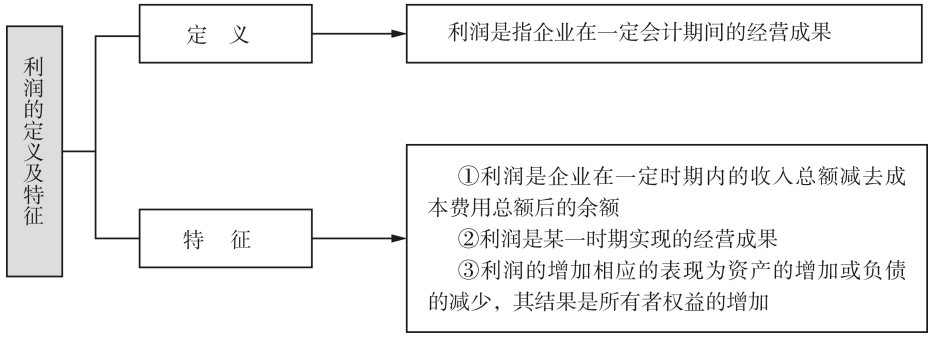


图 1-6　利润的定义及特征

二、会计等式

(一)会计恒等式

会计恒等式如图 1-7 所示。

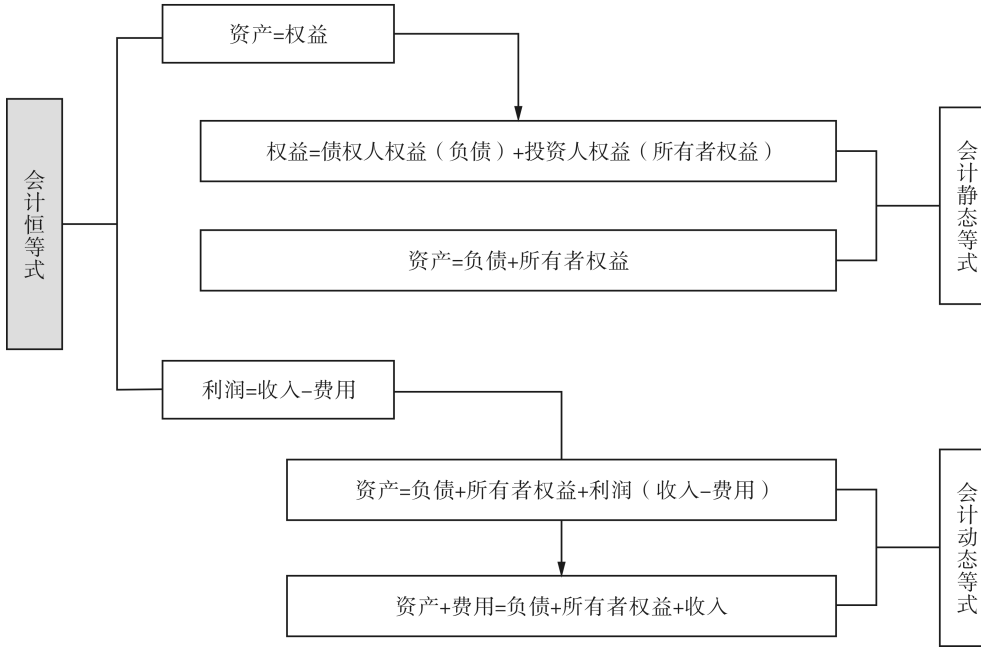


图 1-7　会计恒等式

(二)会计等式原理

会计等式原理如图 1-8 所示。

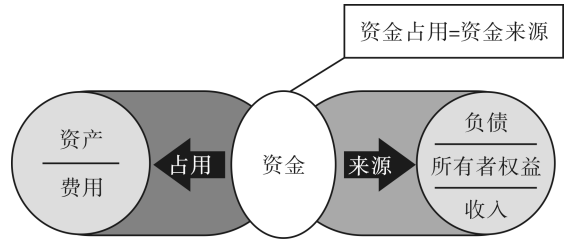


图 1-8　会计等式原理

(三)经济业务对会计等式的影响

经济业务对会计等式的影响如图 1-9 所示。

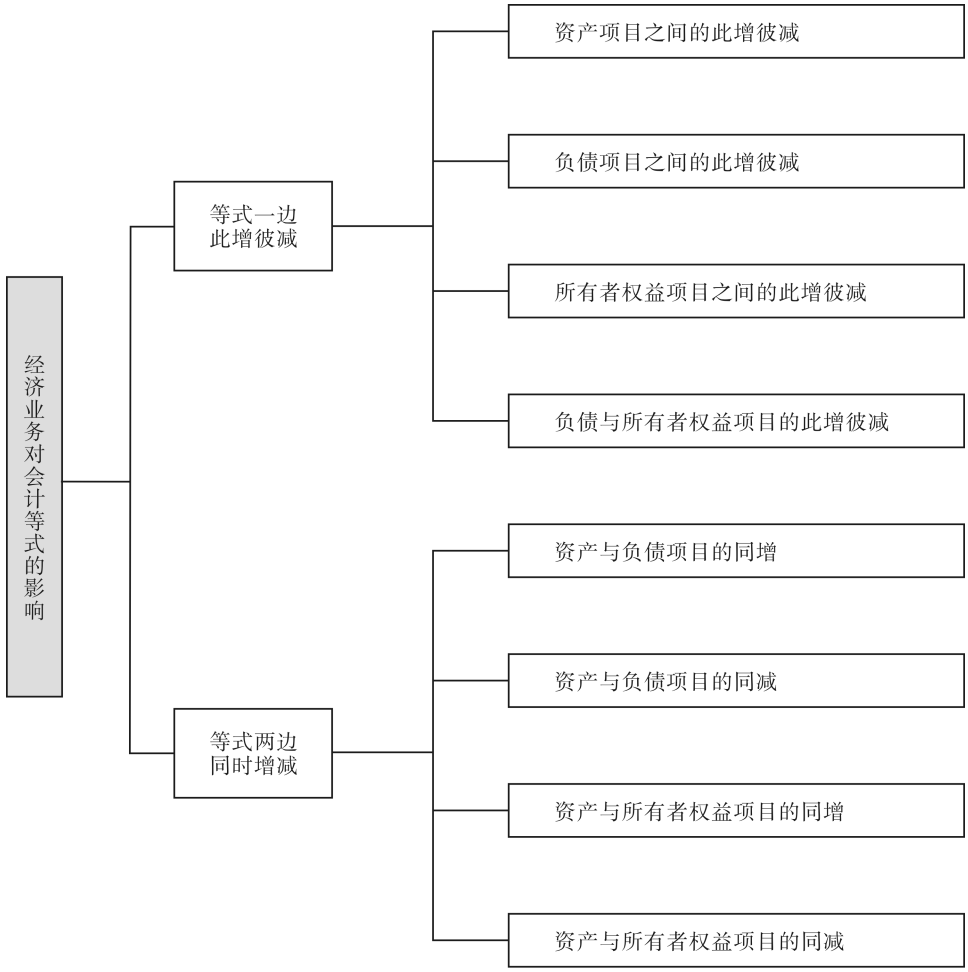


图 1-9　经济业务类对会计等式的影响

三、会计科目

(一)会计科目的分类

会计科目的分类如图 1-10 所示。

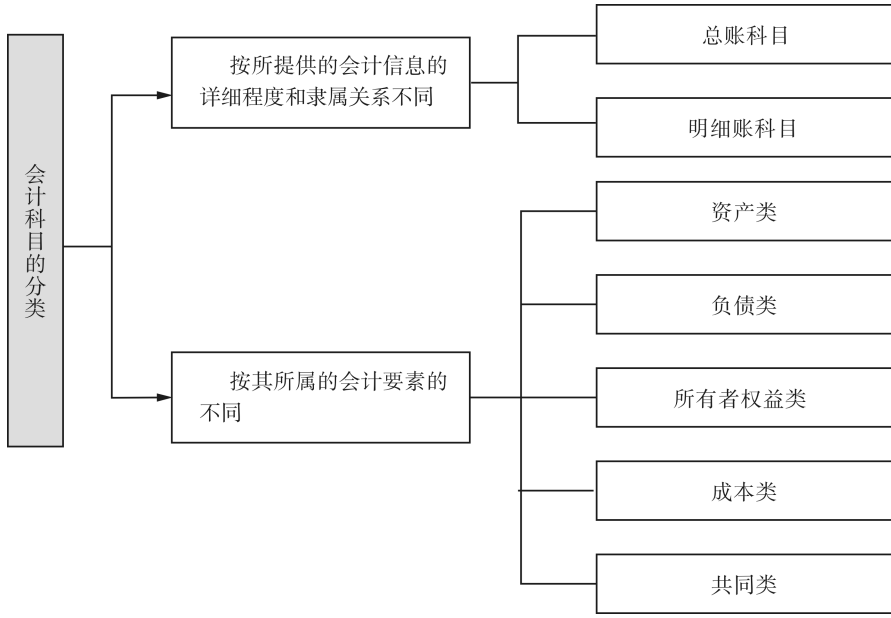


图 1-10　会计科目的分类

(二)会计科目表

会计科目表如表 1-1 所示。

表 1-1　会计科目表

序号	编码	会计账户名称	序号	编码	会计账户名称
一、资产类			10	1221	其他应收款
			11	1401	材料采购
1	1001	库存现金	12	1402	在途物资
2	1002	银行存款	13	1403	原材料
3	1012	其他货币资金	14	1404	材料成本差异
4	1101	短期投资	15	1405	库存商品
5	1121	应收票据	16	1407	商品进销差价
6	1122	应收账款	17	1408	委托加工物资
7	1123	预付账款	18	1411	周转材料
8	1131	应收股利	19	1421	消耗性生物资产
9	1132	应收利息	20	1501	长期债券投资

（续）

序号	编码	会计账户名称	序号	编码	会计账户名称
21	1511	长期股权投资	三、所有者权益类		
22	1601	长期应收款	45	3001	实收资本
23	1602	固定资产	46	3002	资本公积
24	1604	累计折旧	47	3101	盈余公积
25	1605	在建工程	48	3103	本年利润
26	1606	固定资产清理	49	3104	利润分配
27	1621	生产性生物资产	四、成本类		
28	1622	生产性生物资产累计折旧	50	4001	生产成本
29	1701	无形资产	51	4101	制造费用
30	1702	累计摊销	52	4301	研发支出
31	1801	长期待摊费用	53	4401	工程施工
32	1901	待处理财产损溢	54	4403	机械作业
二、负债类			五、损益类		
33	2001	短期借款	55	5001	主营业务收入
34	2201	应付票据	56	5051	其他业务收入
35	2202	应付账款	57	5111	投资收益
36	2203	预收账款	58	5301	营业外收入
37	2211	应付职工薪酬	59	5401	主营业务成本
38	2221	应交税费	60	5402	其他业务成本
39	2231	应付利息	61	5403	营业税金及附加
40	2232	应付利润	62	5601	销售费用
41	2241	其他应付款	63	5602	管理费用
42	2401	递延收益	64	5603	财务费用
43	2501	长期借款	65	5711	营业外支出
44	2701	长期应付款	66	5801	所得税费用

四、会计账户

(一)账户的分类

1. 账户按经济内容分类

账户按经济内容分类如图 1-11 所示。

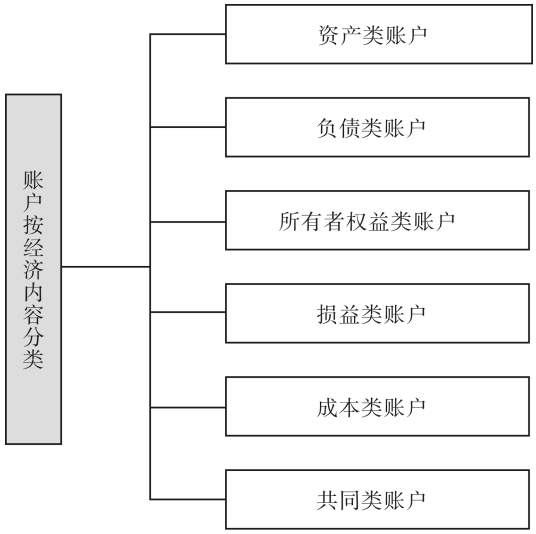


图 1-11　账户按经济内容的分类

2. 账户按用途和结构分类

账户按用途和结构分类如图 1-12 所示。

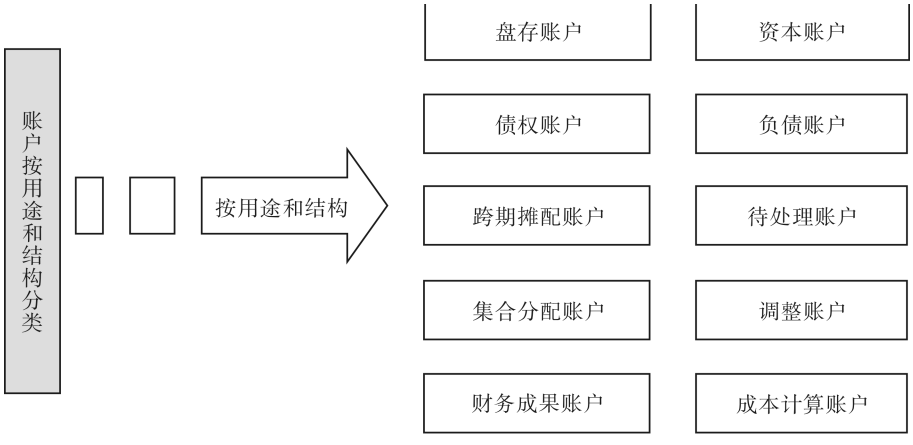


图 1-12　账户按用途和结构分类

(二)会计账户的结构和格式

1. 账户的结构

账户的结构如图 1-13 所示。

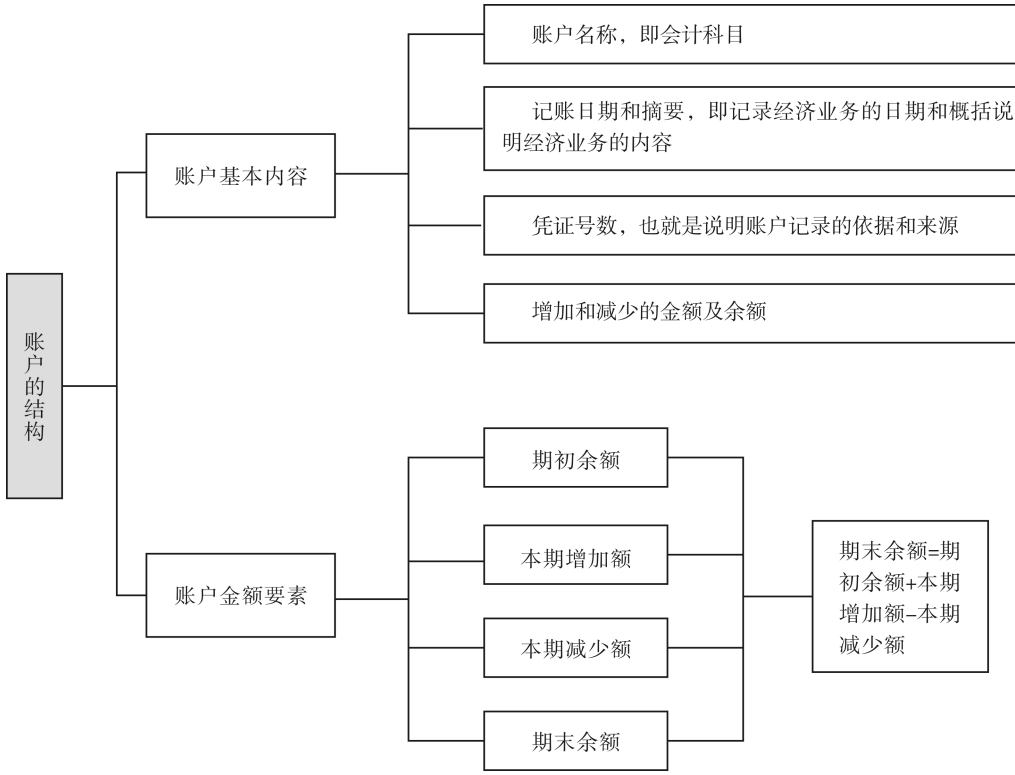


图 1-13　账户的结构

2. 账户的基本格式

账户的基本格式如表 1-2 所示。

表 1-2　账户名称(会计科目)

年		凭证编号	摘要	借方金额	贷方金额	借或贷	余额
月	日						

在教科书中将账户的基本结构用简化格式“T”字型表示,简称 T 型账户,如图 1-14 所示。

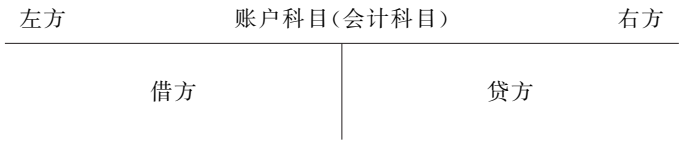


图 1-14　T 型账户

五、借贷记账原理

借贷记账原理如表 1-3 所示。

表 1-3　借贷记账原理

项 目	具 体 内 容
借贷记账法	借贷记账法以“借”和“贷”作为记账符号
	借贷记账的“借”和“贷”代表了账户的增减变化,即账户的左边称为“借方”,账户的右边称为“贷方”
	具体登记账户时,一般资产类和成本类账户的借方登记增加的金额,贷方登记减少的金额;负债类、所有者权益类和收入类账户则在贷方登记增加的金额,借方登记减少的金额
	借贷记账法是以“资产=负债+所有者权益”这一会计恒等式作为记账原理的
借贷规则	有借必有贷,借贷必相等
	确定经济业务的内容,确定它所涉及的要素是增加还是减少,是资产要素的变化,还是负债或所有者权益的变化;哪些要素增加,哪些要素减少,抑或都是增加,抑或都是减少等