

NOTES ON SELF GROWTH
BY A ROOKIE CASHIER

小出纳的 自学成才 笔记

管秀萍 著



这其实是一个职场菜鸟到高手的转变
是一个从一张文凭开始的职业成长轨迹

- ✓ 帮你灵活应用专业知识
- ✓ 带你观摩所有实战细节
- ✓ 让你轻松上岗，前程无忧

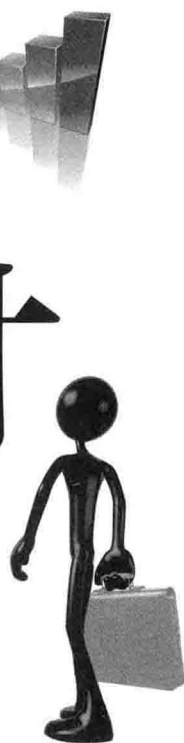


化学工业出版社

NOTES ON SELF GROWTH
BY A ROOKIE CASHIER

小出纳的 自学成才 笔记

管秀萍 著



化学工业出版社

· 北京 ·

本书以故事和图片的方式，详细、系统地介绍了出纳工作的方方面面，书中呈现了“我”从一个刚刚大学毕业的“新人”到合格的财务人员的成长过程。

全书理论结合实践，并配以大量的插图和实例，加上多年来总结的实战经验，从故事中了解出纳，掌握出纳的基本技能，了解如何使用保险柜、点钞的技巧、怎样登记现金与银行存款账，以及怎样与工商、税务、银行和社保打交道等出纳员应掌握的基本技能，使读者快速入门。

俗话说得好：“好高骛远是成功的绊脚石。”基础知识永远是最需要练习的基本功。想成为一名优秀出纳，就要从最基本的事情开始做起，认真阅读本书，虚心向前辈学习，相信你一定会早日从“菜鸟”升级成为一名优秀的财务人员！

图书在版编目（CIP）数据

小出纳的自学成才笔记/管秀萍著. —北京：化学工业出版社，2014.4

ISBN 978-7-122-19844-0

I. ①小… II. ①管… III. ①出纳—基本知识
IV. ①F233

中国版本图书馆CIP数据核字（2014）第032288号

责任编辑：罗 珉
责任校对：陶燕华

装帧设计：张 辉

出版发行：化学工业出版社（北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011）
印 装：三河市双峰印刷装订有限公司
710mm×1000mm 1/16 印张16½ 字数240千字 2014年8月北京第1版第1次印刷

购书咨询：010-64518888（传真：010-64519686） 售后服务：010-64518899
网 址：<http://www.cip.com.cn>
凡购买本书，如有缺损质量问题，本社销售中心负责调换。

定 价：35.00元

版权所有 违者必究

前言



不知你是否跟我刚毕业时迈向社会一样迷茫，不知初涉会计职场的你是否也感觉到财务工作烦琐毫无头绪……

毋庸置疑，想踏入会计职场的人们也许大多不知如何踏过这道门槛，总有着这样或那样的问题在不断地困扰着自己，总感觉无法捅破财务工作这层窗户纸一般。

如何在众人中脱颖而出，在会计职业生涯中一帆风顺，相信永远是我们财务工作者最关心的话题。如果你是学会计的，还想当会计，毕业后找不到合适的会计工作时，可以先做出纳，跑跑银行，了解现金和银行的流转，看看公司的会计凭证，慢慢地熟悉财务上的往来，通过理论与实践的结合，相信你一定会成为一名合格的出纳。

初入职场总会遇到许许多多的疑难问题，本书针对工作中经常出现的问题，将一些出纳业务的基本知识及基本职业技能，出纳工作的流程，以及工商、税务、社保方面的琐碎事情，通过收集、整理并结合自己的体会和总结，在内容上精心设计，巧作安排，编撰成书，层次清晰，语言通俗易懂，以供读者参考，相信对读者会有很大的帮助，令人深感“相见恨晚”。

开篇第1章从简单的事情开始，您将了解到什么是出纳，出纳的权限和职能，以及出纳这个职位应掌握的一些基础会计知识，让读者对出纳这个职位有整体的认识。

第2章是本书中最重要的章节之一，通过“我”的故事，学会从出纳交接工作到如何使用保险柜、点钞、鉴别假钞、文字和数字的书写技巧、装订记账凭证、整理和保管出纳资料、发票的开具和管理等。

任何工作都有流程，从这里开始引出了本书第3章——出纳的工作流

程，通过“我”向刘哥和孙姐的学习，了解了出纳的工作流程，认识了出纳会接触到的一些会计资料，并了解这些会计资料的概念、作用及其使用和管理流程。

接着到了本书的另外一个重点章节第4章——现金，通过一些实例，您将了解现金的概念，现金的使用及管理，怎样登记现金日记账，如何提取和送存现金等。

第5章的银行存款也是至关重要的章节，因为它与出纳息息相关。通过学习，读者可以从中了解各种存款账户到支票的使用及管理、银行常用的结算方式的操作流程。

第6章是外汇管理实务，通过本章的学习，读者可以了解到外汇的基础知识及操作流程，对外汇有个初步认识。

第7章介绍了查账纠错分析内容，通过本章的学习，读者可以了解现金和银行存款的清查方法、寻找错账及更正错账的方法及注意事项。

在第8章中介绍了工商、税务及社保知识，使读者在与工商、税务等打交道，以及为员工办理社会保险等相关事宜时就不再迷茫了。

第9章介绍了一些出纳在工作中会用到的办公软件及财务软件，以及处理好各种人事关系的方法；读者可根据自身情况选择适合自己的财会类考试，成为一名优秀的出纳人员。

以上是本书的写作思路介绍，有过来人的答疑解惑，也有自己总结的经验教训。作为一名财务新手，在学习工作中，还要做到多学多问多思考多总结，毕竟要想不断进步，还得活到老学到老。把财务知识学通、学精，把企业的资金管好，那么我们这些出纳人员就真的是企业的“管家”了。

由于本人能力有限，书中难免有疏漏之处，敬请大家批评和指正！

管秀萍

目 录



第一篇 基础知识与技能

第1章 出纳初体验	2
1 工欲善其事，必先利其器（了解出纳常识）	2
2 大学毕业不知路在何方（成为北漂一族）	3
3 艰辛求职路（应聘出纳）	3
4 捅破这层窗户纸（什么是出纳）	7
5 权利清单（出纳的职责）	8
6 沟通能力考验（出纳该听谁的）	8
7 知己知彼，百战不殆（了解会计基础知识）	10
8 开启会计之门（会计是干什么的）	11
9 搭建会计大厦（会计科目与会计账户）	13
10 认识会计之父（借贷记账法）	14
11 你即是我，我即是你？（出纳和会计的区别）	17
12 小结	19

第2章 细节决定成败——出纳的基本功与细节20

- 13 不是说走就走的事（出纳交接工作有多重要）.....20
- 14 白纸黑字，甲方乙方（编写交接清单）.....21
- 15 “金银细软”一个都不能少（现金、银行存款的交接）.....23
- 16 红本绿本收回来（公司证件及印章的交接）.....25
- 17 神秘的保险柜（如何使用保险柜）.....27
- 18 一般人不告诉他（点钞既快又准的小窍门）.....29
- 19 借我一双慧眼吧（如何鉴别假钞）.....30
- 20 防不胜防（假币、残币如何处理）.....32
- 21 要讲专业规范（文字和数字的书写要求）.....35
- 22 装订有学问（如何装订记账凭证）.....37
- 23 工作效率是整理出来的（如何整理和保管出纳资料）.....41
- 24 发票知识小培训（国税发票与地税发票的区别）.....44
- 25 重点内容用心学（发票的开具流程）.....47
- 26 发票开错了（退票、废票如何处理）.....50
- 27 等米下锅（发票开完了怎样买发票）.....51
- 28 小心收假票（识别假发票）.....53
- 29 每月都有这几天（常见税费申报期限）.....54
- 30 地税初体验（个人所得税的申报）.....59
- 31 谁是企业的税负龙头（增值税的申报）.....66
- 32 不可忽视的附属（城建税及附加的申报）.....68
- 33 不能转嫁的税负（企业所得税的申报）.....68

34 上班族最关心的事 (工资的核算)	69
35 都是“表亲” (资产负债表和损益表)	70
36 小结	73
第3章 犹如球赛, 环环相扣——出纳的工作流程	74
37 现场播报赛程 (介绍出纳工作流程)	74
38 介绍队名 (认识原始凭证)	76
39 比赛开始 (审核原始凭证)	78
40 发球 (填制原始凭证)	79
41 接球 (认识记账凭证)	81
42 传球 (编制记账凭证)	82
43 中场休息 (认识账簿)	83
44 下半场开始 (管好两本账簿)	84
45 比赛结束 (结账与对账)	85
46 比赛总结 (出纳报告)	86
47 小结	87

第二篇 出纳实务

第4章 看好手中的过路神仙——现金	90
48 此钱非彼钱 (现金的介绍)	90

49 哪些地方要用“钱”(现金的使用范围).....	91
50 有人来报销(报销流程).....	92
51 别忘了日清月结(怎样登记现金日记账).....	94
52 去提现(如何提取和送存现金).....	99
53 企业的“备用胎”(备用金的领用与报销).....	103
54 安全防范如何做(现金和印章的保管).....	105
55 守住秘密(出纳要有保密意识).....	106
56 小结.....	109

第5章 如何管好企业的生命——银行存款110

57 五花八门的账户(常用的对公银行存款账户).....	110
58 在银行安个家(开立银行存款账户的条件及流程).....	111
59 特殊情况特殊处理(变更和撤销银行存款账户).....	113
60 要管好公司账(银行存款的管理).....	115
61 令人兴奋的收款(收到银行存款的处理).....	115
62 凭什么付款(银行款项业务的审核).....	116
63 也要日清月结(银行存款日记账的登记).....	117
64 一张对账单(如何编制银行存款余额调节表).....	118
65 按规矩办事(支票的管理).....	120
66 支票的秘密(支票的审核要点、起付标准、有效期).....	121
67 手里没钱了(从银行提现的流程).....	124
68 不一样的要求(票面保护要求、错填、退回的处理).....	124

69 支票用完了 (怎样买支票)	126
70 严格控制, 分级负责 (支票保管规定)	127
71 丢了支票 (支票丢失的处理)	128
72 数来数往精计算 (银行常用的结算方式)	129
73 自由的汇兑 (怎样办理汇兑)	130
74 现代“龙票”(怎样办理银行汇票和商业汇票)	131
75 弄不懂的委托和托收 (委托收款和托收承付的区别)	137
76 企业的网络银行 (网上银行的使用)	144
77 足不出户的便捷 (通过网银查询账户余额及对账)	146
78 自提利息 (银行借款利息计提)	147
79 借的如何还 (偿还银行借款及利息的处理)	148
80 小结	150

第6章 外汇和汇率知多少——外汇管理实务 151

81 交易的对象 (外汇知识)	151
82 交易的价格 (外汇汇率)	152
83 价格与数量的关系 (汇率的标价)	153
84 形形色色的交易 (汇率的分类)	154
85 外汇管理 (开立、使用、变更外汇账户)	156
86 对公外汇结算 (出口收汇、进口付汇等)	160
87 小结	171

第7章 防微杜渐，对症下药——查账纠错分析.....172

88 检查企业的“血液”（如何清查现金和银行存款）.....172

89 难免出错（如何寻找错账）.....179

90 三大法宝（划线更正法、红字更正法、补充登记法）.....180

91 常见差错点拨（分析几种常见差错的原因）.....185

92 小结.....186

第8章 内修外攘，应付自如——走进工商、 税务及社保.....187

93 注册新公司（如何办理工商注册和年检）.....187

94 恶补纳税知识（小规模与一般纳税人的报税）.....192

95 一堂难忘的培训课（出口退税流程）.....199

96 社保工作担起来（社保登记、人员增减、基数采集）.....204

97 小结.....208

第9章 学好软件 做好出纳.....209

98 Word的雏形（写字板的操作）.....209

99 记事贴（记事本的用法）.....213

100 打印不求人（文档打印操作）.....214

101 轻松办公有高效（应用财务软件）.....216

102 热身（系统初始化）.....217

103 操练 (账务处理)	224
104 出成果了 (报表)	238
105 认真领会防风险 (系统维护)	241
106 职场心理学 (处理好会计、领导、银行三大关系)	243
107 你的目标你决定 (哪种财会类考试适合你)	245
108 职场晋升的实力 (会计职称考试)	246
109 最火的考试 (注册会计师 CPA)	248
110 最权威的考试 (英国特许公认会计师 ACCA)	249
111 小结	251



第一篇 基础知识与技能

俗话说：万丈高楼平地起。出纳工作看似简单，然而要做好它，不打好扎实的基础，不具备一定的专业技能，想在日后的工作中蒸蒸日上无异于痴人说梦。本篇从新手出纳应掌握的会计基础知识入手，到熟练地掌握各种出纳技能及工作流程，将会让你在工作中如鱼得水，成为公司必不可少的一分子。



第1章 出纳初体验

万事开头难，对于财务的学习更是如此。出纳工作相对来说是比较简单的财务基础性工作，是了解会计工作的基础和起点，也是会计行业新人接触会计工作的开始。那么，我们就从简单的事情开始吧。我相信，把每一件简单的事做好就是不简单。

1 工欲善其事，必先利其器（了解出纳常识）

有人说做出纳容易，但若想做个好出纳、出色的出纳则不是那么轻松的事，一个高素质的出纳人员需要具备坚实而丰富的相关专业知识，同时还要对自己所从事的职业有一个更为准确和深刻的认识。

《论语》中有一句话叫“工欲善其事，必先利其器”。现实的生活中，比如我们去商场买东西或去餐厅吃饭，去4S店给我们的爱车保养或者去美容院给自己做个美容等，服务人员能在接待的过程中，呈现出良好的服务，事先肯定有所准备，至少在接待我们之前，早预测了一下我们有哪些方面的需求，然后再根据我们的需求做好相应的“准备”工作加以满足……生活中是这样，工作中也是如此，不管做什么工作，我们不一定立即着手，需要先了解该行业的特点，比如出纳工作，除了要了解本行业的特点外，还需要了解本公司的业务特点及企业文化等。只有从各方面做好充分准备，才能大大提高工作效率。

由于出纳工作的特殊性，经常和钱打交道，所以出纳人员在工作中应该知道一些常识。

首先，现金方面，出纳人员在收付现金时要当面点清，并注意要多看

几眼，识别真伪，千万别让肮脏的东西蒙住了双眼；款一付清，要立即在单据上加盖“现金付讫章”；不得“坐支”现金，也就是当天收到的现金要送到银行存上；下班之前做好现金盘点，保证账实相符。

其次，银行存款方面，主要是登记银行存款日记账时要注意分清账户，避免记乱；和现金一样，也要每天结出各账户余额。

最后，报销审核方面，特别要注意报销单上必须要有经办人、证明人及总经理的签字。

2 大学毕业不知路在何方（成为北漂一族）

你对自己有足够的认识吗？你对自己的工作岗位又了解多少？

毕业后，我从成都回到家乡桂林，无数次在人潮汹涌的街头流浪，面对着车水马龙的街道，觉得自己是那样渺小，不知道何处是我的彼岸。工作整整找了两个月，眼泪都快急干了，依然没有着落。我越发沮丧，不知该何去何从了。

你相信一见钟情吗？说实话，我相信。我和我的男朋友陆平是在桂林舅舅开的一家招待所里认识的，那段时间桂林国际会展中心要开一个规模很大的医疗器械展，来自全国各地的人都有，客房很紧张，当他来到招待所的时候，已经没有房间了。看着他拎着大包小包沮丧的表情，我有点儿同情他，于是把我自己住的那个房间收拾了一下让他住了下来，我到服务员宿舍凑合了几天。第二天他专门来答谢我，我们谈得很投机。他听说我正在找工作，就劝我到北京，说北京的机会多，会有出路。

展会结束后，陆平也回到了北京，不过他回京后还一直邀请我到北京发展。室友们捷报频传，同学们也相继有了归属，我却还在桂林犹豫着要不要到北京，要找什么样的工作。终于有一天我斗胆做了一个有生以来最大的抉择，怀揣1500块钱，一个人坐上了开往北京的列车。

3 艰辛求职路（应聘出纳）

到北京的第二天，听陆平说人才市场这周有大型的人才交流会，我决



心去尝试一下。

招聘公司很多，满满地列了很多我不熟悉的工作名称，看看要求基本都是一年或几年经验。我拼命地挤上去，得到的答案是不要应届生，不禁又生气又胆怯。难道大学4年辛苦学习只得到这样的结果吗？

终于，我看到一家公司招聘一个财务兼文员，我是财会专业毕业，心想应该能行吧！于是，我走过去对招聘人员说对这个职位感兴趣，能否给我机会试试。这次居然没有遭到拒绝，他盯着我看了几秒，问我肯不肯吃苦，说大学刚出来的都太娇气。我虽然有点儿犹豫，但还是果断地答应下来。他又问我懂不懂电脑，英语水平怎么样，我一一回答。

就这样我得到了第一次面试机会，我详细地记录了公司的所有信息，重新填写了一张求职申请表。

填完表赶紧打电话找老师和同学狠狠地补了一课，心里还是没底，毕竟他们说的大多是空洞的理论，而我仍旧没有多大的准备。

这是一个进出口贸易公司，大部分自营出口，只有少部分在国内销售，公司在闹市区的写字楼里，下面一层是库房和管理办公室，二层是老总办公室和会客室，总体条件还不错。和我同时面试的还有两个女孩，从谈话中知道她们一个是重点大学会计专业的应届生，一个是有一年工作经验的会计。后来我们三人一起被叫进了经理室，给我们面试的是一男一女，男的坐在正中央，穿着并不稀奇，可是那个女的就有一点傲慢，那身不菲的穿着给她添了不少身价。男经理简单地介绍了一下公司的状况和这个职位的工作范围，原来是出纳兼文员的工作，并非是会计，要求懂英语，能看懂中英文合同及发票就行，我顿时宽松下来。

女经理开始提问：“会计要做什么工作？”

那个应届生会计回答：“记账。”

另外一个人说：“做凭证，登记各种账本，登记的账本有总账、明细账，还要审核各种票据。”

“你们觉得做会计最主要的素质是什么？”

一个回答有责任感，一个回答是细心，要账实相符。

几个回合下来，我只是偶尔插一句，唉，把这个当做一个课堂也好，看看人家面试是怎么应对的，这是课堂上永远也学不到的东西。

那两个经理没有看过我一眼，他们的目光越来越多地转移到了那个有经验的会计身上，做过的和没有做过的就是不一样，她的表述似乎更为清晰和直接一些。

最后女经理问：“如果来到公司，你们预备如何开展工作？”

“我们的很多档案需要整理，你们觉得应该如何整理档案使它更便于查找？”

她们分别表述了一番：“整理账务。把账理得更清楚一些。”“先整理档案……”

具体的细节现在已经记不起来了，总之是两个人说得都不错，但是相比之下还是有经验的会计好些，我有些郁闷。

我并不知道档案和账本是什么样的，所以就说：“我需要先了解公司的情况，因为我并不熟悉公司的工作，总是要有个适应的过程。我也没有做过正规公司的会计，所以要先熟悉公司的整体状况后再去想办法。现在说也只是纸上谈兵用不到点子上，我相信工作是做出来的，不是说出来的。再说，刚才两位经理所说，这里的会计工作不是很多，文员的职务，我想这大概也要熟悉一段时间才行，在这个层面来讲，我们的起点都是相同的，我相信我会摸索得快一些。”

现在想来急中生智说了这样一番话，只是为了填塞自己的不懂而并不是自己真的那样认为。

临走，他们告诉我们回去等通知，我不禁加了一句：“最迟什么时间可以得到通知？”男经理说：“今天晚上！”

走出来长吁一口气，几个人没有打招呼就各自散去。

一直到晚上也没有电话打来，我觉得肯定是没戏了，虽然明知道是很自然的事情，可是第一次的挫败还是令我有点儿郁郁寡欢，闷闷不乐。

独自躺在床上细细回味整个过程：

- 本来是想找会计的工作，没想到人才市场里，大多数企业都要有经验的，有各种会计师证书的人比比皆是，而我只有会计从业资格证，有哪个企业放心把账交给我这样的应届毕业生呢？就算有企业敢聘用我，我敢接吗？听说很多好会计都是从出纳