

新编财务与会计培训丛书

专家委员会主任

葛家澍

# 轻松学

# 出纳

★ 融集最新出纳知识  
营造轻松学习氛围

汇萃精妙财务思想  
练就坚实财务技能

王亚卓/编著

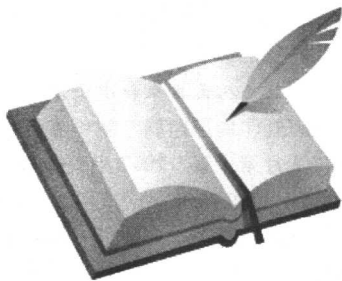
★ 本书面向广大出纳人员，  
全面讲解出纳实务操作技能，  
以实际凭证、票据、实务模拟  
等方式，帮助读者在一种轻松  
简捷的风格下尽快掌握相关实  
务操作方法与技能，以具备出  
纳岗位的独立工作能力。

江西人民出版社

新编财务与会计培训丛书

# 轻松学出纳

王亚卓/编著



江西人民出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

轻松学出纳/王亚卓编著. —南昌:江西人民出版社,  
2007. 1

ISBN 978 - 7 - 210 - 03539 - 8

I. 轻... II. 王... III. 现金出纳管理 - 基本知识  
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 158976 号

轻松学出纳

王亚卓 编著

江西人民出版社出版发行

香河县印刷厂印刷 新华书店经销

2007 年 2 月第 1 版 2007 年 2 月第 1 次印刷

开本:880 毫米×1230 毫米 1/32 印张:11.75 插页:1

字数:230 千 印数:1 - 4000 册

ISBN 978 - 7 - 210 - 03539 - 8 定价:25.00 元

---

江西人民出版社 地址:南昌市三经路 47 号附 1 号  
邮政编码:330006 传真电话:6898827 电话:6898893(发行部)  
网址:www.jxp-ph.com

E-mail:jxp-ph@tom.com web@jxp-ph.com

(赣人版图书凡属印刷、装订错误,请随时向承印厂调换)

- ☆抛砖引玉——基本知识
- ☆智圆行方——职业素养
- ☆闻一知十——财务知识
- ☆洞彻事理——凭证管理
- ☆见微知著——现金管理
- ☆格物致知——账户管理
- ☆泾渭分明——工作交接
- ☆明鉴万里——出纳纠错
- ☆内修外攘——工商税务
- ☆怡然自得——出纳人生

# 新编财务与会计培训丛书

## 专家委员会

主任

葛家澍 著名会计专家、中国会计学会副会长、厦门大学教授、  
博士生导师

专家顾问 (排名不分先后, 按姓氏笔划排序)

曲晓辉 厦门大学会计发展研究中心主任、教授、博士生导师

杜兴强 厦门大学会计系教授、博士生导师

张秋生 北京交通大学经济管理学院会计系教授、博士生导师

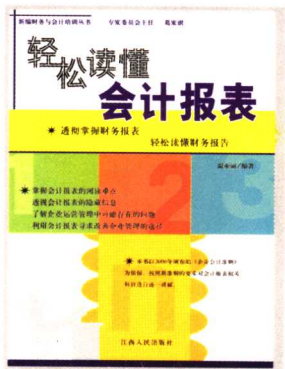
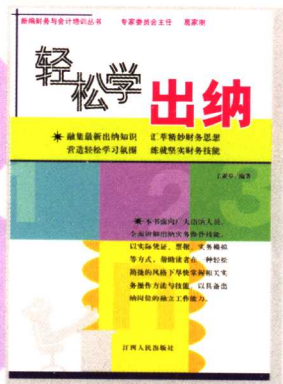
荆 新 中国人民大学会计系教授、博士生导师

盖 地 天津财经大学会计系教授、纳税筹划专家、博士生导师

韩传模 天津财经大学商学院副院长、会计系教授、博士生导师

丛书 主 编 侯立新

总策划 申 明



责任编辑：李春玲  
封面设计：张志娟

# 前 言

在现实社会中，人们常常会有一种错误的认识，认为出纳工作仅仅与企业的现金和银行存款业务相关联，出纳工作也只是基本的收付业务而已，然而，事实有悖于此，出纳作为财务工作中的第一环节，其具体职能的发挥对单位财务工作有着重要的影响。出纳好比财务整体运行的窗口，其直接反映着企业财务整体的发挥实效和精神面貌。基于此，出纳工作的重要作用可见一斑，我们更需要将其在财务中的重要作用发挥至实效。

作为一个财务人，上至财务总监、下至基层的财务人员，都需要对财务领域的细微变化有灵敏的嗅觉，并能及时将其熟悉掌握，融汇于自我的知识体系，赢取良好的职业发展。新会计准则的实施（财政部规定，新会计准则将于2007年1月1日实施），波及到了所有从事财务工作的人员，此是一次挑战，但也看作一次机遇，作为基层财务人员的一种——出纳，其也包含于这一范围之内，怎样来领悟全新的财务政策和会计准则呢？怎样在出纳岗位上出色发挥呢？怎样将自己的财务人生成功演绎呢？

轻松学习财务系列，是在分析财务职业发展的现时要求下

推出的。其中，《轻松学出纳》一书，更是在新会计准则的大框架下，精心结合出纳业务的具体处理实务，摒弃陈旧的知识内容，将新的财务思考和财务技巧引入；从人生的角度思考财务，思考出纳职业的发展走向。不仅使读者朋友学习到详实的业务处理技能，更使读者朋友蕴有前瞻性，规划自我的职业发展，通过人生的不断发展完善，在平凡的岗位上取得不平凡的成绩，稳中求升，取得更大的成功。

本书以使读者轻松学会出纳实务工作为宗旨，在编写时充分调动读者朋友的兴趣，在详细阐述出纳实务的基础上，增添了诙谐、幽默的趣味知识和人生思考的哲理内容。将学习与思考综合体现，使本书的实用性和可操作性增强；大胆出位，将国学的经典与财务的严肃有效结合，突出了财务新的风格内容。相信读者朋友在翻阅的过程中会有全新的财务体验。

新会计准则的推出实施，势必会经历一个不断完善的过程。由于本书中详细业务首次采用新会计准则进行处理，其间必有把握不准确的地方，书中疏漏之处在所难免，敬请广大读者朋友给予批评和指正。

编者



**轻松学习一 抛砖引玉**

——基本了解

**释义：**抛出砖去，引回玉来。比喻用自己不成熟的意见或作品引出别人更好的意见或好作品。

**本章深意：**基于对出纳的感性认识，需要对出纳的基本职能详细了解，进而窥探到出纳业务中的核心内容。

- 
- 抛砖一 出纳职业了解 /3
  - 抛砖二 出纳工作的业务流程 /5
  - 抛砖三 新手上路所需了解的内容 /8
  - 抛砖四 出纳人员的职责与权限 /9
  - 抛砖五 出纳日常工作的内容 /12
  - 抛砖六 出纳的职业发展方向 /15

**轻松学习二 智圆行方**

——职业素养

**释义：**圆，灵活；方，方正。考虑问题要通达，做事要端正，不苟且。

**本章深意：**出纳岗位是特殊的，在出纳实务操作中需要遵循一定的处事规则，灵活有效地处理问题。

- 
- 智圆一 整理和保管出纳归档资料 /19
  - 智圆二 人民币的防伪技巧与残缺币处理 /25
  - 智圆三 点钞技术要领 /34
  - 智圆四 书写技巧运用 /39
  - 行方一 出纳人员的素质要求 /41

# 目录

## *Relaxed and accounting*

行方二 出纳工作的岗位责任 /44

### 轻松学习三 闻一知十

——财务技能

**释义：**闻，听到；知，知道。听到一点就由此推求而知道十点。形容非常聪明。

**本章深意：**出纳人员见微知著，快速理解和领悟能力的培养，需要建立在扎实的财务基本功上。

- 
- 闻一点 出纳与会计的关联 /51
  - 知一处 会计核算的基本前提 /54
  - 知二处 核算的会计要素 /63
  - 知三处 企业会计工作的目的 /68
  - 知四处 会计科目与账户设置 /74
  - 知五处 会计的核算方法 /83
  - 知六处 会计电算化的作用 /92
  - 知七处 复式记账法及其原理 /98
  - 知八处 出纳技能的熟练掌握 /100
  - 知九处 出纳报告的格式及编制要求 /105
  - 知十处 财务报表的内容 /108

### 轻松学习四 洞彻事理

——凭证管理

**释义：**洞彻，透彻、深远；理，道理、规律。深入透彻了解事物规律。

**本章深意：**凭证是财务处理的依据，出纳人员需要掌握凭证管理的技巧，完全解读企业的财务信息。

- 洞彻事理一 对会计凭证的认识 /123  
洞彻事理二 原始凭证的填制及审核 /123  
洞彻事理三 记账凭证的填制、粘贴、审核及更正 /128  
洞彻事理四 现金日记账的登记 /137  
洞彻事理五 银行日记账的登记 /139  
洞彻事理六 印章、印签及支票的保管 /143  
洞彻事理七 出纳凭证的保管 /146

### 轻松学习五 见微知著

#### ——现金管理

**释义：**微，隐微；著，显明。看到事物的隐微之处，便可以知道事物发展的趋势与方向。

**本章深意：**现金是出纳管理的重点，疏忽不得，出纳人员需要察微而知细，做好现金管理的控制工作。

- 见微知著一 现金管理的内容 /153  
见微知著二 现金的提取与送存 /165  
见微知著三 现金出纳凭证与账簿 /172  
见微知著四 有价证券管理 /177  
见微知著五 现金、空白支票、空白收据的日常管理 /181  
见微知著六 现金管理的内部控制 /185  
见微知著七 现金收、付款凭证的复核 /188

### 轻松学习六 格物致知

#### ——账户管理

**释义：**格，推究；物，事物；致，达到、获得。推究事物，获得

有关事物方面的知识。

**本章深意：**出纳日常管理活动与银行业务有紧密的联系，获取必要的银行管理知识是出纳人员所必需的。

---

格物致知一	银行存款管理的内容	/197
格物致知二	银行账户管理	/198
格物致知三	银行存款内部控制制度	/207
格物致知四	银行借款业务管理	/213
格物致知五	银行存款的核算	/223
格物致知六	银行结算的内容	/231

## 轻松学习七 泾渭分明

### ——工作交接

**释义：**泾、渭，指泾水、渭水，在甘肃、陕西境内。古人认为渭水清，泾水浊。泾水流入渭水时，清浊仍然分得很清楚。比喻界限清楚，是非分明。

**本章深意：**由于出纳工作的特殊性，出纳人员需要保持良好的工作独立性，所以其在工作交接时需要做到权责分明，有效管理。

---

泾渭分明一	出纳交接的内容	/245
泾渭分明二	出纳工作的交接手续	/247
泾渭分明三	出纳交接移交表	/249
泾渭分明四	出纳交接应注意的事项	/254

## 轻松学习八 明鉴万里

### ——出纳纠错

**释义：**明鉴，英明地察见。形容对远方或外面的情况十分了解，

见识亦非常高明。多用来赞誉君主或官吏料事准确，有先见之明。

**本章深意：**出纳还需要有纠错的专业技能，核查错误，及时准确地纠正错误，达到财务信息的完整有效。

---

- 明鉴一 错款和失款 /259
- 明鉴二 现金的清查 /261
- 明鉴三 凭证和账簿中常见的错弊 /263
- 明鉴四 出纳工作中应控制的关键点 /268
- 明鉴五 错账的查找 /270
- 明鉴六 对应收账款业务错弊的关注 /275

## 轻松学习九 内修外攘

——工商税务

**释义：**对内整治国政，对外抵御敌人。

**本章深意：**出纳工作涉及财务管理的多个方面，与税务、工商都有很大的关联，出纳人员内外兼修，必能达到出纳工作的理想境界。

---

- 内修一 资产负债表的编制 /283
- 内修二 利润表的编制 /289
- 内修三 现金流量表的编制 /293
- 内修四 税务登记证的办理、使用及管理 /302
- 内修五 发票的领购、填开、保管及缴销 /305
- 外攘一 如何办理税务登记 /311
- 外攘二 如何申报纳税 /316
- 外攘三 如何合理纳税 /319
- 外攘四 如何办理出口退税 /321

## 轻松学习十 怡然自得

——出纳人生

**释义：**怡然，安适愉快的样子。形容高兴而满足的样子。

**本章深意：**财务有其严格的管理要求，也有其特有的工作乐趣，轻松看待一种生活，使财务人生变得丰满有趣。

- 
- 怡然一 孔子的会计理论 /327  
怡然二 2006 全球会计十大看点 /330  
怡然三 好出纳的“七心丹” /333  
自得一 会计职场轻松胜出 /335  
自得二 出纳之歌 /337  
附录 人民币银行结算账户管理办法 /338  
企业会计准则——基本准则 /358

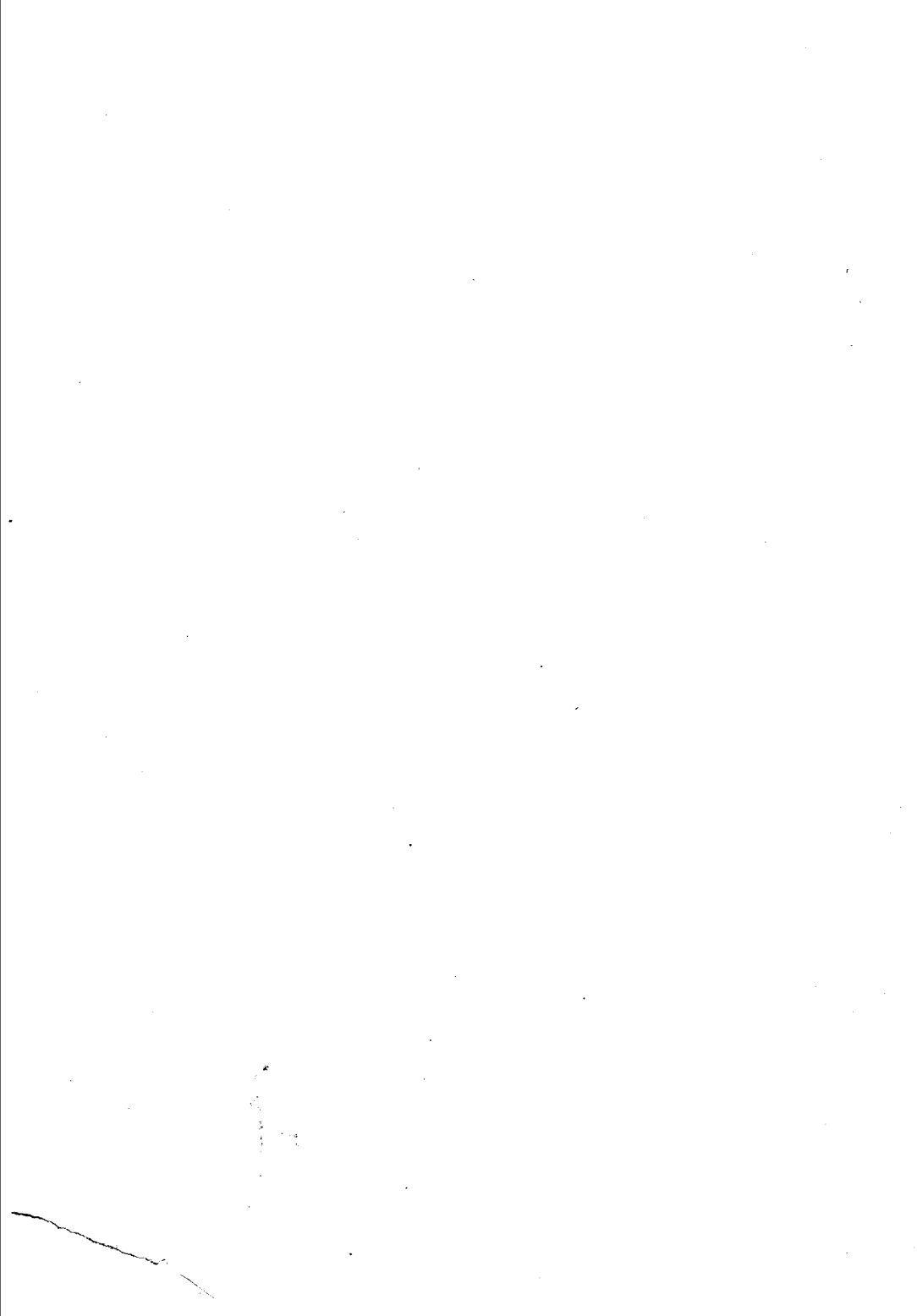
## 抛砖引玉

轻松  
学习一

### ——基本了解

**释义：**抛出砖去，引回玉来。比喻用自己不成熟的意见或作品引出别人更好的意见或好作品。

**本章深意：**基于对出纳的感性认识，需要对出纳的基本职能详细了解，进而窥探到出纳业务中的核心内容。





## 抛砖一——出纳职业了解

### 1. 出纳的定位及其重要性

出纳是会计工作的一个重要岗位，担负着现金收付、银行结算、货币资金的核算及各种有价证券的保管等重要任务。在有些人看来，出纳工作好像很简单，不过是点点钞票、填填支票、跑跑银行等事务性工作，其实不然。出纳工作不仅责任重大，而且有不少学问和政策技术问题，需要深入学习才能掌握。

出纳，作为会计名词，在不同场合有着不同的含义，分别有出纳人员、出纳工作和出纳学三种含义。

#### (1) 出纳人员。

有广义和狭义之分。狭义的女纳人员仅指会计部门的出纳人员。从广义上讲，出纳人员既包括会计部门的出纳工作人员，也包括业务部门的各类收款员（收银员）。收款员从工作内容、方法、要求以及他们本身应具备的素质等方面看，与会计部门的专职出纳人员有很多相同之处。他们的主要工作是办理货币资金和各种票据的收付，保证自己经手的货币资金和票据的安全与完整；也要填制和审核原始凭证；还要直接与货币打交道。所以除了要有过硬的女纳业务知识，还必须具备良好的财经法纪素养和职业道德修养。所不同的是，他们一般工作在经济活动的第一线，各种票据和货币资金的