



普通高等教育“十二五”规划教材

金融



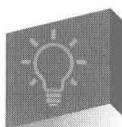
基本技能与实训

尤婷婷 杨荣华 主编

JINRONG
JIBEN JINENG
YU SHIXUN



化学工业出版社



普通高等教育“十二五”规划教材

金融



基本技能与实训



尤婷婷 杨荣华 主编



崔立群 辛健 蔡璐 副主编

JINRONG
JIBEN JINENG
YU SHIXUN



化学工业出版社

·北京·

本书作者在对金融行业企业进行广泛调研的基础上, 严格遵循职业岗位的特点, 按照“理实一体化”理念, 坚持“理论适度、注重实践”和“教、学、做”相结合等原则, 结合金融从业岗位对专业人才的知识要求、技能要求, 参考银行专家的建议, 将《金融基本技能与实训》学习内容概括为七大主要项目, 即数字书写、点钞技能、计算器的使用与传票、现金业务操作、票币兑换与计算技能、利息计算以及会计资料的整理。

本书可作为高职高专院校与应用型本科院校金融、银行、会计类专业学生选用, 也可作为银行、证券公司及相关的金融机构人员的培训教材及参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

金融基本技能与实训/尤婷婷, 杨荣华主编. —北京: 化学工业出版社, 2015. 3
ISBN 978-7-122-22843-7

I. ①金… II. ①尤…②杨… III. ①金融学-高等职业教育-教材 IV. ①F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 027701 号

责任编辑: 蔡洪伟
责任校对: 边 涛

装帧设计: 史利平

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: 三河市延风印装厂
787mm×1092mm 1/16 印张 11¼ 字数 271 千字 2015 年 3 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: 26.00 元

版权所有 违者必究

前 言

近几年,我国高等职业教育有了很大的发展,出台了一系列的政策措施。十八大报告中的“加快发展现代职业教育”,“现代”两字的加入,赋予了职业教育改革发展新的目标和内涵。职业教育机构应该转变教育理念学科设置、人才培养目标要同市场“零距离”对接,真正把人才培养和社会需要结合起来。

按照十八大精神和职业教育人才培养目标的要求,针对职业教育的培养对象,结合金融类专业对相关财经岗位基本技能的要求,遵循“理论知识够用、重在技能和动手能力培养”的原则,编写了这本《金融基本技能与实训》教材。本教材在对金融行业企业进行广泛调研的基础上,严格遵循职业教育的特点,按照“理实一体化”的理念,坚持“理论适度、注重实践”和“教、学、做”相结合等原则,结合金融从业岗位对专业人才的知识要求、技能要求,参考银行专家的建议,将《金融基本技能与实训》学习内容概括为七大主要项目,即数字书写、点钞技能、计算器的使用与传票、现金业务操作、票币兑换与计算技能、利息计算以及会计资料的整理。本教材具有以下特色。一是项目导向、任务驱动。以银行实际的岗位技能作为项目,以完成项目的典型工作过程作为任务,让学生在完成工作任务中学习知识,训练技能。二是内容适用、突出能力。注重内容的实用性和针对性,突出了教材的易读、易理解、易操作性。三是实例引入、学做合一。每个项目以实例展开并贯穿于整个项目之中,打破职业教育教学长期以来理论与实践二元分离的局面,实现理论与实践一体化教学。

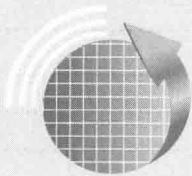
本教材由尤婷婷、杨荣华任主编,由崔立群、辛健、蔡璐任副主编。全书共分七个项目,其中尤婷婷编写项目一、项目四;杨荣华编写项目二、项目三;崔立群编写项目五、项目六;辛健和蔡璐编写项目七及附录,徐雨光、戴晓冬参与了本书部分内容的编写和资料整理工作。全书由尤婷婷负责拟订编写大纲及总纂。

本书在编写过程中参考和借鉴了一些专家和学者的研究成果,在此一并表示感谢。由于编者水平所限,书中如有不足之处敬请读者批评指正,以便修订时改进。

编者

2015年1月

FOREWORD





目录 CONTENTS

金融基本技能与实训

JINRONG JIBEN JINENG YU SHIXUN

项目一 金融岗位数字书写技能

学习任务一 中文数字书写	1
教学活动 1 中文大写数字的书写与使用规范	1
教学活动 2 中文小写数字的书写	5
学习任务二 阿拉伯数字的书写	5
教学活动 阿拉伯数字的书写与使用规范	6

项目二 点钞技能

学习任务一 点钞的基本知识	11
教学活动 点钞的内容与基本程序	11
学习任务二 手工点钞技术	15
教学活动 1 手持式单指单张点钞法	15
教学活动 2 单指多张点钞技术	18
教学活动 3 四指四张点钞技术	19
教学活动 4 五指拨动点钞技术	22
教学活动 5 扇面点钞技术	22
学习任务三 钞票的平摊整理和扎把	25
教学活动 1 钞票平摊整理和扎把的相关理论	25
教学活动 2 钞票扎把的方法和流程	26
学习任务四 手工工具清点硬币技术	30
教学活动 1 手工清点硬币技术	30
教学活动 2 工具清点硬币技术	31
学习任务五 机器点钞技术	34
教学活动 1 机器点钞技术的相关理论和准备工作	34
教学活动 2 机器点钞技术的操作流程	36
学习任务六 票币整点业务	38
教学活动 票币整点业务操作	39

项目三 计算器的使用与传票

学习任务一 电子计算器简介	43
---------------------	----

教学活动	计算器的功能和使用方法	43
学习任务二	计算器操作指法	47
教学活动	计算器的操作知识与指法	47
学习任务三	计算器计算账表和传票	52
教学活动 1	计算器的账表算	53
教学活动 2	计算器的传票算	62

项目四 现金业务操作技能

学习任务一	现金收付款业务的相关规定	72
教学活动	现金收付款业务的相关规定	72
学习任务二	现金收款业务操作	78
教学活动	现金收款业务的操作流程	78
学习任务三	现金付款业务操作	82
教学活动	现金付款业务的操作流程	82
学习任务四	真假人民币鉴别与防伪知识	85
教学活动 1	人民币的相关知识	85
教学活动 2	1999 年版第五套人民币防伪特征分析	90
教学活动 3	2005 年版第五套人民币防伪特征分析	96
教学活动 4	假币的鉴别和处理	102

项目五 票币兑换与计算

学习任务一	票币兑换业务	112
教学活动	票币兑换的相关知识	112
学习任务二	票币计算技能	117
教学活动	票币计算方法	117

项目六 利息计算

学习任务一	利息计算的基本常识	132
教学活动	存贷款计息的基础知识	132
学习任务二	积数计息法	135
教学活动	积数计息法	135
学习任务三	逐笔计息法	139
教学活动	逐笔计息法	140
学习任务四	零存整取利息计算	141
教学活动	零存整取存款的计息	141

项目七 会计资料的整理技能

学习任务一 会计凭证的整理与归档	165
教学活动 会计凭证的整理、装订和归档	165
学习任务二 会计账簿的整理与归档	169
教学活动 会计账簿的整理与归档	169
学习任务三 财务报告及其他会计资料的整理与归档	170
教学活动 财务报告及其他会计资料的整理与归档	170

附录

参考文献

项目一

金融岗位数字书写技能

学习目标

- ◇ 熟知中文数字及阿拉伯数字的书写规定。
- ◇ 掌握中文数字及阿拉伯数字的规范写法。
- ◇ 掌握金融技能岗位涉及的各种单证的填制办法。

技能目标

- ◇ 能正确填写各种有价单证。
- ◇ 能每分钟规范化书写 100 个阿拉伯数字。

学习任务一 中文数字书写

学生的任务

- ◇ 要求学生掌握中文大、小写数字的书写规范。
- ◇ 要求学生能动手正确书写大写数字。
- ◇ 要求学生能用大写数字完成相关的凭证填制。

教师的任务

- ◇ 讲解大写数字的书写规范等主要知识点。
- ◇ 指导学生进行大写数字的书写。
- ◇ 指导学生完成活动练习。



教学活动 1 中文大写数字的书写与使用规范

活动目标

熟知金融岗位大写数字的内容和书写规范。



一、中文数字正确书写的意义

数字书写是计算工作的重要组成部分，同时也是经济工作者，特别是财会、计统和企管工作人员的一项基本技能，因此，数字书写的正确与否将直接影响工作效率的准确度。

银行是金融企业、是国民经济的综合部门，担负全社会总会计、总出纳的任务。银行每日处理千百万笔业务，办理大量的资金收付工作，所有这些工作，都有一个计算问题，这就说明银行工作和计算的关系十分密切，离开了计算银行工作就寸步难行，而数字书写，则是计算工作不可分割的一部分。

数字是计算的前提，一切计算的过程和结果都要通过数字表示和反映，也就是说任何一次计算都是通过数字符号作为载体传递计算信息的，没有数字，计算就无法进行。而且，数字书写正确与否是计算工作得出正确结果的前提，是一切计算结果的保证，它直接影响计算资料的准确性和反映情况的真实性。因此，要认真地练好数字书写，使其字体写得正确、整齐、清晰、流畅、大方。

目前，财会工作中常用的数字有两种：一种是中文大写数字，主要用于填写需要防止涂改的信用凭证，支票等有价单据；另一种是阿拉伯数字书写，主要用于凭证、账簿、报表的书写。

二、中文大写数字

中文大写数字金额一律用正楷或行书书写。由数字和数位组成，正确写法如下。

数字：零、壹、贰、叁、肆、伍、陆、柒、捌、玖。

数位：拾、佰、仟、万、亿、角、分、元等。

中文大写数字的特点是，笔画多，写起来费时又费事，但不易涂改。主要用于填写需要防止涂改的各种凭证和经济合同。如收据、借据、发货票、支票、汇票、合同书等。

三、中文大写数字书写的有关规定

1. 标明“人民币”等字样

中文大写金额数字前标明“人民币”等字样，且其与首个金额数字之间不留空白，数字之间更不能留空白，写数与读数顺序要求一致。如果未印货币名称（一般是“人民币”），应当加填货币名称。若为外币须冠外币名称，如美元、欧元、日元等。

例如：

① 如¥58.26，写作：人民币伍拾捌元贰角陆分。

② 如¥2,000，写作：人民币贰仟元整。

2. “整”字的用法

(1) 中文大写金额数字到“元”为止没有角分时的，应当写“整”字。

如¥580，写作：人民币伍佰捌拾叁元整。

(2) 有角分时，不能再写“整”字。如¥482.86，写作：人民币肆佰捌拾贰元捌角陆分。

3. 有关“零”字的用法

中文数码（阿拉伯）金额数字中间连续有几个“0”时，中文大写金额数字中间可以

只写一个“零”字，数字中有“0”时，中文大写金额应根据“0”所在的位置，按照汉语语言规律、金额数字构成和防止涂改的要求进行书写。具体如下。

(1) 数字中间有“0”时，中文大写金额要写“零”字。如¥308.76，中文大写金额应写为：人民币叁佰零捌元柒角陆分。

(2) 数字中间有连续几个“0”时，中文大写金额可以只写一个“零”字，读时也只读一个零。如¥50,008.56，中文大写为：人民币伍万零捌元伍角陆分。

(3) 数字金额角位是“0”，而分位不是“0”时，中文大写金额元字后面应写“零”字，如¥79.08，中文大写为：人民币柒拾玖元零捌分。

(4) 数字万位或元位是“0”，或者数字中间连续有几个“0”，万位、元位也是“0”，但是千位、角位不是“0”时，中文大写金额可以写一个零字，也可以不写“零”字。如，¥32,580.24，中文大写为：人民币叁万贰仟伍佰捌拾元贰角肆分，或者大写为：人民币叁万贰仟伍佰捌拾元零贰角肆分；又如，¥7,907,321.00，中文大写为：人民币柒佰玖拾万柒仟叁佰贰拾壹元整，或者大写为人民币柒佰玖拾万零柒仟叁佰贰拾壹元整。

4. 有关“壹”字的用法

关于壹拾几的“壹”字，在书写中文大写金额数字时不能遗漏。平时口语习惯说“拾几”、“拾几万”，但“拾”字在中文大写时只代表数位，不是数字。根据中文大写要求每笔金额必须由数字和数位两要素组成，将“壹”字去掉就意味着带有“壹”字这笔金额出现错误。如¥18.00，正确书写为人民币壹拾捌元整。如果丢掉壹字只写拾捌元整，这是不正确的，很容易被涂改。例如16.32，写作：壹拾陆元叁角贰分，而不是拾陆元叁角贰分。再如，¥150,000，正确书写为人民币壹拾伍万元整。

5. 表示数位的文字（拾、佰、仟、万、亿）前必须有数字

6. 大写数字不能漏写或错写

一笔金额无论写错一个或几个字，都不能在原来的数字上更改，必须重新填写。

7. 关于票据的出票日期的填写

票据的出票日期必须使用中文大写。

为了防止变造票据的出票日期，在填写月、日时，月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾、叁拾的，应在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前加“壹”。如2月16日，应写成零贰月壹拾陆日；又如10月9日，应写成零壹拾月零玖日。

实训案例

中文大写数字的应用：中兴公司于2014年1月15日开出转账支票1张（图1-1），金额¥1,107,800元。

活动练习

一、判断（在正确的下边打√，错误的打×）

1. ¥2,000

人民币贰仟元整

人民币 贰仟元整

2. 1月15日

▲零壹月壹拾伍日（ ）

▲一月十五日（ ）

▲壹月壹拾伍日（ ）

中国工商银行 转账支票存根 IV V00286642		中国工商银行转账支票 IV V00286642	
附加信息		出票日期(大写)贰零壹肆年零壹月壹拾伍日 付款行名称:城北支行	
		收款人:大地公司 出票人账号:26-98098	
出票日期 2014年1月15日		人民币 (大写) 壹佰壹拾万零柒仟捌佰元整	
收款人:大地公司		亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
金 额: ¥1107800.00		¥ 1 1 0 7 8 0 0 0 0	
用 途: 货款		用途 货款	
单位主管 会计		上列款项请从 我账户内支付 出票人签章	
		复核 记账	

图 1-1

3. 壶 () 式 () 参 () 肆 () 伍 () 陆 () 柒 ()
扒 () 攻 () 十 () 零 () 伯 () 仟 () 万 ()

二、请纠正书写下列大写金额

数码金额	错误写法	正确写法
¥2,000.00	人民币:贰仟元整	
¥104,000.00	人民币拾万零肆仟元整	
¥60,085,000.00	人民币陆仟万零捌万伍仟元整	
¥9,700,000.54	人民币玖佰柒拾万零伍角肆分	

三、将阿拉伯数字写成中文大写数字

- (1) ¥28,703.49 应写成 _____
 (2) ¥160,000.00 应写成 _____
 (3) ¥580.20 应写成 _____
 (4) ¥3,000,070.10 应写成 _____
 (5) ¥60,104.09 应写成 _____
 (6) ¥109,080.80 应写成 _____
 (7) ¥206,054.03 应写成 _____
 (8) ¥80,001.20 应写成 _____
 (9) ¥76,003,000.00 应写成 _____
 (10) ¥96,274.58 应写成 _____

四、中文大写数字书写练习

零							零						
壹							壹						
贰							贰						
叁							叁						
肆							肆						
伍							伍						
陆							陆						
柒							柒						
捌							捌						

续表

玖							玖						
拾							拾						
佰							佰						
仟							仟						
万							万						
亿							亿						
元							元						
角							角						
分							分						
整							整						



教学活动2 中文小写数字的书写

活动目标

熟知金融岗位及小写数字的内容和书写规范。

知识准备

中文小写数字书写规范。

数字有：〇、一、二、三、四、五、六、七、八、九。数位词有：个、十、百、千、万、亿等。中文小写数字特点是，笔画较少，便于书写，但易于被篡改；多用于无需用防止篡改的文字，如计划总结、请示报告等。

活动练习

练习中文小写数字的书写。

¥923,637.94	
¥58,219.07	
¥8,306.92	
¥69,218.00	
¥6,835.47	
¥35,284.90	
2014.4.17	
2012.11.5	
2013.6.23	
2012.2.2	

学习任务二 阿拉伯数字的书写

学生的任务

◇ 要求学生掌握阿拉伯数字的书写规范。

- ◇要求学生能动手正确书写阿拉伯数字。
- ◇要求学生能用小阿拉伯数字完成相关的凭证填制。

教师的任务

- ◇讲解阿拉伯数字的书写规范等主要知识点。
- ◇指导学生进行阿拉伯数字的书写。
- ◇指导学生完成活动练习。



教学活动 阿拉伯数字的书写与使用规范

活动目标

熟知金融岗位及阿拉伯数字的内容和书写规范。

知识准备

阿拉伯数字是印度人创造的。8世纪传入阿拉伯后又传到欧洲，因此，习惯称“阿拉伯数字”。由于它笔画简单，字数少，不用数位词就可以表示大小不同的数字，人们乐于使用它，很快传遍了世界各地，后来人们称阿拉伯数字为“公用数字”，公元十三四世纪传入中国。

一、阿拉伯数字书写的有关规定

1. 书写与数位相结合

写数时，每一个数字都要占有一个位置，每一个位置表示各种不同的单位。数字所在位置表示的单位，称为“数位”。数位按个、十、百、千、万的顺序，是由小到大，从右到左排列的，但写数和读数的习惯顺序，都是由大到小，从左到右的。我国的数位排列如下表中所示。

数位	万万位	千万位	百万位	十万位	万万位	千万位	百万位	十万位	万位	千位	百位	十位	个位	十分位	百分位	千分位	万分位	十万分位	百万分位
读法	兆	千亿	百亿	十亿	亿	千万	百万	十万	万	千	百	十	个	分	厘	毫	丝	忽	微

阿拉伯数字在书写时，是与数位结合在一起的。书写的顺序是由高位到低位、从左到右依次写出各位数字。例如：贰佰叁拾壹应写为 231。

2. 采用三位分节制

使用分节号能够较容易地辨认数的数位，有利于数字的书写、阅读和计算工作。

数字的整数部分，采用国际通用的“三位分节制”，从个位向左每三位数用分节号“,”分开。例如：

千	百	十																	
万	万	万	万	千	百	十	个												
位	位	位	位	位	位	位	位												

2 4, 0 3 0, 0 0 0

带小数点的数, 应将小数点记在个位与十分位之间的下方。

				十	百
千	百	十	个	分	分
位	位	位	位	位	位
2,	4	0	7.	8	7

一般账表凭证的金额栏印有分位格, 元位前每三位印一粗线代表分节号, 元位与角位之间的粗线则代表小数点, 记数时不要再另加分节号或小数点。

3. 关于人民币符号“¥”的使用

在填制凭证时, 小写金额前一般均冠以人民币符号“¥”, “¥”是拼音文字“YUAN”元的缩写, “¥”既代表了人民币的币制, 又表示了人民币“元”的单位。所以小写金额前填写“¥”以后, 数字后就不要再写“元”了, 例如, ¥8, 200.05 就已经表示了人民币捌仟贰佰元零伍分。书写时在“¥”与数字之间, 不能有空位, 以防止金额数字被人涂改。

在登记账簿、编制报表时, 不能使用“¥”符号, 因为账簿、报表上, 一般情况下, 不存在金额数字被涂改而造成损失的情况。在账簿或报表上如果使用“¥”符号, 反而会增加错误的可能性。

二、账表凭证上的书写要求

在有金额分位格的账表凭证上, 主要是在账簿上, 阿拉伯数字的书写, 结合记账规则的需要, 有其特定的要求。

1. 规范化写法 (图 1-2)



图 1-2

2. 书写要求

(1) 数字书写是自上而下、先左后右, 要一个一个认真书写, 书写时, 弯笔要柔软, 直笔要有劲, 字迹要清晰, 位次要整齐, 数字之间不能连笔。

(2) 数字要有一定的向右倾斜度, 与底边构成的倾斜角为 $55^{\circ} \sim 60^{\circ}$, 字形要一致, 流利美观。

(3) 高度以账表格的二分之一为准。

(4) 除“7”和“9”上低下半格的四分之一, 下伸次行上半格的四分之一外, 其他数字都要靠在底线上; “6”字竖上伸至上半格的四分之一处; “0”字不要有缺口, 更不能带尾巴; “4”字顶即不封口。

(5) 从最高位起, 以后各格必须写完, 没有数字用“0”添位。如人民币叁仟贰佰元整, 应写成见表 1-1 的形式。

表 1-1

万万	千万	百万	十万	万	千	百	十	元	角	分
				¥	3	2	0	0	0	0

(6) 书写阿拉伯数字时,要特别注意分清小数点和分节号的写法。分节号手写时用逗号“,”如同“八”字的左撇;小数点手写时用一个圆点“.”,如同八字的右捺,两者不能混淆,小数点向右点,分节号向左撇,小数点右无论有多少位都不准用分节号。

实训案例

富滇银行业务委托书的填写(图 1-3)

		业务委托书 (银行借方凭证)			
委托日期 2009 年 5 月 20 日					
业务类型: ☒ 电汇 ☐ 汇票 ☐ 本票 ☐ 个人转账 ☐ 支付系统通存通兑 ☐ 其他支付业务					
申请人 汇款人	全称 昆明XX公司	收款人 全称	北京XX公司		
	账号 1234567890		账号 1234567890		
付款行名称 富滇银行昆明营业部		收款行名称 北京XX银行营业部			
金额	人民币(大写) 壹仟贰佰叁拾肆万伍仟陆佰柒拾捌元玖角整				
用途	贷款	支付密码			
附言	可选填写	交易方式	☐ 现金 ☐ 转账		
银行操作记录		汇款人签章/签名:			
		 昆明市XX公司 财务专用章			
此款请从我账户内支付给收款人					
事后监督:		主管:		复核:	
				记账:	

图 1-3

活动练习

一、将下列中文大写数字写成阿拉伯数字

- | | |
|------------------------|----------|
| (1) 人民币贰拾柒元伍角肆分 | 应写成_____ |
| (2) 人民币伍仟贰佰万零陆仟玖佰柒拾捌元整 | 应写成_____ |
| (3) 人民币叁仟万零贰拾元整 | 应写成_____ |
| (4) 人民币壹拾玖万零贰拾叁元整 | 应写成_____ |
| (5) 人民币玖角捌分 | 应写成_____ |
| (6) 人民币柒万肆仟伍佰零贰元捌角陆分 | 应写成_____ |
| (7) 人民币玖仟叁佰元零伍角整 | 应写成_____ |
| (8) 人民币贰拾肆万零捌佰零壹元零玖分 | 应写成_____ |
| (9) 人民币壹拾万元整 | 应写成_____ |
| (10) 人民币陆佰万元零柒分 | 应写成_____ |

三、将下列中文大写数字写成阿拉伯数字

- | | |
|------------------------|----------|
| (1) 人民币贰拾柒元伍角肆分 | 应写成_____ |
| (2) 人民币伍仟贰佰万零陆仟玖佰柒拾捌元整 | 应写成_____ |
| (3) 人民币叁仟万零贰拾元整 | 应写成_____ |
| (4) 人民币壹拾玖万零贰拾叁元整 | 应写成_____ |
| (5) 人民币玖角捌分 | 应写成_____ |
| (6) 人民币柒万肆仟伍佰零贰元捌角陆分 | 应写成_____ |
| (7) 人民币玖仟叁佰元零伍角整 | 应写成_____ |
| (8) 人民币贰拾肆万零捌佰零壹元零玖分 | 应写成_____ |
| (9) 人民币壹拾万元整 | 应写成_____ |
| (10) 人民币陆佰万元零柒分 | 应写成_____ |