

高职高专“十二五”规划教材

主 编 ■ 陈海雯 副主编 ■ 李 洁 罗文渊

出纳实务

Cashier



中山大学出版社
SUN YAT-SEN UNIVERSITY PRESS

高职高专“十二五”规划教材

主 编 ■ 陈海雯 副主编 ■ 李 洁 罗文渊

C 出纳实务

Cashier



中山大學出版社
SUN YAT-SEN UNIVERSITY PRESS

· 广州 ·

版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

出纳实务/陈海雯主编. —广州: 中山大学出版社, 2015. 3
ISBN 978 - 7 - 306 - 05198 - 1

I. ①出… II. ①陈… III. ①现金出纳管理 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 036802 号

出版人: 徐 劲

策划编辑: 李 文

责任编辑: 李 文

封面设计: 曾 斌

责任校对: 曹丽云

责任技编: 黄少伟

出版发行: 中山大学出版社

电 话: 编辑部 020 - 84113349, 84110779

发行部 020 - 84111998, 84111981, 84111160

地 址: 广州市新港西路 135 号

邮 编: 510275 传 真: 020 - 84036565

网 址: <http://www.zsup.com.cn> E-mail: zdcbs@mail.sysu.edu.cn

印 刷 者: 佛山市浩文彩色印刷有限公司

规 格: 787mm × 1092mm 1/16 9.75 印张 250 千字

版次印次: 2015 年 3 月第 1 版 2015 年 3 月第 1 次印刷

定 价: 30.00 元

如发现本书因印装质量影响阅读, 请与出版社发行部联系调换

前 言

在市场经济条件下,货币资金渗透于社会经济生活的各个领域,任何单位的经济活动都是以货币为交换手段来实现的,都必须通过出纳进行现金和银行存款的收支活动来完成。出纳是财务工作的起点,担负着会计核算的基础工作,是企业财务工作的重要组成部分。

本书以培养学生出纳岗位的岗位能力为核心,详细介绍了出纳基础技能、现金业务、银行结算以及相关凭证和账簿的处理等内容。本书以工作过程为导向,按照实际工作需要开展项目教学。每个项目分解为若干任务,通过学习和训练,学生能够胜任出纳岗位的工作。与此同时,本书也可作为社会培训课程,帮助社会在职人员快速掌握和提升专业知识、操作能力,从而迅速具备上岗的能力。

本书由导论和4个模块、13个项目、37个任务组成。全书由广东轻工职业技术学院陈海雯副教授主编。其中,导论和模块二由广东轻工职业技术学院罗文渊老师编写,模块一由广东轻工职业技术学院陈海雯老师编写,模块三和模块四由广东轻工职业技术学院李洁老师编写。

在本书的编写过程中,得到了中山大学出版社的大力支持和帮助,同时引用了许多作者的教学案例和学术成果,在此一并表示衷心感谢!由于编者水平有限,书中难免会有错漏和不足,恳请广大专家和读者批评指正。

编者

2015年1月

目 录

导论 出纳的基本素质及岗位职责	1
模块一 出纳基础技能	5
项目一 钞票点验	5
任务 1-1 验钞技能	5
任务 1-2 残损人民币处理	13
任务 1-3 点钞训练	16
项目二 票据凭证的使用和保管	23
任务 2-1 票据凭证的取得	23
任务 2-2 票据填写规范	28
任务 2-3 常用票据填写训练	30
任务 2-4 印章使用	38
任务 2-5 重要空白凭证的管理	42
项目三 保险柜使用	43
任务 3-1 保险柜管理	43
任务 3-2 保险柜内物品存放	46
【模块知识小结】	47
模块二 现金业务	48
项目四 现金收款业务	48
任务 4-1 现金使用规定	48
任务 4-2 现金收款流程	51
项目五 现金存取业务	52
任务 5-1 取现业务	52
任务 5-2 现金缴存业务	57
项目六 员工借款与报销业务	58
任务 6-1 员工借款业务	58
任务 6-2 员工报销业务	61
项目七 现金日清	64

任务7-1 现金日记账的登记	64
任务7-2 现金的盘点与结账	67
任务7-3 单据的移交	69
【模块知识小结】	70
模块三 银行业务	71
项目八 银行账户	71
任务8-1 银行账户的类型	71
任务8-2 银行账户的开立	74
任务8-3 银行账户的管理	79
项目九 银行结算业务	84
任务9-1 常用银行结算业务种类	84
任务9-2 转账支票结算业务	86
任务9-3 银行本票结算业务	91
任务9-4 银行汇票结算业务	97
任务9-5 商业汇票结算业务	102
任务9-6 汇兑结算业务	112
任务9-7 委托收款结算业务	116
任务9-8 托收承付结算业务	121
项目十 银行存款日记账	123
任务10-1 银行存款日记账的设置	123
任务10-2 对账与结账	128
任务10-3 银行存款余额调节表的编制	131
【模块知识小结】	134
模块四 其他业务	135
项目十一 工资发放业务	135
任务11-1 现金发放	135
任务11-2 银行存款发放	137
项目十二 编制资金报表	141
任务12-1 了解资金报表	142
任务12-2 资金报表的编制	143
项目十三 出纳工作交接	145
【模块知识小结】	150

导论 出纳的基本素质及岗位职责

【学习目标】

1. 理解出纳的基本素质;
2. 理解出纳工作的原则;
3. 熟练掌握出纳的岗位职责和岗位要求。

【案例导入】

前几年,公司因业务发展需要,从人才招聘了具有中专学历的张年任出纳(陈艳之前的一任出纳)。开始,他勤恳敬业,公司领导和同事对他的工作都很满意。但受到同事在股市赚钱的影响,张年也开始涉足股市。然而事与愿违,进入股市后很快被套牢,急于翻本又苦于没有资金,他开始对自己每天经手的公司现金动了邪念。凭着财务主管对他的信任,他拿了财务主管的财务专用章在自己保管的空白现金支票上任意盖章取款,月底银行对账单也是其到银行提取且自行核对,因此在很长一段时间未被发现。至案发,公司蒙受了巨大的经济损失。

一、出纳的基本素质

1. 出纳人员应具备的基本条件

由于出纳职业的特殊性,出纳人员天天与金钱打交道,所以必须具有良好的职业道德和较高的政策水平,才能适应复杂的社会经济环境,抵制金钱的诱惑;具有出纳工作的基本知识和基本技能,才能胜任烦琐而细致的出纳工作。

(1) 具有出纳职业道德。①爱岗敬业。出纳人员要热爱本职工作,安心于出纳岗位,并为做好出纳工作尽心尽力、尽职尽责,将身心与本职工作融为一体。②诚实守信,不弄虚作假,不为利益与金钱所诱惑,保守本单位的商业秘密。③廉洁自律,公私分明,不贪不占,遵纪守法,忠于职守。④客观公正,依法办事,实事求是,不偏不倚。⑤有良好的职业品质,严谨的工作作风,严守工作纪律,努力提高工作效率和工作质量。⑥提高出纳技能,努力钻研出纳业务,不断提高理论水平和业务能力,使自己的知识和技能适应出纳工作的要求。

(2) 具有出纳工作的基本资格——取得会计从业资格证书。出纳人员是会计人员的重要组成部分,它应该具备会计人员的上岗资格。根据我国《会计法》的要求,会计人员上岗实行会计从业资格证书管理制度。出纳员和所有的会计人员一样必须持有

财政部门颁发的会计从业资格证书,未取得会计从业资格证书的人员不得从事出纳工作。任何单位和个人不得聘用无会计从业资格证书的人员从事出纳工作。不得伪造、转借会计从业资格证书。出纳人员须在经省级财政部门批准的培训点培训,并参加省级财政部门组织的统一会计从业资格考试,合格后,由省级财政部门发给会计从业资格证书。

(3) 具有出纳工作的基本业务素质,掌握一定的会计出纳基本知识和业务技能。出纳工作是一项政策性和技术性并重的工作,出纳人员必须具备一定的专业知识和基本技能,才能适应其出纳工作。

(4) 不能担任出纳工作的人员。按照《会计基础工作规范》的要求,会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。

2. 出纳工作的原则

出纳工作的原则是出纳人员开展工作必须遵循的一般规范。主要原则有以下五个:

(1) 依法办事原则。出纳工作是一项政策性很强的工作,各单位一切现金和银行存款及外汇的收付、结存,都必须以国家的法律、法规和制度为依据,绝不允许感情用事或以权谋私、以钱谋私。

(2) 真实性原则。真实性是指出纳在处理货币资金的收、付、存业务中,必须以企事业单位的客观事实为依据,有真凭实据,出纳核算的结果同企事业单位实际的现金和银行存款等财产、物资相符。

(3) 钱账分管原则。钱账分管就是指管账(总账)的会计人员不得同时兼管出纳工作;而管钱的出纳人员不得兼管收入、费用、债权债务账簿和会计档案工作。做到钱账分管、责任明确,防患于未然。

(4) 服务与监督统一原则。出纳工作的宗旨是为本单位的经济活动服务,管好单位的货币资产;同时,在服务的基础上,利用出纳特殊的手段对本单位的经济活动进行严格监督,以维护财经纪律。没有服务就不可能有监督,没有监督也就谈不上更好的服务。因此,出纳工作应注意服务与监督并重,坚持两者有机统一的原则。

(5) 实行岗位责任制原则。出纳工作涉及现金、银行存款等货币资产的收入、支出与保管。而这些工作与整个单位的经济效益、职工的个人利益有极大关系,也容易出现差错。一旦出现差错,将造成不可挽回的损失。所以,各单位应该建立出纳人员工作岗位责任制,明确出纳人员的行政责任、经济责任和法律责任,保证出纳工作正常进行,保护单位的货币财产安全。

二、出纳的岗位职责

出纳的岗位职责(如图0-1所示)可以归纳成四个能力要点:基础技能、现金业务、银行业务、其他业务。

1. 基础技能

基础技能就是出纳在工作中必须掌握的技能,如钞票点验、票据使用与保管、保险柜使用等,这是出纳在工作中必须掌握的,是现金业务和银行结算业务等工作的基础。

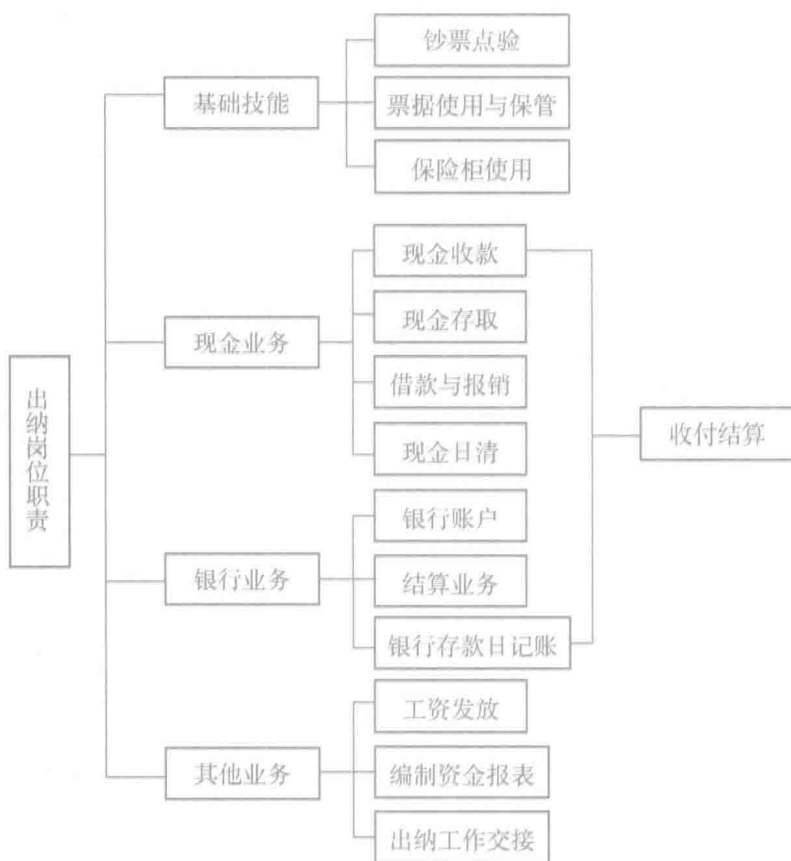


图 0-1 出纳岗位职责

2. 现金业务

现金业务包括现金收款、现金存取、借款与报销、现金日清等业务。

3. 银行业务

银行业务包括银行账户、结算业务和银行存款日记账。

4. 其他业务

其他业务主要包括工资发放、编制资金报表、出纳工作交接等。

上述的现金业务、银行业务又可以归纳为收付业务，是出纳日常工作中经常办理的业务。

【案例分析】

从张年任出纳的案例中可以看出，出纳人员天天接触现金，要防止在经济上出问题。首先，出纳人员要注重职业道德的培养，常打预防针；其次，企业要加强对货币资金的管理，从管理上减少出问题的可能性；第三，企业要建立有效的内部牵制制度，从制度上制约出纳人员的行为。

【知识链接】

出纳员三字经

出纳员，很关键；静头脑，清杂念。业务忙，莫慌乱；情绪好，态度谦。取现金，当面点；高警惕，出安全。收现金，点两遍；辨真假，免赔款。支现金，先审单；内容全，要会签。收单据，要规范；不合规，担风险。账外账，甭保管；违法纪，又罚款。长短款，不用乱；平下心，细查点。借贷方，要分清；清单据，查现款。月凭证，要规整；张数明，金额清。库现金，勤查点；不压库，不挪欠。现金账，要记全；账款符，心坦然。

模块一 出纳基础技能

【学习目标】

1. 熟练掌握点钞、验钞技能；
2. 熟练掌握金额与票据日期书写规范；
3. 熟练掌握票据的使用和管理；
4. 正确使用保险柜。

项目一 钞票点验

任务 1-1 验钞技能

【案例导入】

陈艳作为出纳，经常接触现金收付业务，最担心收到假币。目前，我国货币使用第五套人民币，包含 100 元、50 元、20 元、10 元、5 元、1 元、5 角、1 角等面额的纸币和 1 元、5 角、1 角币值的硬币。你能否帮助陈艳快速掌握真假钞的识别方法呢？一旦收到假钞，又该如何处理呢？

验钞是出纳最重要的基础技能之一，对于收到的每一张纸币和每一枚硬币，出纳都要认真进行检验。因此，出纳除了要申请购买验钞机外，还必须熟练掌握验钞的本领。对于人民币纸币，通常使用“一看、二摸、三听、四测”的方法；而对于人民币硬币，则通常采用称重量、看材质、摸凹凸、听声音等方法。

一、人民币纸币的检验

1. 看

看的内容主要包括颜色、荧光油墨、水印、安全线等内容。

(1) 看纸张颜色。造钞用的纸张一般采用棉、木、麻等天然的原材料制作，不使用增白剂，无荧光反应。而民用纸张大多用了荧光增白剂，所以有荧光反应。因此，可以通过辨认纸张颜色来识别真假钞，假币的颜色会呈现出过于鲜艳或过于暗淡。

(2) 看水印。第五套人民币的纸币固定水印位于票面正面左侧的空白处，迎光透视，可以看到立体感很强的水印，其中 100 元和 50 元纸币水印为毛泽东头像图案，20 元、10 元和 5 元纸币水印为花卉图案（如图 1-1 至图 1-6 所示）。另外，纸币钞票编

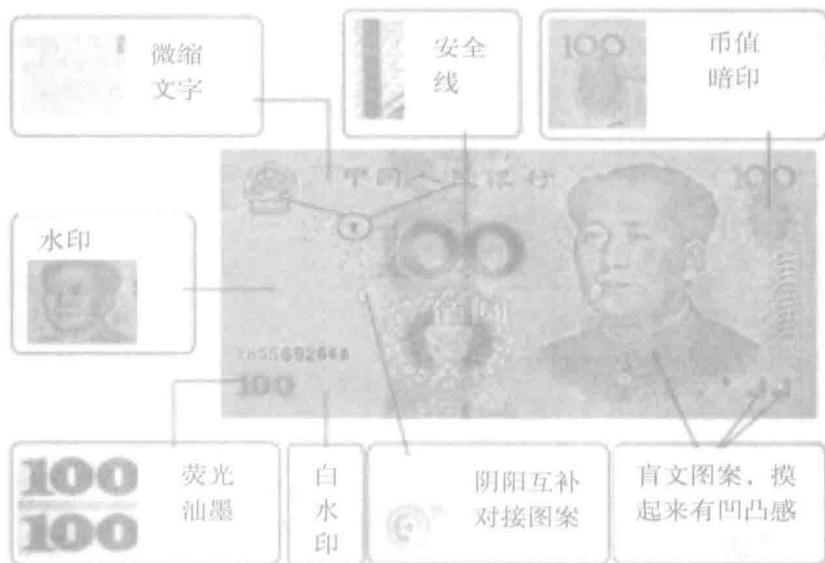


图 1-1 人民币整体识别标识



图 1-2 人民币 50 元、100 元头像水印

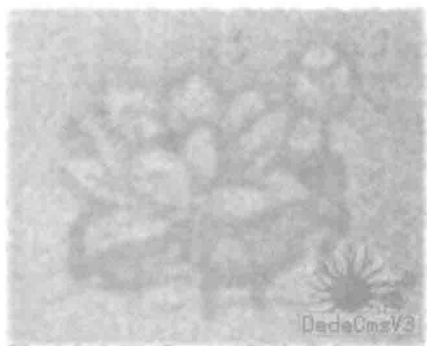


图 1-3 人民币 20 元花卉水印



图 1-4 人民币 10 元花卉水印

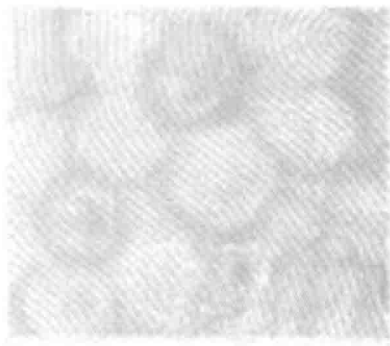


图 1-5 人民币 5 元花卉水印

号的右下方有币值的水印。假币的水印一般都是用无色油墨印刷在表面的，边缘清晰。

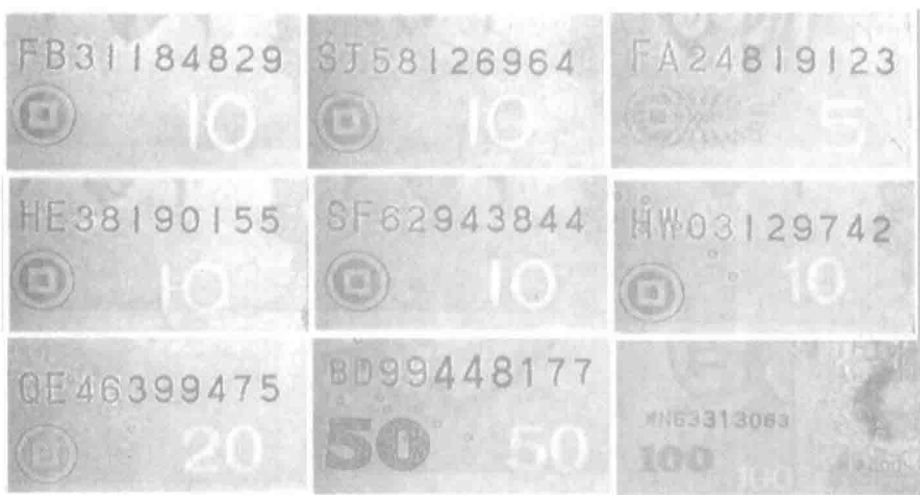


图 1-6 人民币币值白水印

(3) 看荧光油墨。第五套人民币 100 元和 50 元纸币左下方的币值数字采用荧光油墨印刷, 将票面从垂直倾斜到一定角度时, 100 元的数字会由绿色变为蓝色, 50 元的数字会由金色变为绿色 (如图 1-7 所示)。

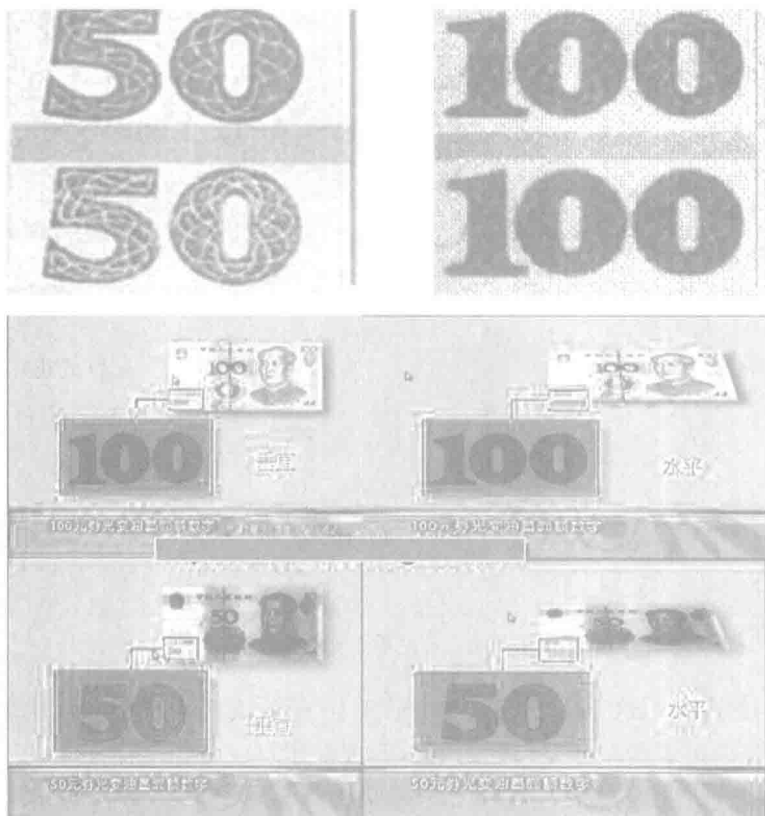


图 1-7 人民币 50 元、100 元荧光油墨印刷

(4) 看微缩文字。第五套人民币正面左上方的国徽右边，隐藏着微缩文字，由细小的 RMB 和 RMB100 等数字组成，用 5 倍以上放大镜检查，可见如图 1-8 至图 1-12 所示图案。



图 1-8 人民币 100 元微缩文字

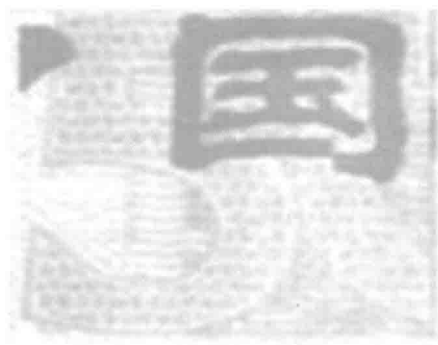


图 1-9 人民币 50 元微缩文字

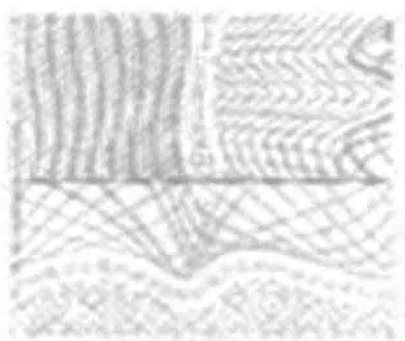


图 1-10 人民币 20 元微缩文字



图 1-11 人民币 10 元微缩文字



图 1-12 人民币 5 元微缩文字

(5) 看对接图案。100 元、50 元、20 元和 10 元的人民币纸币应用阴阳互补、正反面对应图案，在纸币正面左下方与背面的右下方都印有一个像电话形状的图案，迎光透视，两幅图案准确、完整对接，组成一个完整的类似铜钱的图案（如图 1-13 所示）。假币则图案无法对齐或对接处有明显空白。

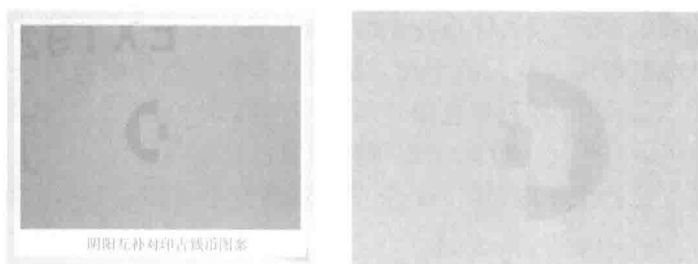


图 1-13 人民币阴阳互补铜钱图案

(6) 看暗印。在钞票正面的右上角，币值数字下方的椭圆形图案里，将票面置于与眼睛接近平行的位置，对着光照，旋转 45° 或 90° ，可以看到相应币值的模印（如图 1-14 所示）。

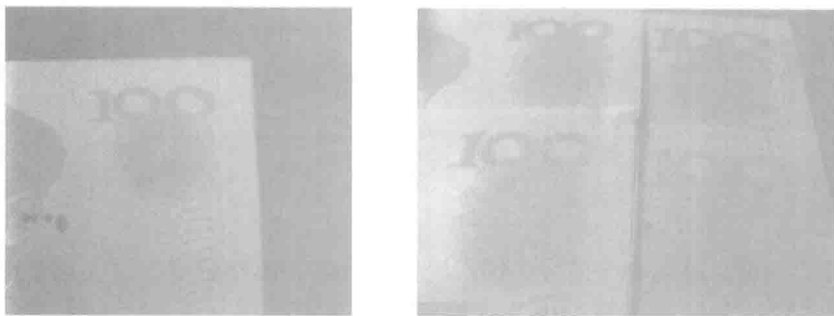


图 1-14 人民币暗印

(7) 看安全线。在各券别票面正面中间偏左，均有一条安全线。100 元、50 元纸币的安全线，迎光透视，分别可以看到缩微文字“RMB100”、“RMB50”微小文字，仪器检测均有磁性；20 元纸币，迎光透视，是一条明暗相间的安全线；10 元、5 元纸币安全线为全息磁性开窗式安全线，即安全线局部埋入纸张中，局部裸露在纸面上，开窗部分分别可以看到由缩微字符“¥10”、“¥5”组成的全息图案，仪器检测有磁性（如图 1-15 所示）。



图 1-15 各币种人民币安全线

(8) 看冠字号码。第五套人民币各券别冠字号码均采用两位冠字，八位号码。第五套人民币 1999 年版 100 元、50 元纸币均为横竖双号码，横号均为黑色，竖号分别为蓝色和红色；20 元、10 元、5 元为双色横号码（左半部分为红色，右半部分为黑色）。第五套人民币 2005 年版 100 元、50 元纸币调整为双色异形横号码（左侧为暗红色，右侧为黑色），其字符变化特点是由中间向左右两边逐渐变小（如图 1-16 所示）。



图 1-16 人民币冠字号码

2. 摸

(1) 摸凹凸感。第五套人民币中国人民银行行名、面额数字、盲文面额标记、凹印手感线等均采用雕刻凹版印刷，用手指触摸有明显凹凸感。纸币正面主景、毛泽东头像，均采用手工雕刻凹版印刷工艺，形象逼真、传神，凹凸感强（如图 1-17 所示）。

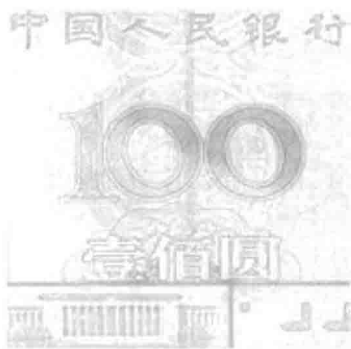


图 1-17 人民币印刷凹凸感

(2) 摸纸币纸质。印钞纸采用的原料以长纤维的棉、麻为主，纸质坚韧、光洁、挺括、耐折、不起毛。摸纸币时判断其纸质厚薄是否适中，质地是否密实。

3. 听

抖动或轻拉、轻弹纸币时，能听到真币发出清脆的响声，而假币发出的声音一般比较沉闷。

4. 测

可通过放大镜、紫外线灯、验钞机等工具测验钞票的真假。紫外线灯可测验钞票纸质的荧光反应,放大镜看安全线上的微缩文字,磁性检测仪可检测安全线的磁性,验钞机则可全面检验钞票的真伪(如图1-18所示)。



图1-18 仪器检测

二、人民币硬币的检验

①第五套人民币1元硬币。该硬币色泽为镍白色,直径为25毫米。正面为“中国人民银行”、“1元”和汉语拼音字母“YIYUAN”及年号。背面为菊花图案及中国人民银行的汉语拼音字母“ZHONGGUO RENMIN YINHANG”。材质为钢芯镀镍,币外缘为圆柱面,并印有“RMB”字符标记。②第五套人民币5角硬币。该硬币色泽为金黄色,直径20.5毫米。正面为“中国人民银行”字样、面额和汉语拼音字母“WUJIAO”及年号。背面为荷花图案及中国人民银行的汉语拼音字母“ZHONGGUO RENMIN YINHANG”。材质为钢芯镀铜合金,币外缘为圆柱面,币外缘为间断丝齿,共有6个丝齿段,每个丝齿段有8个齿距相等的丝齿。③第五套人民币1角硬币。该硬币色泽为铝白色,直径为19毫米。正面为“中国人民银行”、“1角”和汉语拼音字母“YIJIAO”及年号。背面为兰花图案及中国人民银行的汉语拼音字母“ZHONGGUO RENMIN YINHANG”。材质为铝合金,币外缘为圆柱面(如图1-19所示)。



图1-19 人民币硬币样式

对人民币硬币的检验,可采用称重量、看材质、摸凹凸、听声音等方法进行。