

新编财务与会计培训丛书

专家委员会主任 葛家澍

出纳业务 现学现用

出纳人员日常工作必备的业务操作指南
及时解决工作中的每一个出纳实务问题

NEW

何大安/编著

全面讲解知识要点，深入透析实务要领

业务不懂，无人请教；现学现用，轻松解惑



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

出纳业务现学现用

何大安/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

出纳业务现学现用/何大安编著. - 北京: 企业管理出版社, 2006. 6

ISBN 7 - 80197 - 485 - 9

I. 出… II. 何… 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 073996 号

书 名: 出纳业务现学现用

编 著: 何大安

责任编辑: 慧 慧

书 号: ISBN 7 - 80197 - 485 - 9 / F · 486

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 香河闻泰印刷包装有限公司

经 销: 新华书店

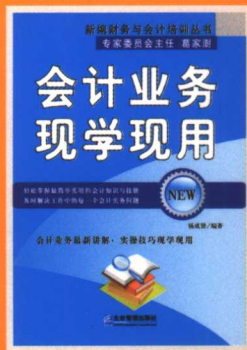
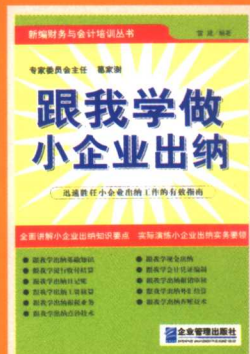
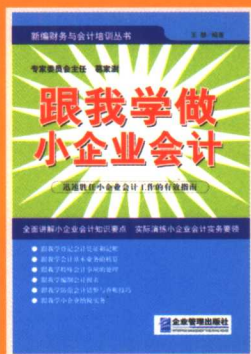
成品尺寸: 147 毫米 × 210 毫米 32 开本 11.5 印张 220 千字

版 次: 2006 年 9 月第 1 版 2006 年 9 月第 1 次印刷

定 价: 25.00 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

- 出纳的会计基础
- 出纳的日常实务
- 出纳凭证
- 现金和有价证券的日常管理
- 银行存款和银行账户的日常管理
- 银行结算方式
- 外汇管理实务
- 出纳账簿
- 会计电算化及网上报税
- 出纳的查错纠错技术
- 出纳档案的保管和出纳工作交接
- 出纳人员的职业道德及案例分析



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，以姓氏笔划为序）

王君彩 中央财经大学会计学院教授、博士生导师

祁怀锦 中央财经大学会计学院教授、博士生导师

曲晓辉 厦门大学会计发展研究中心主任、教授、博士生导师

陈国辉 东北财经大学津桥商学院院长、会计学教授、博士生导师

杜兴强 厦门大学会计系教授、博士生导师

杨周南 财政部科研所教授、会计电算化专家、博士生导师

荆 新 中国人民大学会计系教授、博士生导师

赵德武 西南财经大学副校长、会计学教授、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

丛 书 主 编 侯立新

总策划 申 明

前言

随着市场经济的深入发展，出纳工作变得越来越复杂，企业对出纳人员专业水平的要求也越来越高。出纳工作是整个会计核算工作的基础和重要组成部分，它好比是企业经济工作的前哨阵地；出纳人员担负着现金收付、银行结算、货币资金的核算和现金及各种有价证券的保管等重要任务，他好比是一个企业的管家。出纳工作的质量和效率，直接关系到整个会计核算工作的质量和效率。有一个好的出纳，就能给企业经济工作把好关、站好岗，反过来，如果出纳人员本身责任心不强，公私不分，业务水平不精，那就会让各种不法分子有机可乘。如何提高广大出纳人员的理论水平、职业技能和道德修养，是摆在我们面前的一项重要而迫切的任务，为了给出纳人员提供一个知识平台，特编写此书，希望它能成为您的良师益友。

《出纳业务现学现用》一书在重视理论的基础上更强调实际操作能力，详细介绍了出纳最基本的日常实务，力求现学现用。本书共分为13章：第1章是与其他部门的相处；第2章

是出纳的会计基础；第3章是出纳的日常实务；第4章是出纳凭证；第5章是现金和有价证券的日常管理；第6章是银行存款和银行账户的日常管理；第7章是银行结算方式；第8章是外汇管理实务；第9章是出纳账簿；第10章是会计电算化及网上报税；第11章是出纳的查错纠错技术；第12章是出纳档案的保管和出纳工作交接；第13章是出纳人员的职业道德及案例分析。

本书既适用于刚接触出纳工作的财务人员，又可作为有关人员学习出纳基础知识的教材，还可以作为现职出纳人员进行出纳业务操作的参考书。

在本书的编写过程中，参考了有关专家的相关资料，在此表示感谢。由于作者水平有限，书中欠妥和不足之处在所难免，欢迎读者批评指正。

编 者

Contents

目 录

第1章 与其他部门的相处

——出纳的处世学问

- 1. 1 出纳与会计的关系 / 3
- 1. 2 出纳与财务部门其他人员的相处 / 4
- 1. 3 出纳怎样与银行打交道 / 5
- 1. 4 出纳怎样与财政、税务部门打交道 / 6

现学现用:为什么出纳不能兼管稽核? / 7

第2章 出纳的会计基础

——磨刀不误砍柴功

- 2. 1 出纳概述 / 11
- 2. 2 会计的基础理论 / 19
- 2. 3 复式记账法原理及其应用 / 39

现学现用:刚到企业做出纳该做哪些前期工作? / 49

Contents

目 录

第3章 出纳的日常实务

——细节之处见真功

- 3. 1 出纳点钞技术 / 53
- 3. 2 出纳验钞技术 / 58
- 3. 3 账、证、表的书写技能 / 66
- 3. 4 会计凭证的装订 / 69
- 3. 5 各种出纳机具的使用 / 71

现学现用：识别假人民币的基本方法有哪些？ / 77

第4章 出纳凭证

——有理有据

- 4. 1 会计凭证概述 / 81
- 4. 2 原始凭证 / 83
- 4. 3 记账凭证 / 90

Contents

目 录

4. 4 会计凭证的传递 / 95

现学现用: 从外单位取得的原始凭证如有遗失怎样处理? / 99

第5章 现金和有价证券的日常管理

——管好企业“小金库”

5. 1 现金及其管理概述 / 103

5. 2 现金收入的管理 / 106

5. 3 现金支出的管理 / 109

5. 4 现金收、付款凭证的复核 / 111

5. 5 现金的库存管理 / 116

5. 6 现金的提取与送存 / 119

5. 7 有价证券管理 / 125

现学现用: 什么是坐支? 坐支是否一律禁止? / 129

Contents

目 录

第6章 银行存款和银行账户的日常管理

——通晓银行存款有关规定

- 6. 1 银行存款的管理 / 133
- 6. 2 银行账户的管理 / 139
- 6. 3 银行借款业务的日常管理 / 148
- 现学现用: 银行账户的种类有哪些? / 158

第7章 银行结算方式

——掌握各种结算方式

- 7. 1 支票结算方式 / 163
- 7. 2 银行本票结算方式 / 167
- 7. 3 汇兑结算方式 / 170
- 7. 4 委托收款结算方式 / 173
- 7. 5 银行汇票结算方式 / 179

Contents

目 录

7. 6 商业汇票结算方式 / 184

7. 7 托收承付结算方式 / 189

7. 8 信用卡结算方式 / 192

现学现用:怎样办理商业汇票的贴现? / 197

第8章

外汇管理实务

——严把外汇管理关

8. 1 外汇的基本常识 / 201

8. 2 外汇的管理法规 / 204

8. 3 外汇的账务处理 / 224

现学现用:企业卖出外汇怎样进行会计处理? / 230

第9章

出纳账簿

——认识出纳日记账

9. 1 出纳账簿 / 235

Contents

目 录

- 9. 2 现金日记账的设置和登记 / 237
- 9. 3 银行存款日记账设置和登记 / 241
- 9. 4 结账与对账 / 243
- 9. 5 出纳报告 / 246
- 现学现用：怎样选择合适的日记账？ / 248

第10关 会计电算化及网上报税

——与时俱进

- 10. 1 会计电算化理论 / 251
- 10. 2 计算机账务处理程序 / 257
- 10. 3 出纳管理在金蝶 KIS 标准版中的应用 / 261
- 10. 4 税收基本知识 / 266
- 10. 5 网上报税 / 275
- 现学现用：怎样发现计算机病毒及进行有效的防范？ / 278

Contents

目 录

第11章 出纳的查错纠错技术

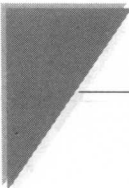
——应会的查账技巧

- 11. 1 现金的清查 / 283
 - 11. 2 银行存款的清查 / 284
 - 11. 3 错账的查找 / 287
 - 11. 4 错账更正方法 / 291
- 现学现用：库存现金清查应注意的事项有哪些? / 295

第12章 出纳档案的保管和出纳工作交接

——善始善终

- 12. 1 出纳档案的保管 / 299
 - 12. 2 出纳工作交接 / 303
- 现学现用：保管会计凭证应注意哪些问题? / 309



Contents

目 录

第13章 出纳人员的职业道德及案例分析

——人无信则不立

13. 1 职业道德的概念及特征 / 313

13. 2 职业道德的内容 / 315

13. 3 案例分析 / 317

现学现用：出纳人员的诚信方程式是什么？/352

CHAPTER

1

与其他部门的相处

——出纳的处世学问

出纳与会计的关系

出纳与财务部门其他人员的相处

出纳怎样与银行打交道

出纳怎样与财政、税务部门打交道