

从入门到精通系列

一学就会

出纳业务

CHINA YEWU

真账实操

● 模拟案例 ● + ● 真实表格 ●

||
● 轻松上手 ●

代义国◎编著

一书在手，无师自通

广东省出版集团
广东经济出版社

从入门到精通系列

一学就会

出纳业务

真账实操

代义国◎编著

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一学就会, 出纳业务真账实操 / 代义国编著. —广州: 广东经济出版社, 2012. 5

(从入门到精通系列)

ISBN 978-7-5454-1222-2

I. ①一… II. ①代… III. ①现金出纳管理—基本知识
IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 072951 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	全国新华书店
印刷	佛山市浩文彩色印刷有限公司 (南海狮山科技工业园 A 区)
开本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印张	14.25
字数	164 000 字
版次	2012 年 5 月第 1 版
印次	2012 年 5 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978-7-5454-1222-2
定价	30.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

邮购电话: (020) 37601950 邮政编码: 510075

营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

• 版权所有 翻印必究 •

目 录

第一章 出纳凭证与账簿

一、出纳凭证	3
(一)原始凭证的填写与审核	3
(二)记账凭证的填制与审核	19
二、出纳账簿	28
(一)账簿启用表	28
(二)现金日记账	29
(三)银行存款日记账	32
(四)日记账对账的方法	33
(五)日记账的月结、季结和年结	35
(六)错账更正的方法	37
(七)更正错账	38

第二章 现金收支业务处理

一、现金收入	53
(一)现金收入概述	53
(二)现金收入的注意事项	53
(三)现金收入的相关流程	54
(四)现金收入的相关业务	54
二、现金支出	64
(一)现金支出概述	64
(二)现金支出的注意事项	65
(三)现金支出的相关业务	65
三、现金清查	75
(一)现金清查概述	75
(二)现金清查的注意事项	76
(三)现金清查的基本流程	76
(四)现金清查的相关业务	76

第三章 同城银行存款业务核算

一、支票业务核算	85
(一)支票业务概述	85

(二) 现金支票	85
(三) 现金支票结转流程	88
(四) 转账支票	88
(五) 支票支付的相关业务	90
二、银行本票业务核算	97
(一) 银行本票相关概述	97
(二) 银行本票的审核	99
(三) 银行本票的注意事项	99
(四) 银行本票的结算流程	100
(五) 银行本票的相关业务	100
三、委托收款业务核算	106
(一) 委托收款概述	106
(二) 委托收款的基本流程	109
(三) 委托收款单的填制要求	110
(四) 委托收款的相关业务	110
第四章 异地银行存取款业务核算	
一、汇兑业务核算	119
(一) 汇兑业务概述	119
(二) 汇兑结算的办理程序	120
(三) 汇兑的撤销	121
(四) 汇兑的退汇	121
(五) 汇兑的相关业务	121
二、银行汇票业务核算	126
(一) 银行汇票概述	126
(二) 银行汇票的填写要求	127
(三) 银行汇票的相关业务	128
三、商业汇票业务核算	136
(一) 商业汇票概述	136
(二) 商业承兑汇票	136
(三) 银行承兑汇票的相关业务	145
四、托收承付业务核算	152
(一) 托收承付概述	152
(二) 托收承付的相关业务	156
第五章 出纳常见会计处理	
一、货币资金的会计处理	165
二、负债账务的处理	195
三、损益的会计处理	214
四、所有者权益的会计处理	220

第一章

出纳凭证与账簿



一、出纳凭证



二、出纳账簿

一、出纳凭证

(一) 原始凭证的填写与审核

1. 原始凭证的填写

(1) 现金交款单的填写。

ICBC  中国工商银行

现金存款凭证

日期：2011 年 12 月 12 日

存款人	全称	北京路通汽车用品有限公司																		
	账号	02000533789					款项来源	销货款												
	开户行	工行北京东城支行东四分理处					交款人													
金额 (大写) 壹万伍仟叁佰贰拾叁元整							金额 (小写)		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
													¥	1	5	3	2	3	0	0
票面	张数	+	万	千	百	十	元	票面	张数	千	百	十	元	角	分	备注：				
壹佰元	150		1	5	0	0	0	伍角												
伍拾元	5				2	5	0	贰角												
贰拾元	2					4	0	壹角												
拾元	2					2	0	伍分												
伍元	1						5	贰分												
贰元								壹分												
壹元	8						8	其他												

注：此联不作为入账依据。

填制顺序：①时间（数字）；②公司名称、账号；③开户行；④款项来源；⑤人民币（大写）；（数字）；⑥数据输入。

(2) 差旅费报销单的填写。

差旅费报销单

填报日期：2011 年 11 月 8 日

出差人	葛军	共 1 人	职务	经理	部门	市场部	审批人	高孟			
出差事由	开拓市场				出差起	自 2011 年 11 月 8 日起 至 2011 年 11 月 18 日止共 11 天					
到达地点	上海、南京				止日期						
项目 金额	交通工具					其他			住宿费	出差补助	
	火车	汽车	轮船	飞机	市内交通费	餐饮费	会议费	保险费	住宿 10 天	天数	金额
	920.00			2 100.00	350.00				1 800.00	11	2 200.00
总计人民币（大写）柒仟叁佰柒拾元整										¥7 370. 00	
原借款金额		报销金额		交结余金额人民币（大写）壹仟陆佰叁拾元整						¥1 630.00	
9 000. 00		7 370. 00		支超支金额人民币（大写）						¥	

负责人：高孟 会计主管：王飞 会计：李爽 出纳：黄莉 出差人：葛军

(3) 收款收据的填写。

收 据

2011 年 11 月 15 日

NO. 0011488

今收到 <u> 闫东东 </u>	
交 来 <u> 卖废品款 </u>	
人民币（大写） <u> 壹佰壹拾伍元整 </u>	¥115.00
收款人： <u> 朱勇 </u>	交款人： <u> 闫东东 </u>
(签章)	

(4) 库存现金盘点表的填写。

库存现金盘点表

单位名称：北京路通汽车用品有限公司 2011 年 3 月 14 日

清点现金			核对账目	
货币面额	张数	金额	项目	金额
100 元	9	900.00	现金账面余额	1 183.60
50 元	2	100.00	实点现金	1 083.60
20 元	3	60.00	长款（或短款）	100.00
10 元	2	20.00	备注： 出纳黄莉负责赔偿	
5 元	0			
2 元	1	2.00		
1 元	1	1.00		
5 角	1	0.5		
2 角	0			
1 角	1	0.1		
5 分	0			
2 分	0			
1 分	0			
实点	合计	1 083.60		

企业负责人：高孟 会计主管：王飞 出纳：黄莉 清点人员：王飞 李爽

(5) 现金支票的填写。

中国工商银行 现金支票存根（京） XII00651	本 支 票 付 款 期 限 十 天	 中国工商银行 现金支票（京） XII00651																							
附加信息		出票日期(大写) 贰零壹壹年零叁月零壹日 付款行名称:东城支行东四分理处																							
		收款人: 北京路通汽车用品有限公司 出票人账号: 206615368																							
		<table><tr><td>人民币</td><td rowspan="2">贰仟元整</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td></tr><tr><td>(大写)</td><td></td><td></td><td></td><td>¥</td><td>2</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></tr></table>		人民币	贰仟元整	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	(大写)				¥	2	0	0	0	0
人民币	贰仟元整	千	百	十		万	千	百	十	元	角	分													
(大写)					¥	2	0	0	0	0	0														
出票日期 2011 年 3 月 1 日		用途: 备用		123459908401																					
收款人: 本单位		上列款项请从																							
金 额: ¥2 000.00		我账户内支付																							
用 途: 备用		出票人签章		复核 记账																					
单位主管 高孟 会计 王飞																									

(6) 转账支票的填写。

中国工商银行 转账支票存根 (京) XII00943	 中国工商银行 转账支票 (京) XII00943 本支票 出票日期(大写) 贰零壹壹年零叁月零壹日 付款行名称:东城支行东四分理处 收款人: 北京路通汽车用品有限公司 出票人账号: 206615368 <table border="1"><tr><td>人民币</td><td>壹拾壹万柒仟元整</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td></tr><tr><td>(大写)</td><td></td><td>¥</td><td>1</td><td>1</td><td>7</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></tr></table> 签发日期 2011 年 3 月 1 日 用途: <u>货款</u> 收款人: 北京路通汽车用品有限公司 金额: ¥117 000.00 用途: 货款 单位主管 高孟 会计 王飞 341115532174 复核 记账	人民币	壹拾壹万柒仟元整	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	(大写)		¥	1	1	7	0	0	0	0	0	0
人民币		壹拾壹万柒仟元整	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分													
(大写)			¥	1	1	7	0	0	0	0	0	0													
附加信息																									
签发日期 2011 年 3 月 1 日																									
收款人: 北京路通汽车用品有限公司																									
金 额: ¥117 000.00																									
用 途: 货款																									
单位主管 高孟 会计 王飞																									

(7) 增值税专用发票的填写。

北京市增值税专用发票									
抵 扣 联									
No. 01424548									
开票日期: 2011 年 9 月 1 日									
购 名 称: 联华购物广场有限公司					密 码 区	密 码 (略)			
货 纳 税 人 识 别 号: 211500861932445									
单 地 址、电 话: 上海市河北路 12 号 021-86756699									
位 开 户 行 及 账 号: 工商银行河北路支行 390025167									
货物及应税劳务名称 晶晶小小酥	规格型号	单位 件	数量 1 000	单价 120.00	金额 120 000.00	税率 17%	税额 20 400.00		
合 计					¥ 120 000.00		¥ 20 400.00		
价税合计 (大写)		⊗壹拾肆万零肆佰圆整				(小写) ¥ 140 400.00			
销 名 称: 北京市和食品有限公司					备 注				
货 纳 税 人 识 别 号: 420100196578432									
单 地 址、电 话: 北京市草场路 30 号 027-82896755									
位 开 户 行 及 账 号: 中国银行北京市草场 206615368									

收款人: 复核: 开票人: 刘英 销货单位 (章):

第三联 抵扣联 购货方扣税凭证

(8) 增值税普通发票的填写。

北京市国家税务局通用机打发票

发 票 联

发票代码：11110001172012

发票号码：17188199

开票日期：2011 年 11 月 15 日

行业分类：商业

品名规格	单位	数量	单价	金 额	备注
食用油	桶	20	60	1 200. 00	
顾客名称及地址	北京博通建筑工程有限公司				
合计金额（大写）	壹仟贰佰元整			合计金额（小写）	1 200. 00
开票人	马波	收款人	华联商厦	税务登记号	110109105421

第一联 发票联（购货单位付款凭证）（手开无效）

发票密码 ■■■■

(9) 借款凭证回单的填写。

质 押
工商银行（贷款）借款凭证（回单）

00007496

④

单位编号：

日期：2006年12月1日

银行编号：604006

此联系核定放款回单代借款单位往来户款收通知	收 款 单 位	名 称	广州路通汽车用品有限公司				借 款 单 位	名 称	广州路通汽车用品有限公司									
		往来户账号	0012-0015-8693					放款户账号	1643-1877-1189									
		开户银行	工行					开户银行	工行									
		贷款种类	流动资金借款	利率	6%	起息日期	2011.12.1	还款日期	2012.06.01									
		借款申请金额	货币及金额（大写）：人民币贰拾万元整						千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
										¥	2	0	0	0	0	0	0	0
		借款原因及用途	周转						千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
		备注：							期 限	计划还款日期				计划还款金额				
							上述借款业已同意贷给并转入你单位往来账户，借款到期时按期归还 借款单位 （银行盖章） 年 月 日											

(10) 现金支出凭单的填写。

现金支出凭单

科目：

2011 年 12 月 2 日

编号

部门		项目名称		预算科目	
摘要及用途	印花税票				
金额	人民币 (大写) 贰佰元整				¥ 200. 00
备注					
领导 批示	财务 主管		部门 主管		

(11) 借据的填写。

借 据

部门：厂部管理部门

2011年12月2日

第 1 号

今借到			
人民币 (大写) 伍仟元整			
¥ 5000.00			
此据借款用途说明 出差			
主管人批准 胡蝶	财务负责同意人意见 胡珍	部门负责同意人意见 胡蝶	借款人签章 陈明

③ 会计记账

(12) 信汇凭证的填写。

ICBC



中国工商银行 信汇凭证 (回单) 1

委托日期: 2011 年 12 月 3 日

汇款人	全称	广州市路通汽车用品有限公司			收款人	全称	深圳路通汽车用品有限公司							
	账号或住址	0012-0015-8693				账号或住址	00115-3310-0007							
	汇出地点	广州市	汇出行全称	市工行白云支		汇入地点	深圳市	汇入行全称	市工行福田支行					
金额	人民币 (大写)	柒仟叁佰肆拾柒元陆角整				百	十	万	千	百	十	元	角	分
								¥	7	3	4	7	6	0
汇入行签章					支付密码									
					附加信息及用途:									
					复核					记账				

此联汇出行给汇款人的回单

(13) 银行汇票的填写。

付款期限
壹 个 月



中国工商银行
银行 汇 票 (多余款收账通知) 4 $\frac{EG}{02}$ 0112912

出票日期 (大写) 贰零壹壹年零玖月零伍日 代理付款行: 建行东莞分行民主路办 行号:

收款人: 东莞路通汽车用品有限公司 账号: 00015 - 3310 - 0007

出票金额	人民币 (大写) 肆仟元整	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
实际结算金额	人民币 (大写) 叁仟伍佰玖拾捌元玖角贰分				¥	3	5	9	8	9	2

申请人: _____ 账号: 0012 - 0015 - 8693

出票行: _____ 行号: _____

备注: _____

出票行盖章

2011 年 9 月 23 日

密押:										左列退回多余金额已收入你账户内	
多 余 金 额											
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		
			¥	4	0	1	0	8			

此联出票行结清多余款后交申请人

(14) 托收凭证的填写。

托收凭证（汇款依据或收款通知） 4

委托日期：2011年11月9日 付款期限：2011年12月14日

业务类型		委托收款(□邮划 □电划)		托收承付(□邮划 □电划)										
付款人	全 称	深圳路通汽车用品有限公司	收款人	全 称	广州路通汽车用品有限公司									
	账 号	0492-9837-4271		账 号	0012-0015-8693									
	开户银行	工行深圳福田支行		开户银行	工行广州白云支									
托收金额	人民币(大写) 叁万伍仟元整			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
							¥	3	5	0	0	0	0	0
款项内容	货款	托收凭据名称: 发票、运单		托收承付	附寄单 证张数	3张								
商品发 运情况	已发运			合同名 称号码	9087									
备注:		上列款项已划回收入你方账户内 收款人开户银行签章 年 月 日												
复核 记账														

此联是付款人开户行凭以汇款或收款人开户银行作收账通知

(15) 商业承兑汇票的填写。

商业 承 兑 汇 票（存根） 3

出票日期 贰零壹壹年壹拾貳月壹拾柒日 汇票号码：3229
(大写)

付款人	全 称	湛江路通汽车用品有限公司	收款人	全 称	广州路通汽车用品有限公司												
	账 号	5012-5361-2517		账 号	0012-0015-8693												
	开户银行	工行湛江三八支行		开户银行	工行广州白云支												
出票金额		人民币 叁万贰仟贰佰玖拾贰元整				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		
		(大写)							¥	3	2	2	9	2	0	0	
汇票到期日 (大写)		贰零壹壹年壹拾貳月壹拾柒日			付款人	账 号											
交易合同号码		03115			开户行	地 址											
备注:																	

此联由出票人存查

(16) 进账单的填写。

ICBC 中国工商银行 进账单 (收账通知)

2011 年 12 月 15 日

第 05985 号

出票人	全 称	广州明光科技有限公司		收款人	全 称	广州路通汽车用品有限公司								
	账 号	0052 - 1164 - 9998			账 号	0012 - 0015 - 8693								
	开户银行	工行广州水荫支行			开户银行	工行广州白云支								
金 额	人民币 (大写)	叁万贰仟元整			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
							¥	3	2	0	0	0	0	0
票据种类	转账支票	票据张数	1 张		收款人开户行盖章									
票据号码	00057132													
复核 记账														

此联是收款人开户银行交给收款人的收账通知

(17) 银行承兑汇票的填写。

银行承兑汇票 (存根) 3

汇票号码: 2320

签发日期 贰零壹壹年 壹拾贰月贰拾玖日
(大写)

付款人	全 称	北京东方购物有限公司		收款人	全 称	广州路通汽车用品有限公司								
	账 号	35462173			账 号	00158693								
	开户银行	北京市工行霞光路办			开户银行	广州工行白云支								
出售金额	人民币 (大写)	陆万叁仟伍佰肆拾陆元整			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
							¥	6	3	5	4	6	0	0
汇票到期日 (大写)	贰零壹贰年零贰月贰拾捌日			付 款 行	账 号									
					地 址									
承兑协议编号				本汇票已经承付, 到期由本行付款					复核 记账					
本汇票请你行承兑, 到期无条件付款														
出票人签章														
				承兑行签章										
				承兑日期										
				年 月 日										

(18) 贷款还款凭证的填写。

工商银行（贷款）还款凭证（回单）④

2011 年 12 月 31 日 原借款凭证银行编号：703017

还 款 单 位	名 称	广州路通汽车用品有限公司	付 款 单 位	名 称	广州路通汽车用品有限公司										
	往来户账号	0012 - 0015 - 8711		存款户账号	0012 - 0015 - 8693										
	开户银行	广州工行白云支		开户银行	广州工行白云支										
还 款 时 间		2011 年 12 月 31 日		还 款 次 序		第一次还款									
还 款 金 额		货币及金额（大写） 人民币壹拾万零壹仟伍佰元整				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
						¥	1	0	1	5	0	0	0	0	
还 款 原 因		归还借款													

上述借款已从你单位存款户内转还，此致借款单位。
(银行盖章) 年 月

(19) 银行贴现凭证的填写。

工商银行贴现凭证（第一联 代申请书）

填写日期：2011 年 11 月 10 日 第 号

申 请 人	名 称	北京创美铝业有限公司		贴 现 汇 票	种 类	银行承兑汇票	号码	00307													
	账 号	0202889035			发 票 日	2011 年 6 月 10 日															
	开 户 行	工行东城支行			到 期 日	2012 年 9 月 10 日															
汇票承兑人 (或银行)		名 称	中行河西分行	账 号	开 户 行																
汇 票 金 额 (即贴现金额)		人民币 (大写)	贰佰万元整				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分					
							¥	2	0	0	0	0	0	0	0	0					
贴现率 每月	6‰	贴 现 利 息	百	十	万	千	百	十	元	角	分	实付贴 现金额	百	十	万	千	百	十	元	角	分
兹根据《支付结算办法》的有关规定， 附送承兑汇票申请贴现，请审核。 此致 贴现银行 申请人盖章			负责人 信贷员																		
			银行审批																		