

去梯言系列

QU TI YAN XI LIE

一本让出纳人员拥有高超业务能力的实用指南

出纳

易犯的88个错误

CHUNAYIFANDE88GECUOWU

- 见微知著：易犯错误揭秘出纳实务
- 实战剖析：方法攻略提升实务技能
- 点亮未来：精彩点拨成就出纳精英



赵凡禹◎主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

去梯言系列

QU TI YAN XI LIE

一本让出纳人员拥有高超业务能力的实用指南

出纳

易犯的88个错误

CHUNAYIFANDE88GECUOWU

- 见微知著：易犯错误揭秘出纳实务
- 实战剖析：方法攻略提升实务技能
- 点亮未来：精彩点拨成就出纳精英



赵凡禹◎主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

出纳易犯的88个错误/赵凡禹 主编. —上海: 立信会计出版社, 2010.7

(去梯言系列)

ISBN 978-7-5429-2576-3

I. ①出… II. ①赵… 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 (2010) 第129658号

策划编辑 赵 涛

责任编辑 蔡伟莉

封面设计 北京任燕飞设计室

出纳易犯的88个错误

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号 邮政编码 200235

电 话 (021) 64411389 传 真 (021) 64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net Tel (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 北京中印联印务有限公司

开 本 710毫米×1000毫米 1/16

印 张 19.25

字 数 297千字

版 次 2010年7月第1版

印 次 2010年7月第1次

印 数 1-10000

书 号 ISBN 978-7-5429-2576-3/F

定 价 36.00元

如有印订差错, 请与本社联系调换

<<出版缘起>>

——诸葛不在，去梯言存

《三国志·蜀志·诸葛亮传》中记载了这样一则故事：

刘表有两个儿子刘琦和刘琮。刘琮为后妻所生，深受刘表的喜爱，对大儿子刘琦则多怀厌恶。刘琦内心恐惧，经常向诸葛亮请教安身自保的谋略；每次面对刘琦的请教，诸葛亮都搪塞应付，“顾左右而言他”。

一次，刘琦邀请诸葛亮赏游后花园，登上一处高楼后，摆设宴席落座共饮，并令人撤去登楼的梯子。然后，对诸葛亮说：“今上不至天，下不至地，言出于口，入于吾耳，可以言未？”诸葛亮这才低声面授机宜，并以战国公子重耳为例，指出刘琦言行中的错误，制定自保争胜的策略……

此故事广为流传，“去梯言”的典故不胫而走。

作为出版工作者，当我们重读这一典故时，心中不禁生发诸多联想。诸葛亮孔明早已“鞠躬尽瘁，死而后已”，现代社会高楼林立却无梯可去。倘若今天的年轻人有困惑如刘琦者，将又到何处去寻觅答案呢？于是，在编辑部各位同仁调查研究之后，“去梯言”系列图书的出版方案跃然纸上。

信息社会的发达，文化教育的普及，使今天的年轻人都可以通过读书来比照自己的言行、反省自己的错误、思考自己的答案。因此，我们有理由相信随着本系列图书的陆续出版，将会有很多读者视之为良师益友，或在灯下，或在枕边，或在旅途，或在精神抖擞的清晨……读之，品之，悟之。心有所动，行有所善，在开卷有益的同时，实现每天的进步。

为了方便读者之间交流阅读心得，为了出版者能够倾听读者的心声，也为了“去梯言”系列图书能够在读者的意见中完善，在不断的完善中延续，我们专门开辟了博客，作为交流互动的平台：<http://blog.sina.com.cn/u/1688458332>。欢迎您的登录。

缘起，实乃源起。愿这支源头活水，流淌进您的心田，滋化为智慧的绿色。

《去梯言》主编

赵凡禹

2010年7月

在很多财会部门，出纳一职都被列入级别较低的职位之一。其实不然，出纳工作是企业会计工作最基本的环节，是单位经济业务活动的第一道“关卡”，其重要性毋庸置疑。

企业的一切会计信息来源都与出纳工作密不可分，各单位的出纳人员首先对各业务进行记录、计量，然后层层上传，这些数据的传递对企业财务工作有着重要的影响。如果忽视了出纳的重要性，会计信息的准确性将受到严重影响。出纳工作担负着企业现金收付、银行结算、货币资金核算以及现金和有色证券的保管等诸多重要任务。“经济越发展，出纳越重要”。随着市场经济的不断发展，出纳工作将会变得更加重要。

出纳的日常工作非常细微和繁琐，稍有不慎就会出现错误。本书在新法规、新制度以及新会计准则的基础上，帮你解决出纳工作中的棘手问题，让你在最短的时间内洞悉出纳工作中易犯的错误，从而得心应手地工作。

本书是出纳人员的入门读物，通俗易懂。全书具有以下特点：

1. 政策性强。本书所述观点与新法规、新制度及新会计准则保持一致，所有易犯问题的解决方法都体现了新会计法规的要求，从而帮助读者快速地掌握相关内容。

2. 实用性强。本书使用理论探讨结合案例分析的方式剖析出纳工作中常见的错误，从而使读者迅速地将书中的内容应用到实际中去。

3. 通俗易懂。本书用通俗的语言将枯燥的知识表达出来，方便实务经验不足的人在最短的时间内快速的理解并掌握出纳实务。

本书共分八章，包括基本功易犯错误、会计基础易犯错误、出纳账簿易犯错误、现金管理易犯错误、银行存款管理易犯错误、票据管理易犯错误、外汇管理易犯错误以及工商税务易犯错误。从出纳基本功到工商税务及外汇管理，全面为你解决出纳工作的常见错误。

本书在编写过程中参考了大量的会计书籍和相关法规，在此对所参考书籍的作者及法规的制定者表示衷心的感谢。由于编者水平有限，因此期待各位专家、学者以及广大读者对本书提出批评指正。

编 者

2010年7月

第一章 基本功易犯错误 / 1

- 1. 误收假钞 / 2
- 2. 损伤人民币挑剔错误 / 6
- 3. 点钞不准确 / 9
- 4. 保险柜被撬处理错误 / 13
- 5. 钱账不分 / 15

第二章 会计基础易犯错误 / 21

- 6. 原始凭证书写不规范 / 22
- 7. 原始凭证填制不完全 / 25
- 8. 原始凭证粘贴不规范 / 27
- 9. 原始凭证审核错误 / 29
- 10. 记账凭证填写不完全 / 31
- 11. 记账凭证填写错误 / 36
- 12. 滥用错误更正方法 / 41
- 13. 凭证装订错误 / 44
- 14. 原始凭证分割错误 / 48
- 15. 出纳凭证保管错误 / 50
- 16. 会计档案不完全 / 52
- 17. 出纳人员交接错误 / 54
- 18. 原始凭证擅自外借 / 57
- 19. 会计档案擅自销毁 / 59

第三章 出纳账簿易犯错误 / 63

- 20. 现金日记账登记错误 / 64
- 21. 现金日记账对账错误 / 70

出纳易犯的88个错误

- 22. 分不清本月合计与本年累计的错误 / 76
- 23. 年度终了账簿更换错误 / 78
- 24. 结账发生错误 / 80
- 25. 账簿装订错误 / 84
- 26. 设立账外账 / 87

第四章 现金管理易犯错误 / 91

- 27. 现金坐支 / 92
- 28. 白条顶库 / 95
- 29. 公款私存 / 97
- 30. 现金支出范围混淆 / 99
- 31. 库存现金限额核定错误 / 101
- 32. 剩余现金处理错误 / 104
- 33. 备用金误作库存现金 / 109
- 34. 现金盈余与短缺处理错误 / 112

第五章 银行存款管理易犯错误 / 115

- 35. 公司财务章丢失处理错误 / 116
- 36. 银行存款内部控制错误 / 118
- 37. 对银行存款账户存在误解 / 123
- 38. 银企对账发生错误 / 127
- 39. 出纳报告单填制错误 / 130
- 40. 更户、并户、迁户与销户发生错误 / 132
- 41. 信用卡存款错误 / 136
- 42. 汇兑结算手续费处理错误 / 139
- 43. 托收承付处理错误 / 143
- 44. 借款费用处理错误 / 147

第六章 票据管理易犯错误 / 153

- 45. 误收假本票 / 154

- 46. 银行本票办理错误 / 157
- 47. 银行本票审查错误 / 160
- 48. 银行本票背书转让错误 / 163
- 49. 银行本票退款处理错误 / 166
- 50. 支票填写错误 / 168
- 51. 支票使用错误 / 173
- 52. 现金支票签发错误 / 176
- 53. 支票审核错误 / 178
- 54. 支票丢失处理错误 / 180
- 55. 空白支票管理错误 / 183
- 56. 支票误作其他货币资金 / 185
- 57. 假汇票识别错误 / 189
- 58. 银行承兑汇票背书错误 / 191
- 59. 银行汇票审查错误 / 196

第七章 外汇管理易犯错误 / 199

- 60. 外汇账户的开立错误 / 200
- 61. 外汇账户变更错误 / 204
- 62. 结汇错误 / 206
- 63. 出口退汇错误 / 209
- 64. 混淆买入价和卖出价 / 211
- 65. 混淆现钞账户和现汇账户 / 215
- 66. 与外币相关的货币资金核算错误 / 217
- 67. 外币专门借款汇兑差额资本化金额处理错误 / 219
- 68. 汇率变动对现金流量的影响处理错误 / 222

第八章 工商税务易犯错误 / 225

- 69. 发票填开错误 / 226
- 70. 发票审查错误 / 229
- 71. 发票保管错误 / 233

出纳易犯的88个错误

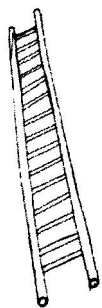
- 72. 发票取得错误 / 236
- 73. 发票撤销错误 / 240
- 74. 发票丢失处理错误 / 242
- 75. 增值税专用发票处理错误 / 245
- 76. 增值税专用发票填写错误 / 247
- 77. 混淆增值税纳税企业 / 251
- 78. 增值税明细科目填列错误 / 257
- 79. 一般纳税人向小规模纳税人转变错误 / 261
- 80. 小规模纳税人向一般纳税人转变错误 / 266
- 81. 一般纳税人账务处理错误 / 269
- 82. 混淆定期定额征收和核定征收 / 273
- 83. 混淆国税与地税 / 276
- 84. 网上申报错误 / 279
- 85. 营业税核算错误 / 282
- 86. 营业税金及附加计算错误 / 287
- 87. 企业所得税核算错误 / 291
- 88. 分支机构税务登记错误 / 295



第一章

基本功易犯错误





误收假钞



情景案例

王平是丰台一家服装加工厂的出纳，2009年12月31日，她在北京银行一家分行提取现金4万元。随后，她将现金发给员工。一名员工事后发现两张编号为HB90029520是假钞，随即找到王平要求更换。王平仔细检查后，发现这两张人民币背面的金线是扫描上去的，但是验钞机并没有提示异常。



问题把脉

纸币上的编码又称冠字号码，“冠字”是用来标记印刷批次的2个或3个英文字母，由印钞厂按一定规律编排；“号码”则是印在冠字后面的阿拉伯数字流水号，用来标明同批次中的排列顺序。仅凭冠字、号码来判别货币真假是不准确的。近两年来，人民银行从各地金融机构上缴的假币中陆续发现有“HD”、“HB”、“FA”等编号，随后，各金融机构纷纷升级验钞机的验钞功能。人民银行防伪技术处副处长鲁蕾介绍，HB90、HD90版假人民币的特征主要有以下几点：

- ◆ 机制胶印，纸张较脆；
- ◆ 固定人像水印及“100”白水印均用无色油墨直接印在纸张正面，水印模糊；

◆伪造安全线，一种是用银黑色磁带夹在正背面纸张中，并用银色油墨烫印全息图案；另一种为用黑色油墨在假币正面印刷黑色条纹、背面用银色油墨烫印全息图案；

◆光变油墨面额数字，用珠光油墨印制而成，无光变效果；

◆阴阳互补对印图案错位；

◆假币的凹凸感是用坚硬金属模具压制而成；

◆隐形面额数字用无色油墨印刷，无须旋转即可看见面额“100”字样。



要点解析

通常所说的假币，是指法律上所谓的伪造币或变造币。

伪造币是指模仿真币的形象，非法印刷、影印、描画加工制作的钱币。

变造币是指将真币采用揭张（将票币正、背面揭开）、剪割拼凑，涂改面等手法变造货币。

对于出纳人员来说，经常需要进行现金的收付，所以辨别人民币的真伪是出纳人员的基本功之一。

真假人民币的辨别方法主要有以下几种：

◆水印观察法：真人民币的水印，不论是固定水印，还是满版水印，都是在造纸过程中做在纸张中的，将人民币平放时，一般看不出水印的迹象。但只要迎光透视，均可看到纸币中含有层次丰富，立体感强的水印；而假币一般没有水印，即便有也是用印模后盖上去的，平放时有水印轮廓。迎光透视时，有的反面看不清楚，有的则特别明显，其水印图案结构简单，无立体感，且图像失真。

◆真币对照法：真人民币的各种颜色光泽鲜亮，图案轮廓清晰，层次分明，立体感强，印制精细，迎光透视时，可看到正面右侧有一条上下贯通的黑色金属线；而假币由于粗制滥造，多数票面颜色浑浊、色泽灰暗。

◆手感触摸法：现行流通的纸币，5元以上的票券，都采用了凹印技术，用手指反复触摸币面主要图案及“中国人民银行”字样，真币有凹凸感，假币同部位则没有这种感觉。

◆紫光检测法——将真币置于紫光灯下，票面颜色无刺眼现象；假币则出现刺眼的蓝白光。但用这种方法检测时，有时个别真币由于接触

出纳易犯的88个错误

过肥皂粉等，也会出现刺眼的蓝白光。因此，用紫光检测时还须观察其他特征。

红色百元人民币简单识别法——将100元币钞正面左下方的100字样，对着亮光正侧面一看，凡是变色的（正面垂直角度观察是绿色的，侧面倾斜一定角度观察则是蓝色的）应是真币；反之，则是假币。现在，银行还发现，红色百元假币也有“100”变色字样，但色泽比较模糊，制作比较粗糙，感觉像洒上去的荧光粉。

新版100元人民币具有以下防伪特征：

（1）固定人像水印：位于正面左侧空白处，迎光透视，可见与主景人像相同、立体感很强的毛泽东像水印；

（2）红、蓝彩色纤维：在票面的空白处，可看到纸张中有红色和蓝色纤维；

（3）磁性微文字安全线：钞票纸中的安全线，迎光观察，可见“RMB100”微小文字，仪器检测有磁性；

（4）手工雕刻头像：正面主景毛泽东头像，采用手工雕刻凹版印刷工艺，形象逼真、传神，凹凸感强，易于识别；

（5）隐形面额数字：正面右上方有一椭圆形图案，将钞票置于与眼睛接近平行的位置、面对光源作平面旋转45度或90度角，即可看到面额“100”字样；

（6）胶印缩微文字：正面上方椭圆形图案中，多处印有胶印缩微文字，在放大镜下可看到“RMB”和“RMB100”字样；

（7）光变油墨面额数字：正面左下方“100”字样，与票面垂直角度观察为绿色，倾斜一定角度则变为蓝色；

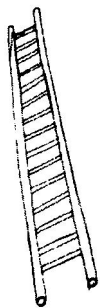
（8）阴阳互补对印图案：票面正面左下方和背面右下方均有圆形局部图案，迎光观察，正背图案重合并组合成一个完整的古钱币图案；

（9）雕刻凹版印刷：正面主景毛泽东头像、中国人民银行行名、盲文及背面主景人民大会堂等均采用雕刻凹版印刷，用手指触摸有明显凹凸感；

（10）横竖双号码：正面采用横竖双号码印刷（均为两位冠字和八位号码），横号码为黑色，竖号码为蓝色。

出纳箴言

对于真假人民币的鉴别，主要有以下技巧：一眼看，除了看安全线、颜色、图案外，还要看水印，真币中有与主景人像完全相同，并具有层次丰富、立体感很强的毛泽东头像水印；二手摸，用手摸钞票，真币纸张挺括，手感厚实，有明显的凸凹感，真币正面主景毛泽东头像，采用手工雕刻凹版印刷工艺，形象逼真、传神，凹凸感强；三耳听，扬起真币声音很清脆；四测量，出纳人员可以运用简单的仪器进行荧光检测。



2.

损伤人民币挑剔错误



情景案例

李华从学校毕业以后就到东莞一家公司做出纳，每天都要接触各种面额、新旧不同的人民币，其中有不少破损、票面大面积脏污或涂写痕迹过多的现象，但是李华并没有进行处理，而是把新旧币放在一起。



问题把脉

破损人民币是指人民币在流通中因自然磨损，保管不善或其他原因引起的损坏了其票面完整性的票币。出纳人员在日常工作中应该挑出不同破损程度的人民币，并根据处理破损币的相关规定进行处理。



要点解析

出纳人员在日常工作中应该挑出如下破损的人民币：

- (1) 票面裂口超过1/3或损及花边、图案的人民币；
- (2) 票面脏污面积过大或涂写痕迹过多，妨碍票面整洁的人民币；
- (3) 行名、花边、字头、号码、国徽等有破损的人民币；
- (4) 票面变色严重影响图案清晰的人民币；
- (5) 票面纸质较旧，四周或中间有裂缝，或断开而粘补的人民币；

(6) 硬币残缺、穿孔、变形、磨损、氧化损坏花纹的人民币。

处理破损币的规定

出纳人员对于破损、残缺的人民币应该进行以下处理：

(1) 凡是残缺人民币属于下列情形之一者，出纳人员可向中国人民银行全额兑换：

◆票面残缺不超过 $1/5$ ，剩余部分的图案、文字完好。

◆票面污损、熏焦、水浸、变色，但能识别真假，票面完整或残缺不超过 $1/5$ ，票面其余部分的图案、文字能照原样连接。

(2) 凡是残缺人民币属于下列情形之一者，银行不予兑换，因此，出纳人员在工作中应该重点注意以下情况：

◆票面残缺 $1/2$ 以上。

◆票面污损、熏焦、水浸、变色，不能辨别真伪。

(3) 票面残缺 $1/5$ 以上至 $1/2$ ，其余部分的图案文字能照原样连接的，可向中国人民银行按原面额的半额兑换，但不得流通使用。

(4) 故意挖补、涂改、剪贴、拼凑，揭去一面的为不予兑换的人民币，一般做如下处理：

◆不予兑换的残缺人民币由中国人民银行打洞作废，不得流通使用。

◆不予兑换的残缺人民币由银行加盖“作废”戳记或打洞作废，不得流通使用。

◆出纳人员可向银行申请退还给本企业不予兑换的票券或硬币。

(5) 其他规定包括：

◆对残缺部分没有另行拼凑的原券，缺少 $1/4$ 者兑换全额；缺少 $5/8$ 者可兑换半额；

◆呈正十字形缺去 $1/4$ 者可按半额兑换。对于因遭火灾、虫蛀、鼠咬、霉烂等特殊原因而损失严重，剩余面积较少或因污染变色严重的票券，可由持币人所在地政府或其他工作单位出具证明，经审查来源正当，能分清票面种类，能计算出票券的张数和金额，可给予照顾兑换。

◆对企业误收的图案文字不相连接的拼凑票，可根据其中最大的一块按规定标准兑换。

◆如两半张贴在一起，纸幅基本不短少者，可全额兑换。

◆凡在流通中摩擦收到损伤的硬裂口、破损、压薄、变形以及正面的图徽或者背面的数字模糊不清的硬币，如确非持币人损毁者，亦可按

出纳易犯的88个错误

照全额兑换。

◆兑付额不足1分者不予兑付，5分券按半额兑换者，兑付2分。

出纳箴言

出纳人员在日常工作中应该挑出不同破损程度的人民币，根据相关规定向银行兑换或者由银行收回并退出流通。