



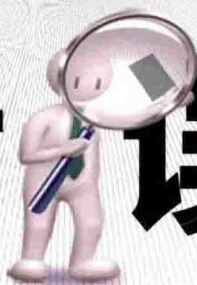
安斯

安斯财务人员易犯错误系列

出纳人员 易犯

的 **75** 

错误



黄金豹 编著 北京正行兴通会计师事务所 审校

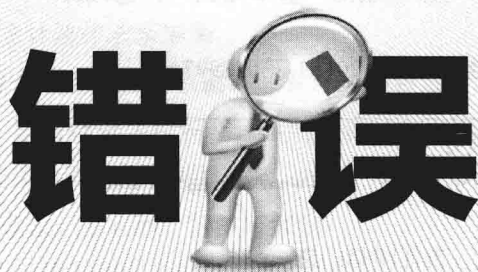
依据财政部颁布的《企业会计准则》和
《企业会计基础工作规范》编写



中国电力出版社
CHINA ELECTRIC POWER PRESS

出纳人员 易犯

的 **75** 个



黄金豹 编著 北京正行兴通会计师事务所 审校



中国电力出版社
CHINA ELECTRIC POWER PRESS

内 容 提 要

本书以“情景演示+存在问题+知识链接”的展现形式,对出纳人员在票币业务、凭证业务、账簿业务、现金管理、银行账户管理、银行票据管理、外汇管理、工商税务、工作交接9大业务操作事项中遇到的75个易犯错误,进行直观清晰、深入浅出地讲解,旨在帮助出纳人员及时纠正工作中出现的错误,并不断提升自己的工作技能。

本书不仅适合企业出纳人员,还适合对出纳工作感兴趣的非专业人士,同样也适用于咨询师、培训师、高等院校会计专业师生等相关人员阅读和使用。

图书在版编目(CIP)数据

出纳人员易犯的75个错误/黄金豹编著. —北京:中国电力出版社, 2015.4

ISBN 978-7-5123-7213-9

I. ①出… II. ①黄… III. ①出纳—基本知识 IV. ①F233

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第028997号

中国电力出版社出版、发行

北京市东城区北京站西街19号 100005 <http://www.cepp.sgcc.com.cn>

责任编辑:李耀东

责任校对:郝军燕 责任印制:赵磊

汇鑫印务有限公司印刷·各地新华书店经售

2015年4月第1版·2015年4月北京第1次印刷

700mm×1000mm 16开本·13.75印张·220千字

定价:36.00元

敬告读者

本书封底贴有防伪标签,刮开涂层可查询真伪

本书如有印装质量问题,我社发行部负责退换

版权专有 翻印必究

前言

“**安斯财务人员易犯错误系列**”图书是一套帮助企业财务人员快速找出在日常工作事项中的易犯错误，并指导财务人员对易犯错误进行分析及纠正的指导用书。本系列图书秉持“**少理论，多实践**”的编写原则与态度，通过情景演示、存在问题、知识链接三个层面，展现财务人员的易犯错误，旨在培养财务人员的操作力，帮助其改正错误，避免再犯类似错误。

《**出纳人员易犯的 75 个错误**》是“安斯财务人员易犯错误系列”图书中的一本，具体针对企业出纳人员在日常**9 大工作事项**中常遇到的 75 个易犯错误，进行深入浅出地讲解，且注重理论与实务的结合。

本书具有以下四大特点。

1. 根据最新会计法律法规编写

本书以《企业会计准则》为依据，参照财政部颁布的《企业会计基础工作规范》与相关法规，紧密结合《企业会计准则》执行情况和有关问题，内容充实，结构严谨，具有较强的可读性与可操作性。

2. 遵循“少理论、多实践”的编写原则

本书对理论性问题不作深入探讨，不介绍高深的学术观点，但对会计常见错误的分析力求详尽，以培养读者的操作能力。

3. 从 9 大工作事项详解出纳工作易犯错误

本书以票币业务、凭证业务、账簿业务、现金管理、银行账户管理、银行票据管理、外汇管理、工商税务、工作交接 9 大出纳工作事项为主体，针对企业各项出纳业务的实际情况及出纳在工作中的易犯错误，进行直观清晰、深入浅出的详解，方便出纳人员正确掌握相关知识、及时纠正错误。

4. 展示 75 个易犯错误，提高出纳人员的操作能力

本书展现的 75 个出纳人员易犯错误，具有极强的实操性，能够帮助企业出纳人员有效落实工作事项的细化执行规范，从而更好地完成工作目标。

在本书的编写过程中，孙立宏、程富建、刘井学、孙宗坤负责资料和收集和整理，罗章秀、贾月负责数字图表的编排工作，王兰会、黄金豹负责编写了本书的第 1 章，张瀛、黄金豹负责编写了本书的第 2 章，刘姝媛、黄金豹负责编写了本书的第 3 章，孟庆华、黄金豹负责编写了本书的第 4 章，么秀杰、黄金豹负责编写了本书的第 5 章，黄成日、黄金豹负责编写了本书的第 6 章，宋君丽、黄金豹负责编写了本书的第 7 章，王淑敏、黄金豹负责编写了本书的第 8 章，孟明霞、黄金豹负责编写了本书的第 9 章，全书由黄金豹统撰定稿。

目录

前言

第1章 出纳票币业务易犯错误	1
易犯错误1 误收假币	2
易犯错误2 点钞不准确	5
易犯错误3 残缺票币挑剔错误	9
易犯错误4 残缺票币兑换有误	10
第2章 出纳凭证业务易犯错误	15
易犯错误5 原始凭证书写不规范	16
易犯错误6 原始凭证填制不完整	18
易犯错误7 原始凭证粘贴不规范	20
易犯错误8 原始凭证审核不规范	23
易犯错误9 原始凭证分割不规范	25
易犯错误10 记账凭证书写不规范	27
易犯错误11 记账凭证填制不完整	29
易犯错误12 凭证滥用错误更正法	32
易犯错误13 会计凭证装订不规范	36
易犯错误14 出纳凭证保管不合规	39
易犯错误15 会计档案部分缺失	42
易犯错误16 会计档案擅自外借	44
易犯错误17 会计档案擅自销毁	45
第3章 出纳账簿业务易犯错误	49
易犯错误18 现金日记账登记错误	50
易犯错误19 现金日记账对账错误	53
易犯错误20 银行存款日记账登记错误	56
易犯错误21 银行存款日记账对账错误	59

易犯错误 22	月、年度结账发生错误	62
易犯错误 23	年度终了账簿更换错误	67
易犯错误 24	会计账簿装订不合规范	69
易犯错误 25	设立现金、银行存款账外账	71

第4章 出纳现金管理易犯错误 75

易犯错误 26	钱账不分	76
易犯错误 27	坐支现金	78
易犯错误 28	白条抵库	80
易犯错误 29	挪用公款	83
易犯错误 30	现金支出范围混淆	86
易犯错误 31	库存现金限额核定有误	88
易犯错误 32	剩余库存现金处理错误	89
易犯错误 33	备用金误当作库存现金	91
易犯错误 34	现金盈余与短缺处理有误	94

第5章 银行账户管理易犯错误 97

易犯错误 35	银企对账发生错误	98
易犯错误 36	出纳报告单填写错误	101
易犯错误 37	不会区分各类银行存款账户	103
易犯错误 38	公司预留印章挂失 / 更换处理错误	107
易犯错误 39	账户变更 / 合并 / 迁移 / 撤销发生错误	110
易犯错误 40	汇兑结算手续费账务处理错误	116

第6章 银行票据管理易犯错误 119

易犯错误 41	误收假的银行本票	120
易犯错误 42	银行本票办理错误	122
易犯错误 43	银行本票审查错误	125
易犯错误 44	银行本票背书转让错误	126
易犯错误 45	银行本票退款处理错误	129
易犯错误 46	支票填写错误	131
易犯错误 47	支票使用错误	133
易犯错误 48	支票审核错误	135
易犯错误 49	现金支票签发错误	136
易犯错误 50	支票丢失处理有误	139
易犯错误 51	空白支票管理错误	143
易犯错误 52	假汇票识别错误	145

易犯错误 53	银行汇票审查错误	148
易犯错误 54	银行承兑汇票背书错误	151

第 7 章 出纳外汇管理易犯错误 153

易犯错误 55	外汇账户开立错误	154
易犯错误 56	外汇账户变更错误	158
易犯错误 57	外汇账户结汇错误	159
易犯错误 58	外贸出口退汇错误	162
易犯错误 59	混淆汇率买入价与卖出价	164
易犯错误 60	混淆现钞账户和现汇账户	166
易犯错误 61	与外币相关的货币资金核算错误	168

第 8 章 出纳工商税务易犯错误 171

易犯错误 62	发票填开错误	172
易犯错误 63	发票审查错误	175
易犯错误 64	发票保管错误	178
易犯错误 65	发票取得错误	180
易犯错误 66	发票缴销错误	182
易犯错误 67	混淆国税与地税	185
易犯错误 68	发票丢失处理不当	189
易犯错误 69	分支机构税务登记错误	193
易犯错误 70	混淆小规模和一般纳税人	195
易犯错误 71	增值税专用发票填写错误	197

第 9 章 出纳工作交接易犯错误 201

易犯错误 72	离职前未交接	202
易犯错误 73	交接内容缺失	203
易犯错误 74	交接程序混乱	207
易犯错误 75	未履行交接责任	209

第1章



出纳票币业务易犯错误

易犯错误

- 1 误收假币
- 2 点钞不准确
- 3 残缺票币挑剔错误
- 4 残缺票币兑换有误

易犯错误

1 误收假币



情景演示

何宇一直担任智博公司的出纳岗位。由于公司未配置验钞机，何宇每天都用手动方法点钞验钞。由于何宇担任出纳不久，所使用的验钞方法都比较简单，仅仅是查看水印、票面图案和检验纸币的纸张质量等。

某天，由于公司的库存现金超出限额，何宇携带多余现金前往银行办理存款业务。银行柜台人员在清点验钞时，发现了 3 张 100 元假币，并盖章没收。何宇为此受到了公司的批评，并承担了 300 元的经济损失。



存在问题

问题 1

公司未为出纳人员配置工作所需的设备、设施。

问题 2

出纳人员缺乏假币鉴别技能，不能有效识别钞票的真伪。



知识链接

----- 验钞机的选购 -----

点验钞票是出纳人员的基本工作之一。为避免误收假币，同时有效提高工作效率，企业应在条件许可的情况下，应为出纳人员配置合格的验钞机。

企业选购验钞机时，应综合考虑如图 1-1 所示的三项条件。

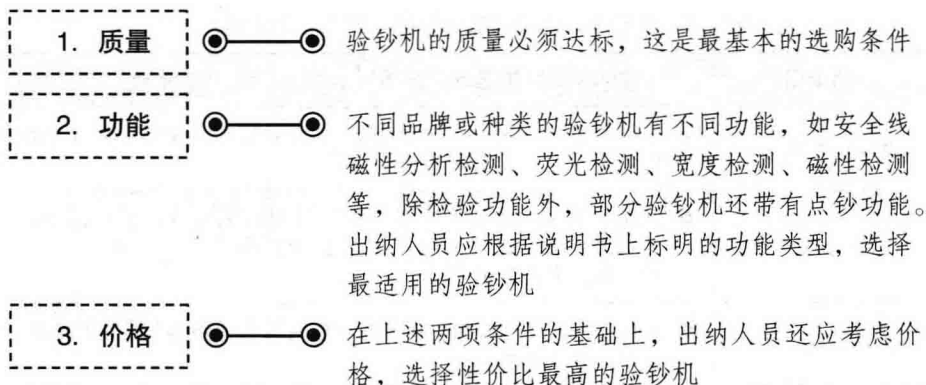


图 1-1 验钞机的选购条件

----- 假钞鉴别技巧 -----

出纳人员应掌握钞票真伪鉴别技能，不能完全依赖验钞机器，以避免在机器故障、失误或未配置验钞机器等情况下误收假币的情况发生。

一般而言，出纳人员可通过看、摸、听、测四种技巧来识别真假钞，具体见表 1-1。

表 1-1 假钞鉴别技巧

鉴别技巧	具体说明
看	察看票面颜色，图案、花纹、水印等外观情况，真币清晰流畅，立体感强，真币安全线迎光清晰可见，假币安全线平视可见，迎光则模糊不清
摸	抚摸人像、盲文点、凹印手感线来感受凹凸感，真币手感光洁、厚薄均匀且有韧性，假币厚薄不均，手感粗糙
听	抖动或轻弹人民币，声音清脆，纸张耐折不易撕裂为真币；如果抖动声音发闷，且容易撕断，则为假币
测	借助简单工具和专用仪器进行钞票真伪的识别，如用紫外灯照射票面，可以观察纸张和油墨的荧光反应

----- 目前市面流通人民币防伪特征说明 -----

下面我们以 2005 年版第五套人民币的 100 元面额为例说明人民币的防伪特征，具体见表 1-2。

表 1-2 第五套人民币的防伪特征（以 100 元为例）

防伪项目	2005 年版第五套人民币防伪特征（以 100 元为例）
固定人像水印	◆ 正面左侧空白处，迎光透视，有与主景人像相同、立体感很强的毛泽东头像水印
缩微文字安全线	◆ 背面中间偏右位置有一条全息磁性开窗安全线，开窗部分可看到由缩微字符“¥100”组成的全息图案，安全线与钞纸融为一体，有凸起的手感
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、易于识别
隐形面额数字	◆ 票面右上方有一装饰性图案，将票面置于与眼睛接近平行的位置，面对光源做上下倾斜晃动，可看到面额“100”字样
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、汉语拼音行名、民族文字、年号、行长章等均采用雕刻凹版印刷，用手指触摸有明显的凹凸感
胶印缩微文字	◆ 票面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
光变油墨面额数字	◆ 正面左下方“100”字样，与票面垂直直角度观察为绿色，倾斜一定角度则变为蓝色
阴阳互补对印图案	◆ 正面自左 1/4 和背面自右 1/4 的中心处，分别印有半个阴阳互补“孔方”对印图案，迎光透视，两个图案精准对接，组成一个完整的古钱币图案
白水印	◆ 正面双色异形横号码下方，迎光透视，可以看到透水性很强的水印面额数字字样
人民币编码	◆ 正面左下角采用双色异形横号码，左侧部分为暗红色，右侧部分为黑色，字符由中间向左右逐渐变小
凹印手感线	◆ 正面主景图案右侧，有一组自上而下、规则排列的线纹，采用雕刻凹版印刷工艺印刷，用手指触摸，有极强的凹凸感
纸张	◆ 采用专用钞纸，主要成分为棉短绒和高质量木浆，具有耐磨、有韧度、挺括、不易折断、抖动时声音脆响等特点

易犯错误

2

点钞不准确



情景演示

张露担任长和公司的出纳。由于公司未配置点钞机，张露每次均手工清点钞票。由于日常工作繁杂，张露为追求工作效率，一般都使用扇面式点钞法清点钞票。当公司的库存现金存在较多旧钞票时，张露依然使用该方法清点钞票。结果在月末盘点时，发现现金数量与账面不符，张露因此受到了公司的处罚。

后来，公司为保证点钞质量，为财务部配置了一台点钞机，由张露使用并负责保管。张露粗略查看使用说明后，便操作点钞机清点钞票。有一次，张露在点钞时，点钞机出现了初点数和复点数不同的情况，张露未加验证，便以复点数为准。结果盘点现金时，再次出现账实不符的情况。



存在问题

- 问题1 扇面式点钞法不适合清点新、旧混合的钞票，容易造成点钞错误。
- 问题2 出纳人员未详细阅读点钞机使用说明，存在操作不规范、维护不完善等问题。



知识链接

----- 人工点钞方法操作说明及优缺点分析 -----

出纳人员应具备合格的点钞技能，以应对日常的点钞工作。常见的点钞方法主要包括如表 1-3 所示的四种，各类点钞方法均有其优缺点，出纳人员应熟练掌握，

并能根据实际情况选择最合适的点钞方法。

表 1-3 点钞方法及优缺点说明

点钞方法	操作说明	优缺点
单指单张点钞法	1. 左手横执钞票，下面朝向身体，左手拇指在钞票正面左端约 1/4 处，食指与中指在钞票背面与拇指同时捏住钞票，无名指与小指自然弯曲并伸向票前左下方，与中指夹紧钞票，食指伸直，拇指向上移动，按住钞票侧面，将钞票压成瓦形，左手将钞票从桌面上擦过，拇指顺势将钞票向上翻成微开的扇形 2. 右手食指托住钞票背面右上角，用拇指尖逐张向下轻捻钞票右上角，捻动幅度要小，不要抬得过高。要轻捻，食指在钞票背面的右端配合拇指捻动，右手的无名指将捻起的钞票向怀里弹，要注意轻点快弹 3. 与清点同时进行计数	持票面小，能看到票面的 3/4，容易发现假钞票及残破票。但点一张记一个数，比较费力
单指多张点钞法	1. 持票与单指单张点钞法相同 2. 清点时，右手食指放在钞票背面右上角，拇指肚放在正面右上角，拇指尖超出票面，用拇指肚先捻钞。一次捻钞两张的，用拇指肚先捻第一张，拇指尖捻第二张。一次捻钞两张以上的，在右手拇指往下捻动的同时，左手拇指稍抬，使票面拱起，从侧边分层错开，便于看清张数，左手拇指往下拨钞票，右手拇指抬起让钞票下落，左手拇指在拨钞的同时下按其余钞票，左右两手拇指一起一落协调动作，如此循环，直至点完 3. 以一次捻钞数量为一组，按组计数，最后计算得出点钞数量	计数简单省力，效率较高，但一指捻几张时，由于不能看到中间几张的全部票面，所以不易发现假钞和残破票
多指多张点钞法	1. 用左手持钞，中指在前，食指、无名指、小指在后，将钞票夹紧，四指同时弯曲将钞票轻压成瓦形，拇指在钞票的右上角外面，将钞票推成小扇面，然后手腕向里转，使钞票的右里角抬起，右手五指准备清点 2. 右手腕抬起，拇指贴在钞票的右里角，其余四指同时弯曲并拢，从小指开始每指捻动一张钞票，依次下滑四个手指，每一次下滑动作捻动四张钞票，循环操作，直至点完 100 张 3. 每次下滑捻动四张，以 4 为一组进行计数，记满 25 组为 100 张	省力、省脑，而且效率高，能够逐张识别假钞票和挑剔残破钞票
扇面式点钞法	1. 钞票竖拿，左手拇指在票前下部中间票面约 1/4 处。食指、中指在票后同拇指一起捏住钞票，无名指和小指拳向手心。右手拇指在左手拇指的上端，用虎口从右侧卡住钞票成瓦形，食指、中指、无名指、小指均横在钞票背面，做开扇准备	

续表

点钞方法	操作说明	优缺点
扇面式点钞法	2. 以左手为轴，右手食指将钞票向胸前左下方压弯，然后再猛向右方闪动，同时右手拇指在票前向左上方推动钞票，食指、中指在票后面用力向右捻动，左手指在钞票原位置向逆时针方向画弧捻动，食指、中指在票后面用力向左上方捻动，右手手指逐步向下移动，至右下角时即可将钞票推成扇面形。如有不均匀地方，可双手持钞抖动，使其均匀 3. 左手持扇面，右手中指、无名指、小指托住钞票背面，拇指在钞票右上角 1 厘米处，一次按下五张或十张，按下后用食指压住，拇指继续向前按第二次，以此类推，同时左手应随右手点数速度向内转动扇面，以迎合右手按动，直到点完 100 张为止 4. 以一次按下张数（5 或 10）为一组，计满 100 张 5. 清点完毕后将左手向右倒，右手托住钞票右侧向左合拢，左右手指向中间一起用力，使钞票竖立在桌面上，两手松拢轻墩，把钞票墩齐，准备扎把	速度快，效率高，但只适合清点新票币，不适用于清点新、旧、破混合钞票

因此，当出现像上述情景演示中，旧钞票较多的情况下，出纳人员就不应该使用“扇面式点钞法”清点钞票，而应该选择“单指单张点钞法”清点钞票。

----- 点钞机的规范操作 -----

对于有配置点钞机的企业，出纳人员应按照规范要求操作点钞机，确保熟练流畅，同时避免不规范操作引发的故障问题。点钞机的规范操作主要包括如表 1-4 所示的三大要点。

表 1-4 点钞机的规范操作

操作要点	规范说明
使用	◆ 出纳人员操作点钞机，一定要事先认真阅读点钞机的使用说明 ◆ 具备多种功能的点钞机，在使用之前应选择所需应用的功能 ◆ 点钞前将钞票整理好，将钞票按不同面值分开清点，并清除钞票上的异物 ◆ 将钞票捻成一定斜度，平放在滑钞板上，机器即自动完成点钞工作，待滑钞板上纸币全部输送完毕机器停止计数，此时显示屏上显示的数字就是该叠钞票的数量 ◆ 清点钞票应至少复检一次，确保两次清点的数据一致 ◆ 如果放钞不正确，点钞机会产生真钞误报或机器提示点钞不准，此时请把钞票重新摆好，并按复位键重新操作 ◆ 断电停机后等待不少于 5 秒钟再开机，否则可能会导致机器工作不正常

续表

操作要点	规范说明
使用	◆ 当出现进钞不顺畅或计数不准时，可调节进钞台螺钉来调整阻力橡胶片与捻钞轮之间的间隙（顺时针方向收紧，逆时针方向放松），然后用手抓一张纸币放入捻钞与阻力橡胶片之间感到有拉力即可
维护	◆ 定期清除点钞机各部位的灰尘，清理过程中应避免损坏机器 ◆ 点钞机的部分构件在使用过程中因为摩擦会导致性能下降，出纳人员应定期更换 ◆ 点钞机应存放在通风房间，同时避免强光直射和磁场干扰
维修	◆ 点钞机出现故障后，出纳人员应查明故障原因，能够自己修理的应及时进行修理；无法修理的，应寻找专业修理人员进行维修 ◆ 如果点钞机开机后无显示，出纳人员应采取以下措施检验故障原因：检查电源插座是否有电；检查点钞机插头是否插好；检查点钞机保险丝是否已熔断 ◆ 如果点钞机出现故障提示代码，出纳人员应参考点钞机使用说明，寻找对应的故障说明 ◆ 如果点钞机计数不准，出纳人员可采取如下措施进行调试：调节托钞盘后部的垂直螺丝，顺时针拧一周或两周；清理光电记数传感器上的积尘（除尘）；检查阻力橡皮、捻钞轮是否严重磨损，如果是，换完后再进行调整；调节送钞台光电计数器传感器的对正位置 ◆ 如果点钞机的荧光鉴伪不报警或检伪灵敏度降低，出纳人员可采取如下措施进行调试：调节电路板灵敏度按键或灵敏度调节电位器（荧光鉴伪的灵敏度）；检查荧光灯管光传感器（紫光灯探头）是否积灰尘；检查荧光灯管是否老化 ◆ 如果点钞机启停方式失灵，出纳人员应采取以下措施检验故障原因：检查送钞传感器是否积灰尘；检查送钞传感器和主电路板连接是否开路；检查点钞机皮带是否折断

易犯错误

3

残缺票币挑剔错误



情景演示

赵明担任欣然公司的出纳岗位。有一天，在进行库存现金的清点工作时，赵明发现了2张100元的人民币较为特殊。其中一张缺失了一部分，但由于不在边角，赵明认为不存在问题，便放入正常钞票中一起保管。另外一张有较长的一道裂口，裂口长度将近8毫米，赵明认为这张属于残缺票币，故而分开放置。

月末，赵明前往银行将部分现金转入银行存款，同时办理这月所挑剔出来的残缺票币的兑换业务。银行柜台人员检查后，认定现金中有一张100元钞票属于残缺票币，正好是上述的缺失了一部分的票币。此外，银行柜台人员还认定赵明申请兑换的残缺票值中，有一张不属于残缺票币，即上述有裂口的票币。



存在问题

> 问题1

票币无论缺失部分是否在边角，只要面积大于20平方毫米，就是残缺票币。

> 问题2

有一道裂口的票币，裂口长度在10毫米以上时，才能认定为残缺票币。