

新图解财会系列丛书

图解 出纳实务

李旭 白羽◎编著



一本关于出纳实务的通俗入门读物
在保持知识严肃性和严谨性的基础上
将枯燥的财会知识形象化和娱乐化
融入故事漫画的形式
将精心编排的故事情节以漫画形式展现在读者面前



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

新图解财会系列丛书

图解 出纳实务

李旭 白羽◎编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

图解出纳实务/李旭,白羽编著. —上海:立信会计出版社,2017.7

(新图解财会系列丛书)

ISBN 978-7-5429-5454-1

I. ①图… II. ①李…②白… III. ①出纳—会计实务 IV. ①F231.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 097566 号

策划编辑 蔡伟莉

责任编辑 余 榕

封面设计 南房间

图解出纳实务

Tujie Chuna Shiwu

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

电 话 (021)64411389

网 址 www.lixinaph.com

网上书店 www.shlx.net

经 销 各地新华书店

邮政编码 200235

传 真 (021)64411325

电子邮箱 lxaph@sh163.net

电 话 (021)64411071

印 刷 上海天地海设计印刷有限公司

开 本 710 毫米×960 毫米 1/16

印 张 14.5

字 数 200 千字

版 次 2017 年 7 月第 1 版

印 次 2017 年 7 月第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978-7-5429-5454-1/F

定 价 35.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

无论是以营利为目的的公司和小企业，还是一些具有社会职能的非营利组织，都需要配备会计，以帮助其进行账务处理。足可见会计的应用范围很广，职业发展空间也很大。近些年来，越来越多的人致力于从事会计这份职业。

虽然更多的人选择会计这个专业，但是该专业理论性很强，入门并不轻松。因此对于一些想要涉足该领域的朋友而言，没有一个好的学习方法和正确的学习思路是很难顺利投身到该专业中。

图书是快速获取知识的捷径，对于一些立足理论讲解的传统会计教材而言，其更侧重于对一些艰涩难懂的会计专有名词或各种会计理论进行程式化概述，缺乏会计实务演示。可会计恰恰应该是实务与理论并重的，甚至在工作中实践的重要性要大于理论。

“新图解财会系列丛书”通过漫画、思维导图和逻辑构图、具体实例等内容，将枯燥乏味的知识点进行图解，让读者由实例引导的感性认知，到结合图例产生的深入的图像化理性接纳。图解，既是一种形式，更是一种学习知识的技巧和方式。

为了能让广大朋友可以接触更实用的会计知识，使传统会计理论的讲解更贴近读者，我们沿用了这种更贴地气的方式，将会计知识进行图解，并从不同的角度一一进行诠释。

多年前我们曾出版的一套“图解财会系列丛书”深受广大读者的青睐，得到市场一致的好评，但随着时间的流转，很多财会知识也都发生了变化，因此有必要重新编写一套“新图解财会系列丛书”。我们在原来的“图解财会系列丛书”的基



基础上，重新对内容进行了编写，并将会计按照不同专业进行更为细化的分类，如出纳、财务会计、报表会计、税务会计等，并针对不同专业单独成册，力求打造一套全方位的“新图解财会系列丛书”，以呈现给广大读者。我们也希望广大读者仍旧一如既往地支持“新图解财会系列丛书”，并欢迎各界朋友对该套丛书提出各种宝贵意见和建议，以便我们做得更好，能更好地为广大会计人提供服务。

编 者

2017 年 5 月





第1章 我是出纳，我为自己代言	1
1.1 出纳要做什么	2
1.2 出纳在财务部的角色与职责是什么	5
1.3 出纳的工作该如何下手	9
1.4 出纳的具体工作有哪些	11
1.5 出纳工作如何进行接交	14
实训演练 1-1 小白接手出纳工作	18
实训演练 1-2 小白接手出纳后的第二天	20
实训演练 1-3 小白移交出纳工作	23
1.6 出纳该如何做职业规划	25
第2章 冰冻三尺非一日之寒 ——出纳技能荟萃	29
2.1 出纳如何慧眼识金	30
2.2 残币！收还是不收	32
实训演练 2-1 小白收到残币的处理方案	35
2.3 数钱不再手抽筋的点钞技巧是什么	36
实训演练 2-2 手工点钞与机器点钞	38
2.4 出纳如何书写数字	40
2.5 辨别真假票据的方法是什么	43
第3章 我和“钱”的亲密接触	47
3.1 保险柜的钱从何而来	48
3.2 报销业务如何做	51

实训演练 3-1 行政部林玲报销招聘费	55
3.3 预支现金和借款报账是如何操作的	57
实训演练 3-2 销售部黄姐借差旅费	62
实训演练 3-3 销售部黄姐报销差旅费并冲减借款	64
3.4 如何通过现金结算	66
实训演练 3-4 小白开错收据了	71
3.5 收到的现金如何处置	72
实训演练 3-5 小白收到零星货款	75
实训演练 3-6 小白把当天收到的现金存进银行	78
3.6 现金盘点与账不符是什么原因	80
实训演练 3-7 小白填写现金盘点表	82

第4章 原来这就是“跑银行”

——银行账户的种类与转账结算

4.1 基本户到底有多重要	85
4.2 一般存款账户如何使用	90
实训演练 4-1 公司办个一般户	91
4.3 临时存款账户与专用存款账户各有什么作用	93
4.4 银行账户的后续管理有哪些	97
4.5 银行预留印鉴如何管理	100
4.6 银行结算与现金结算的区别在哪里	102

第5章 用票据说话

——出纳对票据的管理

5.1 支票到底如何使用	106
实训演练 5-1 小白购买空白支票	108
5.2 取现金用什么支票	111
实训演练 5-2 库存现金不足	
——小白填写现金支票	118



5.3 转账支票可以取现金吗	120
实训演练 5-3 小白填写转账支票	123
实训演练 5-4 小白填错支票	126
5.4 收到支票如何处理	128
实训演练 5-5 小白收到一张转账支票	132
5.5 汇票结算为什么说很重要	134
实训演练 5-6 小白申请银行汇票	141
实训演练 5-7 小白收到银行汇票	142
实训演练 5-8 汇票到期兑现	144
5.6 贴现可以让汇票提前变现	147
5.7 汇票的背书是如何转让了兑付的权利的	151
实训演练 5-9 小白用银行汇票支付货款	154
实训演练 5-10 小白“背书”不清,写证明	158
5.8 本票是什么	159
5.9 为什么说“互联网+出纳”让出纳工作变得简单	161
实训演练 5-11 小白填写结算凭证	165
实训演练 5-12 小白进行网银转账	167
实训演练 5-13 小白登录网银去查询客户回款	169
5.10 发放工资由出纳负责	170
实训演练 5-14 小白发工资	176

第6章 流水潺潺 清澈见底

——账簿的登记与管理

6.1 出纳为什么要做好流水账	182
6.2 现金日记账如何填写	184
实训演练 6-1 小白进行现金日记账登记	189
实训演练 6-2 小白发现账簿登错了	194
实训演练 6-3 小白账簿漏登了一行	194
实训演练 6-4 小白账簿漏登了一页	195



实训演练 6-5 小白的 Excel 日记账	196
6.3 什么是银行存款日记账	198
实训演练 6-6 小白进行银行存款日记账的登记	199
6.4 月底出纳要做什么	202
实训演练 6-7 小白与会计对账	204
实训演练 6-8 月结, 小白在账簿上划红线	205
实训演练 6-9 年结, 小白在账簿上划红线	206
6.5 与银行对账单对账有什么意义	207
实训演练 6-10 小白收到银行对账单	210
实训演练 6-11 小白办理网上对账	211
实训演练 6-12 小白进行网上对账	213
6.6 出纳报告单是什么样的	215
实训演练 6-13 小白做日报	217
实训演练 6-14 小白做周报	218
实训演练 6-15 小白做月报	220



第1章

我是出纳，我为自己代言



1.1 出纳要做什么



在生活中，我很前卫。在工作中呢？我也是“钱”卫，无论是管现金，还是管银行存款。总之，我就是管钱卫士，简称“钱”卫。

朋友们或许要问了，为什么叫我们“出纳”而不叫“纳出”呢？嗯，这就验证了那句话——有付“出”才会有收（“纳”）获。

出纳人生的两种态度如图 1-1 所示。

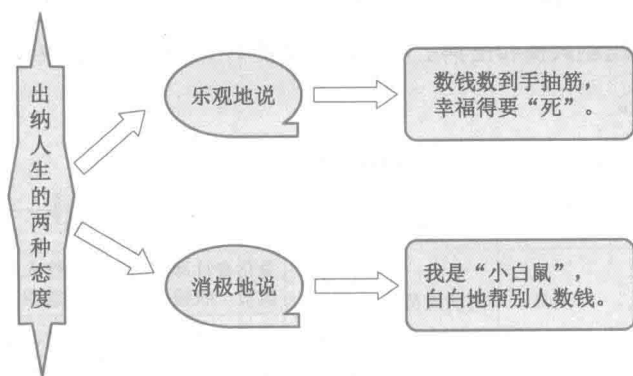


图 1-1 出纳人生的两种态度

小白如是说

时至今日都是我咎由自取，银行存款余额调节表不平就是不平，与任何人无关。我的出纳水平不配得到原谅，我常常填错的支票、付错的现金也难以弥补，但我想弥补，必须去弥补，这是我今后的生活。至于我自己，愿日后不会对不起公司领导，尤其是我的会计。学出纳虽易，做出纳真难，且行且干吧（且行且体）。

若亲是出纳的粉丝，想必是极好的哦，倒也不负恩泽；若亲是出纳的终极粉丝，那就再好不过了哦（甄嬛体）。

有时候我们也称呼出纳为“跑银行”的。他们不是在去银行的路上，就是准备去银行。优秀新出纳标准是：数得过点钞机子，验得了钱币票据，办得了银行结算，跑得了工商税务，精通得办公软件，玩转得用友金蝶，敲得了算盘子，打得了键盘子，耐得住急性子，管得住嘴巴子。

出纳是按照有关规定和制度，办理本单位的现金收付、银行结算及有关账务，保管库存现金、有价证券、财务印章及有关票据等工作的总称。

我们可以将“出纳”两个字拆开来看，“出”就是支出，“纳”就是收入。我们平时说的出纳一般是指出纳人员及其工作。现在一般指的出纳人员和出纳工作，就是按表 1-1 中的出纳的狭义概念来讲解了。

表 1-1 出纳的具体内涵

定 义	分 类	解 释	
出——支出；纳——收入；出纳——货币资金的收入和支出。	出纳人员	广义	是指会计部门的出纳工作人员及业务部门的各类收款员、收银员、专职或兼职的工资发放员。
		狭义	仅指会计部门的出纳人员。
	出纳工作	是企业、机关、事业等单位的票据和货币、有价证券等的收付、保管、核算工作的总称。	
		广义	只要是票据、货币资金和有价证券的收付、保管、核算，都属于出纳工作。它既包括单位会计部门专设出纳机构的各项票据、货币资金、有价证券收付业务的处理、整理和保管，货币资金、有价证券的核算等工作，也包括各单位业务部门的货币资金收付、保管等方面的工作。
		狭义	仅指各单位会计部门专设的出纳岗位人员的各项工作。
	出纳学	是指出纳人员的教育与培训的学科。	

国家机关、国有企业及事业单位应根据相关的制度、法规规定，在选择和任用财务人员的时候要遵循回避制度（见图 1-2）。

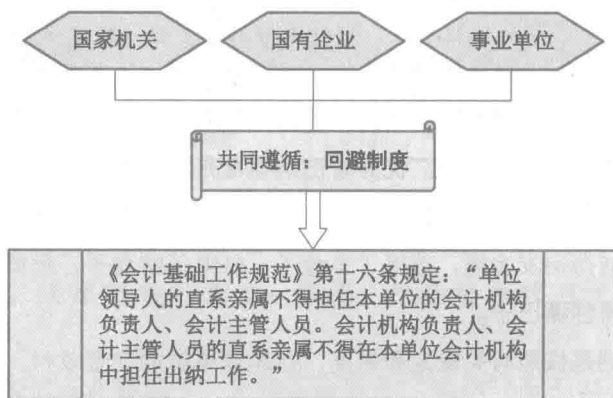


图 1-2 财务共同回避制度

回避制度的制定是出于对国有资产的保护和监管。对于一些小的私营公司，用自己人做出纳、来管钱的事情也是较为普遍；有时，出纳不仅仅是出纳，而且还可能是公司的老板娘哦！

1.2 出纳在财务部的角色与职责是什么



一般公司会有出纳室，防盗门、报警器、保险柜、监视器等一应俱全。这足可见出纳室的重要性。可以说，出纳室可以比喻为公司范围内的“银行”。

在小企业里，一般而言，出纳的地位比会计高，不要看出纳的工作比会计简单，薪资也比会计的低，但实际上出纳的权限要比会计大，出纳是最后实际操作付款的岗位（见图 1-3）。

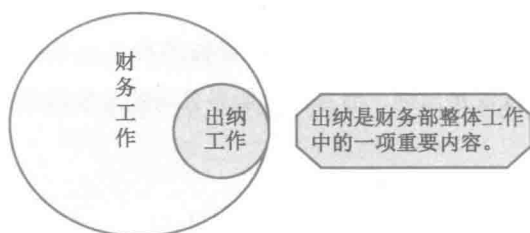


图 1-3 财务工作与出纳工作的关系

因此，出纳工作的重要性不可小觑。我们可以从图 1-4 知悉，出纳在财务部中的位置。



图 1-4 财务部岗位设置一览

由此可见，出纳是财务部中的一员，而且是必不可少的一员。这是因为“钱账分管”的原则，必然促使一家公司要设立出纳岗位；否则，记账与管钱均由一人胜任，势必会给公司带来各种隐患（见图 1-5）。

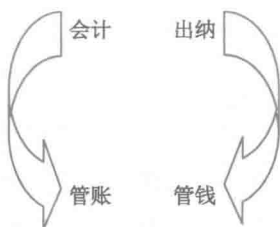


图1-5 会计与出纳的区别

从广义上讲，会计包括了出纳和狭义上的会计；从狭义上讲，会计是相对出纳以外的会计核算人员。

会计和出纳其实只是习惯性的叫法。会计与出纳是一个统一体下的两个方面，既相互联系，又相互制约、相互监督（见图 1-6）。



图 1-6 会计与出纳的地位

《会计基础工作规范》第十二条规定：“会计工作岗位，可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人。但出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。”

小白如是说

“宛家大院进进出出的所有账目，无论生意收支，柴米油盐，还是赶集上会，各项杂事，经他打理总能日清月结，一目了然，所记诸项条条分明，件件清楚，深得宛建铭的信任。”小说《红玉镯》中的宛书铭就是一个好出纳，因为他知道了他的职责，并且很好地履行了。

出纳职责就是为更好地完成出纳本“职”工作，以及完成这些工作所需承担的“责”任（见图 1-7）。

这些职责会因公司的性质、业务特点以及时代的变化而悄然发生变化，但大体上出纳是围绕着这些工作来做的（见图 1-8）。

如果再高度概括一下的话，出纳核心工作就是围绕着“钱”！

出纳岗位职责

■ 出纳岗位职责 CASHIER RESPONSIBILITIES

- 1 负责现金及银行转账票据的收付，不得积压，按时将现金送存银行。
- 2 严格遵守现金管理制度，库存现金按规定限额执行，不得挪用、不得以白条抵库、不得坐支营业款。
- 3 根据会计人员签章的收、付款凭证，按款项的审核批准制度办理收付。
- 4 开具支票、办理汇款时要按公司的财务管理制度办妥有关手续，不符合规定者予以退回。
- 5 填制有关收入、支出的会计凭证，登记现金、银行存款日记账，保证账款相符。
- 6 负责保管款签发的支票、支票本及已签发的支票存根联。
- 7 负责职工每月工资、奖金及各种福利待遇的审核和发放。
- 8 结合公司的业务实际情况，每月汇总收、付款凭证，并将凭证交会计登记明细账。
- 9 每月15日前，将上月银行存款日记账与银行对账单逐笔核对，编制银行存款余额调节表。
- 10 每月底将银行存款余额、营业收入及本月、本年累计额报告总经理及法人代表。



XXXXXXXXXX有限公司

昵图网 www.nipic.com

WWW.XXXXXXXX.COM 中国最大的图库网

图 1-7 出纳的职责



图 1-8 出纳核心工作

赤裸裸地提到钱，是不是觉得出纳是个很俗气的工作？实际上并非如此哦！出纳替公司管钱，管的是两处钱（见图 1-9）。