

项目一 财经基本技能概述

知识目标

掌握财经基本技能，主要内容包括：数字书写技能、点钞技能、珠算技能、收银技能等。

能力目标

理解并掌握财经基本技能的重要意义。

任务一 了解财经基本技能

1. 财经基本技能的含义和内容

财经基本技能是指从事财经工作的人在其职业活动范围内应该具备并掌握的基本操作技能，是财经技能的基础；主要内容包括数字书写技能、点钞验钞技能、珠算技能、电子计算器键盘录入技能等。

2. 数字书写技能

财经岗位数字的书写是财经工作者的一项基本功，书写质量的好坏直接影响工作质量和效率。财经工作常用的数字有：阿拉伯数字和中文大写数字。阿拉伯数字表示的数字金额简称“小写金额”，中文大写数字表示的数字金额简称“大写金额”。财经数字的书写应规范化，所以说阿拉伯数字与中文大写数字都有严格的规范化要求。

阿拉伯数字是世界各国通用的数字。在书写时，应将数字和数位结合在一起书写。例如¥17.00不应写成人民币拾柒元整，正确写法为人民币壹拾柒元整。书写的顺序应从左到右，从高位到低位写出各位数字。填写记账凭证和财经报表中，如果阿拉伯数字写错，应采用正确的更正法进行更正。

中文大写数字主要用于支票、销货发票、银行本票、银行汇票、商业汇票、银行存单等各种重要原始凭证的书写填制，为了便于辨认、防止篡改，应一律使用楷体或者行体书写，要求字迹清楚、书写规范。在填写凭证过程中，一旦书写错误，一般应重新填制新的凭证，写错的凭证作废，但不能随意丢弃，应该存档保管。

3. 点钞验钞技能

点钞技能是指对人民币或者人民币以外的某种货币所进行的整点技能，它包括对纸币

和硬币的整点技能。点钞技能可以分为手工点钞和机器点钞两种，在手工点钞中，根据点钞方法的不同，又可以分为手按式点钞、手持式点钞、扇面式点钞等；根据每次所点张数及所用手指多少的不同，又可以分为单指单张点钞、单指多张点钞、多指多张点钞等。

点钞的过程中包含验钞，验钞即人民币的真伪鉴别。鉴别真假人民币的方法主要有人工鉴别法和机器检测法。人工鉴别法主要是通过眼睛来仔细识别，最常用的方法是一看、二摸、三听、四比。机器检测法就是用验钞机或点钞机检测真假人民币的方法。

点钞与验钞是财经工作人员必备的一项基本技能，尤其是现金出纳人员必须具备的一项基本功。正确地运用点钞与验钞方法、熟练地掌握点钞与验钞技巧，对提高工作效率与工作质量都有直接的意义。

4. 珠算技能

珠算，是研究和运用算珠系统的一门科学技术，是运用算盘进行加、减、乘、除、开方等运算的一种专门方法。珠算是我国古代劳动人民在长期的生产实践中创造的宝贵科学文化遗产，也是各类财会、财经证券、经济管理人才必须掌握的基本知识和基本技能。

珠算是中华民族文化的瑰宝，一千多年来对我国的文化发展、财经贸易、人民生活等方面起了重要作用。英国著名科学史家李约瑟博士在其所著的《中国科学技术史》中称珠算是中国第五大发明，给予了高度评价。而今，在计算机应用普及的信息时代，算盘仍以其重要的计算功能、教育功能和启智功能发挥着重要的作用。

珠算技能的具体方法包括：珠算加减法、珠算乘法、珠算除法等。珠算加减法主要包括基本加减法、简捷加减法、传票和账表运算法；珠算乘法主要包括九九口诀、积的定位法、空盘前乘法；珠算除法主要包括珠算除法定位、商除法、归除法等。

5. 收银技能

财经人员在经济工作中除了经常使用算盘进行日常运算外，还经常用到电子计算器等其他计算工具。电子计算器与算盘相比，计算功能更全，范围更广，在函数、开方运算等方面是不能用算盘代替的，在统计工作中更显现出其特殊的计算、存储功能。电子计算器是一种进行数字运算的、多功能的小型计算机，具有自动化程度高、运算速度快、计算精确度高、携带方便等特点。电子计算器一般都是由显示屏、功能键、内存、运算器4部分组成的。

6. 证券分析软件基本应用能力训练

熟悉大智慧软件的常用菜单操作；熟练使用大智慧软件的基本快捷键；会使用大智慧软件获取个股行情，并对个股进行动态技术分析；能利用大智慧软件进行个股投资的基本分析；能独立下载并安装大智慧软件；利用大智慧软件进行大盘及个股分析。

任务二 财经基本技能的意义

财经基本技能应用于现代企业及行政事业单位经济管理的各个方面，专业性的财经人

才应具备娴熟的专业基本技能，熟练掌握财经的基本理论知识和基本操作技能，能够灵活地运用所学知识处理各项基本经济业务。

1. 可以提高财经人员的书写能力，为企业决策及策略制定提供高质量的财经信息

财经数字书写质量在一定程度上反映了财经工作质量的好与坏。财经人员按照规范化要求书写数字，既能够使财经凭证、账簿及报表资料一清二楚，便于核算和分析，又能够防止数字被篡改，从而加强财经核算和监督工作，提高财务报告质量，保证为企业决策及策略制定提供高质量的财经信息。

2. 可以方便货币流通，保证资金安全，提高企业的经济效益和社会效益

库存现金是现代企业流动性最强的货币资金之一，加强库存现金的清点和管理工作可以方便货币流通，有利于企业正常经济活动的开展。由于企事业单位现金流通规模庞大，现金处理工作繁重，加上随着印刷技术、复印技术和电子扫描技术的发展，伪钞制造水平越来越高，财经出纳人员必须熟练掌握点钞和验钞技术，保证货币资金的安全。点钞速度的快慢、技术水平的高低，直接影响工作的效率和质量。因此，点钞技术的质量和效率是考核财经和现金出纳人员业务素质的重要指标，也是提高企业经济效益和社会效益的有效手段。

3. 可以发挥珠算优势，结合现代计算工具提高工作效率

随着计算机的普及，算盘这个古老的计算工具渐渐远离了人们的生活。实践证明，虽然计算机在大数据的运算上比算盘有明显的优越性，但算盘在运算加减法时更加便捷。在实际工作中，记账凭证的填制和汇总、财经账簿的登记和结转、财经报表的编制等经济业务数据计算大都是加减算，我们可以发挥算盘的计算优势。另外，算盘本身就是一个良好的教具，它可以提高每名财经人员的心算和理财能力。计算器在乘除算，计算机在大数据处理方面都有自己的优势。

岗位训练

1. 财经基本技能的含义和内容是什么？
2. 什么是珠算技能？
3. 点钞技能分为哪些类？
4. 电子计算器的组成部件有哪些？
5. 财经基本技能的意义是什么？

项目二 数字书写技能

知识目标

明确财经工作中常用阿拉伯数字和中文大写数字书写的有关规定，理解财经数字书写的质量在一定程度上反映了财经工作的质量。

能力目标

掌握阿拉伯数字和中文大写数字的书写方法，能够熟练填写各种凭证、票据等。

任务一 阿拉伯数字的书写

正确、规范和流利地书写阿拉伯数字是我国财经人员应掌握的基本功，重视财经工作中阿拉伯数字的书写有助于财经人员素质的提高。阿拉伯数字书写要做到：正确、清晰、整齐、流畅、标准、规范和美观。

1. 阿拉伯数字书写的有关规定

(1) 数字与数位相结合。

阿拉伯数字主要由0、1、2、3、4、5、6、7、8、9十个数码字组成。阿拉伯数字书写时，每一个数字都要占据一个位置，每一个位置分别表示不同的单位。数字所在的位置表示的单位称为“数位”。数位是按照个、十、百、千、万、十万、百万、千万、亿的顺序由小到大、从右向左排列的，但写数和读数的习惯顺序却是由大到小、从左向右进行的。在书写时，阿拉伯数字要与数位结合在一起。例如叁佰贰拾柒，应写为327。

(2) 采用三位分节制。

为便于辨认数的数位，有利于数字的书写、阅读和计算工作，四位和四位以上的整数部分我们通常采用国际通行的“三位分节制”，即从个位起向左每隔三位数用“,”分开。例如将10124785写为10,124,785。直接可以将这个数读出：壹仟零壹拾贰万肆仟柒佰捌拾伍。

在实际工作中，一般账表凭证的金额栏印有分位格，元位前每三位一组线代表分节号，元位与角位之间的粗线代表小数点，记数时不用再另加分节符或小数点。以记账凭证为例，如图2-1所示。

记 账 凭 证					字 号												
年 月 日																	
摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额									
			位	十	百	千	万	元	角	分	位	十	百	千	万	元	角
合 计																	
会计主管:		记账:		复核:		出纳:			制单:								

图 2-1

(3) 关于人民币符号“¥”的使用。

在填制凭证时，小写金额前应冠写人民币符号“¥”，并且货币符号与小写阿拉伯数字之间不得留有空格，此处需要注意的是金额数字之后不再写人民币单位“元”。人民币符号“¥”主要应用于填写发票、支票等凭证，登记账簿、编制报表时一般不能使用该符号。

(4) 关于金额角、分的写法。

所有以元为单位的阿拉伯金额数字，除表示单价等情况外，一律写到角分。

- 到元为止无角无分的金额数字，角位和分位可写“00”或用符号“—”表示。如人民币捌拾伍元整，应写成“¥85.00”，也可写成“¥85.—”。
- 有角无分的金额数字，分位应写“0”，而不能用符号“—”代替。如人民币叁佰叁拾陆元伍角，应写成“¥336.50”，而不能写成“¥336.5—”。

2. 账表凭证上阿拉伯数字的书写要求

- (1) 数字应当一个一个地写，不得连笔写。
 - (2) 字体要各自成形，大小均衡，排列整齐，字迹工整、清晰。
 - (3) 有圆的数字，如 6、8、9、0，圆圈必须封口。
 - (4) 同行的相邻数字之间要空出半个阿拉伯数字的位置。
 - (5) 每个数字要紧靠凭证或账表行格底线书写，字体高度占行格高度的 1/2 以下，不得写满格，以便留有改错的空间。
 - (6) “6”字要比一般数字向右上方长出 1/4，“7”和“9”字要向左下方（过底线）长出 1/4。
 - (7) 字体要自右上方向左下方倾斜地写，倾斜度为 60°。
- 具体事例如图 2-2 所示。

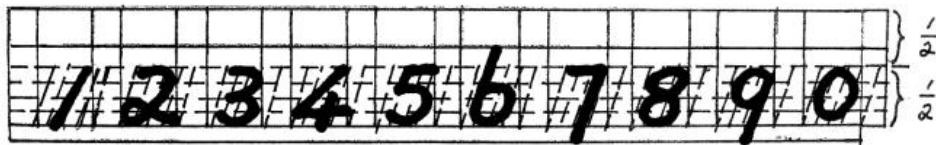


图 2-2

任务二 错误数字的订正

在现实工作中，错误难免出现，当阿拉伯数字书写出现错误时，应按照规范化的要求进行更正。写错的数字无论是一个还是几个，都应采用划线更正法进行更正，不能在原来的数字上涂改、挖补、刮擦或用消字药水消字。在更正时，应先将错误数字从头划一道红线将其全部划掉，然后再将正确数字写在上方。如果在财经账簿中更正时，还应在数字旁加盖订正人本人印章，以明确经济责任。如果一个数字出现错误，最多只能修改两次。错误数字的订正方法如表 2-1 所示。

表 2-1

百	十	万	千	百	十	元	角	分
	张三	¥	1	9	2	1	7	7
		¥	1	2	9	1	7	7

任务三 中文大写数字的书写

中文大写数字主要用于支票、传票、发票等重要票据的填写。中文大写数字庄重、笔画繁多，按照中国人民银行《支付结算制度汇编》的规定，填写票据和结算凭证时必须做到标准化、规范化：数字正确、字迹清楚，以防篡改。中文大写数字的书写包括数字的书写和数位的书写。

- 数字的书写：零、壹、贰、叁、肆、伍、陆、柒、捌、玖。
- 数位的书写：拾、佰、仟、万、亿、元、角、分。

中文大写金额数字的书写要求如下：

(1) 大写金额前要加写“人民币”。

中文大写金额前应加写“人民币”字样，并且与第一个大写数字之间不能留有空格。写数与读数顺序要一致。

(2) 正确运用“整”字。

中文大写金额到“元”为止的，应当在其后加“整”字，如¥360.00 应写成“人民币叁佰陆拾元整”；中文金额到“角”为止的，可以在“角”之后写“整”字，也可以不写，如¥283.70 应写成“人民币贰佰捌拾叁元柒角整”或者“人民币贰佰捌拾叁元柒角”；中文大

写金额到“分”为止的，不写“整”字，如¥53.65应写成“人民币伍拾叁元陆角伍分”。

(3) 正确书写中间的“零”。

中文数字中间有一个“0”时，中文大写金额也要写“零”字，如¥6,304.78应写成“人民币陆仟叁佰零肆元柒角捌分”。

中文数字之间连续有几个“0”时，大写金额只写一个“零”字，如¥63,004.78应写成“人民币陆万叁仟零肆元柒角捌分”。

中文数字万位或元位是“0”，或者数字中间连续有几个“0”，万位、元位也是“0”，但千位、角位不是“0”时，中文大写金额中可以只写一个“零”字，也可以不写“零”字。如¥6,300.47可以写成“人民币陆仟叁佰元肆角柒分”，也可以写成“人民币陆仟叁佰元零肆角柒分”。

中文数字角位是“0”而分位不是“0”时，中文大写金额元后面应写“零”字，如¥43.07应写成“人民币肆拾叁元零柒分”。

当中文数字首位是“1”时，前面必须写上“壹”字，如¥125.04应写成“人民币壹佰贰拾伍元零肆分”，又如¥100,000.00应写成“人民币壹拾万元整”。

任务四 中文大写票据日期的书写要求

在财经工作中，为防止变造票据的出票日期、防范支票等票据的支付风险，在填写年月日时数字必须大写，具体要求如下：

(1) 壹月、贰月、壹拾月前零字必须写，拾壹月至拾贰月必须写成壹拾壹月、壹拾贰月。

(2) 壹日至玖日以及壹拾日、贰拾日和叁拾日前零字必须写，拾壹日至拾玖日必须写成壹拾壹日及壹拾×日。

如2015年1月30日，应写成贰零壹伍年零壹月零叁拾日。

岗位训练

1. 采用三位分节制写出以下金额数字：

- (1) 人民币贰仟陆佰伍拾叁元整。
- (2) 人民币捌万肆仟零玖拾元陆角柒分。
- (3) 人民币伍拾玖万伍仟肆佰壹拾贰元柒角。
- (4) 人民币壹拾万零柒佰元整。
- (5) 人民币捌仟柒佰叁拾陆万伍仟肆佰玖拾贰元零肆分。

2. 数字更正：会计刘明发现自己将金额2,205.69元错写成了2,205.96元，假定你就是会计刘明，请你将表2-2中的金额修改过来。

表 2-2

百	十	万	千	百	十	元	角	分
		¥	2	2	0	5	9	6

3. 根据下列小写金额数字写出大写金额数字:

- (1) ¥13.26。
- (2) ¥304.01。
- (3) ¥826.35。
- (4) ¥8,306.56。
- (5) ¥607,000.02。
- (6) ¥320.53。
- (7) ¥4,728,694.76。
- (8) ¥4,060.83。

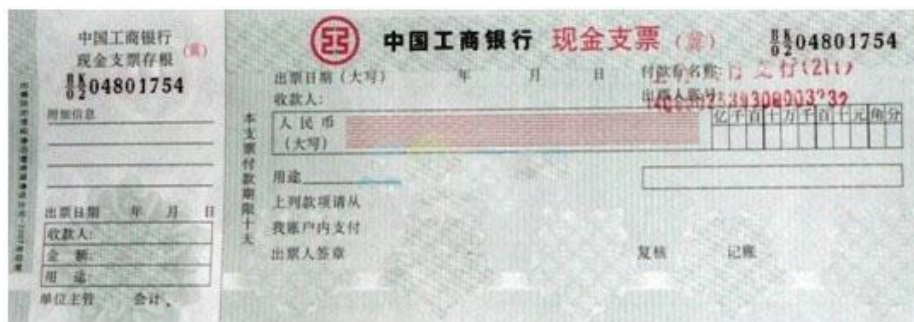
4. 正确填写出票日期。

题号	小写日期	中文大写日期
1	2010年12月11日	
2	2011年1月31日	
3	2012年2月30日	
4	2013年3月20日	
5	2014年4月10日	
6	2015年5月7日	

5. 实训题

振华工厂发生以下业务:

- (1) 2015年2月1日, 从银行提取现金 2,108.00 元, 代出纳员刘佳填写“现金支票”。



- (2) 2015年3月2日, 购圆钢一批生产用, 共支付款项 70,000.00 元, 代出纳员刘佳填写“转账支票”。

中国建设银行 转账支票存根 (京)		中国建设银行 转账支票 (京)		46043064	
0246043064		出票日期 (大写) 年 月 日 付款行名称:		收款人:	
附加信息		人民币 (大写)		出票人账号:	
出票日期 年 月 日		用途		亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
收款人:		上述款项请从		复核 记账	
金 额:		我账户内支付			
用 途:		出票人签章			
单位主管 会计					

6. 青岛华海制药厂 2015 年 4 月发生以下业务:

账号: 02408590

开户行: 中国建设银行四方区支行

(1) 8 日从青岛药材站购中药一批, 价款 7,560.00 元, 增值税 1,285.20 元, 开出“转账支票”一张付款。

代出纳员填写“转账支票”交药材站。

中国建设银行 转账支票存根 (京)		中国建设银行 转账支票 (京)		46043064	
0246043064		出票日期 (大写) 年 月 日 付款行名称:		收款人:	
附加信息		人民币 (大写)		出票人账号:	
出票日期 年 月 日		用途		亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
收款人:		上述款项请从		复核 记账	
金 额:		我账户内支付			
用 途:		出票人签章			
单位主管 会计					

(2) 30 日, 销售药品 PSS 给青岛健康大药房, 价款 20,000.00 元, 增值税 3,400 元, 收到健康大药房转账支票一张, 填写“进账单”入账。

中国建设银行 转账支票存根 (京)		中国建设银行 转账支票 (京)		46043064	
0246043064		出票日期 (大写) 年 月 日 付款行名称:		收款人:	
附加信息		人民币 (大写)		出票人账号:	
出票日期 年 月 日		用途		亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
收款人:		上述款项请从		复核 记账	
金 额:		我账户内支付			
用 途:		出票人签章			
单位主管 会计					

(3) 青岛华海制药厂 2015 年 6 月 30 日, 从银行提取现金 100,000.00 元备发工资, 填写现金支票。

中国工商银行 现金支票存根 (票) 04801754

出票日期(大写) 年 月 日 付款名称: 工资(211)

收款人: 人民币 (大写) 亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分

用途: _____

上列款项请从 我账户内支付

出票人签章 _____ 复核 记账

本支票付款期限十天

附加信息: _____

出票日期: 年 月 日

收款人: _____

金额: _____

用途: _____

单位主管 会计

项目三 点钞验钞技能

知识目标

掌握各套人民币的基本知识，掌握现行流通人民币的人工识假技术，熟练掌握各种点钞方法。

能力目标

掌握各套人民币的基本知识，掌握现行流通人民币的人工识假技术。

任务一 人民币的真伪与鉴别

1. 人民币常识

1948年12月1日，中国人民银行在石家庄宣告成立，同日发行了第一套人民币，迄今为止，中国人民银行已发行了五套人民币。

第一套人民币从1948年12月1日开始发行，共12种面额62种版别，其中1元券2种、5元券4种、10元券4种、20元券7种、50元券7种、100元券10种、200元券5种、500元券6种、1000元券6种、5000元券5种、10000元券2种、50000元券4种，如图3-1所示。1955年5月10日起该套人民币在市场上停止流通。



图 3-1