

# 数字时代财务出纳转型主要路径研究

彭淑艳

湖北轻工职业技术学院

DOI:10.12238/ej.v7i12.2133

**[摘要]** 《出纳实务》课程是高职院校大数据与会计专业的核心基础课程,随着我国经济数字化、智能化转型的发展,对出纳人员工作的方式与方法也提出了新的要求。基于此,本文从出纳基本技能、出纳技能精进之路、出纳职业规划等方面对出纳人员出纳工作进行了探究,为出纳课程改革创新奠定了坚实的基础。

**[关键词]** 数智转型; 出纳技能; 出纳职业规划; 出纳课程; 改革创新

**中图分类号:** F253.7 **文献标识码:** A

## Research on the main path of financial cashier transformation in the digital age

Shuyan Peng

Hubei Light Industry Technology Institute

**[Abstract]** The course of "Cashier pragmatic" is the core basic course of big data and accounting in higher vocational colleges. With the development of digital and intelligent transformation of China's economy, new requirements are put forward for the ways and methods of cashier work. This paper explores the work of cashier staff from the aspects of cashier basic skills, cashier skills, cashier career planning and so on, which lays a new foundation for the innovation and reform of cashier curriculum.

**[Key words]** digital intelligence transformation cashier skills cashier career planning cashier course; innovation and reform

### 引言

随着我国经济的数字化、智能化转型,原有的偏传统的出纳人员培养模式已不能适应数智化浪潮所带来的职业冲击,针对此现象,迫切需要我们新时代的出纳人员的培养模式与培养方向做出科学的研究和探讨。因此笔者从出纳基本技能、技能精进以及出纳规划等方面做了调研分析,探讨了财务出纳新时代的精进之路。

#### 1 出纳基本技能: 精准高效之基

出纳是会计工作的一个重要组成部分,其基本技能涵盖了多个方面,这些技能不仅有助于确保财务工作的准确性和高效性,也体现了出纳人员的专业素养。主要包括以下内容:

首先,出纳人员需要具备扎实的财务知识,包括会计基础知识、财务报表分析、税务法规等。这是处理企业财务事务的基础,也是确保账务处理准确性的关键。同时,出纳人员应熟悉各种财经法纪和银行结算法规,并具备强烈的守法意识,这是政策性强的出纳工作的基本要求。

其次,出纳人员应熟练掌握财务软件和其他相关系统的操作,如会计软件、银行系统等。这些技能有助于更好地管理企业的账务,提高工作效率。同时,随着信息技术的发展,出纳人员还

需具备基本的计算机操作和网络应用能力,以适应电子化、信息化的财务工作环境。

此外,出纳人员还需要具备一些专业技能,如点钞技能、计算技能、识别假钞技能等。这些技能是出纳工作的基本功,也是保证工作质量的重要因素。例如,点钞技能可以确保现金收付的准确性,计算技能可以提高账务处理的效率,而识别假钞技能则可以保障企业的资金安全。出纳人员还需具备一系列专业技能,以确保日常财务工作的顺利进行。以下是出纳人员应具备的关键专业技能: 财务知识与软件操作: 出纳需掌握会计基础知识、财务报表分析、税务法规等,并熟练操作财务软件,如会计软件、银行系统等,以便更好地管理企业账务。 票据与账务处理能力: 出纳需具备票据处理技能,包括开具、填制、审核票据等,并要具备一定的账务处理能力,如制作记账凭证、登记现金和银行存款日记账等。 现金管理与风险防范: 出纳需掌握现金的流入和流出,确保现金安全,并具备风险防范意识和抵御能力,以应对出纳岗位可能遇到的各种风险。在账务处理方面,出纳人员需要熟练掌握会计凭证的填写与复核、账簿的登记与核对等基本技能。这些技能有助于确保账务处理的准确性和完整性,为企业的决策提供可靠的财务信息支持。

除了专业技能外,出纳人员还需要具备良好的沟通能力和保密意识。他们需要与企业内部和外部的各方进行沟通,如与银行工作人员、供应商、客户等,因此良好的沟通能力是必不可少的。同时,出纳人员需要保护企业的财务信息,严格遵守保密规定,防止财务信息泄露。

最后,出纳人员还应具备独立工作能力和压力承受能力。他们需要能够独立处理日常的财务事务,并在月末、季末、年末等时期的工作量较大时保持高效的工作状态。同时,出纳人员还需要具备细心认真的工作态度,以确保账务处理的准确性和完整性。

## 2 财务出纳技能精进之路

通过调研分析,出纳为了进一步提升技能,可以从以下几个方面进行努力:

### 2.1 加强财务知识学习

在现代企业中,出纳作为财务管理的重要一环,其职责涉及资金的收支、核算与监督等多个方面。为了适应不断变化的经济环境和提高工作效率,出纳人员必须不断加强财务知识的学习与更新。持续加强财务知识的学习,包括会计、审计、税法等方面的专业知识。出纳加强财务知识学习至关重要。出纳作为财务管理的重要环节,其专业水平的提升对于整个单位的财务管理质量有着直接影响。以下是出纳加强财务知识学习的几个关键点:积极参与培训:出纳应积极参加上级组织的各种财务培训,提高认识,不断加强自身的业务水平。学习新准则:了解并掌握新会计准则的内容、要点和精髓,确保账务处理和财务账簿的登记符合新准则的规范要求。实践与应用:将学到的财务知识应用到实际工作中,如规范资金管理、做好预算工作等,以提高工作效率和质量。通过这些方式,出纳可以不断提升自己的专业能力,为单位的财务管理贡献更大的力量。通过不断学习,更加深入地理解财务工作的本质和规律,提高自己的专业素养和技能水平。

### 2.2 提升数据分析能力

在信息化时代,数据分析能力对于财务出纳来说至关重要。可以学习更多的数据分析方法和工具,提高自己的数据分析能力。熟悉财务软件 and 数据分析工具:利用Excel、SPSS等财务软件 and 数据分析工具,出纳人员可以更加高效地对财务数据进行处理、分类、汇总和分析。通过熟练掌握这些工具,可以提高数据分析的准确性和效率。通过对财务数据的深入挖掘和分析,从而为公司提供更加精准、有价值的财务信息。

### 2.3 定期参加专业培训

积极参加各类组织的各类财务专业培训,以及行业内举办的相关会议和研讨会。通过与其他财务人员的交流和学习,不断拓宽自己的视野和知识面,了解最新的财务理论和实践动态。出纳人员定期参加专业培训对于提升业务能力和职业素养至关重要。专业培训通常涵盖财务基础知识、银行业务、支付结算、财务软件操作等多个方面,旨在帮助出纳人员掌握最新的财经法规、税务政策以及企业财务管理实践,提升其在资金核算、往

来核算和工资结算等方面的专业能力。通过模拟真实工作场景和案例分析,培训还注重实战演练,增强出纳人员解决实际问题的能力。此外,定期培训还包括职业道德和法律法规的学习,以确保出纳人员在工作中保持高度的职业操守和法律意识。这些培训不仅有助于出纳人员的个人职业发展,也为企业财务管理水平的提升和稳健发展提供了有力保障。

## 3 强化风险意识管理

财务风险是财务工作中不可忽视的一部分。出纳工作作为企业财务管理的重要环节,涉及资金流转、账目记录等多个方面,因此强化风险意识管理至关重要。出纳人员应具备较强的风险识别能力,能够及时发现并评估潜在的风险因素。通过深入了解企业业务流程、财务状况以及外部环境,对可能出现的风险点进行梳理和分析,形成风险清单,为后续的风险管理工作提供依据。资金安全是出纳工作的核心。出纳人员应采取有效的监控措施,确保资金的安全与完整。例如,建立严格的现金管理制度,规范银行存款与结算流程,加强票据管理,防范假票、盗票等风险。加强风险防范培训与教育是提高出纳人员风险意识的有效途径。企业应定期组织出纳人员参加风险管理方面的培训,提高其风险识别、分析和应对能力。同时,通过案例分享、经验交流等方式,增强出纳人员的风险意识。出纳人员应严格遵守国家法律法规和企业规章制度,确保财务活动的合规性。在日常工作中,应加强对相关法规的学习和了解,确保自己的行为符合法律要求。同时,积极关注法规变化,及时调整工作流程和规范。进一步加强风险意识管理,关注可能对公司财务造成影响的各类风险因素。同时,学习更多的风险管理方法和技巧,提高出纳风险防范和应对能力。

## 4 出纳工作的职业规划建议

### 4.1 自我评估

在开始规划出纳工作的职业路径之前,首先要对自己进行全面的自我评估。评估的内容包括但不限于个人性格、专业技能、工作经验、沟通能力、学习能力等方面。通过对自己的全面认识,可以更好地定位自己的优势和不足,为后续的职业规划打下基础。自我评估具体有:在资金管理方面需严格按照公司财务制度和流程,负责日常的资金收付工作,确保资金的准确性和安全性。通过细心核对每一笔交易,避免资金错漏和不必要的风险。在账务处理方面需及时、准确地完成各项账务的录入和处理工作,包括发票的开具、收据的整理以及财务报表的编制,确保账务的清晰和合规。在银行对接方面,需与多家银行保持良好的沟通与合作,及时处理银行对账单的核对和资金的划转工作,提高资金的使用效率。在提升资金效率方面需要通过优化资金收付流程,缩短资金到账时间,提高公司资金周转效率。在减少错误率方面需通过地心的工作和不断的自我检查,降低账务处理的错误率,提升工作质量。出纳工作的自我评估是一个反思与总结的过程,旨在评估自己在工作中的表现、成就、挑战以及未来的发展方向。

### 4.2 职业目标

职业目标是职业规划的核心,需要根据自身情况和行业发展趋势来设定。出纳工作的职业目标可以包括提升专业技能、担任更高层次的财务职务、进入管理层等。出纳的职业目标主要聚焦于以下几个方面:第一在确保资金安全与合规方面严格执行现金管理条例和银行结算制度,确保资金收付的准确无误。每日核对现金与日记账账目,及时发现并处理任何不符情况。第二在提升财务管理水平方面积极参与财务培训,掌握新准则和财务处理技能。加强预算管理,编制并落实切合实际的年度预算。第三在优化资金管理使用方面合理调配资金,确保经营用现金的充足与高效使用。控制费用开支,提高资金使用效率。第四在提供决策支持与服务方面及时为领导提供准确的财务信息,支持业务决策。处理好与其他部门的协调关系,提供优质的财务服务。目标设定要具体、可行,并且要有一定的挑战性,以激发自己不断前进的动力。

#### 4.3制定计划

有了职业目标之后,需要制定具体的实现计划。计划应该包括短期、中期和长期三个阶段,每个阶段都要有明确的目标和具体的行动计划。例如,短期计划可以包括提升出纳操作技能、学习相关财务知识等;中期计划可以包括考取相关证书、积累更多工作经验等;长期计划则可以关注职业发展方向,为实现更高层次的职务做好准备。

#### 4.4发掘自己的潜能

职业规划不仅是对现有能力的发挥,更是对未来潜能的挖掘。出纳工作人员应该积极发掘自己的潜能,提升个人综合素质。这可以通过参加培训课程、阅读专业书籍、参与行业交流等方式来实现。同时,要注重培养自己的创新思维和解决问题的能力,以应对不断变化的职业环境。

#### 4.5掌握行业信息

出纳工作属于财务领域,行业发展动态和政策变化对职业发展具有重要影响。因此,要时刻关注行业动态,了解国家财务政策和法规,以便及时调整自己的职业规划。可以通过参加行业会议、订阅专业期刊、关注行业新闻等途径获取行业信息。

#### 4.6增强自己的竞争力

在竞争激烈的职场中,提升自己的竞争力是实现职业规划的关键。出纳工作人员可以通过多种方式增强自己的竞争力,如提升专业技能、拓展知识面、提升沟通协作能力等。此外,还可以通过考取相关证书、参加职业竞赛等方式来展示自己的

实力,提高职业地位。

#### 4.7实现职业规划

制定职业规划只是第一步,关键在于落实计划并持续努力。出纳工作人员应该按照制定的计划,逐步提升自己的能力,积累工作经验,实现职业目标。在职业发展过程中,要保持积极的心态,勇于面对挑战,不断提升自己的综合素质。

#### 4.8持续自我评估和调整

职业规划是一个动态的过程,需要不断进行自我评估和调整。出纳工作人员在实施职业规划的过程中,要定期回顾自己的进步和不足,及时发现问题并进行改进。同时,要根据行业发展和个人成长情况,适时调整职业目标和行动计划,确保职业规划的针对性和有效性。

### 5 结语

新时代我国的社会、经济均处于数字智能转型之中,对如何做好出纳人员的培养提出了全新的要求。出纳基本技能涵盖了财务知识、系统操作、专业技能、沟通能力、保密意识、独立工作能力和压力承受能力等多个方面。这些技能的掌握和运用对于保障企业财务工作的顺利进行具有重要意义。因此,不断学习和提升自己的基本技能,以适应不断变化的工作环境和需求。相信通过不断地努力和学习,每一个人都可以成为一名更加优秀的出纳工作人员。另外,出纳工作的职业规划需要全面考虑个人情况、行业发展趋势等多方面因素,制定具体可行的计划,并付诸实践。通过各方面不断地努力和提升,相信培养出的每位出纳人员在新时代背景都能抓住时代机遇实现自己的职业目标,取得更好的职业发展,做一名优秀的财务工作人员,为国家为社会转型做出应有的贡献。

#### [参考文献]

- [1]孙金昕.《基于出纳角度探析企业资金安全管理》[J].中外企业文化,2022,(03):56-58.
- [2]查莉红.《出纳在财务管理中的作用及其管理方式》[J].全国经济流通,2020,(28):184-186.
- [3]张琪.《新形势下如何发挥出纳工作对财务管理的作用》[J].当代会计,2019,(19):132-133.

#### 作者简介:

彭淑艳(1979--),女,汉族,湖北仙桃人,本科,讲师,研究方向:财务审计、经济。