

一级建造师建设工程经济名师指导(8)一级建造师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/524/2021_2022__E4_B8_80_E7_BA_A7_E5_BB_BA_E9_c54_524568.htm 1Z102031货币资金的核算

(一)货币资金及特点 货币资金是指企业在生产经营过程中停留在货币形态的那部分资金，它是企业流动资产的重要组成部分。我国货币资金按存放地点和用途的不同，可分为现金、银行存款和其他货币资金。这里的现金是指企业存放在财会部门由出纳人员保管的库存现金.银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构并可以随时支取的货币资金.其他货币资金是指企业的货币资金中除现金、银行存款以外的各种货币资金，包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款等项目。在企业的全部资产中，货币资金有着其特殊的作用，它是企业从事的各种生产经营活动所必备的重要资源，企业只有保持一定量的货币资金才能保证正常生产经营活动的运行，否则，企业将会陷入困境，甚至破产。因此，它受到了企业内外各方信息使用者的深切关注。同时，我们也应当了解，闲置的货币资金是企业所持有的盈利能力最差的资源，为此，企业要最大限度地提高经营成果，就必须充分、有效地安排使用货币资金，使之保持合理的数量，避免货币资金的闲置。另外，由于货币资金具有流动性最强、可立即作为支付手段并被普遍接受等特性，很容易被非法挪用、侵吞，而其账务处理却相对简单。为此，可以说，货币资金是最不具会计特色，但最具管理特色的资产。

(一) 现金的管理

1、现金的使用范围 按照国务院颁发的《现金管理暂行条例》的规

定，企业可以在下列范围内使用现金：(1)职工工资、津贴。(2)个人劳务报酬。(3)根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。(4)各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出。(5)向个人收购农副产品和其他物资的价款。(6)出差人员必须随身携带的差旅费。(7)结算起点以下的零星支出(结算起点为1000元)。(8)中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

2、遵守库存现金限额 库存现金限额是根据企业的规模、日现金付出量和企|百考试题|业与银行的距离远近等条件，由开户银行与企业共同商定的，一般不超过35天的日常零星开支。离银行较远且交通不便的企业，标准可以适当放宽，但最多不超过15天的日常零星开支。凡超过库存现金限额的现金，必须及时送存银行，不足时从银行提取。企业由于业务量的变化需要调整库存现金限额的，可以随时向开户银行提出申请，经批准后进行调整。由银行为企业核定库存现金限额，既是国家有计划地组织货币流通的需要，也是企业保证货币资金安全的有效措施。

3、不准坐支现金 坐支是指企业将经营业务收入的现金直接用于各项现金支出，以现金净额入账。企业销售收入获得的现金，必须及时送存银行，并进行相应的账务处理，不能直接用于支付事项，而以现金净额入账。这样可以保持企业现金收支的井然有序，便于通过会计核算监督企业现金的收支状况，保证现金安全。

4、贯彻“九不准”的规定 出纳人员在现金收付工作中，不准以白条(不符合制度规定的凭证)顶替现金.不准挪用现金.不准私人|百考试题|借用公款.不准单位之间套换现金.不准假造用途套取现金.不准将单位收入的现金以个人名义存储.不准用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金.不准保留

账外现金.不准以任何票证代替人民币。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com