

物流行业货币资金的管理与核算会计硕士考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/538/2021\\_2022\\_\\_E7\\_89\\_A9\\_E6\\_B5\\_81\\_E8\\_A1\\_8C\\_E4\\_c74\\_538985.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/538/2021_2022__E7_89_A9_E6_B5_81_E8_A1_8C_E4_c74_538985.htm) 货币资金是指物流企业在生产经营活动中，处于货币形态的那部分资金，按其存放地点和用途不同，可分为现金、银行存款和其他货币资金。物流企业为了保证物流经营活动（运输、储存、包装、装卸搬运、流通加工、物流信息等）的正常进行，需要有一定数量的货币资金，物流企业的许多活动，都需要进行货币资金收支，货币资金收支贯穿于企业的整个物流活动过程。因此物流企业在经营活动中，必须遵循货币资金管理的有关规定，企业的会计部门应结合货币资金的特点，认真做好货币资金的管理、核算和监督工作，确保货币资金的安全完整，加速资金周转，提高资金的使用效率。

### 一、现金的管理与核算

现金，它是指存放在物流企业财会部门的库存现金，包括库存的人民币和各种外币。现金是流动性最强的资产，可以随时用来购买所需物资，支付日常零星开支，偿还债务等。因此加强现金的核算与管理，是物流企业会计核算的重要任务，它对于保护国家和企业财产的安全与完整，稳定金融市场，具有十分重要的意义。

#### （一）现金的管理

现金管理是企业财务部门按照国家现金管理制度，对现金的收入、支出和库存余额进行监督和管理。加强物流企业的现金管理，可以节约现金使用，防范舞弊，减少物流企业闲置资金，提高资金使用效果。国家关于现金管理的规定主要包括以下几个方面：

1. 现金使用范围的规定 根据规定，允许企业使用现金结算的有：
  - （1）职工工资、津贴。
  - （2）个人劳动报酬。
  - （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。(8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。属于上述现金结算范围的支出,企业可以根据需要向银行提取现金支付,不属于上述现金结算范围的款项支付一律通过银行进行转账结算。

### 2. 现金收支的规定

(1) 不准擅自坐支现金。所谓坐支,即指以物流企业的现金收入直接用于支付各项开支。坐支现金,容易扰乱现金收支渠道,不便于开户银行对企业现金进行有效的监督和管理。(2) 收入现金应及时送存银行。物流企业的现金收入应于当天送存开户银行,当天送存确有困难的,应由开户银行确定送存时间。(3) 不准编造用途套取现金。企业在国家规定的现金使用范围和限额内需要现金,应从开户银行提取,提取时应写明用途,不得编造用途套取现金。(4) 严禁“白条顶库”。即企业不得用不符合财务制度的付款凭证顶替库存现金。(5) 不得“公款私存”。即不准将企业的现金收入按个人储蓄方式存入银行,也不准保留账外公款等。

### 3. 库存限额的规定

为了加强现金管理,同时便于物流企业的日常零星开支。国家规定每个企业可以保留一定数额的库存现金,称为库存现金限额。企业的库存现金限额,由开户银行根据企业业务需要、现金收支状况和企业距离银行的远近等实际情况核定,一般为企业3-5天的日常零星开支所需要的数量,边远地区和交通不便的地区可多于5天,但最多不得超过15天的日常零星开支。库存限额一经确定就必须执行,现金库存超过

限额时要于当日送存开户银行，不足限额时可向开户银行提取。

#### 4.现金的内部控制制度

物流企业对现金的管理应当严格实行钱账分管制度，不得由出纳员兼管稽核、会计档案的保管和收入、费用、债权、债务账目的登记工作。出纳员收付现金要有凭有据，经认真审核后，才能收付现金。收付现金必须当面点清，并认真复核，防止发生差错，收付后的现金凭证要加盖“现金收讫”或“现金付讫”章。对于不符合手续制度的凭证，出纳人员应拒绝办理。

### (二) 现金的核算

#### 1. 现金的序时核算

为了连续、系统、全面记录现金收付业务的情况，物流企业要设置“现金日记账”进行明细核算。现金日记账为订本式账簿，采用三栏式账页，出纳员应根据审核后的原始凭证和现金收付款凭证按业务发生的顺序，逐日逐笔序时登记。每日终了，应结出余额，并将账面余额与实际现金库存数额核对，做到账实相符。通过登记现金日记账，可以反映现金增减变动和结存状况，加强现金的管理。

#### 2. 现金的总分类核算

为了总括反映库存现金的收入、支出和结存情况，物流企业通过设置“现金”总分类账户进行核算。该账户借方登记现金的收入，贷方登记现金的支出，余额在借方，表示库存现金的结存数。现以上列现金日记账记录的有关业务为例，说明现金收付业务的账务处理。

上海申通物流公司某年5月1日发生如下现金收付业务：

[例1]开出现金支票，从银行提取现金2000元备用，根据现金支票存根作会计分录如下：借：现金 2000 贷：银行存款 2000

[例2]本日零星运输收入，收到现金234元。应根据普通运输发票记账联填制收款凭证，作会计分录如下：借：现金 234 贷：主营业务收入 234

[例3]以现金购买办公用品80元。根据普通发票填制付款

凭证，作会计分录如下：借：管理费用-办公用品 80 贷：现金 80  
百考试题编辑整理 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](http://www.100test.com)