会计从业考试辅导：库存现金限额如何管理会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E4_BB_8E_E4_c42_646701.htm id="tb42"

class="mar10"> 库存现金限额的概述是指国家规定由开户银行给各单位核定一个保留现金的最高额度。核定单位库存限额的原则是，既要保证日常零星现金支付的合理需要，又要尽量减少现金的使用。开户单位由于经济业务发展需要增加或减少库存现金限额，应按必要手续向开户银行提出申请。库存现金限额的核定法一个单位在几家银行开户的，由一家开户银行核定开户单位库存现金限额。凡在银行开户的独立核算单位都要核定库存现金限额；独立核算的附属单位，由于没有在银行开户，但需要保留现金，也要核定库存现金限额，其限额可包括在其上级单位库存限额内；商业企业的零售门市部需要保留找零备用金，其限额可根据业务经营需要核定，但不包括在单位库存现金限额之内。库存现金限额的计算方式一般是：库存现金 = 前一个月的平均每天支付的数额（不含每月平均工资数额）× 限定天数

库存现金限额的核定管理为了保证现金的安全，规范现金管理，同时又能保证开户单位的现金正常使用，按照《现金管理暂行条例》及实施细则规定，库存现金限额由开户银行和开户单位根据具体情况商定，凡在银行开户的单位，银行根据实际需要核定3-5天的日常零星开支数额作为该单位的库存现金限额。边远地区和交通不便地区的开户单位，其库存现金限额的核定天数可以适当放宽在5天以上，但最多不得超过15天的日常零星开支的需要量。

1.各单位实行收支两条线，不准“坐支”现金。

所谓“坐支”现金是指企业事业单位和机关，团体，部队从本单位的现金收入中直接用于现金支出。各单位现金收入应于当日送存银行，如当日确有困难，由开户单位确定送存时间，如遇特殊情况需要坐支现金，应该在现金日记账上如实反映坐支情况，并同时报告开户银行，便于银行对坐支金额进行监督和管理。

2.企业送存现金和提取现金，必须注明送存现金的来源和支取的用途，且不得私设“小金库”。

3.现金管理“八不准”。按照《现金管理暂行条例》及其实施细则规定，企业事业单位和机关团体部队现金管理应遵循“八不准”即：

- (1) 不准用不符合财务制度的凭证顶替库存现金；
- (2) 不准单位之间互相借用现金；
- (3) 不准谎报用途套取现金；
- (4) 不准利用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金；
- (5) 不准将单位收入的现金以个人名义存入储蓄；
- (6) 不准保留账外公款；
- (7) 不准发生变相货币；
- (8) 不准以任何票券代替人民币在市场上流通。

库存现金限额的核定具体程序

库存现金限额每年核定一次，经核定的库存现金限额，开户单位必须严格遵守。其核定具体程序为：

- (1) 开户单位与开户银行协商核定库存现金限额。
$$\text{库存现金限额} = \text{每日零星支出额} \times \text{核定天数}$$
$$\text{每日零星支出额} = \text{月（或季）平均现金支出额（不包括定期性的大额现金支出和不定期的大额现金支出）} / \text{月（或季）平均天数}$$
- (2) 由开户单位填制“库存现金限额申请批准书”。
- (3) 开户单位将申请批准书报送单位主管部门，经主管部门签署意见，再报开户银行审查批准，开户单位凭开户银行批准的限额数作为库存现金限额。首先，填制现金库存限额申请批准书；然后，报送开户银行签署审查批准意见和核定数额。库存现金限

额经银行核定批准后，开户单位应当严格遵守，每日现金的结存数不得超过核定的限额。如库存现金不足限额时，可向银行提取现金，不得在未经开户银行准许的情况下坐支现金；库存现金限额一般每年核定一次，单位因生产和业务发展、变化需要增加或减少库存限额时，可向开户银行提出申请，经批准后，方可进行调整，单位不得擅自超出核定限额增加库存现金。

编辑特别推荐 2009年下半年会计从业资格考试报名
汇总 2009年上半年会计从业资格考试成绩查询汇总 2009年会计从业基础知识各章知识汇总 会计从业资格考试历年真题汇总 百考试题会计从业资格考试远程辅导保过班 百考试题会会计从业在线试题库2009年《工程咨询概论》考前辅导2009年《项目决策分析》复习笔记 2009年《咨询方法与实务》考试难点 2009年《项目组织与管理》复习指导 2009年《宏观经济政策》考点提示 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