

2009年上海会计证考试学习讲义 - 会计基础（十）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\\_ti2020/647/2021\\_2022\\_2009\\_E5\\_B9\\_B4\\_E4\\_B8\\_8A\\_c42\\_647019.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E4_B8_8A_c42_647019.htm) id="xx21" class="mar10">

第四章 借贷记账法的应用 第一节 资产的核算 一、货币资金的核算 货币资金是指以货币形态存在的资产，它是流动性最强的一项资产。货币资金根据存放地点及其用途不同，分为库存现金、银行存款和其他货币资金。（一）库存现金的管理与核算 1.现金使用范围 根据国务院颁布的《现金管理暂行条例》的规定，单位可使用现金支付的款项有：（1）职工工资、奖金、津贴和补贴；（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（1000元人民币）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。 2.库存现金限额 库存现金限额是指为保证各单位日常零星支出的需要，按规定允许留存现金的最高数额。由开户银行根据开户单位的实际需要和距离银行远近等情况，一般按照单位3~5天日常零星开支所需现金确定，远离银行或交通不便的开户单位，最多可按不超过开户单位15天的日常零星开支需要量来核定。超过限额的部分应于当日终了前及时存入银行；低于限额时，可以签发现金支票从银行提取现金，补足限额。 3.现金收支的日常管理（1）企业现金收入应于当日送存开户银行。（2）企业支付现金，可以从本企业库存现金中支付或者从开户银行提取，不得从本企业的现金收入

中直接支付，即不得坐支现金。（3）企业从开户银行提取现金，应当写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。（4）企业因采购地点不固定、交通不便以及其他特殊情况必须使用现金的，应向开户银行提出申请，经开户银行审核后，予以支付现金。

（5）不准用不符合规定的凭证顶替库存现金，即不得“白条抵库”；不准谎报用途提取现金，即不得“套取现金”；不准用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金，即不得“出租出借”账户；不准将单位收入的现金以个人名义存储，不准保留账外公款，即不得私设“小金库”，等等。有外币现金收支业务，还应设置外币“现金日记账”进行明细核算。

4. 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，应设置“库存现金”总分类账户，该账户借方登记增加额，贷方登记减少额，期末借方余额反映库存现金的期末结存金额。企业内部各部门、各单位周转适用的备用金，应在“其他应收款备用金”账户核算，或单独设置“备用金”账户核算，不在“库存现金”账户核算。（1）现金

收入的核算 现金收入的内容主要有：从银行提取的现金、职工出差报销时交回的剩余借款、收取结算起点以下的零星销售收入款、收取对个人的罚款等。收取现金时，应借记“库存现金”账户，贷记有关账户。[例41]从开户银行提取现

金10 000元，补足库存限额。借：库存现金 10 000 贷：银行

存款 10 000 [例42]销售产品价款300元，增值税51元，共计收

现金351元。借：库存现金 351 贷：主营业务收入 300 应交税

费 应交增值税（销项税额）51 [例43]办公室职员张华原出差

借款1 000元，现报销850元，交回剩余现金150元。借：库存

现金 150 管理费用 850 贷：其他应收款备用金（张华） 1 000  
百考试题：职称英语网校 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)