

会计证辅导：企、事业单位的库存现金限额会计从业资格证考试 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\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E8\\_AF\\_81\\_E8\\_c42\\_647598.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_647598.htm) id="mar10"

class="tb42"> 各开户单位的库存现金都要核定限额。 1、库存现金限额概念，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。 2、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。 来源：www.examda.com 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。 来源：考试大本文来源:百考试题网 
$$\text{库存现金限额} = \text{每日零星支出额} \times \text{核定天数}$$
 
$$\text{每日零星支出额} = \text{月（或季）平均现金支出额（不包括定期性的大额现金支出和不定期的大额现金支出）} / \text{月（或季）平均天数}$$
（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。3、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自接用于现金支出。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。4、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”。5、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。

多智最牛网校 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)