

注册会计师会计考试辅导:现金管理的内容 PDF转换可能丢失
图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/75/2021_2022__E6_B3_A8_E5_86_8C_E4_BC_9A_E8_c45_75246.htm

现金是企业中流动性最强的一种货币性资产，是立即可以投入流通的交换媒介，可以随时用其购买所需的物资，支付有关费用，偿还债券，也可以随时存入银行。企业为保证生产经营活动的正常进行，必须拥有一定数额的现金，用以购买零星材料，发放工资，缴纳税金，支付手续费或进行对外投资活动。企业现金拥有量的多少，是企业的偿债支付少的标志，是投资者分析判断企业财务状况好坏的重要指标。根据国家现金结算制度的规定，企业收支的各种款项，必须按照国务院颁布的《现金管理暂行条例》的规定办理，在规定的范围内使用现金。（一）规定现金的使用范围。1、职工工资，津贴，这里所说的职工工资指企业，事业单位和机关，团体，部队支付给职工的工资和工资性津贴。2、个人劳务报酬，指由于个人向企业，事业单位和机关，团体，部队等提供劳务而由企业，事业单位和机关，团体，部队等向个人支付的劳务报酬，包括新闻出版单位支付给作者的稿费，各种学校，培训机构支付给外聘教师的讲课费，以及设计费，装潢费，安装费，制图费，化验费，测试费，咨询费，医疗费，技术服务费，介绍服务理由，经纪服务费，代办服务费，各种演出与表演费，以及其他劳务费用。3、根据国家制度条例的规定，颁发给个人的科学技术，文化艺术，体育等方面的各种奖金。4、各种劳保，福利费用以及国家规定的对个人的其他支出，如退休金，抚恤金，学生助学金，职工困难生活补助。5、

收购单位向个人收购农副产品和其他物资的价款，如金银，工艺品，废旧物资的价款。 6、出差人员必须随身携带的差旅费。 7、结算起点（1000元）以下的零星支出。超过结算起点的应实行银行转账结算，结算起点的调整由中国人民银行确定报国务院备案。 8、中国人民银行确定需要现金支付的其他支出。如同采购地点不确定，交换不便，抢险救灾以及其他特殊情况，办理转账结算不够方便，必须使用现金的支出。对于这类支出，现金支取单位应向开户银行提出书面申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，开户银行审查批准后予以支付现金。除上述5、6两项外，其他各项在支付给个人的款项中，支付现金每人不得超过1000元，超过限额的部分根据提款人的要求，在指定的银行转存为储蓄存款或以支票，银行本票予以支付。企业与其他单位的经济往来除规定的范围可以使用现金外，应通过开户银行进行转账结算。

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