

《财务成本管理》第七章学习辅导(1) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/76/2021\\_2022\\_\\_E3\\_80\\_8A\\_E8\\_B4\\_A2\\_E5\\_8A\\_A1\\_E6\\_c45\\_76166.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/76/2021_2022__E3_80_8A_E8_B4_A2_E5_8A_A1_E6_c45_76166.htm) 《财务成本管理》第

第七章学习辅导(1) 一、现金管理的有关规定 1、规定了现金使用范围。这里的现金，指人民币现钞。该范围包括：支付职工工资、津贴；支付个人劳务报酬；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；支付各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；向个人收购农副产品和其他物资的价款；出差人员必须随身携带的差旅费；结算起点(1000元)以下的零星支出；中国人民银行需要支付现金的其他支出。 2、规定了库存现金限额。企业库存现钞，由其开户银行根据企业的实际需要核定限额，一般以三天至五天的零星开支额为限。 3、不得坐支现金。 4、不得出租、出借银行帐户。 5、不得签发空头支票和远期支票。 6、不得套用银行信用。 7、不得保存账外公款。包括不得将公款以个人名义存入银行和保存账外现钞等各种形式的账外公款。 二、最佳现金持有量 (一) 成本分析模式 企业持有的现金有三种成本： 1、机会成本：现金作为企业的一项资金占用，是有代价的，这种代价就是它的机会成本。现金持有额越大，机会成本越高。 2、管理成本：管理成本是一种固定成本，与现金持有量之间无明显的比例关系。 3、短缺成本：现金的短缺成本随现金持有量的增加而下降，随现金持有量的减少而上升。 最佳现金持有量的具体计算，可以先分别计算出各种方案的机会成本、管理成本、短缺成本之和，再从中选出总成本之和最低的现金持有量即为最佳现金持有量

。（二）随机模式 随机模式是在现金需求难以预知的情况下进行现金持有量控制的方法。企业可以根据历史经验和现实需要，测算出一个现金持有量的控制范围，即制订出现金持有量的上限和下限，将现金量控制在上、下限之间。当现金达到上限或下限时，应调整。 现金返回线R可按下列公式计算： 其中：H--现金存量的上限 L--现金存量的下限 R--最优现金返回线 b--每次有价证券的固定转换成本 i--有价证券的日利息率  $\sigma$ --预期每日现金余额变化的标准差  $100\sigma\sqrt{T}$  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)