

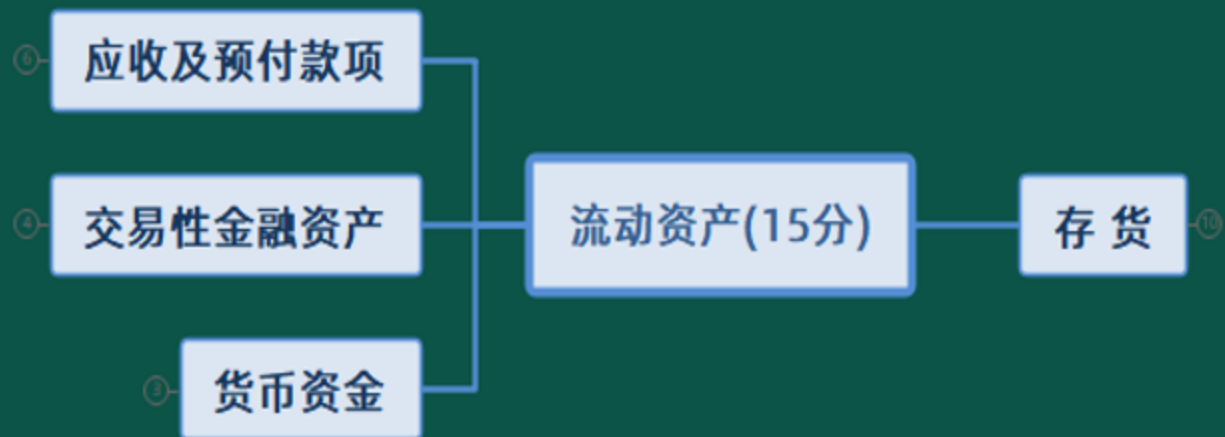


第三章

流动资产



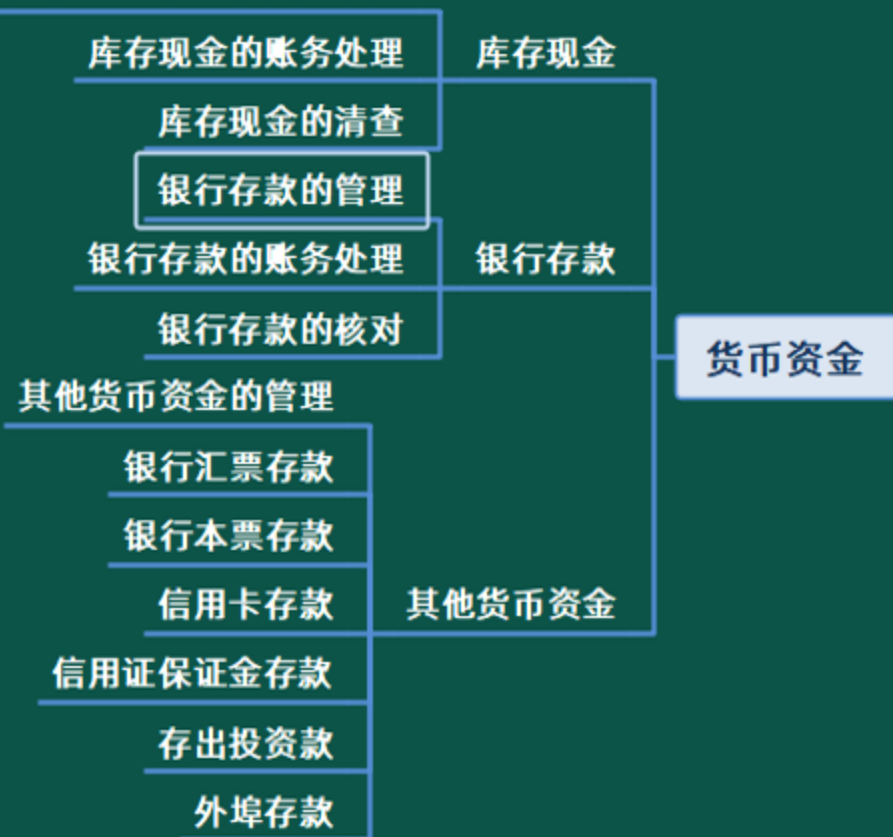
本章框架





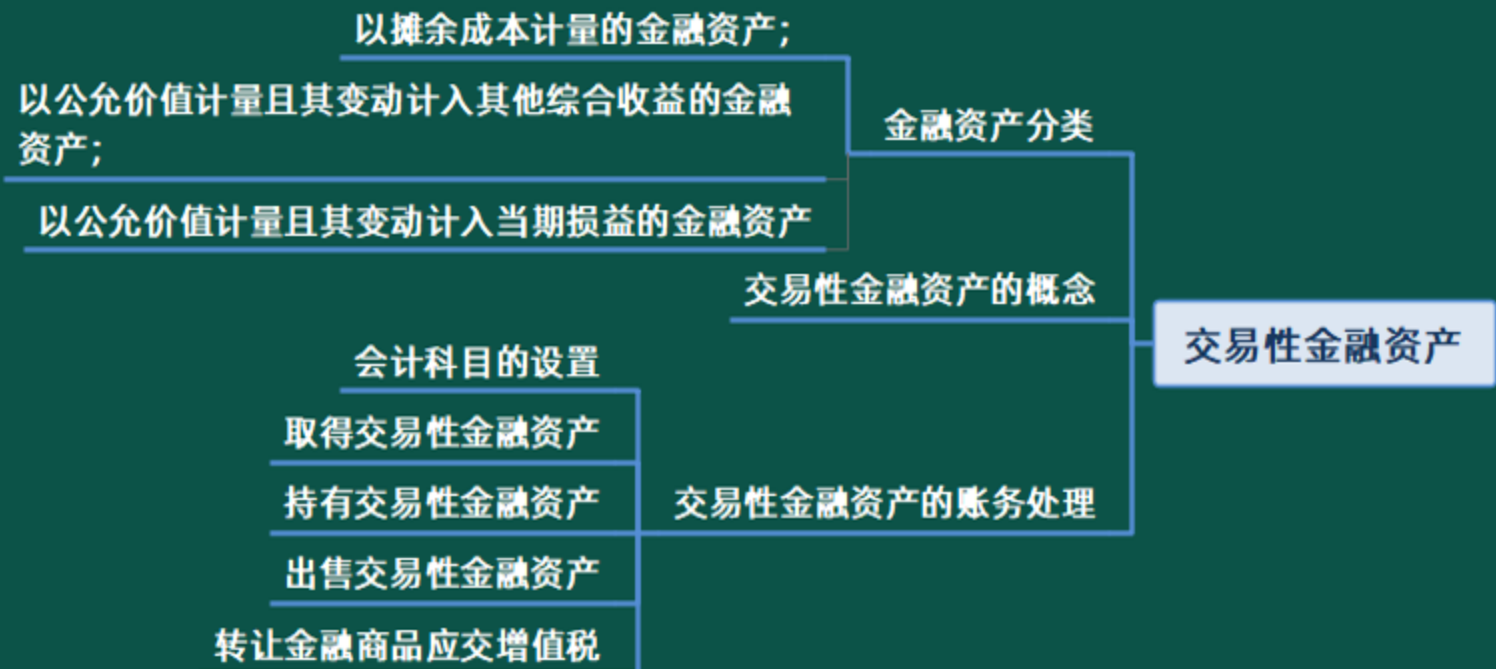
本章框架

现金管理制度：
使用范围、限额、现金收支的规定



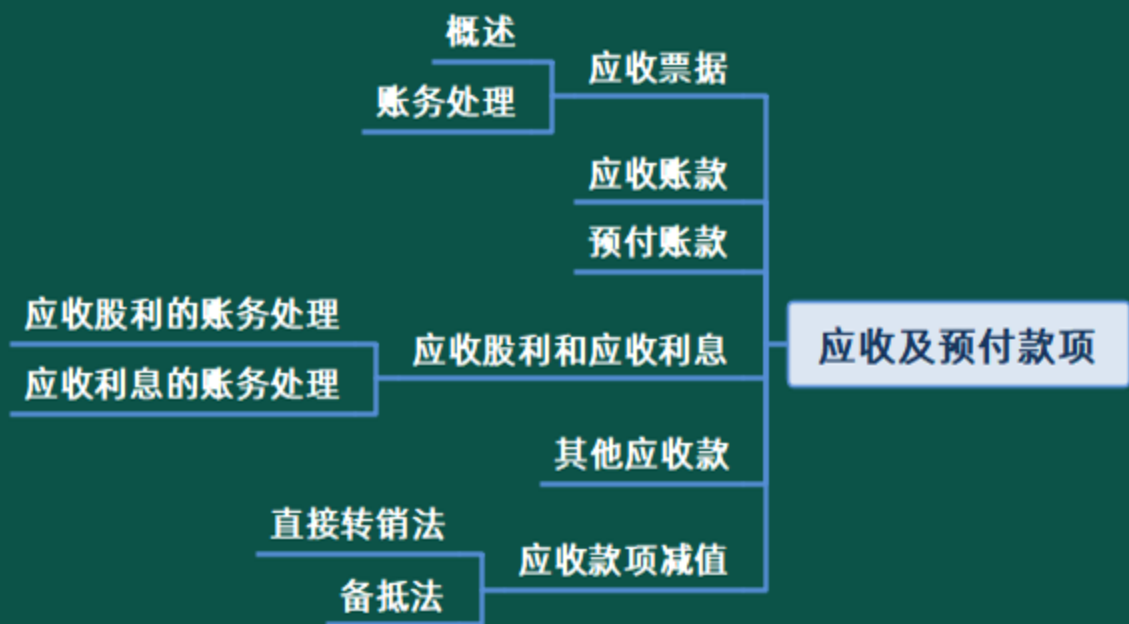


本章框架



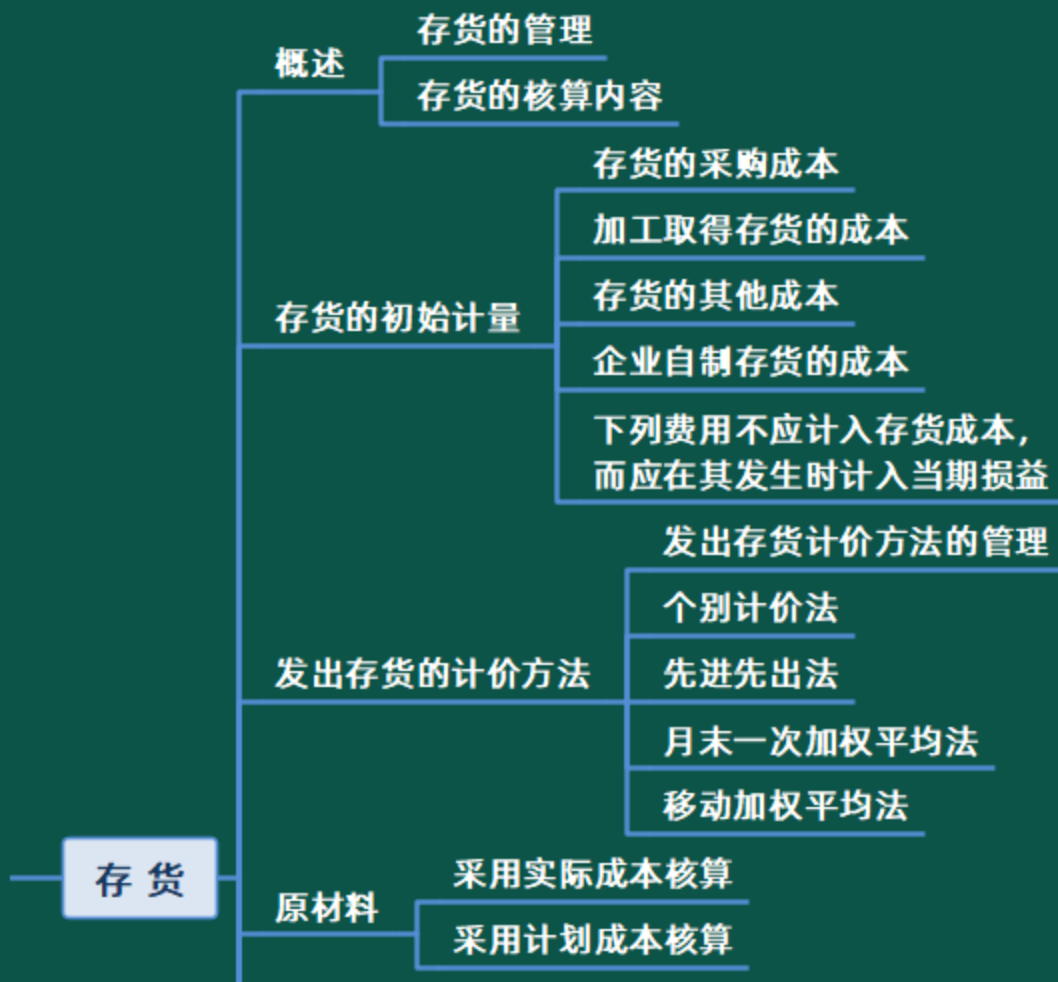


本章框架



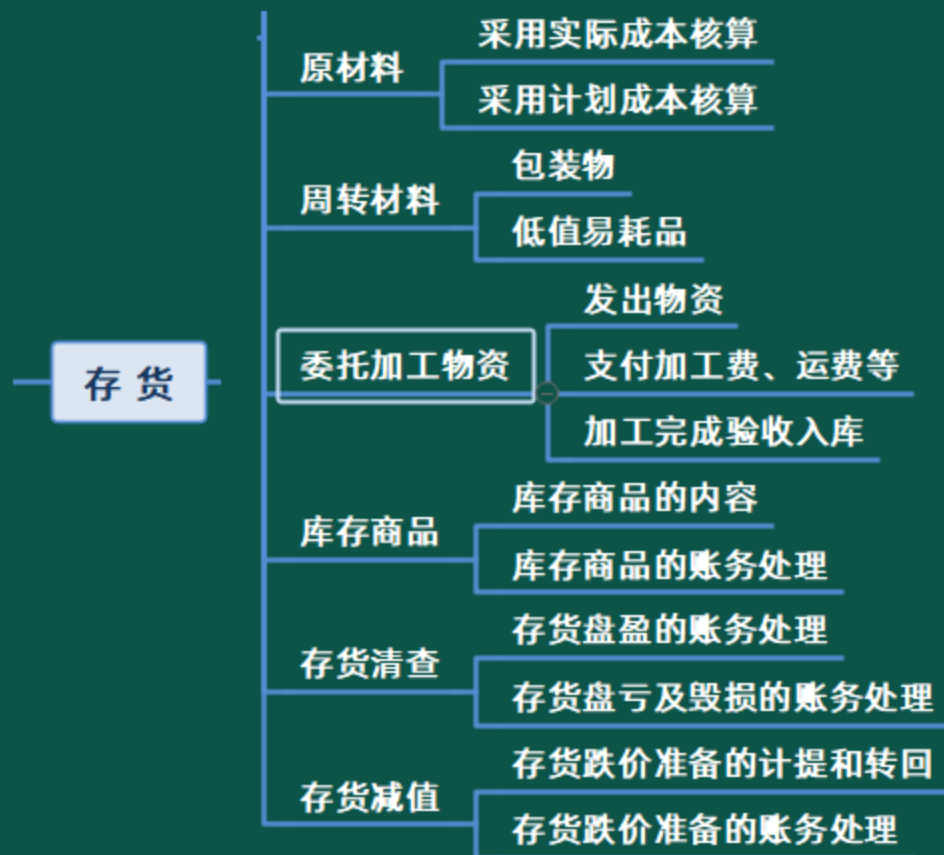


本章框架





本章框架





第一节

货币资金



本节概要

库存现金

银行存款

其他货币资金



第一节 货币资金

知识点一、库存现金

(一) 现金管理制度

现
金
使
用
范
围

1. 职工工资、津贴；
2. 个人劳动报酬；
3. 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育比赛等各种奖金；
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支付的价款；
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；
8. 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出



第一节 货币资金

除企业可以现金支付的款项中的第（5）、第（6）项外，开户单位支付给个人的款项，超过使用现金限额的部分，应当以支票或者银行本票等方式支付；确需全额支付现金的，经开户银行审核后，予以支付现金。



第一节 货币资金

库存现金限额：

一般：3-5天日常零星开支；

边远和交通不便地区：可按多于5天，但不得超过15天的
日常零星开支的需要确定。



第一节 货币资金

收支两条线：

- (1) 现金收入应当于当日送存开户银行，当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间。
- (2) 不得坐支，特殊情况应当事先报经开户银行审批。
- (3) 取现应写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，开户银行审核。
- (4) 特殊情况必须使用现金，向开户银行提出申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，开户银行审核后，予以支付现金。



经典例题

【单选题】按照现金管理相关规定，下列各项中，企业不能使用库存现金进行结算的经济业务是（ ）。（2019年）

- A. 按规定颁发给科技人员的创新奖金
- B. 发放给职工的劳保福利
- C. 向外单位支付的机器设备款
- D. 向个人收购农副产品的价款



经典例题

答案：C

解析：

企业可用现金支付的款项有：①职工工资、津贴；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、体育比赛等各种奖金（选项 A）；④各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出（选项 B）；⑤向个人收购农副产品和其他物资的价款（选项 D）；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。