

SHIGONG QIYE KUAIJI HESUAN SHIWU

施工企业 会计核算实务

索晓辉◎编著



- 紧密结合最新法规
- 详尽展示业务流程
- 全面解析会计核算
- 深入介绍实操技能



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

施工企业会计核算实务

索晓辉 编著

内 容 提 要

本书根据最新的企业会计准则和税收法律法规,从专业的角度对建筑施工企业的会计实务与税务问题进行了具体分析。

本书的基本框架是根据施工企业的重要核算操作,来详细介绍每项经济业务的会计账务处理问题,并将涉税实务这一重要的关乎企业收益的事项单独进行讲解。由于建筑施工企业会计账务核算具有其复杂性和特殊性,对其进行分类透彻的说明,将有助于会计人员迅速而又清晰地了解和掌握施工企业的实务工作。此外,本书在对每个知识点进行讲解时,尽量通过具有逻辑性的表格形式汇总排列出来,同时搭配经典案例,实现理论和实践相结合的目的。

本书可作为从事施工企业工作的会计人员的工具书,也可供对建筑业进行会计核算和税务处理特点研究的人员参考。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

施工企业会计核算实务 / 索晓辉编著. —北京: 北京理工大学出版社, 2016.7
ISBN 978-7-5682-2549-6

I. ①施… II. ①索… III. ①施工企业—会计—基本知识 IV. ①F407.967.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 150801 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 廊坊市华北石油华星印务有限公司

开 本 / 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 / 28

字 数 / 648 千字

版 次 / 2016 年 7 月第 1 版 2016 年 7 月第 1 次印刷

定 价 / 68.00 元

责任编辑 / 张慧峰

文案编辑 / 张慧峰

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 王美丽

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换

前言

在我国，建筑业是国民经济的重要物质生产部门，它与整个国家经济的发展、人民生活改善有着密切的关系。我国正处于从低收入国家向中等收入国家发展的过渡阶段，建筑业的快速发展推动了国民经济的增长。未来 50 年，中国城市化率将提高到 76% 以上，城市对整个国民经济的贡献率将达到 95% 以上。都市圈、城市群、城市带和中心城市的发展预示了中国城市化进程的高速起飞，也预示了建筑业更广阔的市场即将到来。

面对广阔的前景，施工企业应实行集约化经营和精细化管理，提高经济效益，增强发展后劲。企业集约化经营和精细化管理对企业“信息流”的要求越来越高，因而对作为决策信息重要组成部分的会计信息质量提出了更高要求。这迫切需要施工企业根据企业会计准则统一会计处理流程，实现会计工作的程序化与规范化，提高会计工作效率，保证会计信息及时、准确、完整，从而保障企业经营目标的实现。

正是基于此目的，我们在深入研究现代建筑施工企业会计核算特点和现行会计法规制度的基础上，为帮助建筑施工企业的财务会计人员领会会计的精髓、提高建筑施工企业财务会计的实务操作技能编写了本书。

本书从实用性和适用性出发，将《企业会计准则》对企业会计核算的一般要求和原则规定与建筑施工企业经营活动的特殊性相结合，在阐明相关理论与方法的基础上，辅助大量的实例，系统地论述了建筑施工企业经济业务的会计核算理论与方法。

本书的重点和亮点体现在以下四方面：

一、依据最新的企业会计准则及相关法规编写

本书以财政部的《企业会计准则》《企业会计准则指南》《企业会计准则讲解》为依据，结合建筑施工企业的特点，对建筑施工企业会计的概念、企业会计政策选择、会计科目的设置与使用、账务处理的基本流程及方法、财务报表的编制与披露等进行了详细的论述。

二、结构新颖，打造以业务流程为主线的会计用书

作为对在房地产开发企业一线工作的会计人员提供参考的一本书，必须要做到因地制宜，简洁高效地解释和说明问题。正因如此，本书一改传统会计用书的讲解模式，不再按照会计科

目分章节，而是以施工企业特有的物料准备、工程预算、工程施工、工程结算等业务流程为主线安排框架，结构新颖，让读者不仅能够学习到房地产开发企业的会计账务知识，而且可以快速地根据实践过程中遇到的问题找到相对应的处理方式，这也是一本工具型用书所应起到的作用。

三、结合实例分析来解读会计

本着适用性的原则，根据实践性的要求，本书应用了大量的实例来解读各部分的内容并附以大量的凭证、合同、协议书等实样单据，以帮助读者更直观、更容易地理解和掌握建筑施工企业会计核算的要求。

四、突出建筑施工企业会计核算的特点

建筑施工企业专门从事土木工程、建筑工程、线路管道和设备安装工程及装修工程的新建、扩建、改建和拆除等有关活动，其会计核算具有一定的特殊性，尤其是在收入的确认与成本的核算上。在不违背《企业会计准则》及其应用指南的前提下，本书结合建筑施工企业的特性来介绍建筑施工企业会计全流程各环节会计核算的内容和方法，将《企业会计准则》的统一性、原则性和建筑施工企业业务的特殊性结合起来，针对性强，指导价值高。

由于水平有限，本书编写过程中对有些问题的讲解可能不尽完善，疏漏之处敬请读者批评指正。我们的联系邮箱是 suoxh@139.com，欢迎大家与我们联系。

作者

2016年6月于魏公村

目 录

第一章 总 论	/1	第三节 长期股权投资核算方法的转换及处置	/71
第一节 施工企业会计概述	/1	第四节 合营安排	/77
第二节 施工企业会计基础工作	/4	第六章 固定资产核算	/86
第三节 施工企业会计核算特点	/4	第一节 建筑施工企业固定资产概述	/86
第二章 货币资金核算	/6	第二节 固定资产初始计量的核算	/87
第一节 货币资金概述	/6	第三节 固定资产计提折旧的核算	/90
第二节 现金的核算	/8	第四节 固定资产后续支出的核算	/94
第三节 银行存款的核算	/12	第五节 固定资产处置与清理的核算	/97
第四节 其他货币资金的核算	/14	第七章 无形资产核算	/100
第三章 金融资产核算	/17	第一节 无形资产的取得与初始计量	/100
第一节 金融资产的定义和分类	/17	第二节 无形资产的摊销	/102
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	/17	第三节 无形资产的处置	/103
第三节 持有至到期投资	/22	第八章 投资性房地产核算	/106
第四节 贷款和应收款项	/28	第一节 投资性房地产的初始计量	/106
第五节 可供出售金融资产	/30	第二节 投资性房地产转换的核算	/108
第四章 材料物资核算	/35	第三节 投资性房地产后续计量的核算	/111
第一节 材料物资概述	/35	第四节 投资性房地产处置的核算	/113
第二节 原材料的核算	/37	第九章 内部往来核算	/115
第三节 委托加工物资的核算	/44	第一节 施工企业内部往来概述	/115
第四节 周转材料及低值易耗品的核算	/45	第二节 内部往来核算	/115
第五节 存货跌价准备的核算	/52	第十章 租赁核算	/119
第六节 材料物资的清查	/54	第一节 施工企业租赁概述及分类	/119
第五章 长期股权投资及合营安排	/57	第二节 经营租赁核算	/120
第一节 长期股权投资的初始计量	/57	第三节 融资租赁核算	/125
第二节 长期股权投资的后续计量	/63	第四节 售后租回交易的核算	/136

第十一章 临时设施核算	/139	第十八章 建造合同核算	/222
第一节 施工企业临时设施概述	/139	第一节 建造合同概述	/222
第二节 临时设施取得的核算	/139	第二节 合同的分立与合并	/222
第三节 临时设施摊销与减少的核算	/142	第三节 合同收入与成本	/224
第四节 临时设施的清查	/144	第四节 合同收入与合同费用的确认与计量	/226
第十二章 非货币性资产交换	/145	第五节 建造合同的披露与列报	/231
第一节 非货币性资产交换概述	/145	第十九章 工程成本核算	/233
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	/146	第一节 工程成本概述	/233
第三节 非货币性资产交换的会计处理	/148	第二节 工程成本核算	/235
第十三章 资产减值核算	/158	第三节 工程成本结算	/243
第一节 资产减值概述	/158	第四节 扣款项目的管理与核算	/248
第二节 资产可收回金额的计量	/160	第二十章 工程收入核算	/249
第三节 资产减值准备的计提和会计处理	/166	第一节 建造合同收入	/249
第四节 资产组的减值处理	/167	第二节 其他业务收入的核算	/261
第十四章 职工薪酬核算	/171	第三节 工程价款结算的核算操作	/267
第一节 施工企业人员的分类	/171	第二十一章 分包工程核算	/274
第二节 职工薪酬的组成	/172	第一节 分包工程程序及核算	/274
第三节 职工薪酬的核算依据（工作时间、 工程数量）	/173	第二节 分包工程资金的管理	/282
第四节 职工工资的计算和支付职工薪酬 的确认与计量	/175	第二十二章 工程借款费用核算	/284
第十五章 或有事项	/187	第一节 借款费用概述	/284
第一节 或有事项概述及分类	/187	第二节 借款费用的确认	/285
第二节 或有事项的确认和计量	/189	第三节 借款费用的计量	/288
第三节 或有事项的列报	/191	第二十三章 施工企业税费核算	/292
第四节 或有事项的应用举例	/192	第一节 增值税概述	/292
第十六章 债权债务核算	/197	第二节 增值税会计核算	/299
第一节 施工企业债权债务概述	/197	第三节 企业所得税概述	/304
第二节 分项目核算	/198	第四节 企业所得税会计核算	/307
第三节 债务重组	/208	第二十四章 利润核算	/316
第十七章 所有者权益的核算	/211	第一节 利润的构成	/316
第一节 实收资本和其他权益工具的核算	/211	第二节 其他业务的核算	/317
第二节 资本公积和其他综合收益的核算	/216	第三节 营业外收支的核算	/318
第三节 留存收益的核算	/219	第四节 政府补助的核算	/323
		第五节 本年利润的核算	/327

第二十五章 外币折算	/329	第三节 合并财务报表的编制	/382
第一节 记账本位币的确定	/329	第四节 长期股权投资与所有者权益的合并处理	/384
第二节 外币交易的会计处理	/331	第五节 内部商品交易的合并处理	/394
第三节 外币财务报表折算	/335	第六节 内部债权债务的合并处理	/399
第二十六章 财务报表列报	/340	第七节 内部固定资产交易的合并处理	/403
第一节 资产负债表	/340	第八节 所得税会计相关的合并处理	/408
第二节 利润表	/348	第九节 合并现金流量表的编制	/411
第三节 现金流量表	/350	第二十九章 会计政策、会计估计变更和	
第四节 所有者权益变动表	/362	差错更正	/414
第五节 附注	/364	第一节 会计政策及其变更	/414
第六节 关联方的披露	/365	第二节 会计估计及其变更	/423
第二十七章 企业合并	/368	第三节 前期差错及其更正	/426
第一节 企业合并概述	/368	第三十章 资产负债表日后事项	/429
第二节 同一控制下企业合并	/369	第一节 资产负债表日后事项概述	/429
第三节 非同一控制下企业合并	/372	第二节 调整事项的会计处理	/431
第二十八章 合并财务报表	/379	第三节 非调整事项的会计处理	/437
第一节 合并财务报表概述	/379		
第二节 合并范围的确定	/380		

第一章 总 论

第一节 施工企业会计概述

施工企业一般是指主要从事建筑工程、设备安装工程和其他专门工程施工的企业，主要包括各类建筑安装公司、机械化施工公司、基础工程公司、电力建设工程公司、市政工程公司、装修和装饰工程公司等。施工企业一般都具有独立的组织结构，是实行自主经营、独立核算、自负盈亏的经济实体。

施工企业是国民经济中一个重要的物质生产部门，也是从事基本建设、建筑安装施工活动的基层生产单位。由于其从事行业的特殊性，施工企业也有着不同于其他行业的以下特点：

第一，建筑产品固定性、单体性、形体庞大、多样性和使用寿命长等。施工企业建造的产品主要是房屋、建筑物、道路、桥梁、码头和设备的安装等，涉及国家基础建设项目和国计民生工程。这些产品一般为不动产，施工企业野外施工，施工条件千变万化，即使是同一张图纸，因地质、气象、水文等条件不同，其生产也会有很大的差别。

第二，施工企业建筑生产过程具有流动性、长期性、综合协作性等。在经营方式上，施工企业与其他企业有显著的不同，它一般是通过招投标或议标等方式取得工程项目承包合同。这种合同投资额大、建设周期长，需要分期或分段验工计量来确认合同完成情况和工程款支付。从项目开工建设到项目完工验收、交付使用、质保金支付完毕是一个长期的复杂过程。它的人员、机构、施工设备等要在不同地区、不同项目、不同类别的工程间流动施工。

第三，施工企业生产经营管理具有生产经营业务不稳定、管理环境多变、机构人员变动大等特点。由于建筑施工一般是野外作业，时间长、投资大、隐蔽性工程多，施工中不确定性因素非常多，如地震、洪水、飓风、滑坡、溶洞、地质水文变化等，都将给施工企业带来损失。施工企业是订单式生产，其产品一般又是固定的不动产，施工企业必须在现场施工生产才能完成产品设计要求。项目部为临时机构，项目建设完成竣工交付后，该项目部撤消，新项目上马后再重新组建另一项目部。

一、施工企业会计的概念和特点

施工企业会计是以货币为主要计量单位,按照现行会计法规体系要求,运用一套专门核算方法,对施工企业的经济活动进行连续、系统、全面的核算和监督,真实、准确、及时地提供会计信息。它是加强施工企业管理,促进经济效益提高的经济管理活动。施工企业通过会计计量、计算和登记,能及时地取得生产经营管理所必需的各种信息和数据。这对施工企业的管理具有重要意义。

施工企业在经营和管理上的特点,直接影响和决定了施工企业会计具有不同于其他行业会计的特点。

第一,分级核算。可避免集中核算造成会计核算与施工生产相脱节的现象。我国一般采取三级核算体制(即公司、工区和施工队)或者两级核算体制(即公司与工区)。

第二,单独计算每项工程成本。由于其产品的多样性、施工生产的单件性和施工企业建筑产品的多样性,因此只能将工程的实际成本与预算成本进行比较。

第三,分阶段进行工程成本核算和工程价款核算。施工企业很有必要把已完成预算定额规定的工程内容作为“已完工程”,以分期计算预算成本和实际成本,并及时与建设单位进行工程价款的中间结算。工程全部竣工后,再进行清算。另外,对于跨年度施工的工程,施工企业一般采用完工百分比法分别计量和确认各年度的工程价款结算收入和工程施工费用,以确定各年度的经营成果。

二、施工企业会计的职能

施工企业会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能,在不同的经济发展水平下,在不同管理水平企业中,会计职能的发挥有很大的不同。从我国当前会计实践和会计法规的规定来看,主要有会计核算和会计监督两大职能。

《会计法》第5条明确规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”

(一) 进行会计核算

会计核算贯穿于工业企业经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称为会计的反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告,为有关各方提供会计信息。

会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务。《会计法》第10条对会计核算内容的具体规定如表1-1所示。

表 1-1 《会计法》第 10 条对会计核算内容的具体规定

《会计法》规定的应当办理会计手续,进行会计核算的经济业务事项	款项和有价证券的收付
	财物的收发、增减和使用
	债权债务的发生和结算
	资本、基金的增减
	收入、支出、费用、成本的计算
	财务成果的计算和处理
	需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项

会计核算的要求是真实、准确、完整、及时。会计核算的内容包括确认、计量、记录和报告,详见表 1-2。

表 1-2 会计核算的内容

确认	运用特定会计方法、以文字和金额同时描述某一交易或事项,使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认
计量	确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额会计程序
记录	对特定主体的经济活动采用一定的记账方法、在账簿中进行登记的会计程序
报告	在确认、计量和记录的基础上,对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况(行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以财务报表的形式向有关方面报告

(二) 实施会计监督

会计监督职能,也称会计控制职能。它是指会计人员进行会计核算的同时,通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法,对特定会计对象所发生的经济业务的合法性、合理性进行审查。会计监督的审查内容及目的详见表 1-3。

表 1-3 会计监督的审查内容及目的

审查内容	审查目的
合法性审查	保证各项经济业务符合国家法律法规及有关财务会计制度的各项规定
合理性审查	检查各项财务收支是否符合特定会计主体的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有违背内部控制制度要求等现象,为提高企业经济效益严格把关

会计监督是会计工作的重要组成部分,贯穿于企业经济活动的全过程。

施工企业会计的核算职能与监督职能是相辅相成的,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,才可能提供可靠资料作为监督依据;同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按规定的要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

施工企业会计除具有核算和监督两项基本职能外,还具有预测经济前景、参与经济决

策、计划组织以及绩效评价等职能。随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展,会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。

第二节 施工企业会计基础工作

会计基础工作是会计工作构架中基本的组成部分,是会计行为、会计核算和会计管理工作的最基本环节,是会计实现其职能的基础保证,也是其他经济管理工作的基础。会计基础工作的基本内容包括:会计机构的设立,会计岗位的设置,会计人员的职责,会计账簿、会计账户的建立,会计记账、结账、核算,会计报告,会计监督,会计信息管理,会计档案管理。会计基础工作是一个比较广泛的概念,大部分工作与会计核算和管理工作紧密联系或衔接。

会计基础工作的作用是不可忽视的。会计基础工作质量直接影响到会计工作质量,影响到会计信息质量、报告质量,进而影响到企业管理、企业决策、投资者利益,甚至影响到国家经济秩序、宏观政策制定等。提高企业会计基础工作质量,可以加强和带动企业的各项基础管理,提高企业管理水平;可以保证企业依法经营,维护各方经济利益;可以提高会计队伍素质,培养会计人员职业道德;可以加强内部控制,防止或减少企业资产损失;可以提高会计信息质量,保证财务报告准确、真实;可以防止腐败滋生,从源头上扼制贪污腐败行为。随着企业管理水平的不断提高,对会计基础工作的要求也不断提高,因而对会计基础工作管理也要不断加强。要实现会计核算工作的统一规范,也需要标准化会计基础工作来支持。

施工企业流动施工,机构处于流动状态,会计人员变化较快,会计基础工作不易规范,本身存在着很多薄弱环节。一是参与施工的单位 and 人员多,第三方参与多,不规范因素多,给企业会计核算的规范化带来难度,如原始凭证问题;二是项目部是临时机构,项目部本身对会计基础工作重视不够,不按规定设置会计机构和配备相应的会计人员,或会计人员不具备规定从业资格,会计部门缺乏必要的支持;三是没有统一规范的基础工作标准,也缺乏必要的检查与考核,会计核算随意性较大,不按规定设置和使用会计科目、会计账簿不全、会计核算流程混乱;四是缺乏科学的财务内部控制制度,内部控制执行不严格。

第三节 施工企业会计核算特点

施工企业是特殊的生产领域,经营方式与其他企业有显著的不同,一般通过招投标或

议标等方式取得工程项目承包合同,合同投资额大,建设周期长;项目部通常为临时机构,项目建设完成竣工交付后,项目部随之撤消。

改革开放后,我国会计核算制度进行了一系列的改革,逐渐建立了统一的会计制度,改变了以前多行业、多种会计制度的复杂局面,提高了会计信息的准确性、可比性。但是建筑施工企业具有的行业特征,决定了施工企业会计核算有其自身的特点。

第一,会计核算体制具有多级性。我国施工企业的机构体系基本由计划经济时代的体系转变而来,施工企业由多级构成,如有总公司、集团公司、子公司、分公司、项目部等级次。企业多构架决定了会计核算的多层次,因此,施工企业的会计核算是多层次、多级性的。

第二,营业收入确认依据和方法具有独特性。建筑产品投资大,建设时间长,往往超过一个会计年度,甚至达到4年、5年或更长,其营业收入不能待工程完工、合同履约结束后才确认。施工工期超过1年的工程,其营业收入(合同收入)需按工程完工程度来确认。

第三,工程价款结算具有独特性。同样由于工程项目投资大、建设周期长的原因,施工企业在建设过程中会垫付大量的流动资金和工程设备款,建设过程中扣留工程质保金,有的还需要向业主(建设单位)支付现金履约保证金等,造成施工企业资金紧张、周转困难。所以一般要求业主按月、按季或分段确认已完工程量,按合同约定的付款规则向施工企业支付工程价款。

第四,资产核算与管理具有特殊性。施工企业野外流动施工,资产流动快、损耗大,必须加强统一管理,所以施工企业的资产一般由企业本部设专门机构统一管理、统一调拨、统一核算;施工企业在施工生产过程中,还需利用大量的辅助设施、辅助材料,这类资产的价值需要按一定的标准分摊计入工程成本;另外,施工企业应收质保金金额大、时间长,其初始金额需采用现金流量折现方法来确认。

第五,产品成本核算的独特性。施工企业的产品成本,也叫工程成本、合同成本。由于建筑产品的单件性和多样性,每一个建筑产品的成本数额和成本构成都是不一样的,所以,施工企业不仅要核算总成本,还要以单项工程或单位工程为核算对象计算成本;施工企业的成本构成还包括直接成本和间接费用,不能直接计入工程核算对象的成本费用需要用特定的方法归集后再分摊计入成本。

第六,财务报告的特殊性。施工企业的特点和机构体系决定了其财务报告的特殊性。首先,施工企业的管理级次多,除层层行政机构外,甚至同一工程项目由两到三级机构参与管理,所以,施工企业财务报告多级,财务信息要经过多级汇总、合并、抵销后才能反映完整的经营结果;另外,施工企业的成本费用种类繁多、金额大,建设过程中情况不断变化,加上产品的不可比性,导致财务信息可比性程度差,分析困难。

第二章 货币资金核算

第一节 货币资金概述

一、货币资金的定义及分类

货币资金是指企业在生产经营过程中处于货币形态的那部分资金，按其形态和用途不同可分为库存现金、银行存款和其他货币资金。它是企业最活跃的资金，流动性强，是企业的重要支付手段和流通手段，因而是流动资产的审查重点。其他货币资金包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、存出投资款等。

施工企业在经营过程中，大量的经济活动都是通过货币资金的收支来进行的。例如：材料物资的购进、销售，工资的发放，税金的缴纳，股利、利息的支付以及进行投资活动等，都需要通过货币资金进行收付结算。同时，一个企业货币资金拥有量的多少，标志着其偿债能力和支付能力的大小，是投资者分析、判断财务状况的重要指标，在企业资金循环周转过程中起着连接和纽带的作用。因此，商业企业需要经常保持一定数量的货币资金，既要防止不合理占压资金，又要保证业务经营的正常需要，并按照货币资金管理的有关规定，对各种收付款项进行结算。

二、货币资金管理的相关规定

（一）现金管理制度

(1) 库存现金由会计机构负责人或会计主管指定的出纳人员保管。

(2) 现金库存余额不得超过银行核定的限额。

(3) 不得坐支现金，当日收取的款项必须当日存入银行，不得以不符合会计制度的票据抵冲库存现金。

(4) 现金支出范围按照《现金管理暂行条例》执行，超过结算起点的支出(1 000元)应办理转账结算，不得现金支付。

(5) 出纳人员必须根据经会计人员计算审核后的收付款凭证或单据方能办理收付款业务。

(6) 出纳人员对库存现金要日清月结，每日核对，会计机构负责人或会计主管每月对出纳人员保管的库存现金至少核对两次，并做好记录。

(7) 出纳人员不得兼管会计档案管理、稽核和债权债务、收入、费用账目的登记工作。

（二）银行存款余额定期核对制度

“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对，至少每月核对一次。月份终了，日记账余额与银行对账单余额核对，如有差额，必须逐笔查明原因进行处理，按月编制“银行存款余额调节表”，并调节相符。

（三）支票签发审批制度

支票和其他有关结算票据一般由出纳人员保管，需要签发时根据已审核完毕、经财务主管或负责人签章后的记账凭证签发，各种支票和票据签发时要按顺序登记，由领票人在领用登记簿上签收，收款人在支票存根上签字。各单位原则上不能签发空白支票，特殊情况下需签发空白支票时，须经会计机构负责人或会计主管签字审批，但同一人不能同时持有超过两张空白支票，并必须在支票上注明日期、限额及收款人名称，限期报销。

对作废的支票不得自行销毁，应在支票上加盖“作废”戳记，并将作废支票与下一张支票（连号）粘贴在同一张记账凭证上。

各单位银行存款销户时，应将在该行购买尚未用完的空白支票交存银行，并做好记录。

（四）财务印鉴保管制度

各单位财务印鉴应分别由两个人保管，严禁一人保管支付款项所需要的全部印章。一般由出纳人员管理各种空白票据；不得在空白支票或其他票据上预留印章，妥善保管预留的印鉴卡，印鉴管理人员外出时应指定出纳以外的会计人员或委托主管财务工作的行政领导保管印鉴中的其中一枚印章。工点上只有一名会计人员的，应由单位主管财务工作的行政领导保管印鉴中的其中一枚印章。

（五）会计人员回避制度

单位负责人的直系亲属不得担任本单位财务的会计机构负责人或会计主管，会计机构负责人、会计主管的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。

（六）会计工作岗位内部控制制度

各单位应当建立货币资金和有价证券业务的岗位责任制，明确相关岗位的职责权限，确保不相容岗位相互分离、制约和监督。不相容岗位至少包括：

(1) 开具发票和收款。

(2) 出纳人员除登记现金日记账和银行存款日记账外，不得兼任稽核、会计档案保管和有关收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

(3) 经办与制单、复核和审批。

(4) 有价证券的保管和记账。

第二节 现金的核算

库存现金是指通常存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币资金。库存现金是企业流动性最强的资产，企业应当严格遵守国家有关现金管理制度，正确进行现金收支的核算，监督现金使用的合法性与合理性。

一、我国现行的现金管理制度

(一) 现金的支付范围

企业发生的费用支出，并不是所有的都能以现金进行支付，现金的支付范围有具体的规定，如表 2-1 所示。

表 2-1 现金支付的范围

根据国务院发布的《现金管理暂行条例》的规定，企业可用现金支付的款项的范围	职工工资、津贴
	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
	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款项
	出差人员必需随身携带的差旅费
	结算起点以下的零星支出
	中国人民银行确定需要支付现金的其他支出

(二) 现金的限额

现金的限额是指为了保证企业日常零星开支的需要，允许单位留存现金的最高数额。不同情况的企业所规定的现金限额是不同的，如表 2-2 所示。

表 2-2

留存现金限额表

开户银行核定的单位的实际需要	开户单位的库存现金限额
一般单位	3 ~ 5 天日常零星开支的金额
边远地区和交通不便地区	多于 5 天但不超过 15 天的日常零星开支的金额
注：核定后的现金限额，开户单位必须严格遵守，超过部分应于当日终了前存入银行。需要增加或减少现金限额的单位，应向开户银行提出申请，由开户银行核定	

（三）现金收支的规定

国家对现金的收支也有详细的规定，如表 2-3 所示。

表 2-3

现金收支规定

现金收支情况	相关规定
开户单位收入现金	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
开户单位支付现金	从本单位库存现金中支付或从开户银行提取，不得“坐支”现金，因特殊情况需要坐支现金的单位，应事先报经有关部门审查批准，并在核定的范围和限额内进行，同时，收支的现金必须入账
开户单位从开户银行提取现金	应如实写明提取现金的用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，并经开户银行审查批准后予以支付
因采购地点不确定、交通不便、抢险救灾及其他特殊情况必须使用现金	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，并经开户银行审查批准后予以支付
不符合国家统一的会计制度	“白条顶库”；谎报用途套取现金；用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金、用单位收入的现金以个人名义存入储蓄；“公款私存”；设置“小金库”

注：银行对于违反上述规定的单位，将按照违规金额的一定比例予以处罚。

（四）现金盘点的规定

为了及时发现现金收付差错，如实反映现金库存余额，防止贪污挪用等行为的发生，企业建立健全库存现金的定期盘点和不定期盘点相结合的制度对库存现金的管理具有重要的意义。

二、现金的会计核算

（一）账户与科目的设置

企业应当设置现金总账和现金日记账，分别进行企业库存现金的总分类核算和明细分类核算。为了较形象地进行说明，我们在表 2-4 中进行了举例。