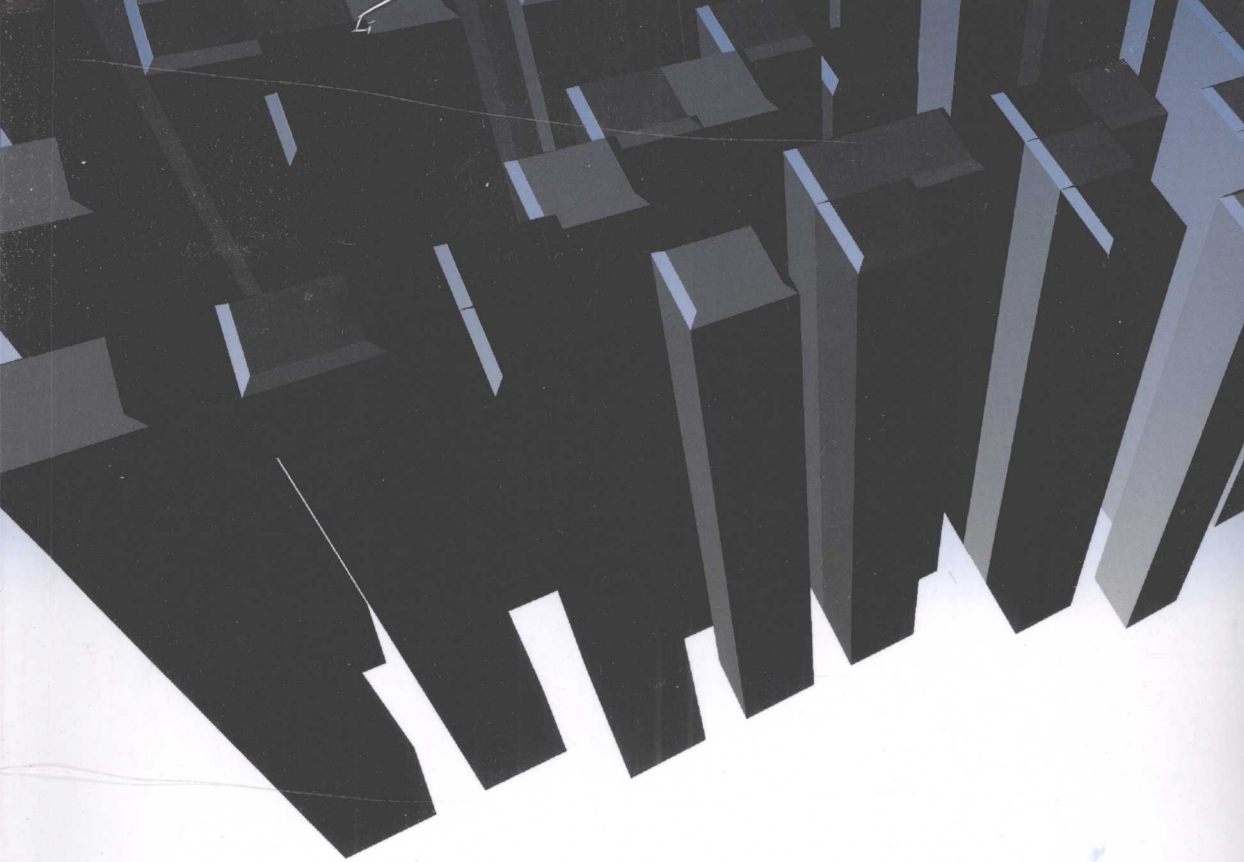




SHI GONG QI YE KUAI JI

施工企业会计

主编 黄庆阳 李跃珍 聂新田



武汉理工大学出版社
WUTP Wuhan University of Technology Press

施工企业会计

主 编 黄庆阳 李跃珍 聂新田
副主编 袁晓玲 邹 荣 王红梅

武汉理工大学出版社

内 容 提 要

本书以财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》以及最新的财经、税收法规为依据,紧密结合施工企业生产经营活动的特点,全面系统地阐述了施工企业会计的基本理论、基础知识和会计实务的具体操作方法。本书在系统阐述会计要素确认、计量、记录和报告等理论知识的同时,突出了会计实务的操作内容,具有较强的适用性和可操作性。

本书可作为高等专科学校、高等职业技术学院、成人高校的会计与投资审计专业、建筑经济管理专业等相关专业的教学用书,也可作为施工企业财会人员的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

施工企业会计/黄庆阳,李跃珍,聂新田主编. —武汉:武汉理工大学出版社,2009.8
ISBN 978-7-5629-3020-4

I. 施…

II. ①黄… ②李… ③聂…

III. 施工单位-基本建设会计-高等学校-教材

IV. F407.967.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 151697 号

出版发行:武汉理工大学出版社

地 址:武汉市洪山区珞狮路 122 号 邮编:430070

<http://www.techbook.com.cn> 理工图书网

印 刷 厂:湖北长江印务有限公司

开 本:787×1092 1/16

印 张:18.5

字 数:384 千字

版 次:2009 年 8 月第 1 版

印 次:2009 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1—3000 册

定 价:30.00 元

凡使用本教材的教师,可通过 E-mail 索取教学参考资料。

E-mail:wutpcqx@163.com louyanfang 2004@sina.com

本社购书热线电话:027-87394412 87383695 87384729 87397097(传真)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

前 言

本书以财政部 2006 最新颁布的《企业会计准则》以及有关的财会、税法法规等为依据,在总结多年的教学经验的基础上,紧密结合施工企业生产经营活动的特点,全面、系统地介绍了建筑施工企业经济业务的会计核算理论和方法。

本书内容全面,结构合理,理论联系实际,突出重点和难点,语言简洁明快,通俗易懂,具有较强的实用性和可操作性,适用面广,可以满足不同专业、不同层次读者的需要。

本书由黄庆阳、李跃珍、聂新田担任主编,袁晓玲、邹荣、王红梅担任副主编。黄庆阳统稿、定稿。参加编写的教师及具体分工如下:邹荣,第一章;黄庆阳,第二章;方蓉,第三、第四章;李跃珍,第五、第九章;袁晓玲,第六、第十四章;聂新田,第七章;许爱娣,第八章;王俊媛,第十、第十一章;何燕,第十二章;王红梅,第十三章。

本书的编写出版得到了武汉理工大学出版社和编者单位的大力支持,书中参考、借鉴了同类著作和教材,编写组在此一并表示感谢。

由于时间仓促,加之水平有限,书中错误、疏漏之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编 者

2009 年 7 月

目 录

第一章 总论	(1)
[学习目标]	(1)
第一节 施工企业会计概述	(1)
第二节 施工企业会计工作的组织	(4)
第三节 施工企业生产核算的主要程序	(5)
复习思考题	(6)
第二章 货币资金的核算	(7)
[学习目标]	(7)
第一节 库存现金的核算	(7)
第二节 银行存款及其他货币资金的核算	(10)
复习思考题	(18)
练习题	(19)
第三章 应收及预付账款的核算	(20)
[学习目标]	(20)
第一节 应收账款的核算	(20)
第二节 应收票据的核算	(22)
第三节 其他应收款的核算	(27)
第四节 预付账款的核算	(29)
第五节 坏账损失的核算	(31)
练习题	(36)
第四章 职工薪酬的核算	(39)
[学习目标]	(39)
第一节 职工薪酬概述	(39)
第二节 工资的核算	(44)
第三节 职工福利费和其他薪酬的核算	(49)
练习题	(57)

第五章 存货的核算	(60)
[学习目标]	(60)
第一节 存货概述	(60)
第三节 材料发出的核算	(71)
第四节 其他材料收发的核算	(80)
第五节 低值易耗品的核算	(82)
第六节 周转材料的核算	(85)
第七节 存货的清查和期末计价	(89)
复习思考题	(92)
练习题	(92)
第六章 固定资产与无形资产的核算	(98)
[学习目标]	(98)
第一节 固定资产核算概述	(98)
第二节 固定资产取得的核算	(102)
第三节 固定资产折旧和减值准备提取的核算	(104)
第四节 固定资产修理的核算	(110)
第五节 固定资产处置的核算	(111)
第六节 无形资产的核算	(114)
复习思考题	(119)
练习题	(119)
第七章 金融资产的核算	(121)
[学习目标]	(121)
第一节 金融资产概述	(121)
第二节 交易性金融资产的核算	(122)
第三节 可供出售金融资产的核算	(128)
第四节 持有至到期投资的核算	(130)
练习题	(137)
第八章 负债的核算	(142)
[学习目标]	(142)
第一节 负债概述	(142)
第二节 流动负债的核算	(143)
第三节 长期负债核算	(148)

第四节 长期应付款的核算	(151)
复习思考题	(154)
练习题	(154)
第九章 工程成本和期间费用的核算	(156)
[学习目标]	(156)
第一节 工程成本与期间费用概述	(156)
第二节 辅助生产成本的核算	(164)
第三节 机械作业成本的核算	(169)
第四节 工程实际成本的归集与分配	(173)
第五节 工程成本结算	(184)
第六节 期间费用的核算	(187)
复习思考题	(190)
练习题	(191)
第十章 收入的核算	(198)
[学习目标]	(198)
第一节 建造合同收入核算	(198)
第二节 其他业务收入的核算	(207)
复习思考题	(211)
练习题	(211)
第十一章 利润及其分配的核算	(213)
[学习目标]	(213)
第一节 利润形成的核算	(213)
第二节 利润分配的核算	(216)
复习思考题	(219)
练习题	(219)
第十二章 所得税费用的核算	(221)
[学习目标]	(221)
第一节 所得税会计概述	(221)
第二节 递延所得税资产和递延所得税负债的确认	(222)
第三节 所得税费用的确认和计量	(235)
复习思考题	(238)

第十三章 所有者权益的核算	(239)
[学习目标].....	(239)
第一节 实收资本.....	(239)
第二节 资本公积.....	(245)
第三节 留存收益.....	(247)
复习思考题.....	(250)
第十四章 财务会计报告	(251)
[学习目标].....	(251)
第一节 财务会计报告概述.....	(251)
第二节 资产负债表.....	(253)
第三节 利润表.....	(264)
第四节 现金流量表.....	(269)
第五节 会计报表附注和财务情况说明书.....	(279)
复习思考题.....	(282)
练习题.....	(283)
参考文献	(287)

第一章 总 论

学习目标

通过本章的学习,应该了解施工企业会计的对象,初步认识施工企业会计的主要特点,了解施工企业会计工作组织,熟悉施工企业生产核算的主要程序。

第一节 施工企业会计概述

一、施工企业的分类

施工企业又称建筑安装企业,主要从事土木建筑和设备安装工程施工,通常包括建筑公司、工程公司、建设公司等。施工企业可按不同的标准进行分类。主要分类方法有以下几种:

(一) 按企业承包任务的区域分类

施工企业按企业承包任务的区域,可分为区域型公司和城市型公司。区域型公司是超越城市范围,在较大的区域内承包工程的企业,如铁路、水电系统的各工程局等;城市型公司只承包本城市的施工任务。

(二) 按施工的对象分类

施工企业按施工的对象,可分为一般性建筑公司、专业性建筑公司和综合性建筑安装公司。专业性建筑公司主要承包专门的施工任务,如土石方公司、机械施工公司、工业设备安装公司、工业筑炉公司、管道公司、基础公司等;综合性建筑安装公司能承担一般土建工程和某些专业性工程的施工任务。

(三) 按经营方式分类

施工企业按经营方式,可分为按承包方式施工的企业和进行商品化建筑生产的企业。前者是按与业主(建设单位)签订的承包合同施工;后者是自筹资金,根据城市规划要求,按照小区统一设计,建筑小区建筑群,然后将其出售或出租,如专营房地产的综合开发公司等。

除上述分类外,施工企业还可按所有制形式、隶属关系、规模大小等标准进行分类。

二、施工企业的特点

(一) 工程的固定性和施工生产的流动性

由于建筑安装工程的施工活动分散在各个工地上进行,施工企业会计必须更加重视分级核算,或实行项目承包核算,充分调动各级施工单位和广大职工当家理财的积极性;必须更加重视施工机械设备和材料物资的管理和核算,及时反映它们的使用和保管情况;必须把临时设施的核算作为施工企业会计的特有内容,正确反映临时设施建造的实际成本并合理摊销计入工程成本。

(二) 工程的多样性和生产的单件性

由于施工生产的单件性,施工企业会计必须按照各项建筑安装工程分别核算工程成本,即采用订单法核算每项工程的成本。凡是可以直接计入某项工程的生产费用,应直接计入该项工程成本。凡是不能直接计入某项工程的间接费用,要先按照各施工单位进行汇总登记,然后按照一定标准,定期分配计入有关工程成本。由于建筑安装工程具有固定性和多样性的特点,使得它的成本不能按其实物计量单位与上期同类工程进行对比,因此,工程成本核算中既要计算已完工工程预算成本,也要计算已完工工程实际成本,并且实际成本计算的项目要与预算成本计算的项目口径一致。

(三) 生产周期长

从建筑产品生产过程的技术经济特点看,建筑产品生产周期长,消耗人力、物力、财力多。较大的工程工期常用年计算,施工准备期长,施工中要长期占用大量的人力、物力和资金,因而加速工程进度和资金周转、提高效率、降低成本,就成为管理的重要任务。

为了使工程耗费能得到及时的补偿,施工企业会计对工程成本的核算和工程价款的结算,一般不能等到工程全部竣工才进行。只有对生产周期较短的工程,工程全部竣工后才进行工程成本的核算和工程价款的结算。对生产周期较长的工程,不是按照具有完整使用价值的竣工工程作为产成品,而是按在技术上达到一定成熟阶段的工程,或是完成工程预算定额中规定的一定组成部分的工程,作为“产成品”即“已完工程”看待,实行月终结算或分段结算。这部分工程虽不具有完整的使用价值,但由于企业对这部分工程不再需要进行任何施工活动,已可确定工程质量和数量,因此,可以核算它的预算成本和实际成本,并办理工程价款的结算。

(四) 露天和高空作业多,受自然条件的影响很大,质量和安全管理工作特别重要

施工企业会计在计算施工机械的折旧时,除了考虑使用上的磨损这个因素外,还要考虑受自然力侵蚀的影响,合理地确定固定资产折旧方法和周转材料、低值易耗品、临时设施的摊销方法。由于建筑安装工程受气候条件的影响很大,在冬季雨季施工比其他时间完成的工程量要少,为了合理负担工程成本,施工企业会计对于相对固定的间接费用,往往采用按全年完成工程量平均分配计入有关工程成本的方法,而不

宜采用将当月发生的间接费用全部计入当月有关工程成本的方法。

(五) 施工企业一般都是承包施工

施工企业会计要通过施工费用发生的核算和工程价款的结算,监督企业按施工程序施工,监督质量验收工作、监督竣工支付工作,以保证工程质量的提高和整体效益的发挥。另外,施工企业会计要处理好以下会计业务:预收发包单位工程款和备料款;应收发包单位工程款和备料款;预付分包单位工程款和备料款;应付分包单位工程款和备料款等。

(六) 工程商品性和产权不完全性

工程商品性和产权不完全性的特点,决定着施工企业会计不能像工业企业会计那样组织产品入库和销售的核算,而是按合同规定,组织预收工程进度款、应收已完工程款、实收已完工程款、竣工后清算工程款等工程价款结算过程的核算,只要结清工程价款不经过物的位移,就标志着工程价款结算过程已结束,商品交换已实现。

三、施工企业会计的含义

施工企业从事生产经营活动,总是期望以尽可能少的劳动耗费,创造出尽可能多的物质财富,取得尽可能大的经济效益。而要实现这一目标,就必须采用一定的方法对生产过程的所得与所费进行确认、计量、记录,取得各种数据资料,并通过对这些数据的比较分析,找出改进的措施。这种对生产经营活动的管理在很大程度上是需要会计来进行的。施工企业会计是应用于施工企业的一门专业会计。它是以货币为主要计量单位,运用一套专门的核算方法,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,促进提高经济效益的经济管理活动。

四、施工企业会计的特点

施工企业会计除具备会计以货币作为主要的计量尺度,以会计凭证为核算依据,会计核算具有连续性、系统性和完整性的基本特点外,还具有以下特点:

(一) 特别重视分级核算的作用

建筑产品不同于工业产品,它从开工建设到投产使用,位置始终固定不变。施工企业只能在建设单位指定的地点组织施工生产。企业的生产工人、施工机械等都要随施工地点的改变而流动。由于施工地点不断变换而且较为分散,使得施工企业不得不重视分级管理和分级核算。公司、分公司和工程项目部均要设置会计机构或配备会计人员,进行会计核算和会计监督,而且应特别重视基层的会计工作。对于分散在外的工程项目部,需要配备精明强干的会计人员,负责本项目的日常开支及项目直接成本的核算。这样,既能满足生产经营管理的需要,也能为企业的工程成本核算提供客观、准确的资料。

（二）一般以单位工程为对象进行成本核算和成本考核

建筑产品是按照建设单位的设计要求建造的，几乎每一建筑产品都有独特的造型和结构。即使采用相同的标准设计，也会因为建造地点的地形、地质以及交通、材料资源等条件的不同，而采用不同的施工方法和施工组织。建筑安装工程的单件性，使得同类工程的成本具有不可比性。为了反映各项工程的资金耗费，必须以每一工程项目作为成本核算对象组织成本核算。而且，施工企业在进行成本考核时，不能按同类工程的实物计量单位（如建筑面积等）进行分析对比，只能将每一工程的实际成本与其预算成本相对比进行分析考核。

（三）按在建工程办理工程价款结算和成本结算

建筑产品体积庞大，结构复杂。从开工到竣工，少则数月，多则数年，施工周期长，垫支资金多。如果等到工程全部竣工再办理结算，不仅会引起企业资金周转发生困难，而且会计核算也只能是事后记录，难以发挥应有的作用，因此需要定期计算和确认各期已完工工程（相对于竣工工程而言为在建工程）的价款收入和实际成本。按确认的工程价款办理结算，以及时收回资金。同时，将确认的工程实际成本与预算成本进行对比，考核成本节超情况，以便找出引起成本升降的原因，及时采取措施。

（四）工程结算价格按每一工程项目分别确定

建筑产品的多样性和生产的单件性，使得各个建筑产品不可能按统一的价格结算，只能采用一系列专门方法计算出工程造价，并以此作为办理工程结算的依据。

（五）协作关系复杂

有些建筑安装工程施工规模大，结构复杂，技术难度高，往往需要由几个施工企业共同完成。这类工程，一般采用总承包负责制的方式组织施工。这样，施工企业经常同建设单位之间发生备料款和工程进度款的预收、扣还业务，也可能同分包单位之间发生备料款和工程进度款的预付、收回业务，还可能同设计单位等发生经济往来。会计应正确处理与各协作单位之间的经济关系，以使生产经营活动顺利开展。

第二节 施工企业会计工作的组织

一、施工企业会计机构的设置

在施工企业，一般在总公司（建设公司）、公司、分公司（工程处或工区）各级单位依次设置财务（会计）处、科、股或组。在企业部门内部，再根据经济业务的繁简和人员配备情况，进行合理的分工。

二、施工企业财会部门的责权

(一) 公司财会部门的责权

公司是具有法人地位的独立的经营单位,拥有独立的经营资金,以法人的资格对外签订合同和进行商品交易活动,统一处理内外经济关系。公司财会部门要以企业为整体,全面负责财务管理和会计核算工作。

(二) 分公司(工程处、工区)财会部门的责权

分公司(工程处、工区)是公司所属的内部独立经营单位,虽不具有独立的法人地位,但由于施工企业的生产流动性,施工场所不断变更的特点,在公司授权下分公司(工程处、工区)可以代表法人行使权力。它拥有公司核拨的经营资金,可以在银行开户(但一般不能申请贷款),可以自行结算部分工程价款(收回资金交公司)、以收抵支,独立计算盈亏。

(三) 工程项目经理部财会机构的责权

工程项目经理部是实行项目管理的施工企业的内部工程项目承包单位。由项目部负责人——项目经理直接向公司经理负责;实行项目经理负责制,并签订承包合同,确定双方的经济权益和责任。一般由项目经理向公司经理包工期、造价、质量及各项应上缴利润、税金和有关费用指标;公司经理则保证及时提供该项目所必需的技术资料、材料、施工机械和人力资源等或由项目经理部自行组织资源供应。根据工程项目的规模和承包内容等具体情况,对承包项目可实行独立核算、自负盈亏,或实行内部核算、自计盈亏。

工程项目经理部一般属临时性经济组织,随承包合同签订而成立,到工程竣工合同终止而结束,其财会管理以工程项目为中心。

第三节 施工企业生产核算的主要程序

施工企业生产按其在企业内部的职能,可以分为建筑安装工程生产和辅助、附属生产。

建筑安装工程生产是直接从事建筑工程、设备安装工程的施工,在会计核算中用工程施工会计科目。辅助、附属生产是直接或间接为建筑安装工程施工服务的生产。按照它们的性质可以分为:(1)从事工程施工所需材料、构件,包括砖、瓦、砂、石、石灰、混凝土和钢筋混凝土构件的生产和木材的加工;(2)从事工程施工所需机械设备的制造和修理;(3)提供工程施工所需的水电、蒸汽。如果这些辅助、附属生产单位实行内部独立核算、独立计算盈亏,通常称为附属工业企业,在会计核算中用“生产成本——工业生产成本”科目核算其所发生的生产费用;如果不实行独立的内部核算,通常称为辅助生产单位,在会计核算中用“生产成本——辅助生产成本”科目核算其

所发生的生产费用。

在施工企业会计核算中,对于在施工过程中发生并直接计入各项工程的生产费用,应直接记入“工程施工”科目的借方,对于辅助生产单位和附属工业企业在产品生产和劳务供应过程中所发生的各项生产费用,应分别记入“生产成本——辅助生产成本”和“生产成本——工业生产成本”科目的借方,对于工程施工过程中使用施工机械和运输设备进行机械化施工和运输作业所发生的各项生产费用,应先在“机械作业”科目汇总,于月终再转入“工程施工”科目的借方。

对于不能直接记入各项工程和产品成本的各项间接费用,应先归集于“工程施工和生产成本——工业生产成本”科目所属的“间接费用”科目,于月终再将它分配计入各项工程、产品成本。

现将上述各主要生产科目的总分类核算程序列示于图 1-1。

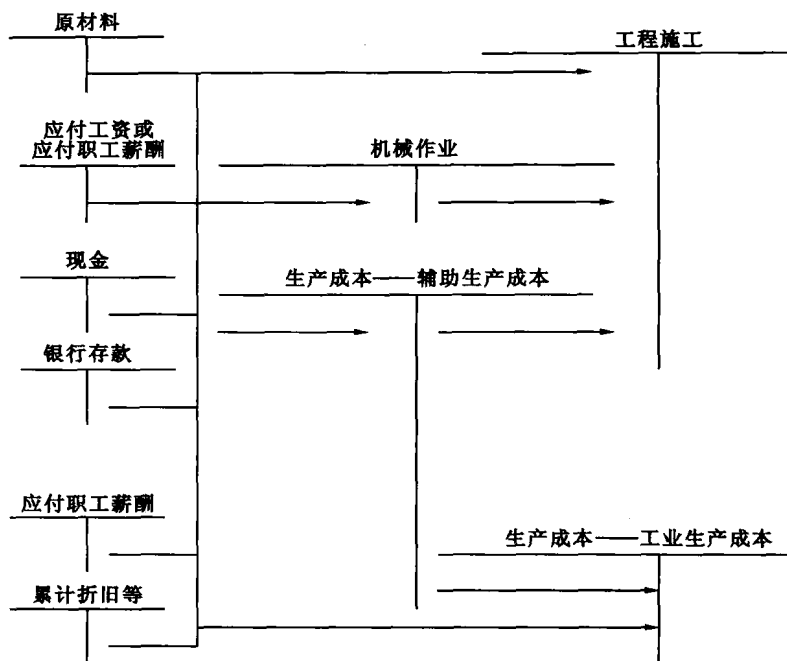


图 1-1 主要生产科目的总分类核算程序

复习思考题

1. 什么是施工企业会计?
2. 施工企业会计的特点有哪些?
3. 施工企业如何组织会计核算?
4. 工程项目的财会工作应如何组织?

第二章 货币资金的核算

学习目标

通过本章的学习,应了解银行结算方式及结算程序,掌握库存现金的使用范围及其核算方法、定额备用金和非定额备用金的管理与核算方法、银行存款的管理与核算方法、其他货币资金的管理与核算方法,能够编制银行存款余额调节表。

货币资金是企业生产经营过程中以货币形态存在的资产,包括库存现金、银行存款和其他货币资金。为了保证货币资金的安全完整和合理使用,企业应按照钱账分管的原则组织货币资金的管理与核算。货币资金的收支业务应由专职的出纳人员经办。出纳人员应根据审核无误的收、付款凭证进行货币资金的收付,并负责登记现金日记账和银行存款日记账。但是,出纳人员不得兼管收入、费用、债权、债务等账簿的登记、稽核以及会计档案的保管工作。

第一节 库存现金的核算

库存现金是指存放于财会部门,由出纳人员保管并用于企业日常零星开支的货币资产。

一、库存现金管理的要求

(一) 控制库存现金使用的范围

根据国家现金管理制度和结算制度的规定,企业应在规定的范围内使用库存现金。允许企业使用库存现金结算的款项有:① 职工工资、津贴;② 个人劳务报酬;③ 根据国家规定发给个人的各种奖金;④ 各种劳保福利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的价款;⑥ 出差人员必须随身携带的差旅费;⑦ 结算起点以下的零星支出;⑧ 中国人民银行确定需要支付库存现金的其他支出。

(二) 执行核定的库存现金限额

库存现金的限额是指为了保证企业日常零星开支的需要,允许企业留存库存现金的最高额度。库存现金限额由开户银行根据企业的实际需要核定,一般应满足企

业 3 至 5 天日常零星开支的需要。企业必须严格执行核定的库存现金限额。超过限额的库存现金,应及时送存开户银行;库存现金不足,可签发现金支票从开户银行提取。需要增加或减少库存现金限额的,应向开户银行提出申请,由开户银行核定。

(三) 遵守库存现金收支的规定

企业在经营活动中发生的库存现金收入,应及时送存银行,一般不得坐支库存现金。坐支是指将收入的库存现金直接用于支付。企业如因特殊情况需要坐支库存现金,应当事先报经开户银行审查批准,由开户银行核定坐支范围和限额。企业不得用不符合财务制度的凭证顶替库存现金,即不得“白条顶库”;不准谎报用途套取库存现金;不准利用银行账户代其他单位和个人存、取库存现金;不准将单位库存现金以个人名义存储,即不得“公款私存”,不得设置“小金库”等。

二、库存现金的核算

库存现金核算应按照序时核算与总分类核算相结合的原则进行。

(一) 库存现金的序时核算

为了详细反映库存现金的收支和结存情况,企业应设置“现金日记账”,由出纳人员根据审核无误的原始凭证和现金收、付款凭证,按业务发生的顺序逐笔登记。每日终了,应计算当日库存现金收入、支出合计数和结余数,并将结余数与实际库存数核对,做到日清月结,保证账款相符。月份终了,“现金日记账”的余额应与“库存现金”总账的余额核对相符。

(二) 库存现金的总分类核算

为了总括反映库存现金的收支和结存情况,企业应在总分类账簿中设置“库存现金”账户。其借方登记库存现金的增加数,贷方登记库存现金的减少数,期末借方余额表示库存现金的结余数。库存现金总分类账应由不从事出纳工作的会计人员负责登记。

【例 2.1】 某企业开出现金支票,从银行提取现金 10 000 元。根据支票存根,作会计分录如下:

借:库存现金	10 000
贷:银行存款	10 000

【例 2.2】 某企业销售材料一批,收到现金 500 元。根据收款凭证、发票记账联,作会计分录如下:

借:库存现金	500
贷:其他业务收入	500

【例 2.3】 某企业用现金支付职工工资 50 000 元。

借:应付职工薪酬——工资	50 000
贷:库存现金	50 000

三、备用金的核算

备用金是指企业预借给内部非独立核算的部门、单位或个人备作差旅费、零星开支的款项。根据具体情况的不同,备用金的使用采用两种不同的管理制度,一是非定额备用金制度,二是定额备用金制度。

《企业会计准则》规定,企业有内部周转使用备用金的,可以单独设置“备用金”账户,该账户借方登记预付的备用金,贷方登记报销和收回的备用金,期末借方余额表示尚未报销或收回的款项。本账户应按使用备用金的内部单位或个人设置明细账进行明细核算。

(一) 非定额备用金的管理与核算

非定额备用金一般采用先借后用,用后报销的方法。预借备用金时,由经办人填写“借款单”,经有关负责人审批后交财会部门予以付款。支用后,凭有关单据到财会部门报销,多退少补。预付备用金时,根据借款单借记“备用金”账户,贷记“库存现金”账户;报销时,根据报销单及所附原始凭证,借记“管理费用”等账户,贷记“备用金”账户;如有剩余应如数交回,借记“库存现金”账户,贷记“备用金”账户。

【例 2.4】 行政科张凯预借差旅费 1 500 元,以库存现金借予他。作会计分录如下:

借:备用金——张凯	1 500
贷:库存现金	1 500

【例 2.5】 张凯出差归来,凭各种发票报销差旅费 1 350 元,退回余款 150 元。作会计分录如下:

借:管理费用	1350
库存现金	150
贷:备用金——张凯	1 500

【例 2.6】 假设张凯凭各种发票报销差旅费 1 800 元,差额以库存现金补。作会计分录如下:

借:管理费用	1 800
贷:库存现金	300
备用金——张凯	1 500

(二) 定额备用金的管理与核算

定额备用金,是企业为了加强备用金的管理,简化备用金的拨付手续,由用款部门同财会部门根据实际需要核定定额,并由财会部门按定额一次拨给库存现金。使用部门支用后,持支出的原始凭证到财会部门报销。财会部门按报销金额付给库存现金,补足原定额。在会计核算上,除了增加或减少拨付的备用金外,报销时不通过“备用金”账户核算。