

（汽车运输管理、财务会计、计划统计专业用）

袁志云 编

汽车 运输 会计



0.5

人民交通出版社

交通系统中等专业学校试用教材

QICHE YUNSHU KUAIJI

汽车运输会计

(汽车运输管理、财务会计、计划统计专业用)

袁 志 云 编

人 民 交 通 出 版 社

内 容 提 要

本书主要讲述汽车运输企业的会计核算和核算方法,包括货币资金核算,工资核算,材料核算,固定资产核算,汽车运输成本和装卸成本的核算,营业收入核算,销售核算,利润和利润分配的核算,固定基金和流动基金的核算,专用基金和银行借款核算以及会计报表等内容。在记帐方法上采用了借贷记帐法,有关会计科目和会计报表格式均按交通部规定编写。

本书作为交通系统中等专业学校管理专业教材,亦可供有关会计管理人员使用参考。

交通系统中等专业学校试用教材

汽车运输会计

(汽车运输管理、财务会计、计划统计专业用)

袁志云 编

人民交通出版社出版

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

人民交通出版社印刷厂印

开本: 787×1092 $\frac{1}{16}$ 印张: 13 字数: 323 千

1987年6月 第1版

1987年6月 第1版 第1次印刷

印数: 0001—7,200册 定价: 1.90元

前 言

为了适应当前交通系统中等专业学校汽车运输管理专业和财务会计专业“汽车运输会计”课程的教学需要，在交通部交通中专管理类教材编审委员会和交通中等专业教育研究会的组织和指导下编写了这本教材。

本书主要讲述汽车运输会计的理论和核算方法。在记帐方法上采用借贷记帐法。有关会计科目和会计报表格式等均是按交通部颁发的“国营交通运输企业会计制度”和第二步利改税改革规定编写的。

在编写“汽车运输会计”交流讲义过程中，有上海市交通学校袁志云、张关成、许国光，吉林省交通学校傅强，河北省交通学校吴秀英等同志参加编写，并由袁志云进行修改和总纂。由于会计业务的不断发展，在本书出版前由袁志云根据一九八四年颁发的国营企业成本管理条例和一九八五年国营企业固定资产折旧试行条例等有关规定重新对全书作了改编。

编写本书曾得到河北省会计学会、河北省运输公司、吉林省运输公司、河北省交通学校、呼和浩特交通学校、江西省交通学校等有关单位的王世魁、张绍民、张维君、邢鼎元、张建芬、贾春雷、夏梅生等同志的支持，并参加了修改讨论；也曾得到上海市运输服务公司、上海市装卸公司的陈宏富、柴守一两位总会计师的指点，在此谨表谢意。

本书由上海港湾学校郝英主审。

由于编者水平有限，书中一定还存在不少缺点，甚至可能有错误，热忱地欢迎读者提出意见和批评，以便进一步修改。

编 者

一九八六年四月

目 录

第一章 概论	1
第一节 汽车运输会计的内容.....	1
第二节 汽车运输会计的对象.....	2
第三节 汽车运输会计的任务.....	2
第四节 汽车运输会计的方法.....	3
第二章 货币资金的核算和结算业务的核算	9
第一节 货币资金的核算.....	9
第二节 银行结算方式和结算业务的核算.....	13
第三章 工资的核算	28
第一节 工资核算的意义和任务.....	28
第二节 职工分类和工资总额的组成.....	28
第三节 工资的结算和分配的核算.....	31
第四节 职工福利基金计提的核算.....	36
第四章 材料的核算	38
第一节 材料核算的意义和任务.....	38
第二节 材料的分类和计价.....	38
第三节 材料采购和收发凭证手续.....	40
第四节 按实际成本计算的材料核算.....	44
第五节 按计划成本计算的材料核算.....	50
第六节 低值易耗品的核算.....	58
第七节 委托加工材料的核算.....	61
第八节 燃料的核算.....	63
第九节 轮胎的核算.....	66
第十节 材料清查及盘盈盘亏的核算.....	72
第五章 固定资产的核算	74
第一节 固定资产核算的意义和任务.....	74
第二节 固定资产的分类和计价.....	75
第三节 固定资产增加的核算.....	77
第四节 固定资产减少的核算.....	80
第五节 固定资产的明细分类核算.....	82
第六节 固定资产折旧的核算.....	85
第七节 固定资产修理的核算.....	90
第八节 固定资产盈亏的核算.....	92
第六章 成本核算	95

第一节	运输成本的意义和任务	95
第二节	营运费用的概念和分类	96
第三节	成本开支范围和成本核算的基础工作	97
第四节	营运费用的核算	100
第五节	辅助生产的核算	101
第六节	管理费用的核算	106
第七节	汽车运输成本的核算	111
第八节	装卸成本的核算	128
第七章	运输营业收入、销售和利润的核算	132
第一节	运输营业收入的核算	132
第二节	销售的核算	138
第三节	利润的核算	142
第四节	利改税	147
第八章	固定基金、流动基金、专用基金和银行借款的核算	149
第一节	固定基金的核算	149
第二节	流动基金的核算	150
第三节	专用基金和专用拨款的核算	151
第四节	银行借款的核算	160
第九章	会计报表	164
第一节	会计报表的作用、种类和编制要求	164
第二节	财务报表	165
第三节	成本报表	185
第四节	会计报表汇总	195
附录	会计名词中英文对照表	197

第一章 概 论

第一节 汽车运输会计的内容

物质资料的生产，是社会存在和发展的基础。以最少的劳动消耗，争取创造尽量多的物质财富，是所有生产企业共同追求的目标，对于在国民经济中占有重要地位的汽车运输企业也不例外。为了管理和控制运输生产过程，节约运输生产的各种劳动消耗，企业必须对所发生的各项经济活动进行核算和监督，以谋求达到预期的经济效益。

会计是一门经济管理的科学，是随着生产的发展和经营管理的需要而产生和发展的。它是以货币为主要计量单位，运用价值形式，对企业的经济活动连续地、系统地、全面地监督和核算。会计，开始它只是生产职能的附带部分，以后才从生产职能中分离出来，成为一项专业管理职能。它是由简单的“记数”逐步发展成为管理经济的一门科学。远在我国原始社会末期，会计就已出现于人类的生产活动中。当时，以结绳记事的形式，对创造的财富进行原始计量和记录。根据马克思的考察，在印度太古的共同体里，农业上已有了记帐员，他登记农业上的各种帐目，经手这方面的一切收支并登记与此有关的各种事项*。

• 摘自《资本论》第二卷151页，人民出版社1975年6月版。

随着生产力的发展和生产规模的社会化，会计也不断发展变化。我国的唐、宋朝年间，就曾创造和运用了“四柱结算法”，即用“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”等四柱，每一柱反映经济活动的一个方面，各柱相互衔接，完整表现经济内容的增减变动和结余情况。在明末清初，会计工作者又设计了一种比较完善的龙门与四柱——龙门帐。以“进”、“缴”、“存”、“核”四大类，记录全部经济事项。在欧洲，由于商品货币经济的发展，一五八一年意大利威尼斯建立了“会计学院”，表明会计已作为一门学科正式在学校内传授。马克思对于在社会经济生活中广泛应用着的会计曾精辟地论述为对生产过程的控制和观念总结*。马克思所说的“观念总结”是用货币形式，通过计算和记录，对经济管理提供所必需的经济信息。“控制”是根据经济信息对经济活动过程进行监督，以便有效地组织经济活动，取得较好的经济效益。今天的会计，不仅要对企业经济活动进行核算和监督，而且要为企业生产经营活动提供信息，预测其发展趋势，为企业的决策提供可靠的依据。

• 摘自《资本论》第二卷152页，人民出版社1975年6月版。

汽车运输会计，是运用于汽车运输企业的专业会计，它是以马克思主义政治经济学为理论基础，运用会计学的原理和方法，研究汽车运输企业的资金及其运动的一门学科。

运输会计的内容，取决于运输会计的性质和运输企业生产经营活动的特点。

社会主义全民所有制的汽车运输企业是按照经济核算制的原则组织起来的生产单位。它在国家计划的指导下，一方面担负着沟通工业和农业、城市与乡村以及各个地区的经济文化联系的重要任务；另一方面也担负着为社会主义建设积累资金的任务。

汽车运输企业不生产实体的产品，而是向社会提供运输劳务，也就是运用汽车作为运输工具，把旅客和货物从甲地运往乙地，汽车运行过程，也就是生产过程，它没有单独销售过

程，也没有产成品阶段。

在汽车运输企业中，运输生产过程中的劳动消耗（物化劳动和活劳动），即运输生产所创造的价值，要追加到运输对象上去承担。

汽车运输是一种多工种的联合劳动，如车辆保修作业、燃材料购储作业、站务作业、装卸作业、运行调度作业、车辆驾驶作业、营收和结算作业等等。只有把这些作业按照一定的流程加以组织，在统一的生产指挥下协调起来进行，才能顺利实现运输生产的全过程。

第二节 汽车运输会计的对象

汽车运输会计的对象，是核算和监督汽车运输企业的资金运动。

社会主义全民所有制的汽车运输企业，是在国家集中领导和统一计划下，实行独立经济核算的生产经营企业。为了运输生产的进行，企业必须组织起一支具有一定政治和技术素质的运输职工队伍，同时配备一定数量的生产资料，如汽车、房屋、建筑物、各种装卸机械设备、燃料、材料、备品配件等，作为运输生产活动的物质基础。此外在运输生产经营活动时，还需要有一定数量的货币资金（如现金、银行存款等），以便购买各种物资、设备，支付职工工资和其他各项费用。汽车运输企业的资金，是它占用的各种财产物资的货币表现，而财产物资则是企业资金的具体存在形式。

企业的资金，是由国家有计划地拨给企业支配使用的，这些资金进入企业以后，随着运输生产和经营活动的不断进行，企业的资金也在不断地运动和变化。这种情况具体表现为资金的投入和退出，资金的循环和周转。资金占用和资金来源也不断地转化形态，并形成数量上的增减变动。

企业的运输生产活动过程，一般分为供应、生产、结算三个过程。资金进入企业以后，依次通过以上三个过程。

在供应过程中，企业以货币资金购买各种燃料、材料、备品配件等物资，以保证生产的需要。这时，货币资金减少，而材料物资增加，使货币资金转化为储备资金形态。

在运输生产过程中，企业通过旅客和货物的运输，消耗各种燃料、材料等物资。这时储备资金减少，而运输支出增加，使储备资金转化为生产资金形态。与此同时，车辆、机器设备等固定资产，由于使用而发生磨损，其价值也要部分地进行转移。此外，还要支付职工的工资和运输生产过程中的其他费用。因而引起从货币资金转化为生产资金形态的变化。

在结算过程中，由于汽车运输的劳动消耗量的价值，要转移和追加到运输对象上去承担，因此，在运输生产过程的结束时，应取得相应的运输业务收入。这时，生产资金又重新转化为货币资金形态。

从资金的取得、循环和周转、退出，以及由此而引起的资金占用和资金来源的增减变化，称为资金运动。

第三节 汽车运输会计的任务

根据社会主义运输企业管理的要求和运输会计的内容，运输会计的任务主要有以下四方面：

1. 反映和监督财务计划执行情况，以便加强国民经济计划管理。

社会主义经济是计划经济，每个企业都是执行国民经济计划的单位，企业的经济活动过程也是执行计划的过程。为了保证整个国民经济计划的完成，每个企业单位都要根据国家下达的计划任务，结合企业的实际情况，制订出具体的计划和完成计划的措施。会计在核算和监督各项经济活动的同时，必须提供有关计划完成情况的数据资料，并分析其完成情况，以便于采取措施，改进工作，更好地完成计划任务。通过会计可以加强经营管理的计划性，可以控制和指导各单位的经济活动，促使其达到预期的目标。

2. 监督有关财政方针、政策、法令、制度的贯彻情况，维护财经纪律。

国家的财经制度和财经纪律是根据党和国家的方针、政策以及社会主义经济管理的要求制定的。企业的会计核算和会计监督是执行财经制度和财经纪律的过程，而企业的各项经济活动，又都会在有关的会计资料上反映出来。因此，会计工作就应利用这些资料，监督和检查各项经济活动是否正确贯彻了党的方针、政策；是否执行和遵守国家的财经制度和财经纪律；是否正确处理了各项经济关系。与此同时，财会人员还应通过自己的工作，积极宣传遵守财经制度和财经纪律的重要意义，依靠群众与有关部门，实行财务监督，共同执行和维护财经制度和财经纪律。

3. 监督财产的保管和资金使用情况，保护社会主义财产。

社会主义企业的生产资料是进行四个现代化建设的物质基础。保护社会主义财产，对巩固和发展社会主义经济极为重要。

为了保护社会主义财产的安全完整，对各个企业单位的经济活动进行监督的同时，必须记录和计算各项资金和物资的增减变动和结存情况，并监督其安全保管与合理使用。对于货币资金的收支，物资的进出、转移、领用，都要加以审核，并及时填制凭证，登记帐簿，按期进行清查盘点，做到资金、物资家底清楚，堵塞漏洞，使国家财产、物资不致短缺、毁损、浪费、丢失和被贪污盗窃，切实管好社会主义财产。

4. 反映和监督增产节约、增收节支的情况，加强经济核算，讲究经济效益。

增产节约、增收节支是加速我国社会主义建设的客观要求。勤俭建国，勤俭办企业，勤俭办一切事业，是我国建设社会主义必须遵循的方针。社会主义国家为了有效地管理企业，必须建立科学的经济核算制度，以最少的劳力消耗取得最大的经济效益。会计对厉行节约，讲究经济效益负有重要的责任。因此，对已发生的各项收支和经营成果，既要随时加以审核、记录和计算，又要定期进行比较和分析，查明超支、节约以及盈亏形成的原因和存在的问题，从而提出改进工作的建议，以便挖掘增产节约、增收节支的潜力。

总之，汽车运输会计的首要任务就是根据计划管理的要求，及时地、正确地反映财务计划的执行情况。同时，必须坚持以党的政策、国家财经制度为准则，对会计对象进行核算和督监，做到计算过去，控制现在，规划将来，不断提高企业经济效益，为有计划地发展国民经济服务。

第四节 汽车运输会计的方法

在汽车运输企业里，会计要反映和监督经济活动的情况，完成会计的任务，就必须采用一系列专门的方法。

会计的方法，是用来核算和监督会计的对象，完成会计的手段。它是由会计核算、会计分析和会计检查三个部分组成的。会计核算是会计的基本环节，会计分析是会计核算的继续

和发展,而会计检查则是对会计核算的必要补充。这三种方法是相互配合、密切联系着的,但它们又有相对的独立性,所应用的方法也不一样。

会计核算的方法,概括地说,就是对会计对象进行连续、系统、完整地记录、计算和经常监督所应用的方法。主要包括以下一系列专门的方法。

1. 设置帐户

设置帐户,是对会计对象的具体内容进行归类核算的一种专门方法。会计对象的具体内容是复杂的,通过帐户的设置,就可以对各种经济业务所引起的资金变化及其结果进行分类记录。它便于取得经营管理上所需要的资料,随时检查分析各种经济指标或计划的执行情况。帐户是根据会计科目来设置的。汽车运输会计科目表见本章最后部分。

2. 复式记帐

复式记帐,是对每项经济业务在两个(或两个以上)有关的帐户中同时进行登记的一种专门方法。采用复式记帐的方法,要把各种经济业务所引起的资金变化,分别在两个或两个以上有关的帐户中相互联系地进行登记。通过复式记帐,可以全面地、相互联系地反映资金的变化情况,便于了解资金运动的过程。

3. 填制和审核凭证

会计凭证,是作为记帐根据的一种书面凭证。所有的会计凭证都要经过审核无误后,才能作为记帐的依据。通过会计凭证的填制和审核,能为会计记录提供完整的、真实的原始资料,并能经常地监督企业执行财政方针、政策、法令和制度的情况,以及计划的执行情况。

4. 登记帐簿

帐簿,是记帐用的簿籍。登记帐簿是根据会计凭证,在帐簿上连续、系统、完整地记录经济业务。设置必要的帐簿,按一定的记帐方法和记帐程序进行登记,并定期地进行结帐和对帐,可以提供完整而系统的会计资料。

5. 成本计算

企业必须进行运输生产成本计算。成本计算是把企业为进行运输生产所发生的费用,按照一定的对象,例如:按运输、装卸等项目进行归集,以计算其总成本和单位成本。通过成本计算,可以了解有关的成本水平及其构成,考核成本计划的完成情况。它便于挖掘节约人力、物力、财力的内部潜力,促使运输生产成本的进一步降低。

6. 财产清查

财产清查,是定期或不定期地对各项财产物资进行实物盘点,并与帐面数量进行核对,以及对债权、债务进行查询和核对。通过财产清查,可以确定各项财产物资、债权债务的实有数,有利于正确编制会计报表和加强财产物资管理。

7. 编制会计报表

会计报表,是企业对财务状况和成本水平以及利润形成的书面报告。编制会计报表,可以总括地反映汽车运输企业的资金占用和资金来源的情况,各种生产成本的构成情况以及企业经营成果的反映情况。通过会计报表,能为企业领导管理经济工作提供依据,也能为国家进行国民经济的综合平衡工作提供必需的参考资料。

上述会计核算的各种专门方法,是一个完整的体系。要组织汽车运输会计核算,必须全面地相互联系地应用这些专门方法。

会计分析的方法,是对会计核算的内容进行分析、研究的一种专门方法,是为了分析研究汽车运输企业经济活动和财务收支情况,查明计划完成情况的原因,挖掘增产节约、增收

节支的潜力，促进企业的经济效益而采取的方法。

会计检查的方法，是对会计核算的内容进行审核的一种专门方法，是为了查明会计资料是否真实可靠，所记录的经济业务是否合理合法，借以贯彻财经方针、政策、法令和制度的执行而采用的方法。

会计方法的三个部分，是相互联系的，必须配合应用，它们都是汽车运输会计为完成会计任务而必须采用的一套基本的方法。在工作时，必须一环紧扣一环，否则会影响整个会计工作的开展，使它不能发挥应有的作用。

汽车运输企业会计科目表

总 帐 科 目		明 细 科 目	
编 号	名 称	编 号	名 称
101	第一类 固定资产 固定资产	1	生产用固定资产
		2	非生产用固定资产
		3	租出固定资产
		4	未使用固定资产
		5	不需用的固定资产
		6	封存固定资产
		7	土地
102	折 旧		
103	待核销基建支出		
106	第二类 拨付所属资金 拨付所属资金	1	拨付所属固定资金
		2	拨付所属流动资金
111 121 122 124 125 126 127 129 131 135	第三类 材料 材料采购 燃 料 材 料 低值易耗品 低值易耗品摊销 轮 胎 备品配件 材料成本差异 委托加工材料 超储积压物资	1	库 存
		2	车 存
		1	在库低值易耗品
		2	在用低值易耗品
161 166	第四类 产成品 产 成 品 发出商品		
151 152	第五类 待处理财产盈亏 待处理固定资产盈亏 待处理流动资产盈亏	1	待处理固定资产盘盈
		2	待处理固定资产损失
		1	待处理流动资产盘盈
		2	待处理流动资产损失

续上表

总 帐 科 目		明 细 科 目	
编 号	名 称	编 号	名 称
	第六类 货币资金		
171	现 金		
172	银行存款		
179	其他货币资金		
	第七类 结算资金		
181	备 用 金		
182	基层单位周转金		
183	进 款		
184	联运及代理往来		
185	营业往来		
186	销货往来		
187	购货往来		
188	内部往来		
189	其他往来		
190	工资结算		
191	应交税金	1	应交营业税
		2	应交产品税
		3	应交增值税
		4	应交所得税
192	应交折旧基金	1	应留用的折旧基金
		2	应交上级的折旧基金
		3	应交中央预算的折旧基金
		4	应交地方财政的折旧基金
193	应交资金占用费	1	应交固定资金占用费
		2	应交流动资金占用费
	第八类 固定基金和流动基金		
401	固定基金	1	国家固定基金
		2	企业固定基金
		3	待转固定基金
		4	上级拨入固定基金
403	流动基金	1	国家流动基金
		2	上级拨入流动基金
	第九类 银行借款		
411	基建借款	1	固定资产借款
		2	流动资产借款
		3	其他支出借款
412	流动资金借款	1	定额借款
		2	超定额借款
		3	超储积压借款
		4	结算借款
	第十类 营运收入		
422	运输收入		
423	装卸收入		
426	其他业务收入		

续上表

总 帐 科 目		明 细 科 目	
编 号	名 称	编 号	名 称
501 502 505 515 516 517 518 521 522	第十一类 营运支出		
	运输支出		
	装卸支出		
	其他业务支出		
	生产支出		
	辅助生产		
	车间经费		
	管理费用		
	待摊预提费用		
	轮胎摊提费用		
601	第十二类 销售		
	销 售	1 2	产品销售 其他销售
611	第十三类 利 润		
	利 润	1 2 3 4 5 6 7 8 9	运输利润(或亏损) 装卸利润(或亏损) 堆存利润(或亏损) 其他业务利润(或亏损) 销售利润(或亏损) 营业外收入 营业外支出 固定资金占用费 流动资金占用费
620	第十四类 利润分配		
	利润分配	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17	归还专项借款的利润 归还基建借款的利润 留给企业的“三废”产品净利润 归还借款的利润提取的职工福利基金和职工奖励基金 分给其他单位的利润 其他单位转来的利润 应交所得税 应交调节税 应交利润 应由以后年度利润弥补的亏损 弥补以前年度亏损 应由预算弥补的亏损 应由上级弥补的亏损 应弥补所属亏损 企业留利 本年利润 上年利润调整
	621 应弥补亏损	1 2 3 4	应由预算弥补的亏损 应由上级弥补的亏损 应弥补所属亏损 应由以后年度利润弥补的亏损

续上表

总 帐 科 目		明 细 科 目	
编 号	名 称	编 号	名 称
711	第十五类 内部结算收支		
712	内部结算收入		
712	内部结算支出		
801	第十六类 专项资金		
802	专项存款	1	库存物资
802	专项物资	2	在途物资
		3	委托加工物资
		4	待处理物资损失
803	专项工程支出		
804	国 库 券		
805	专项往来		
811	第十七类 专用基金		
	专用基金	1	更新改造资金
		2	大修理基金
		3	职工教育基金
		4	职工福利基金
		5	职工奖励基金
		6	生产发展基金
812	专用拨款	1	挖潜革新改造拨款
		2	科技三项费用拨款
813	专用借款	1	大修理借款
		2	更新改造借款
		3	小型技措借款
815	应付引进设备款		

第二章 货币资金的核算和 结算业务的核算

第一节 货币资金的核算

企业为了保证生产的正常进行，需要有一定数额的货币资金。企业的货币资金有现金和银行存款，有的企业还有其他货币资金，如信用证等。

汽车运输企业都在中国工商银行开立银行存款户，办理存款、取款和转帐结算业务。根据我国现金管理制度和结算制度的规定：企业的货币资金除了在规定限额以内可以保存少量的现金以外，都应存入银行。企业的一切款项，只有在规定范围内可以采用现金结算，其余都必须通过银行办理转帐结算。这有利于国家有计划地调节货币流通，节约现金使用，稳定市场物价，集中国家和集体的闲置资金；也有利于企业保障货币资金的安全，堵塞贪污盗窃等漏洞。因此，企业要严格执行国家规定的现金管理制度和结算制度，这对于国家有计划地管理货币，促进国民经济有计划按比例地发展，具有重要的意义。

企业流动资金的周转过程是以货币资金为起点，又以货币资金为终点，周而复始地循环着的。在运输生产过程中，采购材料、燃料、支付职工工资、支付各种费用，收取各种业务收入（如对外提供劳务供应的收入）以及上交税金等，都是通过货币的收支来进行的。财会人员应当认真做好货币资金的管理工作，积极组织货币资金的收入，充分挖掘资金的潜力，加速资金周转，以促进企业增加生产，厉行节约，提高经济效益。

货币资金的核算是管好、用好货币资金的基础，主要任务是：

（1）正确、及时地核算货币资金的收入、支出和结存的情况，以保障货币资金的安全；

（2）严格执行国家现金管理制度和结算制度。

一、现金的核算

按照现金管理制度，各单位只能在下列范围内支付现金：

- （1）支付给职工个人的工资、奖金、津贴和福利费等；
- （2）支付各种社会保险和社会救济费用，如各种抚恤金、人民助学金、退职金、离休金、退休金、丧葬补助费和国家规定的对个人其他支出；
- （3）支付给城乡居民个人的劳动报酬。如搬运、加工修理等服务费用；
- （4）支付给出差外地的职工随身携带的差旅费；
- （5）向持有执照的个体户收购工艺品、小商品和支付劳务费用；
- （6）在工商行政部门规定的原则下，向集市贸易市场采购农副产品。

为了加强现金管理与便于企业日常零星开支，银行对每个企业都要核定一个库存现金限额。一般是按照不超过三天的日常开支需要量核定的。离银行较远、交通不便的单位，最高

不超过十五天的日常零星开支需要量。没有在银行单独开立帐户的附属单位所保留的现金，也要核定限额，包括在银行开户单位的库存现金限额以内。企业必须严格遵守规定的库存现金限额，超过限额的部分，要当天存入银行。企业不得在自己收入中坐支现金，更不能挪用现金，用白条抵充库存现金和保留帐外现金。

企业的现金收入，应于当天填制一式二联的“现金解款单”连同现金向开户银行办理解款手续，银行收款后退回解款单回单联，企业凭此编制凭证。现金解款单见表2-1。

中国工商银行上海市 () 现金解款单 (回 单) ①

表2-1

科目: 19 年 月 日 对方科目:

收款单位	全 称		款项来源								
	帐 号		解款部门								
人民币: (大写)				十	万	千	百	十	元	角	分
票 面	张 数	种 类	千	百	十	元	角	分			
十 元		角 票									
五 元		分 币									
二 元		封 包									
一 元		其 它									

(收款银行盖章)

企业的现金收入、支出和保管，应由出纳人员负责办理，非出纳人员不得经管现款。每笔现金收入和现金支出业务，都须根据经过审核的原始凭证编制收款凭证和付款凭证作为记帐根据。

为了反映现金的收入、付出和结存状况，应设置“现金”帐户。收入现金时，借记该帐户，付出现金时贷记该帐户。该帐户的借方余额反映库存现金数。另外，为了对现金进行序时核算，应设置“现金日记帐”，由出纳人员根据收付款凭证，按经济业务发生的时间顺序，序时逐笔登记，每日结出余额并根据帐面余额，对现金进行清查核对，做到帐款相符。在清查中发现现金短缺和多余，应及时向领导反映，查明原因，作出处理。

现金收支业务的帐务处理如下：

(1) 2月4日从银行存款中提取现金160元。

借：现金160

贷：银行存款160

(2) 2月6日一车队驾驶员张荣华报销误膳费用8元。

借：管理费用8

贷：现金8

(3) 2月8日生产科张丽预借差旅费100元。

借：备用金100

贷：现金100

(4) 2月16日生产科张丽报销差旅费94元。

借：管理费用94

贷：备用金94

(5) 2月16日，张丽归还预借旅差费报销后余额6元。

借：现金

6

贷：备用金

6

将上述经济业务逐笔登记入现金日记帐，并按日结出余额。现金日记帐见表2-2。

现 金 日 记 帐

表2 2

198 年		记 帐 凭 证		对方科目	摘 要	收 入	付 出	结 存
月	日	种 类	号 数					
2	1							300.00
	4	银付	30	银行存款	提取现金	160.00		460.00
	6	现收	25	管理费用	误 膳 费		8.00	452.00
	8	现付	63	备 用 金	张丽借旅差费		100.00	352.00
	16	现收	94	备 用 金	张丽归还旅差费	6.00		358.00

二、银行存款的核算

企业的银行存款主要是指企业存在中国工商银行供生产周转使用的款项和用以专门用途的款项。企业应在当地工商银行开设银行结算户帐户。为了贯彻专款专用的原则，汽车运输企业还应同时在当地工商银行开设“专项存款”帐户。

企业有关银行存款的存取业务，由财会部门出纳人员办理。每笔银行存款的收入和支出业务，都需根据经过审核后的原始凭证、编制收款凭证和付款凭证作为记帐依据。对于一切不符合国家规定的收支，财会部门都应拒绝付款。

为了反映银行存款的收入、支出和结存情况，应设置“银行存款”帐户，核算企业存在银行的存款。存入银行款项时，借记该帐户；从银行支取款项时，贷记该帐户。该帐户的借方余额反映企业在银行内的存款余额。为了核算银行存款的收、支和结存情况，需要设置“银行存款日记帐”进行序时登记。

企业的各种专项存款，通过“专项存款”帐户进行核算，核算方法与银行存款相同。

银行存款收支业务的帐务处理如下：

(1) 2月6日接到银行收款通知，收到银行贷给企业的流动资金借款10 000元。

借：银行存款 10 000

贷：流动资金借款 10 000

(2) 2月6日向银行提取现金300元。

借：现金 300

贷：银行存款 300

(3) 2月8日通过银行付款3 000元，购买材料一批。

借：材料采购 3 000

贷：银行存款 3 000

(4) 2月13日通过银行支付水电费162元。

借：管理费用 162

贷：银行存款 162

将上述业务，逐笔记入“银行存款日记帐”并按日结出余额，与银行定期送来的对帐单