

21世纪高职高专会计专业
主干课程教材

财务会计 习题与解答

CAIWU KUAIJI XITI YU JIEDA

(第三版)

陈德萍 主编

 **东北财经大学出版社**
Dongbei University of Finance & Economics Press

21 世纪高职高专会计专业主干课程教材

CAIWU KUAJJI XITI YU JIEDA

财务会计 习题与解答

(第三版)

陈德萍 主编

FE 东北财经大学出版社
大连

© 陈德萍 2005

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计习题与解答 (第三版) / 陈德萍主编. —3 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2005. 7 (2006. 2 重印)

21 世纪高职高专会计专业主干课程教材

ISBN 7-81084-579-9

I. 财… II. 陈… III. 财务会计-高等学校: 技术学校-习题 IV. F234.4-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 011584 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连理工印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 186mm × 230mm 字数: 240 千字 印张: 10 3/4

印数: 141 001—161 000 册

2001 年 10 月第 1 版

2005 年 7 月第 3 版

2006 年 2 月第 12 次印刷

责任编辑: 孙晓梅

责任校对: 百合

封面设计: 张智波

版式设计: 孙萍

定价: 15.00 元

第三版出版说明

东北财经大学出版社是教育部职业教育教材出版基地，自建社以来一直担负着出版各层次财经教育用书的重任，先后出版过大量专业水平高、实用性强、富有特色、得到广泛采用的教学用书。其中包括财政部、中国农业银行、中国人民银行、中国工商银行、中国建设银行、国家税务总局、国家统计局和辽宁省教育厅等主持编写的数百种教材，积累了丰富的出版资源和出版经验。

近年来，随着高等教育结构的调整，高等专科和高等职业技术教育蓬勃发展。我们系统地研究了国内外高职高专教育的特点，总结了全国部分高职高专学校的教学经验，特别是在研究总结国家教育部设在东北财经大学职业技术学院的全国高等职业教育师资培训基地的教学经验基础上，于2001年下半年出版了本套供高职高专教学使用的教材新系。这些教材使用广泛、影响深远、深受用书单位好评。在此基础上，我们组织长期从事教育实践、业务水平高的教师，在继承原教材长处的前提下，吸收我国改革和财经管理的最新成果，着眼于21世纪经济、技术、社会发展和世界经济一体化的历史趋势对人才的需求，先后于2003年至2005年对公共课、财务会计、证券投资、会计电算化等系列教材进行了多次修订。这些系列教材在内容、结构和形式上都有很大提高，具有很强的适用性和前瞻性。

在新版教材出版之际，谨向原版教材和新版教材的编写人员以及用书单位的师生表示衷心的感谢，并欢迎读者就本系列教材的有关问题多多赐教。

东北财经大学出版社
2005年4月

第三版编写说明

《财务会计习题与解答》（第三版）是《财务会计》（第三版）的配套辅助教材，具有以下特点：（1）本书指出了各章的学习目标、学习重点和学习难点，便于学生全面把握各章的学习要点；（2）练习题部分章节与教材章节一致，各章节练习内容紧扣教材内容，通过练习，能够使学员巩固和熟练掌握教材中所学的知识；（3）习题类型多、习题量大，学员能够反复练习，举一反三，从不同侧面加深对教材内容的理解和掌握；（4）习题集对所有习题都配有参考答案，便于学生自学和测试自己掌握知识的程度。

本配套习题集由广东财经职业学院、广东财税高等专科学校陈德萍担任主编，编写分工如下：第一、十、十一、十三、十四章由广东财经职业学院、广东财税高等专科学校陈德萍负责编写；第二、三、四、六章由广州财政学校倪穗华负责编写；第五、十二章由福建龙岩财经学校陈鹭萍负责编写；第七、八、九章由杭州财政学校程运木负责编写；第十五、十六、十七、十八章由广东财经职业学院、广东财税高等专科学校王晖负责编写。

由于时间仓促，水平有限，习题集在题型设计及内容上若有不当之处，恳请读者批评指正，以便再版时修改。

作 者

2005 年 4 月

目 录

第一章 绪 论	1
学习目标.....	1
学习重点和难点.....	1
练习题.....	2
练习题参考答案.....	4
第二章 货币资金	5
学习目标.....	5
学习重点和难点.....	5
练习题.....	6
练习题参考答案.....	11
第三章 应收及预付款项	14
学习目标.....	14
学习重点和难点.....	14
练习题.....	15
练习题参考答案.....	19
第四章 存 货	22
学习目标.....	22
学习重点和难点.....	22
练习题.....	23
练习题参考答案.....	32
第五章 投 资	40
学习目标.....	40
学习重点和难点.....	40
练习题.....	41
练习题参考答案.....	44
第六章 固定资产	49
学习目标.....	49
学习重点和难点.....	49
练习题.....	50
练习题参考答案.....	56
第七章 无形资产及其他资产	62
学习目标.....	62

2 财务会计习题与解答

学习重点和难点	62
练习题	63
练习题参考答案	68
第八章 流动负债	71
学习目标	71
学习重点和难点	71
练习题	72
练习题参考答案	82
第九章 长期负债	91
学习目标	91
学习重点和难点	91
练习题	92
练习题参考答案	97
第十章 收入、费用和利润	103
学习目标	103
学习重点和难点	103
练习题	104
练习题参考答案	108
第十一章 企业所得税	111
学习目标	111
学习重点和难点	111
练习题	112
练习题参考答案	114
第十二章 所有者权益	116
学习目标	116
学习重点和难点	116
练习题	116
练习题参考答案	119
第十三章 财务会计报告	122
学习目标	122
学习重点和难点	122
练习题	124
练习题参考答案	128
第十四章 合并会计报表	135
学习目标	135
学习重点和难点	135
练习题	136
练习题参考答案	141

第十五章 非货币性交易	145
学习目标.....	145
学习重点和难点.....	145
练习题.....	145
练习题参考答案.....	146
第十六章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	148
学习目标.....	150
学习重点和难点.....	150
练习题.....	150
练习题参考答案.....	151
第十七章 或有事项	153
学习目标.....	155
学习重点和难点.....	155
练习题.....	155
练习题参考答案.....	156
第十八章 债务重组	158
学习目标.....	159
学习重点和难点.....	159
练习题.....	159
练习题参考答案.....	160
	162

第一章 绪 论

学习目标

通过本章的学习，掌握财务会计的概念、财务会计要素及其特征、财务会计对象，掌握财务会计的平衡公式，掌握财务会计核算的一般原则；熟悉财务会计目标、财务会计职能、财务会计特点，熟悉财务会计核算的基本前提，熟悉会计科目；了解财务会计的产生与发展，了解财务会计的作用。

【学习重点和难点】

一、学习重点

1. 财务会计概述

(1) 财务会计的含义

财务会计是现代会计的一个分支，它同管理会计相配合共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计主要为企业外部利益关系人提供各种定期财务会计报告。财务会计的含义可以表述为：财务会计是以会计法为准绳，依据企业会计准则和企业会计制度，按照规定的会计程序，采用一系列专门方法，对企业经济活动进行核算和监督，并向有关方面提供企业财务信息，旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。

(2) 财务会计的对象

财务会计的对象是指财务会计所要反映和监督的内容。

(3) 财务会计的职能

财务会计的职能是指会计工作应该具有的作用。财务会计的基本职能是核算、监督 and 参与。

(4) 财务会计的目标

财务会计的目标是开展会计工作所要达到的目的。财务会计的目的是指财务会计信息如何来满足社会各方面的需要，它应与我国社会主义市场经济体制相适应。

2. 企业会计准则和企业会计制度

(1) 企业会计准则的概念

企业会计准则是在会计理论指导下，通过一定的组织机构所制定的会计标准，是企业会计工作的规范，是处理会计实务、评价企业会计工作质量的准绳。

(2) 企业基本会计准则和具体会计准则

我国的企业会计准则包括基本会计准则和具体会计准则两部分内容。

①基本会计准则。基本会计准则是指进行会计核算工作而作出的原则性规定。我国1993年7月1日起实施的《企业会计准则——基本准则》就是会计核算的基本准则，它包括四部分的内容：会计核算的基本前提；会计核算的一般原则；会计要素准则；会计报

2 财务会计习题与解答

表准则。基本会计准则的规定,是我国不同所有制、不同行业的企业所必须共同遵守的原则。

②具体会计准则。具体会计准则是根据基本会计准则的要求,就会计核算的基本业务和特殊行业的会计核算工作作出规定。具体会计准则按照其内容可以分为共性业务会计准则、会计报表准则和特殊行业特殊会计核算准则三方面的内容。

(3) 企业会计制度

会计制度是指部门或行业根据会计准则而制定的适用其本身进行会计工作所遵循的规则、方法和程序的总称。目前,我国实行国家财政部根据《会计法》发布国家统一会计制度的做法,我国的国家统一《企业会计制度》已于2001年1月1日发布实施。

二、学习难点

1. 财务会计的对象。
2. 基本会计准则四部分的内容。

【练习题】

一、名词解释

1. 谨慎性原则 2. 会计主体 3. 持续经营 4. 配比原则 5. 可比性原则 6. 划分收益性支出和资本性支出原则

二、单项选择题

1. 同一会计主体在不同会计期间尽可能采用相同的会计处理方法和程序,这一原则在会计上称为()。
A. 可比性原则 B. 一贯性原则 C. 相关性原则 D. 配比性原则
2. 下列项目中,能引起负债和所有者权益同时发生变动的是()。
A. 摊销无形资产价值 B. 计提坏账准备
C. 董事会通过现金股利分配方案 D. 盈余公积转增资本
3. 导致权责发生制的产生,以及预提、待摊等会计处理方法的运用的基本前提是()。
A. 持续经营 B. 会计主体 C. 会计分期 D. 货币计量
4. 下列各项支出中,属于企业收益性支出的是()。
A. 企业筹建期间发生的办公费 B. 购入不需安装设备支付的运杂费
C. 购买土地使用权支付的耕地占用税 D. 销售人员的工资
5. 在企业会计核算的基本前提中,()前提是企业选择会计处理方法和程序保持稳定的条件。
A. 货币计量 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 会计主体
6. 下列哪一项不属于我国会计核算的一般原则()。
A. 实质重于形式 B. 持续经营 C. 客观性 D. 重要性
7. 会计核算的一般原则中,要求合理核算可能发生的费用和损失的原则是()。
A. 重要性原则 B. 谨慎性原则 C. 权责发生制原则 D. 配比原则

8. 下列各项中,体现谨慎性原则要求的是()。
- A. 存货采用历史成本计价 B. 应收账款计提坏账准备
- C. 当期销售收入与费用配比 D. 无形资产摊销

三、多项选择题

1. 下列各项中,属于会计核算基本前提的有()。
- A. 历史成本 B. 持续经营 C. 会计主体 D. 会计分期
2. 下列组织中,可以作为一个会计主体进行会计核算的有()。
- A. 企业生产车间 B. 母公司及子公司组成的企业集团
- C. 分公司 D. 子公司
3. 下列各项支出中,属于资本性的支出有()。
- A. 购入固定资产支付的增值税 B. 购入无形资产支出
- C. 固定资产交付使用前的借款利息 D. 固定资产日常修理费
4. 根据《企业会计准则》,企业的会计期间划分为()。
- A. 年度 B. 季度 C. 月份 D. 旬
5. 下列各项中,属于企业的资产范围的有()。
- A. 经营租入固定资产 B. 融资租入固定资产
- C. 经营租出固定资产 D. 委托加工商品
6. 下列各项中,属于企业收入的会计要素有()。
- A. 运输劳务收入 B. 银行存款利息收入
- C. 接受捐赠收入 D. 出售材料收入

四、判断题

1. 明确会计主体可确定会计核算的范围。 ()
2. 会计主体和法律主体是统一的,因此,会计主体只能是独立的法人,不能是非法人。 ()
3. 会计要素中的费用应当包括营业外支出。 ()
4. 根据《企业会计准则》的规定,我国境内企业必须以人民币作为记账本位币进行核算。 ()
5. 我国会计制度规定,所有单位都应以权责发生制作为基础进行核算。 ()
6. 某一会计事项是否具有重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断。对于同一会计事项,在某一企业具有重要性,在另一企业则不一定具有重要性。 ()
7. 当企业改变会计政策后能够更恰当地反映其财务状况和经营成果时,企业可以对其采用的会计政策作出变更,这不违背会计核算的一贯性原则。 ()
8. 会计核算的可比性原则,要求同一会计主体在不同的会计期间尽可能地采用相同的会计处理方法和会计程序,以便不同会计期间会计信息的纵向比较。 ()
9. 某一财产物资要成为企业的资产,其所有权必须属于本企业。 ()
10. 会计核算的谨慎性原则,一般是指对于可能发生的损失和费用应当合理预计,对可能发生的收益则不预计。 ()

【练习题参考答案】

一、名词解释

1. 谨慎性原则：是指企业在会计核算中遵循谨慎原则的要求，合理核算可能发生的损失和费用。
2. 会计主体：是指会计工作为其服务的特定单位或组织。
3. 持续经营：是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，在可以预见的未来，会计主体不会因进行清算、解散、倒闭而不复存在。
4. 配比原则：是指营业收入和与其相对应的成本、费用应当相互配合。
5. 可比性原则：是指会计核算必须符合国家的统一规定，提供相互可比的会计核算资料。
6. 划分收益性支出和资本性支出原则：是指会计核算应当严格区分收益性支出和资本性支出的界限，以正确地计算企业当期的损益。

二、单项选择题

1. B 2. C 3. C 4. D 5. B 6. B 7. B 8. B

三、多项选择题

1. BCD 2. ABCD 3. ABC 4. ABC 5. BCD 6. AD

四、判断题

1. ✓ 2. × 3. × 4. × 5. × 6. ✓ 7. ✓ 8. × 9. × 10. ✓

第二章 货币资金

学习目标

通过本章的学习，掌握现金、银行存款日常收付的账务处理以及现金清查和银行存款核对的方法，掌握其他货币资金的内容和主要账务处理，掌握外币业务的概念及外币业务发生时的账务处理，掌握期末汇兑损益的计算及账务处理；熟悉现金、银行存款日记账的设置和登记方法，熟悉外汇的范围和汇率的相关概念；了解国家现行的有关现金、银行存款的管理制度，了解银行支付结算办法的种类及具体规定。

【学习重点和难点】

一、学习重点

本章的学习重点是现金、银行存款、其他货币资金收付的账务处理及现金清查、银行存款核对的方法；外币业务发生及期末计算汇兑损益的账务处理。

我国会计上所说的现金仅指企业库存现金，包括库存的人民币与外币。企业应分别人民币、外币现金设置日记账，按照业务发生顺序逐笔登记，每天结出发生额和余额，并与现金库存数核对相符。如果发现现金账实不符，应立即查明原因，及时更正。对有待查明原因的现金短缺或溢余，应通过“待处理财产损益”科目核算，待查明原因后，再根据不同的情况进行不同的处理。

银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。企业应按银行和其他金融机构的名称和存款种类设置银行存款日记账，进行明细核算。企业对不属于现金开支范围的业务一律要通过银行办理转账结算。银行支付结算方式包括银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、信用卡、汇兑、托收承付、委托收款等，每种结算方式的手续处理各不相同。为了确保银行存款的正确性，准确掌握银行存款实际余额，企业应将银行存款日记账定期与银行对账单进行核对。在进行核对时，首先要确定未达账项，未达账项有四种情况：（1）企业已收款入账，银行尚未入账；（2）企业已付款入账，银行尚未入账；（3）银行已收款入账，企业尚未入账；（4）银行已付款入账，企业尚未入账。为了排除未达账项的影响，企业应通过编制“银行存款余额调节表”，对未达账项进行调节。该表的编制方法是：在银行与企业的存款账面余额的基础上，加上各自的未收款减去各自的未付款，然后再计算出各自的余额。经调节后，双方余额如果相等，一般说明双方记账没有错误，该余额就是企业银行存款的实有数；双方余额如果不相等，表明记账有差错，应立即查明错误原因。

其他货币资金是企业除库存现金、银行存款以外的其他各种货币资金，包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款等。这些存款由于存放地点和用途与企业的库存现金和银行存款不同，所以应设置“其他货币

资金”科目进行核算，并按其他货币资金的种类设置明细科目，进行明细核算。

外币业务是指以记账本位币以外的货币进行的款项收付、往来结算等业务。这里所讲的外币不是一般意义上的外币、外汇概念，而是指企业选定的记账本位币以外的货币。企业对外币业务，应同时设置相应的记账本位币与外币账户，分别进行核算。在发生外币业务时，应采用外币业务发生当日或当期期初的市场汇率，将外币金额折合为记账本位币记账。期末时，企业应将各种外币账户的外币余额，按照期末汇率折合成记账本位币金额，并与相应的记账本位币账户的期末余额进行比较，其差额作为汇兑损益。企业对汇兑损益应当根据不同的情况进行处理。

二、学习难点

本章的学习难点是银行存款余额调节表的编制和外币业务中汇兑损益的计算及账务处理。

【练习题】

一、名词解释

1. 银行存款 2. 其他货币资金 3. 支付结算 4. 商业汇票 5. 未达账项 6. 外埠存款 7. 外币业务 8. 汇兑损益

二、单项选择题

1. 我国会计上所说的现金是指企业的()。
A. 库存现金
B. 库存现金和银行存款
C. 库存现金、银行存款和有价证券
D. 库存现金、银行存款、有价证券和其他货币资金
2. 企业一般不得从现金收入中直接支付现金，因特殊情况需要坐支现金的，应当事先报经()审查批准。
A. 上级部门 B. 工商行政管理部门 C. 税务部门 D. 开户银行
3. 按照国家《银行账户管理办法》规定，企业的工资、奖金等现金的支取，只能通过()办理。
A. 基本存款账户 B. 一般存款账户 C. 临时存款账户 D. 专用存款账户
4. 银行汇票付款期限为自出票日起()。
A. 1个月 B. 2个月 C. 3个月 D. 6个月
5. 银行承兑汇票承兑人是()。
A. 购货单位 B. 购货单位的开户银行
C. 销货单位 D. 销货单位的开户银行
6. 下列支付结算方式中，需签订有购销合同才能使用的是()。
A. 银行汇票 B. 银行本票 C. 托收承付 D. 支票
7. 商业汇票按()不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。
A. 收款人 B. 付款人 C. 承兑人 D. 被背书人
8. 下列哪个项目不通过“其他货币资金”科目核算()。

- A. 银行汇票存款 B. 银行本票存款 C. 备用金 D. 存出投资款
9. 下列结算方式中, 只能用于同城结算的是() 结算方式。
A. 银行汇票 B. 支票 C. 委托收款 D. 托收承付
10. 单位信用卡的资金一律从其() 转账存入。
A. 基本存款账户 B. 一般存款账户 C. 临时存款账户 D. 专用存款账户
11. 企业对无法查明原因的现金溢余, 经批准后应转入() 科目。
A. 主营业务收入 B. 其他业务收入 C. 其他应付款 D. 营业外收入
12. 对于银行已入账而企业尚未入账的未达账款, 企业应当()。
A. 根据“银行对账单”入账 B. 根据“银行存款余额调节表”入账
C. 根据对账单和调节表自制凭证入账 D. 待有关结算凭证到达后入账
13. 外币业务是指企业以() 以外的货币进行的款项收付、往来结算等业务。
A. 人民币 B. 记账本位币 C. 港币 D. 外国货币
14. 企业将外币卖给银行, 兑换成人民币, 兑换时发生的汇兑损益是指()。
A. 账面汇率与当日市场汇率之差所引起的折算差额
B. 卖出价与当日市场汇率之差所引起的折算差额
C. 买入价与当日市场汇率之差所引起的折算差额
D. 银行买入价与卖出价之差所引起的折算差额
15. 企业在生产经营期间发生的汇兑损益(与购建固定资产无关), 应当计入()。
A. 管理费用 B. 财务费用 C. 长期待摊费用 D. 资本公积

三、多项选择题

1. 下列存款中, 应在“其他货币资金”科目核算的有()。
A. 外埠存款 B. 银行汇票存款 C. 信用卡存款
D. 存出投资款 E. 一般存款账户存款
2. 下列结算方式中, 同时适用于同城和异地结算的方式有()。
A. 银行汇票结算方式 B. 银行本票结算方式 C. 商业汇票结算方式
D. 委托收款结算方式 E. 支票结算方式
3. 下列结算方式中, 可用于异地结算的方式有()。
A. 银行汇票结算方式 B. 银行本票结算方式 C. 商业汇票结算方式
D. 委托收款结算方式 E. 支票结算方式
4. 下列结算方式中, 可用于同城结算的方式有()。
A. 支票结算方式 B. 汇兑结算方式 C. 银行本票结算方式
D. 委托收款结算方式 E. 托收承付结算方式
5. 《支付结算办法》中规定的结算纪律为()。
A. 不准签发没有资金保证的票据或远期支票, 套取银行信用
B. 不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据, 套取银行和他人资金
C. 不准无理拒绝付款, 任意占用他人资金
D. 不准违反规定开立和使用账户
E. 不属于现金开支范围的业务一律通过银行办理转账结算

6. 下列行为中, 不符合结算有关规定的有()。
- A. 用现金支付出差人员的差旅费
 - B. 用现金支付向供销社采购的农副产品款
 - C. 用信用卡结算 10 万元以上的商品交易款项
 - D. 签发的支票金额超过企业的银行存款余额
 - E. 从基本存款账户支取现金发放职工工资
7. 商业汇票的签发人可以是()。
- A. 购货单位
 - B. 销货单位
 - C. 购货单位开户银行
 - D. 销货单位开户银行
 - E. 被背书人
8. 下列项目中, 通过“其他货币资金”科目核算的有()。
- A. 取得由本企业开户银行签发的银行本票
 - B. 本企业签发并由开户银行承兑的商业汇票
 - C. 取得由本企业开户银行签发的银行汇票
 - D. 取得由购货单位签发并承兑的商业汇票
 - E. 开出转账支票
9. 下列项目中, 通过“银行存款”科目核算的有()。
- A. 外币现金
 - B. 外币存款
 - C. 外埠存款
 - D. 信用卡存款
 - E. 基本存款账户存款
10. 下列票据可以背书转让的有()。
- A. 现金支票
 - B. 转账支票
 - C. 银行汇票
 - D. 银行本票
 - E. 商业汇票
11. 下列票据中, 银行见票即付的有()。
- A. 未超过一个月的银行汇票
 - B. 未超过一个月的银行定额本票
 - C. 未超过两个月的银行不定额本票
 - D. 到期的商业承兑汇票
 - E. 到期的银行承兑汇票
12. 企业银行存款日记账与银行对账单不符的主要原因有()。
- A. 存在企业已付银行未付的账项
 - B. 存在企业已收银行未收的账项
 - C. 存在银行已付企业未付的账项
 - D. 存在银行已收企业未收的账项
 - E. 企业或银行记账错误
13. 某企业采用美元作为记账本位币。下列业务中, 属于该企业外币业务的有()。
- A. 与外国企业发生的以人民币计价结算的购销业务
 - B. 与外国企业发生的以美元计价结算的购销业务
 - C. 与本国企业发生的以人民币计价结算的购销业务
 - D. 与本国企业发生的以美元计价结算的购销业务
 - E. 向中国银行借入港币业务
14. 企业发生外币业务, 将外币折合为记账本位币记账时, 可采用()的市场汇率。
- A. 业务发生当时
 - B. 当期期初
 - C. 当期期末

D. 当期平均

E. 上期期末

15. 下列外币业务中, 借贷方不是采用同一汇率折算的有()。

A. 向银行买入外汇

B. 收回外币应收账款

C. 向银行卖出外汇

D. 向银行借入外币短期借款

E. 归还外币应付账款

四、判断题

1. 我国会计上所说的现金仅指企业库存的人民币现金, 不包括外币现金。 ()
2. 不管在任何情况下, 企业一律不准坐支现金。 ()
3. 每日终了, 企业必须将现金日记账的余额与现金总账的余额及现金的实际库存数进行核对, 做到账账、账实相符。 ()
4. 每个企业只能在银行开立一个基本存款账户, 企业的工资、奖金等现金的支取只能通过该账户办理。 ()
5. 银行汇票可以用于转账, 也可以用于提现。 ()
6. 同城或异地的商品交易、劳务供应均可采用银行本票结算方式进行结算。 ()
7. 商业承兑汇票的承兑人是购货企业的开户银行。 ()
8. 银行承兑汇票的付款人是购货企业的开户银行。 ()
9. 普通支票左上角划两条平行线的, 只能用于转账, 不得支取现金。 ()
10. 收款单位收到付款单位交来的银行汇票可以不送交银行办理转账结算, 而是背书转让给另一单位用以购买材料。 ()
11. 委托收款和托收承付结算方式, 都受结算金额起点的限制。 ()
12. 商业承兑汇票到期日付款人账户不足支付时, 其开户银行应代为付款。 ()
13. 采用托收承付结算方式办理结算的款项必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项, 包括代销、寄销、赊销商品的款项。 ()
14. 单位和个人的各种款项的结算, 均可采用汇兑结算方式。 ()
15. 在企业的外币业务中, 人民币也可能属于“外币”的范畴。 ()
16. 外币业务是指以外国货币计价和结算的业务。 ()
17. 我国企业记账采用的记账本位币可以是人民币或某种外币, 所以, 必须采用相应的记账本位币编制会计报表。 ()
18. 账面汇率是过去的记账汇率, 属于历史汇率。 ()
19. 企业在本期没有发生外币业务的情况下, 也可能会发生外币汇兑损益。 ()
20. 对于生产经营期间发生的汇兑损益, 应作为待摊费用, 分期摊销计入各期损益。 ()

五、会计处理题

1. 【资料】南方工厂发生如下经济业务:

- (1) 开出现金支票一张, 向银行提取现金 1 000 元。
- (2) 职工王芳出差, 借支差旅费 1 500 元, 以现金支付。
- (3) 收到甲单位交来的转账支票一张, 金额 50 000 元, 用以归还上月所欠货款, 支票已送交银行。
- (4) 向乙企业采购 A 材料, 收到的增值税专用发票上列明价款 100 000 元, 增值税 17 000 元, 企业采用汇兑结算方式将款项 117 000 元付给乙企业。A 材料已验收入库。