



全国商业职业教育教学指导委员会推荐教材



工业和信息化高职高专“十二五”规划教材
高等职业教育财经类**名师精品**规划教材

Practice of Financial Accounting
Learning Guidance Exercise and Training

财务会计实务 学习指导 习题与实训

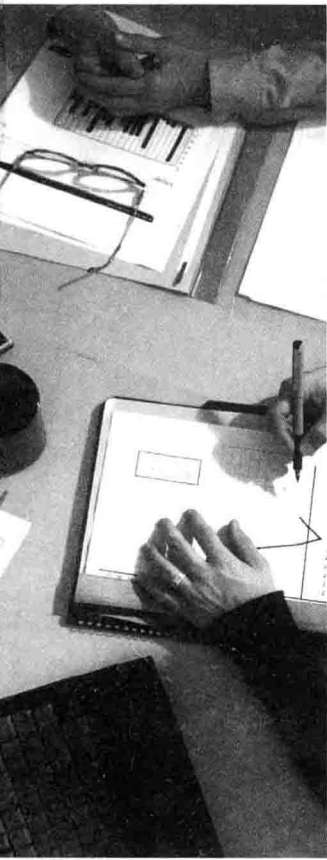
王碧秀 主编
舒岳 曹小林 副主编
梁伟样 主审

● 提供 20 个任务的知识点分析及训练题，帮助学生随时检查学习效果



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS





全国商业职业教育教学指导委员会推荐教材



工业和信息化高职高专“十二五”规划教材
高等职业教育财经类**名师精品**规划教材

Practice of Financial Accounting
Learning Guidance Exercise and Training

财务会计实务 学习指导 习题与实训

王碧秀 主编
舒岳 曹小林 副主编
梁伟样 主审

人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务学习指导、习题与实训 / 王碧秀主编

— 北京 : 人民邮电出版社, 2013. 9

高等职业教育财经类名师精品规划教材

ISBN 978-7-115-31375-1

I. ①财… II. ①王… III. ①财务会计—高等职业教
育—教学参考资料 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第159333号

内 容 提 要

本书内容包括各项任务基本内容框架、主要知识点分析、任务训练和项目综合实训4大部分。其中,任务训练部分,根据学习层次的不同分为理论知识题、分项能力题和综合分析题3个类别,可以通过选择、判断、计算与综合实训等题型达到不同的训练目的。

本书主要作为高职高专、成人高等学校和本科院校二级学院财会类专业学生的教学用书,也可作为各类企业在会计人员的培训和自学用书,以及各类企业管理人员的参考用书。

-
- ◆ 主 编 王碧秀
 - 副 主 编 舒 岳 曹小林
 - 主 审 梁伟样
 - 责任编辑 李育民
 - 责任印制 焦志炜
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号
 - 邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn
 - 网址 <http://www.ptpress.com.cn>
 - 三河市潮河印业有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
 - 印张: 16.75 2013年9月第1版
 - 字数: 408千字 2013年9月河北第1次印刷
-

定价: 34.00 元

读者服务热线: (010)67170985 印装质量热线: (010)67129223

反盗版热线: (010)67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号

编委会

主任委员

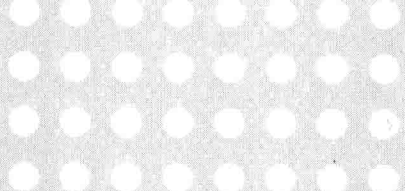
教育部商业职业教育教学指导委员会常务副主任 王晋卿

副主任委员

山西财政税务专科学校校长	申长平
北京联合大学	支芬和
江苏经贸职业技术学院院长	华桂宏
浙江商业职业技术学院党委书记	骆光林
山西金融职业学院院长	杜明汉
江苏财经职业技术学院副院长	程淮中
无锡商业职业技术学院党委副书记	马元兴
丽水职业技术学院副院长	梁伟样
人民邮电出版社副总编辑	张立科

委员（按姓氏笔画排列）

深圳信息职业技术学院	万守付	副教授
浙江金融职业技术学院	孔德兰	教授
长沙民政职业技术学院	方玲玉	教授
丽水职业技术学院	王碧秀	教授
安徽商贸职业技术学院	王珠强	副教授
北京财贸职业技术学院	孙莲香	副教授
四川商务职业技术学院	李 莉	副教授
陕西财经职业技术学院	李启明	教授
江苏财经职业技术学院	张卫平	教授
江苏财经职业技术学院	陆 霞	副教授
浙江商业职业技术学院	陈 强	教授
山东商业职业技术学院	苗美华	副教授
山西金融职业学院	岳高社	副教授
山西省财政税务专科学校	赵 轶	副教授
山东商业职业技术学院	赵孝廉	副教授
金华职业技术学院	胡华江	教授
丽水职业技术学院	胡德华	教授
苏州经贸职业技术学院	顾全根	教授
浙江工业职业技术学院	徐文杰	教授
无锡商业职业技术学院	徐汉文	副教授



序

一个国家经济社会的发展，主要是靠自然资源、物质资源和人力资源，但是我们不能仅依靠对自然资源破坏性的开发和对物质资源的大量消耗、浪费来发展社会经济。由于我国自然资源比较贫乏，物质资源也相对有限，所以我们要实现经济社会的持续发展就要建设人力资源强国。当前，我国处于从一个人力资源大国向人力资源强国转变关键时期，要实现这样的转变就必须大力发展教育。人力资源理论指出教育对于经济增长有重要作用，以1926—1957年的美国为例，其经济增长中有近三分之一是来自人力资源增长的贡献。所以一个国家经济社会要发展，首先就要发展教育，特别是发展职业教育，因为职业教育是为一线生产、服务、管理等部门培养高素质的劳动者和技术技能型应用人才的，这些人才的素质高低直接关系到一个国家经济社会的发展的规模、速度和效益。因此可以说，国家之间的实力竞争，归根结底是人才的竞争，是一线劳动者和技术技能人才综合素质的竞争，所以抓职业教育发展就是抓经济社会发展。

为了更好地促进职业教育商业类专业的发展，教育部和商务部牵头成立了全国商业职业教育教学指导委员会，其主要职能之一就是“研究商业职业教育的人才培养目标，教学基本要求和人才培养质量的评价方法，对专业设置，教学计划制定，课程开发，教材建设提出建议”，推进职业教育课程衔接体系建设，全面推进现代职业教育体系的建设，推动职业教育商业类人才的培养。

进入21世纪以来，随着中国经济实力的飞速提升，中国商业获得了巨大的发展，发生了深刻的变化。与商业相关的多个行业领域也重获新生且飞速发展，不仅各行业内部的繁荣程度得到不断提升，行业对外开放程度，行业的法制建设、人才建设等各方面都取得了显著成就，上升到了新的水平。我国商业及相关经济行业的飞速发展，既为商科职业教育的发展带来了勃勃生机，也同时带来了新的挑战。以往商科高等职业教育更多借鉴原专科教学经验，教学内容和教学形式多为原专科教学的“翻版”，尤其是教材，很多经典教材都由从事本专科教学的教师编写。实践证明，这些教材越来越难以满足高等职业教育应用性强及以就业为导向的教学需要。正是基于这样的考虑，2012年初，人民邮电出版社发起了“职业教育财经类名师精品教材建设项目”，这个“聚名师、建精品、促教学”的有益之举甫一出台就得到全国多家知名高职院校的支持和响应。同年仲夏，该项目在北京召开了项目启动仪式及专家委员会组建大会，之后历时一年，该项目的成果终能付梓，也就是现在呈现给各位读者的“高等职业教

育财经类名师精品规划教材”。

作为“职业教育财经类名师精品教材建设项目”专家委员会的主任委员，我参与了这套教材的筹备、审稿等多个关键环节，认为这套教材与以往高职高专财经类教材相比，在三个方面做的比较好。首先，编者名师汇集，内容紧扣教改。这套教材的编写者、审阅者都是国内商科类院校的知名专家、教授，他们将自己多年教学实践所得，按照职业教育最新的“五个深度对接”的教学改革要求撰写成册，实现了课程教材内容与职业标准对接，充分体现了“做中学，做中教”、“理论实践一体化”的要求，科学地将专业知识和专业技能的培养结合起来，教材内容在确保学生达到职业资格要求的同时，还能促进学生综合职业素养的发展。其次，体例论证严密，呈现形式有创新性。组建了专门的专家委员会对教材的体例、内容进行审定。其中主任委员负责教材宏观方向和思路的把握；副主任委员负责具体教材规划的制定，包括课程规划、写作思路、教材体例、整体进度规划等，通过多级专家审定和多次会议讨论、商定，最终选择符合课程特色和教学改革新要求的教材编写体例和内容呈现形式。最后，资源丰富实用，打造立体平台。为了寓教于学，充分调动学生学习的积极性和主动性，出版社聘请专人运用最先进的教学资源建设理念和手段，为每本教材配套建设了丰富的多媒体教学资源，这些教学资源都经过精心的教学设计，能够与教材内容紧密结合，有效地促进学与教，从而为教师课堂教学注入新的活力。

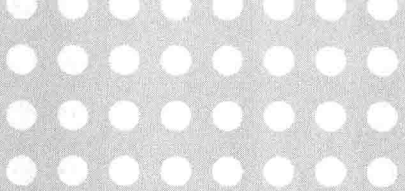
相信这套教材被广大职业院校使用之后，可以有效地实现对学生学习能力、职业能力和社会能力的培养，促进学生综合素质的发展和提高。

这套教材从专家团队组建、教材编写定位、教材结构设计、教材大纲审定到教材编写、审校全过程都倾注了高职商科教学一线众多教育专家和教学工作者的心血，在这里我真诚地对参加编审的教授、专家表示衷心的感谢。

全国商业职业教育教学指导委员会

王晋卿

2013年6月26日



前言

Preface

本书是与主教材《财务会计实务》（书号：978-7-115-31370-6）相配套的辅助教材，其编写目的是为了帮助学习者通过加强练习，理解和掌握主教材的内容，提高解决实际问题的能力。本书的内容包括各项任务基本内容框架、主要知识点分析、任务训练和项目综合实训四大部分。其中，任务训练部分，根据学习层次的不同分为理论知识题、分项能力题和综合分析题3个类别，可以通过选择、判断、计算与综合分析题训练达到不同的学习目的；项目综合实训，主要以仿真的原始凭证展示训练资料，学生可以通过对原始凭证的审核、填制，对会计资料进行加工整理，再进行账务处理，进一步提高认识和解决实际问题的技能。

本书由丽水职业技术学院王碧秀任主编，丽水职业技术学院舒岳、正德职业技术学院曹小林任副主编，丽水职业技术学院梁伟样主审。其中，各任务的项目综合实训部分由舒岳撰写，其余部分由王碧秀教授和曹小林撰写完成。浙江金融职业学院赵筠教授和大连职业技术学院张敏教授为本书的编写提供了宝贵的意见。中国银行丽水分行蔡梦颖、丽水职业技术学院郑阿晓承担了本书的校对工作。在此，对他们给予的支持表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，书中疏漏之处在所难免，敬请读者批评指正。

编者

2013年7月

目 录

Contents

项目一

出纳岗位会计·1

任务一 库存现金核算·1

基本内容框架·1

主要知识点分析·1

任务训练·1

参考答案·4

任务二 银行存款核算·6

基本内容框架·6

主要知识点分析·6

任务训练·8

参考答案·12

项目综合实训·14

项目实训 参考答案·24

项目二

往来结算岗位会计·27

任务一 应收及预付款项核算·27

基本内容框架·27

主要知识点分析·27

任务训练·29

参考答案·33

任务二 应付及预收款项核算·35

基本内容框架·35

主要知识点分析·35

任务训练·37

参考答案·40

任务三 应交税费核算·42

基本内容框架·42

主要知识点分析·43

任务训练·45

参考答案·49

项目综合实训·50

项目实训 参考答案·64

项目三

财产物资岗位会计·67

任务一 存货核算·67

基本内容框架·67

主要知识点分析·67

任务训练·76

参考答案·86

任务二 固定资产核算·91

基本内容框架·91

主要知识点分析·91

任务训练·96

参考答案·102

任务三 无形资产核算·103

基本内容框架·103

主要知识点分析·103

任务训练·106

参考答案·110

项目综合实训一 存货核算岗位 实训·112

项目实训一 参考答案·122

项目综合实训二 固定资产及无形资产 核算岗位实训·123

项目实训二 参考答案·133



项目一

出纳岗位会计

任务一 | 库存现金核算



基本内容框架



- 库存现金管理
- 库存现金业务工作过程与岗位对照
- 库存现金核算账户设置
- 库存现金典型业务核算



主要知识点分析

库存现金核算主要知识点，如表 1-1 所示。

表 1-1

库存现金核算主要知识点

项 目	内 容
库存现金管理	① 库存现金使用范围：职工工资、津贴；个人劳务报酬；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价款；出差人员必须随身携带的差旅费；结算起点（1 000 元）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。 ② 库存现金限额：开户单位 3~5 天日常零星开支所需的库存现金，边远地区和交通不便地区可多于 5 天，但不得超过 15 天的日常零星开支。 ③ 现金收支其他规定：不得坐支现金；不得白条顶库；不得套取现金等
账户设置	① “库存现金”：核算企业由出纳人员保管的以备零星开支需要的现金。 ② “备用金”：核算内部各部门备用金，也可以通过“其他应收款”账户核算
典型业务核算	库存现金的提取、送存、收支及清查



任务训练

一、理论知识题

（一）单项选择题

1. 我国会计上所谓的狭义现金是指企业的（ ）。

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、银行存款和其他货币资金

2. 根据我国《现金管理暂行条例》规定, 结算起点以下的零星支出是指支出金额在 () 元以下的支出。

A. 2 000

B. 1 000

C. 100

D. 500

3. 根据我国《现金管理暂行条例》规定, 库存现金限额一般根据开户单位 () 天日常零星开支需要量核定。

A. 3

B. 3~5

C. 7

D. 15

4. 现金日记账应由 () 根据审核无误的原始凭证和有关收款凭证、付款凭证逐日逐笔序时登记。

A. 会计人员

B. 主管人员

C. 经手人员

D. 出纳人员

5. 企业不得坐支现金, 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

(二) 多项选择题

1. 根据《现金管理暂行条例》规定, 开户单位的下列款项中可以使用现金支付的有 ()。

A. 职工工资、津贴

B. 个人劳务报酬

C. 向个人收购农副产品等应支付的价款

D. 1 000 元以下的零星支出

2. 关于现金管理, 下列说法正确的有 ()。

A. 在国家规定的范围内使用现金结算

B. 库存现金限额一经确定不得变更

C. 收入的现金必须当天送存银行

D. 必须每天登记现金日记账

3. 可以作为登记现金日记账的记账凭证有 ()。

A. 现金收款凭证

B. 现金付款凭证

C. 银行存款收款凭证

D. 银行存款付款凭证

4. 下列各项中, 符合现金管理规定的有 ()。

A. 不得白条顶库

B. 不准利用银行账户代其他单位和个人套取现金

C. 不准编造用途套取现金

D. 不准将单位的现金收入以个人储蓄方式存入银行

5. 下列关于库存现金限额规定说法正确的有 ()。

A. 边远地区或交通不便地区单位可以按 5 天至 15 天的日常零星开支核定库存现金限额

B. 在多家银行开户的单位, 只能由一家开户银行核定库存现金限额

C. 开户单位超限额库存现金应于当日送存银行

D. 开户单位支付现金, 可以从本单位库存现金限额中支付或从开户银行提取, 不得从本单位的现金收入中直接支付

(三) 判断题

1. 任何情况下企业均不得坐支现金。

2. 现金出纳人员不得兼管收入、费用账目的登记工作。

3. 现金日记账是一种明细分类账, 只需每月末结出余额。

4. 从银行提取现金应编制现金收款凭证, 并据以登记现金日记账。

5. 企业内部各部门周转使用并由各部门保管的现金不得在“库存现金”账户核算, 但可以设置“其他应收账款”或“备用金”账户核算。

二、分项能力题

(一) 单项选择题

1. 根据企业会计准则规定, 企业无法查明原因的现金短款, 经批准后应计入() 账户。
A. 管理费用 B. 财务费用 C. 营业外收入 D. 营业外支出
2. 根据企业会计准则规定, 企业无法查明原因的现金溢余, 经批准后应贷记() 账户。
A. 其他应收款 B. 营业外收入 C. 管理费用 D. 待处理财产损溢
3. 某企业对行政部门日零星开支现金需要实行定额管理制度, 则当该部门报销日常支出时, 应贷记() 账户。
A. 其他应收款 B. 库存现金 C. 制造费用 D. 管理费用
4. 采用专用记账凭证的企业, 对从银行提取现金的业务, 正确的处理方法是()。
A. 只编制银行付款凭证, 不编制现金收款凭证
B. 既编制银行付款凭证, 又编制现金收款凭证
C. 只编制银行收款凭证, 不编制现金付款凭证
D. 只编制现金收款凭证, 不编制银行付款凭证
5. 李平出差借支差旅费 2 000 元, 返回时报销 1 500 元, 交回现金 500 元, 并结清原借款。则企业出纳应按() 元开具收款收据。
A. 500 B. 1 000 C. 1 500 D. 2 000

(二) 多项选择题

1. 下列现金支出不符合《现金管理暂行条例》规定的有()。
A. 企业根据国家规定发给李某的科技创新奖励现金 10 000 元
B. 企业以现金支付购买办公用品费 4 000 元
C. 出纳员以收到的职工个人赔款支付差旅费借款
D. 采购员赵某借现金 5 000 元用于异地材料的采购
2. 某企业供应科李明出差归来报销差旅费 1 280 元, 退回现金 220 元。该业务下列处理正确的有()。
A. 出纳员应开具金额为 1 500 元的收款收据
B. 出纳员应开具金额为 220 元的收款收据
C. 出纳员在办妥收款手续后应在现金收款凭证上加盖“现金收讫”戳记
D. 编制如下会计分录。
借: 管理费用 1 280
 库存现金 220
 贷: 其他应收款——李明 1 500

3. 甲公司对办公室的日常零星开支实行定额备用金管理制度, 核定办公室主任尚林的备用金定额为 4 000 元, 1 月 10 日尚林领取备用金。2 月 18 日报销招待费 3 200 元。5 月 10 日尚林调离

办公室,持未报销办公用品费凭证 1 800 元和剩余现金到会计部门办理结清手续。下列有关账务处理正确的有()。

A. 1 月 10 日,编制如下会计分录。

借:备用金——尚林	4 000
贷:库存现金	4 000

B. 2 月 18 日,编制如下会计分录。

借:管理费用——招待费	3 200
贷:库存现金	3 200

C. 2 月 18 日,编制如下会计分录。

借:管理费用——招待费	3 200
贷:备用金——尚林	3 200

D. 5 月 10 日,编制如下会计分录。

借:管理费用——办公费	1 800
库存现金	2 200
贷:备用金——尚林	4 000

三、综合分析题

佳好有限责任公司核定的库存现金限额为 5 000 元,2013 年 5 月 1 日现金日记账余额为 758 元。5 月份发生下列现金收支业务。

(1) 1 日,经理王川出差归来,报销差旅费 2 400 元,补付现金 400 元,结清原借款。

(2) 3 日,从银行提取现金 4 000 元备零星开支用。

(3) 6 日,以现金购买办公用品 560 元,当即交付各办公室使用。

(4) 7 日,从银行提取现金 36 000 元备发工资。

(5) 7 日,以现金发放在职职工工资 36 000 元。

(6) 10 日,车间主任李明因公出差,预借差旅费 2 000 元,以现金付讫。

(7) 12 日,以现金支付车间办公费 256 元。

(8) 20 日,李明报销差旅费 1 660 元,退回现金 340 元,结清原借款。

(9) 22 日,出租包装物一批,收到对方交来押金现金 2 000 元。

(10) 22 日,填制现金交款单,将现金 2 000 元送存银行。

(11) 28 日,以现金支付特困职工生活补助费 1 500 元。

(12) 31 日,清查发现现金短缺 5 元,属于企业定额内短缺。

要求:根据上述经济业务编制会计分录,并登记现金日记账。



参考答案

一、理论知识题

(一) 单项选择题

1. A

2. B

3. B

4. D

5. D

(二) 多项选择题

1. ABCD 2. ACD 3. ABD 4. ABCD 5. ABCD

(三) 判断题

1. × 2. √ 3. × 4. × 5. √

二、分项能力题

(一) 单项选择题

1. A 2. B 3. B 4. A 5. D

(二) 多项选择题

1. BCD 2. ACD 3. ABD

三、综合分析题

(1) 借: 管理费用	2 400
贷: 其他应收款——王川	2 000
库存现金	400
(2) 借: 库存现金	4 000
贷: 银行存款	4 000
(3) 借: 管理费用	560
贷: 库存现金	560
(4) 借: 库存现金	36 000
贷: 银行存款	36 000
(5) 借: 应付职工薪酬——工资	36 000
贷: 库存现金	36 000
(6) 借: 其他应收款——李明	2 000
贷: 库存现金	2 000
(7) 借: 制造费用	256
贷: 库存现金	256
(8) 借: 制造费用	1 660
库存现金	340
贷: 其他应收款——李明	2 000
(9) 借: 库存现金	2 000
贷: 其他应付款	2 000
(10) 借: 银行存款	2 000
贷: 库存现金	2 000
(11) 借: 应付职工薪酬	1 500
贷: 库存现金	1 500
(12) 借: 管理费用	5
贷: 待处理财产损益	5

现金日记账(略)

任务二 银行存款核算



基本内容框架



- 银行存款账户管理
- 银行结算业务认知
- 银行存款核算账户设置
- 典型银行结算业务结算流程及核算



主要知识点分析

一、银行存款账户管理及结算方式

银行存款账户管理及结算方式主要知识点，如表 1-2 所示。

表 1-2 银行存款账户管理及结算方式主要知识点

项 目	内 容
账户管理	基本存款账户：因办理单位日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。 一般存款账户：因借款或其他结算需要在基本存款账户开户银行以外的银行开立的银行结算账户。 临时存款账户：因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。 专用存款账户：对法律、行政法规和规章规定有特定用途，需要进行专项管理和使用而开立的银行结算账户
结算方式	支票 支票是出票人签发的委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。支票分为现金支票、转账支票、普通支票和划线支票四种。单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算均适用。提示付款期自出票日起 10 日。转账支票可背书转让
	银行本票 银行本票是银行签发的承诺自己在见票时无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。单位和个人在同一票据交换区域需要支付各种款项均适用。提示付款期自出票日起最长不得超过 2 个月。可以背书转让
	银行汇票 银行汇票是出票银行签发的由其在见票时按实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。单位和个人各种款项结算均适用。提示付款期自出票日起 1 个月。可以背书转让
	商业汇票 商业汇票是出票人签发的委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。按承兑人不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间，必须具有真实的交易关系或债权债务关系才能使用商业汇票。付款期由交易双方商定，最长不得超过 6 个月。提示付款期自汇票到期日起 10 日。可以背书转让
	汇兑 汇兑是汇款人委托银行将款项支付给收款人的结算方式。单位和个人各种款项结算均适用
	委托收款 委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算均适用。付款期 3 天
	托收承付 托收承付是根据购销合同由收款人发货后委托银行向付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。办理托收承付结算的款项，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。代销、寄销、赊销商品的款项不得办理托收承付结算。收付双方使用托收承付结算必须签有购销合同。收款人办理托收，必须具有商品确已发运的证件。托收承付结算每笔的金额起点为 1 万元。新华书店系统每笔的金额起点为 1 000 元。验单承付期 3 天，验货承付期限 10 天

100

续表

项 目	内 容			
其他货币资金 典型业务核算	外埠存款	建立临时采购专户 借：其他货币资金 贷：银行存款	使用采购专户付款 借：相关账户 贷：其他货币资金	结清专户款 借：银行存款（未使用金额） 贷：其他货币资金
	存出投资款	同外埠存款		
银行存款清查	清查方法：核对账单，即银行存款日记账与银行对账单核对 基本技能：确定未达账项，编制银行存款余额调节表			



任务训练

一、理论知识题

（一）单项选择题

1. 按照银行结算账户管理办法规定，企业发放工资、奖金、津贴等所需现金只能通过（ ）账户支取。

- A. 基本存款 B. 一般存款 C. 临时存款 D. 专用存款

2. 银行汇票的付款期限为出票日起（ ）。

- A. 半个月 B. 1个月 C. 2个月 D. 3个月

3. 以下结算方式中，受结算金额起点限制的有（ ）。

- A. 支票 B. 汇兑 C. 委托收款 D. 托收承付

4. 下列各项中，不通过“其他货币资金”账户核算的是（ ）。

- A. 银行本票存款 B. 银行汇票存款 C. 备用金 D. 存出投资款

5. 下列各项中，可采用托收承付结算方式办理结算的是（ ）的款项。

- A. 赊销商品 B. 寄销商品 C. 代销商品 D. 商品交易

（二）多项选择题

1. 下列各项中，属于其他货币资金账户核算内容的有（ ）。

- A. 信用卡存款 B. 存出投资款 C. 银行汇票存款 D. 信用证保证金存款

2. 下列项目中，同城异地均适用的结算方式有（ ）。

- A. 委托收款 B. 银行汇票 C. 支票 D. 商业汇票

3. 企业可用信用卡结算的有（ ）。

- A. 向供应商购货 20 000 元 B. 向特约单位购物 500 元
C. 向银行存取现金 500 元 D. 购买办公用品 100 元

4. 下列支票中，可以提取现金的支票有（ ）。

- A. 现金支票 B. 转账支票 C. 普通支票 D. 划线支票

5. 下列票据可以背书转让的有（ ）。

- A. 银行汇票 B. 商业汇票 C. 银行本票 D. 转账支票