

依据财政部2004年最新考试大纲编写

——“专家课堂”系列之三

2004 年

全国会计专业技术资格考试

习题集(中级)

组编 全国会计专业技术资格考试辅导用书编写组

策划 新华会计网

主编 闫丽敏 戚纯生 刘成举 严晓红

购正版书 超值回报

- 本书正版采用淡黄、淡绿、淡蓝三种颜色纸印刷
- 书内附赠新华会计网学习卡一张（贴在扉页上）
- 凭卡参加网上免费答疑，赠送考前内部试题



中国科学技术出版社

F123
62

2004 年全国中级会计专业技术资格考试指定教材辅导用书——“专家课堂”系列之三

2004 年全国会计专业技术资格考试 习 题 集 (中 级)

组编 全国会计专业技术资格考试辅导用书编写组

主编 闫丽敏 戚纯生 刘成举 严晓红

中国科学技术出版社
·北京·

图书在版编目(CIP)数据

习题集(中级)/全国中级会计专业技术资格考试辅导用书编写组编.

- 北京:中国科学技术出版社,2003.12

2004年全国会计专业技术资格考试习题集(中级)

ISBN 7-110-03460-7/G·2024

I.习… II.全… III.会计师-资格考核-自学参考资料

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 095880 号

中国科学技术出版社出版

北京市海淀区中关村南大街 16 号 邮政编码:100081

电话:62179148 62173865

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京市卫顺印刷厂印刷

*

开本:787 毫米×1092 毫米 1/16 印张:31.5 字数:1100 千字

2003 年 12 月第 1 版 2003 年 12 月第 1 次印刷

印数:1-5000 册 定价:38.00 元

(凡购买本社的图书,如有缺页、倒页、
脱页者,本社发行部负责调换)

敬告读者

由新华会计网总策划、全国会计专业技术资格考试辅导用书编写组组织编写的“专家课堂”辅导系列丛书以严格的编校质量、科学的体例编排获得了广大考生的认可。为防止盗版,维护广大考生利益,我们采取了以下防伪措施,并对购买正版书的读者给予超值回报。

● 正版识别

之一:扉页粘贴有“新华会计网学习卡”一张

之二:内文采用淡黄、淡绿、淡蓝三种颜色纸印刷

● 超值回报

之一:购买正版书的读者均可随书获赠“新华会计网学习卡”一张(见扉页),此卡具有唯一的卡号和密码,凭此卡可获得新华会计网提供的如下增值服务:

1. 在新华会计网“专家课堂”辅导系列丛书的服务与问答空间得到免费的答疑服务

2. 抵扣 20 元新华会计网语音课堂学习费用

之二:考生按照要求将“读者反馈表”回执寄回,经确认为正版,将在考前免费获赠由本书编委会结合考前最新考试信息编写的内部试题一套。该试题不对外出售,对通过考试帮助大。

本书编写组
2003 年 12 月

编委会成员名单

(按姓氏笔画先后顺序排列)

田 明	周 平	张 京
孔志学	刘正兵	刘 颖
施元冲	郑庆华	陆国平
崔 勇	刘成举	戚纯生
张运莲	严晓红	闫丽敏
周建波	张金媛	陈培霖

前 言

为了帮助广大考生全面高效地学习 2004 年全国会计专业技术资格考试指定教材,全面理解和掌握指定教材的重点、难点内容,熟悉历年考试的题型结构,把握答题技巧及命题规律,顺利通过考试,我们根据近年全国会计专业技术资格考试的命题情况及 2004 年命题趋势预测,对本套丛书的内容在去年的基础上根据最新教材进行了全面修订、补充和进一步完善。

本套丛书是财政部指定教材的同步配套辅导用书,由全国会计专业技术资格考试辅导用书编写组组织全国知名的、具有丰富考前辅导和授课经验,对历年考试情况能全面了解的专家、教授联合编写而成。他们根据多年教学、命题和评卷的经验对考生在学习和考试过程中可能出现的问题把握的比较准确,针对性强。可以说本套丛书的出版凝结着参与编写的专家教授的智慧 and 辛勤劳动。

全书由典型强化练习题精析、全真模拟测试二大部分组成。

典型强化练习题精析:在分析往年试题的基础上,根据 2004 年考试要求,按考试题型精心编写了典型性、针对性极强的同步强化练习题,便于考生通过自测自练达到巩固学习效果的目的,所给例题完全涵盖本章的考核点及出题点,并对难于掌握和理解例题通过例题解析来帮助考生全面掌握和理解本章的考试内容,分析深入、透彻,逻辑性强,为考生提供了答题方法指导。

全真模拟测试:教材读完了能否顺利通过考试,还取决于考生的应试能力,本书精心为考生准备了几套题型、题量、难易程度均与实际考试相仿的综合性全真模拟测试题,供考生在临考前对学习效果进行自我分析测试,对考生在应试前熟悉考试题型、迅速进入临考状态大有帮助。

尽管本套丛书历经数年修订,颇受考生欢迎,今年又严格按照 2004 年的指定用书进行了全面修改和补充,但辅导用书终究不能替代指定用书的主导作用。因此,广大考生复习时,一定要在熟读指定用书各章节内容的基础上,再认真研读本套辅导用书,惟其如此,才可达到事半功倍的复习效果。

需指出的是,尽管本书在编写过程中经过了严格的编审程序,但限于时间和水平,仍可能存在缺陷和错误,真诚希望广大考生批评、指正,本书编写组将根据各地考生的反馈信息,及时在新华会计网(www.kj2100.com)发布勘误表,以便考生查阅。

本书编写组

2003 年 12 月 10 日

目 录

第一篇 中级会计实务(一)

第一部分 典型强化练习题精析

第一章 总 论	(3)
第二章 货币资金	(7)
第三章 应收和预付款项	(11)
第四章 存 货	(18)
第五章 投 资	(30)
第六章 固定资产	(45)
第七章 无形资产与其他资产	(56)
第八章 流动负债	(63)
第九章 长期负债	(72)
第十章 所有者权益	(77)
第十一章 费 用	(82)
第十二章 收入和利润	(88)
第十三章 会计报表	(104)
第十四章 预算会计	(114)

第二部分 全真模拟测试题及参考答案

《中级会计实务(一)》模拟测试题(一)	(121)
模拟测试题(一)参考答案	(126)
《中级会计实务(一)》模拟测试题(二)	(130)
模拟测试题(二)参考答案	(133)

第二篇 中级会计实务(二)

第一部分 典型强化练习题精析

第一章 外币业务	(139)
第二章 借款费用	(144)
第三章 或有事项	(151)

第四章 债务重组	(158)
第五章 非货币性交易	(165)
第六章 所得税会计	(168)
第七章 租 赁	(174)
第八章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(178)
第九章 关联方关系及其交易	(186)
第十章 资产负债表日后事项	(189)
第十一、十二章 合并会计报表(一)、(二)	(196)

第二部分 全真模拟测试题及参考答案

《中级会计实务(二)》模拟测试题(一)	(206)
模拟测试题(一)参考答案	(210)
《中级会计实务(二)》模拟测试题(二)	(216)
模拟测试题(二)参考答案	(220)

第三篇 财务管理

第一部分 典型强化练习题精析

第一章 财务管理总论	(229)
第二章 资金时间价值与风险分析	(234)
第三章 企业筹资方式	(242)
第四章 资金成本和资金结构	(251)
第五章 项目投资	(262)
第六章 证券投资	(273)
第七章 营运资金	(282)
第八章 收益分配	(292)
第九章 财务预算	(298)
第十章 财务控制	(306)
第十一章 财务分析	(316)

第二部分 全真模拟测试题及参考答案

《财务管理》模拟测试题(一)	(325)
模拟测试题(一)参考答案	(328)
《财务管理》模拟测试题(二)	(333)
模拟测试题(二)参考答案	(336)

第四篇 经济法

第一部分 典型强化练习题精析

第一章 经济法总论·····	(341)
第二章 企业法律制度·····	(348)
第三章 公司法律制度·····	(362)
第四章 外商投资企业法律制度·····	(374)
第五章 企业破产法律制度·····	(386)
第六章 金融证券法律制度·····	(398)
第七章 合同法律制度·····	(409)
第八章 税收法律制度基础·····	(423)
第九章 流转税法律制度·····	(427)
第十章 所得税法律制度·····	(444)
第十一章 财产、行为和资源税法律制度·····	(457)
第十二章 税收征收管理法律制度·····	(465)

第二部分 全真模拟测试题及参考答案

《经济法》模拟测试题(一)·····	(474)
模拟测试题(一)参考答案·····	(478)
《经济法》模拟测试题(二)·····	(483)
模拟测试题(二)参考答案·····	(486)

附录:

购书说明 服务与赠送

第一篇
中级会计实务(一)

第一章 总 论

一、单项选择题

1. 股份有限公司的下列行为中,违背会计核算一贯性原则的是()。
- A. 上期提取甲种存货跌价损失准备 5000 元,鉴于其可变现净值降低,本期再提取 8000 元
B. 根据国家统一的会计制度的要求,从本期开始对固定资产提取减值准备
C. 鉴于本期经营状况不佳,将固定资产折旧方法由年数总和法改为平均年限法
D. 鉴于主营业务由赊销改为现销,将坏账核算由备抵法改为直接转销法
2. 对期末存货采用成本与可变现净值孰低计价,其所体现的会计核算一般原则是()。
- A. 及时性原则 B. 历史成本原则
C. 谨慎原则 D. 可比性原则
3. 下列项目中,能够同时引起股份有限公司的负债和所有者权益发生变动的是()。
- A. 董事会通过现金股利分配方案
B. 盈余公积转增股本
C. 摊销无形资产价值
D. 计提坏账准备
4. 对各项资产应按经济业务的实际交易价格计量,而不考虑随后市场价格变动的影响,其所遵循的会计核算原则是()。
- A. 客观性原则 B. 相关性原则
C. 历史成本原则 D. 权责发生制原则
5. 在会计核算的基本前提中,既是企业选择会计处理方法和程序的前提条件,也是企业会计处理方法和程序保持稳定的前提条件的是()。
- A. 会计主体前提 B. 持续经营前提
C. 会计分期前提 D. 货币计量前提
6. 企业设置“待摊费用”账户和“预提费用”账户的依据是()。
- A. 收付实现制原则
B. 划分收益性支出与资本性支出原则
C. 可比性原则
D. 权责发生制原则
7. 从核算效益上看,对所有会计事项不分轻重主次和繁简详略,采取完全相同的处理方法,不符合()。
- A. 明晰性原则 B. 谨慎性原则
C. 相关性原则 D. 重要性原则
8. 会计核算一般原则中,确认各期收入和费用的会计核算原则是()。
- A. 权责发生制原则
B. 配比原则
C. 历史成本原则
D. 划分收益性支出和资本性支出原则
9. 会计核算的配比原则要求对企业的()进行确认和计量。
- A. 资产和负债 B. 本期的收入和费用
C. 费用和损失 D. 收入和所有者权益
10. 企业采用的会计方法不能随意变更,是依据()。
- A. 重要性原则 B. 可比性原则
C. 客观性原则 D. 一贯性原则
11. 强调不同企业会计信息横向可比的会计核算原则是()。
- A. 相关性原则 B. 可比性原则
C. 明晰性原则 D. 一贯性原则
12. 下列各项中,体现谨慎性原则要求的是()。
- A. 无形资产摊销
B. 应收账款计提坏账准备
C. 存货采用历史成本计价
D. 当期销售收入与费用配比
13. 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. 权责发生制原则
B. 配比原则
C. 谨慎性原则
D. 划分收益性支出和资本性支出原则
14. 权责发生制、收付实现制等不同的记账基准与方法是建立在一个基本前提基础上的,这一前提是()。
- A. 持续经营 B. 会计主体
C. 会计分期 D. 货币计量
15. 下列各项,属于收益性支出的是()。
- A. 购买固定资产所发生的支出
B. 购建固定资产且在竣工结算之前发生的利息支出
C. 对固定资产进行改良所发生的支出
D. 对固定资产进行日常修理所发生的支出
16. 对企业的各种资产按经济业务的实际交易价格或成本计量,而不考虑随后市场价格变动的影响,是基于()的考虑。

- A. 客观性原则 B. 权责发生制原则
C. 历史成本原则 D. 谨慎性原则

17. 下列各项中,属于权责发生制原则产生基础的是()。

- A. 实质重于形式 B. 持续经营
C. 会计主体 D. 货币计量

18. 企业管理部门使用的固定资产发生的下列支出中,属于收益性支出的是()。

- A. 购入时发生的保险费
B. 购入时发生的运杂费
C. 发生的日常修理费
D. 购入时发生的安装费用

19. 企业将融资租入固定资产视同自有固定资产核算,所体现的会计核算的一般原则是()。

- A. 客观性原则 B. 一贯性原则
C. 可比性原则 D. 实质重于形式原则

二、多项选择题

1. 我国现行会计实务中,体现谨慎性原则要求的会计方法有()。

- A. 计提投资减值准备
B. 固定资产加速折旧法
C. 期末存货按成本与可变现净值孰低计价
D. 应收账款计提坏账准备

2. 下列各项中,可以作为一个会计主体的有()。

- A. 母公司
B. 子公司
C. 母子公司组成的企业集团
D. 子公司下设的分公司

3. 客观性原则的含义是指会计核算应当()。

- A. 具有可检验性
B. 真实反映企业会计核算状况
C. 准确反映企业的财务状况及经营成果
D. 如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量

4. 在企业会计实务中,能够引起资产总额增加的事项有()。

- A. 分配在建工程人员工资
B. 转让短期债券投资发生损失
C. 计提未到期长期债券投资的利息
D. 长期股权投资权益法核算下实际收到的股利
5. 按照企业会计制度规定,应予资本化的支出项目有()。

- A. 购置固定资产途中保险费支出
B. 支付的土地出让金
C. 筹建期间发生的长期借款费用

D. 对外投资借款发生的利息支出

6. 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. 企业专设的销售部门
C. 分公司
D. 母公司及其子公司组成的企业集团

7. 相关性原则要求所提供的会计信息()。

- A. 满足企业内部加强经营管理的需要
B. 满足国家宏观经济管理的需要
C. 满足有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要
D. 满足提高全民素质的需要

8. 收入的特点有()。

- A. 能导致企业所有者权益的增加
B. 可能表现为企业资产增加或企业负债的减少
C. 是从企业日常生产经营活动中产生的
D. 不仅包括本企业经济利益的流入

9. 谨慎性原则要求在進行会计核算时,在不影响合理选择的情况下,做到()。

A. 选择不虚增利润和夸大所有者权益的会计处理方法

- B. 合理核算可能发生的损失和费用
C. 合理核算可能取得的收入和利润
D. 合理估计可能发生的负债

10. 下列各项支出中,属于资本性支出的有()。

- A. 经营性租入固定资产的改良支出
B. 购入固定资产所支付的运杂费
C. 按销量的一定比例支付的技术转让费
D. 技术研发过程中发生的人员工资支出

11. 根据《企业会计制度》,会计核算的一般原则有()。

- A. 一贯性原则 B. 相关性原则
C. 重要性原则 D. 货币计量原则

12. 资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润这六大会计要素可分为两大类,即()。

- A. 反映财务状况的会计要素
B. 反映经营成果的会计要素
C. 反映现金流量的会计要素
D. 反映利润分配的会计要素

13. “资产=负债+所有者权益”这一会计等式是()。

- A. 会计复式记账的基础
B. 会计基本前提的基础
C. 会计核算的基础

D. 会计报表的基础

14. 我国《企业会计制度》规定的会计核算一般原则中,有关会计要素确认、计量方面的要求包括()。

- A. 明晰性原则
- B. 权责发生制原则
- C. 配比原则

D. 划分收益性支出与资本性支出原则

15. 下列会计核算方法中,体现谨慎性原则的有()。

- A. 应收账款坏账核算的备抵法
- B. 固定资产的加速折旧法
- C. 物价持续上涨时,存货计价的先进先出法
- D. 物价持续上涨时,存货计价的后进先出法

16. 下列项目中,体现了实质重于形式原则的有()。

- A. 融资租赁固定资产的核算
- B. 将企业集团作为一个会计主体,编制合并会计报表
- C. 售后回购在销售商品时,不确认相关的销售收入
- D. 对资产计提减值准备

17. 下列各项中,体现会计核算的谨慎性原则的有()。

- A. 将融资租入固定资产视作自有资产核算
- B. 采用双倍余额递减法对固定资产计提折旧
- C. 对固定资产计提减值准备
- D. 将长期借款利息予以资本化

三、判断题

1. 企业对于未来很可能发生的交易,应当合理地予以确认和计量。()

2. 会计核算的可比性原则要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法,以便于不同会计期间会计信息的纵向比较。()

3. 会计核算谨慎原则,一般是指对可能发生的损失和费用应当合理预计,对可能实现的收益不作预计,但对很可能实现的收益应当预计。()

4. 谨慎性原则是针对经济活动中一些有异议的因素要求人们在会计处理上保持谨慎小心的态度。()

5. 一贯性原则和可比性原则都是对企业会计信息提出的要求。所不同的是,前者是从同一企业不同期间会计信息角度提出要求的,后者是从不同企业会计信息角度提出要求的。()

6. 可比性原则要求同一会计主体在不同时期采用相同的会计程序和会计处理方法,一贯性原则要求不同的企业采用统一的会计程序和会计处理方法。()

7. 相关性原则要求企业对外提供的会计报表完全满足所有会计报表使用者的所有要求。()

8. 某一会计事项是否具有重要性,很大程度上取决于会计人员的职业判断。所以,同一会计事项,在某企业具有重要性,在另一企业则不一定具有重要性。()

9. 历史成本核算原则要求,对企业资产、负债、所有者权益等项目的计量,应当基于经济业务的实际交易价格或成本,同时考虑随后市场价格变动的影响。()

10. 权责发生制的核心是根据权责关系确定收入和费用实际应当归属的发生期间并确认收入和费用。()

11. 对于某一会计主体来说,收入必然表现为一定期间的现金流入。()

12. 融资租赁固定资产在没有全部付清价款前,不是企业所拥有的财产,但从其经济实质分析应列入企业的资产。()

13. 当负债总额不变时,企业净资产的变化是由盈利或亏损导致的。()

14. 谨慎性原则是指对于具有估计性质的会计事项应当谨慎从事,应当合理预计可能发生的损失和费用,但不预计或少预计可能带来的收益,因此,可以低估收入,高估成本。()

15. 一贯性原则的要求是相对的,它必须以客观性原则的要求为基础。在特定的情况下,企业改变现行的会计处理方法并不一定违背一贯性原则。()

16. 会计事项是否重要主要看其涉及金额的大小,涉及金额大的会计事项就是重要的,涉及金额小的会计事项则不重要。()

17. 划分收益性支出与资本性支出原则要求企业将收益性支出计入当期损益,以真实反映企业当期的财务状况,将资本性支出计入资产负债表,以正确计算企业的经营成果。()

18. 凡效益涉及几个会计年度的支出,应作为资本性支出。()

19. 根据划分收益性支出与资本性支出原则,某项支出不是收益性支出就是资本性支出。()

20. 谨慎性原则又称稳健性原则,或称保守主义。它指企业应当低估利润。()

21. 在负债金额既定的情况下,企业本期净资产的增加额就是企业当期实现的利润数额,净减少额则是企业本期亏损额。()

22. 在资产负债表中,对于“一年内到期的长期负债”进行单独报告,这一做法实际上是重要性原则的体现。()

23. 如果某项资产不能再为企业带来经济利益,即使是由企业拥有或者控制的,也不能作为企业的资产在资产负债表中列示。()

24. 企业采用的会计政策前后各期应当保持一致, 一经选定则不得变更。()

参考答案及解析

一、单项选择题

1. C

【解析】一贯性原则要求企业采用的会计政策在前后各期保持一致, 不得随意改变。在下述两种情况下, 企业可以变更会计政策, 一是有关法规发生变化, 要求企业变更会计政策, 二是改变会计政策后能够更恰当地反映企业的财务状况和经营成果。选项 B 属于会计制度的要求变更会计政策, 不违背一贯性原则; 选项 A 和 D 能够恰当地反映企业的财务状况和经营成果, 也不违背一贯性原则。选项 C 不符合会计政策变更的两种情形, 属于随意变更会计政策, 违背一贯性原则。

2. C 3. A 4. C 5. B

6. D

【解析】权责发生制原则是指在收入和费用实际发生时进行确认, 不必等到实际收到现金或者支付现金时才确认。凡是当期已经发生的费用, 不论是否支付款项, 均应确认为当期费用。对于已经发生但尚未支付的费用, 在会计上可通过“待摊费用”和“预提费用”等账户核算。因此, 企业设置“待摊费用”账户和“预提费用”账户的依据是权责发生制原则。

7. D 8. A 9. B 10. D

11. B 12. B 13. C 14. C

15. D 16. C 17. B 18. C

19. D

二、多项选择题

1. ABCD

2. ABCD

【解析】按企业会计制度, 以上四项都可作为会计主体。

3. ABD

4. AC

【解析】选项 A 使在建工程金额增加; 选项 B 增加的资产数额比短期债券账面价值少; 选项 C 使长期股权投资金额增加; 选项 D 是在资产内部之间发生变化, 不影响资产总额发生变化。

5. AB 6. ABCD

7. ABC

【解析】相关性原则是指会计核算信息必须符合宏观经济管理的需要, 满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要, 满足企业加强内部经营管理的需

要。因此, 选项 A、B 和 C 正确, 选项 D 与会计核算信息无关, 不正确。

8. ABC 9. ABD

10. AB

【解析】“经营租入固定资产的改良支出”和“购入固定资产所支付的运杂费”均形成非流动资产, 属于资本性支出; “按销售数量的一定比例支付的技术转让费”和“技术研制过程中发生的人员工资支出”应计入当期损益, 属于收益性支出。

11. ABC 12. AB 13. ACD

14. BCD 15. ABD 16. ABC

17. BC

【解析】将融资租入固定资产视作自有资产核算体现实质重于形式原则。

三、判断题

1. × 2. ×

3. ×

【解析】会计核算谨慎原则是指在有不确定因素的情况下作出判断时, 保持必要的谨慎, 以不抬高资产或收益, 也不压低负债或费用。

4. × 5. ✓ 6. × 7. ×

8. ✓ 9. × 10. ✓

11. ×

【解析】收入的表现形式不单是现金资产的流入, 还可以表现为相应负债的减少。

12. ✓

13. ×

【解析】本题考核对“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计基本等式的理解。

14. ×

【解析】我国在规定谨慎原则的同时, 对谨慎原则的具体运用也作出了规定, 不允许企业漫无边际、任意使用或歪曲使用谨慎原则, 否则将影响会计核算客观性原则的要求, 造成会计核算秩序的混乱。

15. ✓ 16. × 17. × 18. ✓

19. ✓ 20. × 21. × 22. ✓

23. ✓

【解析】资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源, 该资源预期会给企业带来经济利益。

24. ×

【解析】一贯性原则并不否认企业在必要时适当变更会计程序和会计处理方法, 不能因坚持一贯性原则而违背客观性原则。

第二章 货币资金

一、单项选择题

1. “存出投资款”在()中核算。
A. 其他货币资金 B. 银行存款
C. 短期投资 D. 其他应收款
2. 下列各项中,不属于“其他货币资金”科目核算内容的是()。
A. 信用证存款 B. 信用卡存款
C. 备用金 D. 银行汇票存款
3. 除现金流量表以外,我国会计上所界定的现金概念指的是企业的()。
A. 库存现金 B. 银行存款
C. 其他货币资金 D. 有价证券
4. 贴现的商业承兑汇票到期,如果付款人无力支付票款,而贴现企业的银行存款也不足支付票款,银行要求贴现企业承担付款责任,贴现企业应借记“应收账款”账户,贷记()。
A. “长期借款”账户 B. “短期借款”账户
C. “应付账款”账户 D. “其他应付款”账户
5. 企业平时若发现现金短款,在查明原因以前应计入()。
A. 营业外支出 B. 待处理财产损益
C. 其他应收款 D. 应收账款
6. 对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项,我国企业应当()。
A. 根据“银行对账单”记录的金额入账
B. 根据“银行存款余额调节表”和“银行对账单”自制原始凭证入账
C. 编制“银行存款余额调节表”的同时入账
D. 待有关结算凭证到达后入账
7. 企业一般不得从本企业的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. 工商行政管理部门 B. 上级主管部门
C. 财政部门 D. 开户银行
8. 下列可以采用商业汇票方式的是()。
A. 法人与其他组织之间具有真实的交易
B. 个人之间具有真实的交易
C. 法人之间只有商品交易才可采用
D. 个人之间只有商品交易才可采用
9. 商业汇票的付款期由交易双方商定,但最长不能超过()。
A. 6个月 B. 2个月
C. 9个月 D. 12个月
10. 企业将款项委托开户银行汇往采购地银行,开立采购专户时,应借记()。
A. “银行存款”科目 B. “其他应收款”科目
C. “材料采购”科目 D. “其他货币资金”科目
11. 企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的现金,应当在()科目核算。
A. 应收账款 B. 其他应收款
C. 其他货币资金 D. 短期投资
12. 企业在资金暂时不足的情况下仍能使用的结算方式是()。
A. 银行本票 B. 银行汇票
C. 商业汇票 D. 支票
13. 企业支付的银行承兑手续费应记入()科目。
A. 营业费用 B. 财务费用
C. 其他业务支出 D. 营业外支出
14. 除中国人民银行另有规定外,支票的提示付款期限一般为自出票日起()。
A. 7天 B. 10天
C. 15天 D. 20天
15. 企业的下列结算方式中,不得用于同城商品交易的是()。
A. 支票 B. 银行汇票
C. 托收承付 D. 信用卡
16. 下列项目中,不允许使用现金的是()。
A. 向个人收购废旧物资 B. 支付个人劳动报酬
C. 出差借支差旅费 D. 购置固定资产
17. 下列说法中,不正确的是()。
A. 企业收入现金应于当日送存开户银行
B. 企业从开户银行提取现金必须写明真实用途
C. 企业可用现金收入支付现金支出
D. 企业与其他单位的经济往来,除在规定的范围可以使用现金外,应通过开户银行进行转账结算
18. 下列票据中,银行不是见票即付的是()。
A. 商业汇票 B. 支票
C. 银行定额本票 D. 银行不定额本票

二、多项选择题

1. 下列应作为“其他货币资金”核算的有()。
A. 存出投资款 B. 信用保证金存款
C. 信用卡存款 D. 收到的银行本票存款

2. 下列各项中,不通过“其他货币资金”科目核算的有()。

- A. 银行汇票存款 B. 银行承兑汇票
- C. 备用金 D. 外币存款

3. 下列银行结算方式中,可以用于同城或异地在银行开立账户的单位进行各种款项的结算方式有()。

- A. 银行汇票 B. 银行本票
- C. 商业汇票 D. 委托收款

4. 下列关于“银行存款余额调节表”的判断中正确的有()。

A. 它主要是用来核对企业与银行双方的记账有无差错的,若调整后双方余额相等,表明没有差错

B. 若无差错,调整后的银行存款余额即为企业可动用的银行存款数

C. 按企业会计制度规定,不能根据它将未达账项入账,只有结算凭证到达后才能进行账务处理

D. 当未达账项重大时,若按 C 操作,需要在报表附注中揭示未达账项

5. 银行承兑汇票到期,如果承兑申请人无力支付票款,应由()。

- A. 承兑银行付款
- B. 银行对承兑申请人执行扣款
- C. 由收款企业付款
- D. 承兑银行对承兑申请企业计收罚息

6. 按照《现金管理暂行条例》规定,开户单位可以使用现金的情况有()。

- A. 支付个人劳务报酬 B. 向农民收购农副产品
- C. 各种劳保福利费用 D. 购置设备

7. 采用银行承兑汇票结算,如承兑申请人账户不足支付票款,银行应作以下处理()。

- A. 银行将汇票退给收款人,由其自行处理
- B. 银行将对承兑申请人执行扣款
- C. 银行将对尚未扣回的金额计收罚息
- D. 银行将对付款人处以罚款

8. 下列情况下,企业银行存款日记账余额会小于银行对账单余额的有()。

- A. 企业开出支票,对方未到银行兑现
- B. 银行误将其他公司的存款记入本企业银行存款账户

C. 银行代扣水电费,企业尚未接到通知

D. 银行收到委托收款结算方式的结算款项,企业尚未收到通知

9. 按照《现金管理暂行条例》规定,下列各项中,可以使用现金的有()。

A. 李某出差预借 2500 元

B. 购买办公用品 750 元

C. 支付原材料价值 45000 元

D. 李某报销医药费 1360 元

10. 按企业会计制度规定,不能用“应收票据”及“应付票据”核算的票据包括()。

- A. 支票 B. 银行承兑汇票
- C. 银行汇票 D. 商业承兑汇票

11. 下列关于银行本票的表述,正确的有()。

- A. 由银行签发
- B. 银行见票时无条件支付
- C. 属于“其他货币资金”
- D. 超过付款期企业可要求银行退款

12. 下列()款项不得办理托收承付结算。

- A. 代销 B. 寄销
- C. 赊销 D. 商品交易

13. 下列可以使用托收承付结算方式的有()。

- A. 商品交易 B. 商品交易产生的劳务供应
- C. 代销 D. 赊销

14. 根据《银行结算办法》的规定,必须在商品交易或者在商品交易的同时附带提供劳务的情况下才能使用的结算方式有()。

- A. 托收承付结算方式 B. 银行本票结算方式
- C. 银行汇票结算方式 D. 商业汇票结算方式

15. 银行的对账单与企业的银行存款日记账核对时,常见的未达账项有()。

A. 银行已记作企业存款增加,而企业尚未接到收款通知,因而尚未记账

B. 银行已记作企业存款减少,而企业尚未收到付款通知,因而尚未记账

C. 企业已记作银行存款增加,而银行尚未办妥入账手续

D. 企业已记作银行存款减少,而银行尚未支付入账

16. 银行存款日记账的核对包括()。

- A. 银行存款日记账与企业银行存款明细分类账核对
- B. 银行存款日记账与银行存款收、付款凭证核对
- C. 银行存款日记账与银行存款总账核对
- D. 银行存款日记账与银行开出的银行对账单核对

三、判断题

1. 未达账项是指企业与银行之间,由于凭证传递上的时间差,一方已登记入账,而另一方尚未入账的账项。()

2. 企业的各种存款都应该通过“银行存款”科目核算。()