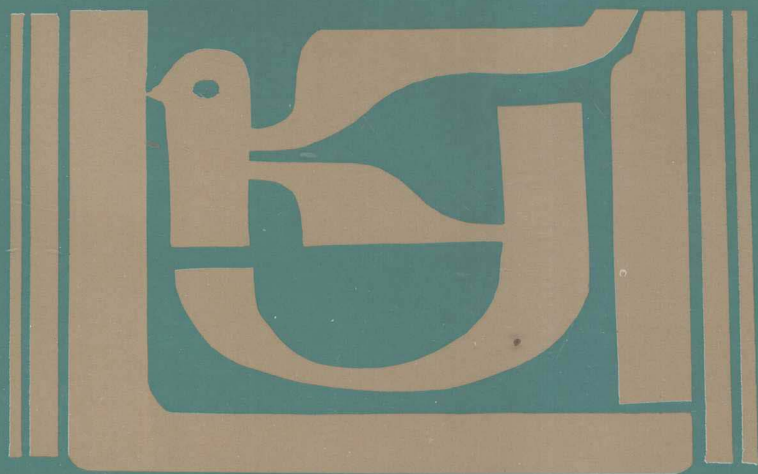


1997 年会计专业技术资格考试应试指导丛书

1997 年助理会计师资格 考试应试指导

本书编写组 编



中国财政经济出版社

1997 年会计专业技术资格考试应试指导丛书

1997 年助理会计师资格考试 应 试 指 导

本书编写组 编



中国财政经济出版社

内 容 提 要

1997年5月下旬,将进行全国会计专业技术资格考试,为使应考人员更有效地学习考试指定用书,顺利通过1997年全国会计专业技术资格考试,由富有考试命题经验的有关专家、教授,严格按照全国会计专业技术资格考试领导小组办公室制定的命题原则、试题类型,并完全依照各档次的指定用书,编写了该套丛书。该套丛书是对全国会计专业技术资格考试领导小组办公室组织编写的指定用书的补充和复习指导。

该套丛书包括:《1997年会计师专业技术资格考试应试指导》、《1997年助理会计师资格考试应试指导》、《1997年会计员资格考试应试指导》三本。

该套丛书内容全面,重点突出。每科内容包括复习要点、练习题、参考答案三部分。练习题完全按照试题考题类型,以单项选择题、多项选择题、判断题、填空题、简答题、计算(核算)与分析题、综合题等形式将指定用书的重点、难点具体化,并备有参考答案。每科后面附有模拟试题,供应考人员进行实战练习。

该套丛书可培养和训练应考人员的答题技能和水平,是1997年会计专业技术资格考试应考人员必备的复习指导书,也是各级各类学校举办资格考试辅导班首选的辅导书。

图书在版编目(CIP)数据

1997年助理会计师资格考试应试指导/《1997年助理会计师资格考试应试指导》编写组编. —北京:中国财政经济出版社,1996.10

(1997年会计专业技术资格考试应试指导丛书)

ISBN 7-5005-3264-4

I. 19… II. 19… III. 会计师-资格考核-学习参考资料
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 18814 号

中国财政经济出版社出版

社址:北京东城大佛寺东街8号 邮政编码:100010

河北涿州新华印刷厂印刷 各地新华书店经销

787·1092毫米 16开 27印张 884 000字

1996年10月第1版 1996年10月北京第1次印刷

印数:1 20 050 定价:30.00元

ISBN7 5005 3264 4/F·3036

(图书出现印装问题,本社负责调换)

出版说明

根据财政部、人事部的决定,1997年会计员资格考试和助理会计师、会计师资格考试将于5月下旬进行。

根据财政部、人事部联合颁发了《关于调整会计专业技术资格考试种类、考试科目和考试时间等有关问题的通知》。助理会计师、会计师资格将由以前年度实行的甲、乙两种考试办法改进为实行A、B类考试,A类考试为具备规定学历类考试,B类考试为不具备规定学历类考试;A类考试设置了三个科目,B类考试除了设置与A类考试相同的三个科目外,还另设了二个科目,考试合格者均可获得相应档次的会计专业技术资格。会计员资格考试维持以前年度的办法。

由于考试科目的调整,全国会计专业技术资格考试领导小组办公室根据有关规定,重新拟定了相应的考试大纲。会计员资格考试和助理会计师、会计师资格A、B类考试各科考试大纲的内容和范围,是根据《会计专业职务试行条例》对相应档次会计专业职务的基本条件,并结合市场经济对会计工作的要求和会计工作的实际需要拟定的。各科考试大纲划定了相应档次资格考试统一命题的范围,报考人员应全面学习、掌握和理解考试大纲指定的内容。为便于报考人员学习和复习,全国会计专业技术资格考试领导小组办公室按照新的考试大纲重新统一编写了考试指定用书。各科指定用书是考试命题和标准答案的依据。

为了帮助1997年会计专业技术资格考试报考人员,全面掌握考试指定用书的内容和要点,提高应试水平和能力,由富有考试命题经验的有关专家、教授严格按全国会计专业技术资格考试领导小组办公室组织编写的指定用书并结合1992、1993、1994、1996年全国会计专业技术资格考试的情况编写了这套《1997年会计专业技术资格考试应试指导丛书》。

根据广大应试人员的需要,本套丛书分为:《1997年会计员资格考试应试指导》、《1997年助理会计师资格考试应试指导》、《1997年会计师资格考试应试指导》三种,每种《应试指导》均严格按照全国会计专业技术资格考试领导小组办公室组织编写的指定用书及试题类型编写,该书是对全国会计专业技术资格考试领导小组办公室组织编写的指定用书的补充和复习指导。

本套丛书内容全面,重点突出。每科内容包括复习要点、练习题、参考答案三部分。练习题以单项选择题、多项选择题、判断题、填空题、计算(核算)与分析题、综合题等练习题的形式将指定用书的重点、难点具体化,并备有参考答案。每篇后面还附有模拟试卷,供应试人员进行实战练习。

本套丛书可培养和训练应试人员的答题技能和水平,是1997年会计专业技术资格考试应试人员必备的复习指导书,也是各级各类学校举办资格考试辅导班首选的辅导书。

这里须再次提请应试人员注意的是:有些问题在考试中可能以多种形式出现(如填空、判断、选择等)。由于篇幅所限,对于多数问题在本书中是以一种形式出现的。对此,应试人员应灵活掌握,学会举一反三。

由于时间仓促,加之水平和篇幅所限,书中错漏之处在所难免,敬请读者批评指正。

编者

1996年10月

目 录

第一篇 助理会计师资格考试 助理会计师会计实务（企业会计类）

第一章 会计核算基础	(3)	第十二章 收入和利润	(65)
第二章 货币资金	(7)	第十三章 会计报表	(71)
第三章 应收及预付款项	(14)	助理会计师资格考试 助理会计师会计实务 (企业会计类) 模拟试题 (一)	(80)
第四章 存货	(18)	助理会计师资格考试 助理会计师会计实务 (企业会计类) 模拟试题 (二)	(83)
第五章 投资	(25)	助理会计师资格考试 助理会计师会计实务 (企业会计类) 模拟试题 (一) 参考答案	(86)
第六章 固定资产和在建工程	(31)	助理会计师资格考试 助理会计师会计实务 (企业会计类) 模拟试题 (二) 参考答案	(88)
第七章 无形资产、递延资产和 其他资产	(38)		
第八章 流动负债	(43)		
第九章 长期负债	(50)		
第十章 所有者权益	(56)		
第十一章 成本和费用	(60)		

第二篇 助理会计师资格考试 助理会计师会计实务（预算会计类）

第一部分 预算会计一般	(93)	九、年终清理结算	(98)
一、预算会计的组成体系	(93)	十、会计报表的编审	(98)
二、预算会计的分级	(93)	第三部分 单位预算会计	(115)
第二部分 财政总预算会计	(96)	一、单位预算会计的会计科目	(115)
一、财政总预算会计的会计科目	(96)	二、货币资金的管理与核算	(115)
二、预算收入的管理与核算	(96)	三、全额预算管理单位的收支管理 与核算	(116)
三、预算拨款的会计管理与核算	(96)	四、差额预算管理单位的收支管理 与核算	(116)
四、预算支出的管理与核算	(96)	五、自收自支单位的收支管理与核算	(117)
五、预算资金调拨的管理与核算	(97)	六、全额预算单位预算外收支的管理 与核算	(118)
六、货币资金的管理与核算	(97)	七、事业单位成本费用核算	(118)
七、预算往来和预算外资金的管理 与核算	(97)		
八、财政有偿使用资金的管理与核算	(98)		

八、往来款项和应缴预算收入的管理 与核算	(119)
九、专用基金的管理与核算	(119)
十、专项资金的管理与核算	(120)
十一、财产物资的管理与核算	(120)
十二、年终清理结算和结帐	(120)
十三、单位预算会计报表的编审	(121)
会计师资格考试会计师实务 (预算会计类)模拟试题(一)	(149)

会计师资格考试会计师实务 (预算会计类)模拟试题(二)	(152)
会计师资格考试会计师实务 (预算会计类)模拟试题(一) 参考答案	(156)
会计师资格考试会计师实务 (预算会计类)模拟试题(二) 参考答案	(159)

第三篇 助理会计师资格考试 经济法基础应试指导

第一章 经济法概述	(163)
第二章 全民所有制工业企业法律制度	(165)
第三章 集体所有制企业法律制度	(169)
第四章 外商投资企业法律制度	(172)
第五章 公司法律制度	(176)
第六章 税收法律制度概述	(180)
第七章 流转税法律制度	(183)
第八章 所得税法律制度	(187)
第九章 金融法律制度	(192)
第十章 会计法律制度	(195)
第十一章 经济合同制度	(198)

第十二章 涉外经济合同制度	(202)
第十三章 其他经济法律制度	(205)
助理会计师资格考试经济法基础 模拟试题(一)	(208)
助理会计师资格考试经济法基础 模拟试题(一) 参考答案	(211)
助理会计师资格考试经济法基础 模拟试题(二)	(213)
助理会计师资格考试经济法基础 模拟试题(二) 参考答案	(217)

第四篇 助理会计师资格考试 成本会计应试指导

第一章 成本会计总论	(221)
第二章 商业企业成本的核算	(223)
第三章 工业企业成本核算的要求和 一般程序	(227)
第四章 工业企业要素费用的核算	(230)
第五章 工业企业待摊费用和预提 费用的核算	(235)
第六章 辅助生产费用的核算	(237)
第七章 制造费用核算	(241)
第八章 废品损失和停工损失的核算	(243)
第九章 生产费用在完工产品与月末 在产品之间分配的核算	(246)
第十章 产品成本计算的方法	(249)
第十一章 产品成本计算的分批法	(251)

第十二章 产品成本计算的分步法	(256)
第十三章 产品成本计算的分类法	(260)
第十四章 产品成本计算的定额法	(263)
第十五章 工业企业成本报表的 编制和分析	(266)
助理会计师资格考试成本会计 模拟试题(一)	(270)
助理会计师资格考试成本会计 模拟试题(二)	(273)
助理会计师资格考试成本会计 模拟试题(一) 参考答案	(276)
助理会计师资格考试成本会计 模拟试题(二) 参考答案	(282)

第五篇 助理会计师资格 B 类考试 会计原理应试指导

第一章 总论	(289)	第十章 会计报表	(336)
第二章 会计科目和帐户	(295)	助理会计师资格 B 类考试会计原理	
第三章 复式记帐	(300)	模拟试题 (一)	(342)
第四章 企业基本经济业务的核算	(305)	助理会计师资格 B 类考试会计原理	
第五章 帐户的分类	(311)	模拟试题 (二)	(346)
第六章 会计凭证	(315)	助理会计师资格 B 类考试会计原理	
第七章 会计帐簿	(320)	模拟试题 (一) 参考答案	(351)
第八章 财产清查	(327)	助理会计师资格 B 类考试会计原理	
第九章 帐务处理程序	(331)	模拟试题 (二) 参考答案	(355)

第六篇 助理会计师资格 B 类考试 财务管理基础应试指导

第一章 总论	(363)	模拟试题 (一)	(413)
第二章 筹资管理	(369)	助理会计师资格 B 类考试财务管理基础	
第三章 流动资产管理	(381)	模拟试题 (二)	(416)
第四章 固定资产管理	(388)	助理会计师资格 B 类考试财务管理基础	
第五章 利润管理	(397)	模拟试题 (一) 参考答案	(421)
第六章 财务分析	(405)	助理会计师资格 B 类考试财务管理基础	
助理会计师资格 B 类考试财务管理基础		模拟试题 (二) 参考答案	(424)

第一篇 助理会计师资格考试

助理会计师会计实务（企业会计类）

应 试 指 导

第一章 会计核算基础

复习要点

一、会计核算的基本前提

1. 会计主体。要重点掌握会计主体的概念，区分会计主体与法律主体的不同概念。
2. 持续经营。要了解持续经营的概念。
3. 会计分期。了解我国企业的会计期间按年度划分，以日历年度为一个会计年度。
4. 货币计量。我国的会计核算以人民币为记帐本位币。

二、会计核算的一般原则

1. 总体性要求。了解总体性要求包括三项原则：即客观性原则、可比性原则、一贯性原则。
2. 会计信息质量要求。包括相关性原则、及时性原则、明晰性原则。
3. 会计要素确认、计量方面的要求。包括权责发生制原则、配比原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则。
4. 会计修订性惯例的要求。包括谨慎性原则、重要性原则。

三、会计要素与会计等式

1. 会计要素。我国《企业会计准则》中明确列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素。

(1) 反映财务状况的会计要素有资产、负债、所有者权益。

(2) 反映经营成果的会计要素有收入、费用、利润，

收入扣除费用后形成一定会计期间的利润。

2. 会计等式。掌握会计平衡公式：

资产 = 负债 + 所有者权益

收入 - 费用 = 利润

四、会计准则与会计制度

1. 企业会计准则。我国的会计准则分为两个层次，第一层次为基本会计准则，它包括会计核算的一般原则和会计要素准则。第二层次为具体会计准则，它大致可分为基本业务会计准则、特殊业务会计准则和特殊行业会计准则。

2. 会计制度

我国的会计制度分为企业会计制度和预算会计制度两大类。预算会计制度又分为财政总预算会计制度和行政事业单位会计制度。我国企业会计制度，现有13个行业的统一会计制度。我国企业会计制度主要包括总说明、会计科目、会计报表、附录四部分内容。

练习题

一、单项选择题

1. 我国的会计年度为 ()。
A. 日历年度； B. 三个月；
C. 会计期间； D. 二个月。
2. 企业对外会计报表所应反映的主要内容是 ()。
A. 会计主体； B. 会计假设；
C. 会计要素； D. 会计期间。
3. 对某一会计事项有多种不同方法可供选择时，应尽可能选用一种避免导致企业虚增盈利做法，这一原则称为 ()。

- A. 重要性原则; B. 审慎性原则;
C. 权责发生制原则;
D. 收入与费用相配比原则。
4. 企业基本准则亦称为 ()。
A. 针对性准则; B. 指导性准则;
C. 具体准则; D. 应用性准则。
5. 具体准则也可称为 ()。
A. 应用性准则; B. 指导性原则;
C. 会计要素准则; D. 会计报告准则。
6. 企业应在 () 的直接统驭下, 可以根据需要, 结合本单位的具体情况, 自行设计会计制度。
A. 《会计法》; B. 统一会计制度;
C. 会计准则; D. 《会计人员职权条例》。
7. 我国的会计准则分为 () 层次。
A. 一个; B. 两个;
C. 三个; D. 四个。
8. 我国的会计准则是由 () 制定的。
A. 主管部门; B. 企业自身;
C. 国务院; D. 政府部门。
9. 《企业会计准则》中规定, 我国的会计核算应以 () 为记帐本位币。
A. 美元; B. 黄金;
C. 人民币; D. 港币。
10. 企业计提固定资产折旧是以 () 假设为前提的。
A. 会计主体; B. 货币计量;
C. 持续经营; D. 会计分期。
11. 配比原则要求企业对 () 进行确认与计量。
A. 资产与收益; B. 本期收入与费用;
C. 负债与资产; D. 费用与损益。
12. 相关性原则要求企业对外报送的会计报表提供 ()。
A. 特殊的会计信息;
B. 全面的会计信息;
C. 使用者所需的全部会计信息;
D. 通用的会计信息。
- A. 实体; B. 独立体;
C. 法人资格; D. 统一体。
3. 具体会计准则一般包括 ()。
A. 会计要素准则;
B. 特殊行业的会计准则;
C. 特殊业务的会计处理要求;
D. 具体核算准则。
4. 会计核算的基本前提包括 ()。
A. 会计主体; B. 一致性;
C. 持续经营; D. 会计分期;
E. 会计期间; F. 货币计量
5. 所有者权益等于 ()。
A. 企业所有者对企业净资产的所有权;
B. 全部资产减流动负债;
C. 企业全部资产减去全部负债后的余额;
D. 未分配利润;
E. 盈余公积;
F. 税后留利。
6. 下列各项要素中, 因收入的取得而发生变化的要素有 ()。
A. 负债; B. 费用;
C. 所有者权益; D. 利润;
E. 资产。

三、判断题

1. 一般说来, 会计主体必定是法律主体, 但法律主体并不一定就是会计主体。()
2. 会计核算的一般原则, 在我国会计准则体系中居于指导地位。()
3. 可比性强调的是纵向比较, 而一贯性强调的是横向比较。()
4. 权责发生制原则认为, 凡是不属于当期的收入和费用, 如果款项已在当期收付, 均应作为当期的收入和费用。()
5. 收益性支出是指仅为取得本期收益而发生的支出。()
6. 资本性支出是指仅仅为取得本期收益而与其他会计期间的收益无关的支出。()
7. 基本准则是在具体准则的基础上进一步作出的具体规定。()
8. 会计制度的核心是会计报告, 会计准则的核心是会计科目。()
9. 会计主体必须具有法人地位。()
10. 基本准则可称之为指导性准则, 具体准则可

二、多项选择题

1. 基本会计准则一般包括 ()。
A. 会计核算的一般要求;
B. 会计核算的一般原则;
C. 会计要素准则。
2. 会计主体具有的特点是 ()。

称之为应用性准则。()

11. 所有者权益等于企业营运资本的净额。()

12. 由于存在两种可供选择的记帐基础,因而产生了在一个会计期间内,各项资产和负债的变动与现金的收支不相一致的问题。()

13. 会计核算的前提也可称之为会计假设。()

14. 一致性就是要求企业保持会计计量和报表口径的可比。()

15. 没有会计要素,会计信息和会计报表缺乏提供揭示的基本框架。()

16. 特殊业务会计准则是就特殊行业的基本业务的会计处理作出的规定。()

四、填空题

1. 会计核算的基本前提包括____、____、____和____四项。

2. 《企业会计准则》规定,我国企业的会计期间按____划分,以____为一个会计年度。

3. 《企业会计准则》中规定,我国的会计核算以____为记帐本位币。

4. 会计核算的一般原则,在我国会计准则体系中居于____的地位。

5. 我国12项会计核算的一般原则,根据其在会计核算中的作用,大体上可以划分为下列四类:一是____要求;二是____要求;三是____要求;四是____要求。

6. 总体性要求包括____、____和____原则。

7. 会计信息质量要求包括____、____和____原则。

8. 会计要素确认、计量方面的要求包括____、____、____和____原则。

9. 会计修订性惯例的要求包括____和____原则。

10. 我国《企业会计准则》列示的六个会计要素为____、____、____、____、____和____。

11. 反映财务状况的会计要素包括____、____和____。

12. 反映经营成果的会计要素包括____、____和____。

13. 会计平衡公式为:资产=____+所有者权益。

14. 我国会计准则分为两个层次,第一层次为____,第二层次为____。

15. 基本会计准则包括会计核算的____和____。

16. 具体会计准则大致可以划分为____会计准则、____会计准则和____会计准则。

17. 我国的会计制度分为____和____两大类。

18. 我国企业会计制度的基本内容包括____、____、____和____。

19. 会计核算的两种记帐基础分别为____、____。

20. 会计准则以____为指导,同时又____会计制度。

五、简答题

1. 何谓权责发生制原则?

2. 怎样划分收益性支出与资本性支出?这两种支出如何计列?

3. 负债具有什么特点?

4. 资产有何特征?

5. 简述我国会计准则的内容与结构。

练习题参考答案

一、单项选择题

1. A. 2. C. 3. B. 4. B. 5. A. 6. C.
7. B. 8. D. 9. C. 10. C. 11. B. 12. D.

二、多项选择题

1. A, B, C. 2. A, B, D. 3. B, C, D. 4. A, C, D, E, F. 5. A, C. 6. A, C, D, E.

三、判断题

1. 错. 2. 对. 3. 错. 4. 错. 5. 对.

6. 错。 7. 错。 8. 错。 9. 错。 10. 对。 11. 错。 12. 错。 13. 对。 14. 错。 15. 对。 16. 错。

四、填空题

1. 会计主体；持续经营；会计分期；货币计量。
2. 年度；日历年度。 3. 人民币。 4. 指导。 5. 总体性；会计信息质量；会计要素确认、计量方面的；会计修订性惯例的。 6. 客观性；可比性；一贯性。
7. 相关性；及时性；明晰性。 8. 权责发生制；配比；历史成本；划分收益性支出与资本性支出原则。 9. 谨慎性；重要性。 10. 资产；负债；所有者权益；收入；费用；利润。 11. 资产；负债；所有者权益。
12. 收入；费用；利润。 13. 负债。 14. 基本会计准则；具体会计准则。 15. 一般原则；会计要素准则。
16. 基本业务；特殊业务；特殊行业。 17. 企业会计制度；预算会计制度。 18. 总说明；会计科目；会计报表；附录。 19. 权责发生制；收付实现制。 20. 会计法；统驭。

五、简答题

1. 答：权责发生制原则是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生和影响作为确认计量的标准，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。权责发生制原则主要是从时间上规定会计确认的基础，其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认收入和费用。

2. 答：所谓收益性支出是指该项支出发生是为了取得本期收益，即仅仅与本期收益的取得有关；所谓资本性支出是指该支出的发生不仅与本期收入的取得有

关，而且与其他会计期间的收入相关，或者主要是为以后各会计期间的收入取得所发生的。划分收益性支出与资本性支出原则，要求企业在会计核算中确认支出时，要区分两类不同性质的支出，将收益性支出计列于损益表，计入当期损益；将资本性支出计列于资产负债表，作为资产反映。

3. 答：负债具有如下特点：(1)它是目前和过去经济活动所形成的当前的债务；(2)负债是在将来要承担的经济责任；(3)负债应当具有确定或可以估计的数额；(4)负债是需要以现金或其他资产或劳务偿还的确实的债务。

4. 答：资产具有以下三个特征：(1)资产必须是企业拥有或者控制的；(2)资产必须是能以货币计量的；(3)资产必须是能够给企业带来未来经济效益的经济资源。

5. 答：我国企业会计准则包括基本准则和具体准则两个层次。

基本准则是进行会计核算工作必须共同遵守的基本要求，包括会计核算的基本前提，会计核算的一般要求，会计对象要素准则和会计报告准则。这些内容是各行业，各种所有制形式共同遵守的准则。

具体准则是在基本准则的基础上进一步作具体规定的准则。包括：

(1)基本准则的具体化，如会计报告、汇总报表和合并报表准则、无形资产会计准则、存货估价会计准则、固定资产及其折旧准则、成本计算准则、收入确认准则、外汇业务会计准则等。

(2)一些特殊业务的会计处理要求，如针对租赁会计、股份制企业会计，物价变动会计而制定的准则。

(3)为一些特殊行业而制定的会计准则。如建筑承包企业的会计准则，石油开采业的会计准则。

基本准则可称之为指导性准则，其覆盖面广，概括性高。具体准则为应用性准则，其特点是针对性强和便于操作。

第二章 货币资金

复习要点

练习题

一、资产概述

首先应理解资产的概念，掌握资产所具有的几方面特征。

二、现金的核算

1. 现金核算的基本要求
2. 现金核算使用的主要科目。应设置“现金”科目、现金的记帐。
3. 主要的帐务处理。包括现金收入、支出、清查的帐务处理。

三、银行存款的核算

1. 银行存款核算的基本要求。了解企业通过银行办理资金收付所须遵守的有关规定。
2. 核算使用的科目。应设置“银行存款”科目，设立银行存款日记帐。
3. 主要的帐务处理。包括银行收支的帐务处理，银行日记帐的核对以及不同结算方式下银行转帐业务的帐务处理。

四、其他货币资金的核算

1. 其他货币资金核算的基本要求。其他货币资金主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金等。
2. 其他货币资金的核算内容及帐务处理。

一、单项选择题

1. 在会计实务中，通常资产是按（ ）分类。
A. 实物形态； B. 与货币的关系；
C. 来源； D. 流动性。
2. 库存现金的清查方法有（ ）。
A. 实地盘点法； B. 核对帐目法；
C. 定期清查法； D. 不定期清查法。
3. 销货企业收到承兑的商业汇票，在汇票未到期前申请贴现，其贴现利息，应计入（ ）。
A. 管理费用； B. 制造费用；
C. 财务费用； D. 产品销售费用。
4. 企业所拥有或控制的，能以货币计量的经济资源，被称为（ ）。
A. 负债； B. 资产；
C. 所有者权益； D. 利润。
5. 按照现金管理有关规定，结算起点（ ）以下的零星支出可用现金支付。
A. 100 元； B. 1000 元；
C. 500 元； D. 1500 元。
6. 按照《银行结算办法》的规定，银行汇票的金额起点为（ ）。
A. 1000 元； B. 200 元；
C. 500 元； D. 100 元。
7. 在记帐正确无误的情况下，银行存款日记帐与银行对帐单不符的原因是（ ）。
A. 未达帐项； B. 坏帐损失；
C. 记帐方式不一致； D. 记帐有误。
8. 下列票据中，能向银行申请挂失并请求协助防范的是（ ）。

- A. 银行定额本票； B. 转帐支票；
C. 银行不定额本票； D. 银行汇票。

二、多项选择题

- 适用于同城结算的方式有哪些（ ）。
A. 委托收款方式； B. 银行本票方式；
C. 汇兑方式； D. 商业承兑汇票方式；
E. 托收承付方式。
- 在《银行结算办法》所规定的各种银行结算办法中，有哪些结算方式可以转汇（ ）。
A. 银行汇票； B. 银行本票；
C. 支票； D. 汇兑；
E. 委托收款 F. 托收承付。
- 在我国，定额银行本票面额分别为（ ）。
A. 500 元； B. 1000 元；
C. 1500 元； D. 2000 元
E. 5000 元； F. 10000 元。
- 下列项目中属于其他货币资金的有（ ）。
A. 外埠存款； B. 银行存款；
C. 银行本票存款； D. 银行汇票存款。
- 下列票据中，可以背书转让的有（ ）。
A. 现金支票； B. 银行本票；
C. 商业汇票； D. 银行汇票；
E. 转帐支票。
- 下列银行结算方式中不受结算金额起点限制的有（ ）结算方式。
A. 支票； B. 银行汇票；
C. 异地托收承付； D. 委托收款；
E. 商业汇票。

三、判断题

- 融资租入的固定资产，由于企业对其不拥有所有权，因此，不能将其作为企业资产。（ ）
- 企业的货币资金，必须全部存入银行，不得留存任何现金。（ ）
- 企业在经营活动过程中收入的一些现金，可以用来直接支付自己的支出。（ ）
- 银行汇票，是汇款人将款项存入当地银行，由汇款人签发，持往异地支取现金或办理转帐结算的票据。（ ）
- 现金支票可以到银行支取现金，也可以办理转帐，而转帐支票只能转帐，不能支取现金。（ ）
- 银行汇票和银行本票可以背书转让，它们在付

款期内均可多次转让。（ ）

7. 贴现的银行承兑汇票到期时，如果付款人帐上不足支付票款的，收款人或被背书人不负有连带责任。（ ）

8. 商业汇票一律记名，在同城和异地均可使用。（ ）

9. 商业汇票一律记名，不允许背书转让，付款人到期必须无条件支付票款给收款人。（ ）

10. 银行本票见票即付，不予挂失。（ ）

11. 现金的库存限额一经核定，企业不得任意超过。（ ）

12. 超过库存限额的现金，可以直接用于支付支出，也可以存入银行。（ ）

13. 库存现金低于限额时，可以从银行提取现金，补足限额。（ ）

14. 商业汇票如果分期付款，应当分多次签发各种不同期限的汇票。（ ）

15. 在特殊的情况下，企业可以适当签发空头支票。（ ）

16. 支票一律记名，在批准的地区内，转帐支票也可以背书转让。（ ）

17. 委托收款结算方式只适用于同城使用。（ ）

18. 银行汇票金额起点为 200 元。（ ）

19. 办理异地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。（ ）

20. 验单付款的承付期为五天，验货付款的承付期为七天。（ ）

21. 速动资产即是指流动资产扣除存货。（ ）

22. 一个企业可以在多家银行机构开立基本存款帐户。（ ）

四、填空题

1. 资产按其是否具有实物形态，可以分为_____和_____；按其货币的关系，可以分为_____和_____；按其转化为货币的速度也即流动性划分，可以分为_____和_____；按其来源划分，可以分为_____和_____。

2. 流动资产中可以分为_____和_____。

3. 长期资产中可以分为_____、_____、_____和_____。

4. 企业的货币资金按其存放地点和用途的不同,可分为_____、_____和_____。
5. 对于涉及到现金和银行存款之间的收付业务,从银行提取现金,只编制_____,不编制_____;将现金存入银行时,只编制_____,不编制_____。
6. 清查现金的基本方法是_____。
7. 银行存款帐户分为_____,_____,_____和_____。
8. 企业的一切款项,在规定的范围内可采用_____结算,其余都必须通过_____办理_____结算。
9. 银行结算种类主要有_____,_____,_____,_____等。
10. 支票的金额起点为_____元,支票付款的有效期限一般为_____天。
11. 异地托收承付结算款项的划回方法为_____和_____两种。
12. 验单付款的承付期为_____天,验货付款的承付期为_____天。
13. 商业汇票按其承兑人的不同,可分为_____和_____两种。
14. 单位的银行存款帐户余额有时会同银行对帐单余额不一致,究其原因,不外乎是_____,_____,_____几种情况。
15. 收款人凭现金支票支取现金,须在支票背面背书,持票到_____支取现金,并按银行的需要_____。
16. 银行本票可分为_____和_____两种。
17. 支票可分为_____和_____。
18. 汇兑可分为_____和_____两种。
19. 委托收款可分为_____和_____两种。
20. 企业的其他货币资金通常包括_____,_____,_____,_____等。
21. 付款单位如在银行承兑汇票到期日未能足额交存票款时,银行将向付款单位执行_____,并将尚未扣回的承兑金额转入付款单位的_____,作为_____处理,每日按万分之五计收_____。
22. 企业需要资金时,可持_____的承兑

汇票向其开户银行申请贴现。贴现银行需要资金时,可持_____的承兑汇票向其他银行_____。

23. 银行结算办法允许背书转让的票据,因不获付款而遭退票时,持票人可以对出票人、背书人和其他债务人行使_____权,票据的各债务人对持票人负_____。

24. 银行汇票采用_____方式,汇款金额起点为_____元,付款期为_____。

25. 定额银行本票面额有_____元、_____元、_____元和_____元。

26. 银行本票的付款期为_____,收款单位_____背书转让,在付款期内银行见票_____,_____挂失。

27. 按照结算办法规定,采用托收承付结算方式进行结算时,承付可分为_____和_____两种。

28. 银行汇票和银行本票均可以背书转让,但_____只限于个人转让给单位和个体经济户,且在付款期内可以转让_____次。

29. 银行结算纪律规定,不准_____银行帐户;不准签发_____和_____;不准套取_____。

五、简答题

1. 资产有哪几方面的特征?
2. 企业使用现金结算的范围有哪些?
3. 支票有哪些特点?
4. 汇兑结算方式有何特点?
5. 委托收款结算方式有何特点?
6. 银行本票有哪些特点?
7. 企业申请办理银行汇票时需要注意什么?
8. 银行汇票有何特点?
9. 商业汇票有哪些特点?
10. 异地托收承付有何特点?

六、计算(核算)分析题

1. 资料:5月31日某企业银行存款日记帐的帐面余额是52400元,而银行送来的对帐单上该企业银行存款余额是58200元。经逐笔核对,发现有以下情况:

(1) 5月29日,银行受企业委托代收海运公司货款7400元,银行已收到并入帐,但企业尚未接到银行的收款通知。

(2) 5月30日,企业送存转帐支票3200元,银行尚未记入企业存款帐户。

(3) 5月30日,企业开出转帐支票2800元,持票单位尚未到银行办理转帐,所以银行尚未入帐。

(4) 5月30日,银行代企业支付电话费1200元,企业尚未收到银行的付款通知。

要求:编制银行存款余额调节表。

2. 目的:练习结算业务的核算。

资料:大华公司8月份发生的经济业务如下:

(1) 8月1日,提货员丁力暂借现金300元,准备支付零星开支。

(2) 8月1日,按银行通知,银行已在7月30日从本公司结算户存款中划付电话局采用委托收款结算的电话费1500元。

(3) 8月3日,接银行通知,7月29日本公司委托银行向顺德农机厂收取的货款32000元,代垫运杂费1500元,共计33500元,已收存银行。

(4) 8月5日,开出现金支票800元,给企业供销科作为定额备用金。

(5) 8月8日,向银行申请用银行汇票结算方式预付岭南钢铁厂购料款22000元,银行同意签发银行汇票,款已从结算户存款中划出。

(6) 8月9日,开具现金支票800元,作为预借给采购员方远的采购款。

(7) 8月11日,提货人丁力报销材料采购费220元,交回现金80元。

(8) 8月12日,供销科经核准在其备用金中支付业务招待费550元,财务科开出现金支票交给供销科备用金保管员,以补足其备用金定额。

(9) 8月15日,采购员李早赴山东采购,预支差旅费1500元,以现金支付,并委托银行汇出20000元,在济南某银行开立采购专户,以备就地采购之用。

(10) 8月16日,因采购材料签发的商业承兑汇票到期,票面金额15000元由银行划转付讫。

(11) 8月22日,采购员方远报销采购材料的差旅费860元,财务科以现金补付预借款不足之差额。

(12) 8月23日,采用商业承兑汇票结算方式(承兑期为2个月)向华平公司出售A产品30台,价款共计36000元,货已发出,由华平公司签发并承兑的商业承兑汇票已收到汇票金额42120元,其中包括价款36000元和增值税款6120元。

(13) 8月26日,采购员李早从济南寄回购料发票计18720元,其中包括价款16000元和增值税款2720元。材料已发运。

(14) 8月27日,本公司签发并经开户银行承兑的

一张商业汇票到期,面值80000元,本公司无力支付货款,开户银行作为逾期贷款处理。

(15) 8月29日,该月8日签发的银行汇票,已收到银行转来汇票的结算凭证,划回多余款420元,并收到岭南钢铁厂开出的预收料款21580元的收据。

(16) 8月31日,李早返回公司,报销差旅费1250元,交回现金250元。济南某银行已将该公司的采购专户结清,余款划回本公司结算户。

要求:根据上述经济业务编制会计分录。

3. 目的:练习银行存款的核算。

资料:艾华公司95年9月份银行存款日记帐月初余额为432000元。该公司9月份发生的经济业务如下:

(1) 9月1日,开出转帐支票一张,归还前欠天云公司采购材料款49140元。

(2) 9月2日,开出转帐支票一张交与某文化用品商店,用于购买办公用品500元,直接交于科室使用。

(3) 9月6日,由连达公司还来上月购买A产品所欠货款,收到转帐支票一张计69000元,已送存银行。

(4) 9月9日,银行通知本公司,外地永红化工厂委托银行收款的付款期已到,该笔款项系采购化工材料款120000元和增值税税款20400元,共计140400元,已由银行划转。

(5) 9月10日,接银行通知,上月采用委托收款方式向三木公司收取销货款,共计95900元,已收妥入帐。

(6) 9月11日,银行通知,本地某公司以委托收款方式向本公司收取劳务费3000元,已划款支付(该劳务由基本生产车间耗用)。

(7) 9月12日,预收销售A产品货款,收到转帐支票一张,计27600元,已送存银行。

(8) 9月15日,开出现金支票,提取现金24000元备发工资。

(9) 9月25日,开出转帐支票,向本市某钢铁厂预付采购钢材款24000元。

(10) 9月26日,开出转帐支票一张,偿还上月购料所欠兰光厂货款5640元。

(11) 9月28日,开出现金支票一张,提取现金360元以备用。

(12) 9月30日,委托银行将10000元汇往外地常红厂,偿还所欠修理费。

(13) 9月30日,开出转帐支票一张,用于支付职工培训费3600元。

(14) 9月30日,开出现金支票一张,付给本市美华洗衣房的工作服洗涤费560元。