

1998 A

中国教育电视台  
1998年会计专业技术资格考试辅导  
电视讲座选定用书

# 1998年 助理会计师资格考试 复习指导及模拟试卷 (A类)

陈 勇 邢莲平 邱信君 编  
雷运龙 王 伟



中国经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

1998 年助理会计师资格考试复习指导及模拟试卷(A 类)/陈勇等编.

—北京:中国经济出版社,1997. 11

ISBN 7-5017-4086-0

I. 19… II. 陈… III. 会计师—资格考试—自学参考资料 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 19198 号

责任编辑:苏耀彬

封面设计:侯 茗

\*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街 3 号)

邮编:100037

各地新华书店经销

北京星月印刷厂印刷

\*

开本:787×1092 毫米 1/16 20.25 印张 513 千字

1997 年 11 月第 1 版 1997 年 11 月第 1 次印刷

印数:0001—10,000 册

ISBN 7-5017-4086-0/G·368

定价:32.00 元

---

# 前 言

为了帮助参加 1998 年会计专业技术资格考试的考生做好复习应考工作,我们组织中国人民大学会计专业、法律专业的有关专家编写了《1998 年会计专业技术资格考试复习指导及模拟试卷》系列丛书。本套丛书包括以下五种:

- 1.《1998 年会计员资格考试复习指导及模拟试卷》
- 2.《1998 年助理会计师资格考试复习指导及模拟试卷(A 类)》
- 3.《1998 年助理会计师资格考试复习指导及模拟试卷(B 类)》
- 4.《1998 年会计师资格考试复习指导及模拟试卷(A 类)》
- 5.《1998 年会计师资格考试复习指导及模拟试卷(B 类)》

本套复习用书严格按照财政部 1998 年会计专业技术资格考试指定用书和考试大纲编写,每章包括复习要点、练习题和参考答案,既突出重点,又注意内容的全面性,将各章的内容按各种标准考试题型分解为练习题,使考生从不同角度强化练习。每门课程均配有三套模拟试卷,题型题量完全模拟实际考试,既是对考生复习效果的检测,同时也是对 1998 年 5 月份考题的有效预测。

由于本套复习用书具有上述优点,被中国教育电视台选定为电视讲座教材。中国教育电视台以财政部指定教材和本套复习用书为依据,聘请有关教授、专家录制了《1998 年会计专业技术资格考试辅导》电视讲座,从 1998 年 1 月份起在中国教育电视台第一套节目和北京 35 频道同时向全国播出(具体播出时间参见《中国电视报》或《中国教育电视报》中的预告)。中国教育电视台录制的《1998 年会计专业技术资格考试辅导》录像带和录音带也同时出版。

1998 年会计专业技术  
资格考试复习指导及模拟试卷  
编写人员

|     |           |
|-----|-----------|
| 陈 勇 | 中国人民大学会计系 |
| 邱信君 | 中国人民大学会计系 |
| 周金晓 | 中国人民大学会计系 |
| 邢莲平 | 中国人民大学会计系 |
| 张小英 | 中国人民大学会计系 |
| 冯 梅 | 中国人民大学会计系 |
| 雷运龙 | 中国人民大学法学院 |
| 王 伟 | 中国人民大学法学院 |
| 黄学海 | 中国人民大学法学院 |
| 刘 兵 | 中国人民大学法学院 |
| 韩红玲 | 中国人民大学法学院 |

---

# 目 录

## 第一部分 助理会计师会计实务(企业会计类)

|                           |    |
|---------------------------|----|
| 第一章 会计核算基础                | 1  |
| 第二章 货币资金                  | 3  |
| 第三章 应收和预付款项               | 6  |
| 第四章 存货                    | 10 |
| 第五章 投资                    | 16 |
| 第六章 固定资产和在建工程             | 20 |
| 第七章 无形资产、递延资产和其他资产        | 24 |
| 第八章 流动负债                  | 27 |
| 第九章 长期负债                  | 32 |
| 第十章 所有者权益                 | 36 |
| 第十一章 成本和费用                | 39 |
| 第十二章 收入和利润                | 43 |
| 第十三章 会计报表                 | 45 |
| 助理会计师会计实务(企业会计类)模拟试卷(一)   | 50 |
| 助理会计师会计实务(企业会计类)模拟试卷(二)   | 59 |
| 助理会计师会计实务(企业会计类)模拟试卷(三)   | 65 |
| 助理会计师会计实务(企业会计类)练习题答案     | 72 |
| 助理会计师会计实务(企业会计类)模拟试卷(一)答案 | 87 |
| 助理会计师会计实务(企业会计类)模拟试卷(二)答案 | 93 |
| 助理会计师会计实务(企业会计类)模拟试卷(三)答案 | 95 |

## 第二部分 成本会计

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 第一章 成本会计总论               | 98  |
| 第二章 商业企业成本的核算            | 101 |
| 第三章 工业企业成本核算的要求和一般程序     | 105 |
| 第四章 工业企业生产费用的核算          | 109 |
| 第五章 工业企业待摊费用的核算          | 113 |
| 第六章 辅助生产费用的核算            | 116 |
| 第七章 制造费用的核算              | 119 |
| 第八章 废品损失和停工损失的核算         | 123 |
| 第九章 生产费用在完工产品与在产品之间分配的核算 | 127 |
| 第十章 产品成本计算的方法            | 132 |
| 第十一章 产品成本计算的分批法          | 135 |
| 第十二章 产品成本计算的分步法          | 138 |

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 第十三章 产品成本计算的分类法·····     | 144 |
| 第十四章 产品成本计算的定额法·····     | 147 |
| 第十五章 工业企业成本报表的编制和分析····· | 151 |
| 成本会计模拟试卷(一)·····         | 155 |
| 成本会计模拟试卷(二)·····         | 162 |
| 成本会计模拟试卷(三)·····         | 169 |
| 成本会计练习题答案·····           | 178 |
| 成本会计模拟试卷(一)答案·····       | 189 |
| 成本会计模拟试卷(二)答案·····       | 190 |
| 成本会计模拟试卷(三)答案·····       | 192 |

### 第三部分 经济法基础

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 第一章 经济法概述·····         | 195 |
| 第二章 全民所有制工业企业法律制度····· | 198 |
| 第三章 集体所有制法律制度·····     | 207 |
| 第四章 外商投资企业法律制度·····    | 215 |
| 第五章 公司法律制度·····        | 226 |
| 第六章 税收法律制度概述·····      | 238 |
| 第七章 流转税法律制度·····       | 242 |
| 第八章 所得税法律制度·····       | 250 |
| 第九章 金融法律制度·····        | 255 |
| 第十章 会计法律制度·····        | 262 |
| 第十一章 经济合同制度·····       | 268 |
| 第十二章 涉外经济合同制度·····     | 275 |
| 第十三章 其他经济法律制度·····     | 281 |
| 经济法基础模拟试卷(一)·····      | 286 |
| 经济法基础模拟试卷(二)·····      | 293 |
| 经济法基础模拟试卷(三)·····      | 300 |
| 经济法基础练习题答案·····        | 307 |
| 经济法基础模拟试卷(一)答案·····    | 312 |
| 经济法基础模拟试卷(二)答案·····    | 313 |
| 经济法基础模拟试卷(三)答案·····    | 314 |

# 第一部分 助理会计师会计实务(企业会计类)

## 第一章 会计核算基础

### 复习要点

#### 一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是会计核算的基础条件,是会计人员对会计核算所处的变化不定的经济环境作出的合理判断,是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结所形成的。会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项。

##### 1. 会计主体

会计主体或称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。

##### 2. 持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,也就是说,在可预见的未来,企业不会进行清算、解散、倒闭。

##### 3. 会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间,据以结算帐目,编制会计报表,向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息。

##### 4. 货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映企业的经营情况。

#### 二、会计核算的一般原则

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面四类:一是总体性要求(包括客观性原则、可比性原则、一贯性原则);二是会计信息质量要求(包括相关性原则、及时性原则、明晰性原则);三是会计要素确认、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、划分权益性支出与资本性支出原则);四是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

会计要素是为实现会计目标,以会计基本前提为基础,对会计核算对象的基本分类,是会计核算对象的具体化,是会计用于反映会计主体财务状况,确定经营成果的基本单位。我国《企业会计准则》明确列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个会计要素。这六大会计要素可以划分为两大类,即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。前者包括资产、负债和所有者权益。后者包括收入、费用和利润。

##### 2. 会计等式

会计等式是指表明会计要素之间基本关系的恒等式。由于会计等式表明一定时日企业资产、负债和所有者权益的平衡关系,所以也称之为会计平衡公式。

(1) 资产 = 负债 + 所有者权益

(2) 收入 - 费用 = 利润

#### 四、会计准则与会计制度

##### 1. 企业会计准则

会计准则又称会计标准,是会计核算工作的基本规范。

我国会计准则分为基本会计准则和具体会计准则两个层次。

我国的基本会计准则,即《企业会计准则》,其内容包括总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告等部分。

##### 2. 会计制度

会计制度是国家财政部门通过一定的行

政程序制定的,具有一定强制性的会计核算行为规范。

我国会计制度体系包括企业会计制度和预算会计制度两大类。

我国企业会计制度体系包括 13 个全国性的行业统一会计制度。现行行业会计制度主要包括总说明、会计科目、会计报表、附录等几部分内容。

## 练 习 题

### 一、单项选择题

1. 我国企业应在( )的直接指导下,根据需要,结合单位的具体情况,自行设计会计制度。  
A. 会计准则 B. 统一会计制度  
C. 《会计法》 D. 《会计人员职权条例》
2. 在我国会计准则体系中居于指导地位的是 ( )  
A. 会计核算的一般原则  
B. 基本会计准则  
C. 具体会计准则  
D. 行业会计制度
3. 按( )的要求,对某一会计事项有多种不同方法可供选择时,企业应尽可能选用一种避免导致企业虚增盈利的做法。  
A. 重要性原则  
B. 审慎性原则  
C. 收入与费用配比原则  
D. 划分资本性支出和收益性支出原则
4. ( )要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计处理方法和程序,便于不同时期会计信息的纵向比较。  
A. 客观性原则 B. 可比性原则  
C. 明晰性原则 D. 一贯性原则
5. 企业的各种资产应当按其取得的或购建时发生的实际成本核算,这种作法体现了 ( )

- A. 客观性原则 B. 明晰性原则  
C. 历史成本原则 D. 配比原则

6. 下列各项中属于反映会计主体财务状况的会计要素的是 ( )  
A. 产品销售收入 B. 修理费用  
C. 其他业务收入 D. 待摊费用
7. 所有者权益是企业产权投资人对企业 ( )的所有权。  
A. 资产 B. 财产  
C. 净资产 D. 资金
8. 费用中能予以对象化的部分,构成 ( )  
A. 资产 B. 期间费用  
C. 所有者权益 D. 制造成本
9. 我国企业会计准则规定,企业的会计核算应当以( )为基础。  
A. 永续盘存制 B. 实地盘存制  
C. 权责发生制 D. 收付实现制

### 二、多项选择题

1. 我国会计核算的基本前提包括( )等几项内容。  
A. 会计主体 B. 会计分期  
C. 货币计量 D. 持续经营
2. 会计主体可以是 ( )  
A. 独立法人  
B. 单一企业  
C. 实行合伙制的会计师事务所  
D. 企业中的一个生产车间
3. 所有者权益等于 ( )  
A. 全部资产减流动负债后的余额  
B. 企业所有者对企业净资产的所有权  
C. 全部资产减全部负债后的余额  
D. 未分配利润
4. 会计信息质量要求包括( )等几项内容。  
A. 客观性原则 B. 明晰性原则  
C. 相关性原则 D. 及时性原则
5. 反映企业财务状况的会计要素有 ( )  
A. 负债 B. 收入  
C. 资产 D. 所有者权益

6. 会计要素确认、计量方面的要求包括( )等几项内容。
  - A. 权责发生制原则
  - B. 配比原则
  - C. 历史成本原则
  - D. 划分资本性支出与收益性支出原则
7. 谨慎性原则要求体现于会计核算的全过程,即谨慎性原则包括( )等方面谨慎稳健的内容。
  - A. 会计确认
  - B. 会计计量
  - C. 会计报告
  - D. 会计信息
8. 资产的基本特征是( )
  - A. 必须是企业拥有或控制的
  - B. 必须能以货币计量
  - C. 必须是经济资源
  - D. 必须能够给企业带来未来经济效益
9. 对于某一会计主体来说,收入具体表现为( )
  - A. 一定期间现金的流入
  - B. 一定期间其他资产的增加
  - C. 一定期间所有者权益的净增加
  - D. 一定期间负债的清偿
- 律主体并不一定是会计主体。( )
2. 权责发生制原则认为,即使是不属于当期的收入和费用,只要款项已在当期收付,均应作为当期的收入和费用。( )
3. 权责发生制原则主要是从时间上规定了会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生和影响时间来确认收入和费用。( )
4. 虽然企业对其融资租入固定资产不拥有所有权,但由于能够实际控制,也应当将其作为自己的一项资产。( )
5. 收入的确认是财务成果的最初形式。( )
6. 费用中能予以对象化的部分形成一项资本性支出,不能予以对象化的部分形成期间费用。( )
7. 会计核算的一般原则指导基本会计准则,具体会计准则又根据基本会计准则的要求而制订。( )
8. 资本性支出是指仅为取得本期收益而花费的与其他会计期间的收益无关的支出。( )
9. 可比性强调的是纵向比较,而一贯性强调的是横向比较。( )

### 三、判断题

1. 一般地,会计主体必定是法律主体,但法

## 第二章 货币资金

### 复习要点

#### 一、资产概述

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。

资产具有以下几个方面的基本特征:

第一,资产必须是企业拥有或者控制的。

第二,资产必须是能以货币计量的。

第三,资产必须是能够给企业带来经济

效益的经济资源,也就是说,必须具有使用价值。

#### 二、现金的核算

我国会计上所说的现金是指企业的库存现金,包括库存的人民币和外币。

现金具有使用范围,库存现金规定有余额,不准坐支现金。

企业应设置“现金”科目进行核算。企业还应设置现金日记帐,按照现金收付业务发生或完成时间的先后,逐日顺序连续登记。现金日记帐应日清月结,保证帐款相符,月份终

了其余额还应与“现金”总帐的余额核对相符。

企业应对库存现金进行清查,清查的基本方法是实地盘点。如发现有盈亏,应查明原因,及时上报以进行妥善处理。

### 三、银行存款的核算

#### 1. 银行存款核算的基本要求

银行存款是指企业存入银行或其他金融机构的货币资金。

企业银行存款帐户分为基本存款帐户、一般存款帐户、临时存款帐户和专用存款帐户。企业通过银行存款办理资金收付时,必须遵守有关规定。

#### 2. 核算使用的主要科目

企业应设置“银行存款”科目进行核算,同时还应设置银行存款日记帐序时核算。银行存款日记帐也应日清月结,月末还应该和银行核对帐目。不同结算方式下银行结算凭证的格式和内容也不同。

#### 3. 不同结算方式下的银行转帐业务

##### (1) 支票结算方式

支票是银行的存款人签发给收款人办理结算或委托开户银行将款项支付给收款人的票据。

##### (2) 汇兑结算方式

汇兑结算方式是汇款人委托银行将款项汇给外地收款人的结算方式。如果付款单位因临时或零星采购,汇出款项存入汇入银行的采购专户,这部分外埠采购存款属于其他货币资金核算的范围。

##### (3) 委托收款结算方式

委托收款结算方式是收款人委托银行向付款人收取款项的一种结算方式。

##### (4) 银行本票结算方式

银行本票是申请人将款项交存银行,由银行签发给其凭以办理转帐结算或支取现金的票据。付款企业交存的款项属于其他货币资金。

##### (5) 银行汇票结算方式

银行汇票是汇款人将款项交存当地银

行,由银行签发给汇款人持往异地办理转帐结算或支取现金的票据。付款单位交存的款项也属于其他货币资金。

#### (6) 商业汇票结算方式

商业汇票是由收款人或付款人签发,由承兑人承兑并于到期日向收款人或被背书人支付款项的票据。商业汇票按其承兑人不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

#### (7) 异地托收承付结算方式

异地托收承付是根据购销合同由收款单位发货后,委托银行向异地付款单位收取款项,由付款单位向银行承付款。

#### 4. 银行存款日记帐的核对

银行存款日记帐的核对主要包括三个环节:帐证相符;帐帐相符;企业帐目要与银行存款对帐单核对。企业应在查找记帐错误和未达帐项的基础上编制银行存款余额调节表。

### 四、其他货币资金的核算

其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金。它主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金。企业应设置“其他货币资金”科目,并按其不同种类分设二级科目来进行核算。

## 练 习 题

### 一、单项选择题

- 下列项目中,不允许使用现金的是( )
  - 购置无形资产
  - 出差借支差旅费
  - 向农民收购农副产品
  - 支付个人劳务报酬
- 根据中国人民银行《银行帐户管理办法》的规定,企业工资、奖金等现金的支取,只能通过( )办理。
  - 专用存款帐户
  - 基本存款帐户
  - 临时存款帐户
  - 一般存款帐户
- 根据《银行结算办法》的规定,不定额银行

- 本票的金额起点为 ( )
- A. 100 元                      B. 500 元  
C. 1000 元                    D. 1500 元
4. 未贴现的银行承兑汇票到期,如果付款人无力支付票款,银行将其退回时,收款企业应将其转为( )处理。
- A. 应收票据                  B. 应付票据  
C. 应收帐款                  D. 预收帐款
5. 将现金存入银行,使银行存款增加,该企业应编制 ( )
- 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
6. 商业汇票的承兑期限由交易双方商定,最长不能超过 ( )
- A. 3 个月                      B. 6 个月  
C. 9 个月                      D. 1 年
7. 在记帐无误的情况下,银行存款日记帐与银行对帐单二者余额不符的原因是 ( )
- A. 坏帐损失引起的  
B. 记帐依据不一致引起的  
C. 记帐方式不一致引起的  
D. 未达帐户引起的
- C. 委托收款                  D. 支票
4. 在《银行结算办法》规定的各种银行结算办法中,可以直接转帐的结算方式有 ( )
- A. 银行本票                  B. 银行汇票  
C. 委托收款                  D. 支票
5. 下列各项目中属于其他货币资金的有 ( )
- A. 外埠存款                  B. 银行汇票存款  
C. 银行本票存款              D. 在途货币资金
6. 在下列( )情况下,如果不考虑其他因素的影响,企业存款帐面余额会大于银行对帐单余额。
- A. 银行误将其他企业的费用款项记于该企业帐上  
B. 企业送存银行的款项,企业已入帐,但银行尚未入帐  
C. 银行代付款项,银行已入帐但尚未通知企业  
D. 银行代收款项,银行已入帐但尚未通知企业

## 二、多项选择题

1. 根据《银行结算办法》的规定,可以多次背书转让的票据有 ( )
- A. 转帐支票                  B. 银行汇票  
C. 商业承兑汇票              D. 银行承兑汇票
2. 异地托收承付结算方式适用于 ( )
- A. 国有企业  
B. 供销合作社  
C. 外商投资企业  
D. 经营管理较好并经银行审查同意的城乡集体所有制工业企业
3. 根据《银行结算办法》的规定,下列结算方式中的( )可用于同城结算。
- A. 商业汇票                  B. 银行本票

## 三、判断题

1. 企业在经营活动过程中收入的现金,可以直接用来支付自己的支出。 ( )
2. 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。 ( )
3. 商业汇票一律记名,在同城和异地均可使用。 ( )
4. 速动资产是指货币资金、短期投资和应收款项等随时可以变现的资产。 ( )
5. 在进行现金核对时,库存现金实有数,包括借条、收据等在内,必须与现金日记帐的帐面余额相符合。 ( )
6. 办理异地托收承付结算的款项,必须是商品交易以及商品交易而产生的劳务供应的款项,包括代销、寄销、赊销商品的款项在内。 ( )
7. 对于涉及现金和银行存款之间的收付业

- 务,只按照收付业务所涉及的贷方科目编制付款凭证。( )
8. 对于因未达帐项而使企业银行存款日记帐余额与银行对帐单余额出现的差异,应根据银行存款余额调节表进行帐面调整。( )
9. 出纳人员在现金核对中如果发现帐款不相符,应及时查找差错原因,将盘点的长款抵补以前的短款后的余额按有关规定进行处理。( )
10. 所谓未达帐项,是指企业和银行之间,由于凭证传递上的时间差,一方已登记入帐,而另一方尚未入帐的帐项。( )

#### 四、计算分析题

1. 某企业 1995 年 7 月发生如下经济业务:
- (1) 从银行提取现金 2000 元,以备零星现金支出;
  - (2) 职工李某报销差旅费 960 元,原预付现金 1000 元,差额退回;
  - (3) 委托开户银行汇往外地 100000 元开立采购专户,用于购买原材料,实际支付价款 80000 元,增值税 13600 元,采购完毕将外埠采购存款收回开户银行;
  - (4) 向开户银行办理银行本票一张,金额为 200000 元,支付手续费 20 元;

(5) 将销售部门交来零星货款收入 800 元现金入帐;

(6) 开出一张 300000 元的商业承兑汇票,用于购买固定资产;

(7) 月末发现现金短款 300 元,经查明原因并报经上级批准,应由出纳人员赔付 150 元,其余计入当期损益。

要求:根据上述资料编制有关会计分录。

2. 某企业 1995 年 3 月 31 日银行存款日记帐的帐面余额是 353100 元,银行对帐单上企业存款余额是 348300 元。经核对,发现存在以下未达帐项:

(1) 3 月 26 日,企业开出支票 2100 元,持票人尚未到银行办理转帐,银行尚未登帐;

(2) 3 月 28 日,企业委托银行代收款项 1500 元,银行已收款入帐,企业尚未接到银行的收款通知单,所以未登帐;

(3) 3 月 30 日,银行代付电话费 1800 元,企业尚未接到银行的付款通知,企业尚未入帐;

(4) 3 月 31 日,企业送存支票 6600 元,银行尚未记入企业存款帐户。

要求:根据上述资料编制“银行存款余额调节表”。

## 第三章 应收和预付款项

### 复习要点

应收和预付款项是上述往来款项中属于企业短期债权的部分,是企业在结算过程中形成的流动资产。应收和预付款项包括应收票据、应收帐款、其他应收款和预付帐款等。

#### 一、应收票据的核算

##### 1. 应收票据的核算内容

应收票据是指企业在采用商业汇票结算

方式下,因销售产品、商品等而收到的商业汇票。按其承兑人不同,商业汇票可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票;按其是否计息,商业汇票又可分为不带息商业汇票和带息商业汇票两种。

##### 2. 核算使用的主要科目

企业应设置“应收票据”科目进行核算,并应设置“应收票据登记簿”逐笔记录。

应收票据均应按面值核算。

##### 3. 主要的帐务处理

### (1)收到应收票据的帐务处理

企业应收票据的帐务处理从收到票据开始,收到应收票据时,借记“应收票据”科目,贷记“应收帐款”、“产品销售收入”、“其他业务收入”、“应交税金”等科目。

### (2)应收票据计息及收款的帐务处理

#### ①应收票据利息的核算

前已述及,应收票据有计息票据和不计息票据两种。对于计息票据,还需计算到期应计利息。

到期应计利息=应收票据面值×利率×时间

#### ②计息及收款的帐务处理

企业应收票据到期收回时,应按其面值借记“银行存款”科目,贷记“应收票据”科目。如果是带息应收票据到期,则应按收取的本息(即票据到期价值),借记“银行存款”科目,按面值贷记“应收票据”科目,按其差额贷记“财务费用”科目。

### (3)应收票据贴现的帐务处理

#### ①应收票据贴现息及贴现净额的计算 带息票据的到期价值

=票据面值×(1+年利率×票据到期天数÷360)

=票据面值×(1+年利率×票据到期日数÷12)

#### ②应收票据贴现的帐务处理

企业持未到期的不带息应收票据向银行贴现,应按扣除其贴现息后的净额、借记“银行存款”科目,按净额与应收票据面值的差额,借记“财务费用”科目,按应收票据面值,贷记“应收票据”科目。

### (4)应收票据收回的帐务处理

#### ①未贴现应收票据到期退回的帐务处理

#### ②已贴现应收票据退回的帐务处理

贴现的商业承兑汇票到期,因承兑人的银行不足支付,申请贴现的企业收到银行退回的应收票据和支款通知时,按所付本息,借记“应收帐款”科目,贷记“银行存款”科目;如果申请贴现企业的银行存款不足支付,银行

做逾期贷款处理,企业应借记“应收帐款”科目,贷记“短期借款”科目。

## 二、应收帐款的核算

### 1. 应收帐款的核算内容

应收帐款是指企业因销售商品和产品、提供劳务等业务,应向购货单位或个人收取的款项。

对于满足下列两个条件的应收帐款,企业可以将其确认为坏帐:(1)债务人破产或死亡,依照民事诉讼法清偿后,确实无法收回的应收帐款;(2)债务人逾期未履行偿债义务,超过三年仍不能收回的应收帐款。

### 2. 核算使用的主要科目

企业应设置“应收帐款”科目进行核算。采用坏帐备抵法的企业,还应设置“坏帐准备”科目。

### 3. 主要的帐务处理

#### (1)应收帐款发生和收回的帐务处理

##### ①应收销货款的帐务处理

企业销售商品、产品和提供劳务时,按应收的全部款项(含增值税),借记“应收帐款”科目,按不含增值税销售收入(下称销售收入),贷记“产品销售收入”、“其他业务收入”等科目,按应向买方收取的增值税额,贷记“应交税金——应交增值税(销项税额)”科目。企业收到款项时,借记“银行存款”科目,贷记“应收帐款”科目。

##### ②应收代垫包装费、运杂费的帐务处理

企业为购货和接受劳务的单位、个人代垫包装费、运杂费等时,借记“应收帐款”科目,贷记“银行存款”科目。企业收回代垫费用时,借记“银行存款”科目,贷记“应收帐款”科目。

##### ③应收帐款转为应收票据的帐务处理

企业的应收帐款改用商业汇票方式结算,在收到经承兑的商业汇票时,借记“应收票据”科目,贷记“应收帐款”科目。

#### (2)坏帐的帐务处理

坏帐的处理方法有两种:直接转销法和备抵法。

### ①直接转销法

直接转销法是当应收帐款确实无法收回时,将坏帐损失直接计入期间费用,同时冲销应收帐款。这种方法的特点是帐务处理简单、实用,但这样处理不符合权责发生制和配比原则。

### ②备抵法

备抵法是指按期估计坏帐损失应计入期间费用,同时建立“坏帐准备”帐户,待实际发生坏帐时,冲销坏帐准备和应收帐款。这种方法的优点是: I. 可将预计不能收回的应收帐款及时作为坏帐损失入帐,较好地贯彻权责发生制和配比原则,避免企业虚盈实亏; II. 便于估算应收帐款的可变现净值,以真实反映企业的财务状况。

### 三、其他应收款的核算

其他应收款是指企业除应收票据、应收帐款和预付帐款以外的应收、暂付其他单位或个人的各种款项。

企业应设置“其他应收款”科目进行核算。

企业发生应收未收的赔款、罚款、租金,支付备用金,包装物押金以及其他各种应收与暂付款项时,借记“其他应收款”科目,贷记有关科目;收回应收及暂付款项或单位、个人报销预支款项时,借记有关科目,贷记“其他应收款”科目。

### 四、预付帐款的核算

预付帐款是企业按照购货合同规定,预先支付给供货单位的货款。它属于企业的短期性债权。

企业应设置“预付帐款”科目进行核算。预付帐款不多的企业,可以将预付的货款记录在“应付帐款”的借方,而不单设“预付帐款”科目。

企业按照购货合同预付货款时,借记“预付帐款”科目,贷记“银行存款”科目。收到所购物品时,应根据发票帐单的金额,借记“原材料”或“材料采购”等科目,贷记“预付帐款”科目;补付货款时,贷记“预付帐款”科目,贷

记“银行存款”科目,退回多付货款时,借记“银行存款”科目,贷记“预付帐款”科目。

## 练 习 题

### 一、单项选择题

1. 商业汇票的承兑期限一般为 3~6 个月,最长不得超过 ( )  
A. 8 个月                      B. 9 个月  
C. 10 个月                     D. 12 个月
2. 企业带息应收票据的利息收入,应计入 ( )  
A. 营业外收入      B. 其他业务收入  
C. 财务费用        D. 管理费用
3. 某企业于 1996 年 3 月 20 日签发一张 90 天到期的商业承兑汇票,则该票据到期日为 ( )  
A. 6 月 25 日        B. 6 月 26 日  
C. 6 月 27 日        D. 6 月 28 日
4. 下列项目中,属于应收帐款核算范围的是 ( )  
A. 应收认股款  
B. 应收销货款  
C. 销售货物时应收的包装物押金  
D. 商业承兑汇款结算方式下发出货物的货款
5. 直接转销法下发生的坏帐损失应作会计分录 ( )  
A. 借记“应收帐款”科目,贷记“管理费用”科目  
B. 借记“坏帐准备”科目,贷记“应收帐款”科目  
C. 借记“管理费用”科目,贷记“应收帐款”科目  
D. 借记“应收帐款”科目,贷记“坏帐损失”科目
6. 某企业按应收帐款余额的 5% 计提坏帐准备,年末应收帐款余额为 400000 元,“坏帐准备”科目的借方余额为 2000 元,则该

企业提取当年的坏帐准备之后,“坏帐准备”科目的贷方余额应为 ( )

- A. 1000 元                  B. 3000 元  
C. 4000 元                  D. 2000 元

7. 设置“预付帐款”科目的企业,预付货款时,应作会计分录 ( )

- A. 借记“预付帐款”科目,贷记“银行存款”科目  
B. 借记“预付帐款”科目,贷记“应付帐款”科目  
C. 借记“材料采购”科目,贷记“预付帐款”科目  
D. 借记“预付帐款”科目,贷记“材料采购”科目

8. 采用应收帐款余额法计提坏帐准备时,应按( )和规定的比例计提。

- A. 应收帐款和预付帐款之和  
B. 应收帐款和预收票据之和  
C. 应收帐款余额  
D. 应收票据余额

9. 某企业年末应收帐款余额为 500000 元,坏帐准备帐户贷方余额为 2000 元,企业按 5‰提取坏帐准备,则应补提的坏帐准备金额为 ( )

- A. 500 元                  B. 1000 元  
C. 1500 元                  D. 2000 元

10. 某企业于 1996 年 8 月 9 日将一张面值为 20000 元,出票日为 1996 年 7 月 19 日,票面利率为 12%,期限为 30 天的票据向银行贴现,贴现率为 9%,则该票据的贴现息是 ( )

- A. 50.5 元                  B. 200 元  
C. 50 元                    D. 150.5 元

## 二、多项选择题

1. 按我国现行规定,应收票据包括 ( )  
A. 银行承兑汇票    B. 银行汇票  
C. 商业承兑汇票    D. 银行本票
2. 企业采用备抵法核算坏帐,收回过去已确认为坏帐的款项时,企业应作的会计分录

有 ( )

- A. 借:应收帐款  
    贷:坏帐准备  
B. 借:银行存款  
    贷:应收帐款  
C. 借:坏帐准备  
    贷:应收帐款  
D. 借:坏帐准备  
    贷:管理费用

3. 下列项目中,应记入“坏帐准备”科目贷方的是 ( )

- A. 已规定计提的坏帐准备  
B. 收回已转销的坏帐损失  
C. 已发生的坏帐损失  
D. 冲回已多提的坏帐准备

4. 企业估计坏帐损失的方法有 ( )

- A. 直接转销法  
B. 帐龄分析法  
C. 销售百分比法  
D. 应收帐款余额百分比法

5. 备抵法下估计坏帐损失时,必须贷记“坏帐准备”科目的是 ( )

- A. “坏帐准备”帐面余额为零  
B. 应提坏帐准备等于其帐面余额  
C. 应提坏帐准备小于其帐面余额  
D. 应提坏帐准备大于其帐面余额

6. 企业购买原材料时预付的货款,可以在 ( )科目中进行核算。

- A. “材料采购”    B. “预付帐款”  
C. “应付帐款”    D. “虚收帐款”

## 三、判断题

1. 根据我国现行有关商业汇票的规定,带息应收票据应按其票面金额与应计利息的合计数入帐。 ( )
2. 票据贴现期是指票据签发日到银行贴现日这段时期。 ( )
3. 采用备抵法进行坏帐核算可以较好地贯彻权责发生制和配比原则,避免企业虚盈实亏。 ( )

4. 签发商业汇票时必须以合法的商品交易为基础。 ( )
5. 企业可根据自己的具体情况,自行确定计提坏帐准备的百分比。 ( )
6. 票据贴现所得等于票据面值减去贴现息后的余额。 ( )
7. 企业采用备抵法核算坏帐时,对已确认并转销的坏帐准备又收回时,应借记“银行存款”帐户,贷记“坏帐准备”帐户。 ( )
8. 若企业按应收帐款余额百分比计提坏帐准备,将“应收帐款”帐户的期末余额乘以规定的计提比例,就是本期应当计提的坏帐准备金额。 ( )

#### 四、计算和分析题

1. 某企业从 1993 年开始采用应收帐款余额百分比法计提坏帐准备并处理坏帐损失,计提坏帐的比例为年末应收帐款余额的 3%:
  - (1)1993 年末应收帐款余额为 800000 元;
  - (2)1994 年末应收帐款余额为 1000000 元;
  - (3)1995 年 8 月 30 日将经确认已无法收

回的帐款 3500 元列为坏帐;  
 (4)1995 年末应收帐款余额为 1250000 元;  
 (5)1996 年 3 月 5 日收回上年 8 月 30 日已确认为坏帐的应收帐款 2000 元;  
 (6)1996 年末应收帐款余额为 900000 元。  
 根据上述资料,要求:

- (1)请计算各年末应计提的坏帐准备,并作出所有会计分录。
- (2)若企业采用直接转销法核算坏帐,请作出有关会计分录。
2. 甲公司于 1995 年 4 月 12 日销售一批商品给乙公司,收到乙公司签发的面值为 400000 元,期限为 90 天,利率为 9%的商业承兑汇票:
  - (1)若汇票到期时,甲公司顺利收回款项,请作出甲公司会计分录;
  - (2)若汇票到期时,承兑人乙公司无力支付该笔款项,汇票被银行退回,请作出甲公司的会计分录;
  - (3)若在 5 月 12 日甲公司因急需资金,持此票据到银行贴现,贴现率为 12%,请计算甲公司能从银行收到款项的金额,并作出相应的会计分录。

## 第四章 存 货

### 复习要点

#### 一、存货概述

##### 1. 存货内容

存货是指企业在生产经营过程中为销售或耗用而储备的各种资产。它可以按照其来源和用途、存放地点等进行不同的分类。

##### 2. 存货的入帐价值

存货应当按取得时的实际成本入帐。其入帐价值的构成内容主要有四部分:购货价格、购货费用、税金、生产成本和制造费用,涉

及到增值税、消费税等的存货价值应视具体情况进行处理。

#### 3. 存货发出的计价方法

##### (1)存货按实际成本计价的方法

先进先出法,是假定先收到的存货先售出或先收到的存货先耗用,并根据这种假定的成本流转次序对发出存货和期末存货进行计价的方法。

加权平均法,是根据初期存货和本期收入存货的数量和进价成本,于月末一次计算存货的全月加权平均单价,作为计算本期发出存货成本和期末结存价值的单价,以求出

本期发出存货成本和结存存货价值的一种方法。

移动平均法,是指每次收货后,立即根据库存存货的数量和总成本,计算出新的平均单位成本的一种方法。

后进先出法是假定后收到的存货先售出或后收到的存货先耗用,并根据这种假定的成本流转次序对发出存货和期末存货进行计价的一种方法。

个别计价法,是以每次一批收入存货的实际成本作为计算各该批(次)发出存货的成本的依据。

## (2) 存货计划按成本计价的方法

计划成本法下,存货的收入,发出均按计划成本进行日常核算,月末计算发现存货和结存存货的应分摊的成本差异。

## 二、材料的核算

### 1. 材料的范围及计价

材料是指企业用于制造产品并构成产品实体的购入物品,以及购入后生产耗用但不构成产品实体的辅助性物品等。

材料应按其取得时的成本计价。视其取得的来源不同(国内购进、国外进口、自制),具体价值构成有所不同。

### 2. 核算使用的主要科目

企业应设置“材料采购”科目、“原材料”科目,“材料成本差异”科目进行核算。

### 3. 主要的帐务处理

材料的日常核算,根据企业的不同情况,可以采用实际成本,也可以采用计划成本。

#### (1) 按实际成本计价的核算

材料按实际成本计价方法进行日常收发核算,其特点是:从材料的收发凭证到明细分类帐和总分类帐全部按实际成本计价。

##### ① 按实际成本计价的材料明细分类核算

##### ② 按实际成本计价的材料总分类核算

#### (2) 按计划成本计价的核算

材料按计划成本计价方法进行收发核算的主要特点是:收发凭证按材料的计划成本计价,总帐及其明细分类帐按计划成本登记,

材料的实际成本与计划成本的差异,通过“材料成本差异”科目进行核算。

#### ① 按计划成本计价的材料明细分类核算

按计划成本计价的材料明细分类核算,应设置以下三种明细分类帐:

第一种是材料明细分类帐。

第二种是材料采购明细分类帐。

第三种是材料成本差异明细分类帐。

#### ② 按计划成本计价的材料总分类帐。

## 三、包装物的核算

包装物是指企业在生产经营过程中为包装本企业产品而储备的各种包装容器。

企业应设置“包装物”科目进行核算。采用计划成本计价核算的企业,包装物的收发等发生和分摊的成本差异,也应通过“材料成本差异”科目核算。

企业购入、自制、委托外单位加工完成验收入库的包装物的核算,与原材料收入的核算相同,可以比照原材料的核算方法进行核算。

## 四、低值易耗品的核算

低值易耗品是指单位价值较低,使用年限较短,不能作为固定资产的各种用具、设备。

低值易耗品与固定资产相比,有许多自己的特点。从划分标准看,低值易耗品价值较低,使用年限较短,容易损坏;从价值损耗的补偿来看,低值易耗品的价值损耗以摊销的方法摊入成本、费用、期限较短,有的甚至是一次性摊销。低值易耗品可以按用途进行分类。

企业应设置“低值易耗品”科目进行核算,按成本计价时还应通过“材料成本差异”科目结转领用低值易耗品等应分摊的成本差异。

低值易耗品的摊销方法,应按不同低值易耗品价值的大小,使用年限的长短以及每月领用数额的均衡性等情况分别确定,一般可以采用一次摊销法或分期摊销法。

一次摊销法的帐务处理为:在领用时将