

中级会计专业技术资格考试 复习指南及模拟试题

中央财经大学会计系 主任
王允平教授 主编

- ★ 考试重点、难点分析
- ★ 历届考题评析
- ★ 典型强化练习题及答案
- ★ 复习总结和综合题及答案
- ★ 五套模拟试题及答案
- ★ 99年会计资格考试大纲

中国计划出版社

图书在版编目(CIP)数据

1999 全国会计专业技术资格考试指导用书/王允平主编.

北京:中国计划出版社,1998.11

ISBN 7-80058-689-8

I. 全… II. 王… III. 会计-资格考核-学习参考资料

IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 32386 号

本书策划:北京元智文化艺术有限公司

责任编辑:寒 冰

1999 全国会计专业技术资格考试指导用书

中级会计专业技术资格考试

复习指南及模拟试题

王允平 主编

☆

中国计划出版社出版

(地址:北京市西城区月坛北小街 2 号 3 号楼)

(邮政编码:100837 电话:68030048)

新华书店北京发行所发行

北京七一四印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/16 26.5 印张 600 千字

1998 年 12 月第一版 1998 年 12 月第一次印刷

印数 1-5000 册

☆

ISBN 7-80058-689-8/F·400

90.00(套)中级定价 48.00 元

前 言

国家财政部、人事部规定从1999年起我国的会计专业技术资格考试将进行较大改革和调整。调整后的初级会计专业技术资格考试科目包括初级会计实务、成本会计、经济法基础,中级会计专业技术资格考试包括中级会计实务、财务管理、经济法。

为了帮助广大考生准确、全面、系统地学习、理解和掌握1999年会计专业技术资格考试的重点、难点,顺利地通过考试,由财政部直属中央财经大学会计系主任、中国会计界知名专家王允平教授任主编,中央财经大学、中国人民大学等校具有多年会计资格考试教学、研究、辅导经验的教授、副教授、博士等编著了:《初级会计专业技术资格考试复习指导及模拟试题》和《中级会计专业技术资格考试复习指导及模拟试题》两本学习指导用书。

本书严格按照财政部99年会计资格考试大纲和指定教材编写。每章(篇)由“考试重点、难点分析”,“历届考题精(评)析”,“强化练习题及答案”、“复习总结和综合题及答案”(本部分《经济法》暂缺)和“五套全真模拟试题”等五大部分组成。

一、考试重点、难点分析:以简洁概括的语言指出了考试重点、难点并对其进行了规律性的分析(有的分析在历届考试精析中一并进行)。

二、历届考题精(评)析:分析了三年来的考题,各章在考试中所占的比重、出题方式、考分,画龙点睛,使考生能对考试重点、难点进行历史性的纵向把握,举一反三。

三、典型强化练习题及答案:以典型的、必不可少的然而又是全面系统地练习,帮助考生熟悉题型,加深对所学所考内容的理解和记忆。

四、复习总结和综合题及答案:历年考生能否通过考试,综合题是决定因素和难题,要答好综合题往往需要把一章仍至多章的知识点串起来、融汇贯通。因此本部分把全章乃至全篇的考点串起来作一总结并给出一些典型性的综合题和答案,使考生对考试内容有横向把握,面对难题游刃有余,触类旁通。

五、五套全真模拟试题:题型题量完全模拟实际考试,五套题量对绝大部分考生来说已经足够,使考生能成竹在胸。既克服了一些同类辅导书中没有模拟题或模拟题太少的不足,又克服了需要考生再买一本所谓“习题集”、“模拟题汇编”,增加考生经济负担,使考生陷入题海战术的缺陷。

此外,在两本之后分别附有财政部1999年“初级会计专业技术资格考试大纲”和“中级会计专业技术资格考试大纲”,既方便了考生又帮考生节约了开支。

因此,本套书具有同类书常有的“考试重点、难点”、“练习题”、“模拟试题”三大常规部分,又有同类指导书(辅导书)没有的“历届考题精(评)析”、“复习总结和综合题及答案”本书独具特色的两大部分,更附有“考试大纲”。毫不夸张地说,本书在同类书中,确属上乘之作;对广大考生来讲,一册在手,胜券在握。

尽管本书作者力求使本书达到同类书的上乘水平,但限于时间,缺点和错误在所难免,欢迎广大考生和会计界同行提出建议、意见和批评(来信请寄:100088 北京市8030信箱 《全国会计资格考试指导用书》编写组 收),待再版时修订。

最后,祝广大考生顺利通过考试。

《全国会计资格考试指导用书》编写组

1998年12月

《全国会计专业技术资格考试指导用书》

编写组成员

主 编	中央财经大学会计系主任	王允平教授
初级会计实务篇	中国人民大学会计系	徐泓副教授
成本会计篇	北京财贸管理干部学院财会系主任	张荣生教授
经济法基础篇	首都经济贸易大学经济法系	王德山讲师、律师
中级会计实务篇	首都经济贸易大学会计系	袁晓勇副教授
财务管理篇	中央财经大学财政系副主任	陈守中副教授
经济法篇	中国人民大学法学院经济法教研室主任	吴宏伟副教授

目 录

第一篇 中级会计实务

第一章 总论..... (3)	二、历届考题评析..... (33)
一、考试重点、难点分析..... (3)	三、典型强化练习题及答案..... (34)
二、历届考题评析..... (3)	第九章 长期负债..... (38)
三、典型强化练习题及答案..... (3)	一、考试重点、难点分析..... (38)
第二章 货币资金..... (5)	二、历届考题评析..... (38)
一、考试重点、难点分析..... (5)	三、典型强化练习题及答案..... (39)
二、历届考题评析..... (6)	第十章 所有者权益..... (44)
三、典型强化练习题及答案..... (6)	一、考试重点、难点分析..... (44)
第三章 应收和预付款项..... (9)	二、历届考题评析..... (44)
一、考试重点、难点分析..... (9)	三、典型强化练习题及答案..... (44)
二、历届考题评析..... (9)	第十一章 费用..... (47)
三、典型强化练习题及答案..... (10)	一、考试重点、难点分析..... (47)
第四章 存货..... (13)	二、历届考题评析..... (47)
一、考试重点、难点分析..... (13)	三、典型强化练习题及答案..... (49)
二、历届考题评析..... (13)	第十二章 收入和利润..... (53)
三、典型强化练习题及答案..... (15)	一、考试重点、难点分析..... (53)
第五章 投资..... (19)	二、历届考题评析..... (54)
一、考试重点、难点分析..... (19)	三、典型强化练习题及答案..... (59)
二、历届考题评析..... (20)	第十三章 会计报表..... (64)
三、典型强化练习题及答案..... (21)	一、考试重点、难点分析..... (64)
第六章 固定资产..... (25)	二、历届考题评析..... (64)
一、考试重点、难点分析..... (25)	三、典型强化练习题及其答案..... (64)
二、历届考题评析..... (25)	第十四章 外币业务..... (70)
三、典型强化练习题及答案..... (26)	一、考试重点、难点分析..... (70)
第七章 无形资产、递延资产及其他资产..... (30)	二、历届考题评析..... (70)
一、考试重点、难点分析..... (30)	三、典型强化练习题及答案..... (72)
二、历届考题评析..... (30)	第十五章 债务重组..... (75)
三、典型强化练习题及答案..... (30)	一、考试重点、难点分析..... (75)
第八章 流动负债..... (33)	二、历届考题评析..... (75)
一、考试重点、难点分析..... (33)	三、典型强化练习题及答案..... (75)
	第十六章 合并会计报表..... (80)

一、考试重点、难点分析	(80)	本篇复习总结和综合练习题及答案	(99)
二、历届考题评析	(81)	全真模拟试题及参考答案(一)	(105)
三、典型强化练习题及答案	(86)	全真模拟试题及参考答案(二)	(113)
第十七章 预算会计	(93)	全真模拟试题及参考答案(三)	(124)
一、考试重点、难点分析	(93)	全真模拟试题及参考答案(四)	(133)
二、历届考题评析	(95)	全真模拟试题及参考答案(五)	(142)
三、典型强化练习题及答案	(95)		

第二篇 财务管理

第一章 财务管理总论	(153)	二、强化练习题	(192)
一、考试重点、难点分析	(153)	三、强化练习题答案	(196)
二、强化练习题	(154)	第八章 收益分配	(199)
三、强化练习题答案	(156)	一、考试重点、难点分析	(199)
第二章 资金的时间价值与风险分析	(158)	二、强化练习题	(199)
一、考试重点、难点分析	(158)	三、强化练习题答案	(201)
二、强化练习题	(160)	第九章 财务预算	(202)
三、强化练习题答案	(163)	一、考试重点、难点分析	(202)
第三章 企业筹资方式	(165)	二、强化练习题	(202)
一、考试重点、难点分析	(165)	三、强化练习题答案	(204)
二、强化练习题	(168)	第十章 财务控制	(207)
三、强化练习题答案	(174)	一、考试重点、难点分析	(207)
第四章 资金成本和资金结构	(176)	二、强化练习题	(207)
一、考试重点、难点分析	(176)	三、强化练习题答案	(211)
二、强化练习题	(178)	第十一章 财务分析	(212)
三、强化练习题答案	(180)	一、考试重点、难点分析	(212)
第五章 项目投资	(182)	二、强化练习题	(212)
一、考试重点、难点分析	(182)	三、强化练习题答案	(216)
二、强化练习题	(183)	历届考题评析	(218)
三、强化练习题答案	(185)	本篇复习总结	(231)
第六章 证券投资	(187)	综合复习题及答案	(236)
一、考试重点、难点分析	(187)	全真模拟试题及参考答案(一)	(240)
二、强化练习题	(187)	全真模拟试题及参考答案(二)	(246)
三、强化练习题答案	(190)	全真模拟试题及参考答案(三)	(252)
第七章 营运资金	(192)	全真模拟试题及参考答案(四)	(258)
一、考试重点、难点分析	(192)	全真模拟试题及参考答案(五)	(264)

第三篇 经济法

第一章 绪论.....	(273)	三、典型强化练习题及答案	(323)
一、考试重点、难点分析.....	(273)	第八章 税收法律制度概述.....	(328)
二、历届考题评析	(274)	一、考试重点、难点分析.....	(328)
三、典型强化练习题及答案	(275)	二、历届考题评析	(329)
第二章 内资企业法律制度.....	(277)	三、典型强化练习题及答案	(329)
一、考试重点、难点分析.....	(277)	第九章 流转税法律制度.....	(332)
二、历届考题评析	(278)	一、考试重点、难点分析.....	(332)
三、典型强化练习题及答案	(279)	二、历届考题评析	(335)
第三章 外商投资企业法律制度.....	(284)	三、典型强化练习题及答案	(338)
一、考试重点、难点分析.....	(284)	第十章 所得税法律制度.....	(342)
二、历届考题评析	(285)	一、考试重点、难点分析.....	(342)
三、典型强化练习题及答案	(287)	二、历届考题评析	(346)
第四章 公司法律制度.....	(291)	三、典型强化练习题及答案	(347)
一、考试重点、难点分析.....	(291)	第十一章 其他税收法律制度.....	(351)
二、历届考题评析	(294)	一、考试重点、难点分析.....	(351)
三、典型强化练习题及答案	(297)	二、历届考题评析	(353)
第五章 企业破产法律制度.....	(303)	三、典型强化练习题及答案	(353)
一、考试重点、难点分析.....	(303)	第十二章 税收征收管理法律制度.....	(357)
二、历届考题评析	(304)	一、考试重点、难点分析.....	(357)
三、典型强化练习题及答案	(305)	二、历届考题评析	(360)
第六章 合同法律制度.....	(309)	三、典型强化练习题及答案	(361)
一、考试重点、难点分析.....	(309)	全真模拟试题及参考答案(一).....	(366)
二、历届考题评析	(311)	全真模拟试题及参考答案(二).....	(371)
三、典型强化练习题及答案	(314)	全真模拟试题及参考答案(三).....	(376)
第七章 金融法律制度.....	(319)	全真模拟试题及参考答案(四).....	(381)
一、考试重点、难点分析.....	(319)	全真模拟试题及参考答案(五).....	(386)
二、历届考题评析	(321)		

附录:

1999 年中级会计专业技术资格考试大纲.....	(393)
---------------------------	-------

第一篇

中级会计实务

第一章 总 论

一、考试重点、难点分析

本章重点主要有三个方面：一是会计核算基本前提的含义，特别是会计主体前提，它为会计工作规定了空间范围；二是会计核算的一般原则的意义及其具体内容；三是会计六要素的确切含义与分类、特征。

本章难点主要有四个问题：一是对会计主体定义的理解问题，注意会计主体与法律上的企业法人的区别；二是权责发生制、配比原则的理解与运用问题；三是收益性支出与资本性支出的划分，注意了解如果混淆了收益性支出与资本性支出的界限，将会对会计信息所产生的影响；四是会计等式的恒等证明。

二、历届考题评析

(一) 单项选择题

1. 如果采用收付实现制会计，则不需要设置()。(96年 1分)

- A. “应收账款”账户 B. “本年利润”账户
C. “待摊费用”账户 D. “管理费用”账户

答案：C

(二) 多项选择题

1. 正式提供给使用单位使用的会计软件，按有关规定必须具有以下功能：()。(96年 2分)

- A. 具有防止非授权使用的功能
B. 利用现有数据恢复到最近状态的功能
C. 对系统内的凭证和账簿提供无痕迹更正的功能
D. 至少能设置四级明细科目的功能

答案：A B

(三) 判断题

1. 会计账簿系统使用的原始数据，不一定都是通过原始凭证收集的。() (96年 1分)

答案：O

2. 会计主体是进行会计核算的基本前提。一个企业可以根据具体情况，确定一个或若干个会计主体，作为会计核算的基础。() (98年 1分)

答案：O

三、典型强化练习题及答案

(一) 单项选择题

1. 下列各项中适用于划分各期间收入和费用的原则是()。

- A. 配比原则 B. 权责发生制原则
C. 一贯性原则 D. 谨慎性原则

2. “会计核算方法一经确定，不得随意变更。如有变更，应在财务报告中说明理由及其对财务状况和经营成果所造成的影响。”这一要求所依据的原则是()。

- A. 一致性原则 B. 可比性原则
C. 及时性原则 D. 明晰性原则

3. 企业计提固定资产折旧是以哪些假设为前提的()。

- A. 会计主体 B. 货币计量
C. 持续经营 D. 历史成本

4. 我国会计法明确规定，会计监督的主体为()。

- A. 财政部门 B. 审计部门
C. 各单位的会计机构和会计人员
D. 注册会计师

5. 下列各项中属于负债的是()。

- A. 应收账款 B. 预收账款
C. 预付账款 D. 应收票据

(二) 多项选择题

1. 下列支出中，属于资本性支出的有()。

- A. 机器设备的日常修理费用
B. 机器设备的购置费、安装费支出
C. 购买原材料支出的运输费用
D. 房屋建筑费用支出

2. 下列各要素中,因收入的取得而可能发生影响的要素有()。

- A. 资产 B. 负债
C. 所有者权益 D. 利润

3. 下列各项工作中,以会计等式为理论根据的有()。

- A. 复式记账 B. 成本计算
C. 试算平衡 D. 编制会计报表

(三) 判断题

1. 在法律上,独资和合伙企业都没有独立的人格,不能单独具备独立的行为能力,在会计上也不能作为独立的主体加以处理。()

2. 会计原则的确定必须以会计目标和会计假设为基本前提。()

3. 谨慎性原则要求在会计核算工作中,做到谨慎、谦虚,不夸大企业的资产。()

4. 配比原则要求费用要由收入来补偿。()

参考答案:

(一) 单项选择题

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

(二) 多项选择题

1. BD

分析:资本性支出的效益延续于多个会计期间,不能作为当期费用处理,而应该将它列为资产的价值组成部分,今后以折旧的形式逐步计入成本,从营业收入中分期补偿。在本题中,日常修理费是经常发生的,年年都有,可以认为其效益仅涉及一个会计期间,原材料的运输费用也是如此。机器设备、房屋建筑物通

常使用年限较长,受益于几个会计期间,应作为资本性支出,形成资产。

2. ABCD

分析:收入的取得会使企业的资产增加,负债减少,所有者权益增加和利润增加。

3. ACD

(三) 判断题

1. ×

分析:会计主体是指会计的特定服务对象。在会计上,凡是具有任何经济业务,需要进行独立核算,单独编制会计报表的经济实体,就可以称之为会计主体。会计主体和法律主体是有区别的。独资企业和合伙企业也需要进行独立核算、计算盈亏,也可以看成是一个会计主体。

2. O

分析:在会计理论体系中,会计目标和会计假设属于高级层次。会计目标规定了会计“干什么”,会计假设为完成会计目标提供了一些必要条件。但“怎么干?”“干得怎么样?”这就是会计方法和会计原则的问题。

3. ×

分析:谨慎性原则的实质是要求在会计核算中尽可能减少经营者的风险负担,于是尽量低估企业的资产与收益,充分考虑可能发生的费用与损失,它与会计核算工作中的谦虚谨慎是两码事。

4. ×

分析:收入与费用配比,指的是收入与其相关的成本费用应当配比,收入与费用之间必须存在一种因果关系,而不是说所有的费用都必须由收入补偿。

第二章 货币资金

一、考试重点、难点分析

本章没有什么难点，应重点掌握的问题有：①国家现金管理制度规定的现金支付的范围；②现金清查结果的处理；③银行转账结算方式及各种结算方式的特点与使用时应注意的问题；④银行存款日记账和银行对账单余额不一致的原因；⑤银行存款余额调节表的编制；⑥其他货币资金包括的内容及其账务处理。下面着重说明商业汇票结算方式和其他货币资金的账务处理。

1. 商业承兑汇票结算方式的核算

(1) 买方账务处理：

①签发、承兑商业汇票时，编制会计分录：

借：材料采购
 应交税金
 ——应交增值税（进项税额）
贷：应付票据

②商业汇票到期，支付款项时，编制会计分录：

借：应付票据
贷：银行存款

(2) 卖方的账务处理：

①收到商业承兑汇票时，编制会计分录：

借：应收票据
贷：产品销售收入
 应交税金
 ——应交增值税（销项税额）

②汇票到期办理收款手续后，编制会计分录：

借：银行存款
贷：应收票据

2. 银行承兑汇票结算方式的核算

(1) 买方账务处理：

①签发商业汇票，经开户银行承兑，交纳承兑手续费时，编制会计分录：

借：财务费用

贷：银行存款

②买方将银行承兑汇票交给卖方时，编制会计分录：

借：材料采购
 应交税金
 ——应交增值税（进项税额）
贷：应付票据

(2) 卖方账务处理：

①收到银行承兑汇票时，编制会计分录：

借：应收票据
贷：产品销售收入
 应交税金
 ——应交增值税（销项税额）

②汇票到期办理收款手续后，编制会计分录：

借：银行存款
贷：应收票据

③如果卖方将银行承兑汇票背书转让，用以购买材料时，编制会计分录：

借：材料采购
 应交税金
 ——应交增值税（进项税额）
贷：应收票据

④如果卖方将银行承兑汇票申请贴现，编制会计分录：

借：银行存款
 财务费用（贴现利息）
贷：应收票据（票面金额）

⑤如果买方存款不足，到期不能向银行支付票款时，贴现银行通知申请贴现的卖方从其存款中收回票款，卖方编制会计分录：

借：应收账款
贷：银行存款

⑥如果卖方银行存款也不足时，银行通知

将应收的票款作为逾期借款处理，卖方编制会计分录：

借：应收账款

贷：短期借款

3. 外埠存款的核算

(1) 企业将款项委托当地银行汇往采购地开立专户时，编制会计分录：

借：其他货币资金——外埠存款

贷：银行存款

(2) 收到采购员交来的供应单位发票等报销凭证时，编制会计分录：

借：材料采购

应交税金

——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——外埠存款

(3) 采购员完成了采购任务，将多余的外埠存款转回当地银行时，编制会计分录：

借：银行存款

贷：其他货币资金——外埠存款

4. 银行汇票和银行本票存款的核算应注意的问题

银行汇票和银行本票存款的核算大体与外埠存款的核算相同，但是企业在运用银行汇票和银行本票时应注意以下几点：

(1) 银行汇票和银行本票都可以背书转让，但银行汇票只限于个人转让给单位和个体经济户，并且在付款期内只能转让一次。

(2) 银行汇票的多余款项，可由签发银行退交汇款人。企业取得的银行本票只办理金额结算，不退回多余款项，结算后仍有多余款项，可采用支票、现金等其他方式退回企业。

(3) 银行本票见票即付，不予挂失。但遗失的不定额银行本票在付款期满后一个月，确实未被冒领的，可以办理退款手续。

5. 在途货币资金的核算

(1) 企业收到所属单位汇出款项的通知时，编制会计分录：

借：其他货币资金——在途资金

贷：其他应收款

(2) 收到汇款时，编制会计分录：

借：银行存款

贷：其他货币资金——在途资金

二、历届考题评析

(一) 单项选择题

1. 按照国家《银行账户管理办法》规定，企业的工资、奖金、津贴等现金的支取，只能通过()。(97年 1分)

- A. 基本存款账户办理 B. 一般存款账户办理
C. 临时存款账户办理 D. 专用存款账户办理

答案：A

2. 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，应借记的科目是()。(97年 1分)

- A. “银行存款”科目
B. “材料采购”科目
C. “其他货币资金”科目
D. “其他应收款”科目

答案：C

(二) 判断题

1. 根据现行银行结算办法的有关规定，异地托收承付结算方式可适用于各种企业办理商品交易，以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。(97年 1分)()

答案：×

2. 企业持未到期的带息应收票据向银行贴现，应按实际收到的款项，借记“银行存款”科目，按票据面额，贷记“应收票据”科目，按贴现利息与票据到期利息的差额，借记或贷记“财务费用”科目。(97年 1分)()

答案：O

三、典型强化练习题及答案

(一) 单项选择题

1. 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据，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

2. 企业支付的银行承兑汇票手续费应计入()。

- A. 管理费用 B. 财务费用
C. 营业外支出 D. 其他业务支出

(二) 多项选择题

1. 按照《现金管理暂行条例》规定,下列支出可以使用现金的有()。

- A. 李某出差预借 2000 元
B. 购买办公用品 850 元
C. 购买小汽车一辆,价值 30 万元
D. 张某报销医药费 1200 元

2. 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

(三) 判断题

1. 商业汇票只能用于商品交易的结算,不可以用于劳务结算。()

2. 企业需要到外地临时或零星采购,可以将款项通过银行汇入采购地银行。汇入采购地银行的这部分资金应通过“银行存款”账户核算。()

3. 同城或异地的商品交易、劳务供应均可采用银行本票方式进行结算。()。

4. 按照《银行结算办法》的规定,银行汇票不能背书转让、而银行本票可以背书转让。()

5. 企业将汇入采购地银行的资金所取得的利息收入计入财务费用。()

6. 托收承付结算方式既适用于同城结算,也适用于异地结算。()

(四) 计算分析题

某企业 19××年 2 月发生下列业务:

(1) 张某报销差旅费 1700 元,原预借现金 2000 元,余款退回。

(2) 购买一批原材料,增值税专用发票上注明原材料 20000 元,增值税 3400 元,开出商业承兑汇票 1 张,材料已经验收入库。

(3) 销售商品一批,售价 100000 元,该商品适用增值税率为 13%,应收取增值税额 13000 元,开具专用发票,已办好托收手续,货款尚未收到。

(4) 从银行提取现金 5000 元。

(5) 企业支付到期的商业承兑汇票 2000000 元。

(6) 企业将 1500000 元汇往采购地银行。

(7) 企业将 1000000 元的商业承兑汇票到银行贴现,贴现息为 4000 元,实际收到金额为 996000 元。

(8) 上述已贴现汇票到期,付款人无力支付,企业收到银行的扣款通知。

(9) 支付银行承兑汇票手续费 500 元。

(10) 李某报销医药费 340 元。

要求:根据以上业务编制会计分录。

参考答案:

(一) 单项选择题

1. B 2. B

(二) 多项选择题

1. ABD 2. ABD

(三) 判断题

1. O

分析:采用商业汇票结算方式,只有合法的商品交易方可签发商业汇票,不得签发无商品交易的商业汇票。因此不可以用于劳务结算。

2. × 3. × 4. × 5. × 6. ×

分析:人民银行 1990 年 4 月 1 日恢复托收承付结算方式时,该结算方式既适用于同城也适用于异地结算,但 1994 年 10 月 9 日又修订了《异地托收承付结算办法》,该办法于 1995 年 1 月 1 日起施行。该办法规定托收承付只适用于异地之间商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应款项的结算。

(四) 计算分析题

(1) 借: 现金	300
管理费用	1700
贷: 其他应收款	2000
(2) 借: 原材料	20000
应交税金	
——应交增值税(进项税额)	3400
贷: 应付票据	23400
(3) 借: 应收账款	113000

贷：产品销售收入	100000	贷：银行存款	1500000
应交税金		(7) 借：银行存款	996000
——应交增值税（销项税额）		财务费用	4000
	13000	贷：应收票据	1000000
(4) 借：现金	5000	(8) 借：应收账款	1000000
贷：银行存款	5000	贷：银行存款	1000000
(5) 借：应付票据	2000000	(9) 借：财务费用	500
贷：银行存款	2000000	贷：银行存款	500
(6) 借：其他货币资金		(10) 借：应付福利费	340
——外埠存款	1500000	贷：现金	340

第三章 应收和预付款项

一、考试重点、难点分析

本章的重点问题主要是：应收票据到期值、贴现值、贴现息的计算，应收票据的账务处理方法及坏账的处理等。其中难点问题主要是应收票据到期值、贴现息及贴现净额的计算。其一般过程是：

(1) 计算应收票据的到期值：

不带息票据的到期值 = 应收票据的面值

带息票据的到期值 = 应收票据面值 ×

$(1 + \text{票据年利率} \times \frac{\text{票据到期天数}}{360 \text{ 天}})$

(2) 计算贴现息：

贴现息 = 票据到期值 × 贴现年利率 × 贴现天数 / 360 天

(3) 计算贴现净额：

票据贴现净额 = 票据到期值 - 贴现息

二、历届考题评析

(一) 单项选择题

1. 已办贴现的商业承兑汇票到期，购销双方银行存款均不足支付，银行则作为销货方逾期贷款处理。销货方应作会计分录为()。(96 年 1 分)

- A. 借记“应收票据”科目，贷记“短期借款”科目
- B. 借记“应收账款”科目，贷记“短期借款”科目
- C. 借记“应收票据”科目，贷记“应收账款”科目
- D. 借记“应收账款”科目，贷记“应付账款”科目

答案：B

2. 企业坏账损失采用备抵法核算时，下列各项尚未收回的款项中，可提取坏账准备的是()。(96 年 1 分)

- A. 代购货单位垫支的运杂费

B. 出租包装物租金

C. 存出保证金

D. 备用金

答案：A

3. 某企业按年末应收账款余额的 5‰ 计提坏账准备，该企业年初“坏账准备”科目贷方余额为 5000 元，本年发生的坏账损失 3000 元，年末应收账款余额为 900000 元。该企业年末应提取的坏账准备金额是()。(97 年 1 分)

- A. 4500 元
- B. 2500 元
- C. 2000 元
- D. -500 元

答案：B

4. 预付账款业务不多的企业，可以不设“预付账款”科目，而直接将预付的货款记入()。(97 年 1 分)

- A. “应收账款”科目的借方
- B. “应收账款”科目的贷方
- C. “应付账款”科目的贷方
- D. “应付账款”科目的借方

答案：D

5. 企业已贴现的带息商业承兑汇票，由于承兑人的银行账户不足支付，银行将商业汇票退还给企业，并从贴现企业的银行账户中扣款，银行扣款的金额是()。(98 年 1 分)

- A. 票据票面金额
- B. 票据到期值
- C. 票据贴现净值
- D. 票据票面金额加上贴现利息

答案：B

(二) 判断题

1. 带息应收票据贴现，其贴现利息大于应收利息的都分，计入当期损益。() (98 年 1 分)

答案：O

三、典型强化练习题及答案

(一) 单项选择题

1. 采用直接转销法处理坏账, 应在坏账发生时将实际损失直接计入()。

- A. 应收账款 B. 产品销售费用
C. 管理费用 D. 坏账准备

2. 3月8日签发的票据, 120天到期, 则到期日为()。

- A. 7月4日 B. 7月5日
C. 7月6日 D. 7月7日

3. 如果贴现的应收票据是带息票据, 应按实际收到的款项借记“银行存款”账户, 按票据面额, 贷记“应收票据”账户, 按其差额借记或贷记“财务费用”账户, 此差额指的是()。

- A. 票据的利息 B. 票据的贴息
C. 票据的贴息与票据的利息之差
D. 票据的面额与票据的贴息之差

4. 应收票据的入账价值, 是其()。

- A. 市场价值 B. 未来现金流入金额
C. 本利之和 D. 票面金额

5. 预付货款在“预付账款”账户核算的工业企业, 收到购买的原材料时, 采用计划成本进行材料日常核算时, 应作()。

A. 借记“预付账款”账户, 贷记“材料采购”账户

B. 借记“材料采购”账户, 贷记“预付账款”账户

C. 借记“预付账款”账户, 贷记“银行存款”账户

D. 借记“材料采购”账户, 贷记“银行存款”账户

6. 6月15日A公司收到B公司签发的面值为4800元、60天期、票面利率为12%的票据一张, 并于6月30日到银行贴现, 贴现率为10%, 则贴现所得为()。

- A. 4834.8元 B. 4834元
C. 4830元 D. 4850元

(二) 多项选择题

1. 应收账款包括通过()结算方式而发生的应收销货款。

- A. 支票 B. 委托收款
C. 银行本票 D. 汇兑

2. 企业采用备抵法核算坏账, 收回过去已确认并转销的坏账时, 应作分录()。

A. 借记“应收账款”账户, 贷记“坏账准备”账户

B. 借记“银行存款”账户, 贷记“应收账款”账户

C. 借记“坏账准备”账户, 贷记“应收账款”账户

D. 借记“管理费用”账户, 贷记“应收账款”账户

3. 如果带息票据的票面利率与贴现率相同, 则贴现所得额()。

- A. 可能大于票面额
B. 可能小于票面额
C. 可能等于票面额
D. 视贴现期长短而定

4. 坏账准备金制度符合会计核算的()。

- A. 权责发生制原则
B. 历史成本计价原则
C. 配比原则 D. 谨慎性原则

5. 下列各项中可以作为坏账处理的有()。

A. 付款单位逾期未履行偿债义务超过2年, 仍不能收回的应收账款

B. 因债务人破产, 依照法律清偿后, 确实无法收回的应收账款

C. 因债务人死亡, 既无遗产可供清偿, 又无义务承担人, 确实无法收回的应收账款

D. 因债务人逾期未履行偿债义务超过三年, 仍不能收回的应收账款

(三) 判断题

1. 应收账款账户核算企业因销售产品、材料、提供劳务, 职工借款等业务, 应向购货单位或本单位职工个人收取的款项。()

2. 已转销的坏账又重新如数收回时, 只需作一笔会计分录, 借记“银行存款”账户, 贷记“坏账准备”账户。()

3. 企业按照年末应收账款余额的一定比例计算的坏账准备金额, 应等于年末“坏账准备”账户的余额。()

4. 企业已转为坏账损失的应收账款, 意