

中级 2003年

全国会计专业技术资格考试 重点预测与练习题答案解析

赵 艳 玲 主编
本书编写组 修订

中级会计实务(一)

民主与建设出版社

中级

全国会计专业技术资格考试 重点预测与练习题答案解析

中级会计实务(一)

赵 艳 玲 主编
本书编写组 修订

民主与建设出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级全国会计专业技术资格考试重点预测与练习题答案解析.会计实务.1/赵艳玲主编.
—北京:民主与建设出版社,2002
ISBN 7-80112-524-X

I.中… II.赵… III.会计-资格考核-自学参考资料 IV.F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 077425 号

责任编辑 闵 建
封面设计 伊和轩
出版发行 民主与建设出版社
电 话 (010)6552 3123 6552 3819
社 址 北京市朝外大街吉祥里 208 号
邮 编 100020
印 刷 北京迪赫尔印刷有限公司印刷
开 本 787×1092 1/16
印 张 8.25
字 数 194 千字
版 次 2002 年 10 月第 1 版 2002 年 10 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 7-80112-524-X/F·232
定 价 112.00 元(本套书共 4 册每册含光盘 1 张)

注:如有印、装质量问题,请与出版社联系。

前 言

根据 2003 年全国会计专业技术资格考试新教材内容与要求,为了帮助广大考生在时间紧、任务重的情况下,全面、深入地理解教材,本书作者集多年考试辅导的经验,针对考生容易失误和丢分的盲点问题,对各章的考点进行了预测并编写了典型的练习题和答案解析,以期达到提高考生悟性和熟练正确掌握教材内容的复习效果。

本书各章由三部分组成:(一)各章重点、难点及考点。这部分内容将考试大纲中的重点和难点做了提炼,并根据作者的丰富经验,对各章考点进行了预测,对考生有很大的帮助。(二)同步强化练习题。针对教材中的敏感内容,特别是新制度与新准则的焦点、重点,编写出典型性、新颖性、针对性较强的练习题,力求能使练习题具有会计专业技术资格考试的难度和综合性。(三)练习题答案及解析。通过答案及解析,给考生示范答题方法指导,并指出重点、澄清疑点。

最后,各科都附带了全真模拟试卷与答案及解析,具有较强的综合性,通过跨章节考试题的练习,可以使考生把孤立的考点知识,融会贯通起来,增强随机应变的应试能力,以便顺利通过考试。

为帮助考生全面、牢固地掌握教材内容,本书附习题库软件(光盘 1 张)。该软件根据考试大纲的要求,有针对性地选择了 2 000 道左右习题,其内容全面、系统,基本上涵盖了全部考点。具有智能练习、评分、查询答案及解析,实现筛选复习等功能。

由于作者水平有限,书中难免有缺点错误,敬请原谅!

编 者

2002 年 9 月 25 日

目 录

第一章 总论	(1)
第二章 货币资金	(5)
第三章 应收和预付款项	(9)
第四章 存货	(15)
第五章 投资	(25)
第六章 固定资产	(33)
第七章 无形资产及其他资产	(42)
第八章 流动负债	(47)
第九章 长期负债	(55)
第十章 所有者权益	(61)
第十一章 费用	(67)
第十二章 收入和利润	(72)
第十三章 财务会计报告	(77)
第十四章 预算会计	(96)
附录	
模拟试题(一)	(100)
模拟试题(二)	(107)
模拟试题(一)参考答案及解析	(115)
模拟试题(二)参考答案及解析	(120)

第一章 总 论

一、本章重点、难点及考点

本章叙述了会计的基本理论和方法,通过本章学习,需了解并掌握会计目标、会计对象和会计要素、会计核算的基本前提以及会计核算一般原则。

- (1)会计要素的内容。分为反映财务状况的会计要素——资产、负债和所有者权益;反映经营成果的会计要素——收入、费用和利润。
- (2)会计等式:资产=负债+所有者权益;收入-费用=利润。
- (3)会计核算的一般原则(共十三条):①总体性要求——客观性原则、可比性原则、一贯性原则;②会计信息质量要求——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——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——谨慎原则、重要性原则、实质重于形式原则。

二、练习题

(一)单项选择题

- 1.在企业会计核算的基本前提中,既属于企业选择会计处理方法与程序的基础,也属于企业会计处理方法与程序保持稳定的条件的是()。
 - A.会计主体
 - B.持续经营
 - C.会计分期
 - D.货币计量
- 2.下列各项属于资本性支出的是()。
 - A.水电费
 - B.生产工人工资
 - C.固定资产日常修理费
 - D.购买著名商标的支出
- 3.在我国,企业资产通常应按()计价。
 - A.重置成本
 - B.标准成本
 - C.实际成本
 - D.计划成本
- 4.规定了会计核算内容的空间范围的基本前提是()。
 - A.会计主体
 - B.持续经营
 - C.会计分期
 - D.货币计量
- 5.会计处理方法和程序前后各期()。
 - A.应当一致,不能随意变动
 - B.可以变动,但需经过批准
 - C.可以任意变动
 - D.在任何情况下都不能变动

6. 企业对应收账款计提坏账准备,体现了()原则。
- A. 相关性原则 B. 历史成本原则 C. 可比性原则 D. 谨慎性原则

(二)多项选择题

1. 下列要素中,属于资产负债表要素的是()。
- A. 收入 B. 资产 C. 费用 D. 所有者权益
2. 会计上选择历史成本作为计价的基本规范,其原因是()。
- A. 它能客观地反映经济业务 B. 它具有较强的可核性
C. 它具有较强的综合性 D. 它的资料容易取得
3. 按权责发生制原则,下列各项中属于本月费用的有()。
- A. 以银行存款支付下年度的保险费 B. 预提本月银行借款利息
C. 以现金支付固定资产的日常修理费用 D. 以银行存款支付本月的水电费
4. 下列各项中属于资产的有()。
- A. 预收账款 B. 待摊费用
C. 预付账款 D. “待处理财产损溢”借方余额
5. ()属于会计实务中的修订性惯例原则。
- A. 权责发生制原则 B. 重置成本 C. 谨慎性原则 D. 重要性原则
6. 下列原则中,属于对会计信息质量要求的原则有()。
- A. 明晰性原则 B. 相关性原则 C. 配比原则 D. 及时性原则
7. 我国现行会计实务中,体现谨慎原则要求的会计方法有()。
- A. 计提商品削价准备 B. 固定资产加速折旧法
C. 期末存货的成本与市价孰低 D. 应收账款计提坏账准备
8. 在我国会计实务中,会计信息的使用者包括()。
- A. 投资人 B. 政府主管部门 C. 内部管理者 D. 债权人
9. 会计主体可以是()。
- A. 单一的企业 B. 独立法人
C. 企业中的一个特定部分 D. 非法人
10. 谨慎性原则要求会计人员在对某些经济业务或会计事项存在不同的会计处理方法和程序

可供选择时,在不影响合理选择的前提下,做到()。

- A. 合理估计可能发生的负债
- B. 合理核算可能取得的收入和利润
- C. 尽可能选用不虚增利润和夸大所有者权益的会计处理方法的程序进行会计处理
- D. 不高估资产、利润和所有者权益数额

(三)判断题

1. 资产总额等于企业全部财产的货币价值。 ()
2. 会计主体与法律主体要保持一致。 ()
3. 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则就是资本性支出。 ()
4. 负债一般有确切的偿还期限,而所有者权益在企业持续经营期间无需偿还,除非终止经营,不得减少所有者权益。 ()
5. 会计假设决定了会计信息不可能是真实的。 ()
6. 谨慎性原则要求企业不仅要核算可能发生的收入,也要核算可能发生的费用和损失,以对未来的风险进行充分核算。 ()
7. 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。 ()
8. 一致性原则并非要求企业绝对不可变更会计方法。它只是要求这种变更必须有正当理由,即新的方法比原有方法更具有用性和可靠性,并且要在财务报表中说明变更的原因和因此造成的影响有多大。 ()
9. 融资租赁固定资产在没有全部付清价款前,不是企业所有的财产,但要列入企业的资产。 ()
10. 可比性原则强调的是会计主体不同时期的纵向可比,而一贯性原则强调的是不同的会计主体之间的横向可比。 ()

三、练习题参考答案及解析

(一)单项选择题

1. B 2. D 3. C 4. A 5. B 6. D

(二)多项选择题

- | | | | | | |
|---------|---------|---------|--------|-------|--------|
| 1. BD | 2. ABD | 3. BCD | 4. BC | 5. CD | 6. ABD |
| 7. ABCD | 8. ABCD | 9. ABCD | 10. CD | | |

(三)判断题

- | | | | | | |
|------|------|------|-------|------|------|
| 1. × | 2. × | 3. ✓ | 4. × | 5. × | 6. × |
| 7. × | 8. ✓ | 9. ✓ | 10. × | | |

第二章 货币资金

一、本章重点、难点及考点

学习本章应特别注意掌握各种结算方式的基本规定及其账务处理和现金管理及控制的基本要求。

(1) 现金、银行存款和其他货币资金的核算内容和主要的账务处理。

(2) 各种银行结算方式的基本内容及其账务处理。

(3) 现金管理的主要内容以及现金控制程序。

二、练习题

(一) 单项选择题

1. 企业平时若发现现金短缺,在查明原因以前,应计入()。
A. 营业外支出 B. 应收账款 C. 管理费用 D. 待处理财产损益
2. 无法查明原因的现金长款,经批准后应计入()。
A. 其他应收款 B. 营业外支出 C. 营业外收入 D. 待处理财产损益
3. 银行汇票的提示付款期限为自出票日起()。
A. 半个月 B. 1个月 C. 2个月 D. 3个月
4. 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
5. 企业发现现金长款,应先计入()账户。
A. 其他应收款 B. 营业外收入 C. 待处理财产损益 D. 其他货币资金
6. 我国会计上所说的“现金”是指企业的()。
A. 库存现金 B. 库存现金和银行存款
C. 库存现金和有价证券 D. 库存现金、银行存款和有价证券
7. 企业应设置“现金日记账”,由()根据审核后的原始凭证和现金收款凭证、付款凭证逐日序时登记。

- A. 会计人员 B. 主管人员 C. 经手人员 D. 出纳人员

(二)多项选择题

1. “其他货币资金”主要包括()。
- A. 职工出差预借款 B. 外埠存款 C. 银行汇票存款 D. 银行本票存款
E. 信用卡存款
2. 下列一般可用现金支付的款项是()。
- A. 向个人收购农副产品的价款 B. 支付给职工的工资
C. 购买零星办公用品的款项 D. 支付给供货单位材料价款
E. 支付给个人的劳务报酬
3. 银行本票分为定额本票和不定额本票两种,定额本票面额分为()。
- A. 1 000 元 B. 5 000 元 C. 10 000 元 D. 50 000 元
E. 100 000 元
4. 货币资金控制的原则是()。
- A. 职责分工 B. 交易分开 C. 内部稽核 D. 定期换岗
5. 以下可用信用卡结算的有()。
- A. 向供应商购货 B. 向特约单位购物 C. 向银行存取现金 D. 购买办公用品
6. 下列票据中,可以背书转让的有()。
- A. 银行汇票 B. 银行本票 C. 商业汇票 D. 现金支票
E. 转账支票
7. 银行存款日记账的核对环节主要包括()。
- A. 银行存款日记账与银行存款收付款凭证互相核对
B. 银行存款日记账与银行开出的银行存款对账单互相核对
C. 银行存款日记账与银行存款总账互相核对
D. 银行存款日记账与现金日记账互相核对
8. 货币资金包括()。
- A. 库存人民币 B. 银行存款 C. 库存外币 D. 债券
E. 其他货币资金
9. 下列银行结算方式中,若无商品交易即不能使用的结算方式有()。

- A. 托收承付结算方式
C. 汇兑结算方式

- B. 商业汇票结算方式
D. 委托收款结算方式

(三)判断题

1. 托收承付结算方式,既适用于同城结算,也适用于异地结算。 ()
2. 商业承兑汇票由购货企业签发,并由购货企业承兑。 ()
3. 企业采用托收承付结算方式购入材料,若在验货时发现与合同或发货清单不符,即可向银行提出拒付。 ()
4. 企业平时核对银行存款,只需以银行对账单为准,就不会有什么问题。 ()
5. 银行汇票只能用于转账。 ()
6. 信用卡中的单位卡一律不得用于 10 万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算,也不得支取现金。 ()
7. 企业的工资、奖金等现金的支取,只能通过基本存款户办理。 ()

(四)计算分析题

根据下列资料编制会计分录:

- (1)企业从银行提取现金 1 800 元;
- (2)企业销售产品一批,货款 150 000 元,增值税 25 500 元,企业已接到银行的收款通知;
- (3)职工赵远出差回来报销差旅费,费用合计为 780 元,缴回剩余款 220 元;
- (4)以现金发放职工工资 36 000 元和困难补助 2 000 元;
- (5)企业办理信用卡申领手续,缴存信用卡备用金存款 50 000 元;
- (6)经办人员持有关单据报销信用卡支付的费用,共支付业务招待费 12 500 元;
- (7)企业向银行提交“银行汇票委托书”,并将 120 000 元交存银行,取得银行汇票,交给采购员持往异地办理材料采购业务;
- (8)采购员完成采购任务回厂。有关单据表明,材料的买价计 100 000 元,增值税计 17 000 元,材料尚未到达。同日,收到银行的多余款收账通知。

三、练习题参考答案及解析

(一)单项选择题

1. D 2. C 3. B 4. B 5. C 6. A 7. D

(二)多项选择题

1. BCDE 2. ABCE 3. ABCD 4. ABCD 5. BC 6. ABC
7. ABC 8. ABCE 9. AB

(三)判断题

1. × 2. × 3. √ 4. × 5. × 6. √ 7. √

(四)计算分析题

(1)借:现金 1 800
 贷:银行存款 1 800

(2)借:银行存款 175 500
 贷:主营业务收入 150 000
 应交税金——应交增值税(销项税额) 25 500

(3)借:现金 220
 管理费用 780
 贷:其他应收款 1 000

(4)借:应付工资 36 000
 应付福利费 2 000
 贷:现金 38 000

(5)借:其他货币资金——信用卡存款 50 000
 贷:银行存款 50 000

(6)借:管理费用 12 500
 贷:其他货币资金——信用卡存款 12 500

(7)借:其他货币资金——银行汇票存款 120 000
 贷:银行存款 120 000

(8)借:在途物资 100 000
 应交税金——应交增值税(进项税额) 17 900
 贷:其他货币资金——银行汇票存款 117 000
借:银行存款 3 000
 贷:其他货币资金——银行汇票存款 3 000

第三章 应收和预付款项

一、本章重点、难点及考点

本章叙述了有关应收和预付款项的内容,通过本章的叙述,需了解并掌握应收票据的内容、计算及对应的账务处理,应收账款的核算范围、确认以及坏账的确认和坏账损失的处理,预付账款核算内容和账务处理;其他应收款的核算内容和账务处理。

(1)带息应收票据和不带息应收票据的内容、利息计算及其账务处理。

(2)应收票据贴现的计算及其账务处理:票据到期价值=票据面值 $\times$ (1+年利率 $\times$ 票据到期天数 $\div$ 360)或=票据面值 $\times$ (1+年利率 $\times$ 票据到期月数 $\div$ 12);贴现息=票据到期价值 $\times$ 贴现率 $\times$ 贴现天数 $\div$ 360;贴现天数=(贴现日至票据到期日实际天数-1);贴现所得金额=票据到期价值-贴现息。

(3)销货折扣的处理:①商业折扣;②现金折扣。

(4)坏账损失的处理:备抵法。

(5)估计坏账损失的方法:重点掌握应收账款余额百分比法。

二、练习题

(一)单项选择题

- 1999年2月28签发的为期一个月的票据,其到期日为当年的()。
A.3月28日 B.3月29日 C.3月30日 D.3月31日
- 某企业年末结账前“坏账准备”的余额在借方,年末调整时应当()。
A.按余额与应提数的差额退回,冲减管理费用
B.按余额与应提数的差额补提,计入管理费用
C.按余额与应提数之和退回,冲减管理费用
D.按余额与应提数之和提取坏账准备,计入管理费用
- 预付货款在“预付账款”科目核算的工业企业,收到购买的原材料时,采用计划成本进行材料日常核算的,应作()。
A.借记“预付账款”科目,贷记“物资采购”科目
B.借记“预付账款”科目,贷记“银行存款”科目
C.借记“物资采购”科目,贷记“银行存款”科目
D.借记“物资采购”科目,贷记“预付账款”科目
- 某企业将次月到期的不带息商业承兑汇票20万元贴现,银行收取贴现息2000元,实得现金198000元,月末资产负债表补充资料中“已贴现的商业承兑汇票”应填写金额为()。

A. 198 000 元 B. 202 000 元 C. 200 000 元 D. 196 000 元

5. 某公司经营第一年末时,应收账款净额为 600 000 元,当年计提的坏账准备共计 96 000 元,当年的坏账为 24 000 元,则年末资产负债表上所列示的“应收账款”项目为()。

A. 600 000 元 B. 624 000 元 C. 672 000 元 D. 720 000 元

6. 下列款项中,不包括在应收账款中的是()。

- A. 未能如期收到的分期销售应收款
- B. 销货应收款
- C. 票据到期时付款人无力偿还的应收票据本息
- D. 支付给其他单位的租入包装物押金

7. 某企业按应收账款余额百分比法计提坏账准备金,若 1998 年初应收账款余额为 112 万元,本年发生坏账损失 8 400 元,年末应收账款余额为 84 万元,坏账计提比例为 5%,则年末应计提坏账准备为()。

A. 4 200 元 B. 5 600 元 C. 7 000 元 D. -1 400 元

8. 按照企业会计制度规定,年末不仅要对应收账款计提坏账准备,还要对()计提坏账准备。

A. 预收账款 B. 预付账款 C. 其他应收款 D. 应收票据

9. 企业应收的出租包装物租金应记入()。

A. 预付账款 B. 其他应收款 C. 预收账款 D. 应收账款

10. 某企业于 8 月 6 日销售产品一批,应收账款为 150 000 元,规定对方付款条件为 2/10, 1/20, N/30, 购货单位已于 8 月 13 日付款。该企业实际收到的金额为()元。

A. 120 000 B. 135 000 C. 150 000 D. 147 000

(二) 多项选择题

1. 某企业持有一张 90 天期限、面值 45 000 元、利率 10% 的商业承兑汇票,45 天后到银行贴现,贴现率 12%,该业务会导致贴现月末的资产负债表中()。

- A. 货币资金项目增加数超过 45 000 元
- B. 货币资金项目增加数低于 45 000 元
- C. 应收票据项目增加
- D. 应收票据项目减少
- E. 附注已贴现的商业承兑汇票增加 45 000 元

2. 确认坏账的条件包括()。

- A. 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
- B. 债务人逾期未履行偿债义务,而且具有明显特征表明无法收回

- C. 债务人逾期 3 年未履行偿债义务,经主管财政机关审核认可
D. 债务人破产,依照法律清偿后,确实无法收回
E. 债务人逾期 2 年未履行偿债义务,经主管财政机关审核认可
3. 采用备抵法核算坏账损失时,重新收回已核销坏账时,应作的会计分录为()。
- A. 借:应收账款
 贷:坏账准备
C. 借:银行存款
 贷:应收账款
E. 借:银行存款
 贷:坏账准备
- B. 借:银行存款
 贷:管理费用
D. 借:应收账款
 贷:管理费用
4. 其他应收款的范围包括()。
- A. 应收的各种罚款
C. 预付给企业各内部单位的备用金
- B. 应向职工收取的各种垫付款项
D. 应收出租包装物的租金
5. 下列各项中,影响带息商业汇票到期值大小的是()。
- A. 面值
B. 票面利率
C. 票据期限
D. 贴现率
6. 对于应收账款的计价,()是正确的。
- A. 实际工作中,按交易日的实际发生额入账
B. 期末,资产负债表中要列示应收账款的净额
C. 期末,资产负债表中要列示应收账款的成交价格
D. 期末,资产负债表中要列示发生的坏账损失
7. 如果带息票据的票面利率与贴现率相同,则贴现所得额()。
- A. 可能大于票面金额
B. 可能小于票面金额
C. 一定与票面金额相等
D. 可能等于票面金额
8. “应收票据”账户的核算内容包括()。
- A. 银行承兑汇票
B. 银行本票
C. 支票
D. 商业承兑汇票
9. 坏账损失采用备抵法进行会计处理,符合会计核算的()。
- A. 可比性原则
B. 权责发生制原则
C. 历史成本原则
D. 谨慎性原则
E. 重要性原则

(三)判断题

1. 票据贴现实际上是企业融通资金的一种形式。

()

2. 一张商业汇票的期限是 90 天,出票日为 8 月 10 日,其到期日为 11 月 10 日。 ()
3. 按照年末应收账款余额的一定比例计算的坏账准备金额,应记入“管理费用——坏账损失”科目的借方。 ()
4. 企业支付的包装物押金应通过“其他应收款”科目核算。 ()
5. 票据贴现所得一定小于票据面值。 ()
6. 商业承兑汇票贴现形成或有负债。 ()
7. 若企业收到的是带息票据,则应按其到期值计入“应收票据”科目。 ()
8. 由于企业应收及预付款项均属于债权,因此,都存在发生坏账损失的风险,按现行制度规定都应提取一定比率的坏账准备。 ()
9. 应收票据到期时,若付款人拒付票款或无力支付票款,应将票据本金和利息一并转入应收账款。 ()
10. 预付货款可以在“应付账款”科目核算,因此,可以减少企业的负债。 ()

(四)计算分析题

1. 某企业 1998 年 8 月向 B 公司出售产品一批,价税合计 2 340 000 元,款项尚未收到,1999 年 1 月, B 公司开出一张带息的商业汇票给该企业,面值 2 340 000 元,期限三个月,票面利率 5%。3 月,该企业因缺乏资金,将该票据向银行申请贴现,贴现期限 30 天,贴现率 6%。

要求:根据上述经济业务进行计算、编制有关会计分录。

2. A 公司 1995 年末应收账款余额为 120 万元,1996 年末应收账款余额为 160 万元,1997 年 8 月 10 日发生坏账 5 000 元,1997 年末应收账款余额为 200 万元,1998 年 6 月 1 日收回上年已确认为坏账的应收账款 2 000 元,1998 年末应收账款余额为 140 万元。

要求:根据上述资料,该企业采用备抵法核算坏账,坏账准备计提比例为 5%,请编制有关会计分录。

三、练习题参考答案及解析

(一)单项选择题

- | | | | | |
|------|------|------|------|-------|
| 1. D | 2. D | 3. D | 4. C | 5. C |
| 6. D | 7. C | 8. C | 9. B | 10. D |