

全国会计专业技术资格考试

配套辅导用书

2002

R

中级会计实务 I

中级会计实务 II

中级会计资格 (上)

本书编写组 编著



中信出版社
CITIC PUBLISHING HOUSE

342

7.23
Z6561

2002年全国会计专业技术资格考试

配套辅导用书

中级会计资格（上）

中级会计实务 I

中级会计实务 II

本书编写组 编著



A0962185

中信出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级会计实务(上)/本书编写组. - 北京:

中信出版社, 2001. 12

(2002 会计专业技术资格考试辅导用书)

ISBN 7-80073-402-1

I. 中… II. 本… 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(2001)第 089980 号

中级会计资格(上)

ZHONGJI KUAJJI ZIGE

编著者	本书编写组	开本	787mm×1092mm 1/16
责任编辑	刘昱金晔	印张	25.75
责任监制	朱磊 王祖力	字数	676千字
出版者	中信出版社 (北京朝阳区新源南路6号京城大厦 邮编100004)	版次	2001年12月第1版
承印者	牛山世兴印刷厂	印次	2001年12月第1次印刷
发行者	中信出版社	书号	ISBN 7-80073-402-1 F·301
经销者	全国新华书店	定价	38.00元

版权所有·翻印必究

中级会计资格 (I) 目录

中级会计实务 (I)

上篇 习题及答案

第一章 总论	3
第二章 货币资金	6
第三章 应收和预付款项	9
第四章 存货	14
第五章 投资	23
第六章 固定资产	31
第七章 无形资产及其他资产	36
第八章 流动负债	41
第九章 长期负债	44
第十章 所有者权益	46
第十一章 费用	49
第十二章 收入和利润	52
第十三章 财务会计报告	63
第十四章 预算会计	76

下篇 模拟试卷及答案

模拟试卷 (一)	86
模拟试卷 (二)	94
模拟试卷 (三)	103
模拟试卷 (四)	113
模拟试卷 (五)	124
模拟试卷 (六)	133
模拟试卷 (七)	142
模拟试卷 (八)	155
模拟试卷 (九)	167
模拟试卷 (十)	177

中级会计实务 (II)

上篇 习题及答案

第一章 外币业务	190
第二章 借款费用	196
第三章 或有事项	202
第四章 负债重组	208
第五章 非货币性交易	214
第六章 所得税会计	219
第七章 租赁	227
第八章 会计政策、会计估计更 和会计差错更正	238
第九章 关联方关系及其 交易	254
第十章 资产负债表日后 事项	259
第十一章 合并会计报 表 (一)	267
第十二章 合并会计报 表 (二)	273

下篇 模拟试卷及答案

模拟试卷 (一)	293
模拟试卷 (二)	309
模拟试卷 (三)	320
模拟试卷 (四)	331
模拟试卷 (五)	342
模拟试卷 (六)	355
模拟试卷 (七)	365
模拟试卷 (八)	375
模拟试卷 (九)	385
模拟试卷 (十)	394

中级会计实务 (I)

上篇 习题及答案

第一章 总论

一、单项选择题

1. 在会计核算中，将固定资产改扩建发生的净支出作为增加原固定资产价值处理，而将固定资产的维修费用作为经营费用，从营业收入中扣减，这样处理所依据的原则是（ ）。
A. 划分资本性支出与收益性支出的原则
B. 相关性原则
C. 历史成本核算原则
D. 重要性原则
2. 存货计价的成本与市价孰低法，是（ ）原则的运用。
A. 一贯性
B. 谨慎性
C. 客观性
D. 配比
3. 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. 在任何情况下都不能变动
C. 可以变动，但需经过批准
D. 可以任意变动
4. 企业设置“待摊费用”和“预提费用”账户的依据是（ ）。
A. 一致性原则
B. 权责发生制原则
C. 配比原则
D. 重要性原则
5. 企业对应收账款计提坏账准备，体现了（ ）的要求。
A. 可比性原则
B. 相关性原则
C. 历史成本原则
D. 谨慎性原则
6. 导致权责发生制的发生，以及预提、待摊等会计处理方法运用的基本前提或原则是（ ）。
A. 谨慎性原则
B. 历史成本原则
C. 会计分期
D. 货币计量
7. 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. 一贯性原则
C. 可比性原则
D. 明晰性原则
8. 《中华人民共和国会计法》明确规定，会计机构内部应当建立（ ）。
A. 稽核制度
B. 审计制度
C. 管理制度
D. 监督制度
9. 我国的会计准则是由（ ）制定颁布的。
A. 上级部门
B. 会计团体
C. 政府部门
D. 行业协会
10. 对企业的各种资产按取得时的实际成本计价，而不考虑随后市场价格变动的影响，

是基于()的要求。

- A. 权责发生制原则
- B. 划分收益性支出与资本性支出原则
- C. 历史成本原则
- D. 可比性原则

11. 规定了会计核算内容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

12. 下列事项中, 会引起净资产变动的有()。

- A. 支付购入货物的增值税额
- B. 以盈余公积转增实收资本
- C. 有公益金购置职工住宅
- D. 收到采用成本法核算下的长期股权投资的现金股利

13. 下列项目中, 能引起负债和收益同时发生变动的是()。

- A. 摊销无形资产价值
- B. 计提应付债券利息
- C. 发放股票股利
- D. 计提长期债券投资利息

14. 下列利息支出中, 应予资本化的是()。

- A. 为对外投资而发生的借款利息支出
- B. 为生产经营活动而发生的长期借款利息支出
- C. 在建工程发生的专门长期借款利息支出
- D. 清算期间发生的长期借款利息支出

15. 在会计核算中, 不同会计记账基础产生的基本前提是()。

- A. 会计主体
- B. 货币计量
- C. 会计分期

D. 持续经营

16. 在物价上涨的情况下, 对存货按后进先出法进行计价是()原则的要求。

- A. 一致性
- B. 谨慎性
- C. 真实性
- D. 实际成本核算

17. 下列各方法体现谨慎性原则的是()。

- A. 应收账款计提坏账准备
- B. 开办费分期摊销
- C. 固定资产折旧的工作量法
- D. 存货按先进先出法计价

二、多项选择题

1. 下列项目中, 能同时引起资产和利润减少的项目有()。

- A. 不带息商业承兑汇票贴现
- B. 计提固定资产折旧
- C. 财产清查中发现的存货盘亏
- D. 无形资产摊销

2. 可以作为一个会计主体进行核算的有()。

- A. 销售部门
- B. 企业生产车间
- C. 母公司
- D. 分公司

3. 下列支出中不属于收益性支出的是()。

- A. 购入一台机器设备, 支付货款 40 000 元
- B. 支付生产工人工资 40 000 元
- C. 购入一项商标权, 支付价款 50 000 元
- D. 购入工程物资, 价值 40 000 元

4. 下列项目中, 能同时引起资产和所有者权益发生增减变动的有()。

- A. 投资者投入资本
- B. 盈余公积弥补亏损

- C. 用资本公积转增资本
D. 接受捐赠
5. 下列各项中, 属于会计要素确认、计量方面要求的是 ()。
- A. 配比原则
B. 权责发生制原则
C. 及时性原则
D. 划分收益性支出与资本性支出原则
6. 下列项目中, 能同时引起资产和利润减少的项目有 ()。
- A. 计提发行债券的利息
B. 计提固定资产折旧
C. 无形资产摊销
D. 不带息商业承兑汇票贴现
7. 会计主体可以是 ()。
- A. 独立法人
B. 非法人
C. 企业中的某一特定部分
D. 企业集团
8. 下列原则中, 属于对会计信息质量要求的原则有 ()。
- A. 配比原则
B. 相关性原则
C. 及时性原则
D. 明晰性原则
9. 下列项目中, 属于资本性支出的内容有 ()。
- A. 固定资产日常修理费
B. 固定资产安装费
C. 固定资产改扩建支出
D. 购置无形资产支出
10. 我国现行会计实务中, 体现谨慎原则要求的会计方法有 ()。
- A. 固定资产加速折旧法
B. 应收账款计提坏账准备
C. 期末存货的成本与市场孰低法
D. 计提商品削价准备
11. 在我国会计实务中, 下列项目中能引起资产总额增加的有 ()。
- A. 在建工程完工结转固定资产
B. 计提未到期长期债券投资的利息
C. 长期投资权益法下实际收到的股利
D. 转让短期债券取得净收益
12. 下列支出不属于资本性支出的是 ()。
- A. 支付工资的支出
B. 购买劳动保护用品的支出
C. 固定资产修理支出
D. 购买替换设备的支出

三、判断题

1. 作为会计主体, 它必须具有一定的规模, 而且是一个独立的法律主体。()
2. 谨慎原则是使会计人员以一种悲观态度来处理会计业务和编制报表, 所以往往与会计核算的其他基本要求 (如历史成本等) 相矛盾。()
3. 企业的不同所有者分别对企业不同的资产拥有所有权。()
4. 可比性原则和一贯性原则, 其目的都在于会计信息的相互可比; 区别在于两者所要求的会计信息的可比基础不同。()
5. 资产负债表中所确认的资产都是企业所拥有的。()
6. 企业对其全部资产拥有产权。()
7. 货币量度是会计的惟一计量单位。()
8. 客观性原则是对会计核算工作和会计信息的总体质量要求。()
9. 用盈余公积转增资本不影响所有者权益总额的变化, 但会使企业净资产减少。()
10. 当期发生的费用并不都是与当期收入配比。()
11. 负债是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。()

12. 一致性原则是指企业一旦决定了某种经济业务的会计处理方法, 就永不得变更。()

参考答案

一、单项选择题

1. A 2. B 3. A 4. B
5. D 6. C 7. C 8. A
9. C 10. C 11. A 12. D
13. B 14. C 15. C 16. B
17. A

二、多项选择题

1. ABD 2. ABCD
3. ACD 4. AD
5. ABD 6. BCD
7. ABCD 8. CD
9. BCD 10. ABCD
11. BD 12. ABC

三、判断题

1. × 2. √ 3. × 4. √
5. × 6. × 7. × 8. √
9. × 10. √ 11. √ 12. ×

第二章 货币资金

一、单项选择题

1. 企业在现金清查中发现多余现金, 在经批准之前, 应借记“现金”, 贷记()科目。

- A. “营业外收入”
B. “待处理财产损溢”
C. “其他应付款”

D. “其他业务收入”

2. 企业的工资、资金等现金的支取, 通过()账户办理。

- A. 基本存款
B. 一般存款
C. 临时存款
D. 专用存款

3. 某企业将银行承兑汇票背书转让给其他企业, 用以购买原材料, 应作()。

- A. 借记“物资采购”、“应交税金——应交增值税(进项税额)”账户, 贷记“应收票据”账户
B. 借记“物资采购”、“应交税金——应交增值税(进项税额)”账户, 贷记“应付票据”账户
C. 借记“物资采购”、“应交税金——应交增值税(进项税额)”账户, 贷记“应付账款”账户
D. 借记“物资采购”、“应交税金——应交增值税(进项税额)”账户, 贷记“银行存款”账户

4. 按照《银行结算办法》规定, 定额银行本票的最大面值为()。

- A. 1 000 元
B. 5 000 元
C. 10 000 元
D. 50 000 元

5. 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

6. 根据《异地托收承付结算办法》的规定, 每笔的金额起点为()。

- A. 1 000 元
B. 5 000 元

- C. 10 000 元
D. 50 000 元
7. 在记账正确无误的情况下, 银行存款日记账与银行对账单二者余额不符的原因是()。
- A. 坏账损失引起的
B. 记账依据不一致引起的
C. 未达账项引起的
D. 记账方法不一致引起的
8. 对银行已经入账而企业尚未入账的未达账项, 企业一般应当()。
- A. 根据自制原始凭证入账
B. 待有关结算凭证到达后入账
C. 根据“银行对账单”记录的金额入账
D. 在编制“银行存款余额调节表”的同时入账
9. 企业的工资、奖金等现金的支取, 只能通过()办理。
- A. 一般存款账户
B. 基本存款账户
C. 专用存款账户
D. 临时存款账户
10. 未贴现的商业承兑汇票到期, 如果付款人无力支付票款, 银行将其退回时, 收款企业应转作()处理。
- A. 应收票据
B. 预收账款
C. 应收账款
D. 预付账款
11. 企业支付的银行承兑汇票手续应计入()。
- A. 财务费用
B. 管理费用
C. 营业外支出
D. 制造费用
12. 会计实务中, 银行汇票的付款期为()。
- A. 1 个月
B. 3 个月
C. 2 个月
D. 半年
13. 下列各项中, 不通过“其他货币资金”科目核算的是()。
- A. 信用证存款
B. 备用金
C. 信用卡存款
D. 银行本票存款

二、多项选择题

1. 银行承兑汇票到期, 如果承兑申请人无力支付票款, 则()。

- A. 由银行将汇票退给收款人, 由购销双方自行处理
B. 由承兑银行凭票将承兑款项无条件转给销货企业
C. 承兑银行对承兑申请人执行扣款, 并对尚未扣回的金额计收罚息
D. 允许付款人延期付款, 但不得超过 1 个月

2. 企业收入现金的主要途径是()。

- A. 从银行提取现金
B. 收取转账起点以下的小额销售款
C. 职工交回的差旅费剩余款
D. 接受外单位货币资金投资

3. 银行本票分为不定额和定额两种, 定额本票面额有:()。

- A. 100 元
B. 500 元
C. 1 000 元
D. 5 000 元

4. 异地托收承付结算适用于()。

- 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

5. 按照《银行结算办法》规定, 下列票据可以背书转让的有()。

- A. 银行汇票
- B. 银行本票
- C. 支票
- D. 商业承兑汇票

6. 在编制银行存款余额调节表时, 若企业和银行记账均无误, 银行存款日记余额()后, 应与银行对账单余额相等。

- A. 加企业已收银行未收款项
- B. 减企业已付银行未付款项
- C. 加银行已收企业未收款项
- D. 减银行已付企业未付款项

7. 根据我国现行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. 委托收款结算方式
- B. 汇兑结算方式
- C. 异地托收承付结算方式
- D. 商业汇票结算方式

8. 根据《银行结算办法》规定, 下列结算方式中的()可用于同城结算。

- A. 支票
- B. 托收承付
- C. 商业汇票
- D. 委托收款

9. 按现行制度规定, 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

10. 下列结算方式中, ()可用于异地结算。

- A. 委托收款
- B. 汇兑

C. 银行汇票

D. 银行本票

11. 下列结算方式中, ()可同时适用于同城和异地结算。

- A. 银行汇票
- B. 商业汇票
- C. 委托收款
- D. 银行本票

12. 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. 企业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

13. 按照《现金管理暂行条例》, 下列支出哪些可以使用现金()。

- A. 购买设备一台, 价值 10 万元
- B. 给职工发放工资 20 万元
- C. 出差借支差旅费 500 元
- D. 购买原材料 10 万元

三、判断题

1. 银行承兑汇票到期日付款人账户不足支付时, 其承兑银行应代为付款。()

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

3. 按照《银行结算办法》规定, 只有商品交易才可采用商业汇票结算方式, 非商品交易的劳务供应不能采用商业汇票结算方式。()

4. 商业承兑汇票到期时, 如果购货企业的存款不足支付票款, 开户银行应将汇票退还收款企业, 银行不负责付款。()

5. 一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立基本存款户。()

6. 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。()

7. 企业采用代销、寄销、赊销方式销售商品的款项,不得采用异地托收承付结算方式结算货款。()

8. 根据《银行账户管理办法》,一个企业可在同一家银行的几个分支机构开立一般存款账户。()

月1日出票,期限为90天,面值30000元,利率10%的商业承兑带息汇票,已知银行贴现率为12%,则贴现息为()元。

A. 302.75

B. 471.50

C. 288.75

D. 575.25

2. 企业将银行承兑汇票背书转让给其他企业,用以购买原材料等物资时,需进行的账务处理是()。

A. 借记“物资采购”、“应交税金——应交增值税(进项税额)”,贷记“应付票据”

B. 借记“物资采购”、“应交税金——应交增值税(进项税额)”,贷记“应收票据”

C. 借记“应付帐款”,贷记“应付票据”

D. 不需要进行账务处理,只需在票据备查登记簿中进行登记

3. 某企业采用应收账款余额百分比法进行坏账核算,计提比例为0.5%。该企业1999年末“坏账准备”为借方余额1.5万元,2000年末该企业应收账款余额为400万元,则2000年末该企业应作的账务处理是()。

A. 贷:坏账准备35 000

B. 贷:坏账准备5 000

C. 贷:坏账准备20 000

D. 借:坏账准备5 000

4. 某国有工业企业销售产品每件220元,购买100件以上者可得到每件20元的商业折扣,某客户购买150件,按规定现金折扣条件为2/10, 1/20, N/30,适用增值税税率17%,总价法下该项应收账款入账金额为()。

A. 38 610

B. 35 100

C. 35 610

D. 34 398

参考答案

一、单项选择题

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

二、多项选择题

- 1.BC 2.ABC
3.CD 4.ABD
5.ABD 6.CD
7.CD 8.ACD
9.AC 10.ABC
11.BC 12.ABCD
13.BC

三、判断题

- 1.√ 2.× 3.√ 4.√
5.√ 6.× 7.√ 8.×

第三章 应收和预付款项

一、单项选择题

1. 某企业于10月15日向银行贴现一张9

5. 某企业“应收账款”总账账户年末借方余额为 50 000 元, 共有三个明细账户: A 单位有借方余额 30 000 元, B 单位有贷方余额 20 000 元, C 单位有借方余额 40 000 元。“坏账准备”账户年末已有借方余额 50 元, 坏账准备提取率为 0.5%。则企业本年应提的坏账准备金为 ()。

- A. 250 元
- B. 300 元
- C. 400 元
- D. 200 元

6. 某企业年末应收账款余额为 500 000 元, 坏账准备借方余额为 1 000 元, 按 5‰ 提取坏账准备, 则应提取的坏账准备为 ()。

- A. 1 000 元
- B. 2 500 元
- C. 1 500 元
- D. 3 500 元

7. 预收货款业务不多的企业, 可不设“预收账款”科目, 直接将预收的货款记入 ()。

- 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”科目的借方
- D. “应付账款”科目的贷方

8. 贴现的银行承兑汇票到期, 如果付款企业的银行存款账户无款支付, 付款企业应在接到银行的通知时作 ()。

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

9. 某企业 1994 年 5 月 10 日将一张面值

为 10 000 元, 出票日为 1994 年 4 月 20 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%, 则该票据的贴现息为 ()。

- A. 25.25 元
- B. 100 元
- C. 25 元
- D. 75.75 元

10. 如果一张票据其出票日为 9 月 28 日, 30 天到期, 则票据到期日为 ()。

- A. 10 月 28 日
- B. 10 月 27 日
- C. 10 月 29 日
- D. 10 月 26 日

11. 某企业销售商品收到一张面值为 30 000 元, 期限 3 个月的商业承兑无息票据, 企业在收到该票据 45 天后持此票据到银行贴现, 贴现率为 12%, 则贴现利息为 ()。

- A. 450 元
- B. 415 元
- C. 425 元
- D. 435 元

12. 某企业于 1999 年 5 月 10 日销售产品一批, 销售收入为 20 000 元, 规定的现金折扣条件为 2/10, 1/20, N/30, 适用的增值税率为 17%。企业 5 月 26 日收到该笔款项时, 应给予客户的现金折扣为 () 元。

- A. 0
- B. 200
- C. 468
- D. 234

13. 在以应收账款余额百分比法计提坏账准备的情况下, 若年初应收账款余额为 80 万元, 本年发生坏账损失 6 000 元, 年末应收账款余额为 60 万元, 坏账计提比例为 5‰, 则年末应提坏账准备为 ()。

- A. 3 000 元

- B. 4 000 元
- C. 5 000 元
- D. -1 000 元

14. 某企业于4月10日将某股份公司于1月10日签发的带息应收票据向银行贴现。该票据面值为10 000元, 票据年利率为12%, 期限为6个月。贴现率为10%。该企业实际收到的贴现金额应为()元。

- A. 10 600
- B. 10 332
- C. 10 000
- D. 9 735

15. 企业应收的出租包装物租金应记入()。

- A. 预收账款
- B. 其他应收款
- C. 应收账款
- D. 预付账款

16. 某公司应收账款年末账面余额20 000元(借方), 两个明细科目甲公司借方余额30 000元, 乙公司贷方余额10 000元, 预收账款余额20 000元; “坏账准备”账户尚有借方余额150元, 坏账准备提取率为5%, 则当年应提的坏账准备金为()。

- A. 400 元
- B. 300 元
- C. 100 元
- D. 150 元

17. 某企业于1月15日销售产品一批, 应收账款为11万元, 规定对方付款条件为2/10, 1/20, N/30。购货单位已于1月22日付款。该企业实际收到的金额为()万元。

- A. 11
- B. 10
- C. 10.78
- D. 8.8

18. 某企业于4月10日将某股份公司于1

月10日签发的带息应收票据向银行贴现。该票据面值为10000元, 票据年利率12%, 期限为6个月。贴现率为10%。该企业实际收到的贴现金额应为()元。

- A. 10 600
- B. 10 335
- C. 10 000
- D. 9 735

19. 下列项目中, 按照现行会计制度的规定, 销售企业应当作为财务费用处理的是()。

- A. 购货方获得的现金折扣
- B. 购货方获得的商业折扣
- C. 购货方获得的销售折扣
- D. 购货方放弃的现金折扣

20. 某企业年末应收账款金额为500 000元, 坏账准备贷方余额为1 000元, 按4%提取坏账准备, 则应补提的坏账准备为()。

- A. 1 000 元
- B. 2 000 元
- C. 3 000 元
- D. 4 000 元

21. 某企业年末应收账款余额为500 000元, 坏账准备贷方余额为2 000元, 按3%提取坏账准备, 则应冲回的坏账准备为()。

- A. 1 500 元
- B. 2 000 元
- C. 500 元
- D. 3 500 元

二、多项选择题

1. 某企业持有一张90天期限、面额30 000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30 000元
- B. 货币资金项目增加数低于30 000元
- C. 应收票据项目增加

D. 应收票据项目减少

2. 与票据贴现计算相关的因素主要有 ()。

- A. 票据的面值
- B. 票面利率
- C. 企业持票天数
- D. 票据期限

3. 对于商业汇票, 下列说法中正确的是 ()。

- A. 收款人签发, 银行承兑
- B. 收款人签发, 收款人承兑
- C. 收款人签发, 付款人承兑
- D. 付款人签发, 付款人承兑

4. 其他应收款包括 ()。

- A. 企业内部的备用金
- B. 应收保险公司的赔款
- C. 存出的保证金
- D. 应收出租包装物的租金

5. 下列各项中, 应在“坏账准备”科目贷方反映的是 ()。

- A. 提取的坏账准备
- B. 已发生的坏账损失
- C. 收回以前已确认并转销的坏账损失
- D. 冲回多提的坏账准备

三、判断题

1. 企业已转为坏账损失的应收账款, 意味着放弃追索款项的权力。()

2. 应收账款是指企业因销售产品、材料、提供劳务、职工借款等业务, 应向购买单位或本单位职工个人收取的款项。()

3. 已确认并已转销的坏账损失, 以后若收回, 仍然应通过“应收账款”科目核算。()

4. 企业按年末应收账款余额的一定比例计算出的坏账准备等于年末计入“管理费用——坏账损失”科目的余额。()

5. “预付账款”科目的贷方登记企业收回所购物品时应结转的预付款项。()

6. 由于票据贴现时, 要支付银行贴息, 因此, 票据贴现净额一定小于票据面值。()

7. 由于企业应收款项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。()

8. 预付货款可以在“应付账款”科目核算, 因此, 预付货款可以减少企业的负债。()

9. 带息应收票据应于收到或开出或承兑时, 以其票面金额与应计利息的合计数入账。()

10. 应收票据到期时, 若付款人拒付票款或无力支付票款, 收款人应将票据本金和利息一并转入应收账款。()

11. 在我国会计实务中, 带息应收票据贴现时, 应将其贴现利率直接计入当期损益。()

12. 应收账款采用总价法核算情况下购货方享受的现金折扣和采用净价法核算情况下购货方放弃的现金折扣, 均通过财务费用核算。()

13. 采用直接转销法核算坏账损失的企业, 实际发生的坏账损失直接计入当期损益, 或分期转入当期和以后各期损益。()

14. 应收票据应于收到或开出并承兑时, 以其票面金额入账。()

四、计算分析题

1. A公司于1998年9月5日销售商品收到一张面值为30 000元, 期限为3个月, 利率为9%的商业承兑汇票。10月5日A公司因急需资金持此票据到银行贴现, 贴现率为12%。该票据到期后, 付款单位无款支付, 贴现银行将票据退回并从A公司的账户将票据

款划出。

要求：

(1) 计算贴现净值。

(2) 作出相关的会计分录（为简化起见不考虑销售商品应交的增值税）。

2. B公司1995年末应收账款余额为600 000元；1996年末应收账款余额为800 000元；1997年6月1日将经确认无法收回的应收账款3 000元列为坏账，1997年末应收账款余额为110 000元；1998年9月5日收回上年6月1日已确认为坏账的应收账款1 000元，1998年末应收账款余额为700 000元。根据上述资料，

要求：

(1) 若B公司不计提坏账准备，请作出有关会计分录。

(2) B公司从1995年开始计提坏账准备并处理坏账损失，各年末计提坏账准备的比例为年末应收账款余额的5%，请作出有关会计分录。

参考答案

一、单项选择题

- | | | | |
|-------|-------|-------|-------|
| 1. B | 2. B | 3. A | 4. B |
| 5. C | 6. D | 7. B | 8. A |
| 9. A | 10. A | 11. A | 12. B |
| 13. C | 14. B | 15. B | 16. B |
| 17. C | 18. B | 19. A | 20. A |
| 21. C | | | |

二、多项选择题

- | | |
|--------|---------|
| 1. AD | 2. ABCD |
| 3. ACD | 4. ABCD |
| 5. AC | |

三、判断题

- | | | | |
|------|------|------|------|
| 1. × | 2. × | 3. √ | 4. × |
|------|------|------|------|

- | | | | |
|-------|-------|-------|-------|
| 5. √ | 6. × | 7. × | 8. × |
| 9. × | 10. √ | 11. × | 12. √ |
| 13. × | 14. √ | | |

四、计算分析题

1. (1) 票据到期值 = $300\,000 \times (1 + 9\% \times 90 \div 360) = 306\,750$ (元)
 贴现息 = $306\,750 \times 12\% \times 60 \div 360 = 6\,135$ (元)
 贴现净值 = $306\,750 - 6\,135 = 300\,615$ (元)

(2) ①收到票据

借：应收票据	300 000
贷：主营业务收入	300 000

②贴现时

借：银行存款	300 615
贷：应收票据	300 000
财务费用	615

③票据到期，付款单位无款支付

借：应收账款	306 750
贷：银行存款	306 750

2. (1) 公司各年末均不用计提坏账准备，只需作以下会计分录：

①借：管理费用	3 000
贷：应收账款	3 000

②借：应收账款	1 000
贷：管理费用	1 000

借：银行存款	1 000
贷：应收账款	1 000

(2) 公司计提坏账准备时

①1995年末首次计提，提取额为：

$600\,000 \times 5\% = 3\,000$ (元)

借：管理费用	3 000
--------	-------

贷：坏账准备	3 000
--------	-------

②1996年末，“坏账准备”贷方余额应为：

$800\,000 \times 5\% = 4\,000$ (元)

应补提坏账准备 $4\,000 - 3\,000 = 1\,000$ (元)