

1998 B

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  
会计师资格考试  
复习指导及模拟试卷  
(B类)

邱信君 周金晓 黄学海 编  
刘 兵 韩红玲 冯 梅

中国经济出版社

1998 年会计师  
资格考试复习指导及模拟试卷  
(B 类)

邱信君 周金晓 黄学海 编  
刘 兵 韩红玲 冯 梅

中 国 经 济 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

1998年会计师资格考试复习指导及模拟试卷(B类)/邱信君等编.

—北京:中国经济出版社,1997.11

ISBN 7-5017-4089-5

I. 19… II. 邱… 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 19201 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 27.75印张 707千字

1997年11月第1版 1997年11月第1次印刷

印数:0001—10,000

ISBN 7-5017-4089-5/G·371

定价:38.00元

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 会计师会计实务(企业会计类)

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 第一章 总 论                 | 1  |
| 第二章 货币资金                | 3  |
| 第三章 应收和预付帐款             | 5  |
| 第四章 存 货                 | 8  |
| 第五章 投资和拨付所属资金           | 11 |
| 第六章 固定资产                | 14 |
| 第七章 无形资产、其他资产和递延资产      | 18 |
| 第八章 流动负债                | 21 |
| 第九章 长期负债                | 24 |
| 第十章 所有者权益               | 27 |
| 第十一章 成本和费用              | 30 |
| 第十二章 营业收入               | 32 |
| 第十三章 利 润                | 35 |
| 第十四章 会计报表               | 39 |
| 第十五章 合并会计报表             | 42 |
| 第十六章 外币业务               | 46 |
| 第十七章 会计报表分析             | 50 |
| 会计师会计实务(企业会计类)模拟试卷(一)   | 54 |
| 会计师会计实务(企业会计类)模拟试卷(二)   | 61 |
| 会计师会计实务(企业会计类)模拟试卷(三)   | 66 |
| 会计师会计实务(企业会计类)练习题答案     | 74 |
| 会计师会计实务(企业会计类)模拟试卷(一)答案 | 86 |
| 会计师会计实务(企业会计类)模拟试卷(二)答案 | 89 |
| 会计师会计实务(企业会计类)模拟试卷(三)答案 | 92 |

## 第二部分 管理会计

|               |     |
|---------------|-----|
| 第一篇 管理会计基础    |     |
| 第一章 总 论       | 99  |
| 第二章 成本性态分析    | 101 |
| 第三章 变动成本法     | 105 |
| 第四章 本量利分析原理   | 111 |
| 第二篇 预测决策会计    |     |
| 第五章 预测分析      | 117 |
| 第六章 短期经营决策    | 123 |
| 第七章 长期投资决策(上) | 130 |
| 第八章 长期投资决策(下) | 136 |

|               |     |
|---------------|-----|
| 第三篇 规划控制会计    |     |
| 第九章 全面预算      | 142 |
| 第十章 成本控制      | 147 |
| 第十一章 存货控制     | 152 |
| 第四篇 责任会计      |     |
| 第十二章 责任会计(上)  | 157 |
| 第十三章 责任会计(下)  | 162 |
| 管理会计模拟试卷(一)   | 167 |
| 管理会计模拟试卷(二)   | 172 |
| 管理会计模拟试卷(三)   | 177 |
| 管理会计练习题答案     | 183 |
| 管理会计模拟试卷(一)答案 | 202 |
| 管理会计模拟试卷(二)答案 | 203 |
| 管理会计模拟试卷(三)答案 | 204 |

### 第三部分 经济法概要

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 第一章 总 论           | 206 |
| 第二章 全民所有制工业企业法律制度 | 208 |
| 第三章 外商投资企业法律制度    | 212 |
| 第四章 公司法律制度        | 221 |
| 第五章 企业破产法律制度      | 229 |
| 第六章 反不正当竞争法律制度    | 234 |
| 第七章 经济合同制度        | 237 |
| 第八章 涉外经济合同制度      | 244 |
| 第九章 预算法律制度        | 252 |
| 第十章 税收法律制度概述      | 258 |
| 第十一章 流转税法律制度      | 263 |
| 第十二章 所得税法律制度      | 270 |
| 第十三章 金融法律制度       | 277 |
| 第十四章 会计法律制度       | 282 |
| 第十五章 注册会计师法律制度    | 286 |
| 第十六章 审计法律制度       | 288 |
| 第十七章 对外贸易法律制度     | 291 |
| 第十八章 经济仲裁和经济审判    | 296 |
| 经济法概要模拟试卷(一)      | 300 |
| 经济法概要模拟试卷(二)      | 305 |
| 经济法概要模拟试卷(三)      | 310 |
| 经济法概要练习题答案        | 314 |
| 经济法概要模拟试卷(一)答案    | 319 |
| 经济法概要模拟试卷(二)答案    | 319 |
| 经济法概要模拟试卷(三)答案    | 320 |

## 第四部分 审 计

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 第一章 总 论           | 321 |
| 第二章 审计种类与我国审计组织形式 | 324 |
| 第三章 审计方法和审计程序     | 327 |
| 第四章 审计准则和审计依据     | 331 |
| 第五章 审计证据和审计工作底稿   | 334 |
| 第六章 内部控制制度及其评审    | 338 |
| 第七章 企业会计报表审计      | 341 |
| 第八章 资产审计          | 344 |
| 第九章 负债审计          | 346 |
| 第十章 所有者权益审计       | 349 |
| 第十一章 收入和成本费用审计    | 351 |
| 第十二章 利润及其分配审计     | 355 |
| 第十三章 审计报告和管理建议书   | 357 |
| 第十四章 验 资          | 359 |
| 审计模拟试卷(一)         | 362 |
| 审计模拟试卷(二)         | 366 |
| 审计练习题答案           | 371 |
| 审计模拟试卷(一)答案       | 373 |
| 审计模拟试卷(二)答案       | 374 |

## 第五部分 财务管理

|               |     |
|---------------|-----|
| 第一章 概 述       | 375 |
| 第二章 筹资管理      | 378 |
| 第三章 投资管理概论    | 386 |
| 第四章 流动资产管理    | 390 |
| 第五章 固定资产管理    | 394 |
| 第六章 证券投资管理    | 400 |
| 第七章 利润管理      | 403 |
| 第八章 财务分析      | 408 |
| 财务管理模拟试卷(一)   | 416 |
| 财务管理模拟试卷(二)   | 421 |
| 财务管理练习题答案     | 425 |
| 财务管理模拟试卷(一)答案 | 433 |
| 财务管理模拟试卷(二)答案 | 433 |

# 第一部分 会计师会计实务(企业会计类)

## 第一章 总 论

### 复习要点

#### 一、会计实务和会计职能

会计实务是一个由经济业务数据和会计信息、会计处理程序、记录和计算工具、会计规范、会计人员和会计报表使用者等多项内容构成的核算和监督系统。

会计的职能是指会计工作应具有的作用。会计的首要职能是核算(反映),即反映经济活动的情况,为各类报表使用人提供信息。会计的另一项基本职能是监督,即监督经济活动按有关的法规和计划进行。

#### 二、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又叫会计假设,是指会计准则中规定的各种程序和方法适用的前提条件。按照我国的会计准则,它包括:会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

(一)会计主体假设,是指会计处理的数据和提供的财务信息被严格限制在一个特定的、独立的或相对独立的经营单位之内。会计主体规定了会计核算内容的空间范围。

(二)持续经营假设,是指会计核算以企业持续、正常的生产经营状态为前提。

(三)会计期间假设,是指企业持续不断的经营过程,可以被人为地分割成会计期间、分期反映经营活动和总结经营成果。

(四)货币计量假设,是指会计核算以货币作为计量经济活动的最好单位,并假设货币价值保持不变。

#### 三、会计要素与会计等式

##### (一)会计要素

会计要素是指会计核算的具体对象,也就是财务报表所列示的内容。

1. 资产。资产是指企业拥有或控制的、能以货币计量的经济资源。其特点是:资产的本质是经济资源;资产必须是能够用货币计量的经济资源;资产必须是属于企业的经济

资源。从其特点出发,资产不等于财产,不等于物资,也不等于资金。

2. 负债。负债是指企业承担的需以资产或劳务偿付的债务。其特点是:负债的本质是经济责任;负债是指能够用货币确切计量或合理预计的债务责任;负债通常都有确切的收款人和偿还日期。

3. 所有者权益。它是指投资人对企业净资产的要求权,与负债有着重要差别。

4. 收入。收入是指企业在销售商品或劳务等经营业务中实现的营业收入。这个定义是狭义的收入概念,营业收入必须是通过销售商品或提供劳务得来的,并且其确认时间也必须与经营业务的完成相联系。

5. 费用。费用是指在收入赚取过程中企业资产的耗费。与收入概念相联系,这个定义也是个狭义的概念。必须区别费用和成本、费用和资产。

6. 利润。利润是企业一定期间的经营成果,包括营业利润、投资收益和营业外收支净额。

##### (二)会计等式

会计等式反映了各个会计要素之间的数量恒等关系。其表现形式为:

资产 = 权益

资产 = 所有者权益 + 负债

资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

#### 四、会计核算的一般原则

##### (一)会计信息的质量要求

对会计信息质量要求,《企业会计准则》中规定了7条:真实性、相关性、可比性、一贯性、及时性、明晰性、重要性。这7条要求间有着一定的内在联系。

##### (二)计量和确认的一般原则

对此我国企业会计准则规定为5条:权责发生制、配比原则、按实际成本计价原则、



划分收益性支出和资本性支出原则、谨慎原则。

## 练 习 题

### 一、单项选择题

1. 在会计核算中,常使用的“待摊费用”、“预提费用”帐户,是根据( )而设置的。  
A. 可比性原则      B. 权责发生制原则  
C. 谨慎原则      D. 重要性原则
2. 在会计核算中,不同会计记帐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
3. 固定资产折旧方法一经确定,不得随意变更。如有变更,应在资产负债表中说明变更的情况,变更的原因及其对财务状况和经营成果的影响,这是依据 ( )  
A. 全面性原则      B. 真实性原则  
C. 一致性原则      D. 可比性原则
4. 复式记帐的理论依据是 ( )  
A. 记帐规则      B. 会计等式  
C. 帐户结构      D. 平衡关系

### 二、多项选择题

1. 企业取得收入时会影响的会计要素有 ( )  
A. 资产      B. 负债  
C. 利润      D. 所有者权益
2. 下列项目中,能同时引起资产和所有者权益发生增减变化的有 ( )  
A. 投资者投入资本  
B. 减少实收资本  
C. 用资本公积转增资本  
D. 接受捐赠
3. 在持续经营前提下,企业应当 ( )  
A. 按历史成本计价  
B. 按期编制会计报表  
C. 按期结算帐目  
D. 按期结算成本
4. 损益表要素包括 ( )  
A. 收入      B. 费用  
C. 成本      D. 利润
5. 营业收入通常用交换中所得的资产来衡

量,主要形式是 ( )

- A. 预收货款      B. 预付货款  
C. 现金      D. 应收帐款
6. 我国会计核算的一般原则,包括 ( )  
A. 一贯性  
B. 谨慎性  
C. 实质重于形式  
D. 划分收益性支出和资本性支出
7. 我国现行会计制度中,体现谨慎性原则影响的实务有 ( )  
A. 固定资产加速折旧法(限技术进步快的部分行业)  
B. 成本与市价孰低法  
C. 存货的后进先出法  
D. 计提坏帐准备
8. 资产具有以下特点 ( )  
A. 资产的本质是经济资源  
B. 资产必须是企业拥有的、能够用货币计量的经济资源  
C. 资产的货币表现是资金  
D. 资产就是财产

### 三、判断题

1. 经济业务数据的收集必须通过原始凭证来进行。 ( )
2. 《会计法》作为会计法规的母法,是制订各行业会计制度的直接依据。 ( )
3. 由于会计报表使用者对会计信息的需要不尽相同,因此针对不同使用者的不同需要分别编制会计报表。 ( )
4. 按照我国企业会计准则的规定,负债既包括现实已存在的债务责任,又包括或有负债。 ( )
5. 配比原则要求一个会计期间内的各项收入与其相关的成本、费用,应当在同一会计期间内登记入帐。 ( )
6. 某一财产物资要成为企业的一项资产,其前提是所有权必须属于企业。 ( )
7. 企业一定期间内发生亏损,则其所有者权益一定减少。 ( )
8. 会计主体与法律主体要保持一致。 ( )

9. 收入之所以能与费用配比,是因为它们之间存在因果关系。( )

10. 企业的不同所有者分别对企业不同的资产拥有所有权。( )

## 第二章 货币资金

### 复习要点

货币资金按其存放地点和用途的不同,分为现金、银行存款和其他货币资金。

#### 一、现金

##### (一) 现金核算的内容

我国会计上所说的现金指企业的库存现金,包括库存的人民币和外币。

现金具有使用范围。

##### (二) 现金的核算

进行现金核算时,企业应设置“现金”这一资产类科目,其借方反映企业现金的增加,贷方反映现金的减少,月末借方余额,反映月末库存现金余额。企业还应设置现金日记帐,采用收付余三格式,序时登记现金收付业务,并做到日清月结。月末,现金日记帐余额应与现金总帐余额相符。

##### (三) 库存现金的清查

库存现金的清查包括出纳人员每日的清点核对和清查小组定期和不定期的清查,其方法是实地盘点。

#### 二、银行存款

##### (一) 银行存款核算的内容

银行存款是指企业存入银行或其他金融机构帐户上的货币,我国包括人民币存款和外币存款。

银行存款核算的内容包括银行存款帐户、银行存款结算方式和结算纪律。银行存款帐户又分为基本存款帐户、一般存款帐户、临时存款帐户和专用存款帐户。银行结算方式则有银行汇票、商业汇票、银行本票、支票、汇兑、委托收款、异地托收承付等七种方式。

##### (二) 银行存款的核算

企业应设置“银行存款”这一资产类科目,

其借方登记收入的存款数额,贷方登记付出的存款数额,期末借方余额表示企业银

行存款的结余数额,企业还应设置银行存款日记帐进行序时核算,也是采用三栏式,日清月结,并和银行核对帐目。银行存款日记帐的核对,除帐证相符、帐帐相符外,还应与银行对帐单核对,为此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。

#### 三、其他货币资金

其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的各种货币资金。它主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金和信用证存款等。企业应设置“其他货币资金”科目,并按其主要种类设置明细科目来进行核算。

### 练习题

#### 一、单项选择题

1. 企业的工资、资金等现金的支取,只能通过( )办理。  
A. 基本存款帐户 B. 一般存款帐户  
C. 临时存款帐户 D. 专用存款帐户
2. 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. 2000 元
3. 商业汇票的承兑期限由交易双方商定,最长不能超过 ( )  
A. 三个月 B. 一年  
C. 六个月 D. 九个月
4. 企业应设置“现金日记帐”,由( )按照经济业务发生的先后顺序逐日逐笔登记。  
A. 会计人员 B. 出纳人员  
C. 主管人员 D. 经手人员
5. 以现金存入银行,使银行存款增加,应编制 ( )  
A. 现金收款凭证 B. 现金付款凭证  
C. 银行收款凭证 D. 银行付款凭证
6. 企业现金长款,经检查仍未找到原因,应

- 当 ( )
- 不作帐务处理,继续查找
  - 经批准作营业外收入
  - 经批准抵减现金短款
  - 经批准抵减营业外支出
7. 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。
- 应收票据
  - 预收帐款
  - 应收帐款
  - 预付帐款
8. 企业支付的银行承兑汇票手续费应计入 ( )
- 财务费用
  - 管理费用
  - 营业外支出
  - 制造费用
9. 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款,银行要求贴现企业承担付款责任,贴现企业应作借记“应收帐款”科目,贷记 ( )
- “长期借款”科目
  - “短期借款”科目
  - “应付帐款”科目
  - “其他应付款”科目

## 二、多项选择题

1. 《银行结算办法》中规定的结算纪律为 ( )
- 不准套取银行信用
  - 不准签发空头支票和远期支票
  - 不准出租、出借帐户
  - 不准在多家银行机构开立基本存款帐户
2. 在( )情况下,企业存款帐面余额会大于银行对帐单余额。
- 企业开出支票(企业已入帐,但对方尚未到银行兑现)
  - 银行代收款项,银行已入帐但尚未通知企业
  - 银行代付款项,银行已入帐但尚未通知企业
  - 企业送存银行的款项,企业已记帐,但银行尚未入帐

3. 《银行结算办法》规定,可以多次背书转让的票据有 ( )
- 转帐支票
  - 银行本票
  - 商业承兑汇票
  - 银行承兑汇票
4. 异地托收承付结算方式适用于 ( )
- 国有企业
  - 外商投资企业
  - 供销合作社
  - 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. 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。
- 支票
  - 银行本票
  - 委托收款
  - 银行汇票
  - 商业汇票
6. 通过“其他货币资金”科目核算的内容有 ( )
- 有价证券
  - 信用证存款
  - 在途资金
  - 银行本票存款
  - 银行汇票存款

## 三、判断题

1. 根据《银行帐户管理办法》,一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款帐户,但可在同一家银行的几个分支机构开立一般存款帐户。 ( )
2. 银行本票和银行汇票的付款期均为一个月,超过付款期,银行不予受理。 ( )
3. 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。 ( )
4. 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,包括代销、寄销、赊销商品的款项在内。 ( )
5. 银行汇票可办理结转帐结算,也可支取现金。 ( )
6. 商业承兑汇票到期日付款人帐户不足支付时,其开户银行应代为付款。 ( )
7. 商业汇票只能用于商品交易的结算,不可以用于非商品交易的劳务供应。 ( )

8. 商业承兑汇票到期时,付付款人无力支付票款,开户银行应将汇票退还收款企业,银行不负责付款。( )

#### 四、计算及综合题

1. 某工厂 1995 年 8 月发生如下经济业务:
- (1) 从银行提取现金 300 元,以备零星现金支出。
  - (2) 职工张某报销差旅费 850 元,原预付现金 1000 元,差额收回。
  - (3) 向开户银行办理银行本票一张,金额 10 万元,支付手续费 10 元。
  - (4) 将销售部门交来零星款收入 1800 元现金入帐。
  - (5) 开出一张 30 万元的商业承兑汇票,用于购买原材料。
  - (6) 月末发现现金长款 200 元,经批准作为营业外收入处理。
- 要求:编制有关会计分录。

2. 某企业 1995 年 5 月 31 日银行存款日记帐的帐面余额为 1412400 元,而银行对帐单上企业存款余额为 1393200 元,经核对,发现有以下未达帐项:

- (1) 5 月 28 日,企业委托银行代收款项 6000 元,银行已收妥入帐,企业尚未接到银行的收款通知,所以未登帐。
- (2) 5 月 29 日,企业开出支票 8400 元,持票人尚未到银行办理转帐,银行尚未登帐。
- (3) 5 月 30 日,银行代付电话费 7200 元,企业尚未接到银行付款通知,企业尚未入帐。
- (4) 5 月 31 日,企业送存支票 2400 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 应收和预付帐款

### 复习要点

应收和预付帐款,是在企业经营和非经营活动中形成的,包括应收票据、应收帐款、预付款项和其他应收款。

#### 一、应收票据

应收票据是指企业因销售商品或劳务而收到票据而形成的债权,在我国主要是指商业汇票。

##### (一) 应收票据核算的内容

应收票据按是否计息可分为带息票据和不带息票据。商业汇票按其承兑人不同,又可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

应收票据应于收到或开出承兑时,以其票面金额入帐。我国会计实务中不对应收票据计提坏帐准备。

应收票据的利息计算公式为:

$$\text{利息} = \text{本金} \times \text{利率} \times \text{期限}$$

计算利息时利率应与期限相联系。

企业持有的应收票据在到期前可贴现给银行进行融资,银行要预扣自贴现日到到期

日的利息,企业获得贴现净值。

##### (二) 核算使用的主要科目

企业应设置“应收票据”这一资产类科目进行核算,并按不同的票据种类分设明细帐,企业还应设置“应收票据备查簿”逐笔登记和注销。

##### (三) 主要的帐务处理

应收票据的帐务处理主要包括收到应收票据、票据到期收回款项、带息票据的利息收入、无息票据的贴现、有息票据的贴现以及贴现票据到期的帐务处理。

#### 二、应收帐款

##### (一) 应收帐款核算的内容

应收帐款是指企业因销售产品、材料、提供劳务等业务,应向购买单位收取的款项。它的范围是:仅指因销售活动形成的债权;仅指流动资产性质的债权,仅指本企业应收客户的款项。

应收帐款按交易日的实际发生额入帐,按照谨慎原则,在会计期末编制报表时要预计其中不能收回的坏帐。我国现行作法是在

年度终了,按年末应收帐款余额的 3—5%计提坏帐准备,计入管理费用。

以下三类已入帐的应收帐款可确认为坏帐:

1. 因债务人破产,依照法律清偿后,确实无法收回的应收帐款;
2. 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帐款;
3. 债务人逾期三年未能履行义务,经主管财政机关审核认可,可以列作坏帐的应收帐款。

#### (二)核算使用的主要科目

企业应设置“应收帐款”科目,并按不同的债务人分设明细科目。计提坏帐准备的企业还应设置“坏帐准备”科目,作为“应收帐款”的备抵科目。

#### (三)主要的帐务处理

应收帐款的帐务处理主要涉及以及几种主要经济业务:经营收入发生应收帐款;代垫包装费和运杂费;改用商业汇票结算;收到应收帐款;核销坏帐损失;已核销坏帐的收回;期末计提坏帐准备。

#### 三、预付帐款

预付帐款是企业按照购货合同的约定,预付给供应单位的货款。它与应收帐款有显著区别。

预付帐款按实际付出的金额入帐,会计期末按历史成本报告,不计提坏帐准备。

企业应设置“预付帐款”科目,期末余额一般在借方。预付帐款不多的企业也可不设此科目,而是记入“应付帐款”的借方,但在编表时仍需将“预付帐款”和“应付帐款”的金额分开报告。

预付帐款的帐务处理主要涉及支付预付帐款和收到预定货物两类经济业务。

#### 四、其他应收款

其他应收款是指除应收票据,应收帐款和预付帐款以外,企业应收、暂付其他单位和个人的各种款项,范围较广。

企业应设置“其他应收款”科目,并按债务人分设明细科目。

其他应收款的帐务处理主要是对应收款

项的发生和结算业务。

## 练 习 题

### 一、单项选择题

1. 企业应收票据的利息收入,应计入( )  
A. 营业外收入 B. 财务费用  
C. 其他业务收入 D. 管理费用
2. 某企业于 1995 年 6 月 20 日将一张面值为 10000 元的不带息商业承兑汇票向银行贴现,贴现率为 7.2%,该汇票签发日为 1995 年 5 月 25 日,到期日为 1995 年 11 月 25 日。则企业可获款项 ( )  
A. 10174 元 B. 9880 元  
C. 9368 元 D. 9684 元
3. 某企业于 1996 年 1 月 20 日签发一张 60 天到期的票据,则该票据的到期日为 ( )  
A. 3 月 19 日 B. 3 月 20 日  
C. 3 月 21 日 D. 3 月 22 日
4. 直接转销法下发生坏帐损失时应作的会计分录为 ( )  
A. 借记“应收帐款”,贷记“管理费用”  
B. 借记“管理费用”,贷记“应收帐款”  
C. 借记“坏帐准备”,贷记“应收帐款”  
D. 借记“应收帐款”,贷记“坏帐准备”
5. 设置“预付帐款”科目的企业,当按合同规定预付货款时,应作的会计分录为 ( )  
A. 借记“材料采购”,贷记“预付帐款”  
B. 借记“材料采购”,贷记“银行存款”  
C. 借记“预付帐款”,贷记“银行存款”  
D. 借记“其他应收款”,贷记“银行存款”
6. 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. 应收帐款与应收票据之和  
B. 应收票据余额  
C. 应收帐款和预付帐款之和  
D. 应收帐款余额
7. 某企业年末应收帐款余额为 1000000 元,坏帐准备贷方余额为 1000 元,按 4‰提取坏帐准备,则应补提的坏帐准备为 ( )  
A. 1000 元 B. 2000 元  
C. 3000 元 D. 4000 元

8. 企业应收的出租包装物租金应记入

( )

- A. 预收帐款      B. 其他应收款  
C. 应收帐款      D. 预付帐款

## 二、多项选择题

1. 不属于其他应收款范围的 ( )

- A. 预付给企业各内部单位或个人的备用金  
B. 销售产品应向购买单位收取的货款  
C. 预付给供货单位的货款  
D. 应收职工欠款

2. 下列项目中,应记入“坏帐准备”科目贷方的有 ( )

- A. 提取的坏帐准备  
B. 冲回多提的坏帐准备  
C. 发生坏帐冲销的坏帐准备  
D. 收回以前已确认并转销的坏帐

3. 我国目前应收票据包括 ( )

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

4. 不带息票据的到期价值等于 ( )

- A. 票面价值  
B. 面值与贴现手续费之和  
C. 本金  
D. 面值与贴现手续费之差

5. 如果带息票据的票面利息与贴现率相同,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. 一定与票面额相等

6. 商业承兑汇票可由( )签发。

- A. 收款人  
B. 付款人  
C. 付款人开户银行  
D. 承兑人

7. 带息票据的到期价值等于 ( )

- A. 票面价值  
B. 面值利率和票据期限之积再加上面值  
C. 本利和  
D. 面值与贴现手续费之和

## 三、判断题

1. 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帐。

( )

2. 企业对于已转为坏帐损失的应收帐款已放弃了追索权。

( )

3. 企业按年末应收帐款余额的一定比例计算出的坏帐准备,等于年末计入“管理费用—坏帐损失”科目的金额。

( )

4. 企业发生的预付货款业务也可不通过“预付帐款”科目,而在“应付帐款”科目中进行核算,但在会计期末编制报表时应将二者分开报告。

( )

5. 应收票据贴现的实收金额一定小于票据面值。

( )

6. 经过背书转让或贴现后的应收票据,企业不再承担收款或付款责任。

( )

7. 票据贴现所得等于票据面值减去贴现息之差。

( )

8. 当企业采用直接转销法核算坏帐损失时,在资产负债表上列示的应收帐款金额可能有虚计现象。

( )

9. 在我国“应收票据”科目的核算内容仅限于商业汇票,而不包括任何其他票据。

( )

10. 按照年末应收帐款余额的一定比例计算的坏帐准备金额,应等于年末结帐后“坏帐准备”科目的余额。

( )

## 四、计算及综合题

1. A公司于1996年3月10日销售商品收到一张面值为300000元,期限为90天,利率为9%的商业承兑汇票。4月10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,付款单位和A公司均无款支付,A公司收到银行通知,已将该贴现票款转作逾期贷款处理。要求:(1)计算贴现所得额。

(2)作出有关会计分录。

2. 某企业1993年末应收帐款余额为800000元;1994年末应收帐款余额为1000000元;1995年6月1日将经确认无法收回的

应收帐款 3500 元列为坏帐,1995 年末应收帐款余额为 1250000 元;1996 年 8 月 6 日收回上年 6 月 1 日已确认为坏帐的应收帐款 2000 元,1996 年末应收帐款余额为 900000 元。根据上述资料  
要求:(1)若企业不计提坏帐准备,请作出

有关会计分录。

(2)该企业从 1993 年开始计提坏帐准备并处理坏帐损失,各年末计提坏帐准备的比例为年末应收帐款额的 4%,请作出所有会计分录。

## 第四章 存 货

### 复习要点

#### 一、存货概述

##### (一)存货核算的内容

存货是指企业在生产经营中为销售或耗用而储备的资产。存货包括的内容较多,它的特点是:必须是为了在经营中销售、或者是为了在生产中耗用的流动资产,通常能在一年内转换为现金或其他资产,是一种非货币性资产。

存货在取得其法定产权时予以确认,而不管其存放地点如何。

存货的种类繁多,可以分别按其来源、用途、存放地点、所处的生产经营阶段进行四种分类。

##### (二)存货的入帐价值

存货应当按取得的实际成本入帐。存货的实际成本构成,因存货的取得方式(如购入、自制、委托外单位加工、接受捐赠、投资投入、盘盈)而异。

##### (三)确定存货数量的方法

确定存货数量的方法有实地盘存和帐面结存两种。二者各有其优缺点。

##### (四)存货发出和结存的计价方法

存货发出和结存的计价方法,按照实际成本核算的企业,可以采用后进先出法,加权平均法、移动平均法、个别计价法等。采用计划成本核算的企业则应按期结转应负担的成本差异,将计划成本调整为实际成本。

#### 二、原材料

##### (一)原材料核算的内容

原材料是指工业企业库存的各种材料,包括原料及主要材料、辅助材料、外购半成品

品、修理用备件、包装材料、燃料等。

##### (二)核算使用的主要科目

原材料核算涉及的科目主要有“原材料”、“材料采购”、“材料成本差异”、“在途材料”等。

##### (三)主要的帐务处理

原材料核算的帐务处理,因其采用的计价方式而异。

1. 按实际成本计价的材料收发核算。其特点是从收发凭证到明细分类帐和总分分类帐全部按实际成本计价,一般只适合材料收发业务较少的企业。材料明细分类核算应包括数量核算和价值核算两部分,为此企业可采用设置“两套帐”或“一套帐”的方式,材料总分分类核算包括收入和发出两方面,在进行材料收入的总分分类核算时应注意材料来源的不同方式。

2. 按计划成本计价的材料收发核算,其特点是收发凭证按材料的计划成本计价,总帐及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。它适用于材料收发业务频繁且具备材料计划成本资料的企业。进行材料明细分类核算时,应分别设置材料明细分类帐、材料采购明细分类帐和材料成本差异明细分类帐,并计算材料成本差异率。材料总分分类核算也包括收入和发出两方面,企业取得材料时应按其实际成本借记“材料采购”科目,材料的入库、发出等均采用计划成本,月末根据材料成本差异率将发出材料的计划成本调整为实际成本。

#### 三、包装物

包装物是指为包装本企业产品而储备的

包装容器。

企业应设置“包装物”科目,并按其品种设置明细科目。

包装物核算中主要的帐务处理涉及的经济业务有:包装物入库;生产领用包装物;随同产品单独计价或不单独计价出售包装物;出租、出借包装物。出租和出借包装物成本的摊销方法包括一次摊销法、分次摊销法、五五摊销法和净值摊销法。

#### 四、低值易耗品

低值易耗品是不能作为固定资产核算的各种用具物品。通常按其用途分为一般工具、专用工具、替换设备、管理用具、劳动保护用品及其他几类。

企业应设置“低值易耗品”科目进行核算。

低值易耗品的摊销方法有三种:一次摊销法、分期摊销法、五五摊销法。应着重掌握不同摊销法下的帐务处理。

#### 五、委托加工材料

委托加工材料是指企业委托外单位加工的各种材料。

企业应设置“委托加工材料”科目,并按加工合同和受托加工单位设置明细科目。

委托加工材料的帐务处理涉及的经济业务主要有发给外单位加工材料、支付加工费用和外地运杂费、材料加工完成验收入库等。

#### 六、自制半成品和产成品

##### (一)自制半成品

自制半成品是指经过一定生产过程并已检验合格交付半成品库,但尚未制造完成为商品产品,仍须继续加工的中间产品。企业应设置“自制半成品”科目,并结合“生产成本”科目进行核算。

##### (二)产成品

产成品是指企业已经完成全部生产过程并已验收入库合乎标准规格和技术条件,可以按照合同规定的条件送交订货单位,或者可以作为商品对外销售的产品,企业的产成品可按实际成本或计划成本计价。企业应设置“产成品”科目,按计划成本计价的还应设置“产品成本差异”科目,进行产成品收发的

总分类核算和明细分类核算。

#### 七、存货的盘盈、盘亏和毁损

企业必须对存货进行定期或不定期的清查,确定存货盘盈、盘亏和毁损的数量并查明原因,按规定程序报有关部门审批。存货盘盈、盘亏和毁损的帐务处理必须经过“待处理财产损溢”科目进行。

### 练 习 题

#### 一、单项选择题

1. 存货采用先进先出法计价的企业,在物价上涨的情况下,将会使企业 ( )  
A. 期末库存升高,当期损益减少  
B. 期末库存升高,当期损益增加  
C. 期末库存降低,当期损益减少  
D. 期末库存降低,当期损益增加
2. 在物价变动时,发出存货计价方法中可使期末存货结存价值比较接近市场价格的方法是 ( )  
A. 先进先出法      B. 后进先出法  
C. 加权平均法      D. 个别计价法
3. 材料采购途中发生的合理损耗,应当 ( )  
A. 计入材料采购成本  
B. 计入管理费用  
C. 由运输部门赔偿  
D. 向保险公司索赔
4. 企业出借包装物而发生的包装物损耗和修理支出,应计入 ( )  
A. 其他业务支出      B. 产品销售费用  
C. 制造费用      D. 管理费用
5. 工业企业对于一个车间直接从另一个车间领用以进行继续加工的自制半成品的成本,在( )科目中核算。  
A. 自制半成品      B. 产成品  
C. 生产成本      D. 原材料
6. 借助于帐面记录先确定出本期发出存货的数量,然后计算出期末存货数量,这种方法叫 ( )  
A. 加权平均法      B. 永续盘存制  
C. 实地盘存制      D. 先进先出法
7. 工业企业的库存材料发生盘亏或毁损应



计入“待处理财产损溢”科目,查明原因属于自然损耗产生的定额内合理的亏损,经批准后应记入 ( )

- A. 营业外支出    B. 制造费用  
C. 产品销售费用    D. 管理费用

8. 不能继续使用需要报废的出借包装物的残料,应 ( )

- A. 冲减产品销售费用  
B. 计入营业外收入  
C. 计入其他业务收入  
D. 计入产品销售收入

## 二、多项选择题

1. 企业购入材料的实际成本包括 ( )

- A. 发票上所列的货款金额  
B. 运杂费  
C. 支付的增值税  
D. 入库前的整理准备费

2. 企业存货按其所处的生产经营阶段可分为 ( )

- A. 购入阶段的存货  
B. 准备耗用的存货  
C. 加工中的存货  
D. 准备出售的存货

3. 我国会计制度规定低值易耗品的摊销可以采用 ( )

- A. 一次摊销法    B. 分次摊销法  
C. 五五摊销法    D. 净值摊销法

4. “材料成本差异”科目的贷方登记 ( )

- A. 实际成本小于计划成本的差异额  
B. 实际成本大于计划成本的差异额  
C. 分配给发出材料的节约差异  
D. 分配给发出材料的超支差异

5. 企业购进材料一批,已验收入库,但结算凭证未到,货款也尚未支付,应作的处理是 ( )

- A. 材料验收入库时暂不入帐  
B. 月末按暂估价入帐  
C. 下月初用红字冲回  
D. 收到结算凭证并支付货款时入帐

6. 下列应在“包装物”科目核算的有 ( )

- A. 随同产品出售而不单独计价的包装物

B. 各种包装材料

C. 用于储存保管产品、材料而不对外出售的包装物

D. 出租出借包装物

7. 企业的库存材料发生盘亏或毁损,应先计入“待处理财产损溢”科目,待查明原因后分别计入 ( )

- A. 管理费用    B. 营业外支出  
C. 制造费用    D. 其他应收款

## 三、判断题

1. “材料采购”科目的余额就是在途材料的成本。 ( )

2. 随同产品出售的包装物,其成本均应计入产品销售费用。 ( )

3. 委托加工材料的成本包括发出材料的实际成本、支付的加工费、应负担的运杂费等内容。 ( )

4. 企业外购的半成品,应作为原料处理,而不作为自制半成品核算。 ( )

5. 凡是在盘存日期,法定产权属于企业的一切为销售或耗用的流动资产,不管其存放地点如何,都是企业的存货。 ( )

6. 永续盘存制下,可以通过存货明细帐的记录随时结出存货的结存数量,年终不需对存货实行盘点。 ( )

7. 在后进先出法下,物价下跌,会使存货价值和企业受益达到高水平;物价上涨时,结果则相反。 ( )

8. 企业的购进原材料,对于验收入库尚未付款的部分,平时月末均不进行帐务处理,待收到结算凭证并支付货款时,方作帐务处理。 ( )

9. 企业购进商品,不论货款是否支付或是否签发,承兑商业汇票,只要商品运到验收入库,即应入帐。 ( )

10. 存货的计价与资产负债表有直接联系,而与利润表无关。 ( )

## 四、计算及综合题

1. 公司 1995 年 6 月有关甲种存货的业务如下:

(1) 6 月 1 日余额 200 件,每件成本 1 元;