

998
2001 年全国会计专业技术资格考试用书 辅导系列 3

中级会计实务(一)

一目了然——资格考试表解及重难点详解

中国人民大学会计系教授 徐 泓 主编

企业管理出版社

2001 年全国会计专业技术资格考试用书辅导系列

徐 泓 主编

*

企业管理出版社出版发行

发行电话：68414644

(社址：北京市海淀区紫竹院南路 17 号 100044)

新华书店北京发行所发行

北京彩虹印刷厂印刷

*

开本：787×1092 毫米 16 开 50 印张 960 千字

2000 年 11 月第 1 版 2000 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 7-80147-251-9/F · 249

全套六册共定价：96.00 元

前 言

哲人说:简洁即美。

教师说:易懂易记的唯有图表。

考生说:我们企盼的就是一目了然。

为了减轻广大参加会计资格考试的财会人员的学习负担,帮助考生把复杂变为简学,把疑难变成答案,胸有成竹地参加考试,我们组织编写了这套《一目了然——全国会计专业技术资格考试表解及重难点详解》,奉献给广大会计界朋友。

本套丛书分为初级会计实务、经济法基础;中级会计实务(一)、中级会计实务(二)、财务管理、经济法六个分册,各册内容紧扣考试大纲。每册中把每科知识按照学习的最佳规律进行总结、归纳、汇成图表。使用时简单方便,体积小、容量大,各科知识“死”可以学“活”,“活”可以记“死”,省时省力,事半功倍,重点、难点、疑点、考点,翻开表解丛书,一目了然,收效甚大。

鉴于往年各类会计职称考试辅助资料,均以题海为主,使考生不得要领,难以把握考试内容和得分点,本套丛书对此进行了彻底的改革。每章由“考试点要览”、“重难点详解”和“习题精练”三部分组成。

——**考试点要览**,以简明的图表方式使您对考试内容一目了然,做到一张表让您把握一章内容,一张图使您融会贯通。

——**重难点详解**,以层层解析、环环扣入、一点就通的方式使您对重点、难点、知识点、能力点运用自如,娴记于心。

——**习题精练**,以系统、全面、必不可少的练习,加深你对所考

内容的理解和记忆。

为了切实提高丛书的应试性和实战性,丛书在编写过程中实行主编领导下的分主编负责制,即主编严格筛选各篇分主编人选,各册分主编严格筛选本册的写作人员。参加编写人员均为中国人民大学会计系、法学院教授、副教授,他们自 1992 年实行会计资格考试制度以来就一直从事全国会计专业技术资格考试的教学、辅导等工作,有着长期在全国从事会计职称考试教学、辅导和串讲的丰富经验,能够比较准确地把握考试的重点和应试技巧,并对指定用书的内容进行有效地取舍,帮助考生取得事半功倍的效果。

尽管本书作者阵容强大,但由于时间仓促,缺点和错误在所难免,诚请广大考生批评指正。

编 者

2000.11

目 录

第一章 总论	(1)	习题精练	(38)
考试点要览	(1)	习题参考答案	(42)
重难点详解	(2)	第七章 无形资产、递延资产及其他资产	(44)
习题精练	(2)	考试点要览	(44)
习题参考答案	(5)	重难点详解	(44)
第二章 货币资金	(6)	习题精练	(45)
考试点要览	(6)	习题参考答案	(47)
重难点详解	(6)	第八章 流动负债	(49)
习题精练	(8)	考试点要览	(49)
习题参考答案	(12)	重难点详解	(50)
第三章 应收和预付款项	(14)	习题精练	(51)
考试点要览	(14)	习题参考答案	(55)
重难点详解	(15)	第九章 长期负债	(56)
习题精练	(16)	考试点要览	(56)
习题参考答案	(19)	重难点详解	(56)
第四章 存货	(21)	习题精练	(57)
考试点要览	(21)	习题参考答案	(60)
重难点详解	(22)	第十章 所有者权益	(62)
习题精练	(23)	考试点要览	(62)
习题参考答案	(27)	重难点详解	(62)
第五章 投资	(30)	习题精练	(64)
考试点要览	(30)	习题参考答案	(67)
重难点详解	(31)	第十一章 费 用	(69)
习题精练	(32)	考试点要览	(69)
习题参考答案	(35)	重难点详解	(69)
第六章 固定资产	(37)	习题精练	(71)
考试点要览	(37)	习题参考答案	(74)
重难点详解	(38)		

第十二章 收入和利润..... (77)

 考试点要览..... (77)

 重难点详解..... (78)

 习题精练..... (80)

 习题参考答案..... (83)

第十三章 会计报表..... (85)

 考试点要览..... (85)

 重难点详解..... (85)

 习题精练..... (88)

 习题参考答案..... (93)

全真模拟试卷(一)..... (95)

 参考答案 (100)

全真模拟试卷(二) (104)

 参考答案 (110)

全真模拟试卷(三) (113)

 参考答案 (119)

第一章 总 论

第一部分 考试点要览

考试点	内 容
一、会计要素	1. 概念: 会计要素是对会计对象的分类。 2. 内容: 资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项。 3. 关系: $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$; $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$; $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$ 4. 其他: 由于所有者权益是所有者对于企业净资产的所有权, 所以, 他有影响收入、费用的项目, 最终都会影响所有者权益。
二、核算前提	1. 概念: 是会计准则中各种程序和方法适用的前提条件。 2. 内容: 企业会计核算前提包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。 3. 其他: 会计主体和法律主体不完全一致, 通常法律主体一定是会计主体, 但会计主体不一定是法律主体; 货币计量假设包含了币值不变。
三、一般原则	1. 概念: 是企业会计核算所必须遵守的原则。 2. 内容: 总体性要求—可比性、一贯性; 会计信息质量要求—相关性、及时性、明晰性; 会计确认和计量要求—权责发生制、配比、历史成本、划分收益性支出和资本性支出; 修订性惯例要求—重要性、谨慎性。 3. 其他: 会计实务中选择历史成本的理由: ①客观反映; ②可核性; ③容易取得。

第二部分 重难点详解

一、什么是会计要素？会计各要素之间存在着什么样的关系？

会计要素是对会计对象的分类，理解和把握会计要素是我们认识一个国家会计实务的一个很重要的切入点。我国《企业会计准则》把我国企业的会计要素界定为六个，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

会计要素之间存在着特定的等量关系，这些等量关系构成了不同的会计等式，而会计等式又是会计报表的框架，正因为如此，所以有的学者又将会计要素称之为会计报表的要素。但是，严格地说，会计要素和会计报表要素并不是一回事。

会计各要素之间的关系可以用三个等式来表示，即：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (1)$$

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润} \quad (2)$$

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用}) \quad (3)$$

第(1)个等式可以称之为静态等式，反映企业特定时点的财务状况；第(2)个等式可以称之为动态等式，反映企业一定时期的获利能力；第(3)个等式反映了在企业期

末结帐之前，第(1)个等式和第(2)个等式之间的辩证关系。

二、什么是谨慎原则？我国现行的会计实务中，哪些做法体现了谨慎原则？

谨慎原则的英文写法是 Prudence Principle，意指对于具有估计性质的会计事项应当谨慎从事，应当合理预计可能发生的损失和费用，但不应预计或少预计可能带来的收益。但是，谨慎并不等于保守(Conservation)，并不等于可以建立秘密准备，并不等于可以随意高估成本、低估收入。

应该说，谨慎原则是一种会计思想而不是一种具体的计算方法，它是针对会计师应该科学反映经济生活中的不确定性和风险而提出来的，如果会计事项本身没有风险和不确定性，谨慎原则也就失去了意义。目前，在我国会计实务中体现谨慎原则的做法有：固定资产可以采用加速折旧法；存货发出计价可以采用后进先出法；应收帐款可以计提坏帐准备；商品流通企业可以计提商品削价准备；上市公司对期末存货的计价可以采用“成本与市价孰低”、可以计提存货跌价准备、计提短期投资跌价准备、计提长期投资跌价准备等。

第三部分 习题精练

一、单项选择题

1. 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

2. 企业设置“待摊费用”和“预提费用”帐户的依据是 ()

- 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

3. 企业对应收帐款计提坏帐准备，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

4. 下列支出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、固定资产改良支出
- D、购买替换设备的支出

5. 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

6. 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

7. 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

8. 下列支出中,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

9. 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

10. 《会计法》第三章规定,企业会计监督的主体是

()

- A、财务经理
- B、注册会计师
- C、内审人员
- D、会计机构和会计人员

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、所有者权益
- D、费用

2. ()属于会计实务中的修订性惯例。

- A、权责发生制
- B、重置成本
- C、重要性原则
- D、谨慎性原则

3. 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

4. 下列组织可以作为一个会计主体,进行会计核算的有

()

- A、企业生产车间
- B、企业销售部
- C、分公司
- D、控股关系形成的企业集团

5. 企业的营业收入包括

()

- A、商品已交付但尚未取得货款的应

收帐款

- B、所有的现金流入
 - C、预收的货款
 - D、因提供劳务而清偿的负债
6. 会计实务中选择历史成本进行会计计量,其理由有 ()
- A、客观反映
 - B、及时反映
 - C、容易取得
 - D、可以核对
7. 在我国会计实务中,会计信息的使用者包括 ()
- A、债权人
 - B、投资人
 - C、政府主管部门
 - D、内部管理者
8. 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、应收帐款计提坏帐准备
 - C、期末存货的成本与市价孰低
 - D、计提商品削价准备
9. 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
10. 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

则

三、判断题

1. 会计假设决定了会计信息不可能是真实的。 ()
2. 谨慎原则允许计提大量的秘密准备

金。 ()

3. 会计要素就是会计报表的要求。 ()
4. 我国的具体会计准则是由政府部门制定的,且强制执行。 ()
5. 企业取得资产的最终目的都是为换取收入,迟早要转化为费用。 ()
6. 营业外收入按会计要素划分应属于“收入”要素。 ()
7. 企业一定会计期间内的现金流入并不都是营业收入。 ()
8. 企业对资产负债表中的资产都拥有所有权。 ()
9. 负债既可以用资产来偿还,也可以用企业的所有者权益来偿还。 ()
10. 一致性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。 ()
11. 分期付款购买的设备在没有全部付清价款前,不是企业的财产,但要列入企业的资产。 ()
12. 会计主体一定是法律主体。 ()

四、计算分析题

兴华公司 1996 年 6 月发生如下经济业务:

1. 销售商品价值 40,000 元,其中收到现金 10,000 元,该批商品成本为 25,000 元;
 2. 预收 A 公司购货款 50,000 元;
 3. 支付全年水电费 12,000 元;
 4. 支付本年四、五、六月份的银行借款利息共 1,200 元,每月利息费用 400 元;
 5. 计提本月固定资产折旧 1,000 元。
- 要求:分别以权责发生制和收付实现

制为基础,计算兴华公司 1996 年 6 月份的利润。

参考答案

一、单项选择题

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

二、多项选择题

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

8. A、B、C、D

9. A、B、C、D

10. A、B、D

三、判断题

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

四、计算分析及综合题

按权责发生制计算的利润为:

$$40,000 - 25,000 - 12,000 \div 12 - 400 - 1,000 = 12,600(\text{元})$$

按收付实现制计算的利润为:

$$10,000 + 50,000 - 12,000 - 1,200 = 46,800(\text{元})$$

第二章 货币资金

第一部分 考试点要览

考试点	内 容
一、现金	1. 概念:会计实务中的现金是指库存现金,包括库存的人民币和外币。 2. 清查:现金清查发生短缺或盈余时,应通过“其他应收款”或“其他应付款”进行核算。
二、银行存款	1. 概念:是指企业存入银行或其他金融机构帐户上的货币。 2. 帐户:分为一般存款帐户、基本存款帐户、临时存款帐户、专用存款帐户。 3. 结算方式:同城一支票、委托收款、银行本票、商业汇票;异地一汇兑、委托收款、银行汇票、商业汇票、异地托收承付。 4. 未达帐项:是指企业与银行之间,由于凭证传递上的时间差异,造成一方已登记入帐,而另一方尚未入帐的帐项,需编制“银行存款余额调节表”核对,但该表不能作为调帐的依据。
三、其他货币资金	1. 概念:指除现金、银行存款以外的其他各种货币资金。 2. 内容: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。

第二部分 重难点详解

一、银行存款帐户有哪几类? 其办理结算的具体业务有哪些规定?

根据《银行结算办法》规定,企业应在

银行开立帐户,以办理存款、取款和转帐等结算。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

帐户四类。

基本存款帐户是企业办理日常转帐结算和现金收付的帐户,企业的工资、奖金等现金的支取,只能通过基本存款帐户办理。

一般存款帐户是企业的基本存款帐户以外的银行借款转存、与基本存款帐户的企业不在同一地点的附属非独立核算单位开立的帐户。企业可以通过本帐户办理转帐结算和现金缴存,但不能办理现金支取。

临时存款帐户是企业因临时经营活动需要开立的帐户,企业可以通过本帐户办理转帐结算和根据国家现金管理的规定办理现金收付。

专用存款帐户是企业因特定用途需要开立的帐户。

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。不得在多家银行机构开立基本存款帐户;不得在同一家银行的几个分支机构开立一般存款帐户。

二、银行结算方式有哪几种?如何从会计实务的角度来把握这几种结算方式?

我国现行的银行结算方式有: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。这七种结算方式的要点可以图示如下:

结算方式	范围	转让	起点	期限	其他
银行汇票	异地	可转让	500 元	1 个月	记名;只能转让一次
商业汇票	同城,异地	可转让	无	6 个月	签发:收款人、付款人 承兑:付款人、银行
银行本票	同城	可转让	100 元	2 个月	定额本票有:500 元,1,000 元,5,000 元,10,000 元。
支票	同城	可转让	100 元	10 天	记名;分现金支票和转帐支票。
汇兑	异地	无	无	无	分为信汇、电汇两种
委托收款	同城,异地	无	无	3 天	划回方式:邮寄、电报
托收承付	异地	无	10 万元	验单:3 天 验货:10 天	只适用于签有合同的商品交易

第三部分 习题精练

一、单项选择题

1. 下列项目中,不允许使用现金的是 ()
- A、向个人收购废旧物资
B、支付个人劳动报酬
C、出差借支差旅费
D、购置固定资产
2. 清查现金的基本方法是 ()
- A、定期抽查
B、不定期抽查
C、实地盘点
D、核对帐目
3. 下列各种结算方式中,既可用于同城结算,又可用于异地结算的是 ()
- A、汇兑结算方式
B、委托收款结算方式
C、支票结算方式
D、银行本票结算方式
4. 下列属于其他货币资金核算内容的是 ()
- A、库存人民币
B、库存外币
C、在途货币资金
D、银行存款
5. 下列各项中,属于货币资金的是 ()
- A、银行汇票存款
B、原材料
C、应收票据
D、产成品
6. 企业的工资、奖金等现金的支取,只能通过()办理。
- A、一般存款帐户
B、基本存款帐户
C、专用存款帐户
D、临时存款帐户
7. 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、主管人员
B、出纳人员
C、会计人员
D、经办人员
8. 按照《银行结算办法》规定,银行汇票的金额起点为 ()
- A、1000 元 B、100 元
C、500 元 D、200 元
9. 按照我国《银行结算办法》的规定,企业 ()
- A、可签发远期支票
B、可有偿出借帐户
C、可有偿出租帐户
D、不准出租、出借帐户
10. 异地托收承付结算每笔的金额起点为 ()
- A、5,000 元
B、50,000 元
C、10,000 元
D、100,000 元
11. 会计实务中,银行汇票的付款期为 ()
- A、一个月
B、三个月
C、二个月
D、半年
12. 对于银行已入帐而企业尚未入帐的未达帐项,企业应当 ()
- A、编制“银行存款余额调节表”并同时入帐
B、待有关结算凭证到达后入帐

C、根据对帐单和调节表自制凭证入帐

D、根据“银行对帐单”记录的余额入帐

13. 商业汇票承兑期限由交易双方商定, 最长不超过 ()

A、九个月

B、三个月

C、六个月

D、八个月

14. 企业将款项委托开户银行汇往采购地银行, 开立采购专户, 应借记 ()

A、其他货币资金

B、银行存款

C、材料采购

D、其他应收款

15. 现金清查发现长款时, 在查明原因以前, 应 ()

A、由出纳人员单独保管, 不作帐务处理

B、增加现金, 同时作其他应付款处理

C、增加现金, 同时作营业外收入处理

D、归出纳人员所有

16. 未贴现为商业承兑汇票到期, 如果付款人无力支付票款, 收款企业应 ()

A、借记“应收帐款”科目, 贷记“应收票据”科目

B、借记“应收票据”科目, 贷记“应收帐款”科目

C、借记“应收帐款”科目, 贷记“应付票据”科目

D、借记“应付票据”科目, 贷记“应收帐款”科目

17. 贴现的商业承兑汇票到期, 如果付款人无力支付票据, 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, 贴现企业应借记“应收帐款”科目, 贷记 ()

A、“应付帐款”科目

B、“其他应付款”科目

C、“长期借款”科目

D、“短期借款”科目

18. 企业支付的银行承兑汇票手续费应计入 ()

A、营业外支出

B、其他业务支出

C、管理费用

D、财务费用

二、多项选择题

1. 我国会计核算上所说的现金包括 ()

A、库存借条

B、库存人民币

C、库存外币

D、库存收据

2. 根据《现金管理暂行条例》的规定, 下列支出可以使用现金的有 ()

A、支付差旅费 2000 元

B、从供销社收购农副产品价值 10,000 元

C、购买办公用品 500 元

D、支付材料款 1,500 元

3. 以下票据中, 可以背书转让的票据有 ()

A、银行承兑汇票

B、商业承兑汇票

C、银行本票

D、支票

4. 资产负债表中“货币资金”项目的期末数应包括 ()

A、“有价证券”总帐期末余额

B、“银行存款”总帐期末余额

C、“其他货币资金”总帐期末金额

D、“现金”总帐期末余额

5. 其他货币资金核算的内容包括 ()

A、银行汇票存款

B、外埠存款

C、在途货币资金

D、银行本票存款

6. 在现行结算方式中, 可以多次背书转让的票据有 ()

A、转帐支票

B、银行承兑汇票

C、银行本票

D、商业承兑汇票

7. 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

8. 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

9. 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

10. 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

11. 银行本票分为不定额和定额两种。定额本票面额有 ()

A、5,000 元

B、500 元

C、10,000 元

D、1,000 元

12. 异地托收承付结算方式适用于 ()

A、私营企业

B、供销合作社

C、国有企业

D、外商投资企业

13. 根据《银行结算办法》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、异地托收承付结算方式

B、银行本票结算方式

C、银行汇票结算方式

D、商业汇票结算方式

14. 按照《银行结算办法》规定, 银行本票 ()

A、不予挂失

B、可以挂失

C、遗失的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。

D、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。

15. 银行的对帐单与企业的银行存款日记帐核对时, 常见的未达帐项有 ()

A、银行已记作企业存款增加, 而企业尚未接到收款通知, 因而尚未记帐

B、银行已记作企业存款减少, 而企业尚未收到付款通知, 因而尚未记帐

C、企业已记作银行存款增加, 而银行尚未办妥入帐手续

D、企业已记作银行存款减少, 而银行尚未支付入帐

三、判断题

1. 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。()

2.企业将现金存入银行,银行存款日记帐中的收入是根据银行存款收款凭证登记的。()

3.我国的会计核算以人民币为记帐本位币,因此,企业的现金是指库存的人民币现金,不包括外币。()

4.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。()

5.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,这部分汇入采购地银行的资金应通过“银行存款”科目核算。()

6.企业收到的支票均可用于转帐结算,但只有现金支票可以提取现金。()

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

8.银行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。()

9.银行汇票可办理转帐结算,也可支取现金。()

10.所谓错帐,是指企业与银行之间,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。()

11.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。()

12.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。()

13.采用支票结算方式,支票金额的起点为500元,支票付款的有效期限一般为3天。()

14.商业汇票贴现时,贴现息应计入销售费用。()

15.企业将汇往采购地银行的资金所取得的利息收入应计入管理费用。()

四、计算分析及综合题:

兴华公司199×年六月发生下列经济业务:

(1)开出支票提取现金2,000元,以备零星开支。

(2)王明报销差旅费1,200元,原预借现金1,500元,差额收回。

(3)李新报销医药费800元。

(4)公司将100,000元汇往采购地银行。

(5)公司用现金购买办公用品计500元。

(6)公司销售产品150,000元,开户银行已收到该款。

(7)填制“银行汇票委托书”将120,000元交存银行,取得银行汇票。公司使用汇票购买材料,价款90,000元,增值税15,300元,银行汇款余额退回。

(8)公司将一张200,000元的商业承兑汇票到银行贴现,贴现息为2,000元,实际收到金额为198,000元。

(9)从银行提取现金20,000元,当日发放工资

(10)月末发现现金长款50元,待批准处理。

要求:编制有关会计分录。

2.甲公司1993年5月31日银行存款日记帐帐面余额是165,400元,而银行送来的对帐单上本企业银行存款余额是170,420元,经逐笔核对发现以下情况:

1.企业于5月30日送存转帐支票3,800元,银行尚未登入企业存款帐户;

2.企业委托银行向光明公司代收货款6,000元,银行已经收到入帐,但收款通知尚未送到企业,所以企业尚未登帐;

3.企业5月31日开出转帐支票3,000