

2002年全国会计专业技术资格考试辅导

中级应试指南



中级会计实务(一)分册

2002年全国会计专业
技术资格考试

专家组 编

A2



东北财经大学出版社

DUFEP Dongbei University of Finance & Economics Press

2002 年全国会计专业技术资格考试辅导

中级应试指南

中级会计实务(一)分册

2002 年全国会计专业技术资格考试专家组 编

东北财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

2002年全国会计专业技术资格考试辅导中级应试指南/
2002年全国会计专业技术资格考试专家组编. —大连:东
北财经大学出版社, 2002. 1

ISBN 7-81084-065-7

I. 2… II. 2… 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 000272 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室:(0411)4710523

营销部:(0411)4710525

网 址:<http://www.dufep.com.cn>

读者信箱:dufep@mail.dlptt.ln.cn

大连理工印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

开本:787毫米×1092毫米 1/16 字数:276千字 印张:10 1/4

印数:1—6 000册

2002年1月第1版

2002年1月第1次印刷

责任编辑:袁 春

责任校对:宁 辛

封面设计:张智波

版式设计:丁文杰

定价(全四册):80.00元

出版前言

为帮助广大考生全面理解和掌握 2002 年全国会计专业技术资格考试最新大纲和指定教材的重点内容和题型结构,顺利通过考试,我们组织一批熟悉全国会计专业资格考试并具有丰富考前辅导经验的专家编写了《2002 年全国会计专业技术资格考试辅导·中级应试指南》。

《2002 年全国会计专业技术资格考试辅导·中级应试指南》是财政部指定教材的同步配套辅导书,共 4 册,分别是《财务管理分册》、《经济法分册》、《中级会计实务(一)分册》、《中级会计实务(二)分册》。各册均按最新修订的考试大纲的框架和体系,在每章设置考点提示、同步练习、同步练习参考答案及解析,方便考生检查自己对知识点的掌握程度。各册还附有模拟试卷,题型、题量、难易程度与实际考题相仿,通过测试可以帮助考生检测自己的真实水平。

由于时间和水平所限,疏漏在所难免,敬请广大考生批评指正。

预祝大家取得好成绩!

2002 年全国会计专业技术资格考试专家组

2002 年 1 月

目 录

第一章 总论	1	同步练习	67
考点提示	1	同步练习参考答案及解析	72
同步练习	1	第八章 流动负债	75
同步练习参考答案及解析	4	考点提示	75
第二章 货币资金	6	同步练习	75
考点提示	6	同步练习参考答案及解析	82
同步练习	6	第九章 长期负债	86
同步练习参考答案及解析	11	考点提示	86
第三章 应收和预付款项	13	同步练习	86
考点提示	13	同步练习参考答案及解析	88
同步练习	13	第十章 所有者权益	91
同步练习参考答案及解析	20	考点提示	91
第四章 存货	23	同步练习	91
考点提示	23	同步练习参考答案及解析	95
同步练习	23	第十一章 费用	97
同步练习参考答案及解析	32	考点提示	97
第五章 投资	37	同步练习	97
考点提示	37	同步练习参考答案及解析	101
同步练习	38	第十二章 收入和利润	104
同步练习参考答案及解析	47	考点提示	104
第六章 固定资产	54	同步练习	104
考点提示	54	同步练习参考答案及解析	112
同步练习	54	第十三章 会计报表	119
同步练习参考答案及解析	62	考点提示	119
第七章 无形资产与其他资产	67	同步练习	119
考点提示	67	同步练习参考答案及解析	123

第十四章 预算会计 125

☞ 考点提示 125

☞ 同步练习 125

☞ 同步练习参考答案及解析 131

模拟试卷(一)及参考答案..... 133

模拟试卷(二)及参考答案..... 140

模拟试卷(三)及参考答案..... 146

模拟试卷(四)及参考答案..... 152

第一章 总论

考点提示

本章在历年试题中所占的比重都较小。

1. 会计主体与法律主体的关系是本章的主要难点问题。会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不一定是法律主体,会计主体可以大于法律主体,也可以小于法律主体。

例如,编制合并会计报表时所假定的会计主体是整个企业集团,此会计主体大于法律主体;当企业内部各部门实行独立核算时,各部门即为会计主体,此会计主体则小于法律主体。

2. 谨慎性原则的运用是本章的重点。谨慎性原则要求企业在进行会计核算时,不得多计资产或收入,不得少计负债或费用,并且不得设置秘密准备。设置秘密准备属于滥用谨慎性原则,视同重大会计差错处理。

例如,对存货计提存货跌价准备,对短期投资计提短期投资跌价准备,对长期投资计提长期投资减值准备,对固定资产计提固定资产减值准备等,都是出于谨慎性原则的考虑。

同步练习

一、单项选择题

1. 股份有限公司的下列行为中,违背会计核算一贯性原则的有()。

- A. 上期提取甲种存货跌价损失准备 5 000 元,鉴于其可变现净值降低,本期再提取 8 000 元
- B. 根据国家统一的会计制度的要求,从本期开始对固定资产提取减值准备
- C. 鉴于本期经营状况不佳,将固定资产折旧方法由年数总和法改为平均年限法
- D. 鉴于主营业务由赊销改为现销,将坏账核算由备抵法改为直接转销法

2. 对期末存货采用成本与可变现净值孰低

计价,其所体现的会计核算一般原则是()。
(2001 年)

- A. 及时性原则
- B. 历史成本原则
- C. 谨慎原则
- D. 可比性原则

3. 下列项目中,能够同时引起股份有限公司的负债和所有者权益发生变动的是()。

- A. 董事会通过现金股利分配方案
- B. 盈余公积转增股本
- C. 摊销无形资产价值
- D. 计提坏账准备

4. 对各项资产应按经济业务的实际交易价格计量,而不考虑随后市场价格变动的影响,其所遵循的会计核算原则是()。(2000 年)

- A. 客观性原则
- B. 相关性原则
- C. 历史成本原则
- D. 权责发生制原则

5. 在会计核算的基本前提下,既是企业选择会计处理方法和程序的前提条件,也是企业会计处理方法和程序保持稳定的前提条件的是()。

- A. 会计主体前提
- B. 持续经营前提
- C. 会计分期前提
- D. 货币计量前提

6. 企业设置“待摊费用”账户和“预提费用”账户的依据是()。

- A. 收付实现制原则
- B. 划分收益性支出与资本性支出原则
- C. 可比性原则
- D. 权责发生制原则

7. 从核算效益上看,对所有会计事项不分轻重主次和繁简详略,采取完全相同的处理方法,不符合()。

- A. 明晰性原则
 - B. 谨慎性原则
 - C. 相关性原则
 - D. 重要性原则
8. 会计核算一般原则中, 确认各期收入和费用的会计核算原则是()。
- A. 权责发生制原则
 - B. 配比原则
 - C. 历史成本原则
 - D. 划分收益性支出和资本性支出原则
9. 会计核算的配比原则要求对企业的()进行确认和计量。
- A. 资产和负债
 - B. 本期的收入和费用
 - C. 费用和损失
 - D. 收入和所有者权益
10. 企业采用的会计方法不能随意变更, 是依据()。
- A. 重要性原则
 - B. 可比性原则
 - C. 客观性原则
 - D. 一贯性原则
11. 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. 可比性原则
 - C. 明晰性原则
 - D. 一贯性原则
12. 下列各项中, 体现谨慎性原则要求的是()。
- A. 无形资产摊销
 - B. 应收账款计提坏账准备
 - C. 存货采用历史成本计价
 - D. 当期销售收入与费用配比
13. 会计核算的一般原则中, 要求合理核算可能发生的费用和损失的原则是()。
- A. 权责发生制原则
 - B. 配比原则
 - C. 谨慎性原则
 - D. 划分收益性支出和资本性支出原则
14. 权责发生制、收付实现制等不同的记账基准与方法是在一个基本前提基础上的, 这

一前提是()。

- A. 持续经营
- B. 会计主体
- C. 会计分期
- D. 货币计量

15. 下列各项, 属于收益性支出的是()。

- A. 购买固定资产所发生的支出
- B. 购建固定资产且在竣工结算之前发生的利息支出
- C. 对固定资产进行改良所发生的支出
- D. 对固定资产进行日常修理所发生的支出

16. 对企业的各种资产按经济业务的实际交易价格或成本计量, 而不考虑随后市场价格变动的影响, 是基于()的考虑。

- A. 客观性原则
- B. 权责发生制原则
- C. 历史成本原则
- D. 谨慎性原则

17. 企业设置跨期摊配账户是为了贯彻()原则。

- A. 重要性原则
- B. 一致性原则
- C. 谨慎性原则
- D. 权责发生制原则

二、多项选择题

1. 我国现行会计实务中, 体现谨慎性原则要求的会计方法有()。

- A. 计提投资减值准备
- B. 固定资产加速折旧法
- C. 期末存货按成本与可变现净值孰低计价
- D. 应收账款计提坏账准备

2. 下列各项中, 可以作为一个会计主体的有()。(2000年)

- A. 母公司
- B. 子公司
- C. 母子公司组成的企业集团
- D. 子公司下设的分公司

3. 客观性原则的含义是指会计核算应当()。

- A. 具有可检验性
- B. 真实反映企业会计核算状况
- C. 准确反映企业的财务状况及经营成果

- D.如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量
- 4.在企业会计实务中,能够引起资产总额增加的事项有()。
- 分配在建工程人员
 - 转让短期债券投资发生损失
 - 计提未到期长期债券投资的利息
 - 长期股权投资权益法下实际收到的股利
- 5.下列各项中属于资产的有()。
- 预收账款
 - 待摊费用
 - 预付账款
 - “待处理财产损益”借方余额
 - “待处理财产损益”贷方余额
- 6.按照现行会计制度规定,应予资本化的支出项目有()。
- 购置固定资产途中保险费支出
 - 支付的土地出让金
 - 筹建期间发生的长期借款费用
 - 对外投资借款发生的利息支出
- 7.下列组织中,可以作为一个会计主体,进行会计核算的有()。
- 企业生产车间
 - 企业专设的销售部门
 - 分公司
 - 母公司及其子公司组成的企业集团
- 8.相关性原则要求所提供的会计信息()。
- 满足企业内部加强经营管理的需要
 - 满足国家宏观经济管理的需要
 - 满足有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要
 - 满足提高全民素质的需要
- 9.收入的特点有()。
- 能导致企业所有者权益的增加
 - 可能表现为企业资产增加或企业负债的减少
 - 是从企业日常生产经营活动中产生的
 - 不仅包括本企业经济利益的流入
 - 可能导致企业负债的增加
- 10.谨慎性原则要求在进行会计核算时,在不影响合理选择的情况下,做到()。
- 选择不虚增利润和夸大所有者权益的会计处理方法
 - 合理核算可能发生的损失和费用
 - 合理核算可能取得的收入和利润
 - 合理估计可能发生的负债
- 11.下列各项支出中,属于资本性支出的有()。
- 经营性租入固定资产的改良支出
 - 购入固定资产所支付的运杂费
 - 按销量的一定比例支付的技术转让费
 - 技术研制过程中发生的人员工资支出
- 12.根据《企业会计制度》,会计核算的一般原则有()。
- 一贯性
 - 相关性
 - 重要性
 - 货币计量
- 13.资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润这六大会计要素可分为两大类,即()。
- 反映财务状况的会计要素
 - 反映经营成果的会计要素
 - 反映现金流量的会计要素
 - 反映利润分配的会计要素
- 14.“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计等式是()。
- 会计复式记账的基础
 - 会计基本前提的基础
 - 会计核算的基础
 - 会计报表的基础
- 15.我国《企业会计制度》规定的会计核算一般原则中,有关会计要素确认、计量方面的要求包括()。
- 明晰性原则
 - 权责发生制原则
 - 配比原则
 - 划分收益性支出与资本性支出原则
- 16.下列会计核算方法中,体现谨慎性原则的有()。
- 应收账款坏账核算的备抵法
 - 固定资产的加速折旧法
 - 物价持续上涨时,存货计价的先进先出法
 - 物价持续上涨时,存货计价的后进先出法

三、判断题

1. 企业对于未来很可能发生的交易,应当合理地予以确认和计量。() (1999年)

2. 会计核算的可比性原则要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法,以便于不同会计期间会计信息的纵向比较。() (1999年)

3. 会计核算谨慎原则,一般是指对可能发生的损失和费用应当合理预计,对可能实现的收益不作预计,但对很可能实现的收益应当预计。()

4. 谨慎性原则是针对经济活动中一些有争议的因素要求人们在会计处理上保持谨慎小心的态度。()

5. 一贯性原则和可比性原则都是对企业会计信息提出的要求。所不同的是,前者是从同一企业不同期间会计信息角度提出要求的,后者是从不同企业会计信息角度提出要求的。()

6. 可比性原则要求同一会计主体在不同时期采用相同的会计程序和会计处理方法,一贯性原则要求不同的企业采用统一的会计程序和会计处理方法。()

7. 相关性原则要求企业对外提供的会计报表完全满足所有会计报表使用者的所有要求。()

8. 某一会计事项是否具有重要性,很大程度上取决于会计人员的职业判断。所以,同一会计事项,在某一企业具有重要性,在另一企业则不一定具有重要性。()

9. 历史成本核算原则要求,对企业资产、负债、所有者权益等项目的计量,应当基于经济业务的实际交易价格或成本,同时考虑随后市场价格变动的影响。()

10. 权责发生制的核心是根据权责关系确定收入和费用实际应当归属的发生期间并确认收入和费用。()

11. 对于某一会计主体来说,收入必然表现为一定期间的现金流入。()

12. 融资租赁固定资产在没有全部付清价款前,不是企业所拥有的财产,但从其经济实质分析应列入企业的资产。()

13. 当负债总额不变时,企业净资产的变化是由盈利或亏损导致的。()

14. 谨慎性原则是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,但不预计或少预计可能带来的收益,因此,可以低估收入,高估成本。()

15. 一贯性原则的要求是相对的,它必须以客观性原则的要求为基础。在特定的情况下,企业改变现行的会计处理方法并不一定违背一贯性原则。()

16. 会计事项是否重要主要看其涉及金额的大小,涉及金额大的会计事项就是重要的,涉及金额小的会计事项则不重要。()

17. 划分收益性支出与资本性支出原则要求企业将收益性支出计入当期损益,以真实反映企业当期的财务状况,将资本性支出计入资产负债表,以正确计算企业的经营成果。()

18. 《企业会计准则》规定,企业的记账本位币只能是人民币。()

19. 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就是资本性支出。()

20. 谨慎性原则又称稳健性原则,或称保守主义。它指企业应当低估利润。()

21. 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。()

22. 在资产负债表中,对于“一年内到期的长期负债”进行单独报告,这一做法实际上是明晰性原则的体现。()

同步练习参考答案及解析

一、单项选择题

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

部分解析:

1. 一贯性原则要求企业采用的会计政策在前后各期保持一致,不得随意改变。在下述两种情况下,企业可以变更会计政策,一是有关法规发生变化,要求企业变更会计政策,二是改变会

计政策后能够更恰当地反映企业的财务状况和经营成果。选项 B 属于会计制度的要求变更会计政策,不违背一贯性原则;选项 A 和 D 能够恰当地反映企业的财务状况和经营成果,也不违背一贯性原则。选项 C 不符合会计政策变更的两种情形,属于随意变更会计政策,违背一贯性原则。

6. 权责发生制原则是指在收入和费用实际发生时进行确认,不必等到实际收到现金或者支付现金时才确认。凡是当期已经发生的费用,不论是否支付款项,均应确认为当期费用。对于已经发生但尚未支付的费用,在会计上可通过“待摊费用”和“预提费用”等账户核算。因此,企业设置“待摊费用”账户和“预提费用”账户的依据是权责发生制原则。

二、多项选择题

1. ABCD 2. ABCD 3. ABD 4. AC
5. BCD 6. AB 7. CD 8. ABC
9. ABC 10. ABD 11. AB 12. ABC
13. AB 14. ACD 15. BCD 16. ABD

部分解析:

2. 按现行会计制度,以上四项都可作为会计主体。

4. 选项 A 使在建工程金额增加;选项 B 增加的资产数额比短期债券账面价值少;选项 C 使长期债权投资金额增加;选项 D 是在资产内部之间发生变化,不影响资产总额发生变化。

8. 相关性原则是指会计核算信息必须符合

宏观经济管理的需要,满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。因此,选项 A、B 和 C 正确,选项 D 与会计核算信息无关,不正确。

11. “经营租入固定资产的改良支出”和“购入固定资产所支付的运杂费”均形成非流动资产,属于资本性支出;“按销售数量的一定比例支付的技术转让费”和“技术研制过程中发生的人工工资支出”应计入当期损益,属于收益性支出。

三、判断题

1. × 2. × 3. × 4. × 5. ✓
6. × 7. × 8. ✓ 9. × 10. ✓
11. × 12. ✓ 13. × 14. × 15. ✓
16. × 17. × 18. ✓ 19. ✓ 20. ×
21. × 22. ✓

部分解析:

3. 会计核算谨慎原则是指在有不确定因素的情况下作出判断时,保持必要的谨慎,以不抬高资产或收益,也不压低负债或费用。

11. 收入的表现形式不单是现金资产的流入,还表现为相应负债的减少。

13. 本题考察对“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计基本等式的理解。

14. 我国在规定谨慎原则的同时,对谨慎原则的具体运用也作出了规定,不允许企业漫无边际、任意使用或歪曲使用谨慎原则,否则将影响会计核算客观性原则的要求,造成会计核算秩序的混乱。

第二章 货币资金

考点提示

本章考点在历年试题中所占的分值比重都不大。

银行支付结算是本章的难点之一。银行支付结算方式有银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、信用卡、汇兑、委托收款、托收承付、信用证等,必须将其分为同城结算方式、异地结算方式和同城异地均可使用的结算方式三类。

银行存款余额的调节也是本章的难点之一。造成企业银行存款日记账余额与银行对账单余额不一致的原因是未达账项的存在。未达账项有两种情况:一种是企业已记入银行存款日记账,而银行对账单上尚未入账;另一种是银行对账单上已入账,但企业尚未记入银行存款日记账。对于第一类未达账项,应在银行存款余额调节时加减银行对账单余额;对第二类未达账项,应在余额调节时加减企业银行存款日记账余额。但应注意,未达账项、对账单和银行存款余额调节表均不是原始凭证。

同步练习

一、单项选择题

1. 异地托收承付结算每笔的金额起点为()元。

- A. 5 000 B. 10 000
C. 50 000 D. 100 000

2. 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

3. 下列各项中,不属于“其他货币资金”科目核算内容的是()。(2000年)

- A. 信用证存款

B. 在途货币资金

C. 备用金

D. 银行汇票存款

4. 除现金流量表以外,我国会计上所界定的现金概念指的是企业的()。

- A. 库存现金
B. 银行存款
C. 其他货币资金
D. 有价证券

5. 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

6. 企业平时若发现现金短款,在查明原因以前应计入()。

- A. 营业外支出
B. 其他业务支出
C. 其他应收款
D. 应收账款

7. 对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项,我国企业应当()。

- A. 根据“银行对账单”记录的金额入账
B. 根据“银行存款余额调节表”和“银行对账单”自制原始凭证入账
C. 编制“银行存款余额调节表”的同时入账
D. 待有关结算凭证到达后入账

8. 企业一般不得从本企业的现金收入中直接支付现金,因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报经()审查批准。

- A. 工商行政管理部门
B. 上级主管部门
C. 财政部门

- D. 开户银行
9. 下列可以采用商业汇票方式的是()。
- A. 法人之间具有真实的交易
B. 个人之间具有真实的交易
C. 法人之间只有商品交易才可采用
D. 个人之间只有商品交易才可采用
10. 银行汇票的付款期为自出票日起()。
- A. 半年 B. 1 年
C. 3 个月 D. 1 个月
11. 商业汇票的付款期由交易双方商定,但最长不能超过()。
- A. 6 个月
B. 2 个月
C. 9 个月
D. 12 个月
12. 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()。
- A. “银行存款”科目
B. “其他应收款”科目
C. “材料采购”科目
D. “其他货币资金”科目
13. 下列资料是编制某公司 2000 年 12 月 31 日的银行存款余额调节表时所发现的:
- | | |
|--------------------|----------|
| 银行对账单余额(12 月 31 日) | 1 512.60 |
| 未兑现支票 | 905.00 |
| 在途存款 | 320.00 |
| 银行手续费(公司未入账) | 7.50 |
| 银行代收款(公司未入账) | 25.00 |
- 假定银行与公司记账都无错误,则公司在 12 月 31 日正确的“银行存款”科目余额为()元。
- A. 960.10 B. 945.10
C. 910.10 D. 895.10
14. 企业在资金暂时不足的情况下仍能使用的结算方式是()。
- A. 银行本票 B. 银行汇票
C. 商业汇票 D. 支票
15. 企业支付的银行承兑手续费应记入()科目。
- A. 营业费用
B. 财务费用
C. 其他业务支出
D. 营业外支出
16. 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
17. 企业的下列结算方式中,不得用于同城商品交易的是()。
- A. 支票 B. 银行汇票
C. 托收承付 D. 信用卡
18. 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
19. 下列说法中,不正确的是()。
- A. 企业收入现金应于当日送存开户银行
B. 企业从开户银行提取现金必须写明真实用途
C. 企业可用现金收入支付现金支出
D. 企业与其他单位的经济往来,除在规定的范围可以使用现金外,应通过开户银行进行转账结算
20. 下列票据中,银行不是见票即付的是()。
- A. 商业汇票
B. 支票
C. 银行定额本票
D. 银行不定额本票
- ## 二、多项选择题
1. 下列应作为“其他货币资金”核算的有()。
- A. 存出投资款
B. 信用保证金存款
C. 信用卡存款
D. 收到的银行本票存款
2. 下列各项中,不通过“其他货币资金”科目核算的有()。
- A. 银行汇票存款
B. 银行承兑汇票
C. 备用金

D. 外币存款

3. 下列银行结算方式中, 可以用于同城或异地在银行开立账户的单位进行各种款项的结算方式有()。

- A. 银行汇票 B. 银行本票
- C. 商业汇票 D. 委托收款

4. 下列关于“银行存款余额调节表”的判断中正确的有()。

- A. 它主要是用来核对企业与银行双方的记账有无差错的, 若调整后双方余额相等, 表明没有差错
- B. 若无差错, 调整后的银行存款余额即为企业可动用的银行存款数
- C. 按现行制度规定, 不能根据它将未达账项入账, 只有结算凭证到达后才能进行账务处理
- D. 当未达账项重大时, 若按 C 操作, 需要在报表附注中揭示未达账项
- E. 当未达账项重大时, 按 C 的作法将会影响企业的财务状况

5. 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

6. 按照《现金管理暂行条例》规定, 开户单位可以使用现金的情况有()。

- A. 支付个人劳务报酬
- B. 向农民收购农副产品
- C. 各种劳保福利费用
- D. 购置设备

7. 下列可以用现金结算的有()。

- A. 支付离退休人员工资
- B. 企业职工出差预借差旅费 2 000 元
- C. 购买办公用品 280 万元
- D. 向农村合作社收购物资 20 000 元

8. 采用银行承兑汇票结算, 如承兑申请人账户不足支付票款, 银行应作以下处理()。

- A. 银行将汇票退给收款人, 由其自行处理
- B. 银行将对承兑申请人执行扣款
- C. 银行将对尚未扣回的金额计收罚息

D. 银行将对付款人处以罚款

9. 在()情况下, 企业银行存款日记账余额会小于银行对账单余额。

- A. 企业开出支票, 对方未到银行兑现
- B. 银行误将其他公司的存款记入本企业银行存款账户
- C. 银行代扣水电费, 企业尚未接到通知
- D. 银行收到委托收款结算方式的结算款项, 企业尚未收到通知

10. 货币资金控制的原则有()。

- A. 职责分工
- B. 交易分开
- C. 内部稽核
- D. 定期换岗

11. 按照《现金管理暂行条例》规定, 下列()可以使用现金。

- A. 李某出差预借 2 500 元
- B. 购买办公用品 750 元
- C. 支付原材料价值 45 000 元
- D. 李某报销医药费 1 360 元

12. 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

13. 银行汇票适用于()。

- A. 先发货后收款
- B. 先收款后发货
- C. 钱货两清
- D. 所有交易

14. 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

15. 按照《银行结算办法》规定, 银行本票()。

- A. 不可挂失
- B. 不予挂失
- C. 遗失的不定额银行本票在付款期满后 1 个月, 确实未被冒领的, 可办理退款手续

D. 遗失的定额银行本票在付款期满后 1 个月, 确实未被冒领的, 可办理退款手续

16. 下列结算方式中, 既可用于同城结算, 又可用于异地结算的结算方式有()。

A. 商业汇票结算方式

B. 汇兑结算方式

C. 银行汇票结算方式

D. 委托收款结算方式

17. 使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位必须是()。

A. 国有企业

B. 供销合作社

C. 集体所有制企业

D. 经营管理较好, 经开户银行审查同意的个体工商户

18. 根据《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. 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

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

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

20. 下列结算方式中, 同城和异地均可使用的有()。

A. 商业汇票 B. 银行汇票

C. 委托收款 D. 信用卡

21. 银行《支付结算办法》规定的结算纪律包括()。

A. 不准签发没有资金保证的票据或远期支票, 套取银行信用

B. 不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据, 套取银行和他人资金

C. 不准无理拒绝付款, 任意占用他人资金

D. 不准违反规定开立和使用账户

22. 同城各单位之间交易、劳务供应和其他

款项结算可采用的结算方式有()。

A. 支票结算方式

B. 汇兑结算方式

C. 委托收款结算方式

D. 银行本票结算方式

23. 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. 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

24. 现金收入的内部控制制度包括()。

A. 填制收款凭证与收款的职责应分开

B. 作废的收据和发票应销毁

C. 现金收入应及时存入银行

D. 出纳人员不在现场时, 由会计人员代收现金并记入总账

三、判断题

1. 企业应将汇入采购地银行的资金所得的利息收入计入财务费用。()

2. 未达账项是指企业与银行之间, 由于凭证传递上的时间差, 一方已登记入账, 而另一方尚未入账的账项。()

3. 企业的各种存款都应该通过“银行存款”科目核算。()

4. 企业内部各部门、各单位从财会部门领走的供周转使用的现金属于企业的“库存现金”, 因此, 应在“现金”科目核算。()

5. 企业平时核对银行存款, 只须以银行对账单为准, 就不会有什么问题。()

6. 企业采用汇兑结算时, 汇往外地的款项要先通过“其他货币资金——外埠存款”科目核算。()

7. 收款单位收到付款单位交来的银行本票, 可以不交到银行办理转账而背书转给另一单位购买材料。()

8. 企业不得在同一家银行的几个分支机构开立一般存款账户。()

9.企业采用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。()

10.商业承兑汇票承兑后,如承兑人账户不足支付票款的,银行将汇票退给收款人,由其自行处理,同时,银行对付款人处以罚款。()

11.企业内部各部门、各单位从财会部门领走的供周转使用的现金不属于企业的“库存现金”,因此,不应在“现金”科目核算。()

12.企业与银行核对银行存款账目时,对已发现的未达账项,应当编制银行存款余额调节表进行调节,并以银行存款余额表作为原始凭证进行相应的账务处理。()

13.托收承付结算方式,既适用于同城结算,也适用于异地结算。()

14.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。()

15.对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项,企业应当根据“银行对账单”编制自制凭证予以入账。()

16.商业汇票结算方式适用于企业先发货后收款或者双方约定延期付款的商品交易,同城异地均可使用,但购销双方必须订有购销合同。非商品交易的劳务供应不能采用这种结算方式。()

17.外币现金业务不多的企业,可以把外币现金与人民币现金设置一本“现金日记账”进行明细核算。()

18.除新华书店系统以外,企业采用“委托收款”结算方式进行款项的结算时,既可以用于商品交易款项的结算,亦可以用于劳务款项的结算,但每笔款项结算的金额起点至少为1 000元。()

19.在进行现金核对时,库存现金实有数包括借条、收据等在内,必须与现金日记账的账面余额相符合。()

四、计算分析及账务处理题

1.企业委托当地开户银行汇款38 000元到采购地开立专户,日后收到采购部门交来的采购材料的单据,其中货款32 000元,支付的增值税

为5 440元,该项采购业务完成后,余款退回。

要求:根据以上资料编制会计分录。

2.某公司将50 000元交存银行,取得银行汇票。采购员持票去外地采购材料一批,并交来供货单位发票,货款金额为40 000元,增值税6 800元。材料入库之后余款退回原开户银行。

要求:编制取得银行汇票、购买材料和退回余款的会计分录。

3.某公司在中国工商银行申请领用信用卡,按要求于6月2日向银行交存备用金40 000元。6月15日使用信用卡支付5月份的电话费1 200元。

要求:编制开立信用卡及支付电话费时的会计分录。

4.某公司于2000年3月1日为临时采购需要在外地某银行开设外埠存款账户,存入8 000元。3月9日,采购员交来供货单位发票,货款金额为6 000元,增值税1 020元,货物尚未收到。3月15日将多余的资金980元转回原开户银行。

要求:编制开设账户、购买材料和退回余款的会计分录。

5.某企业2000年1月31日在工商银行的银行存款余额为256 000元,银行对账单余额为265 000元,经查对有下列未达账项:

(1)企业于月末存入银行的转账支票2 000元,银行尚未入账。

(2)委托银行代收的销货款12 000元,银行已经收到入账,但企业尚未收到银行收款通知。

(3)银行代付本月电话费4 000元,企业尚未收到银行付款通知。

(4)企业于月末开出转账支票3 000元,持票人尚未到银行办理转账手续。

要求:

(1)根据所给资料填制以下银行存款余额调节表。

(2)如果调节后双方的银行存款余额仍不相符,则应如何处理?

(3)该企业在2000年12月31日可动用的银行存款的数额是多少?

2000年1月31日

项 目	金 额	项 目	金 额
企业账面存款余额		银行对账单余额	
加:		加:	
减:		减:	
调节后的存款余额		调节后的存款余额	

一、单项选择题

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

部分解析:

8. 对于因未达账项而使银行对账单和银行存款日记账二者账面余额出现的差额, 无需作账面调整, 待结算凭证到达后再进行账务处理。

11.商业汇票的付款期由交易双方商定,但最长不能超过6个月。

19.企业用现金收入支付现金支出的行为称为坐支,是制度上不允许的。

20.商业汇票由企业开出,是以企业自身信用为基础的,存在一定的信用风险,因此银行不能见票即付。

二、多项选择题

- | | | | |
|----------|----------|----------|----------|
| 1. ABC | 2. BCD | 3. CD | 4. BCDE |
| 5. ABD | 6. ACD | 7. ABC | 8. BC |
| 9. ABD | 10. ABCD | 11. ABD | 12. BC |
| 13. BC | 14. AC | 15. BC | 16. AD |
| 17. AB | 18. AD | 19. BD | 20. ABCD |
| 21. ABCD | 22. ACD | 23. ABCD | 24. AC |

部分解析:

7.选项“D”用银行存款结算。

9. 企业开出支票, 对方未到银行兑现, 使企业银行存款日记账的现金减少, 但未影响银行对账单的余额; 银行误将其他公司的存款记入本企业银行存款账户, 使企业银行存款日记账的现金

增加,但未影响银行对账单的余额;银行代扣水电费,企业尚未接到通知,使银行对账单的现金减少,但未影响银行存款日记账的余额;银行收到委托收款结算方式下结算款项,企业尚未收到通知,使银行对账单的现金增加,但未影响企业银行存款日记账的余额。

14. 支票、银行汇票属于“其他货币资金”。

三、判断题

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. × | 2. ✓ | 3. × | 4. × | 5. × |
| 6. × | 7. ✓ | 8. ✓ | 9. ✓ | 10. ✓ |
| 11. ✓ | 12. × | 13. × | 14. × | 15. × |
| 16. ✓ | 17. × | 18. × | 19. ✓ | |

部分解析：

3.企业的部分存款通过“银行存款”科目核算,部分通过“外埠存款”科目核算。

4.企业内部各部门、各单位从财会部门领走的供周转使用的现金属于其他应收款核算的内容。

5.企业平时核对银行存款,应将银行对账单与企业银行存款日记账一同进行核对。

12. 银行存款余额调节表主要是用来核对企业与银行双方的记账有无差错,不能作为记账的依据。

13. 托收承付是指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项, 由付款人向银行承认付款的结算方式。

14. 这部分汇款应通过“外埠存款”科目进行核算。

15. 银行已经入账而企业尚未入账的未达账项,不应在凭证中加以反映。

四、计算分析及账务处理题

1.(1)建立采购专户时,应作如下的会计分录:

借:其他货币资金——外埠存款

38 000

贷:银行存款

38 000

(2)收到采购单证时,应作如下的会计分录:

借：在途物资

32 000

应交税金——应交增值税(进项税额)

5 440

贷:其他货币资金——外埠存款 37 440