

玩的就是考试
www.playexam.com

2011年全国会计专业技术资格统一考试

30天一册通过
思维导题学习法
将学习的革命进行到底

初级会计实务

马靖昊 编著

书山有路 方法为径

考试无涯 导题作舟

www.playexam.com



九州出版社
JIUZHOU PRESS

2011 年全国会计专业技术资格统一考试

玩的就是考试 系列辅导丛书

思维导图题训练+母题矩阵

初级会计实务

马靖昊 编著

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务 / 马靖昊著. -- 北京: 九州出版社,
2011.2

(全国会计专业技术资格统一考试·“玩的就是考试”
系列辅导丛书)

ISBN 978-7-5108-0845-6

I. ①初… II. ①马… III. ①会计—资格考核—自学
参考资料 IV. ①F23

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第014272号

全国会计专业技术资格考试辅导用书·初级会计资格

作 者: 马靖昊 编著

出版发行: 九州出版社

出 版 人: 徐尚定

地 址: 北京市西城区阜外大街甲35号(100037)

发行电话: (010)68992190/2/3/5/6

网 址: www.jiuzhoupress.com

电子信箱: jiuzhou@jiuzhoupress.com

印 刷: 廊坊市海涛印刷有限公司

开 本: 787毫米×1092毫米 16开

印 张: 45

字 数: 1390千字

版 次: 2011年2月第1版

印 次: 2011年2月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5108-0845-6

定 价: 98.00元(全两册)

关于作者

马靖昊，笔名应试，中国教育观察者与学习方法研究专家，应试能力开发专家，资深财务、税务、法律咨询顾问，“思维导图学习法”的创始人，“玩的就是考试”俱乐部创办人，被人称为“应试智力游戏魔法师”。

工作背景：

财政部会计司：《会计政策、会计估计变更和差错更正》准则的初始起草人，负责过《旅游、饮食服务企业会计制度》、《工业企业会计制度》等会计制度的管理工作，参与过会计职称考试教材的编写工作，拥有十年的会计制度、会计准则制定以及考试培训教材的编写经验；

加拿大多伦多德勤会计师事务所：参与对加拿大上市企业的审计工作，了解国际审计流程；

加拿大特许会计师协会：以公派交流形式，了解加拿大会计准则的制定程序和方法；

中国华融资产管理公司：牵头对《中国华融资产管理公司会计制度》作了修改、完善与最后定稿工作；

中央金融工委：参与针对部分国有企业重大违法违纪的检查与审计工作。

教育背景：

本科：中央财经大学；

硕士：财政部财政科学研究所；

MBA：加拿大温莎大学。

应试经历：高三转入文科班，用了不到八个月的时间，以全县文科第一名的成绩考入中央财经大学；以二个星期的复习时间，通过中级会计职称考试（会计 91 分、财务管理 97 分，当时考两门）；以大约 25 天的复习时间，全科通过注册会计师考试（当时不公布成绩，故未能列出具体分数）。

写作目的：推广思维导图学习法，培养考生超强的应试能力，让考生既要高分通过各种不能不通过的考试，又不能让这种扰人的应试制度危害考生哪怕多一天。

前言

在中国，我们会计人员面临的考试越来越多，不但要应付一般的学历考试，在本职工作内的考试也是非常之多，出了学校门，要考会计证，有了会计证，就要“一鼓作气”考初级职称、中级职称，如果“再而不衰”就接着考注册会计师资格证书，如果“三而不竭”，那就用洋证书来折磨自己，什么 CIMA、ACCA、CGA、CMA 等全跑到中国来了，考都考不完！既然考试是无法避免的，对于我们会计人员来讲，考得过，打得赢才是出路，但现实中确实占很大比例的考生是不会学习，不会考试的。应试自己参加过“会计职称”以及“注册会计师”考试，有机会目睹了几百万名会计人员为了获取这些职业通行证而前仆后继地辛苦挣扎，很多人虽然基础还可以，业务能力也不错，但考了好几年都考不过，这些考生是不是应该反思一下，自己花了成千上万个小时学习，学习，再学习……，可是，自己究竟花了多少时间学习怎样学习呢？许多考生具备古人“头悬梁”、“锥刺骨”之精神，却很少注意研究科学的应试方法，所以，考试时总要面临失败的苦痛。

一个人要想取得成功，考试是一个很重要的基础。本人不反对应试教育，并且要在这里强调应试教育也是一种素质教育，高分低能毕竟是极少数，不然，没法解答将飞船和卫星射上天的顶尖人才都是应试教育的胜利者。现在很多人批评和指责应试教育，说什么应试教育培养不出真正的人才，那真是闭着眼睛说瞎话。要说应试教育的弊端，其实只是浪费了不会考试的考生大量的宝贵时间，生命对每一个人都是短暂的，大家都不应该为了考试使用太多的时间。因此，最大限度地降低应试教育的危害就是要在考得过的基础上最大限度地降低准备考试的时间，这些年来，很多考生向应试提出过这样一个问题，那就是……“到底如何快速突破各种考试……尽快取得应该属于自己的职称和执业资格？”

首先，大家不要害怕考试，考试其实是世界上最容易的事情，相对于其他“游戏规则”，它的游戏规则是最简单、最透明的，也是最为规范和最为公平的，所有的考题都可以从教材中找到标准答案。考试游戏不可能存在所谓的“潜规则”，比如答案为 A 的考题不可能“潜规则”为答案 B。只要你吃透了教材，就可以得到正确答案，你说考试简单不简单？很多培训老师总是一遍又一遍地强调考试是很难的，要大家吃苦用功等等，这些说法要么是吓唬考生，要么是他自己其实不会考试。只要一个人身体健康、智力正常，如果掌握了科学的应试方法，都可以在最短的时间内通过考试。“书山有路思为径，学海无涯乐作舟”，学习与考试是快乐的事件，如果将它视为如何痛苦和艰难，那一定是什么地方出了差错。

阿基米德说，“如果给我一个支点，我就能撬起地球。”

好的方法就是咱们考试所需要的支点

有了这个支点，就能轻松通过所有的考试

其次，对待考试要有点游戏精神，考试无非就是命题人与考生围绕教材所作的“猫捉老鼠的游戏”。我们在准备考试的过程中，要以“思维导题”为思维工具，也就是要不断地假定自己就是哪个“可恨”的命题老师，想象他会如何设置一些所谓的“陷阱”戏弄考生。为了不被他所“忽悠”，自己先设计出各种可能存在的“陷阱”，排除各种可能迷惑自己正确判断的“地雷”，通过研究历年考题，揣摩命题人的心理和想法，迎合命题者的设计思路和规律，逐步与命题人思维的趋同，最终达到好象题目都是你自己出的最高境界！这就是我们在平时加强思维导题训练时的终极努力方向！

再次，要充分相信自己。大量的调查及实验证明：人的大脑在结构上并没有根本差别，之所以会有天才与普通人之分，根本原因是能否找到充分发挥大脑潜能的方法。许多不会考试的学生，不是头脑笨，而是不会学习，象文盲一样在黑暗中摸索，“千遍读、万遍读”，到头来还是事倍功半，以致成绩不佳，考生为此苦不堪言，形成“厌学”、“厌考”的恶性循环，这些都是因为学习方法不当的原因造成的。事实上，只要学习方法得当，挖掘记忆潜力，正确合理进行科学思维训练，奇迹一定会发生在我们每个人的身上，人人都可以成为考试的天才。

通过思维导题训练

让你的应考率达到 95% 以上

天下没有你通不过的考试

只要你在学习中遇到的如下情况，建议你一定要阅读《玩的就是考试》系列辅导丛书，应试可以有效地帮助你解决这些难题：

- 一：学习努力，但感觉毫无起色，甚至越学越糊涂。
- 二：学习时头脑昏昏噩噩，什么都学不进、什么都学不会。
- 三：学习中觉得知识点太多，范围太广，总抓不住重点，精力浪费严重。
- 四：考生觉得书本上的知识点难以记忆，即使是当时记牢了，但很快又忘了。
- 五：考生本职工作非常紧张，希望在准备考试的复习时间上能够少点。
- 六：考生不想听授课老师颠来倒去的知识说教，而想直接得到科学的学习法。
- 七：考试时经常忘记一些非常重要的内容，遇到的明明是以前复习过的题，可怎么都做不出来……
- 八：考试考了好几年，一直没能通过的考生。

造成这种现象的根源就在于这部分考生自己不会学习，没有得到学习之“道”，他们不懂方法，只顾努力，相信什么“书读百遍，其义自现”的胡言乱语。他们不但享受不到学习的乐趣，相反，无尽的付出将让他们身心疲惫，最终也没能真正理解知识的来龙去脉，没能灵活运用所学的知识。这种现象的出现，很多培训老师要承担一定的责任，他们不是对学生进行心智的启迪，而是填鸭式的灌输，时间一长，学生也就失去了学习的兴趣，其主动学习之门在浑然不知中关闭了，做任何事情如果是被动式的，就好像套上了“枷锁”，逐步就失去了自由，如同进了学习的“监牢”。显然，这部分老师无疑是这所监狱的始作俑者，考生无疑成为了这所监狱的自投罗网者。应试推广“思维导题学习法”最大的目的就是让考生做考试的“主人”，而不是“奴隶”，用最短的时间从容应对一场又一场必须通过的考试，免除考试带来的巨大压力，轻轻松松获得职称和各种执业证书。

“玩的就是考试”会计考试辅导资料通过一系列的思维导题训练，调动人体各种感官，由抽象到形象，从静态到动态，全方位激发人的形象思维优势，使考生迅速掌握教学大纲的要求和知识考点，彻底摆脱书山题海、枯燥无味的学习苦恼，快速有效地掌握知识，身临其境的去理解体验知识、储存知识，并模拟出题人进行思考，对记忆的知识进行自由提取、灵活运用，从而极大地提升考生的应试能力，让考生达到一种“会当凌绝顶，一览众题小”的境界。

“思维导题学习法”强调的就是最大限度地发挥大脑潜能，将每一个人的学习“天才”充分挖掘出来，将自己超强的记忆力、创造力、直觉力以及自信力从“隐性状态”转变为“显性状态”，让你走出学习的迷茫，进入学习的自由王国，成为一个能够轻松应对考试并且永远考不倒的牛人。

最后我想用萧伯纳的一句话作为结束：我不是你的老师，只是你的一个旅伴而已。你向我问路，我指向我们俩的前方。

目 录

第一章 资产	1
第一节 货币资金	2
第二节 应收及预付款项	7
第三节 交易性金融资产	14
第四节 存货	18
第五节 长期股权投资	43
第六节 固定资产及投资性房地产	56
第七节 无形资产及其他资产	79
第二章 负债	87
第一节 短期借款	88
第二节 应付及预收款项	89
第三节 应付职工薪酬	93
第四节 应交税费	99
第五节 应付股利及其他应付款	113
第六节 长期借款	114
第七节 应付债券及长期应付款	115
第三章 所有者权益	120
第一节 实收资本	121
第二节 资本公积	126
第三节 留存收益	130
第四章 收入	137
第一节 销售商品收入	139
第二节 提供劳务收入	153
第三节 让渡资产使用权收入	161
第四节 政府补助收入	164
第五章 费用	170
第一节 费用概述	170
第二节 营业成本	174
第三节 营业税金及附加	175
第四节 期间费用	177
第六章 利润	185
第一节 利润的概念与构成	185
第二节 营业外收支	192
第三节 所得税费用	197
第四节 本年利润的核算	201

【答案】B

【解析】开办费用属于已经发生的费用或损失，它不能给企业带来未来经济利益，因此，不属于资产。

【对比历年考题·多选题】(2009年)下列各项中，符合资产定义的有()。

- A. 委托加工物资 B. 尚待加工的半成品 C. 受托代销商品 D. 融资租入的固定资产

目 录

第七章 财务报告	203
第一节 财务报告概述	203
第二节 资产负债表	204
第三节 利润表	215
第四节 现金流量表	225
第五节 所有者权益变动表	240
第六节 附注	242
第七节 主要财务指标分析	243
第八章 产品成本核算	257
第一节 成本核算的概述	257
第二节 成本核算对象和成本项目	259
第三节 要素费用的归集和分配	259
第四节 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配	281
第九章 产品成本计算与分析	292
第一节 产品成本计算与分析概述	292
第二节 产品成本计算的品种法	293
第三节 产品成本计算的分批法	302
第四节 产品成本计算的分步法	306
第五节 产品成本计算方法的综合运用	312
第六节 产品成本分析	313
第十章 行政事业单位会计	321
第一节 行政事业单位会计概述	321
第二节 资产和负债	322
第三节 净资产	328
第四节 收入和支出	324
第五节 会计报表	339
第十一章 财务管理基础	340
第一节 财务管理概述	340
第二节 资金时间价值	348
第三节 风险与收益	360

第一章 资产

第一步：记忆是一切智慧的源泉——“放电影式”回忆训练

先通读一遍财政部会计资格评价中心所编教材的本章内容，根据其内容画出本章的框架结构图，然后按照自己绘制的框架结构图进行“放电影式”回忆，回忆不出来时，再翻书进行提示记忆，最终在自己的大脑中建立起本章节的完整知识体系。

第二步：玩的就是考试——思维导题训练

请按照“玩的就是考试”辅导教材中本章节的内容进行思维导题训练，模拟命题人进行思考，对记忆的知识进行自由提取、灵活运用，尝试命题人的角色不断地“琢磨出”各种考题去忽悠并迷倒“虚拟的各个道上的考生”，逐步达到与命题人心理、设计思路和命题规律的趋同，全面提升自己的 PLAYEXAM 思维水平和切题率。

第三步：知己知彼，百战不殆——考情评估

请按照下面的“最近三年题型、分值、考点分布图”进行考情评估，把握本章在考试中的权重分量。

最近三年本章考试题型、分值、考点分布图

题 型	2008 年	2009 年	2010 年	考 点
单选题	7 题 7 分	6 题 6 分	8 题 8 分	存货发出先进先出法、计划成本法、长期股权投资成本法、无形资产的取得及处置、固定资产折旧方法、委托加工物资成本的确定
多选题	4 题 8 分	4 题 8 分	6 题 12 分	减值转回的处理原则、应收账款账面价值的影响因素、长期股权投资账面价值的影响因素
判断题	5 题 5 分	5 题 5 分	3 题 3 分	资产初始成本的确定（固定资产、无形资产、长期股权投资、存货等）、计划成本法、资产的确认条件
计算分析题	2 题 10 分	1 题 5 分	1 题 6 分	交易性金融资产初始计量及后续计量、固定资产初始计量及后续计量
综合题	—	1 题 12 分	—	存货初始计量、后续计量（发出、毁损、处置、领用、跌价）

总论 资产的概念

【例 1·判断题】资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。（√）

【试错思维导题训练·黑虎掏心】只要是由过去的交易或事项形成的并由企业拥有或控制的资源，均应确认为企业的一项资产。（×）

【例 2·单选题】下列各项中，不符合资产会计要素定义的是（ ）。

- A. 委托代销商品 B. 开办费用 C. 融资租入固定资产 D. 尚待加工的半成品

【答案】B

【解析】开办费用属于已经发生的费用或损失，它不能给企业带来未来经济利益，因此，不符合资产要素定义。

【对比历年考题·多选题】（2009 年）下列各项中，符合资产定义的有（ ）。

- A. 委托加工物资 B. 尚待加工的半成品 C. 受托代销商品 D. 融资租入的固定资产

【答案】ABD

【解析】选项C，受托代销商品是不属于受托方资产的，进行核算的目的是为了加强受托方对受托代销商品的管理，但是核算并不代表就一定企业的资产，所以这个关系要弄清楚。

【归纳思维导题训练·母题矩阵】下列各项中，不符合资产会计要素定义的是（ ）。	
不符合资产会计要素定义	①开办费用、②待处理财产损失、③计提资产减值准备、④业务招待费、⑤已无使用价值和转让价值的无形资产、⑥长期闲置不用且已无转让价值的固定资产、⑦经营租入固定资产、⑧受托代销商品、⑨计划购买的某项设备。
下列各项中，符合资产会计要素定义的是（ ）。	
符合资产会计要素定义	①委托加工物资、②发出商品、③尚待加工的半成品、④融资租入的固定资产、⑤经营租出的设备。

【例3·单选题】根据资产定义，下列各项中不属于资产特征的是（ ）。

- A. 资产是企业拥有或控制的经济资源
- B. 资产预期会给企业带来未来经济利益
- C. 资产是由企业过去交易或事项形成的
- D. 资产能够可靠地计量

【答案】D

【解析】选项D是资产的确认条件。

【归纳思维导题训练·母题矩阵】资产的特征及确认条件	
(1) 资产的特征包括（ ）	(2) 资产的确认应同时满足的条件包括（ ）
资产具有如下三个特征： ①资产预期会给企业带来经济利益 ②资产应为企业拥有或者控制的资源 ③资产是由企业过去的交易或者事项形成的	资产的确认，应同时满足以下两个条件： ①与该资源有关的经济利益很可能流入企业。 ②该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

【对比历年考题·多选题】（2006年）下列各项，属于资产必须具备的基本特征有（ ）。

- A. 预期会给企业带来经济利益
- B. 被企业拥有或控制
- C. 由过去的交易或事项形成
- D. 具有可辨认性

【答案】ABC

【解析】资产的特征中不包括“具有可辨认性”，如资产中的商誉就不具有可辨认性。

第一节 货币资金

一、库存资金

（一）考核现金管理的主要内容

【例4·单选题】（2000年）根据《现金管理暂行条例》规定，下列经济业务中，不能用现金支付的是（ ）。

- A. 支付职工奖金 5000 元
- B. 支付零星办公用品购置费 800 元
- C. 支付物资采购货款 1200 元
- D. 支付职工差旅费 2000 元

【答案】C

【归纳思维导题训练·母题矩阵】（1）下列经济业务中，可以使用现金支付的是（ ）。		
可使用 现金	对个人结算的支出可使用现金	①支付职工工资、津贴；②支付个人劳务报酬；③根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；④支付的各种劳保、福利费用；⑤向个人收购农副产品和其他物资的价款；⑥出差人员必须随身携带的差旅费。
	对企业、单位在结算起点以下的支出	⑦结算起点以下的零星支出，即 1 000 元以下的支出，如支付物资采购货款 900 元。
（2）下列经济业务中，一般不应使用现金支付的是（ ）。		
不可使用 现金	对企业、单位在结算起点以上的支出	超过结算起点的应用银行转账支付，即 1 000 元以上的支出，如支付物资采购货款 1 900 元。

(二) 考核现金的账务处理

【例5·判断题】企业应当设置现金总账和现金日记账,分别进行企业库存现金的总分类核算和明细分类核算。企业内部各部门周转使用的备用金,可以单独设置“备用金”科目,也可以通过“其他应收款”科目核算。()

【答案】√

【试错思维导题训练·鱼目混珠】企业内部各部门周转使用的备用金,可以单独设置“备用金”科目,也可以通过“库存现金”科目核算。(×)

(三) 考核现金的清查

【例6·判断题】企业应当按规定进行现金的清查,一般采用实地盘点法,对于清查的结果应当编制现金盘点报告单。有溢余或短缺的应先通过“待处理财产损溢”科目,经批准后再作出最后的处理。()

【答案】√

【例7·判断题】(2008年)现金清查中,对于无法查明原因的现金短缺,经批准应计入营业外支出。()

【答案】×

【解析】现金清查中,如为现金短缺,属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分,计入其他应收款;属于无法查明的其他原因,计入管理费用。

【发散思维导题训练·现金溢余】现金清查中,对于无法查明原因的现金溢余,经批准后冲减“管理费用”。()

【答案】×

【解析】现金清查中,如为现金溢余,属于应支付给有关人员或单位的,计入其他应付款;属于无法查明原因的,计入营业外收入。

【例8·单选题】(2004年)企业在进行现金清查时,查出现金溢余,并将溢余数记入“待处理财产损溢”科目。后经进一步核查,无法查明原因,经批准后,对该现金溢余正确的会计处理方法是()。

- A. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“管理费用”科目
- B. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“营业外收入”科目
- C. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“其他应付款”科目
- D. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“其他应收款”科目

【答案】B

【解析】无法查明原因的现金短缺,转入“管理费用”科目;无法查明原因的现金溢余,转入“营业外收入”科目;应支付给有关个人或单位的,转入“其他应付款”科目;应由责任人、保险公司赔偿的,转入“其他应收款”科目。

【发散思维导题训练·现金短缺】企业在进行现金清查时,查出现金短缺,并将短缺数记入“待处理财产损溢”科目。后经进一步核查,无法查明原因,经批准后,对该短缺数正确的会计处理方法是()。

- A. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“管理费用”科目
- B. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“营业外收入”科目
- C. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“其他应付款”科目
- D. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“其他应收款”科目

【答案】A

【例9·单选题】(2005年)企业现金清查中,经检查仍无法查明原因的现金短缺,经批准应计入()。

- A. 财务费用
- B. 管理费用
- C. 销售费用
- D. 营业外支出

【答案】B

【解析】无法查明原因的现金短缺经批准后要计入“管理费用”;无法查明原因的现金溢余,经批准后计入“营业外收入”。

【发散思维导题训练·现金溢余】企业现金清查中,无法查明原因的现金溢余,经批准应计入()。

- A. 财务费用
- B. 管理费用
- C. 其他应付款
- D. 营业外收入
- E. 资本公积

【答案】D

【解析】无法查明原因的现金溢余，经批准后计入“营业外收入”科目。

【归纳思维导题训练·母题矩阵】掌握下面三项资产盘盈、盘亏的会计处理以及其损益归属。

清查	当时	处理时
(1) 企业在进行现金清查时，可能涉及到的会计科目有()。		
现金	盘盈	(2) 企业现金清查时，查出现金溢余，并将其记入“待处理财产损益”科目。后经进一步核查，仍无法查明原因，经批准后，对该现金溢余正确的会计处理方法是()。
	借：库存现金 贷：待处理财产损益-待处理流动资产损益	借：待处理财产损益 贷：其他应付款(有主款项) 营业外收入(无主款项)
	盘亏	(3) 企业现金清查中，经检查仍无法查明原因的现金短款，经批准后应计入()。
	借：待处理财产损益-待处理流动资产损益 贷：库存现金	借：管理费用(企业承担部分) 其他应收款(责任赔款部分) 贷：待处理财产损益
存货	盘盈	(4) 企业在财产清查中对于盘盈的材料，经查属于材料收发计量方面的错误，经批准后应计入的会计科目是()。
	借：××存货 贷：待处理财产损益	借：待处理财产损益 贷：管理费用
	盘亏	(5) 企业进行材料清查时，对于盘亏的材料，应先计入“待处理财产损益”账户，待期末或报经批准后，根据不同的原因可分别转入()。
	借：待处理财产损益 贷：××存货 应交税费-应交增值税(进项税额转出) 【注：根据税法规定，不允许抵扣的，要做进项税额转出处理，即增值税不能少交。】	借：其他应收款(保险或责任人赔款) 管理费用(正常损耗) 营业外支出(非常损失) 贷：待处理财产损益 【注：存货盘亏，可能影响营业利润也可能不影响营业利润。】
固定资产	盘盈	借：固定资产 贷：以前年度损益调整 【注：固定资产盘盈属于重大前期差错，应进行追溯调整。】
	盘亏	借：待处理财产损益 累计折旧等 贷：固定资产
		结转为留存收益时： 借：以前年度损益调整 贷：盈余公积——法定盈余公积 利润分配——未分配利润
		借：其他应收款(保险或责任人赔款) 营业外支出 贷：待处理财产损益
【注意1】固定资产盘盈时，不需要先转入“待处理财产损益”，而是直接贷记“以前年度损益调整”。		
【注意2】待处理财产损益科目年末无余额；若年终有未批准的盘盈、盘亏的资产，应先根据查明的原因作出处理，并在报表附注中进行披露。		

二、银行存款的核对

【例10·判断题】“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对，至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应编制“银行存款余额调节表”进行调节，如没有记账错误，调节后的双方余额应相等。(√)

【试错思维导题训练·过于武断】“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对，至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应编制“银行存款余额调节表”进行调节，调节后的双方余额一定相等。(×)

【解析】企业银行存款日记账的账面余额与银行对账单余额之间不一致的原因除存在未达账项外，还有记账错误。

【例 11·多选题】（2008 年）编制银行存款余额调节表时，下列未达账项中，会导致企业银行存款日记账的账面余额小于银行对账单余额的有（ ）。

- A. 企业开出支票，银行尚未支付
B. 企业送存支票，银行尚未入账
C. 银行代收款项，企业尚未接到收款通知
D. 银行代付款项，企业尚未接到付款通知

【答案】AC

【解析】选项 BD 是银行存款日记账的账面余额大于银行对账单的余额的情形。

【归纳思维导题训练·母题矩阵】（1）下列未达账项中，会导致企业银行存款日记账的账面余额大于银行对账单余额的有（ ）。

- | | |
|--------------------|--|
| 企业银行存款日记账大于银行对账单余额 | ①企业已收款入账，银行尚未收款入账；
②银行已付款入账，企业尚未付款入账。 |
|--------------------|--|

（2）下列未达账项中，会导致企业银行存款日记账的账面余额小于银行对账单余额的有（ ）。

- | | |
|--------------------|--|
| 企业银行存款日记账小于银行对账单余额 | ③企业已付款入账，银行尚未付款入账；
④银行已收款入账，企业尚未收款入账。 |
|--------------------|--|

【注意】银行存款余额调节表只是为了核对账目，并不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。

【例 12·判断题】对于未达账项，企业应编制银行存款余额调节表进行调整，银行存款余额调节表只是为了核对账目，并不能作为调节银行存款账面余额的原始凭证。（√）

【试错思维导题训练·不能作为→可以作为】银行存款余额调节表是调整企业银行存款账面余额的原始凭证。（×）

【对比历年考题·判断题】（2007 年）企业银行存款的账面余额与银行对账单余额因未达账项存在差额时，应按照银行存款余额调节表调整银行存款日记账。（ ）

【答案】×

【例 13·单选题】对于银行已经收款而企业尚未入账的未达账项，企业应作的处理为（ ）。

- A. 以“银行对账单”为原始记录将该业务入账
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. 在编制“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

【答案】D

【对比历年考题·判断题】（2006 年）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。（ ）

【答案】×

【例 14·计算分析题】（2009 年）甲公司 2008 年 12 月份发生与银行存款有关的业务如下：

（1）①12 月 28 日，甲公司收到 A 公司开出的 480 万元转账支票，交存银行。该笔款项系 A 公司违约支付的赔款，甲公司将其计入当期损益。

②12 月 29 日，甲公司开出转账支票支付 B 公司咨询费 360 万元，并于当日交给 B 公司。

（2）12 月 31 日，甲公司银行存款日记账余额为 432 万元，银行转来对账单余额为 664 万元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

- ①甲公司 12 月 28 日收到的 A 公司赔款登记入账，但银行尚未记账。
②B 公司尚未将 12 月 29 日收到的支票送存银行。
③甲公司委托银行代收 C 公司购货款 384 万元，银行已于 12 月 30 日收妥并登记入账，但甲公司尚未收到收款通知。

④12 月份甲公司发生借款利息 32 万元，银行已减少其存款，但甲公司尚未收到银行的付款通知。

要求：（1）编制甲公司上述业务（1）的会计分录。

（2）根据上述资料编制甲公司银行存款余额调节表。（答案中的金额单位用万元表示）

【答案】(1) 会计分录如下:

①借: 银行存款 480
贷: 营业外收入 480
②借: 管理费用 360
贷: 银行存款 360

(2) 2009 年 12 月 31 日

银行存款余额调节表

单位: 万元

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款日记余额	432	银行对账单余额	664
加: 银行已收、企业未收款	384	加: 企业已收、银行未收款	480
减: 银行已付、企业未付款	32	减: 企业已付、银行未付款	360
调节后的存款余额	784	调节后的存款余额	784

【参考注税考题·单选题】(2007 年) 甲公司 4 月 30 日的银行存款日记账面余额为 83 820 元, 银行对账单余额为 171 820 元。经逐笔核对, 发现有以下事项: (1) 29 日企业开出现金支票 18 300 元支付劳务费, 持票人尚未到银行办理结算手续; (2) 29 日银行代企业收取货款 52 000 元, 企业尚未收到收款通知; (3) 30 日银行代企业支付电话费 3600 元, 企业尚未收到付款通知; (4) 30 日企业送存银行的转账支票 35 000 元, 银行尚未入账; (5) 30 日企业开出汇票 56 300 元并已入账, 但会计人员尚未送银行办理电汇手续。该公司根据以上事项进行相关账务处理后编制“银行存款余额调节表”, 则调节后的银行存款余额应为 () 元。

A. 97 220 B. 132 220 C. 153 520 D. 188 520

【答案】B

【解析】可以分别从银行存款日记余额和银行对账单余额进行调整。

从银行存款日记余额进行调整:

调节后的银行存款余额 = $83\ 820 + 52\ 000 - 3\ 600 = 132\ 220$ (元)

从银行对账单余额进行调整:

调节后的银行存款余额 = $171\ 820 - 18\ 300 + 35\ 000 - 56\ 300 = 132\ 220$ (元)

三、其他货币资金

【例 15·单选题】(2006 年) 下列各项, 不通过“其他货币资金”科目核算的是 ()。

A. 信用证保证金存款 B. 备用金 C. 存出投资款 D. 银行本票存款

【答案】B

【解析】备用金应通过“其他应收款——备用金”科目或者“备用金”科目核算。

【归纳思维导题训练·母题矩阵】(1) 下列各项, 通过“其他货币资金”科目核算的是 (); 或下列各项中, 属于其他货币资金的有 ()。

通过“其他货币资金”科目核算	①银行汇票存款、②银行本票存款、③信用卡存款、④信用证保证金存款、⑤存出投资款、⑥外埠存款。
----------------	--

(2) 下列各项, 不通过“其他货币资金”科目核算的是 (); 或下列各项中, 属于其他货币资金的有 ()。

不通过“其他货币资金”科目核算	①备用金、②银行承兑汇票、③商业承兑汇票、④外币贷款抵押存款、⑤三年期定期银行存款。
-----------------	--

【注意】备用金通过“其他应收款”科目核算; 银行承兑汇票通过“应收票据”或“应付票据”科目核算。

【注意】(1) 企业收到的银行汇票、银行本票, 应借记“银行存款”科目。如果企业开出银行汇票、银行本票则应该是贷记“其他货币资金”科目。(2) 银行汇票、银行本票可以用于转账, 填明“现金”字样的银行汇票、银行本票可以用于支取现金。

【对比历年考题·多选题】(2002年)下列各项中,属于其他货币资金的有()。

- A. 银行汇票存款 B. 信用证保证金存款 C. 信用卡存款 D. 存出投资款

【答案】ABCD

【对比历年考题·多选题】(2005年)根据《企业会计制度》规定,下列各项中,属于其他货币资金的有()。

- A. 备用金 B. 存出投资款 C. 银行承兑汇票 D. 银行汇票存款

【答案】BD

【例 16·多选题】(2010年)下列各项中,应确认为企业其他货币资金的有()。

- A. 企业持有的 3 个月内到期的债券投资 B. 企业为购买股票向证券公司划出的资金
C. 企业汇往外地建立临时采购专户的资金 D. 企业向银行申请银行本票时拨付的资金

【答案】BCD

【解析】选项 A 属于现金等价物。

【延伸思维题训练·以上例选项 C 为考点】企业因到外地临时采购而将款项汇往在采购地银行开立的采购专户时,应借记“()”科目。

- A. 材料采购 B. 在途材料 C. 预付账款 D. 其他货币资金

【答案】D

【例 17·单选题】(1999年)根据《支付结算办法》规定,银行汇票的提示付款期限为()。

- A. 自出票日起 10 日 B. 自出票日起 1 个月 C. 自出票日起 2 个月 D. 自出票日起 6 个月

【答案】B

【发散思维题训练·商业汇票】根据《支付结算办法》规定,商业汇票的提示付款期限为()。

- A. 自出票日起 10 日 B. 自出票日起 1 个月 C. 自出票日起 2 个月 D. 自出票日起 6 个月

【答案】A

【例 18·单选题】(2001年)企业将款项汇往外地开立采购专用账户时,应借记的会计科目是()。

- A. 物资采购 B. 在途物资 C. 预付账款 D. 其他货币资金

【答案】D

【解析】具体应借记“其他货币资金—外埠存款”科目。

【发散思维题训练·单选题】企业向银行申请开具信用证用于支付境外采购价款,企业已向银行缴纳保证金,并收到银行盖章退回的进账单第一联,企业应借记的会计科目是()。

- A. 物资采购 B. 在途物资 C. 预付账款 D. 其他货币资金

【答案】D

【解析】具体应借记“其他货币资金—信用证保证金”科目。

【对比历年考题·单选题】(2004年)企业对已存入证券公司但尚未进行短期投资的现金进行会计处理时,应借记的会计科目是()。

- A. 银行存款 B. 短期投资 C. 其他应收款 D. 其他货币资金

【答案】D

【解析】设置“其他货币资金”账户收到时记借方,支付时记贷方,如果有余额在借方。

第二节 应收及预付款项

一、应收票据

【例 19·多选题】根据承兑人不同,商业汇票分为()。

- A. 商业承兑汇票 B. 银行承兑汇票 C. 银行本票 D. 银行汇票

【答案】AB

【发散思维题训练·其他货币资金】根据企业会计准则规定,下列各项中,通过“其他货币资金”科目核算的有()。

- A. 商业承兑汇票 B. 银行承兑汇票 C. 银行本票 D. 银行汇票

【答案】CD

根据承兑人不同,商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票是指由付款人签发并承兑,或由收款人签发交由付款人承兑的汇票。银行承兑汇票是指由在承兑银行开立存款账户的存款人(这里也是出票人)签发,由承兑银行承兑的票据。

企业申请使用银行承兑汇票时，应向其承兑银行按票面金额的万分之五交纳手续费。

A. 50 000 B. 50 250 C. 50 500 D. 50 750

【解析】该应收票据的账面价值=50 000+50 000×6%×2/12=50 500（元）。

A. 5 000 B. 2 500 C. 2 600 D. 2 650

【解析】应补付的银行存款=45 000×(1+17%)+450-50 500=2 600(元)。会计分录为:

应交税费—应交增值税（进项税额） 7 650

银行存款	2 600
------	-------

A. 50 000 B. 50 500 C. 49 995 D. 51 005

【解析】贴现额=50 000×(1+6%×2/12)-50 000×(1+6%×2/12)×12%×1/12=49 995(元)。

A. 借：银行存款 49 995

B. 借: 银行存款	49 995
------------	--------

财务费用	505
------	-----

贷：短期借款 49 995

贷：短期借款 50500

C. 借：银行存款 49 995

D. 借：银行存款 49 995

财务费用 505

贷：贴现负债 49 995

贷：应收票据 50500

【解析】一般情况下，银行承兑汇票都不需要附追索权，企业贴现后，收到贴现汇票的银行在汇票到期时一般都能收到款项，所以贴现企业可以直接终止确认，贷方应是“应收票据”，选项 C 正确。

【例 21·多选题】（2006 年）下列各项，构成应收账款入账价值的有（ ）。

A. 赊销商品的价款

B. 代购货方垫付的保险费

C. 代购货方垫付的运杂费

D. 销售货物发生的商业折扣

【答案】ABC

【解析】应收账款的入账价值包括：销售货物或提供劳务的价款、增值税，以及代购货方垫付的包装费、运输费等。所以选项 A、B、C 构成应收账款的入账价值。而选项 D 销售货物发生的商业折扣，是为了促销，

(2). 抽氣機距離公里 (S)

- 姓名

目中。附頁【題名單・45 附】

的价款为 60 万元 适用的增

不影响应付账款入账金额的是

- 中国书画函授大学肇庆分校

(額) 前由中國政府撥還(自1911年起) 前由中國政府撥還(自1911年起)

长款中的, 所以 ABD 都是影响

率为 17% 空白购买 200 件 7

而现金折扣以总价法核算，