

普通高等教育会计专业精品课程系列教材

# 中级财务会计 习题与案例

主 编 钱逢胜

副主编 王文红 张 洁

 上海财经大学出版社

普通高等教育会计专业精品课程系列教材



# 中级财务会计·习题与案例

钱逢胜 主 编  
王文红 张 洁 副主编

 上海财经大学出版社

# C 目 录

CONTENTS

## 第一章 绪论/1

一、重点与难点/1

二、练习题/1

(一)判断题/1

(二)单项选择题/1

(三)多项选择题/2

(四)计算分录题/3

三、思考题/3

四、案例分析题/4

## 第二章 会计循环/6

一、重点与难点/6

二、练习题/6

(一)判断题/6

(二)单项选择题/6

(三)多项选择题/7

(四)计算分录题/8

三、思考题/9

四、案例分析题/9

## 第三章 货币资金/10

一、重点与难点/10

二、练习题/10

(一)判断题/10

(二)单项选择题/10

(三)多项选择题/11

(四)计算分录题/12

三、思考题/13

四、案例分析题/13

## 第四章 应收项目/14

一、重点与难点/14

二、练习题/14

(一)判断题/14

(二)单项选择题/14

(三)多项选择题/15

(四)计算分录题/16

三、思考题/17

四、案例分析题/17

## 第五章 存货/20

一、重点与难点/20

二、练习题/20

(一)判断题/20

(二)单项选择题/20

(三)多项选择题/21

(四)计算分录题/23

三、思考题/25

四、案例分析题/25

## 第六章 金融资产投资/28

一、重点与难点/28

二、练习题/28

(一)判断题/28

(二)单项选择题/28

(三)多项选择题/30

(四)计算分录题/31

三、思考题/32

四、案例分析题/33

## 第七章 长期股权投资/36

一、重点与难点/36

二、练习题/36

(一)判断题/36

(二)单项选择题/36

(三)多项选择题/38

(四)计算分录题/39

三、思考题/41

四、案例分析题/41

(四)计算分录题/70

三、思考题/71

四、案例分析题/71

## 第八章 固定资产/46

一、重点与难点/46

二、练习题/46

(一)判断题/46

(二)单项选择题/46

(三)多项选择题/47

(四)计算分录题/49

三、思考题/50

四、案例分析题/51

## 第十二章 非流动负债/73

一、重点与难点/73

二、练习题/73

(一)判断题/73

(二)单项选择题/73

(三)多项选择题/74

(四)计算分录题/76

三、思考题/77

四、案例分析题/77

## 第九章 投资性房地产/53

一、重点与难点/53

二、练习题/53

(一)判断题/53

(二)单项选择题/53

(三)多项选择题/54

(四)计算分录题/56

三、思考题/56

四、案例分析题/57

## 第十三章 收入、费用和利润/78

一、重点与难点/78

二、练习题/78

(一)判断题/78

(二)单项选择题/78

(三)多项选择题/79

(四)计算分录题/80

三、思考题/82

四、案例分析题/82

## 第十章 无形资产/60

一、重点与难点/60

二、练习题/60

(一)判断题/60

(二)单项选择题/60

(三)多项选择题/61

(四)计算分录题/63

三、思考题/64

四、案例分析题/64

## 第十四章 所有者权益/84

一、重点与难点/84

二、练习题/84

(一)判断题/84

(二)单项选择题/84

(三)多项选择题/85

(四)计算分录题/86

三、思考题/88

四、案例分析题/88

## 第十一章 流动负债/68

一、重点与难点/68

二、练习题/68

(一)判断题/68

(二)单项选择题/68

(三)多项选择题/69

## 第十五章 资产负债表和利润表/90

一、重点与难点/90

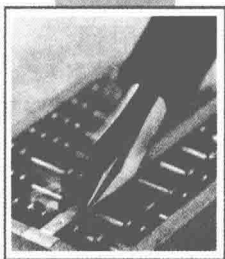
二、练习题/90

(一)判断题/90

(二)单项选择题/90

(三)多项选择题/91

(四)计算分录题/92	
三、思考题/96	
四、案例分析题/96	
<b>第十六章 现金流量表/97</b>	
一、重点与难点/97	
二、练习题/97	
(一)判断题/97	
(二)单项选择题/97	
(三)多项选择题/98	
(四)计算分录题/99	
三、思考题/106	
四、案例分析题/106	
	<b>第十七章 财务报表附注/107</b>
	一、重点与难点/107
	二、练习题/107
	(一)判断题/107
	(二)单项选择题/107
	(三)多项选择题/109
	(四)计算分录题/110
	三、思考题/112
	四、案例分析题/112
	<b>参考答案/114</b>



# 第一章 绪论

## 一、重点与难点

1. 财务报告的目标。
2. 会计核算的基本假设。
3. 权责发生制与现金制的差异。
4. 会计信息质量要求及内在意义。

## 二、练习题

### (一)判断题

1. 会计核算的对象就是企业与行政、事业单位能用货币表现的经济活动的过程和结果。( )
2. 按会计管理的要求分类,会计可分为财务会计与管理会计。( )
3. 进行会计核算的基础前提是会计主体。一个企业只能有一个会计主体。( )
4. 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。对于某一会计事项,在某一企业具有重要性,在另一企业则不一定具有重要性。( )
5. 实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。( )
6. 谨慎性要求企业在会计核算过程中对交易或事项应当区别重要程度,采用不同的核算方法。( )
7. 历史成本通常反映的是资产或者负债过去的价值,而重置成本、可变现净值、现值以及公允价值通常反映的是资产或者负债的现时成本或者现时价值,是与历史成本相对应的计量属性,几种计量属性在任何情况下均不能互换。( )
8. 货币计量假设还包括币值稳定假设。( )
9. 强调会计信息的可比性要求,就意味着企业对会计政策的确定没有选择权,所以,企业应该采用绝对一致的会计程序和方法。( )
10. 如果没有持续经营假设,固定资产的投资成本就只能一次全部计入产品的生产成本。( )

### (二)单项选择题

1. 下列各项中,对会计核算基本假设表述正确的是( )。  
A. 持续经营确定了会计核算的空间范围  
B. 一个会计主体必然是一个法律主体  
C. 货币计量为会计核算提供了必要的手段  
D. 会计主体确立了会计核算的时间范围
2. 企业的会计期间是( )。  
A. 自然形成的                      B. 人为划分的                      C. 一个周转过程                      D. 营业年度

3. 金融资产后续计量采用公允价值法,这反映的是会计信息质量要求的( )。
- A. 可靠性                      B. 相关性                      C. 实质重于形式                      D. 重要性
4. 企业会计确认、计量与报告应当遵循的会计基础是( )。
- A. 收付实现制                      B. 权责发生制                      C. 持续经营                      D. 历史成本
5. 企业各期内提供的会计信息应当采用一致的会计政策,不得随意变更,这反映的是会计信息质量要求的( )。
- A. 可靠性                      B. 相关性                      C. 可比性                      D. 可理解性
6. 下列各项中,不属于会计信息主要质量要求的是( )。
- A. 可靠性                      B. 相关性                      C. 可理解性                      D. 实质重于形式
7. 期末存货采用成本与可变现净值孰低法计价,其体现的会计信息质量要求是( )。
- A. 及时性                      B. 相关性                      C. 谨慎性                      D. 重要性
8. 企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。这体现的是( )。
- A. 相关性                      B. 可靠性                      C. 及时性                      D. 可理解性
9. 企业初始取得资产时,一般应采用的计量属性是( )。
- A. 历史成本                      B. 重置成本                      C. 可变现净值                      D. 公允价值
10. 资产按照预计从其持续使用和最终处置中产生的未来净现金流入量的折现金额计量,这种会计计量属性是( )。
- A. 现值                      B. 可变现净值                      C. 历史成本                      D. 公允价值

### (三)多项选择题

1. 下列说法中,正确的有( )。
- A. 一般来说,法律主体必然是会计主体
- B. 基金公司管理的证券投资基金,也是会计主体
- C. 对于拥有子公司的母公司来说,集团企业应作为一个会计主体来编制财务报表
- D. 会计主体一定是法律主体
2. 除历史成本外,计量属性还包括( )。
- A. 重置成本                      B. 可变现净值                      C. 现值                      D. 公允价值
3. 下列事项中,符合谨慎性会计信息质量要求的有( )。
- A. 设置秘密准备,以防备在利润计划完成不佳的年度转回
- B. 不要高估资产和预计收益
- C. 合理估计可能发生的损失和费用
- D. 尽可能低估负债和费用
4. 2014年1月,甲股份有限公司销售商品一批,增值税发票已经开出,商品已经发出,并办妥托收手续,但此时得知对方企业在一次交易中发生重大损失,财务发生困难,短期内不能支付货款,为此甲股份有限公司本月未确认收入。下列各项中,符合会计信息质量要求的有( )。
- A. 实质重于形式                      B. 重要性                      C. 谨慎性                      D. 相关性
5. 会计信息质量中的可比性要求( )。
- A. 企业提供的会计信息应当具有可比性
- B. 同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更
- C. 不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比
- D. 企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后
6. 下列各项中,企业没有违背可比性会计信息质量要求的有( )。
- A. 因预计发生年度亏损将以前年度计提的存货跌价准备全部予以转回
- B. 因首次执行企业准则将所得税会计由应付税款法改为资产负债表债务法

- C. 因客户的财务状况好转将坏账准备的计提比例由应收账款余额的 30% 降为 15%
- D. 因减持股份而对被投资单位不再具有重大影响, 将长期股权投资由权益法改为成本法核算
7. 下列各项中, 符合谨慎性会计信息质量要求的有( )。
- A. 固定资产采用加速折旧法
- B. 存货期末计价采用成本与可变现净值孰低法
- C. 在物价持续上涨的情况下, 存货发出计价采用先进先出法
- D. 应收账款坏账采用备抵法核算
8. 下列会计处理中, 体现实质重于形式要求的有( )。
- A. 将融资租入固定资产视为企业自有资产核算
- B. 售后回购业务在会计核算上一般不确认收入
- C. 商业承兑汇票贴现不冲减应收票据的账面价值
- D. 出售固定资产的净损益计入营业外收支
9. 会计信息质量中的可靠性, 要求( )。
- A. 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告
- B. 如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息
- C. 保证会计信息真实可靠、内容完整
- D. 企业提供的会计信息应当清晰明了, 便于财务会计报告使用者理解和使用
10. 会计信息质量中的及时性, 要求( )。
- A. 及时收集会计信息
- B. 及时处理会计信息
- C. 及时传递会计信息
- D. 及时支付职工工资

#### (四) 计算分录题

##### 练习一

一、目的: 理解会计核算基础, 比较现金制与权责发生制。

二、资料: 下列是甲公司最近 3 年的会计资料(货币单位: 元):

	第一年	第二年	第三年
现销	22 000	18 000	14 000
赊销	30 000	38 000	48 000
现金费用	18 000	24 000	12 000
应付费用	24 000	28 000	40 000

三、要求: 分别计算现金制与权责发生制下每年的净利润。

##### 练习二

一、目的: 理解会计核算基础, 比较现金制与权责发生制。

二、资料: 下列是乙公司 2015 年 1 月份的会计资料:

- (1) 支付上月份的公用事业单位费用 11 200 元;
- (2) 收到上月份销售产品的货款 13 000 元;
- (3) 预付明年一季度的仓库租金 3 600 元;
- (4) 支付本季度借款利息 6 600 元;
- (5) 预收销货款 160 000 元;
- (6) 销售产品一批, 售价 112 000 元, 已经收回货款 72 000 元, 其余尚未收回;
- (7) 本月分摊财产保险费 4 000 元;
- (8) 本月应付职工薪酬 24 000 元。

三、要求: 分别计算现金制与权责发生制下的收入、费用和净利润。

#### 三、思考题

1. 财务报告的目标有哪些? 这些目标是如何实现的?



- 为什么要建立会计基本假设?会计核算有哪些基本假设?
- 为什么要建立会计基础?说明权责发生制与现金制的差异。
- 阐述会计信息质量要求,说明各项质量要求的内在意义。
- 会计计量属性有哪些?举例说明各种计量属性的意义。
- 财务报告由哪几部分构成?

#### 四、案例分析题

##### 案例一

1. 资料:黄先生是 H 城剧团的创始人和经理。该公司打算向银行贷款。作为贷款申请的组成部分,银行要求该公司提交当年资产负债表,下列是公司 2015 年 9 月 30 日资产负债表列示的相关信息(货币单位:元):

**H 城剧团资产负债表**  
2015 年 9 月 30 日

资 产		负债和所有者权益	
货币资金	¥21 900	负债	
应收账款	132 200	应付账款	¥6 000
道具和服装	3 000	应付职工薪酬	29 200
固定资产——剧场	27 000	负债合计	35 000
照明设备	9 400	所有者权益	
汽车	15 000	实收资本	50 000
合计	<u>¥208 500</u>	合计	<u>¥85 000</u>

银行信贷员审阅了该剧团的会计记录后,发现存在以下问题:

(1)货币资金为 21 900 元,包括该剧团“银行存款”账户余额 15 000 元、剧团保险柜中的 1 900 元和黄先生个人存款账户余额 5 000 元。

(2)列示的应收账款 132 200 元,包括欠艺术家旅行社 7 200 元。剩余 125 000 元是黄先生估计的 9 月 30 日至年底 12 月 31 日的未来售票所得。

(3)黄先生几天前以 18 000 元的价格购买了道具和服装,用现金支付 3 000 元,剩余 15 000 元剧团开出一张至 2015 年 1 月底到期的票据,但剧团尚未将此列为负债。

(4)H 城剧团向 W 国际公司租用剧场,月租金为 3 000 元。资产负债表列示的 27 000 元反映的是截至 2015 年 9 月 30 日所支付的租金。W 国际公司是在 7 年前取得固定资产——剧场,其取得成本为 135 000 元。

(5)9 月 26 日,剧团购买照明设备,成本为 9 400 元,但舞台经理说这些设备一文不值。

(6)汽车是黄先生两年前购买的,他最近看到类似的汽车售价为 13 000 元。他不在公司用这辆车,但这辆车有一个个性化的车牌照,上面写着“剧团”。

(7)应付账款包括剧团债务 3 900 元和黄先生的私人 Visa 卡欠款 2 100 元。

(8)应付职工薪酬包括将在 12 月份开演、应支付给主角马莉的工资 25 000 元,以及应支付给舞台工作人员的工资 4 200 元。

(9)黄先生在几年前创立剧团时投资 20 000 元。最近,另一家剧团愿意出价 50 000 元购并该剧团,上述资产负债表“所有者权益”部分包括了这一数额。

##### 2. 分析与讨论:

(1)为该剧团编制更正后的资产负债表。

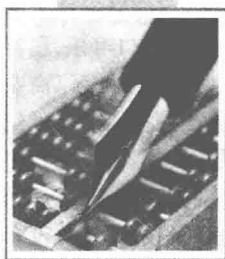
(2)分析解释更正的理由,请指出该剧团会计处理过程中违反了哪些基本假设、会计核算的基础、会计信息的质量要求以及计量属性。

## 案例二

1. 资料:2012年5月,世界最大的管理会计师组织——英国皇家特许管理会计师工会(CIMA)在上海举办峰会,CIMA全球首席执行官、上海证券交易所资本市场研究所所长以及来自汇丰银行、可口可乐、福特汽车、卡夫食品公司的首席财务官围绕企业的非财务价值的话题展开了讨论。CIMA在峰会上发布了《商业重启——企业价值中人的因素》报告的中文版。上海证券交易所资本市场研究所所长在演讲中表示,21世纪非财务价值占企业价值的比重已经高达80%,无形资产资本化更是“世界500强”利润的主要来源,企业不可以忽视非财务价值的重要性及驱动因素。但是,他同时也指出了非财务价值计量所面临的障碍,例如,观念障碍——CEO们追逐短期盈利和财务指标,忽视驱动企业价值的深层、可持续发展因素以及技术障碍:没有统一、客观的标准,很难以货币形式一一准确计量并加总。该所所长还认为,非财务信息的精准计量和评估的前提是非财务信息的披露与披露质量——完整性、准确性、及时性,但是根据《中国上市公司非财务信息披露报告(2011)》,中国上市公司整体非财务信息披露水平处于起步阶段。CIMA全球首席执行官在CIMA发布《商业重启——企业价值中人的因素》报告的中文版中指出:根据CIMA和美国注册会计师协会对全球21个国家、近300家公司CEO的调研结果显示,3/4的受访者认为对于企业非财务价值计量的工作亟待提高。他认为,全球商业环境巨变,CEO们面临的一个主要挑战就是在一个追逐短期盈利和财务指标的资本市场的压力下,为企业建立长期可持续发展之路。

### 2. 分析与讨论:

- (1)为何应该重视企业非财务价值信息的披露?
- (2)结合会计的基本职能,在现阶段,财务报告应该怎样合理和准确地计量非财务价值?
- (3)你觉得有必要计量与披露企业的非财务价值信息吗?为什么?



## 第二章 会计循环

### 一、重点与难点

1. 会计等式,复式记账原理,会计循环。
2. 会计循环的具体步骤,各种试算平衡表的编制。

### 二、练习题

#### (一)判断题

1. 在权责发生制会计处理基础要求下,企业本期收到的货币资金就是本期的收入。( )
2. 会计账簿按其用途不同,可以分为总分类账和明细分类账。( )
3. 会计在记账过程中如果记错了账户、漏记或重记了整笔的经济业务,通过编制试算平衡表能够得以及时发现。( )
4. 在整个账簿体系中,日记账和分类账是主要账簿,备查账是辅助账簿。( )
5. 一次凭证是指只反映一项经济业务的凭证,如“领料单”。( )
6. 三栏式账簿一般适用于费用、成本等明细账。( )
7. 账账核对是指各总账之间有关数据的核对。( )
8. 为了保证会计信息的及时性,会计制度允许适当提前结账。( )
9. 期末账项调整的目的是为了遵循权责发生制的原则,合理地确定会计期间的收入以及与收入相关的成本和费用。( )
10. 在借贷记账法下,“借”表示增加,“贷”表示减少。( )

#### (二)单项选择题

1. 以下内容不属于会计事项的是( )。  
A. 赊购商品  
B. 支付雇员工资  
C. 与外商签订合作意向书  
D. 企业遭受自然灾害损失
2. 在一个特定的时间列示账簿中账户名称及其发生额和余额的表格是( )。  
A. 利润表  
B. 资产负债表  
C. 试算平衡表  
D. 会计报表
3. 以下书面文件一般来说不能作为原始凭证的是( )。  
A. 销售发票  
B. 银行结算凭证  
C. 发运凭证  
D. 生产计划
4. 下列业务应编制转账凭证的是( )。  
A. 支付购买材料价款  
B. 车间领用材料  
C. 收回出售材料款  
D. 支付材料运杂费
5. 特种日记账是( )。  
A. 专门用来登记某一特定种类经济业务的日记账

- B. 专门用来登记货币资金的日记账  
C. 序时登记全部经济业务的日记账  
D. 对常见的经济业务分设专栏登记
6. 期末根据账簿记录,计算并记录出各账户的本期发生额和期末余额,在会计上称为( )。  
A. 对账                      B. 结账                      C. 调账                      D. 查账
7. 必须逐日逐笔登记的账簿是( )。  
A. 明细账                      B. 日记账                      C. 总账                      D. 备查账
8. 将各损益类账户转平的会计分录称为( )。  
A. 结账分录                      B. 复合分录                      C. 调账分录                      D. 简单分录
9. 下列各项不能作为登记总账直接依据的是( )。  
A. 记账凭证                      B. 科目汇总表                      C. 原始凭证                      D. 汇总记账凭证
10. 会计日常核算工作的起点是( )。  
A. 登记会计账簿                      B. 编制会计报表  
C. 填制或取得会计凭证                      D. 成本计算

### (三)多项选择题

1. 复式记账法有( )。  
A. 借贷记账法                      B. 增减记账法                      C. 收付记账法                      D. 单式记账法  
E. 反向记账法
2. 应使用订本式账簿的账本有( )。  
A. 所有者权益明细账                      B. 现金日记账  
C. 原材料总账                      D. 银行存款日记账  
E. 固定资产明细账
3. 在企业会计编制的试算平衡表中,借方(发生额或余额)等于贷方(发生额或余额)可能意味着( )。  
A. 试算表中的账户余额是正确的                      B. 只记录了经济业务的借方或贷方  
C. 将借方记入贷方                      D. 将贷方记入借方  
E. 记账过程基本正确
4. 银行存款日记账的登记依据可以有( )。  
A. 银行存款收款凭证                      B. 银行存款付款凭证  
C. 转账凭证                      D. 现金付款凭证  
E. 现金收款凭证
5. 下列属于原始凭证的有( )。  
A. 汇总收款凭证                      B. 发出材料汇总表                      C. 购料合同                      D. 限额领料单  
E. 收料单
6. 多栏式明细分类账的账页格式适用于下列各项的有( )。  
A. 应收账款                      B. 本年利润                      C. 管理费用                      D. 生产成本  
E. 应付账款
7. 下列交易或者事项中,应填制付款凭证的是( )。  
A. 从银行提取现金备用                      B. 购买材料预付定金  
C. 将现金存入银行                      D. 以银行存款支付前欠某单位货款  
E. 销售商品未收款
8. 下列各项业务中,能引起企业资产和负债同时减少的有( )。  
A. 从银行取得短期借款                      B. 支付现金股利  
C. 赊购一台设备                      D. 盈余公积金弥补亏损  
E. 用现金支付职工工资

9. 对账的内容包括( )。

- A. 账证核对                      B. 账表核对                      C. 表表核对                      D. 账账核对  
E. 账实核对

10. 下列内容可以采用三栏式明细账的有( )。

- A. 应付账款                      B. 库存商品                      C. 应收账款                      D. 短期借款  
E. 原材料

#### (四)计算分录题

##### 练习一

一、目的:掌握库存现金、银行存款的核算。

二、资料:2015年10月,永生公司部分账户的记录如下表所示:

永生公司部分账户余额表

单位:元

账户名称	期初余额	期末余额	本期部分发生额	
库存现金	3 600	4 100	现金支付	9 600
应收账款	4 000	3 600	赊销商品	6 800
原材料	7 000	3 800	本月消耗材料	3 200
预付账款	8 000	8 800	本月摊销	1 000
应付账款	16 000	15 800	本月偿还	3 000

三、要求:根据上表资料,计算以下各个项目的金额:

- (1)本期现金收入总额;
- (2)本期收回顾客欠款总额;
- (3)本期购买的原材料总额;
- (4)本期发生的预付账款的费用;
- (5)本期增加的应付账款。

##### 练习二

一、目的:掌握试算平衡表的编制。

二、资料:2015年12月1日,新华公司各账户的余额如下:

新华公司

2015年12月1日

单位:元

账户名称	金 额	账户名称	金 额
库存现金	10 000	短期借款	50 000
银行存款	140 000	应付账款	50 000
应收账款	100 000	实收资本	300 000
库存商品	100 000	资本公积	40 000
固定资产	100 000	盈余公积	10 000
合 计	450 000	合 计	450 000

2015年12月,新华公司发生以下经济业务(暂不考虑增值税):

- (1)用银行存款购入新设备一台,价值60 000元;
- (2)投资者追加投资100 000元;

- (3)向某公司赊购原材料 20 000 元；
- (4)用银行存款偿还所欠 A 公司货款 50 000 元；
- (5)收到 B 公司前欠货款 80 000 元存入银行；
- (6)归还银行借款 50 000 元；
- (7)代投资者以银行存款归还 C 公司货款 60 000 元,并作为减少投资者的投资；
- (8)销售产品 200 000 元,款项尚未收到,该批产品的成本为 100 000 元；
- (9)发生销售成本及费用 10 000 元；
- (10)按规定将 30 000 元资本公积金转增资本金。

### 三、要求：

- (1)根据上述资料,为新华公司编制会计分录；
- (2)登记账簿；
- (3)编制试算平衡表；
- (4)编制资产负债表。

### 三、思考题

1. 试述会计循环的含义及其步骤。
2. 什么是账簿？账簿有哪些种类？
3. 什么是调整分录？为何要编制调整分录？
4. 什么是结账分录？为何要编制结账分录？

### 四、案例分析题

#### 案例一

1. 资料:2001 年,美国安然公司以及为其进行审计的安达信会计师事务所假账丑闻被曝光,传出了暗中销毁凭证的内幕。无独有偶,我国银广夏造假事件也被公之于众,该公司称 1998 年之前的财务资料丢失。

#### 2. 分析与讨论:

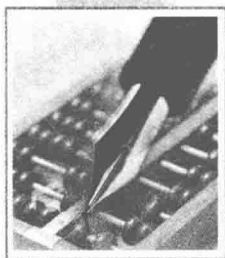
- (1)他们为什么要销毁会计凭证？
- (2)销毁会计凭证会带来哪些后果？

#### 案例二

1. 资料:小李与小王于 2012 年投入资本 20 万元创办了一家网络科技有限公司,其中,小李出资 12 万元,小王出资 8 万元。公司运行一年后,小李又向家人借款 10 万元投入公司用于网站扩建。2014 年 11 月,公司经营陷入困境,净资产仅剩余 8 万元。小王因个人原因欲将股份转让给小李,但双方就转让价格发生了分歧。

#### 2. 分析与讨论:

- (1)根据以上情况,综合运用会计要素和会计恒等式等基础会计学的相关知识,小王的股份价格应依据哪些会计信息来确定？
- (2)你认为合理的价格应如何确定？



## 第三章 货币资金

### 一、重点与难点

1. 库存现金、银行存款和其他货币资金的核算。
2. 库存现金的管理,其他货币资金的核算。

### 二、练习题

#### (一)判断题

1. 企业规模较小,可由出纳一人办理货币资金结算的全过程,以提高工作效率。( )
2. 我国会计上所说的“现金”是指企业库存的人民币。( )
3. 商品销售后,采用托收承付结算或委托收款结算,编制的会计分录是相同的。( )
4. 我国企业记账采用的记账本位币可以是人民币或某种外币,所以,必须采用相应的记账本位币编制会计报表。( )
5. 由于银行存款余额调节表主要用来核对企业与银行双方的记账有无差错,因此不能作为记账的依据。( )
6. 企业可以根据经营需要,在一家或几家银行开立基本存款账户。( )
7. 银行汇票可以用于转账,也可以用于提现。( )
8. 填写银行结算凭证的有关印鉴,应集中由出纳人员保管。( )
9. 企业一笔交易确认在未来能够带来大量现金收入时,可以签发远期支票。( )
10. 企业日常结算和现金收付业务,都应通过基本存款账户办理。( )

#### (二)单项选择题

1. 下列各项中,不属于货币资金的是( )。  
A. 银行存款                      B. 外埠存款                      C. 银行本票存款                      D. 银行承兑汇票
2. 下列业务中,不包括在现金使用范围内的业务是( )。  
A. 向个人收购农副产品                      B. 支付职工福利费  
C. 结算起点以下的零星支出                      D. 支付银行借款利息
3. 银行汇票的提示付款期限自出票日起最长不超过( )。  
A. 1个月                      B. 3个月                      C. 4个月                      D. 6个月
4. 企业在会计岗位分工中,下列做法正确的是( )。  
A. 出纳员兼记总账                      B. 出纳员兼记固定资产明细账  
C. 出纳员兼记管理费用明细账                      D. 出纳员兼记主营业务收入明细账
5. 根据我国现行制度规定,企业库存现金限额一般是根据( )正常零星开支核定的。  
A. 3天                      B. 7天                      C. 3~5天                      D. 15天

6. 下列支付结算方式中,只能用于商品交易货款结算的方式有( )。
- A. 托收承付结算方式  
B. 银行本票结算方式  
C. 支票结算方式  
D. 商业汇票结算方式
7. 张三出差借支差旅费3 000元,返回时报销2 500元,交回现金 500 元,并结清原借款,则企业财会人员正确的做法是( )。
- A. 应按 500 元开出收款收据  
B. 应按1 000元开出收款收据  
C. 应按3 000元开出收款收据  
D. 应按2 500元开出收款收据
8. 企业对已存入证券公司但尚未进行证券投资的现金进行会计处理时,应借记的会计账户是( )。
- A. “银行存款”  
B. “交易性金融资产”  
C. “其他应收款”  
D. “其他货币资金”
9. 对于银行已入账而企业尚未入账的款项,企业应当( )。
- A. 根据“银行对账单”入账  
B. 根据“银行存款余额调节表”入账  
C. 待有关结算凭证到达后入账  
D. 根据对账单和调节表自制凭证入账
10. 银行承兑汇票的承兑人是( )。
- A. 购货单位  
B. 购货单位的开户银行  
C. 销货单位  
D. 销货单位的开户银行

### (三)多项选择题

1. 关于现金管理,下列说法正确的有( )。
- A. 在国家规定的范围内使用现金结算  
B. 库存限额一经确定,不得变更  
C. 收入的现金可以用来直接支付  
D. 每天下班时必须对现金进行清点  
E. 必须每天登记现金日记账
2. 下列项目中,包括在广义现金范围的项目是( )。
- A. 个人支票  
B. 银行本票  
C. 银行存款  
D. 银行汇票  
E. 商业汇票
3. 下列各项中,属于“其他货币资金”账户核算内容的有( )。
- A. 信用卡存款  
B. 存出投资款  
C. 银行汇票存款  
D. 信用证保证金存款  
E. 银行本票存款
4. 既适用于同城又适用于异地的结算方式有( )。
- A. 委托收款结算方式  
B. 银行本票结算方式  
C. 支票结算方式  
D. 商业汇票结算方式  
E. 银行汇票结算方式
5. 现金溢缺的核算会涉及的会计账户有( )。
- A. “财务费用”  
B. “其他应收款”  
C. “营业外收入”  
D. “待处理财产损溢”  
E. “营业外支出”
6. 下列各项目中,可以用来支付购买材料款项的有( )。
- A. 存出投资款  
B. 银行汇票存款  
C. 信用卡存款  
D. 外埠存款  
E. 银行本票存款
7. 企业可用信用卡结算的有( )。
- A. 向供应商购货20 000元  
B. 向特约单位购物 500 元  
C. 向银行存取现金 500 元  
D. 购买办公用品 100 元  
E. 向特约单位支付餐费 800 元
8. 关于银行结算纪律,正确的说法是( )。
- A. 不得签发没有资金保证的票据和远期支票  
B. 不准任意占用他人资金



- C. 不准违反规定开立和使用账户  
 D. 可以将银行账户转借给其他单位或个人使用  
 E. 某些情况下可以套取银行信用
9. 商业汇票的签发人可以是( )。  
 A. 购货单位  
 B. 购货单位的开户银行  
 C. 销货单位  
 D. 销货单位的开户银行  
 E. 被背书人
10. 下列票据可以背书转让的有( )。  
 A. 银行本票  
 B. 转账支票  
 C. 现金支票  
 D. 银行汇票  
 E. 商业汇票

#### (四)计算分录题

##### 练习一

- 一、目的:掌握库存现金、银行存款的核算。
- 二、资料:2015年9月,浦华公司发生部分经济业务如下:
- (1)9月2日,出纳李明开出现金支票一张,金额4 000元,以补充库存现金。
  - (2)9月3日,以现金600元购买办公用品。
  - (3)9月5日,采购员张兵预借差旅费2 000元,以现金支付。
  - (4)9月6日,用现金500元发放给职工王永困难补助。
  - (5)9月9日,收到零星销货款585元,其中,价款500元,增值税85元。
  - (6)9月10日,企业管理部门一次性领取定额备用金6 000元。
  - (7)9月11日,收到银行的收款通知,应收大成公司的货款351 000元已收到,并存入结算户。
  - (8)9月13日,采购员张兵出差回来,报销差旅费用1 800元,交回余款200元。
  - (9)9月16日,开出转账支票5 850元偿付前欠兴通公司货款。
  - (10)9月17日,用现金购买印花税票85元。
- 三、要求:根据上述资料,为浦华公司编制会计分录。

##### 练习二

- 一、目的:掌握其他货币资金的核算。
- 二、资料:2015年10月,东源公司发生部分经济业务如下:
- (1)10月8日,将款项交存银行,开出银行汇票一张,金额50 000元,交由采购员赵强携往上海办理材料采购。
  - (2)10月9日,办理信用卡一张,金额20 000元。
  - (3)10月10日,因临时采购材料需要,将款项40 000元汇往交通银行杭州分行,开立采购专户。
  - (4)10月11日,采购员赵强完成采购任务,将有关材料采购凭证交到会计部门。该材料采购凭证注明,材料价款40 000元,增值税6 800元。
  - (5)10月12日,会计人员到银行取回银行汇票余款划回通知,银行汇票余款已存入企业结算户。
  - (6)10月13日,因采购材料需要,委托银行开出信用证,交存保证金180 000元。
  - (7)10月20日,杭州的采购专户购得材料价款30 000元,增值税5 100元。
  - (8)10月22日,企业接到银行的收款通知,交通银行杭州分行采购专户的余款已转回结算户。
  - (9)10月25日,行政管理部门小王用信用卡购买办公用品,支付款项3 200元。
  - (10)10月28日,为购买股票,企业将款项200 000元存入海通证券公司证券投资账户。
- 三、要求:根据上述资料,为东源公司编制会计分录。

##### 练习三

- 一、目的:掌握银行存款余额调节表的编制。
- 二、资料:2015年11月30日,通达公司银行存款日记账的余额为41 100元,银行对账单的余额为46 500