



全国



会计专业技术资格考试 配套参考书

(2001年版)

应试导引 (中级)

三友大师 编著



东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press

全国会计专业技术资格考试
配套参考书（2001年版）

应试导引

（中级）

三友大师 编著

东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

应试导引 (中级) / 三友大师编著. — 大连: 东北财经大学出版社, 2001. 1
全国会计专业技术资格考试配套参考书
ISBN 7-81044-689-4

I. 应… II. 三… 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 (2000) 第 58827 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
发行部: (0411) 4710825
网 址: <http://www.dufep.com.cn>
读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

东北财经大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 787 毫米 × 1 092 毫米 1/16 字数: 634 千字 印张: 24 3/4
印数: 10 001—20 000 册
2000 年 1 月第 1 版

2001 年 1 月第 2 版 2001 年 1 月第 2 次印刷

责任编辑: 李智慧 责任校对: 迟 成
封面设计: 张智波 版式设计: 丁文杰

定价: 39.00 元

出版前言

该《应试导引》是我社“难不倒”系列考试用书之一，是我社为了配合2001年全国会计专业技术资格考试，特聘“三友大师”编著的品牌图书。“三友大师”年富力强，博士学位，教授职称，多次参与有关资格考试、水平考试的命题、评卷工作，对会计资格考试指定教材、考试大纲、历年考题以及命题人员的风格与专长均有透彻研究。该《应试导引》是“三友大师”为广大考生献出的第一份厚礼，定会让您成为游刃有余的考林高手！

该《应试导引》分初级和中级两册。初级分册包括初级会计实务和经济法基础两科内容；中级分册包括中级会计实务(一)、中级会计实务(二)、财务管理和经济法四科内容。各科分别以章为序，顺次安排了“难点解析”、“自测习题”和“参考答案”三部分，并且每科均配有五套“模拟试卷”。如此布局，点线面结合，三位一体，逐层递进，切中要害，可收到举一反三、事半功倍之效！

该《应试导引》与考题相呼应，深度适宜，难度适中，范围适度，是颇具使用价值的精品，考生不可不备。“三友大师”居高临下，“一览众山小”；愿该《应试导引》使广大考生技高一筹，得心应手，愉快过关！

此外，我社与大连天维网络软件有限公司联合推出了《应试导引》的配套智能软件《会计资格考典》系列。该软件操作简便，其功能主要有：练习、考试、查卷、日志、帮助。该考典的主要优点可以概括为：

1. 动态与关联。该考典可以按照考点比例组合出练习题和模拟题，并可以将做错的题目筛选、集中起来，供您有针对性地练习，直到彻底掌握。该软件随机出题的题型、比例、考点均与考试大纲保持一致。

2. 海量存储与提示。本软件信息量大，它虽然不包括《应试导引》中“难点解析”部分，但所含题目远远超过书中现有习题。并且在使用软件时，系统将随时告知您章节知识的掌握程度，对您的成绩予以记录，提醒您有目的地复习，并督促您持之以恒。

3. 高度智能化。在复习过程中，每个考生都希望有所侧重：一是侧重于考试所占比较大的部分；二是侧重于自己知识的薄弱环节。而该软件合理地参考了近几年会计资格考试的命题特点及比例，在编程上进行了技术处理，使其智能化功能格外突出。

最后，相信《应试导引》与《会计资格考典》会相得益彰；再一次祝愿广大考生顺利过关！

东北财经大学出版社
“难不倒”策划工作室
2000年12月

目 录

中级会计实务（一）

第一章 总论	1
第二章 货币资金	3
第三章 应收和预付款项	6
第四章 存货	11
第五章 投资	16
第六章 固定资产	24
第七章 无形资产、递延资产及其他资产	29
第八章 流动负债	32
第九章 长期负债	37
第十章 所有者权益	42
第十一章 费用	46
第十二章 收入和利润	49
第十三章 会计报表	56
中级会计实务（一）模拟试卷（一）	57
中级会计实务（一）模拟试卷（二）	65
中级会计实务（一）模拟试卷（三）	74
中级会计实务（一）模拟试卷（四）	82
中级会计实务（一）模拟试卷（五）	91

中级会计实务（二）

第一章 外币业务	100
第二章 所得税会计	104
第三章 债务重组	109
第四章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	114
第五章 关联方关系及其交易	115
第六章 或有事项	116
第七章 资产负债表日后事项	118
第八章 现金流量表	120
第九章、第十章 合并会计报表	128
第十一章 预算会计	134
中级会计实务（二）模拟试卷（一）	138
中级会计实务（二）模拟试卷（二）	149
中级会计实务（二）模拟试卷（三）	160

中级会计实务（二）模拟试卷（四）	168
中级会计实务（二）模拟试卷（五）	180

财务管理

第一章 财务管理总论	192
第二章 资金时间价值与风险分析	194
第三章 企业筹资方式	200
第四章 资金成本和资金结构	206
第五章 项目投资	214
第六章 证券投资	221
第七章 营运资金	226
第八章 收益分配	235
第九章 财务预算	239
第十章 财务控制	247
第十一章 财务分析	257
财务管理模拟试卷（一）	265
财务管理模拟试卷（二）	270
财务管理模拟试卷（三）	276
财务管理模拟试卷（四）	281
财务管理模拟试卷（五）	288

经济法

第一章 经济法总论	295
第二章 公司法律制度	300
第三章 内资企业法律制度	307
第四章 外商投资企业法律制度	312
第五章 企业破产法律制度	317
第六章 金融证券法律制度	322
第七章 合同法律制度	329
第八章 税收法律制度基础	336
第九章 流转税法律制度	338
第十章 所得税法律制度	346
第十一章 财产、行为、资源税收法律制度	352
第十二章 税收征收管理法律制度	356
经济法模拟试卷（一）	360
经济法模拟试卷（二）	366
经济法模拟试卷（三）	371
经济法模拟试卷（四）	376
经济法模拟试卷（五）	382

中级会计实务（一）

第一章 总 论

一、难点解析

1. 会计主体与法律主体的关系是本章的难点问题之一。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。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，此会计主体则大于法律主体；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. 《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）的内容也是本章的难点及重点之一。《会计法》全文共七章，五十二条。分别为：总则；会计核算；公司、企业会计核算的特别规定；会计监督；会计机构和会计人员；法律责任和附则。1999年10月31日，第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议再次对《会计法》进行修订，自2000年7月1日起实施。

二、自测习题

（一）单项选择题

1. 在会计核算的基本前提中，属于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

2. 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. 谨慎原则 C. 相关性原则 D. 重要性原则

3. 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

4. 在会计核算的一般原则中，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

5. 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

6. 在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. 谨慎原则 D. 划分收益性支出和资本性支出原则

7. 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（ ）的要求。

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

8. 权责发生制、收付实现制等不同的记账基准与方法是建立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
9. 企业设置“待摊费用”和“预提费用”账户的依据是()。
- A. 划分收益性支出和资本性支出原则 B. 可比性原则
C. 重要性原则 D. 权责发生制原则
10. 下列各项支出中, 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

(二) 多项选择题

1. 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. 真实反映企业的财务状况和经营成果
2. 下列项目中, 符合谨慎原则的会计处理方法有()。
- A. 长期投资计提减值准备 B. 应收账款计提坏账准备
C. 固定资产采用加速折旧法 D. 计提存货跌价损失准备
3. 下列组织中, 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. 企业专设的销售部门
C. 分公司 D. 母公司及其子公司组成的企业集团
4. 谨慎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()。
- A. 选择不虚增利润和夸大所有者权益的会计处理方法
B. 合理核算可能发生的损失和费用
C. 合理核算可能取得的收入和利润 D. 合理估计可能发生的负债
5. 根据《企业会计准则》, 会计核算的一般原则有()。
- A. 一贯性 B. 相关性 C. 重要性 D. 货币计量
6. 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()。
- A. 反映财务状况的会计要素 B. 反映经营成果的会计要素
C. 反映现金流量的会计要素 D. 反映利润分配的会计要素
7. “资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计等式是()。
- A. 会计复式记账的基础 B. 会计基本原则的体现
C. 会计核算的基础 D. 会计报表的基础
8. 会计等式是指表明各会计要素之间基本关系的恒等式, 主要有()。
- A. 资产 = 负债 + 所有者权益 B. 收入 - 费用 = 利润
C. 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)
D. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润
9. 在我国现行会计准则规定的会计核算一般原则中, 有关会计要素确认、计量方面的要求是指()。
- A. 明晰性原则 B. 权责发生制原则
C. 配比原则 D. 划分收益性支出与资本性支出原则
10. 下列事项中, 能够引起资产总额增加的有()。
- A. 在建工程完工结转固定资产 B. 转让短期债券取得净收益

C. 计提未到期长期债券投资的利息收入

D. 长期投资权益法下实际收到的股利

(三) 判断题

1. 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的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。 ()

2. 相关性要求企业对外提供的报表完全满足所有会计报表使用者的所有要求。 ()

3. 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。 ()

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

5. 对于某一会计主体来说, 收入必然表现为一定时间内的现金流入。 ()

6. 权责发生制的核心是根据权责关系的实际发生期间来确认收入和费用。 ()

7. 当负债总额不变时, 企业净资产的变化是由于盈利或亏损导致的。 ()

8. 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。 ()

9. 谨慎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。 ()

10. 划分收益性支出与资本性支出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, 将资本性支出计列于资产负债表, 以正确计算企业的经营成果。 ()

三、参考答案

(一) 单项选择题

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

(二) 多项选择题

1. ABD 2. - 3. CD 4. ABD 5. ABC 6. AB 7. ACD 8. ACD 9. BCD 10. BC
ABCD

(三) 判断题

1. √ 2. × 3. × 4. √ 5. × 6. √ 7. × 8. √ 9. × 10. ×

第二章 货币资金

一、难点解析

1. 银行结算方式的种类是本章的难点之一。银行结算方式有 8 种, 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 3 类。

2. 银行存款余额的调节也是本章的难点问题。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。

二、自测习题

(一) 单项选择题

1. 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
2. 企业平时若发现现金长款, 在查明原因以前应计入()。
A. 营业外收入 B. 其他业务收入 C. 其他应付款 D. 应付账款
3. 企业平时若发现现金短缺, 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
4. 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
5. 银行汇票的付款期为自出票日起()。
A. 半年 B. 一年 C. 三个月 D. 一个月
6. 不属于其他货币资金核算范围的是()。
A. 在途货币资金 B. 信用证存款 C. 备用金 D. 银行汇票存款
7. 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, 应借记的科目是()。
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
8. 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
9. 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

(二) 多项选择题

1. 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结算的方式有()。
A. 银行汇票 B. 银行本票 C. 商业汇票 D. 委托收款
2. 不属于其他货币资金核算范围的是()。
A. 银行汇票存款 B. 银行本票存款 C. 外币存款 D. 信用卡存款
3. 按照《现金管理暂行条例》规定, 开户单位可以使用现金的是()。
A. 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
4. 下列结算方式中, 可以用于同城结算的有()。
A. 支票 B. 银行汇票 C. 银行本票 D. 商业汇票
5. 采用银行承兑汇票结算, 如承兑申请人账户不足支付票款, 银行应如何处理()。
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
6. 下列属于其他货币资金核算范围的项目有()。
A. 外埠存款 B. 银行汇票存款 C. 银行本票存款 D. 信用证存款
7. 货币资金控制的原则是()。

A. 职责分工 B. 交易分开 C. 内部稽核 D. 定期换岗

8. 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

9. 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

10. 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

(三) 判断题

1. 企业的各种存款都应该通过“银行存款”科目核算。 ()

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

4. 结算起点(1 000 元)以下的零星支出可以使用现金。 ()

5. 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。 ()

6. 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。 ()

7. 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。 ()

8. 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。 ()

9. 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。 ()

10. 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。 ()

(四) 计算分析及账务处理题

1. 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。

2. 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。

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。

三、参考答案

(一) 单项选择题

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

(二) 多项选择题

1. CD 2. CD 3. ABC 4. ACD 5. BC 6. ABCD 7. ABCD 8. BC 9. ABD 10. AC

(三) 判断题

1. × 2. √ 3. × 4. √ 5. × 6. √ 7. √ 8. √ 9. × 10. √

(四) 计算分析及账务处理题

1. 取得银行汇票时:

借: 其他货币资金——银行汇票存款	50 000
贷: 银行存款	50 000

购入材料, 收到供货单位发票时:

借: 原材料	40 000
应交税金——应交增值税(进项税额)	6 800
贷: 其他货币资金——银行汇票存款	46 800

退回余款时:

借: 银行存款	3 200
贷: 其他货币资金——银行汇票存款	3 200

2. 开设账户时:

借: 其他货币资金——外埠存款	8 000
贷: 银行存款	8 000

收到供货单位发票时:

借: 物资采购	6 000
应交税金——应交增值税(进项税额)	1 020
贷: 其他货币资金——外埠存款	7 020

退回余款时:

借: 银行存款	980
贷: 其他货币资金——外埠存款	980

3. 存入中国工商银行开立信用卡时:

借: 其他货币资金——信用卡存款	40 000
贷: 银行存款	40 000

支付电话费时:

借: 管理费用	1 200
贷: 其他货币资金——信用卡存款	1 200

第三章 应收和预付款项

一、难点解析

1. 备抵法的运用是本章的难点问题。在运用备抵法时首先要按期估计坏账损失。估计坏账损失主要有三种方法, 即应收账款余额百分比法、账龄分析法和销货百分比法。我们这里重点介绍应收账款余额百分比法。应注意: 期末“坏账准备”科目余额 = 期末“应收账款”科目余额 × 提取比率。这个公式应注意两点: 一是应收账款实有数的计算, 应收账款中

可能有预收账款，预收账款中可能有应收账款；二是计算出的期末“坏账准备”科目余额只是其在账表中的结存金额，而并非当期应计提的坏账损失。计提坏账损失时还应考虑计提前“坏账准备”科目的余额：

如果计提前“坏账准备”科目余额在贷方：

坏账准备计提数 = 期末“坏账准备”科目余额 - 期末计提前“坏账准备”科目贷方余额

如果以上计算得出的是负数，则为应冲销的坏账准备。

如果计提前“坏账准备”科目余额在借方：

坏账准备计提数 = 期末“坏账准备”科目余额 + 期末计提前“坏账准备”科目借方余额

2. 应收票据贴现的计算是本章的又一难点问题。票据的时间有按月和按天计算两种。按月计算票据的到期日，一般是出票日的对应日期；如果出票日为当月最后一天，则到期日也为到期月份的最后一天。按天计算则按日历天数计算，且算头不算尾。计算企业取得贴现款的步骤：(1) 计算票据的利息（不带息则不需计算）；(2) 计算银行收取的贴现利息，公式为：贴现息 = 票据到期价值 × 贴现率 × 贴现天数 / 360；(3) 计算企业收到的贴现金额，公式为：贴现所得金额 = 票据到期价值 - 贴现息；计算中容易出错的是票据到期价值。不带息票据的到期价值是指其票据面值，而带息票据的到期价值则为面值加利息，而很多考生在计算时往往容易忽略利息，从而产生错误。

二、自测习题

(一) 单项选择题

1. 会计上作为应收票据处理的是指企业采用() 结算方式销售商品、产品而收到的票据。
A. 银行汇票 B. 商业汇票 C. 银行本票 D. 支票
2. 按总价法核算，销售方给予客户的现金折扣，会计上应当作为() 处理。
A. 冲减产品销售收入 B. 财务费用 C. 产品销售费用 D. 营业外支出
3. 销售产品一批，价目表标明售价（不含税）10 000 元，商业折扣条件为 10%，现金折扣条件为 3/10，1/20，N/30。客户于第 12 天付款。增值税税率为 17%。应收账款入账金额为()。
A. 10 000 元 B. 11 700 元 C. 10 530 元 D. 9 000 元
4. 企业采用备抵法核算时，下列各项目中可以提取坏账准备的是()。
A. 预付账款 B. 其他应收款
C. 代购货单位垫支的运杂费 D. 应收票据
5. 企业采用直接转销法核算时，确认坏账损失的会计分录是()。
A. 借：管理费用 贷：应收账款 B. 借：营业外支出 贷：应收账款
C. 借：产品销售费用 贷：应收账款 D. 借：坏账准备 贷：应收账款
6. 某企业 1997 年年末应收账款余额为 200 万元，1998 年确认坏账损失 5 000 元，年末应收账款 250 万元，1999 年收回已转销的坏账 4 000 元，年末应收账款余额为 300 万元，坏账准备提取比率为 5‰。该企业第三年应作的会计分录为()。
A. 借：管理费用 15 000 贷：坏账准备 15 000
B. 借：管理费用 1 500 贷：坏账准备 1 500
C. 借：坏账准备 15 000 贷：管理费用 15 000
D. 借：坏账准备 1 500 贷：管理费用 1 500

7. 预付账款不多的企业, 可以不设“预付账款”科目, 而将预付的款项记入()。
- A. “应付账款”科目的借方 B. “应付账款”科目的贷方
C. “应收账款”科目的借方 D. “应收账款”科目的贷方
8. 按净价法核算, 由于客户超过折扣期限而丧失的现金折扣, 会计上应当作为()处理。
- A. 增加财务费用 B. 增加销售收入 C. 冲减营业外收入 D. 冲减财务费用
9. 采用应收账款余额百分比法计提坏账时, 是根据会计期末()余额乘以估计坏账率提取坏账准备的。
- A. 应收账款账户 B. 资产负债表中的“应收账款”项目
C. 应收账款和应收票据账户 D. 应收账款和其他应收款账户
10. 某企业于 1999 年 10 月 15 日向银行贴现一张 9 月 1 日出票、面额 30 000 元、期限为 3 个月、年利率为 10% 的商业承兑带息汇票, 已知银行贴现率为 12%, 则贴现息为()元。
- A. 750 B. 461.25 C. 288.75 D. 575.25

(二) 多项选择题

1. 按现行制度规定可以作为应收账款入账金额的项目是()。
- A. 销项税额 B. 商业折扣
C. 现金折扣 D. 代购货单位垫支运杂费
2. 企业采用备抵法核算坏账时, 估计坏账损失的方法有()。
- A. 直接转销法 B. 应收账款余额百分比法
C. 账龄分析法 D. 销货百分比法
3. 坏账损失核算采用备抵法的优点是()。
- A. 符合谨慎原则 B. 使报表使用者了解企业真实的财务状况
C. 消除虚列的应收账款 D. 避免虚增利润
4. 下列各项中, 应记入“坏账准备”科目贷方的有()。
- A. 已发生的坏账损失 B. 收回过去已经确认并转销的坏账
C. 冲回多提取的坏账准备 D. 年末按应收账款余额一定比例计提的坏账准备
5. 采用备抵法核算, 收回已转销的坏账时, 应编制的会计分录为()。
- A. 借: 应收账款 贷: 坏账准备 B. 借: 银行存款 贷: 坏账准备
C. 借: 银行存款 贷: 应收账款 D. 借: 应收账款 贷: 管理费用
6. 企业将带息票据贴现时, 影响贴现利息计算的因素有()。
- A. 票据期限 B. 票据持有期限 C. 票面利率 D. 贴现利率
7. 已贴现的商业汇票到期, 付款单位资金不足支付时, 收款单位可能作的会计处理为()。
- A. 借: 应收账款 贷: 银行存款 B. 借: 应收账款 贷: 短期借款
C. 借: 应收账款 贷: 应收票据 D. 不作会计分录
8. 属于其他应收账款核算范围的项目有()。
- A. 代购货单位垫支的运杂费 B. 预付给企业各内部单位的备用金
C. 应收的各种罚款 D. 应收出租包装物的租金
9. 下列各种情况, 进行会计处理时, 应记入“坏账准备”科目借方的有()。

- A. 首次按“应收账款”账户期末余额计算坏账准备
 B. 收回过去已确认并转销的坏账
 C. 期末“坏账准备”账户余额为贷方, 且大于应计提数额
 D. 发生坏账

(三) 判断题

1. 采用应收账款余额百分比法, 在年末提取的坏账准备金额, 就是按年末“应收账款”账户余额的一定比例计算的金额。 ()
2. 按照年末应收账款余额的一定比例计算的坏账准备金额, 应等于年末结账后“坏账准备”科目的余额。 ()
3. 企业不带息票据贴现所得一定小于票据面值, 而带息票据的贴现所得则不一定小于票据面值。 ()
4. 由于企业应收及预付款项均属于债权, 因此, 存在一定发生坏账损失的风险, 按现行会计制度规定都应提取一定比率的坏账准备。 ()
5. “坏账准备”账户在期末结账前如为借方金额, 反映的内容是已确认的坏账损失超出坏账准备的余额。 ()
6. 某企业 1999 年 3 月 10 日签发一张期限为 3 个月的商业承兑汇票, 其到期日为 6 月 10 日。 ()
7. 企业的应收票据无论是带息票据, 还是不带息票据, 在年末“资产负债表”中均应以面值反映。 ()
8. 不带息票据在到期日之前任何一个时期的现值一定小于其面值。 ()
9. 由于商业汇票在贴现时可能产生或有负债, 因此现行制度规定, 贴现时应设置“应收票据贴现”科目。 ()
10. 已确认为坏账的应收账款, 并不意味着企业放弃了其追索权, 一旦重新收回, 应及时入账。 ()

(四) 计算分析及账务处理题

1. 某公司销售产品一批, 价目表价格(不含税)为 100 000 元, 增值税税率为 17%。商业折扣为 10%, 现金折扣条件为 10/5, N/10。客户于第 3 天付款。要求: 采用总价法编制销售产品、收到货款的会计分录。如果客户于第 10 天付款, 请编制收到货款的会计分录。
2. 某公司销售产品一批, 价款 30 万元, 增值税税率为 17%。发出产品后, 收到带息商业承兑汇票一张, 年利率 12%, 期限 6 个月, 企业持有 2 个月后贴现, 年贴现率 10%。票据到期时, 付款单位无资金支付, 贴现银行直接从本公司银行账户中将款项扣回。要求: 编制销售产品、票据贴现和票据到期的会计分录。
3. 某公司 1997 年末应收账款余额为 200 万元; 1998 年确认坏账损失 8 000 元, 年末应收账款余额为 280 万元; 1999 年收回已转销的坏账为 5 000 元, 年末应收账款为 240 万元。提取比率为 5‰。要求: 编制各年度提取坏账准备、确认坏账损失和坏账收回的会计分录。

三、参考答案

(一) 单项选择题

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

(二) 多项选择题

1. ACD 2. BCD 3. ABCD 4. BD 5. AC 6. ABCD 7. AB 8. BCD 9. CD

(三) 判断题

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

(四) 计算分析及账务处理题

1. 销售产品时:

借: 应收账款	105 300
贷: 产品销售收入	90 000
应交税金——应交增值税 (销项税额)	15 300

客户于第 3 天支付货款时:

借: 银行存款	94 770
财务费用	10 530
贷: 应收账款	105 300

客户于第 10 天支付货款时:

借: 银行存款	105 300
贷: 应收账款	105 300

2. 销售产品时:

借: 应收票据	351 000
贷: 产品销售收入	300 000
应交税金——应交增值税 (销项税额)	51 000

票据贴现时: 票据到期值 = $351\,000 + 351\,000 \times 12\% \times 6/12 = 372\,060$ (元)

票据贴现息 = $372\,060 \times 10\% \times 4/12 = 12\,402$ (元)

贴现净额 = $372\,060 - 12\,402 = 359\,658$ (元)

借: 银行存款	359 658
贷: 财务费用	8 658
应收票据	351 000

到期时:

借: 应收账款	372 060
贷: 银行存款	372 060

3. 1997 年末提取坏账准备时:

借: 管理费用	10 000
贷: 坏账准备	10 000

确认坏账损失时:

借: 坏账准备	8 000
贷: 应收账款	8 000

1998 年末提取坏账准备时:

借: 管理费用	12 000
贷: 坏账准备	12 000

收回坏账时:

借: 应收账款	5 000
贷: 坏账准备	5 000
借: 银行存款	5 000

贷：应收账款	5 000
1999 年末提取坏账准备时：	
借：坏账准备	7 000
贷：管理费用	7 000

第四章 存 货

一、难点解析

1. 存货的范围——代销商品的归属。代销商品是指一方委托另一方代其销售的商品。从商品所有权的转移来分析，代销商品在售出以前，所有权属于委托方，受托方只是代对方销售商品。因此，从理论上讲，代销商品应作为委托方的存货处理，而无需作为代销方的存货。但在实际工作中，为了使受托方加强对代销商品的核算和管理，现行会计制度也要求受托方对其受托代销的商品在资产负债表的存货中反映，同时，与受托代销商品对应的代销商品款作为一项负债反映。也就是说现行会计制度规定代销商品也是企业的存货之一。

2. 材料成本差异。材料按计划成本计价核算时，材料的实际成本与计划成本之间的差异是通过“材料成本差异”账户核算的。应注意此账户的结构。购入、委托加工等收入的材料验收入库时，当实际成本大于计划成本时，此成本超支额记入“材料成本差异”账户的借方；当实际成本小于计划成本时，此成本节约额记入“材料成本差异”账户的贷方；发出材料，月末结转发出材料应负担的材料成本差异时，不论是超支还是节约，均应记入“材料成本差异”账户的贷方。此账户的借方余额反映库存材料的成本超支额，贷方余额反映库存材料的成本节约额。

3. “成本与可变现净值孰低法”的会计处理。成本与可变现净值孰低法在具体应用时有三种比较方法，即：单项比较法、分类比较法和总额比较法。我国股份有限公司会计制度规定“存货跌价损失准备应按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取”。有关账务处理如下：成本低于可变现净值，则不需作账务处理；可变现净值低于成本，则必须在当期确认存货跌价损失，并进行账务处理。具体账务处理的方法主要有直接转销法和备抵法两种。直接转销法是指在确认存货跌价损失时，将可变现净值低于成本的损失直接冲销有关存货科目，同时将存货成本调整为可变现净值。在这种方法下，企业应该设置“存货跌价损失”科目，确认损失时，借记“存货跌价损失”科目，贷记有关存货科目。备抵法对存货可变现净值低于成本损失不直接冲减有关存货科目，而是另设“存货跌价准备”科目反映。提取和补提存货跌价损失准备时，借记“存货跌价损失”，贷记“存货跌价准备”；冲回或转销存货跌价损失，作相反会计分录。备抵法的优点是不需对有关存货的明细账进行调整，能保持账簿记录的原貌，工作量较小。

二、自测习题

(一) 单项选择题

- 下列各项资产中，不属于存货范围的有()。
A. 在途材料 B. 特种储备物资 C. 委托加工材料 D. 委托代销商品
- 下列可以计入存货成本的项目有()。