

2002 年全国会计专业技术资格考试 **指导用书**



中级会计专业技术资格考试 应试指导

中央财经大学会计系原主任王允平 主 编

- ◆ 考试重点难点分析
- ◆ 历届考题评析
- ◆ 典型强化练习题及答案
- ◆ 复习总结和综合题及答案
- ◆ 两套综合自测试题及答案

中国时代经济出版社

2002 年全国会计专业技术资格考试指导用书

中级会计专业技术资格考试 应 试 指 导

中央财经大学会计系 原主任
王允平教授 主编

中国时代经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

2002 年全国会计专业技术资格考试指导用书/《2002
年全国会计专业技术资格考试指导用书》王允平主编.

ISBN 7-80064-962-8

I .2… II .2… III .会计师-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 82371 号

**2002 年全国会计专业技术资格考试指导用书
中级会计专业技术资格考试
应试指导**

王允平 主编

中国时代经济出版社出版

北京忠信诚胶印厂

新华书店 北京发行所发行

787×1092 毫米 16 开 81 印张 120 千字

2001 年 12 月第二版 2001 年 12 月第一次印刷

印数:15000 册 定价:125 元(本册定价:40 元)

ISBN 7-80064-962-8/F·668

80/2P

前 言

财政部 2002 年度全国会计专业技术资格考试辅导教材内容在去年的基础上根据新大纲作了调整,为了帮助广大考生在有限的时间内全面、高效地学习教材,更好地复习和掌握 2002 年会计资格考试的重点、难点,熟悉考题类型,掌握答题技巧及命题规律,提高解题能力,顺利通过考试,本书编写组特组织北京十几所高校的资深专家教授严格按照 2002 年新大纲、新教材内容共同修订编著了本书。本书作者长期以来,一直担任全国会计专业技术资格考试考前辅导教学工作,具有丰富的考前辅导及命题研究经验,能深刻把握历年考题规律。本书能让考生在学习教材的同时达到有的放矢地巩固复习的效果。

本书有以下几个显著特点:

1. 严格按照财政部 2002 年度全国会计专业技术资格考试大纲及教材内容编写,严格杜绝了与教材内容、章节不符的现象。
2. 本书内容全面,题型多样,每门课程按章顺序参照历年考试题型编写习题,并附有参考答案,对教材中的重点、难点及今年新增加和修改的内容着重予以体现。
3. 每门课程由资深专家在全面分析历年考题、今年的教材内容及命题趋势基础上精心编著的全真模拟试题及答案,对于考生在全面复习的基础上测试自己的学习效果大有帮助。

本书编委会成员名单:

主 编:王允平教授

中级会计实务(一):陈迈副教授

中级会计实务(二):郑庆华副教授 孙建国副教授

财务管理:阎 祺副教授、博士

经 济 法:王燕副教授

限于本书编写时间比较仓促,缺点和错误在所难免,欢迎读者批评指正,以便明年再版时修订。

本书编写组
2001 年 12 月

目 录

第一篇 中级会计实务(一)

第一章 总论..... (3)	二、历届考题评析..... (43)
一、考试重点、难点分析..... (3)	三、典型强化练习题及答案..... (45)
二、历届考题评析..... (3)	第九章 长期负债..... (51)
三、典型强化练习题及答案..... (3)	一、考试重点、难点分析..... (51)
第二章 货币资金..... (6)	二、历届考题评析..... (51)
一、考试重点、难点分析..... (6)	三、典型强化练习题及答案..... (52)
二、历届考题评析..... (7)	第十章 所有者权益..... (56)
三、典型强化练习题及答案..... (7)	一、考试重点、难点分析..... (56)
第三章 应收和预付款项..... (11)	二、历届考题评析..... (56)
一、考试重点、难点分析..... (11)	三、典型强化练习题及答案..... (57)
二、历届考题评析..... (11)	第十一章 费用..... (61)
三、典型强化练习题及答案..... (12)	一、考试重点、难点分析..... (61)
第四章 存货..... (16)	二、历届考题评析..... (61)
一、考试重点、难点分析..... (16)	三、典型强化练习题及答案..... (62)
二、历届考题评析..... (16)	第十二章 收入和利润..... (66)
三、典型强化练习题及答案..... (18)	一、考试重点、难点分析..... (66)
第五章 投资..... (24)	二、历届考题评析..... (67)
一、考试重点、难点分析..... (24)	三、典型强化练习题及答案..... (68)
二、历届考题评析..... (25)	第十三章 财务会计报告..... (72)
三、典型强化练习题及答案..... (27)	一、考试重点、难点分析..... (72)
第六章 固定资产..... (34)	二、历届考题评析..... (72)
一、考试重点、难点分析..... (34)	三、典型强化练习题及答案..... (74)
二、历届考题评析..... (34)	第十四章 预算会计..... (83)
三、典型强化练习题及答案..... (35)	一、考试重点、难点分析..... (83)
第七章 无形资产及其他资产..... (40)	二、历届考题评析..... (85)
一、考试重点、难点分析..... (40)	三、典型强化练习题及答案..... (86)
二、历届考题评析..... (40)	本篇复习总结和综合练习题及答案..... (91)
三、典型强化练习题及答案..... (40)	综合自测模拟试题及参考答案(一)..... (97)
第八章 流动负债..... (43)	综合自测模拟试题及参考答案(二)..... (105)
一、考试重点、难点分析..... (43)	

第二篇 中级会计实务(二)

第一章 外币业务·····	(121)	二、历届考题评析·····	(157)
一、考试重点、难点分析·····	(121)	三、典型强化练习题及答案·····	(158)
二、历届考题评析·····	(122)	第八章 会计政策、会计估计变更	
三、典型强化练习题及答案·····	(123)	和会计差错更正·····	(162)
第二章 借款费用·····	(128)	一、考试重点、难点分析·····	(162)
一、考试重点、难点分析·····	(128)	二、历届考题评析·····	(164)
二、历届考题评析·····	(129)	三、典型强化练习题及答案·····	(164)
三、典型强化练习题及答案·····	(129)	第九章 关联方关系及其交易·····	(169)
第三章 或有事项·····	(133)	一、考试重点、难点分析·····	(169)
一、考试重点、难点分析·····	(133)	二、历届考题评析·····	(169)
二、历届考题评析·····	(133)	三、典型强化练习题及答案·····	(170)
三、典型强化练习题及答案·····	(134)	第十章 资产负债表日后事项·····	(172)
第四章 债务重组·····	(136)	一、考试重点、难点分析·····	(172)
一、考试重点、难点分析·····	(136)	二、历届考题评析·····	(174)
二、历届考题评析·····	(137)	三、典型强化练习题及答案·····	(176)
三、典型强化练习题及答案·····	(137)	第十一章 合并会计报表(一)·····	(180)
第五章 非货币性交易·····	(143)	一、考试重点、难点分析·····	(180)
一、考试重点、难点分析·····	(143)	二、历届考题评析·····	(183)
二、历届考题评析·····	(144)	三、典型强化练习题及答案·····	(185)
三、典型强化练习题及答案·····	(144)	第十二章 合并会计报表(二)·····	(193)
第六章 所得税会计·····	(147)	一、考试重点、难点分析·····	(193)
一、考试重点、难点分析·····	(147)	二、历届考题评析·····	(195)
二、历届考题评析·····	(149)	三、典型强化练习题及答案·····	(196)
三、典型强化练习题及答案·····	(150)	本篇复习总结和综合练习题及答案·····	(202)
第七章 租赁·····	(157)	综合自测模拟试题及参考答案(一)·····	(207)
一、考试重点、难点分析·····	(157)	综合自测模拟试题及参考答案(二)·····	(217)

第三篇 财务管理

第一章 财务管理总论·····	(229)	一、考试重点、难点分析·····	(233)
一、考试重点、难点分析·····	(229)	二、历届考题评析·····	(233)
二、历届考题评析·····	(229)	三、典型强化练习题及答案·····	(235)
三、典型强化练习题及答案·····	(230)	第三章 企业筹资方式·····	(239)
第二章 资金时间价值与风险分析·····	(233)	一、考试重点、难点分析·····	(239)

二、历届考题评析	(240)	一、考试重点、难点分析	(277)
三、典型强化练习题及答案	(243)	二、历届考题评析	(277)
第四章 资金成本和资金结构	(248)	三、典型强化练习题及答案	(278)
一、考试重点、难点分析	(248)	第九章 财务预算	(281)
二、历届考题评析	(249)	一、考试重点、难点分析	(281)
三、典型强化练习题及答案	(251)	二、历届考题评析	(281)
第五章 项目投资	(254)	三、典型强化练习题及答案	(282)
一、考试重点、难点分析	(254)	第十章 财务控制	(288)
二、历届考题评析	(254)	一、考试重点、难点分析	(288)
三、典型强化练习题及答案	(257)	二、历届考题评析	(288)
第六章 证券投资	(262)	三、典型强化练习题及答案	(290)
一、考试重点、难点分析	(262)	第十一章 财务分析	(294)
二、历届考题评析	(262)	一、考试重点、难点分析	(294)
三、典型强化练习题及答案	(265)	二、历届考题评析	(294)
第七章 营运资金	(269)	三、典型强化练习题及答案	(296)
一、考试重点、难点分析	(269)	本篇复习总结和综合练习题及答案	(302)
二、历届考题评析	(270)	综合自测模拟试题及参考答案(一)	(309)
三、典型强化练习题及答案	(272)	综合自测模拟试题及参考答案(二)	(314)
第八章 收益分配	(277)		

第四篇 经济法

第一章 经济法总论	(323)	第五章 企业破产法律制度	(366)
一、考试重点、难点分析	(323)	一、考试重点、难点分析	(366)
二、历届考题评析	(324)	二、历届考题评析	(368)
三、典型强化练习题及答案	(325)	三、典型强化练习题及答案	(371)
第二章 企业法律制度	(328)	第六章 金融证券法律制度	(376)
一、考试重点、难点分析	(328)	一、考试重点、难点分析	(376)
二、历届考题评析	(331)	二、历届考题评析	(382)
三、典型强化练习题及答案	(334)	三、典型强化练习题及答案	(384)
第三章 公司法律制度	(340)	第七章 合同法律制度	(391)
一、考试重点、难点分析	(340)	一、考试重点、难点分析	(391)
二、历届考题评析	(345)	二、历届考题评析	(395)
三、典型强化练习题及答案	(349)	三、典型强化练习题及答案	(398)
第四章 外商投资企业法律制度	(356)	第八章 税收法律制度基础	(404)
一、考试重点、难点分析	(356)	一、考试重点、难点分析	(404)
二、历届考题评析	(358)	二、历届考题评析	(404)
三、典型强化练习题及答案	(360)	三、典型强化练习题及答案	(405)

第九章 流转税法律制度	(407)	一、考试重点、难点分析.....	(434)
一、考试重点、难点分析.....	(407)	二、历届考题评析	(438)
二、历届考题评析	(411)	三、典型强化练习题及答案 ...	(438)
三、典型强化练习题及答案	(415)	第十二章 税收征收管理法律制度	(442)
第十章 所得税法律制度	(421)	一、考试重点、难点分析.....	(442)
一、考试重点、难点分析.....	(421)	二、历届考题评析	(445)
二、历届考题评析	(426)	三、典型强化练习题及答案 ...	(446)
三、典型强化练习题及答案 ...	(429)	本篇复习总结和综合练习题及答案	(451)
第十一章 财产、行为和资源税		综合自测模拟试题及参考答案(一)	(455)
法律制度.....	(434)	综合自测模拟试题及参考答案(二)	(461)

第一篇

中级会计实务

(一)

第一章 总 论

一、考试重点、难点分析

通过本章的学习,需了解并掌握会计对象和会计要素、会计核算的基本前提以及会计核算的一般原则。

本章在考题中多以单选、多选、判断等题型出现。

本章重点主要有三个方面:一是会计核算基本前提的含义,特别是会计主体前提,它为会计工作规定了空间范围;二是会计核算的一般原则的意义及其具体内容;三是会计六要素的确切含义与分类、特征。

本章难点主要有四个问题:一是对会计主体定义的理解问题,注意会计主体与法律上的企业法人的区别;二是权责发生制、配比原则的理解与运用问题;三是收益性支出与资本性支出的划分,注意了解如果混淆了收益性支出与资本性支出的界限,将会对会计信息所产生的影响;四是会计等式的恒等证明。

二、历届考题评析

(一) 单项选择题

1. 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

答案: C

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

答案: C

(二) 多项选择题

1. 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

答案: ABCD

三、典型强化练习题及答案

(一) 单项选择题

1. 下列各项中适用于划分各期间收入和费用的原则是()。

- A. 配比原则 B. 权责发生制原则
C. 一贯性原则 D. 谨慎性原则

2. “会计核算方法一经确定,不得随意变更。如有变更,应在财务报告中说明理由及其对财务状况和经营成果所造成的影响。”这一要求所依据的原则是()。

- A. 一贯性原则 B. 可比性原则
C. 及时性原则 D. 明晰性原则

3. 一般而言,会计主体与法律主体()。

- A. 有区别 B. 相互一致
C. 不相关 D. 相互可替代

4. 下列各支出中,属于收益性支出的是()。

- A. 购入一台机器设备,支付货款 30000 元
B. 支付生产工人工资 4000 元
C. 购入一项商标权,支付价款 6000 元
D. 购入工程物资,价值 4000 元

5. 下列各项中属于负债的是()。

- A. 应收账款 B. 预收账款
C. 预付账款 D. 应收票据

6. 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

7. 复式记账法的理论依据是()。

A. 账户结构 B. 平衡关系

C. 会计等式 D. 记账规则

8. 企业计提固定资产折旧以()假设为前提。

A. 会计主体 B. 持续经营

C. 会计分期 D. 货币计量

9. 收入费用的确认应当以其实际发生作为确认计量标准的会计核算原则是()。

A. 配比原则

B. 划分收益性支出和资本性支出原则

C. 权责发生制原则

D. 历史成本原则

10. 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. 可以变动, 但需经过批准

C. 可以任意变动

D. 在任何情况下都不能变动

(二) 多项选择题

1. 下列支出中, 属于资本性支出的有()。

A. 机器设备的日常修理费用

B. 机器设备的购置费、安装费支出

C. 购买原材料支出的运输费用

D. 房屋建筑费用支出

2. 下列各要素中, 因收入的取得而可能发生影响的要素有()。

A. 资产 B. 负债

C. 所有者权益 D. 利润

3. 下列各项工作中, 以会计等式为理论根据的有()。

A. 复式记账 B. 成本计算

C. 试算平衡 D. 编制会计报表

4. 会计上选择历史成本作为计价的基本规范, 其原因是()。

A. 它能客观地反映经济业务

B. 它具有较强的可核性

C. 它具有较强的综合性

D. 它的资料容易取得

E. 它具有较强的稳健性

5. 按权责发生制原则, 下列各项中属于本月费用的有()。

A. 以银行存款支付下年度的保险费

B. 预提本月银行借款利息

C. 以现金支付固定资产的大修理费用(采用待摊方法核算)

D. 以银行存款支付本月的水电费

E. 以银行存款支付固定资产的大修理费用(采用预提方法核算)

6. 下列各项中属于资产的有()。

A. 预收账款

B. 待摊费用

C. 预付账款

D. “待处理财产损溢”借方余额

E. “待处理财产损溢”贷方余额

7. 我国会计核算一般原则包括()。

A. 相关性 B. 重要性

C. 客观性 D. 持续经营

E. 实质重于形式

8. 谨慎性原则应体现于会计核算的()过程。

A. 确认 B. 计量

C. 记录 D. 报告

9. 我国现行会计实务中, 体现谨慎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

(三) 判断题

1. 在法律上, 独资和合伙企业都没有独立的人格, 不能单独具备独立的行为能力, 在会计上也不能作为独立的主体加以处理。()

2. 重要性原则是要求会计人员对经济业务或会计事项性质按其重要程度进行区别判断, 并进行不同的会计处理。()

3. 谨慎性原则要求在会计核算工作中, 做到谨慎、谦虚, 不夸大企业的资产。()

4. 配比原则要求费用要由收入来补偿。()

5. 一致性原则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。（ ）

6. 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。（ ）

参考答案：

（一）单项选择题

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

（二）多项选择题

- 1.BD

分析：资本性支出的效益延续于多个会计期间，不能作为当期费用处理，而应该将它列为资产的价值组成部分，今后以折旧的形式逐步计入成本，从营业收入中分期补偿。在本题中，日常修理费是经常发生的，年年都有，可以认为其效益仅涉及一个会计期间，原材料的运输费用也是如此。机器设备、房屋建筑物通常使用年限较长，受益于几个会计期间，应作为资本性支出，形成资产。

- 2.ABCD

分析：收入的取得会使企业的资产增加，负债减少，所有者权益增加和利润增加。

- 3.ACD 4.ABD 5.BD

- 6.BCD 7.ABCE 8.ABCD 9.ABCD

（三）判断题

1.× 分析：会计主体是指会计的特定服务对象。在会计上，凡是具有任何经济业务，需要进行独立核算，单独编制会计报表的经济实体，就可以称之为会计主体。会计主体和法律主体是有区别的。独资企业和合伙企业也需要进行独立核算、计算盈亏，也可以看成是一个会计主体。

2.× 分析：对会计事项重要性的判断，应从其质量和数量两方面的影响进行判断。

3.× 分析：谨慎性原则的实质是要求在会计核算中尽可能减少经营者的风险负担，于是尽量低估企业的资产与收益，充分考虑可能发生的费用与损失，它与会计核算工作中的谦虚谨慎是两码事。

4.× 分析：收入与费用配比，指的是收入与其相关的成本费用应当配比，收入与费用之间必须存在一种因果关系，而不是说所有的费用都必须由收入补偿。

- 5.✓ 6.✓

第二章 货币资金

一、考试重点、难点分析

本章应重点掌握的问题有：①国家现金管理制度规定的现金支付的范围；②银行转账结算方式及各种结算方式的特点与使用时应注意的问题；③银行存款日记账和银行对账单余额不一致的原因；④银行存款余额调节表的编制；⑤其他货币资金包括的内容及其账务处理。本章在考题中多以单选、多选、判断题等题型出现。下面着重说明商业汇票结算方式和其他货币资金的账务处理。

1. 商业承兑汇票结算方式的核算

(1) 买方账务处理：

①签发、承兑商业汇票时，编制会计分录：

借：物资采购

 应交税金—应交增值税（进项税额）

 贷：应付票据

②商业汇票到期，支付款项时，编制会计分录：

借：应付票据

 贷：银行存款

(2) 卖方的账务处理：

①收到商业承兑汇票时，编制会计分录：

借：应收票据

 贷：主营业务收入

 应交税金—应交增值税（销项税额）

②汇票到期办理收款手续后，编制会计分录：

借：银行存款

 贷：应收票据

2. 银行承兑汇票结算方式的核算

(1) 买方账务处理：

①签发商业汇票，经开户银行承兑，交纳承兑手续费时，编制会计分录：

借：财务费用

 贷：银行存款

②买方将银行承兑汇票交给卖方时，编制会计分录：

借：物资采购

 应交税金—应交增值税（进项税额）

 贷：应付票据

(2) 卖方账务处理：

①收到银行承兑汇票时，编制会计分录：

借：应收票据

 贷：主营业务收入

 应交税金—应交增值税（销项税额）

②汇票到期办理收款手续后，编制会计分录：

借：银行存款

 贷：应收票据

③如果卖方将银行承兑汇票背书转让，用以购买材料时，编制会计分录：

借：物资采购

 应交税金—应交增值税（进项税额）

 贷：应收票据

④如果卖方将银行承兑汇票申请贴现，编制会计分录：

借：银行存款

 财务费用（贴现利息）

 贷：应收票据（账面价值）

⑤如果买方存款不足，到期不能向银行支付票款时，贴现银行通知申请贴现的卖方从其存款中收回票款，卖方编制会计分录：

借：应收账款

 贷：银行存款

⑥如果卖方银行存款也不足时，银行通知将应收的票款作为逾期借款处理，卖方编制会计分录：

借：应收账款

 贷：短期借款

3. 外埠存款的核算

(1) 企业将款项委托当地银行汇往采购地开立专户时，编制会计分录：

借：其他货币资金—外埠存款

贷：银行存款

(2) 收到采购员交来的供应单位发票等报
销凭证时，编制会计分录：

借：物资采购

应交税金—应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金—外埠存款

(3) 采购员完成了采购任务，将多余的外
埠存款转回当地银行时，编制会计分录：

借：银行存款

贷：其他货币资金—外埠存款

4. 银行汇票和银行本票存款的核算应注
意的问题

银行汇票和银行本票存款的核算大体与外
埠存款的核算相同，但是企业在运用银行汇票
和银行本票时应注意以下几点：

(1) 银行汇票和银行本票都可以背书转
让，但银行汇票只限于个人转让给单位和个
体经济户，并且在付款期内只能转让一次。

(2) 银行汇票的多余款项，可由签发银行
退交汇款人。企业取得的银行本票只办理金额
结算，不退回多余款项，结算后仍有多余款
项，可采用支票、现金等其他方式退回企业。

(3) 银行本票见票即付，不予挂失。但遗
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。

二、历届考题评析

(一) 单项选择题

1. 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

答案：C

(二) 多项选择题

1. 下列各项中，不通过“其他货币资金”
科目核算的有()。(2001)

- A. 银行汇票存款 B. 银行承兑汇票
C. 备用金 D. 外埠存款

答案：BC

三、典型强化练习题及答案

(一) 单项选择题

1. 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

2. 企业支付的银行承兑汇票手续费应计
入()。

- A. 管理费用 B. 财务费用
C. 营业外支出 D. 其他业务支出

3. 下列各种结算方式中，既可用于同地
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. 按照我国《银行结算办法》的规定，
企业()。

- A. 可有偿出借账户
B. 不准出租、出借账户
C. 可签发远期支票
D. 可有偿出租账户

5. 异地托收承付结算每笔的金额起点为()元。

- A. 5000 B. 10000
C. 50000 D. 100000

6. 商业汇票承兑期限由交易双方商定，
但最长不得超过()。

- A. 三个月 B. 六个月
C. 九个月 D. 八个月

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，应借记()。

- A. 银行存款 B. 其他应收款
C. 其他货币资金 D. 物资采购

(二) 多项选择题

1. 按照《现金管理暂行条例》规定, 下列支出可以使用现金的有()。

- A. 李某出差预借 2000 元
- B. 购买办公用品 850 元
- C. 购买小汽车一辆, 价值 30 万元
- D. 张某报销医药费 1200 元

2. 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

3. 在现行结算方式中, 可以多次背书转让的票据有()

- A. 转账支票 B. 银行承兑汇票
- C. 银行本票 D. 商业承兑汇票

4. 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

5. 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. 银行本票结算方式
- B. 银行汇票结算方式
- C. 商业汇票结算方式
- D. 异地托收承付结算方式

6. 按照《银行结算办法》规定, 银行本票()。

- A. 可以挂失
- B. 不予挂失

C. 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

D. 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

7. 下列银行结算方式中, 若无商品交易即不能使用的结算方式有()。

- A. 银行汇票结算方式
- B. 汇兑结算方式
- C. 委托收款结算方式

D. 托收承付结算方式

E. 商业汇票结算方式

8. 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

(三) 判断题

1. 商业汇票只能用于商品交易的结算, 不可以用于劳务结算。()

2. 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。汇入采购地银行的这部分资金应通过“银行存款”账户核算。()

3. 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。()

4. 按照《银行结算办法》的规定, 银行汇票不能背书转让、而银行本票可以背书转让。()

5. 企业将汇入采购地银行的资金所取得的利息收入计入财务费用。()

6. 托收承付结算方式既适用于同城结算, 也适用于异地结算。()

(四) 计算分析题

1. 某企业 2001 年 2 月发生下列业务:

(1) 张某报销差旅费 1700 元, 原预借现金 2000 元, 余款退回。

(2) 购买一批原材料, 增值税专用发票上注明原材料 20000 元, 增值税 3400 元, 开出商业承兑汇票 1 张, 材料已经验收入库。

(3) 销售商品一批, 售价 100000 元, 该

商品 适用增值税率为 13%，应收取增值税额 13000 元，开具专用发票，已办好托收手续，货款尚未收到。

(4) 从银行提取现金 5000 元。

(5) 企业支付到期的商业承兑汇票 2000000 元。

(6) 企业将 1500000 元汇往采购地银行。

(7) 企业将 1000000 元的商业承兑汇票到银行贴现，贴现息为 4000 元，实际收到金额为 996000 元。

(8) 上述已贴现汇票到期，付款人无力支付，企业收到银行的扣款通知。

(9) 支付银行承兑汇票手续费 500 元。

(10) 李某报销医药费 340 元。

要求：根据以上业务编制会计分录。

2. 甲公司 2001 年 5 月 31 日银行存款日记账账面余额是 165400 元，而银行送来的对账单上本企业银行存款余额是 170420 元，经逐笔核对发现以下情况：

(1) 企业于 5 月 30 日送存转账支票 3800 元，银行尚未登入企业存款账户；

(2) 企业委托银行向光明公司代收货款 6000 元，银行已经收到入账，但收款通知尚未送到企业，所以企业尚未登账；

(3) 企业 5 月 31 日开出转账支票 3000 元，持票单位尚未到银行办理转账，所以银行尚未登账；

(4) 银行代付电话费 180 元，因转账通知尚未送到企业，所以企业尚未登账。

要求：根据以上资料，编制“银行存款余额调节表。”

参考答案

(一) 单项选择题

1.B 2.B 3.B 4.B 5.B 6.B 7.C

(二) 多项选择题

1.ABD 2.ABD 3.ABCD 4.ABC

5.CD 6.BC 7.DE 8.BCDE

(三) 判断题

1.✓ 分析：采用商业汇票结算方式，只

有合法的商品交易方可签发商业汇票，不得签发无商品交易的商业汇票。因此不可以用于劳务结算。

2.× 3.× 4.× 5.×

6.× 分析：人民银行 1990 年 4 月 1 日恢复托收承付结算方式时，该结算方式既适用于同城也适用于异地结算，但 1994 年 10 月 9 日又修订了《异地托收承付结算办法》，该办法于 1995 年 1 月 1 日起施行。该办法规定托收承付只适用于异地之间商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应款项的结算。

(四) 计算分析题

1. (1) 借：现金	300
管理费用	1700
贷：其他应收款	2000
(2) 借：原材料	20000
应交税金—应交增值税（进项税额）	3400
贷：应付票据	23400
(3) 借：应收账款	113000
贷：主营业务收入	100000
应交税金—应交增值税（销项税额）	13000
(4) 借：现金	5000
贷：银行存款	5000
(5) 借：应付票据	2000000
贷：银行存款	2000000
(6) 借：其他货币资金—外埠存款	1500000
贷：银行存款	1500000
(7) 借：银行存款	996000
财务费用	4000
贷：应收票据	1000000
(8) 借：应收账款	1000000
贷：银行存款	1000000
(9) 借：财务费用	500
贷：银行存款	500
(10) 借：应付福利费	340
贷：现金	340