

河南省中等职业技术教育规划教材

企业财务会计学习指导与练习

河南省职业技术教育教研室 编

高等教育出版社

总 前 言

为了深入贯彻落实《国务院关于大力发展职业教育的决定》精神,坚持“以服务为宗旨,以就业为导向”的职业教育办学方针,深化中等职业教育教学改革,全面提高教育教学质量,我们在经过深入调研、充分论证,并在原省编教材的基础上,重新组织编写了这套供我省各类中等职业学校使用的财经类主干课程教材及配套教学用书。

这套教材及配套教学用书共 11 种,分别是:《初级会计》、《初级会计学习指导与练习》、《企业财务会计》、《企业财务会计学习指导与练习》、《成本会计》、《成本会计学习指导与练习》、《会计电算化》、《会计电算化学习指导与练习》、《财政与金融基础知识》、《财政与金融基础知识学习指导与练习》、《会计模拟实习》。

这套教材及配套教学用书坚持以全面素质为基础,以培养学生综合职业能力为重点,突出了职业教育特色。同时,教材还紧密结合我省中等职业教育教学实际,降低了理论难度,加强了技能训练,吸纳了最新的财经法规和制度,吸取了近年来中等职业教育课程改革和教材建设的成功经验,在内容编排上做了新的尝试,特别是在突出我省地方特色、贴近学生实际等方面有了新突破。

我们希望各中等职业教育学校在使用过程中,注意总结经验,及时提出修改意见和建议,使之不断完善和提高。

河南省职业技术教育教学研究室

2006 年 4 月

本书前言

本书是河南省中等职业技术教育规划教材《企业财务会计》的配套用书,是根据教育部颁布的中等职业学校会计专业教学指导方案和河南省教育厅制定的实施方案编写的。通过本书的使用,能够使学生比较全面地理解并掌握财务会计的基本理论、基本方法和基本技能。

本书由学习指导、例题分析和本章练习三部分组成,其中本章练习的题型有填空题、单项选择题、多项选择题、判断题和实训题。本书减少了会计理论方面的练习题,强化了实训练习,以提高学生的专业素质和动手操作能力,为就业和继续教育打下良好的基础。本书可作为河南省中等职业学校会计专业系列教材的辅助用书,也可作为成人中专、技工学校、高职学校相关专业教材和在职人员岗位培训教材,还可供相关人员自学使用。

本书由河南省职业技术教育教学研究室组织编写,由潘新超任主编,姚春雪任副主编,参加本书编写的有:河南工业贸易职业学院院长潘新超(第一章、第十三章)、河南省商务学校高级讲师马艳荣(第二章、第三章、第六章)、河南工业贸易职业学院讲师钱薇(第四章、第五章)、河南工业贸易职业学院讲师姚春雪(第七章、第十一章、第十二章)、郑州市财税学校讲师孙浩华(第八章、第九章、第十章),全书由潘新超总纂。

本书在编写过程中,得到许多院校领导和教师的鼎力支持和帮助,在此表示衷心感谢。由于编写时间仓促,水平有限,会计工作实践又在不断变化,疏漏在所难免,敬请广大使用者提出宝贵意见,以便进一步修订完善。

作 者

2006年3月

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010) 58581897/58581896/58581879

传 真：(010) 82086060

E - mail：dd@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街 4 号

高等教育出版社打击盗版办公室

邮 编：100011

购书请拨打电话：(010)58581118

目 录

第一章 总论	1	(一) 本章主要知识点	25
一、学习指导	1	(二) 知识点分析	25
(一) 本章主要知识点	1	二、例题分析	28
(二) 知识点分析	1	三、本章练习	30
二、本章练习	2	(一) 填空题	30
(一) 填空题	2	(二) 单项选择题	30
(二) 单项选择题	2	(三) 多项选择题	31
(三) 多项选择题	3	(四) 判断题	32
(四) 判断题	4	(五) 实训题	32
第二章 货币资金	5	第五章 投资	39
一、学习指导	5	一、学习指导	39
(一) 本章主要知识点	5	(一) 本章主要知识点	39
(二) 知识点分析	6	(二) 知识点分析	39
二、例题分析	7	二、例题分析	40
三、本章练习	8	三、本章练习	42
(一) 填空题	8	(一) 填空题	42
(二) 单项选择题	9	(二) 单项选择题	43
(三) 多项选择题	10	(三) 多项选择题	44
(四) 判断题	12	(四) 判断题	44
(五) 实训题	12	(五) 实训题	45
第三章 应收及预付款项	14	第六章 固定资产	48
一、学习指导	14	一、学习指导	48
(一) 本章主要知识点	14	(一) 本章主要知识点	48
(二) 知识点分析	14	(二) 知识点分析	48
二、例题分析	16	二、例题分析	50
三、本章练习	19	三、本章练习	51
(一) 填空题	19	(一) 填空题	51
(二) 单项选择题	19	(二) 单项选择题	52
(三) 多项选择题	21	(三) 多项选择题	53
(四) 判断题	22	(四) 判断题	55
(五) 实训题	23	(五) 实训题	55
第四章 存货	25	第七章 无形资产及其他资产	58
一、学习指导	25	一、学习指导	58

(一) 本章主要知识点	58	(一) 填空题	87
(二) 知识点分析	58	(二) 单项选择题	88
二、例题分析	60	(三) 多项选择题	89
三、本章练习	60	(四) 判断题	89
(一) 填空题	60	(五) 实训题	90
(二) 单项选择题	61	第十一章 收入和费用	92
(三) 多项选择题	62	一、学习指导	92
(四) 实训题	62	(一) 本章主要知识点	92
第八章 流动负债	64	(二) 知识点分析	92
一、学习指导	64	二、例题分析	94
(一) 本章主要知识点	64	三、本章练习	95
(二) 知识点分析	66	(一) 填空题	95
二、例题分析	68	(二) 单项选择题	95
三、本章练习	72	(三) 多项选择题	96
(一) 填空题	72	(四) 实训题	97
(二) 单项选择题	72	第十二章 所得税和利润	99
(三) 多项选择题	73	一、学习指导	99
(四) 判断题	74	(一) 本章主要知识点	99
(五) 实训题	74	(二) 知识点分析	99
第九章 长期负债	76	二、例题分析	100
一、学习指导	76	三、本章练习	101
(一) 本章主要知识点	76	(一) 填空题	101
(二) 知识点分析	77	(二) 单项选择题	101
二、例题分析	77	(三) 多项选择题	102
三、本章练习	80	(四) 实训题	102
(一) 填空题	80	第十三章 财务会计报告	104
(二) 单项选择题	80	一、学习指导	104
(三) 多项选择题	81	(一) 本章主要知识点	104
(四) 判断题	82	(二) 知识点分析	104
(五) 实训题	82	二、本章练习	106
第十章 所有者权益	84	(一) 填空题	106
一、学习指导	84	(二) 单项选择题	106
(一) 本章主要知识点	84	(三) 多项选择题	107
(二) 知识点分析	85	(四) 实训题	107
二、例题分析	86	附：参考答案	110
三、本章练习	87		

第一章

总 论

一、学习指导

(一) 本章主要知识点

知 识 点	内 容
财务会计的概念和意义	企业财务会计的概念 企业财务会计的意义
财务会计的内容	资金筹集的核算 资金运用的核算 资金分配的核算
财务会计的特点	服务对象、提供信息的时态和跨度、提供信息的规范、会计程序和方法
财务会计核算的基本前提	会计主体 持续经营 会计分期 货币计量
财务会计核算的一般原则	衡量会计信息质量的一般原则 确认和计量的一般原则 起修正作用的一般原则
财务会计的计量和确认	财务会计要素 财务会计的确认 财务会计的计量

(二) 知识点分析

本章学习的重点是财务会计的概念、财务会计核算的基本前提、一般原则以及财务会计的计量和确认。这些问题都会对以后各章的学习与运用产生直接或间接的影响。本章学习的难点是对企业财务会计核算的基本前提和一般原则的理解。

本章内容理论性较强,给同学们的学习带来了一定的难度,好在本课程是在学过“基础会计”之后开设的,这对大家理解基本概念和掌握核算方法都有一定的好处。在本章的学习过程中,既要注意与已学课程的内在联系,又要突出新内容。在理解概念时要注意掌握其内涵;在理解一般原则时要注意举例;在学习财务会计的确认和计量时,要回过头来看看《基础会计》和翻翻后面有

关章节的相关内容。在学习中要尽可能地用举例的办法来消化相对枯燥的基本理论。

二、本章练习

(一) 填空题

1. 会计是以____为主要计量单位,____一个单位经济活动的一种经济管理工作。
2. 财务会计侧重于从____角度反映和监督企业的生产经营活动。
3. _____、_____和_____三个方面的财务活动是相互联系、相互依存的有机整体,它们构成了企业财务活动的完整过程,同时也是企业财务会计的基本内容。
4. 财务会计亦称“_____”或“_____”;管理会计亦称“_____”或“_____”。
5. 会计核算的基本前提包括:____、____、____和_____。
6. 持续经营,是指在_____,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。
7. _____、____和____均称为会计中期。
8. 在货币计量前提下,企业的会计核算以_____为记账本位币。
9. 评价会计信息质量的标准主要有客观性、____、一贯性、____、____和明晰性等。
10. 在会计核算工作中坚持配比原则有两层含义:一是____配比,将收入与其对应的成本配比;二是____配比,将一定时期的收入与同时期的费用配比。
11. 反映企业财务状况的会计要素包括____、____和_____。
12. 反映企业经营成果的会计要素包括____、____和_____。
13. 利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括____、____和_____。
14. 会计实务中使用的计量基础主要包括:____、现行市价、重置成本、_____和_____等。
15. 历史成本又称原始成本,是指将取得资产时_____作为资产的入账价值。

(二) 单项选择题

1. 作为会计信息所反映的特定单位或者组织,规范了会计工作的空间范围的会计核算基本前提是()。
A. 会计主体
B. 持续经营
C. 会计分期
D. 货币计量
2. 固定资产根据历史成本计价入账,采用一定的折旧方法计提折旧都是依据了()基本前提。
A. 货币计量
B. 持续经营
C. 会计主体
D. 会计分期
3. 会计核算原则中起修正作用的一般原则不包括()。
A. 谨慎性原则
B. 重要性原则

C. 配比原则

D. 实质重于形式原则

4. ()要求企业提供的财务会计信息应当反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。

A. 相关性原则

B. 配比原则

C. 及时性原则

D. 可比性原则

5. ()要求企业凡是当期已经实现的收入和已经发生或应该负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。

A. 配比性原则

B. 权责发生制原则

C. 可比性原则

D. 相关性原则

6. ()是目前我国会计核算的一项基本原则,它贯穿于会计工作的始终。

A. 可变现净值原则

B. 现行市价原则

C. 历史成本原则

D. 重置成本原则

7. ()要求企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和使用。

A. 相关性原则

B. 配比原则

C. 及时性原则

D. 明晰性原则

8. 2005年10月的其他业务收入就应与2005年10月的其他业务支出配比。这是()的要求。

A. 配比原则

B. 可比性原则

C. 权责发生制原则

D. 相关性原则

(三) 多项选择题

1. 现代会计是以企业会计为核心的,而现代企业会计又可分为()两大分支。

A. 财务会计

B. 成本会计

C. 管理会计

D. 预算会计

2. 会计核算原则中起修正作用的一般原则包括()。

A. 谨慎性原则

B. 重要性原则

C. 配比原则

D. 实质重于形式原则

3. 会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。包括()。

A. 会计主体

B. 持续经营

C. 会计分期

D. 货币计量

4. 衡量会计信息质量的一般原则包括()。

A. 可比性原则

B. 谨慎性原则

C. 相关性原则

D. 配比原则

5. 长期负债包括()。

A. 长期借款

B. 应付债券

C. 长期应付款

D. 长期待摊费用

6. 所有者权益包括()。
A. 实收资本
B. 资本公积
C. 盈余公积
D. 未分配利润
7. 反映企业经营成果的会计要素包括()。
A. 收入
B. 费用
C. 净利润
D. 利润
8. 会计实务中使用的计量基础主要包括()。
A. 历史成本
B. 现行市价
C. 可变现净值
D. 计划成本

(四) 判断题

1. 在日常生产经营活动中,财务会计的内容总是具体表现为各种各样的经济业务。()
2. 从会计程序和方法来看,财务会计和管理会计都必须遵循凭证→账簿→报表这一传统会计基本模式,严格按照规定的会计程序和一整套处理财务信息的方法体系处理账务。()
3. 只有明确了会计分期这一核算前提,才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开。()
4. 货币计量前提中还包含着币值不变的假定,也就是说,企业在不同时期的每一单位货币币值不变或同量货币具有相同的价值量。()
5. 一贯性原则要求企业的财务会计核算应当按照规定的财务会计处理方法进行,财务会计指标应当口径一致、相互可比。()
6. 在财务会计工作中,及时性体现在及时收集、及时处理和及时传递会计信息三个方面。()
7. 客观性原则要求企业的各项资产在取得时应当按照实际成本计价入账。()
8. 收入是企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入,包括主营业务收入、其他业务收入、投资收益和营业外收支净额。()
9. 费用会导致企业所有者权益的减少;收入会引起企业所有者权益的增加。()
10. 会计计量是根据一定的计量标准和计量方法,记录并在会计主体资产负债表和利润表中确认和列示会计要素而确定其金额的过程。()

第二章

货币资金

一、学习指导

(一) 本章主要知识点

知 识 点	内 容
货币资金的概念及内容	货币资金的概念、货币资金包括的内容 库存现金的概念 银行存款的概念 其他货币资金的概念及内容
货币资金管理与核算的意义	企业为支付、偿债和把握投资机会,必须持有一定量的货币资金,但货币资金存量过多又将带来效益损失,因此必须加强货币资金的管理与核算
库存现金的管理	现金使用范围 库存现金限额 “坐支”、“白条抵库”、“小金库” 企业现金的内部控制制度
库存现金的核算	现金的总分类核算 现金的明细分类核算 现金清查的核算
银行存款的管理	基本存款账户 一般存款账户 临时存款账户 专用存款账户 空头支票 远期支票
银行转账结算方式	支票 银行本票 银行汇票 商业汇票 汇兑 托收承付 委托收款 信用卡

续表

知 识 点	内 容
银行存款的核算	银行存款的总分类核算 银行存款的明细分类核算
银行存款的核对	未达账项 银行存款余额调节表的编制
其他货币资金的内容与核算	外埠存款的核算 银行汇票存款的核算 银行本票存款的核算 信用证保证金存款的核算 信用卡存款的核算 存出投资款的核算

(二) 知识点分析

1. 货币资金的概念及内容

货币资金是指企业的经营资金在周转过程中处于货币形态的那部分资金。货币资金按照其存放地点和用途的不同分为库存现金、银行存款和其他货币资金。库存现金简称现金,是指存放在企业财会部门由出纳人员保管的货币资金;银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金;而其他货币资金是指除现金、银行存款以外为特定用途而存入银行的货币资金,如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、在途货币资金等。

2. 现金日常收付业务的账务处理

库存现金,简称现金,是存放在财会部门由出纳员保管的现金,包括人民币现金和外币现金,其流动性最强。因此,因加强现金的管理,严格按照国家规定现金的收支范围,确定库存现金限额,不得坐支现金,不得以白条抵库,实行严格的内部控制制度。

库存现金的总分类核算是通过设置“现金”总分类账户进行的。“现金”账户是资产类账户,用以核算现金的收入、付出和结存情况。收入现金时,记入借方;支付现金时,记入贷方;余额在借方,表示库存现金的结存数额。现金总分类账的格式一般采用三栏式,由不从事出纳工作的会计人员负责登记。月份终了,现金总分类账的余额应与出纳人员登记的现金日记账余额核对相符。

现金的明细分类核算是通过设置现金日记账进行的。为了加强对现金的管理,随时掌握现金收付的动态和库存余额,保证现金的安全,企业必须设置“现金日记账”。

3. 银行转账结算方式

企业与各单位之间的经济往来中,除按规定的现金使用范围可以使用现金进行结算外,都必须通过银行进行转账结算。银行转账结算,是指企业在商品交易、劳务供应和资金缴拨以及其他往来过程中发生的货币收支,通过银行将款项从付款单位账户划转到收款单位账户的行为。根据中国人民银行有关支付结算办法规定,银行转账结算主要包括银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、信用卡、汇兑、委托收款、托收承付等结算方式,企业应根据实际情况,选择采用适当的结算方式。应注意银行转账结算方式的适用范围和有关规定,如有没有金额起点限制,能否背书转让等。

4. 银行存款日常收付业务的账务处理

银行存款的核算包括银行存款的总分类核算和明细分类核算。

为了总括地反映和监督银行存款的收入、付出和结存情况,企业应设置“银行存款”总分类账户,对银行存款进行总分类核算。该账户借方登记存入的金额,贷方登记付出的金额,余额在借方,表示银行存款结存的金额。

银行存款的明细分类核算是通过设置银行存款日记账进行的。银行存款日记账应定期与银行存款总账核对相符,并与月底的银行对账单逐笔核对调节相符。

5. 银行存款余额调节表的编制

为了加强银行存款的管理,保证银行存款账目正确无误,掌握银行存款的实有数额,企业的出纳人员应定期(至少每月一次)将“银行存款日记账”与“银行对账单”进行核对。

在核对过程中,如发现本单位记账错误,应立即按规定方法更正;如发现银行对账单错误,应通知银行查明原因予以更正;在确定双方账面记录均正确无误的情况下,若仍然核对不符,一般说来是由于未达账项所致,应通过调节未达账项核实双方记账的正确性。

所谓未达账项,是指企业与银行之间由于结算凭证的传递方式和入账时间的不一致,而造成的一方已经记账,而另一方尚未记账的会计事项。未达账项归纳起来有以下四种情况:

(1) 银行已收款记账而企业尚未收款记账的款项。如在委托收款结算方式下,企业委托银行代收的款项,银行已办妥收款手续入账,而企业尚未接到收账通知,尚未入账。

(2) 银行已付款记账而企业尚未付款记账的款项。如支付银行借款的利息,银行已办妥转账手续并入账,而付款通知尚未到达企业。

(3) 企业已经收款记账而银行尚未收款记账的款项。如企业收到转账支票已经付款记账,而银行尚未办理转账手续。

(4) 企业已付款记账而银行尚未付款记账的款项。如企业开出转账支票已经付款记账,而银行尚未办妥转账手续。

上述任何一种情况的发生,都会引起企业的银行存款日记账余额与银行对账单余额不符。因此,为了消除未达账项的影响,通常要编制银行存款余额调节表,然后再相互核对,以查明银行存款的实际余额。如果双方调节后的余额相等,表明企业与银行的账目基本没有差错。否则,说明记账有错误,应进一步查明原因,予以更正。

6. 其他货币资金的核算

其他货币资金是指除现金和银行存款以外的货币资金,包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款、信用卡存款和存出投资款等。

为了总括地反映其他货币资金的增减变动及结余情况,企业应设置“其他货币资金”总账账户。该账户借方反映其他货币资金的增加金额,贷方反映其他货币资金由于使用而减少的金额,期末余额在借方,反映企业实际持有的其他货币资金。为了反映详细情况,该账户应设置“外埠存款”、“银行汇票存款”、“银行本票存款”、“信用卡存款”、“信用证保证金存款”等明细账户。

二、例题分析

【例 1】 甲企业在财产清查中发现现金短缺 800 元。经核查,上述现金短缺中的 500 元应

由责任人出纳员李霞赔偿,其余原因不明,经批准转入管理费用。

解析:在对库存现金的清查过程中发现的有待查明原因的现金短缺或溢余,应先通过“待处理财产损益”账户核算,待查明原因后再转账。属于无法查明原因的现金短缺,经批准后记入“管理费用”账户;属于无法查明原因的现金溢余,经批准后记入“营业外收入”账户。

(1) 发现现金短缺时,按实际短缺的金额

借:待处理财产损益——待处理流动资产损益 800
贷:现金 800

(2) 查明原因转销时

借:其他应收款——李霞 500
管理费用 300
贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益 800

【例 2】 某企业 2004 年 7 月 31 日企业银行存款日记账余额为 25 350 元,银行对账单的余额为 23 025 元。经逐笔核对,发现有以下未达账项:

- (1) 7 月 31 日企业委托银行收款 1 400 元,银行已收款入账,企业尚未收到收账通知;
- (2) 7 月 31 日企业开出转账支票一张 500 元,企业已付款入账,银行未付款入账;
- (3) 7 月 31 日企业存入转账支票一张 2 000 元,银行尚未入账;
- (4) 7 月 31 日银行代扣水电费 2 225 元,企业尚未收到银行的付款通知。

解析:上述任何一种情况的发生,都会引起企业的银行存款日记账余额与银行对账单余额不符。为了查明银行存款余额的真实数字,必须消除未达账项的影响。对于核对出来的未达账项可以采用余额调节法,即编制“银行存款余额调节表”,以检查账簿记录的正确性,并查明可以动用的银行存款的实际余额。余额调节法是在银行和企业双方账面余额的基础上,各自加减自己的未达账项,使双方余额平衡的方法。

根据上述资料,按余额调节法编制“银行存款余额调节表”如下:

银行存款余额调节表

2004 年 7 月 31 日

项 目	金 额	项 目	金 额
银行存款日记账余额:	25 350	银行对账单余额:	23 025
加:银行已收、企业未收的款项	1 400	加:企业已收、银行未收的款项	2 000
减:银行已付、企业未付的款项	2 225	减:企业已付、银行未付的款项	500
调节后余额	24 525	调节后余额	24 525

三、本章练习

(一) 填空题

1. _____是指企业的经营资金在周转过程中,处于货币形态的那部分资金。按其存放地

点和用途不同,分为_____、_____和_____。

2. 库存现金限额是指为了保证_____的需要,允许企业留存现金的最高数额。一般由开户银行按照企业_____天日常零星开支所需现金确定。

3. 企业支付现金,可以从本单位的库存现金限额中支付或从开户银行提取现金支付,不得从本单位的现金收入中直接支付,即不得_____。

4. 从银行提取现金的业务,一般只编制_____凭证,不再编制现金收款凭证;将现金存入银行,一般只编制_____凭证,不再编制银行存款收款凭证。

5. 现金明细分类核算是通过设置_____进行的,其格式一般采用_____。

6. 根据中国人民银行有关支付结算办法规定,银行转账结算主要包括_____,_____,_____,_____,信用卡、汇兑、_____,_____等结算方式,企业应根据实际情况,选择采用适当的结算方式。

7. 银行存款的明细分类核算是通过设置银行存款日记账进行的。银行存款日记账应定期与_____核对相符,并与月底的_____逐笔核对、调节,使之相符。

8. 所谓未达账项,是指企业与银行之间由于结算凭证的传递方式和入账时间的不一致而造成的_____的会计事项。

9. _____是指除现金和银行存款以外的货币资金,包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款、信用卡存款和存出投资款等。

(二) 单项选择题

1. 按照国家《银行账户管理办法》规定,企业的工资、奖金、津贴等的支出,只能通过()。

- A. 基本存款账户
- B. 一般存款账户
- C. 临时存款账户
- D. 专用存款账户

2. 现金日记账应日清月结,如发现现金溢余,应先记入()。

- A. “营业外收入”账户
- B. “其他应收款”账户
- C. “待处理财产损溢”账户
- D. “其他应付款”账户

3. 银行汇票的提示付款期限为自出票日起()。

- A. 半个月
- B. 1个月
- C. 2个月
- D. 3个月

4. 企业采购人员持银行汇票到外地办理款项支付结算后,根据有关凭证账单报销时,应借记有关账户,贷记()。

- A. “银行存款”账户
- B. “应付票据——商业承兑汇票”账户
- C. “应付票据——银行承兑汇票”账户
- D. “其他货币资金——银行汇票存款”账户

5. 企业将款项委托银行汇往采购地银行,开立采购专户时,应该借记的账户是()。

- A. “银行存款”账户
- B. “材料采购”账户
- C. “其他货币资金——外埠存款”账户

D. “其他应收款”账户

6. 下列票据在收到时应作为应收票据核算的是()。

- A. 支票
- B. 银行本票
- C. 商业汇票
- D. 银行汇票

7. 下列各项不属于其他货币资金的是()。

- A. 外埠存款
- B. 银行本票存款
- C. 信用卡存款
- D. 外币存款

8. 采购人员预借差旅费,以现金支付,应借记()账户核算。

- A. 现金
- B. 管理费用
- C. 其他应收款
- D. 其他应付款

9. 收款企业在收到银行本票时,根据银行的进账单第一联和有关原始凭证编制收款凭证,此时应借记()账户。

- A. 银行存款
- B. 现金
- C. 银行本票存款
- D. 其他货币资金

10. 适用于同城和异地结算的结算方式是()。

- A. 汇兑
- B. 托收承付
- C. 商业汇票
- D. 银行本票

11. 将现金存入银行,一般应编制()。

- A. 现金收款凭证
- B. 现金付款凭证
- C. 银行存款付款凭证
- D. 银行存款收款凭证

12. 某公司4月30日的银行存款日记账账面余额为481 560元,银行对账单余额为501 560元。经逐笔核对,发现有以下未达账项:

- (1) 29日银行代企业收款41 000元,企业尚未收到收款通知;
- (2) 30日企业送存银行的转账支票35 000元,企业已入账,银行尚未入账;
- (3) 30日银行代企业支付电费2 500元,企业尚未收到付款通知;
- (4) 30日企业开出转账支票16 500元,持票单位尚未到银行办理转账。

该公司据以编制“银行存款余额调节表”,调节后的银行存款余额为()。

- A. 540 060
- B. 520 060
- C. 500 060
- D. 534 060

(三) 多项选择题

1. 下列关于库存现金的内部控制的叙述正确的有()。

- A. 根据业务需要核定企业的库存现金限额,并按规定的限额控制企业的库存现金
- B. 现金日记账应做到日清月结,账款相符
- C. 企业审计或会计稽核人员应定期或不定期对库存现金进行核查或突击检查
- D. 企业需要使用现金,可以从现金收入中直接支付

2. 下列结算方式中,仅适用于同城结算方式的是()。

- A. 汇兑
- B. 托收承付

- C. 支票 D. 银行本票
3. “其他货币资金”账户核算的内容包括()。
- A. 外币存款 B. 备用金
C. 外埠存款 D. 银行本票存款
4. 下列属于货币资金的有()。
- A. 银行本票存款 B. 银行存款
C. 现金 D. 银行汇票存款
5. 下列未达账项中,属于企业的未达账项有()。
- A. 企业于月末存入银行转账支票 1 000 元,银行尚未入账
B. 委托银行代收的销货款 5 000 元,银行已收到入账,但企业尚未收到收账通知
C. 银行代企业支付的水电费 600 元,企业尚未收到付款通知
D. 企业开出转账支票 1 500 元,持票单位尚未到银行办理转账
6. 《银行结算办法》中规定了银行结算纪律,即()。
- A. 不准出租、出借账户
B. 不准签发空头支票和远期支票
C. 不准套取银行信用
D. 任何单位和个人不得将单位资金以个人名义开立账户
7. 商业承兑汇票是由()的票据。
- A. 收款人签发并承兑 B. 付款人签发并承兑
C. 收款人签发,付款人承兑 D. 付款人签发,经收款人承兑
8. 若银行承兑汇票到期,承兑申请人未能足额交存票款时,承兑银行将()。
- A. 不支付票款
B. 对承兑申请人执行扣款,并加收罚息
C. 将票据退回收款人,由双方协商解决
D. 无条件支付票款
9. 定额银行本票的面额分别有()。
- A. 1 000 元 B. 100 000 元
C. 10 000 元 D. 5 000 元
10. 企业可以选择使用的票据结算方式有()。
- A. 委托收款 B. 支票
C. 汇兑 D. 银行汇票
11. 仅适用于异地结算的结算方式是()。
- A. 商业汇票 B. 委托收款
C. 托收承付 D. 汇兑
12. 下列符合支票结算基本规定的是()。
- A. 一律记名 B. 允许签发空头支票
C. 金额起点为 100 元 D. 提示付款期限为自出票日起 10 天