



注册会计师

全国统一考试学习参考

会计

KUAI JI

ZHUCE KUAIJISHI
QUAN GUO
TONGYI KAO SHI
XUE XI CAN KAO

企业管理出版社

合格率低的原因主要有以下几个方面。

1. 知识更新速度较慢

近两年来，注册会计师执业所依据的相关法规，改革力度较大，如，股份公司会计制度和一系列具体会计准则、具体审计准则、相关经济法规和税收法规的颁布实施，因此需要注册会计师掌握改革的内容，增强职业判断能力，运用相关法规，对执业过程中的具体情况进行分析判断。从答卷看，多数考生对这些改革的内容还未能完全掌握和理解，缺乏运用这些新知识和新法规的能力。

2. 考生的专业基础较差

部分考生未受系统的注册会计师专业知识的学习和培训，对基本原理的熟悉程度较低，更没有从事实务方面的训练，总的来看，考生的整体专业水平和实务能力参差不齐。因此在题目难度稍有提高的情况下，成绩就明显下降。

3. 考生的专业判断能力与注册会计师的执业要求存在差距

试题中多数题目所要测试的知识点都是目前注册会计师在执业过程中经常遇到的一些问题，但考生的答卷总体情况则显示，多数考生缺乏较强的专业判断能力。如，会计试题计算及账务处理题中的所得税会计处理题，从1993年至今6年的会计试题中，几乎每年均有类似的题目，但考得并不理想。说明考生对所得税会计处理的知识掌握程度较差，专业判断能力亦较差，这与目前的执业要求还有较大差距。

4. 试题中测试点关联度较高，综合性强，考生的综合分析能力有待于进一步提高

各科目试题中题目的综合性较强。主要表现在：每一综合题中所要测试的知识点较多，往往是跨章节进行测试，如1998年审计试题中对函证方法的考核就是较明显的例子。该题将一些会计报表项目列出，要求考生首先判断其中哪些项目在审计过程中可以使用函证方法，然后要求考生指出接受函证的对象、主要内容以及应采用的方式等，这就首先要求考生具有较强的综合能力，从各会计报表项目中归纳出可以使用函证方法的项目，在此基础上分别进行分析。但从考生的得分情况看，本题的得分率较低，说明考生的综合归纳能力、分析能力还有待于提高。

5. 阅读量较大，准确性、熟练程度要求高

各科目试题中综合题的阅读量都是比较大的，有的科目综合题的给定字数就在1000字左右，要求考生能够通过阅读题目，抓住题目中的有用资料据以分析问题。而且有的科目的某些客观题也是以小型案例题的形式出现，需要一定的阅读时间，这对考生掌握知识点的准确性、熟练程度提出了较高要求。

针对以上特点，为帮助广大考生顺利应考，我们精心组织编写了这套参考丛书。在众多辅导书中，其价值高低，敬请考生明鉴！

《注册会计师考试学习参考》编委会

注册会计师考试的特点及其分析

(代 序)

注册会计师考试是重要的执业资格考试。取得这一资格的人，一旦从事注册会计师职业，就要直接或间接地面对社会，承担较为重要的社会责任。注册会计师入门考试的标准要求与其所承担的社会责任相吻合，比起其他职称考试，难度会大一些。然而，注册会计师考试毕竟是“入门”考试，其难度定位在注册会计师应掌握的基本专业知识和业务技能上。因此，在一定的时期内，测试的标准是客观的和相对稳定的，不会大起大落。

一、注册会计师考试有关考务工作的一些情况

1. 各国注册会计师考试合格录取基本上有三种形式：事先确定每年大体相等的录取人数；根据考试结果确定当年的录取比率；事先确定合格分数线。我国的录取方式属于第三种形式。实行百分制，确定60分为合格分数线，没有数量和比率的限制。考生能否取得合格成绩，完全在自己的努力，不受其他因素的影响。

2. 财政部领导在近期讲话中指出要增加考试次数，给考生创造更多的考试机会，使考生在一个相对集中的时间内取得注册会计师资格。全国考办正在抓紧研究改革和完善考试制度，积极创造实施条件。

3. 考试全科成绩合格者，可申请加入中国注册会计师协会成为会员，全科合格证书只证明考试成绩合格，不作其他用途。单科成绩合格者，可在取得单科成绩后的连续四个考试年度内，免试已合格的科目。

4. 自1999年开始，教材作了很大幅度的调整和修改，如：《财务管理》改为《财务成本管理》，加入了原《会计》中成本计算、成本管理与控制、兼并与控制、破产重组等内容；新《会计》教材修订内容占全书的1/3强；《经济法》增加了合伙企业法、证券法的内容；《审计》据新出台的第三批独立审计准则作了补充修订；《税法》则对个别小税种作了调整。

二、注册会计师考试的试题分析

注册会计师考试的试题基本上能比较合理科学地检测考生的专业水平与业务素质，能够有效地通过考试选拔出注册会计师人才，保证注册会计师从业人员的质量，基本达到了全国注册会计师考试委员会确定的命题原则和测试目的。

1. 考测重点与注册会计师业务紧密联系

各科试题既涵盖了考试大纲及辅导书的内容，又同时注意突出重点。考测的重点往往围绕注册会计师执业行为中经常碰到和使用的知识与问题，考题中与这些知识相关的题目较多，且所占分值较高。如《财务成本管理》试题中的上市公司财务报表分析、投资活动、筹资活动的理财分析；《会计》试题中的投资、会计报表、合并会计报表；《经济法》试题中的

外商投资企业法、公司法、证券法律制度、破产法、经济合同法、支付结算制度和票据法等,《审计》试题中的审计方法(函证与盘点方法)和对外报告(审计报告、验资报告、盈利预测审核报告);《税法》试题中的企业所得税、个人所得税、增值税及税收征管法等。

2. 新知识、新法规、新制度和新准则

注册会计师考试大纲与辅导用书,根据国家有关部门新颁布的法律、法规和新的股份有限公司会计制度及具体会计准则的变化,对相关内容进行了更改和修订,并在试题中得到体现。如在《会计》考试中,涉及新知识的部分占40%。

3. 综合性强、实务性强

各科试题中综合题要求考生对知识点的掌握不仅要熟练,而且能够融会贯通。不仅对考生的知识面进行测试,还对考生的综合能力进行检验。如在1998年会计试题中综合题的第二题——投资业务与合并报表题。该题前一部分要求考生熟悉投资业务,掌握成本法、权益法核算以及成本法转为权益法核算的知识;第二部分则根据第一部分投资业务编制调整及抵销分录,然后再编制合并会计报表。该题测试点较多,要求考生有较强的综合分析能力。又如经济法试题中,综合题的第一题涉及合同关系、担保关系、票据关系以及与此相关的违约责任、担保责任、票据法律责任等一系列法律问题。考生只有对经济合同法、担保法、票据法的相关制度充分理解和把握后,才能圆满地回答这些问题。各科目试题中实务操作类的题目所占的比重较大、分值亦较高,而且部分题目是根据实际工作案例修改后作为考题的,要求考生具有较强的理解能力与应用分析能力。如,审计科目综合题中的验资业务题,是从如何确定应采用的折算汇率、如何认定投入资本额以及如何撰写验资报告等方面,测试考生的实务操作能力;同时验资业务也是目前注册会计师执业过程中风险程度高、规范程度差的业务,选择验资业务作为测试点,更体现了实务性。又如,会计科目计算题的收入确认题,从企业实际发生的收入确认业务中选取了四种最典型的业务,测试考生是否掌握了收入确认的四个标准,并且能够据此判断是否应确认收入。这要求考生具有基本的会计技能和较强的实务操作能力。

4. 隐蔽程度较高,注重考核国际惯例方面的知识

各科目试题中,小型案例题的数量有所增加,要求考生从给定的资料中发掘答题的有用条件,然后据以分析、回答问题,避免了试题的直观性,提高了所要测试知识的隐蔽性。如在1998年经济法试题中单选题的第12题,主要是考核考生对合同订立过程要约和承诺的理解。该试题没有直接就要约的概念及其原理进行考核,而是列举了具体订立合同的过程,让考生从该过程涉及的各阶段选择正确答案。这既使该试题的隐蔽性增强,又考核了考生的应用能力。总的来看,这类试题在总题量中所占的比例较大。

随着国际资本市场的一体化,国际会计市场也逐步一体化,各国注册会计师的业务范围和执业规范日趋一致。为使中国注册会计师适应国际会计市场一体化进程的要求以及参与国际会计市场竞争的需要,各科目考试大纲和考试用书中都对相关国际惯例的内容进行了介绍,以促使考生更多地学习和掌握国际会计准则、审计准则、熟悉国际惯例,以开拓视野。这部分知识在试题中也占有相当比重,如有关国际会计准则、国际通用审计方法(函证方法等)以及理财方法等方面的试题。

三、注册会计师考试对考生的要求

从对试卷的统计及成绩合格率来看,注册会计师考试的合格率较低。从考生角度来看,

目 录

第一章 总论	(1)
重点与难点	(1)
练习题	(4)
参考答案	(6)
第二章 货币资金及应收项目	(7)
重点与难点	(7)
练习题	(9)
参考答案	(11)
第三章 存货	(13)
重点与难点	(13)
练习题	(15)
参考答案	(16)
第四章 投资	(18)
重点与难点	(18)
练习题	(21)
参考答案	(22)
第五章 固定资产	(24)
重点与难点	(24)
练习题	(27)
参考答案	(28)
第六章 无形资产及其他资产	(29)
重点与难点	(29)
练习题	(30)
参考答案	(30)
第七章 流动负债	(32)
重点与难点	(32)
练习题	(33)
参考答案	(34)
第八章 长期负债	(35)
重点与难点	(35)
练习题	(37)
参考答案	(38)
第九章 所有者权益	(40)
重点与难点	(40)
练习题	(42)
参考答案	(44)
第十章 收入、费用和利润	(45)
重点与难点	(45)
练习题	(48)

参考答案	(50)
第十一章 财务报告	(52)
重点与难点	(52)
练习题	(58)
参考答案	(63)
第十二章 外币业务	(72)
重点与难点	(72)
练习题	(72)
参考答案	(73)
第十三章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(75)
重点与难点	(75)
练习题	(76)
参考答案	(77)
第十四章 所得税会计	(78)
重点与难点	(78)
练习题	(78)
参考答案	(79)
第十五章 或有事项和资产负债表日后事项	(81)
重点与难点	(81)
练习题	(83)
参考答案	(84)
第十六章 债务重组	(85)
重点与难点	(85)
练习题	(86)
参考答案	(88)
第十七章 商品期货业务	(89)
重点与难点	(89)
练习题	(91)
参考答案	(92)
第十八章 企业兼并	(94)
重点与难点	(94)
练习题	(96)
参考答案	(98)
第十九章 合并会计报表 (一)	(100)
重点与难点	(100)
练习题	(105)
参考答案	(106)
第二十章 合并会计报表 (二)	(107)
重点与难点	(107)
练习题	(109)
参考答案	(113)
第二十一章 破产清算会计	(117)
重点与难点	(117)
练习题	(119)
参考答案	(121)
《会计》模拟考试试题 (一)	(126)
《会计》模拟考试试题 (一) 答案	(131)

《会计》模拟考试试题 (二)	(134)
《会计》模拟考试试题 (二) 答案	(140)
《会计》模拟考试试题 (三)	(145)
《会计》模拟考试试题 (三) 答案	(151)
《会计》模拟考试试题 (四)	(155)
《会计》模拟考试试题 (四) 答案	(159)

第一章 总 论

重点与难点

一、会计概述

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生,发展并不断完善起来的。随着商品经济的发展,会计逐步从简单的记录、计量、比较所得与所费的行为,发展到为企业内部强化经营管理服务的一项活动。

(一) 会计与会计目标

为了适应股份公司发展的需要,会计的服务对象由单个企业内部扩大到企业外部投资者、债权人及社会公众,并且,随着国际资本市场的形成和发展,会计不仅要为本国的投资者服务,而且也要为全球范围内的投资者服务。

我国会计的目标是对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的信息。会计信息要满足国家、企业内部、企业外部有关各方的需要。表现为:

其一,会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。在我国,宏观经济决策所需的大部分信息源于会计信息;因而,会计信息对于国家的宏观调控的强弱有很大的作用。

其二,会计要为企业内部经营管理提供会计信息。会计是企业内部重要的信息系统,它提供的准确的信息有助于决策者进行合理的决策,有助于强化内部管理,从而增强企业在市场中的竞争能力。

其三,会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况和经营成果提供会计信息。企业的生存与发展与外部环境是息息相关的,企业外部的有关方面与企业也存在着这样那样的利益纽带,因而,他们也就必然要求了解企业的生产经营情况,其手段主要是通过会计信息。所以,满足社会各方面对企业会计信息的需要,也是会计核算的一个基本目的。

(二) 会计与社会环境

会计的产生发展与一定的社会环境是分不开的。会计作为一个信息系统,总是服务于处于一定社会环境中的经济主体,通过核算和监督经济主体的经济活

动,为经济主体实现其目标服务。因此,会计也只有适应其所服务的经济主体的社会经济环境,并为该经济环境服务,才能得以存在与发展。表现为:

一方面,会计本身就是随着社会经济环境的不断运动,不断地演变和发展而产生和发展的。会计方法不断更新,会计理论不断丰富,会计服务领域不断拓宽。随着生产力的发展,会计由只对生产活动进行简单的记录和计量扩充到对所得与所费的计量比较,又发展到以货币作为统一计量单位进行综合全面计量。并且,会计也逐步发展出了多个分支领域,适应了经济环境发展的需要。

另一方面,会计技术方法随着科技进步而迅速提高。尤其是计算机在会计中的应用,使得电算化代替了手工记账,增加了会计工作的效率。

会计与社会环境之间是作用与反作用的关系,会计的发展及规范化也有利于经济健康稳定地发展。

(三) 会计理论结构

1. 会计目标。会计理论体系以会计目标为起点。会计主要是生成和提供会计信息。会计目标主要明确为什么要提供会计信息,向谁提供会计信息,提供哪些会计信息等问题。由于对于会计信息的需求来自于各个方面的主体,因而,会计如何满足不同利益集团的需求,以及会计人员如何收集、加工、处理和披露会计信息,就成为一个基础的会计理论问题。

2. 会计基本前提。也称为会计假设,是指会计人员为实现会计目标,而对所面临的变化不定、错综复杂的会计环境作出的合乎情理的判断。依据这些基本前提,会计人员才能确定会计核算的范围、内容,以及收集和加工会计信息的方法和程序。

3. 会计要素。会计要素是为实现会计目标,在会计基本前提的基础上,对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化,是会计用于反映会计主体财务状况,确定经营成果的基本单位。会计要素是为实现会计目标服务的,为会计信息与会计报表提供基本框架。同时会计要素又是会计核算的基本单位,是确定会计处理方法和会计核算程序的基础。

4. 会计原则。会计原则是指为实现会计目标,在会计基本前提的基础上确定的基本规范和规则,是对会计核算和会计信息的基本要求。

5. 会计程序及会计处理方法。会计程序及会计处理方法是在会计原则的指导下对某一经济业务或会计事项确认、计量与报告的会计技术方法。对某一企业来说,其会计程序及会计处理方法是其根据自身的生产经营业务特点,对会计程序及会计处理方法选择的结果,会计程序及会计处理方法一经选定,就成为企业的会计政策。

(四) 现代会计的两大分支

1. 财务会计。财务会计是以传统会计为主要内容,通过一定的程序和方法,将企业生产经营活动中大量的、日常的业务数据,经过记录、分类和汇总,编制成会计报表,向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供反映企业经营成果和财务状况及其变动情况的会计报表。

财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结,对过去的生产经营活动进行客观的反映监督。财务会计必须按照一定的程序,按照一般公认会计原则、会计准则和会计制度对日常经济业务进行处理。

2. 管理会计。管理会计是适应现代企业管理的需要,利用财务会计提供的会计信息及其他生产经营活动中的有关资料,运用数学、统计等方面的一系列方法,通过整理、计算、对比、分析等手段的运用,向企业内部管理人员提供用以短期和长期经营决策、制订计划、指导和控制企业经营活动的信息的对内报告会计。它主要包括规划与控制两大方面的内容。管理会计主要为企业内部管理服务,没有固定程式,不受任何统一的会计制度、会计惯例的约束。

二、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项。

(一) 会计主体

会计主体或称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。

会计主体的作用在于界定不同会计主体会计核算的范围。从企业来说,它要求会计核算区分自身的经济活动与其他企业单位的经济活动;区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。正是确定了会计核算的范围,企业的投资者、债权人,才可能从企业的会计记录和会计报表中得到有用的会计信息。

会计主体与法律主体不是同一概念。一般而言,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体,它可以小于也可以大于法律主体。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可以预见的未来,会计主体不会因进行清算、解散、倒闭而不复存在。

会计核算上所使用的一系列会计原则和会计处理方法都是建立在会计主体持续经营前提的基础上的。在此前提下,企业在会计信息核算和处理上所使用的会计处理方法才能保持稳定,企业的会计记录和会计报表才能够真实可靠。

如果没有规定持续经营的前提条件,一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础,将无法采用,企业也就不能按照正常的会计原则和会计处理方法进行会计核算,不能采用通常的方式提供会计信息。

(三) 会计分期

会计分期是指将会计主体持续不断的经营活动分割为一定的期间,对其进行的期间划分。会计分期的目的发于通过会计期间的划分,据以结算账目,编制会计报表,从而及时地向有关方面提供反映经营成果和财务状况及其变动情况的会计信息,及时满足企业内部加强经营管理及其他有关方面进行决策的需要。

在《企业会计准则》中,规定我国企业的会计期间按年度划分,以日历年度为一个会计年度,从每年的1月1日至12月31日为一个会计年度。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映会计主体的经营情况。

在《企业会计准则》中规定我国的会计核算以人民币为记账本位币。外商投资企业等业务收支以外币为主的企业会计核算,也可以选定某种外币作为记账本位币进行会计核算,但这些企业对外提供会计报表时,应当折合人民币反映,提供以人民币表示的会计报表。

货币计量以货币价值不变,币值稳定为条件。

三、会计核算的一般原则

根据《企业会计准则》,我国会计核算的一般原则包括12项,根据其在会计核算中的作用,大体上可以划分为下面四类:一是总体性要求;二是会计信息质量要求;三是会计要素确认、计量方面的要求;四是会计修订性惯例的要求。

(一) 体现总体性要求的一般原则

1. 客观性原则。客观性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实,数字准确,资料可靠。

客观性原则包括下面三层含义:一、会计信息具有真实性。二、会计信息具有准确性。三、会计信息具有可检验性。

2. 可比性原则。可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定,提供相互可比的会计核算资料。

3. 一贯性原则。一贯性原则是指企业采用的会

计程序和会计处理方法前后各期必须一致，要求企业在一般情况下不得随意变更会计程序和会计处理方法。

可比性强调的是不同会计主体在同一会计期间内的会计信息的可比，即横向可比；一贯性强调的是同一会计主体在不同时期的会计信息的可比，即纵向可比。总的来说，两者都属于可比性的要求。

（二）体现会计信息质量要求的一般原则

1. 相关性原则。相关性原则是指会计核算信息必须符合宏观经济管理的需要，满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。要充分发挥会计信息的作用，提高会计信息的使用价值，必须使会计核算提供的会计信息与会计报表的使用者对会计信息的要求相关联。

2. 及时性原则。及时性原则是指会计核算工作要讲求时效，要求会计处理及时进行，以便会计信息的及时利用。及时性原则要求：一、及时收集会计信息。二、及时对会计信息加工处理。三、及时传递会计信息。

3. 明晰性原则。明晰性原则是指会计记录和会计信息必须清晰、简明，便于理解和使用。

（三）体现会计要素确认、计量方面要求的一般原则

1. 权责发生制原则。权责发生制原则是指收入费用的确认应当以收入和费用的实际发生作为确认计量的标准，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。权责发生制是与收付实现制相对称的一个概念。

2. 配比原则。配比原则是指营业收入和与其相对应的成本、费用应当相互配合。配比性原则包括收入和费用在因果联系上的配比，也包括收入和费用在时间意义上的配比，即一定会计期间内的收入与费用的配比问题。

3. 历史成本原则。历史成本原则是指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本进行核算。所谓历史成本，就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金及其他等价物。

4. 划分收益性支出与资本性支出原则。划分收益性支出与资本性支出原则是指会计核算应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限。以正确计算企业当期损益。

所谓收益性支出是指该项支出的发生是为了取得本期收入，即仅仅与本期收益的取得有关；所谓资本性支出是指该支出的发生不仅与本期收入的取得有关，而且与其他会计期间的收入相关，或者主要是为

以后各会计期间的收入取得所发生的支出。

（四）体现会计修订性惯例要求的一般原则

1. 谨慎性原则。谨慎性原则要求会计人员对某些经济业务或会计事项存在不同的会计处理方法和程序可供选择时，在不影响合理选择的前提下，以尽可能选用一种不虚增利润和夸大所有者权益的会计处理方法和程序进行会计处理，要求合理核算可能发生的损失和费用。谨慎性原则又称稳健性原则，或者称为保守主义。

2. 重要性原则。重要性原则是指在会计核算过程中对经济业务或会计事项应区别其重要程度，采用不同的会计处理方法和程序。

四、会计要素与会计等式

（一）会计要素

会计要素是为实现会计目标，以会计基本前提为基础，对会计对象的基本分类，是会计核算对象的具体化，是会计用于反映会计主体财务状况，确定经营成果的基本单位。我国《企业会计准则》分别列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素。这六大会计要素可以分为两个部分，即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益；反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

1. 反映财务状况的会计要素

（1）资产。资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的，能够给企业带来经济效益的经济资源。资产具有如下三个特征：资产必须是企业拥有或者控制的；资产必须能以货币计量；资产必须是能够给企业流入经济利益的资源，即可望给予企业现金流入的资源。

（2）负债。负债是企业所承担的能以货币计量，在未来将以资产或者劳务偿还的债务。负债具有如下特点：它是目前和过去经济活动所形成的当前的债务；负债是在将来要支付的经济责任；它是可以确定或可以估计的数额；它是需要以现金或其它资产或劳务偿付的确实的债务。

（3）所有者权益。所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，是企业全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益表明企业的产权关系，即企业是归谁所有，是属于谁投资的。

2. 反映经营成果的会计要素

（1）收入。收入是企业生产经营活动中所产生的收益，是企业销售商品、提供劳务及提供他人使用本企业的资产所发生的或即将发生的现金（或其等价物）的流入，或债务的清偿。

（2）费用。费用是企业在生产经营过程中发生的

各种耗费。费用中能予以对象化的部分就是成本，即制造成本，不能予以对象化的部分，则就是期间费用。

(3) 利润。利润是企业一定期间内生产经营活动的最终财务成果，也就是收入与费用配比，相抵后的差额。它是反映经营成果的最终要素。

(二) 会计等式

会计等式是指表明各会计要素之间基本关系的恒等式。会计等式也称为会计平衡公式。

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

这一会计等式，表明某一会计主体在某一特定时间点所拥有的各种资产，债权人和投资者（即所有者）对企业资产要求权的基本状况，表明资产和负债与所有者权益之间的基本关系。这一会计等式还是复式记账、会计核算和会计报表的基础。

2. 收入 - 费用 = 利润

这一等式表明经营成果与相应期间的收入和费用的关系。

3. 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

这一等式表明会计主体的财务状况与经营成果之间的相互联系。

五、我国企业会计法规体系

我国企业会计核算法规体系主要包括有《会计法》、《企业会计准则》和企业会计制度等会计核算方面的法规。

(一) 中华人民共和国会计法

《中华人民共和国会计法》是我国会计工作的基本法规，是我国会计法规的母法。

《会计法》全文共六章，三十二条。分别为总则，会计核算，会计监督，会计机构和会计人员，法律责任和附则。

(二) 企业会计准则

会计准则又称会计标准，是会计核算工作的基本规范，就会计核算的原则和会计核算业务的处理方法作出规定，为会计制度的制订提供依据。

我国《企业会计准则》自1988年开始研究起草，1992年11月以财政部部长令的形式正式发布。

我国会计准则分为两个层次。第一层次为基本会计准则。包括会计核算的一般原则和会计要素准则两个方面的内容。第二层次为具体会计准则。它根据基本会计准则的要求，就经济业务的会计处理及其程序作出具体规定。目前，我国已颁布8项。

《企业会计准则》共十章，六十六条，实际上就是基本会计准则，其内容包括总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告等部分。

(三) 会计制度

会计制度是进行会计工作所遵循的规则、方法和程序的总称。我国会计制度是国家财政部门通过一定的行政程序制定的，具有一定强制性的会计规范的总称。

1. 我国会计制度体系

我国会计制度分为企业会计制度和预算会计制度。企业会计制度是从事生产经营业务，以营利为目的的企业法人进行会计核算的规范。预算会计制度则是国家财政部门 and 行政事业单位进行会计核算的规范。

2. 我国企业会计制度体系

1993年，根据企业会计准则的要求，制订了工业企业会计制度、商品流通企业会计制度、农业企业会计制度等13个全国性的统一会计制度，形成了一个比较完整的企业会计核算体系，此外，还制定有股份公司会计制度等。

3. 我国会计制度的基本内容

现行行业会计制度主要包括如下几部分内容：总说明；会计科目；会计报表；附录。

练习题

一、单项选择题

1. 根据《中华人民共和国会计法》的规定，本单位会计监督的主体为（ ）。

- A. 财政部门
- B. 审计部门
- C. 各单位会计机构和会计人员
- D. 税务部门

2. 根据《中华人民共和国会计法》的规定，会计机构内部应当建立（ ）。

- A. 内部稽核制度
- B. 内部审计制度
- C. 内部监察制度
- D. 内部控制制度

3. 企业发生的下列支出中，属于收益性支出的是（ ）。

- A. 购进无形资产支出
- B. 购建固定资产支出
- C. 专设销售机构人员工资支出
- D. 在建工程利息支出

4. 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
- B. 持续经营
- C. 会计分期
- D. 货币计量

5. 会计核算一般原则中，要求前后期间提供相互可比的会计信息的是（ ）。

- A. 可比性原则 B. 明晰性原则
C. 一贯性原则 D. 及时性原则

6. 下列各项中, 体现谨慎性原则要求的是 ()。

- A. 无形资产摊销
B. 应收账款计提坏账准备
C. 存货采用历史成本计价
D. 当期销售收入与费用配比

7. 会计核算一般原则中, 要求合理核算可能发生的费用和损失的原则是 ()。

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

二、多项选择题

1. 根据《企业会计准则》, 企业的会计期间划分为 ()。

- A. 年度 B. 季度
C. 月份 D. 旬

2. 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. 销售部门 C. 分公司
D. 母公司及其子公司组成的企业集团

3. 下列项目中, 属于本企业资产范围的有 ()。

- A. 融资租入设备 B. 经营租入设备
C. 委托加工商品 D. 土地使用权

4. 根据《企业会计准则》, 会计核算的一般原则有 ()。

- A. 客观性 B. 实质重于形式
C. 持续经营 D. 重要性

5. 下列各项中, 属于资产要素特点的有 ()。

- A. 必须是有形的
B. 必须是企业拥有或控制的
C. 必须能够给企业带来未来经济利益
D. 必须是经济资源

6. 下列法规属于会计法范围内的有 ()。

- A. 工业企业会计制度
B. 会计人员工作规则
C. 企业会计准则
D. 审计准则
E. 总预算会计制度

7. 《中华人民共和国会计法》适用于 ()。

- A. 国家机关 B. 社会团体
C. 外商投资企业 D. 个体工商户

8. 《中华人民共和国会计法》规定, 会计人员的主要职责是 ()。

- A. 进行会计核算 B. 实施会计监督
C. 拟定本单位办理会计事务的具体办法

D. 参与拟定经济等计划, 考核和分析财务计划的执行情况

9. 《中华人民共和国会计法》规定会计核算的对象和内容主要包括 ()。

- A. 款项和有价证券的收付
B. 财物的收发、增减和使用
C. 债权债务的发生和结算
D. 收入、费用和成本的计算
E. 资金、基金的增减和经费收支

10. 商品流通企业会计制度适用于 ()。

- A. 国有粮食企业 B. 图书发行企业
C. 对外贸易企业 D. 私营商业企业

11. 我国企业会计制度包括 ()。

- A. 工业企业会计制度
B. 预算会计制度
C. 事业单位会计制度
D. 保险企业会计制度

三、判断题

1. 管理会计与财务会计相同, 受统一的会计制度等法规的约束, 在统一的会计制度的约束下, 为会计信息的使用者提供信息服务。 ()

2. 会计要素就是会计报表构成的基本单位。 ()

3. 会计核算基本前提之所以又称为会计假设, 是由于其缺乏客观性及人们无法对其进行验证。 ()

4. 财务会计是对过去经济活动进行记录和总结, 而管理会计则是对未来的经济活动进行筹划。 ()

5. 根据《企业会计准则》, 我国境内企业必须以人民币为记账本位币进行会计核算。 ()

6. 法律主体必定是会计主体, 会计主体也必定是法律主体。 ()

7. 可比性原则必须建立在客观性原则的基础上, 保证客观性原则的实现。 ()

8. 可比性原则和一贯性原则都是对企业会计信息提出的要求, 所不同只是前者从不同的企业会计信息的要求, 后者则从同一企业不同的期间的会计信息的要求。 ()

9. 根据划分收益性支出与资本性支出原则, 某项支出不是收益性支出就是资本性支出。 ()

10. 在历史成本原则下, 即使同类资产市场价格发生变动, 企业也不得自行变动其账面价值。 ()

11. 某一会计事项是否具有重要性, 在很大程度上取决于会计人员的职业判断。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。 ()

12. 谨慎性原则要求企业不仅要核算可能发生的

收入,也要核算可能发生的费用和损失,以对未来的风险进行充分核算。()

13. 某一财产物资要成为企业的资产,其所有权必须是属于企业。()

14. 企业预期经济业务所将发生的债务,应当作为负债处理。()

15. 企业一定期间发生亏损,则其所有者权益必定减少。()

16. 在负债金额既定的情况下,企业本期净资产的增加额就是企业当期实现的利润数额;减少额则是企业本期亏损额。()

17. 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。()

18. 我国《企业会计准则》规定的会计年度是与财政年度相一致的。()

19. 相关性原则只要求企业的会计报表提供通用的会计信息,而并不要求企业会计报表提供的信息满足所有会计报表使用者的所有要求。()

20. 我国会计制度都规定以权责发生制为基础进

行会计核算。

()

参考答案

一、单项选择题

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

二、多项选择题

1. ABC 2. ABCD 3. ACD
4. AD 5. BCD 6. ABCE
7. ABCD 8. ABCD 9. ABCDE
10. ABCD 11. AD

三、判断题

1. × 2. √ 3. × 4. √
5. × 6. × 7. √ 8. √
9. √ 10. √ 11. √ 12. ×
13. × 14. × 15. × 16. ×
17. √ 18. √ 19. √ 20. ×

第二章 货币资金及应收项目

重点与难点

一、货币资金

(一) 现金

1. 现金概述

现金是流动性最强的一种货币性资产，会计上的现金也称货币资金，它是可以立即投入流通，用来购买商品或劳务，或用来偿还债务的交换媒介物。我国会计上所界定的现金概念，就是指企业的库存现金。

企业与其它单位的经济来往，一般来说，除规定的范围可以使用现金外，须通过开户银行进行转账结算。而企业在办理有关收支业务时，须遵守以下四项规定：第一、企业现金收入应当于当日送存开户银行；第二、企业支付现金时，可以从本企业库存现金限额中支付或者从开户行提取，不得从本企业的现金收入中直接支付；第三、企业从开户行支取现金时，须写明用途、签字盖章及开户行审核后，才予以支付现金；第四、企业因其它原因不得使用现金的，须提出申请，然后经开户行审核后予以支付现金。

2. 现金业务的会计处理

进行现金核算时，企业应设置“现金”这一资产类科目，其借方反映企业现金的增加，贷方反映现金的减少，月末借方余额，反映月末库存现金余额。企业还应该设置“现金日记账”，序时登记现金收入及支出业务，且做到日清日结。月末，现金日记账余额应与现金总账余额相符。

(二) 银行存款

1. 银行结算方式的种类

目前，企业发生的货币资金收付业务可以采用以下几种结算方式，通过银行办理转账结算。

1. 银行汇票

银行汇票是汇款人将款项交存当地银行，由银行签发给汇款人持往异地办理转账结算或支取现金的票据。采用此结算方式，须注意两个问题：第一、银行汇票的付款期为一个月；第二、受理银行汇票的企业，应注意审查票据的有效性；第三、银行汇票及解讫通知须由收款人或背书人同时提交银行。

2. 商业汇票

商业汇票是收款人或付款人签发，由承兑人承兑，并于到期日向收款人或被背书人支付款项的票据。采用商业汇票应注意：第一、只有合法的商品交易才可签发；第二、商业汇票承兑后，承兑人负有到期无条件支付票款的责任；第三、商业汇票承兑期限，由交易双方协商决定，最长不得超过九个月。

3. 银行本票

银行本票是申请人将款项交存银行，由银行签发给其凭以办理转账结算或支取现金的票据。采用银行本票时，应注意：第一、银行本票应同现金一样，妥善保管；第二、银行本票的付款期为一个月，但签发银行可办理退款手续；第三、审查票据的有效性，审查的内容同银行汇票基本一致。

4. 支票

支票是银行的存款人签发给收款人办理结算或委托开户银行将款项支付给收款人的票据。

5. 信用卡

这是指商业银行向个人和单位发行的，凭其向特约单位购物、消费和银行存取现金，且具有消费信用的特制载体卡片。

6. 汇兑

汇兑是汇款人委托银行将款项汇给外地收款人的结算方式。

7. 委托收款

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。

8. 托收承付

异地托收承付是指根据经济合同由收款单位发货后委托银行向异地付款单位收取款项，由付款单位向银行承兑付款的结算方式。

9. 信用证

信用证结算方式是国际结算的一种方式。在我国，只有从事进出口业务的企业和对外经济合作企业可采用这种方式。

2. 银行存款业务的会计处理

企业在进行银行的收付业务时，须设置“银行存款”这一资产类账户，存入时，借记“银行存款”科目，贷记“现金”或有关科目；提取时，借记“现

金”或其他有关科目，贷记“银行存款”科目；在“其它货币资金”科目核算的存款，不通过“银行存款”科目进行会计处理，同时，企业必须设置“银行存款日记账”进行序时核算，日清日结，并和银行核对。银行存款日记账的核对，除账证相符、账账相符外，还应与银行对账单核对，为此应在查找记账错误和未达账项的基础上编制银行存款余额调节表。

（三）其他货币资金

1. 外埠存款

外埠存款指企业到外地进行临时或零星采购时，汇往采购地银行开立采购专户的款项。

2. 银行汇票存款

银行汇票存款指企业为取得银行汇票，按照规定存入银行的款项。

3. 银行本票存款

银行本票存款指企业为取得银行本票按照规定存入银行的款项。

4. 信用证存款

信用证存款是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用保证金专户的款项。

5. 信用卡存款

信用卡存款是指企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。

6. 在途货币资金

在途货币资金指企业同所属单位之间和上下级之间的汇、解款项业务中，到月终时尚未到达的汇入款项。

（四）货币资金的控制

企业对货币资金进行控制，应遵循下列原则：严格职责分工；实行交易分开；实施内部稽核；实施定期轮岗制度。

二、应收票据

三、应收账款

（一）应收账款的确认

应收账款是指企业因对外销售商品、产品、提供劳务而应向客户收取的款项，伴随企业的销售收入而产生。其回收期一般不超过两个月。

坏账是指企业无法收回的应收账款。由于发生坏账而产生的损失，称为坏账损失。对比确认的条件，应结合会计准则和现行制度的规定复习掌握。

《企业会计准则》规定：“应收账款应当按实际发生额记账”。一般来说，在计算应收账款的入账金额时，还要考虑折扣因素。而商业上一般通用的折扣方法，包括商业折扣和现金折扣。

1. 商业折扣

商业折扣是指企业可以从货品价目单上规定的价格中扣减的一定款额。一般来说，商业折扣用百分数

表示，扣减后的净额才是实际销售价格，所以，商业折扣对应收账款入账金额的确认并无实质性影响。

2. 现金折扣

所谓现金折扣，是指企业为了鼓励客户在一定时期内早日偿还货款而给予的一种折扣优待。通常情况下，此项折扣写成这样的方式：2/10，N/30等（即10天内付款折扣2%，30天内全价付款）。所以，在现金折扣的情况下，应收款项的金额确认有两种方法可供选择，一种是总价法，一种是净价法。在总价法下，以商品的实际售价入账，如果发生了现金折扣，则将现金折扣作为给予客户的一种利益，并以“销货折扣”账户单独核算。在净价法下，假定客户都能在最大现金折扣期限内付款，并得销售价格扣减最大现金折扣后的金额作为应收账款及销售收入的入账价格，如果客户超过折扣期限付款，则多收到的款项可作为营业外收入处理。

我国目前的会计实务中，企业采用的是总价法，其他国家一般也采用总价法。

（二）应收账款的核算

企业发生的应收账款，在没有商业折扣的情况下，按应收的全部金额入账；在有商业折扣的情况下，应按扣除商业折扣后的金额入账；在有现金折扣的情况下，采用总价法入账，发生的现金折扣作为财务费用处理。

（三）坏账损失的核算

坏账损失的核算方法一般有两种，即直接转销法和备抵法。

1. 直接转销法。在确认坏账损失时，直接从应收账款账户中转销，并相应计入坏账损失，列入当期损益。

2. 备抵法。以一定方法按期计提坏账准备，待实际发生坏账时，相应冲销坏账准备及应收账款。会计实务中，多采用备抵法。

一般说来，企业仅对入账的应收账款计提坏账准备。至于分期应收账款，由于在确定商品售价时，已经考虑了这种分期应收账款的风险和损失，并采用适当措施保护销货方的利益，因而一般不再计提坏账准备；应收票据也可不计提坏账准备；至于其他应收款因数额不大，一般也不计提坏账准备，预付货款是企业自身自愿发生的一种债权，一般也不计提坏账准备，预付费用是企业为经营的目的而发生的一种支出，不存在坏账问题。

企业估计坏账的方法不同，计提坏账准备的会计处理方法也不同。估计坏账的方法主要有销货百分比法、账龄分析法及应收账款余额百分比法三种。

在以销货百分比法估计坏账时，每期按实际赊销金额的一定比例计提坏账准备时，借记坏账损失，贷

记坏账准备；收回应收账款时，核销实际发生的坏账，借记坏账准备，贷记应收账款。如果已经确认的坏账以后又收回，应单独反映坏账收回的情况，借记应收账款，贷记坏账收回；同时借记银行存款，贷记应收账款。其中借记应收账款时，贷记坏账准备还是贷记坏账收回，应依据确定估计坏账百分比时，是否将估计坏账收回因素考虑在内而分别处理。

采用销货百分比法的情况下，企业每年要对估计坏账百分比进行检查，若发现估计坏账百分比过高或过低，应及时予以调整。

在以账龄分析法和应收账款余额百分比法估计坏账时，计提坏账及发生坏账的账务处理与销货百分比法相同，所不同的是：会计期末应根据当期估计的坏账，对坏账准备账户进行调整，使得调整后坏账准备账户的贷方余额正好等于本期期末估计的坏账数额；将多提的坏账准备冲销时，应借记坏账准备，贷记坏账损失。另外，已经确认的坏账又收回时，不通过坏账收回账户核算，而借记应收账款，贷记坏账准备或坏账损失，同时借记银行存款，贷记应收账款。由于会计期末要对坏账准备账户进行调整，收回已确认的坏账时，应借记应收账款，贷记坏账准备或贷记坏账损失。

我国现行制度规定，提取坏账准备的企业，采用应收账款余额百分比法，可以于年度终了按年末应收账款余额的3—5‰计提坏账准备，计入管理费用。

（四）预付账款的核算

预付账款是企业按照购货合同的约定，预付给供应单位的货款。它与应收账款有着显著区别。企业应设置“预付账款”科目，期末余额一般在借方。预付账款不多的企业也可不设此科目，而是记入“应付账款”的借方，但在编表时仍需将“预付账款”和“应付账款”的金额分开报告。

预付账款的会计处理主要涉及支付预付账款和收到预定货物两类经济业务。

四、应收票据

（一）应收票据及贴现概述

应收票据是指企业持有的、尚未到期兑现的商业票据。我国的商业票据，有可背书转让票据和不可背书转让票据。

商业汇票按承兑人不同，可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票；按一年期为限来划分，可以分为短期应收票据和长期应收票据；按是否计息来划分，可以分为带息票据和不带息票据两种。

我国现行制度规定，应收票据采用按面值计价入账。

（二）应收票据业务的会计处理

1. 不带息应收票据

票据到期值对于不带息票据来讲，就是其面值。企业应当设“应收票据”科目核算应收票据的票面金额

2. 带息应收票据

票据到期值对带息票据来讲，就是面值加计票据到期利息的合计。企业收到票据时，应将实际收款额大于票据面值的差额作为利息收入入账。票据到期利息一般以下列公式计算：

利息 = 本金 × 利率 × 时间

（三）票据贴现的会计处理

票据到期前，企业可持票向银行或背书人（一般为银行）贴现，贴付的利息以利息费用核算。贴现利息按下列公式计算：

贴现息 = 票据到期值 × 贴现率 × 贴现期

贴现净额 = 票据到期值 - 贴现息

如果企业贴现的票据为带息票据，贴现息要按票据到期时的本利之和计算，贴现净额应从本利和中扣除贴现息。会计核算上，贴现所得款大于票面值的差额一般以利息收入核算，贴现所得款小于票面值的差额一般以利息支出核算。由于贴现的商业承兑汇票在票据到期时，付款人若无力偿还票款，则本企业应向银行负偿还责任，为了单独核算该项或有负债，贴现的票据应按票据面值以“应收票据贴现”账户核算，待贴现银行或背书人实际收到票据款时，再将“应收票据”同“应收票据贴现”对冲；若付款人无力偿还票款及利息，企业应按票据到期值将现款偿付银行或背书人，并作为应向付款人收取的应收账款入账，同时将“应收票据”及“应收票据贴现”账户对冲。

五、其他应收项目

其他应收款是指除应收票据、应收账款和预付账款以外，企业应收、暂付其他单位和个人的各种款项，范围较广。企业应设置“其他应收款”科目，并按债务人分设明细科目，进行会计处理。

练习题

一、单项选择题

1. 我国会计上所提及的“现金”是指（ ）。
A. 企业内部各部门的备用金
B. 企业会计部门的库存现金
C. 存入金融机构的各种存款
D. 其他符合现金定义的票证
2. 对于银行已入账而企业尚未入账的未达款项，企业应当（ ）。
A. 在编制“银行存款余额调节表”的同时入账
B. 根据“银行对账单”记录的余额入账

- 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
3. 目前制度规定转账结算金额起点为 ()。
A. 100 元 B. 500 元
C. 1000 元 D. 1500 元
4. 银行汇票的付款期限为 ()。
A. 20 天 B. 1 个月
C. 2 个月 D. 3 个月
5. 企业一般不得从本企业的现金收入中直接支付现金,因特殊情况需要支出现金的,应当事先报经 () 审查批准,由开户银行核定坐支范围和限额。
A. 工商行政管理部门 B. 上级主管部门
C. 财税部门 D. 开户银行
6. 《现金管理条例规定》可以使用现金的范围包括 ()。
A. 发放职工工资 B. 按规定支付个人奖金
C. 经常性购货款 D. 向个人收购农副产品
7. 一张票面 4000 元,利率 10%,一年期的带息应收票据,企业已持有 8 个月,现按 12% 的贴现率进行贴现,则该企业可实收的金额为 ()。
A. 4048 元 B. 4224 元
C. 4092 元 D. 4240 元
8. 商业承兑汇票贴现时应单独设置“应收票据贴现”科目的企业是 ()。
A. 工业企业 B. 施工企业
C. 外贸企业 D. 对外经济合作企业
9. 直接转销法下发生坏账损失时应作的会计分录为 ()。
A. 借记“坏账准备”,贷记“应收账款”
B. 借记“管理费用”,贷记“应收账款”
C. 借记“应收账款”,贷记“坏账准备”
D. 借记“应收账款”,贷记“管理费用”
10. 我国会计制度规定,应收账款采用 () 记账。
A. 合同约定法 B. 实际交易法
C. 净价法 D. 经济法
11. “应收票据”科目按 () 作为入账金额。
A. 票据面值 B. 票据到期价值
C. 票据面值加应计利息 D. 票据贴现额
12. 某企业销售一笔货款 110 万元,规定销货的现金折扣条件为“2/10, 1/20, n/30”,购货单位于 10 天内付款,应收账款为 ()。
A. 110 万元 B. 100 万元
C. 107.8 万元 D. 88 万元
13. 下列各项中,应记入“坏账准备”科目贷方的有 ()。
A. 收回过去已确认并转销的坏账

- B. 已发生的坏账
C. 确实无法支付的应付账款
D. 转销的坏账损失

二、多项选择题

1. 银行定额本票的面额有 ()。
A. 500 元 B. 1000 元
C. 5000 元 D. 10000 元
2. 《银行结算办法》规定,可以背书转让的票据有 ()。
A. 银行汇票 B. 银行本票
C. 商业承兑汇票 D. 银行承兑汇票
3. 其他货币资金包括 ()。
A. 银行汇票存款 B. 信用证存款
C. 企业在途货币资金 D. 外埠存款
4. 确认坏账损失应符合的条件是 ()。
A. 债务人破产确实无法追回
B. 债务人死亡无遗产清偿
C. 债务逾期未履行偿债义务超过三年
D. 债务人死亡但有义务承担人
5. 备抵法下计提坏账准备时,必须贷记“坏账准备”科目的是 ()。
A. 应提坏账准备大于其账面余额
B. 应提坏账准备等于其账面余额
C. 应提坏账准备小于其账面余额
D. “坏账准备”账面余额为零
6. 可通过“应收票据”科目核算的票据是 ()。
A. 银行汇票 B. 银行承兑汇票
C. 银行本票 D. 商业承兑汇票

三、判断题

1. 在进行现金核对时,库存现金实有数,包括借条、收据等在内,必须与现金日记账的账面余额相符。 ()
2. 银行本票和银行汇票的付款期均为一个月,超过付款期,银行不予受理。 ()
3. 对于因未达账项而使企业银行存款日记账余额与银行对账单余额出现的差异,应根据银行存款余额调节表进行账面调整。 ()
4. 企业存入银行但因超过结算期限而遭退票的支票,应视为企业的在途存款处理,加在银行对账单余额上。 ()
5. 企业销售商品时收到的支票送存银行后,因客户存款余额不足而遭退票,企业在作补正分录时,应借记应收账款。 ()
6. 为了简化现金收支手续,企业可随时坐支现金。 ()
7. 企业从银行存款提取现金,应在支票上加盖