



普通高等教育“十二五”规划教材



中级财务会计 习题与案例

Intermediate Financial Accounting
Exercises and Case

主编 戚新杜霁



中国轻工业出版社

普通高等教育“十二五”规划教材

中级财务会计 习题与案例

主 编 | 戚 新 杜 霁
副主编 | 刘晓民 范业燕



中国轻工业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计习题与案例/戚新, 杜霁主编. —北京:
中国轻工业出版社, 2011. 9
普通高等教育“十二五”规划教材
ISBN 978-7-5019-8397-1

I. ①中… II. ①戚… ②杜… III. ①财务会计—高
等学校—教学参考资料 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 165554 号

责任编辑: 张文佳

策划编辑: 张文佳 责任终审: 劳国强 封面设计: 锋尚设计

版式设计: 王超男 责任校对: 燕杰 责任监印: 吴京一

出版发行: 中国轻工业出版社 (北京东长安街 6 号, 邮编: 100740)

印刷: 北京君升印刷有限公司

经销: 各地新华书店

版次: 2011 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 787 × 1092 1/16 印张: 15.25

字数: 385 千字

书号: ISBN 978-7-5019-8397-1 定价: 36.00 元

邮购电话: 010-65241695 传真: 65128352

发行电话: 010-85119835 85119793 传真: 85113293

网址: <http://www.chlip.com.cn>

Email: club@chlip.com.cn

如发现图书残缺请直接与我社邮购联系调换

120002J1X101ZBW

本书是中级财务会计教材的配套习题。每一章节之后都有复习思考题和相关业务题，能起到帮助学生课前预习、课后复习，便于学生在学习中检验各章知识的掌握程度。

本书在编写中力求体现如下特色：

(1) 引进了每章基本结构框架、案例教学法，注重会计的应用，密切结合实际，有助于提高学生分析问题、解决问题的能力，利于学生在最短的时间内掌握会计的基本理论。

(2) 重点明确，脉络清晰。为了帮助学生更好地掌握每章的内容，本书在每章的首页设有学习目标、要点提示、复习思考题等内容，便于学生掌握每章的要点知识，让学生在学习中遇到的疑问得到解答，学习备感轻松，有助于学生充分发挥学习《中级财务会计》课程的积极性和主动性，为提高处理财务会计实际问题的能力奠定基础。

本书编写具体分工如下：第二章、第六章、第十章、第十二章、第十八章由戚新老师（教授）编写；第三章、第五章、第十一章、第十三章、第十四章、第十五章由杜霁老师（副教授）编写；第一章、第八章、第九章由刘晓民老师（教授）编写；第四章、第七章、第十六章、第十七章由范业燕老师（副教授）编写。

本书在编写过程中，参阅了大量学者的书刊资料，对此我们表示深深的感谢。另外，张秀珍教授、李国茹教授和王彦卓教授在本书的编写过程中，也提出了自己的宝贵意见，供我们参考，在此一并表示感谢。由于时间紧迫，对书中的不足和疏漏之处，恳请广大读者给予批评和指正。

注：此书提供详细的参考答案，请向编辑索取：zwj1209@126.com；或者请登陆中国轻工业出版社网站下载，网址如下：

<ftp://kejian@chlip.com.cn/zjcwkjda.rar>

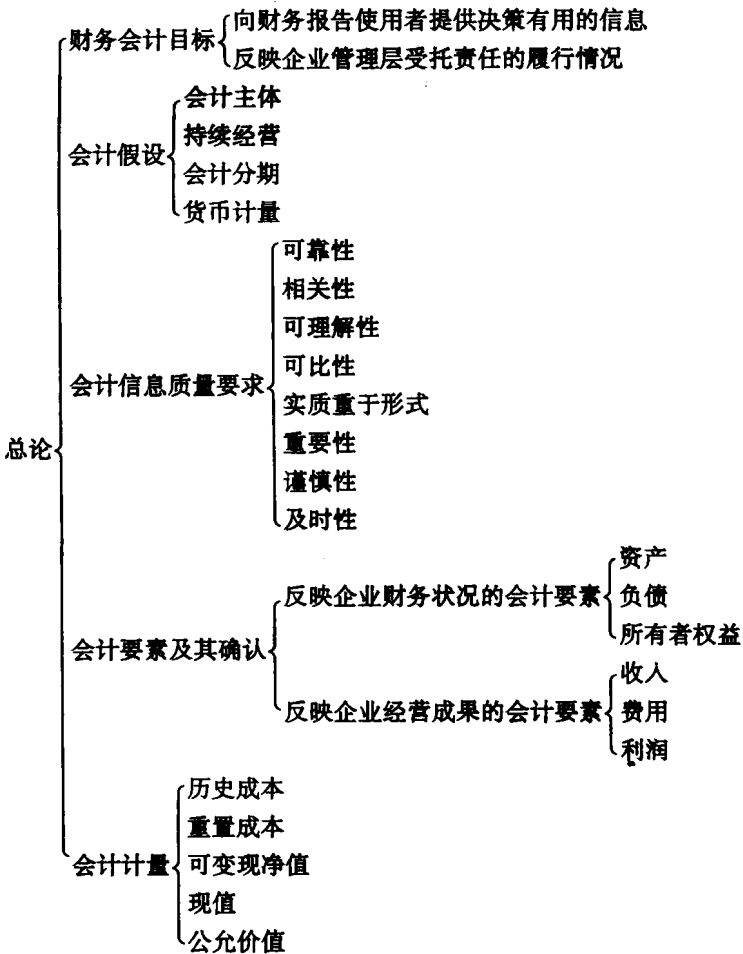
编者
2011年7月

第一章	总 论	1
第二章	货币资金及应收项目	8
第三章	存 货	21
第四章	固定资产	37
第五章	无形资产	49
第六章	证券投资	61
第七章	长期股权投资	79
第八章	流动负债	93
第九章	长期负债	101
第十章	所有者权益	108
第十一章	收入、费用和利润	119
第十二章	财务会计报告	134
第十三章	或有事项	151
第十四章	债务重组	162
第十五章	非货币性资产交换	175
第十六章	所得税会计	189
第十七章	会计政策、会计估计变更和差错更正	207
第十八章	资产负债表日后事项	221

学习目标

1. 在知识方面，通过本章学习，掌握作为会计准则理论基础的概念框架，为以后各章节的学习奠定基本的理论指导
2. 在技能方面，掌握财务会计基本理论或基本概念的应用领域或应用方法
3. 在能力方面，初步具备财务会计的基本理论的研究探索和拓展深化能力

本章基本结构框架



要点提示

一、会计的目标

财务报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。它包括两个方面：

1. 向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息。
2. 反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。

二、会计假设

会计假设是对会计核算所处的时间、空间环境等所作的合理设定，是指一般在会计实践中长期奉行且无需证明便为人们所接受，是从事会计工作、研究会计问题或会计确认、计量和报告的前提。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

三、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征，它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

四、会计要素

会计要素是指构成会计客体的必要因素，是对会计核算内容的基本分类。在我国的会计要素体系中，资产、负债、所有者权益构成资产负债表要素，反映企业某一时点的资源、对资源的权利；收入、费用和利润构成利润表要素，反映某一时期企业的收入、费用以及配比而形成的收益；需要注意的是，在不同的会计准则环境下，会计要素不会完全相同，它取决于该会计系统所处的环境以及财务会计的目标。

五、会计计量

会计计量包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值计量。

习题与案例分析

一、单项选择题

1. 下列有关会计主体的表述不正确的是（ ）。
 - A. 企业的经济活动应与投资者的经济活动相区分
 - B. 会计主体可以是独立的法人，也可以是非法人
 - C. 会计主体可以是盈利组织，也可以是非盈利组织
 - D. 会计主体必须要有独立的资金，并独立编制财务报告对外报送

2. 企业计提固定资产折旧首先是以（ ）假设为前提的。
A. 会计主体 B. 会计分期 C. 持续经营 D. 货量计量
3. 关于货币计量假设，下列说法中不正确的是（ ）。
A. 货币计量假设并不表示货币是会计核算中唯一的计量单位
B. 假定货币的币值是基本稳定的
C. 存在多种货币的情况下，我国境内的企业均要求以人民币为记账本位币
D. 货币计量假设为历史成本计量奠定了基础
4. 企业前后各期采用的会计政策应保持一致，不得随意变更，体现的会计信息质量要求是（ ）。
A. 可比性 B. 可靠性 C. 重要性 D. 相关性
5. 根据收入的定义，下列各项中不属于收入特征的是（ ）。
A. 收入能够可靠地计量
B. 收入应当是企业日常活动中形成的
C. 收入应当会导致经济利益的流入
D. 收入应当最终会导致所有者权益的增加
6. 按照（ ）的要求，企业可将其不拥有所有权但能实际控制的资源确认为资产。
A. 谨慎性 B. 相关性 C. 实质重于形式 D. 重要性
7. 企业在取得资产时，一般应按（ ）计量。
A. 历史成本 B. 重置成本 C. 可变现净值 D. 公允价值
8. 下列各项中，导致负债总额变化的是（ ）。
A. 从银行借款偿还应付账款 B. 赊购商品
C. 开出银行汇票 D. 用盈余公积转增资本
9. 下列对资产特征的表述中，不恰当的是（ ）。
A. 资产是企业拥有或控制的资源
B. 资产是由过去的交易或事项形成的
C. 资产是预期会给企业带来经济利益的资源
D. 资产是企业日常活动形成的资源
10. 下列经济业务中，不会引起所有者权益变动的是（ ）。
A. 所有者投入货币资金 B. 所有者向企业投入设备
C. 企业向所有者分配利润 D. 企业提取盈余公积
11. 会计分期的前提是（ ）。
A. 持续经营 B. 会计主体 C. 货币计量 D. 会计分期
12. 确定会计核算空间范围的基本前提是（ ）。
A. 持续经营 B. 会计主体 C. 货币计量 D. 会计分期
13. 下列事项中，不属于反映“会计信息质量要求”的是（ ）。
A. 可靠性 B. 可比性 C. 实质重于形式 D. 权责发生制
14. 企业对于已经发生的交易或事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或延后，所反映的是会计信息质量要求中的（ ）。
A. 重要性 B. 实质重于形式 C. 谨慎性 D. 及时性
15. 企业会计核算必须符合国家的统一规定，这是为了满足（ ）要求。

- A. 可靠性 B. 可比性 C. 相关性 D. 重要性
16. 下列项目中，符合资产定义的是（ ）。
- A. 购入的某项专项权 B. 经营租入的设备
C. 待处理的财产损失 D. 计划购买的某项设备
17. 下列项目中，使负债增加的是（ ）。
- A. 发行公司债券 B. 用银行存款购买公司债券
C. 发行股票 D. 支付现金股利
18. 以下事项中，不属于企业收入的是（ ）。
- A. 销售商品所取得的收入
B. 提供劳务所取得的收入
C. 出售无形资产的经济利益流入
D. 出租机器设备取得的收入
19. 下列会计等式不正确的是（ ）。
- A. 资产 = 负债 + 所有者权益 B. 资产 = 权益
C. 收入 - 费用 = 利润 D. 资产 = 所有者权益 - 负债
20. 企业将劳动资料划分为固定资产和低值易耗品，是基于（ ）会计核算质量要求。
- A. 重要性 B. 可比性 C. 谨慎性 D. 可理解性

二、多项选择题

1. 下列组织可以作为一个会计主体进行核算的有（ ）。
- A. 合伙企业 B. 分公司
C. 股份有限公司 D. 母公司及其子公司组成的企业集团
2. 下列各项中，符合资产会计要素定义的是（ ）。
- A. 待处理财产损失 B. 尚待加工的半成品
C. 委托代销商品 D. 制造费用
3. 企业收入的取得可能影响的会计要素有（ ）。
- A. 资产 B. 负债 C. 费用 D. 利润
4. 下列事项中，不会引起企业所有者权益总额发生变动的有（ ）。
- A. 发放股票股利 B. 用税后利润弥补以前年度亏损
C. 发放现金股利 D. 支付所得税税款
5. 下列各项中，不属于会计信息质量要求内容的有（ ）。
- A. 会计核算方法一经确定不得变更
B. 会计核算应当注意交易或事项的实质
C. 会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据
D. 会计核算应当以权责发生制为基础
6. 下列各项中，属于利得的有（ ）。
- A. 出租无形资产取得的收益
B. 出售无形资产取得的收益
C. 处置固定资产产生的净收益

- D. 以现金清偿债务形成的债务重组利得
7. 下列各项中,属于中期财务报告的有()。
- A. 季度财务会计报告
B. 月度财务会计报告
C. 年度财务会计报告
D. 半年财务会计报告
8. 所有者权益的特征包括()。
- A. 所有者凭借所有者权益能够参与企业的利润分配
B. 企业清算时,只有在清偿所有负债后,所有者权益才会返还给所有者
C. 除非发生减资,清算或分配现金股利,企业不需要偿还所有者权益
D. 企业清算时,只有在清偿所有者权益之后,才能偿还负债
9. 下列项目中,属于所有者权益项目的是()。
- A. 所有者投入的资本
B. 直接计入所有者权益的利得和损失
C. 留存收益
D. 应付职工薪酬
10. 财务会计报告的使用者包括()。
- A. 投资者 B. 债权人 C. 政府及其有关部门 D. 社会公众
11. 资产具有以下几个方面的基本特征()。
- A. 资产是由于过去的交易或事项所引起的
B. 资产必须是投资者投入或向债权人借入的
C. 资产是企业拥有或者控制的
D. 资产预期能够给企业带来的经济利益
12. 下列哪些计量基础属于会计实务中使用的计量基础()。
- A. 历史成本 B. 可变现净值 C. 现值 D. 千克
13. 下列项目中,属于所有者权益的有()。
- A. 实收资本 B. 资本公积
C. 盈余公积 D. 未分配利润
14. 下列会计要素中,反映企业财务状况的要素有()。
- A. 资产 B. 所有者权益 C. 收入 D. 费用
15. 下列会计要素中,反映企业经营成果的要素有()。
- A. 资产 B. 所有者权益 C. 收入 D. 费用
16. 下列属于会计信息质量要求的有()。
- A. 相关性 B. 可比性 C. 重要性 D. 谨慎性
17. 可比性要求是()。
- 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

18. 可靠性要求是（ ）。

- 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

三、判断题

- 1. 利得和损失一定会影响当期损益。（ ）
- 2. 会计核算谨慎性要求，一般是对可能发生的损失和费用应当合理预计，对可能实现的收益不预计。（ ）
- 3. 会计要素就是会计报表构成的基本单位。（ ）
- 4. 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. 如果企业某项会计信息的省略或错报金额较小，则该信息就不属于重要的信息。（ ）
- 6. 能给企业带来经济利益的资源，就应确认为企业的一项资产。（ ）
- 7. 对于一项财产物资，企业必须拥有其所有权，才能作为企业的资产予以确认。（ ）
- 8. 利得是指由企业非日常活动所形成的，会导致所有者权益增加的，与所有者投入资本无关的经济利益的流入，利得不计入当期损益。（ ）
- 9. 利润是企业在日常活动中取得的经营成果，因此它不应包括企业偶发事件中产生的利得和损失。（ ）
- 10. 企业对会计要素进行计量时，既可采用历史成本计量属性，也可采用其他计量属性。（ ）
- 11. 会计信息质量的可比性，要求同一企业前后各期的会计信息口径一致，以便各期的会计信息进行相互比较。（ ）
- 12. 如果某项资产不能再为企业带来经济利益，即使是由企业拥有或者控制的，也不能作为企业的资产在资产负债表中列示。（ ）
- 13. 根据企业会计准则的要求，企业对资产均应按取得时的实际成本入账，而且入账后的账面价值一般不作调整。（ ）
- 14. 收入就是企业经济活动中形成的经济利益的总流入。（ ）
- 15. 资产与权益是企业所拥有的经济资源在同一时点上所表现的不同形式。（ ）
- 16. 企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本。采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。（ ）
- 17. 会计核算谨慎性，一般是对可能发生的损失和费用应当合理预计，对可能实现的收益不预计。（ ）
- 18. 收入是指企业在经营活动中形成的，会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。（ ）
- 19. 符合资产定义和资产确认条件的项目，应当列入资产负债表；符合资产定义，但不符合资产确认条件的项目，不应当列入资产负债表。（ ）

20. 会计主体就是规定会计的时空范围。()

四、案例题

甬江钢铁公司是一家股份制企业，应届大学毕业生王新到该公司进行毕业实习。某天，王新在翻阅以往会计凭证时，发现该公司一张记账凭证上的会计分录为：

借：原材料——生铁	200 500
贷：应收账款——富康汽车有限公司	200 500

但是，购进生铁没有发票，也没有收料单，只是在记账凭证下面附了一张由该厂开具给富康汽车有限公司的收款收据，而富康汽车有限公司并不对外经销生铁。后来，王新从一位老会计那里了解到真实情况。原来是该公司以购生铁为名，行购车抵债之实。富康汽车有限公司因财务困难以一台自产大力牌小轿车抵偿了欠该公司的货款。看到王新一脸的疑惑，老会计并不以为然，认为这在企业都是正常的，没什么大不了的，并劝王新多学点实际的东西。

【讨论】

- (1) 甬江钢铁公司的会计处理，违背了会计信息质量的哪些要求？
- (2) 甬江钢铁公司应怎样纠正发生的差错？
- (3) 谁应对甬江钢铁公司会计信息的可靠性负责？

五、复习思考题

1. 企业财务会计报告中提供的会计信息应当符合哪些会计信息质量要求？这些质量要求的具体含义是什么？
2. 可比性原则要求企业在不同的会计期间对相同的经济业务采用的会计方法应保持一致。在何种情况下企业可以改变其会计处理方法？应该如何处理？

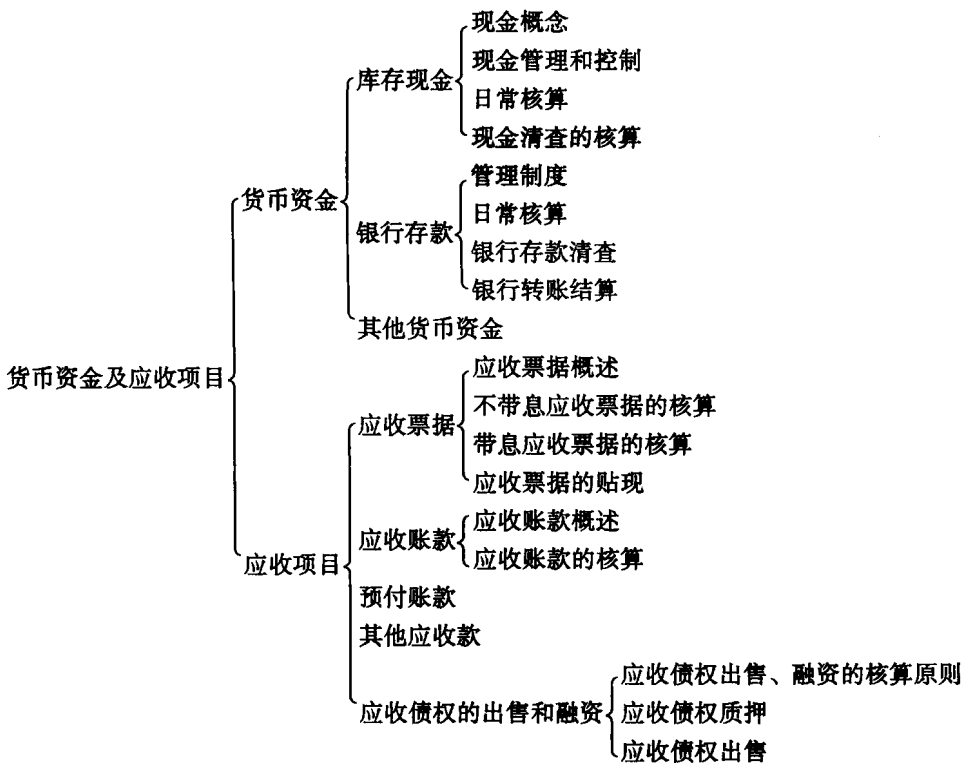
货币资金及应收项目

第二章

学习目标

1. 在知识方面，了解货币资金的特点、组成、相关管理规定，了解各种应收及预付款项的特点、计量、减值损失等相关概念
2. 在技能方面，熟练掌握货币资金及应收项目的会计处理方法，特别是带息应收票据、有商业折扣和现金折扣的应收账款和应收款项减值损失的核算方法
3. 在能力方面，掌握货币资金相关管理规定、企业内部控制的主要精神，并能进行相应的会计处理

本章基本结构框架



要点提示

一、货币资金

根据货币资金的存放地点及其用途的不同，货币资金分为库存现金、银行存款及其他货

币资金。

二、库存现金

现金的管理和控制

(1) 库存现金收入的管理。

(2) 库存现金支出的管理。

(3) 库存现金实行限额管理。

库存现金限额是指按照银行现金管理的规定，由开户银行核定的企业库存现金的最高额度。原则上根据企业3~5天的日常零星现金开支的需要确定。边远地区和交通不发达地区的库存现金限额可以适当放宽，但最多不得超过15天。企业的库存现金若超过限额，其超过限额的部分必须在当天送存银行。

三、银行存款

(一) 银行存款的管理制度

1. 银行存款账户的开立及使用的有关规定

按照国家《支付结算办法》的规定，企业应在银行开立账户，办理存款、取款和转账等结算。企业在银行开立人民币存款账户，必须遵守中国人民银行《银行账户管理办法》的各项规定。

银行存款账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

2. 银行结算纪律

(二) 银行转账结算方式

银行转账结算方式包括支票、银行本票、银行汇票、商业汇票、汇兑、委托收款、托收承付、信用卡、信用证等。

四、其他货币资金

包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、存出投资款等，这些资金在会计核算上统称为其他货币资金。

五、应收票据的贴现

票据贴现的有关计算公式如下：

$$\begin{aligned} \text{票据到期价值} &= \text{票据面值} \times (1 + \text{年利率} \times \text{票据到期天数} \div 360) \\ &= \text{票据面值} \times (1 + \text{年利率} \times \text{票据到期月数} \div 12) \end{aligned}$$

对于无息票据来说，票据的到期值就是其面值。

$$\text{贴现息} = \text{票据到期值} \times \text{贴现率} \times \text{贴现天数} \div 360$$

$$\text{贴现天数} = \text{贴现日至票据到期日实际天数} - 1$$

$$\text{贴现所得金额} = \text{票据到期值} - \text{贴现息}$$

六、应收账款

应收账款按实际发生额入账。确定应收账款的人账金额要考虑商业折扣与现金折扣。有两种方法：总价法和净价法。按现行《企业会计制度》，应收账款按总价法计价。

七、坏账准备

(一) 企业的应收款项符合下列条件之一的，应确认为坏账

- (1) 债务人死亡，以其遗产清偿后仍然无法收回。
- (2) 债务人破产，以其破产财产清偿后仍然无法收回。
- (3) 债务人较长时期内未履行其偿债义务，并有足够的证据表明无法收回或收回的可能极小。

(二) 坏账损失的会计处理方法

1. 坏账的核算方法

直接转销法和备抵法。我国企业会计制度规定，企业只能采用备抵法核算坏账损失。

2. 备抵法估计坏账的方法

(1) 应收款项余额百分比法。采用余额百分比法是根据会计期末应收款项余额乘以估计坏账率即为当期应估计的坏账损失，据此提取坏账准备。

(2) 账龄分析法。账龄分析法是根据应收账款入账时间的长短来估计坏账损失的方法。

习题与案例分析

一、单项选择题

1. 企业的货币资金包括（ ）。
 - A. 交易性金融资产、应收账款、其他货币资金
 - B. 库存商品、原材料、银行存款
 - C. 交易性金融资产、长期借款、库存现金
 - D. 库存现金、银行存款、其他货币资金
2. 下列各项支出允许使用现金的是（ ）。
 - A. 大量购入材料
 - B. 向税务部门缴纳税金
 - C. 出差人员必须携带的差旅费
 - D. 向供电部门缴纳电费
3. 银行本票的付款期限为（ ）。
 - A. 1个月
 - B. 2个月
 - C. 3个月
 - D. 6个月
4. 银行汇票的付款期限为（ ）。
 - A. 1个月
 - B. 2个月
 - C. 3个月
 - D. 6个月
5. 商业汇票的付款期由交易双方商定，但最长不能超过（ ）。
 - A. 6个月
 - B. 2个月
 - C. 9个月
 - D. 12个月
6. 预付货款不多的企业，可以将预付的货款直接计入（ ）借方，而不单独设置“预付账款”科目。
 - A. “应收账款”科目
 - B. “其他应收款”科目
 - C. “应付账款”科目
 - D. “应收票据”科目
7. 商业汇票按（ ）不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。
 - A. 收款人
 - B. 付款人
 - C. 承兑人
 - D. 被背书人
8. 企业对无法查明原因的现金溢余，经批准后应转入（ ）科目。

- A. 主营业务收入 B. 其他业务收入 C. 其他应付款 D. 营业外收入
9. 企业将款项汇往外地开立采购专用账户时, 应借记的会计科目是 ()。
- A. 材料采购 B. 其他货币资金 C. 预付账款 D. 在途物资
10. 下列事项中, 不得以现金支付的有 ()。
- A. 支付出差人员差旅费用 800 元 B. 支付职工工资 200 000 元
C. 购买原材料货款 19 000 元 D. 收购农副产品货款 9 000 元
11. 下列票据中应通过“应收票据”科目核算的是 ()。
- A. 商业汇票 B. 银行本票 C. 银行汇票 D. 支票
12. 企业存放在银行的信用卡存款, 应通过 () 科目进行核算。
- A. 其他货币资金 B. 银行存款 C. 在途货币资金 D. 现金
13. 某企业坏账损失采用备抵法, 年末“应收账款”余额 1 000 000 元, “坏账准备”账户余额 (贷方) 3 000 元, 规定提取比例 4%, 年末应提取坏账准备金应为 ()。
- A. 补提 1 000 元 B. 补提 22 000 元 C. 转出 1 000 元 D. 转出 2 000 元
14. 下列项目中, 不属于货币资金的是 ()。
- A. 现金 B. 银行存款 C. 其他货币资金 D. 其他应收款
15. 企业的存出保证金, 应借记 () 科目。
- A. 其他货币资金 B. 应收票据 C. 其他应收款 D. 预付账款
16. 下列应收, 暂付款项中, 不通过“其他应收款”科目核算的是 ()。
- A. 应收保险公司的赔款 B. 应收出租包装物的租金
C. 应向职工收取的各种垫付款项 D. 应向购货方收取的代垫运杂费
17. 企业一般不得从本单位的现金收入中直接支付现金, 因特殊情况需要支付现金的, 应事先报经 () 审查批准。
- A. 本企业单位负责人 B. 上级主管部门 C. 开户银行 D. 财税部门
18. 企业支付的银行承兑手续费应记入 () 科目。
- A. 销售费用 B. 财务费用 C. 其他业务支出 D. 营业外支出
19. 某企业于 1 月 15 日销售产品一批, 应收账款为 11 万元, 规定对方付款条件为 2/10, 1/20, N/30, 购货单位已于 1 月 22 日付款, 该企业实际收到的金额为 () 万元。
- A. 11 B. 10 C. 10.78 D. 8.8
20. “坏账准备”账户在期末结账前如为借方余额, 反映的内容是 ()。
- A. 提取的坏账准备 B. 收回以前确认并转销的坏账损失
C. 已经发生的坏账损失 D. 已确认的坏账损失超出坏账准备的余额
21. 如果一张票据的出票日期为 9 月 28 日, 期限 60 天, 则其到期日为 ()。
- A. 11 月 28 日 B. 11 月 30 日 C. 11 月 27 日 D. 11 月 29 日
22. 某企业将一张面值为 30 000 元、期限 3 个月的不带息商业承兑汇票, 在持有 45 天后向银行贴现, 贴现率为 12%, 则企业可得贴现净额为 ()。
- A. 39 000 元 B. 29 550 元 C. 29 100 元 D. 30 450 元
23. 某企业 5 月 10 日将一张面值为 10 000 元、出票日为 4 月 20 日、票面利率 6%、期限 30 天的票据向银行贴现, 贴现率为 8%, 则该票据的贴现息为 ()。
- A. 22.22 元 B. 22.33 元 C. 66.66 元 D. 67 元
24. 某工业企业销售产品每件 220 元, 若客户购买 100 件 (含 100 件) 以上, 每件可得

到20元的商业折扣。某客户2008年12月10日购买该企业产品100件,按规定现金折扣条件为2/10,1/20,N/30。适用的增值税税率为17%。假定计算现金折扣时不考虑增值税。该企业于12月26日收到该笔款项时,应给予客户的现金折扣为()元。

- A. 0 B. 200 C. 234 D. 220

25. 企业为发放工资支取现金,应通过()办理。

- A. 基本存款账户 B. 一般存款账户 C. 临时存款账户 D. 专项存款账户

26. 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

27. 下列结算方式中,只能用于同城结算的是()结算方式。

- A. 银行本票 B. 托收承付 C. 汇兑 D. 银行汇票

28. 下列支付结算方式中,需订有购销合同才能使用的结算方式是()。

- A. 银行汇票 B. 银行本票 C. 托收承付 D. 支票

29. 单位信用卡账户的资金一律从其()转入。

- 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

30. 财产清查发现的现金短缺,应当由个人赔偿的应计入()账户。

- A. 其他应收款 B. 资本公积 C. 盈余公积 D. 固定资产清理

31. 支票结算方式的金额起点为()。

- A. 0元 B. 100元 C. 500元 D. 5000元

32. 对逾期未获支付的商业承兑汇票,企业应作的账务处理是()。

- A. 借:应收账款 B. 借:坏账准备 C. 借:其他应收款 D. 都不对
 贷:应收票据 贷:应收票据 贷:应收票据

33. 出纳人员不得办理的业务有()。

- A. 现金收付 B. 登记银行存款日记账
C. 登记总账 D. 登记固定资产明细账

34. 企业存放在银行的银行汇票存款,应通过()账户核算。

- A. 银行存款 B. 其他货币资金 C. 在途货币资金 D. 库存现金

二、多项选择题

1. 企业下列各项支出允许使用现金的有()。

- A. 职工工资、奖金 B. 个人劳务报酬
C. 职工预借差旅费 D. 向个人收购农副产品的价款

2. 我国目前使用的票据包括()。

- A. 商业汇票 B. 银行本票 C. 银行汇票 D. 支票

3. 不能用“应收票据”及“应付票据”核算的票据包括()。

- A. 银行本票 B. 银行承兑汇票 C. 商业承兑汇票 D. 外埠存款

4. 下列各项业务中,应记入“坏账准备”科目贷方的是()。

- A. 冲回多提的坏账准备 B. 当期确认的坏账损失
C. 当期应补提的坏账准备 D. 已转销的坏账当期又收回

5. 企业因销售商品发生的应收账款,其入账价值应当包括()。

- A. 销售商品的价款 B. 增值税销项税额