

1999年全国会计专业技术资格考试指定用书

理想辅导系列 6

会计实务 中级

递进式复习与训练

中国人民大学 会计系主任 朱小平教授 审定
会计考试《指定用书》辅导组 编写

综合模拟测试

章节训练

命题总结和预测

考点分析

重点提示

世界图书出版公司

图书在版编目(CIP)数据

会计实务:中级:递进式复习与训练/朱小平审定. - 北京:世界图书出版公司北京公司, 1998.9

1999年全国会计专业技术资格考试指定用书理想辅导系列

ISBN 7-5062-3917-5

I. 会… II. 朱… III. 会计实务-资格考试-学习参考资料 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 26884 号

书 名:会计实务(中级):递进式复习与训练
(1999年全国会计专业技术资格考试指定用书 理想辅导系列 6)
审 定:朱小平
编 写 者:会计考试《指定用书》辅导组
出 版:世界图书出版公司北京公司
印 刷:北京密云双井印刷厂
发 行:世界图书出版公司北京公司
(北京朝阳门内大街 137 号, 100010)
销 售:各地新华书店
开 本:787×1092 1/16 印张:13.75 字数:400 千字
版 次:1998 年 10 月第 1 版 1998 年 10 月第 1 次印刷
印 数:0001-10000
书 号:ISBN 7-5062-3917-5/F·55
定 价:22.00 元

编写说明

为了配合 1999 年全国会计专业技术资格考试,我们组织有关人员编写了此套递进式复习与训练辅导系列用书(共八册),其中初级用书包括《成本会计》、《会计实务》、《经济法基础》、《初级会计专业技术资格考试综合模拟题集》;中级用书包括《会计实务》、《财务管理》、《经济法》、《中级会计专业技术资格考试综合模拟试题集》。

本辅导系列是根据 1999 年最新考试大纲编写的,每章内容包括以下 4 个递进层次:(1)本章重点内容提示:根据最新考试大纲的要求提示考生需重点掌握的内容;(2)本章考点分析:根据指定用书的内容,对本章考点进行了详尽的阐述;(3)本章考题预测:根据历年全国会计资格考试的特点,预测 1999 年命题趋势;(4)本章内容测试与参考答案:根据本章具体内容编写了一定量的模拟练习题,并附有参考答案。

本辅导系列具有很强的实用性,是会计专业资格考试的快速强化辅导书,既全面系统,又重点突出,广大考生可立足于复习,达到熟悉题型和提高应试技巧的效果。

本辅导系列由北京大学、中国人民大学、中国政法大学等有关院系的专家和学者共同编写,最后由人民大学会计系主任朱小平教授审定。相信本辅导系列的问世一定会帮助考生获得理想的成绩。

编者

1998.10

目 录

第一章 总 论

本章重点	(1)
本章考点分析	(1)
以前年度试题举例与题型预测	(4)
本章测试题	(4)
本章测试题答案	(6)

第二章 货币资金

本章重点	(8)
本章考点分析	(8)
以前年度试题举例与题型预测	(13)
本章测试题	(13)
本章测试题答案	(15)

第三章 应收和预付款项

本章重点	(18)
本章考点分析	(18)
以前年度试题举例与题型预测	(22)
本章测试题	(22)
本章测试题答案	(25)

第四章 存 货

本章重点	(27)
本章考点分析	(27)
以前年度试题举例与题型预测	(36)
本章测试题	(37)
本章测试题答案	(43)

第五章 投 资

本章重点	(48)
本章考点分析	(48)
以前年度试题举例与题型预测	(53)
本章测试题	(53)
本章测试题答案	(57)

第六章 固定资产

本章重点	(60)
本章考点分析	(60)
以前年度试题举例与题型预测	(70)
本章测试题	(70)
本章测试题答案	(75)

第七章 无形资产、递延资产和其他资产	
本章重点	(79)
本章考点分析	(79)
以前年度试题举例与题型预测	(81)
本章测试题	(81)
本章测试题答案	(84)
第八章 流动负债	
本章重点	(85)
本章考点分析	(85)
以前年度试题举例与题型预测	(93)
本章测试题	(94)
本章测试题答案	(98)
第九章 长期负债	
本章重点	(103)
本章考点分析	(103)
以前年度试题举例与题型预测	(108)
本章测试题	(108)
本章测试题答案	(111)
第十章 所有者权益	
本章重点	(114)
本章考点分析	(114)
以前年度试题举例与题型预测	(118)
本章测试题	(118)
本章测试题答案	(122)
第十一章 成本和费用	
本章重点	(123)
本章考点分析	(123)
以前年度试题举例与题型预测	(130)
本章测试题	(130)
本章测试题答案	(134)
第十二章 收入和利润	
本章重点	(138)
本章考点分析	(138)
以前年度试题举例与题型预测	(144)
本章测试题	(144)
本章测试题答案	(147)
第十三章 会计报表	
本章重点	(150)
本章考点分析	(150)
以前年度试题举例与题型预测	(157)

本章测试题	(160)
本章测试题答案	(164)
第十四章 外币业务	
本章重点	(166)
本章考点分析	(166)
以前年度试题举例与题型预测	(168)
本章测试题	(169)
本章测试题答案	(173)
第十五章 债务重组	
本章重点	(177)
本章考点分析	(177)
以前年度试题举例与题型预测	(179)
本章测试题	(179)
本章测试题答案	(180)
第十六章 合并会计报表	
本章重点	(181)
本章考点分析	(181)
以前年度试题举例与题型预测	(185)
本章测试题	(187)
本章测试题答案	(192)
第十七章 预算会计	
本章重点	(198)
本章考点分析	(198)
以前年度试题举例与题型预测	(205)
本章测试题	(205)
本章测试题答案	(207)

第一章 总 论

本章重点

考生需掌握本章以下重点内容:

1. 会计核算的基本前提;
2. 会计要素的定义, 特点及会计恒等式;
3. 会计核算的一般原则。

本章考点分析

第一节 会计概述

一、会计目标

在我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的, 具体表现为:

- (一) 会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息;
- (二) 会计要为企业内部经营管理提供会计信息;
- (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。

二、会计理论结构

- (一) 会计目标;
- (二) 会计前提;
- (三) 会计要素;
- (四) 会计原则;
- (五) 会计程序及会计处理方法。

三、会计对象和会计要素

会计对象是指会计核算的内容。

会计要素是指会计核算的具体对象, 也就是财务报表所列示的内容。按照我国的企业会计准则, 会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六项。

(一) 资产

1. 定义

资产是指企业拥有或控制的, 能以货币计量的经济资源。

2. 特点

- (1) 资产的本质是经济资源;
- (2) 资产必须是能够用货币计量的经济资源;
- (3) 资产必须属于企业的资源。

3. 注意的问题

- (1) 资产不等于财产;
- (2) 资产不等于物资;
- (3) 资产不等于资金。

(二) 负债

1. 定义

负债是指企业承担的需以资产或劳务偿付的债务。

2. 特点

- (1) 负债的本质是经济责任;
- (2) 负债是能够用货币确切计量或合理预计的债务责任;
- (3) 负债通常有确切的受款人和偿还日期。

(三) 所有者权益

所有者权益是投资人(股东、所有者)对企业净资产的要求权。

(四) 收入

1. 定义

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。这个定义是指狭义的收入即营业收入。

2. 注意的问题

- (1) 并不是所有的现金流入都属于营业收入;
- (2) 有时候, “负债的减少”也算是取得营业收入。例如预收帐款, 在完成承诺后其作为一种负债减少, 营业收入增加;

(3) 商品已经交付、劳务已经提供, 但尚未取得货款而形成了应收帐款, 也算是取得营业收入;

(4) 由于该定义为狭义收入定义, 故投资收益、营业外收入作为“利润”要素下面的二级概念来定义。

(五) 费用

1. 定义

费用是指收入赚取过程中企业资产的耗费。这个定义是指的仅限于同提供商品和劳务有关的资产

耗费，是一个狭义的定义。

2. 注意的问题

(1) 资产和费用的关系，费用是资产的耗费；

(2) 投资损失和营业外支出作为“利润”要素下面的二级概念进行定义。

(六) 利润

1. 定义

利润是企业一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

2. 有关计算公式

(1) 营业利润 = 营业收入 - 营业费用

(2) 投资净收益 = 投资收入 - 投资损失

(3) 营业外收支净额 = 营业外收入 - 营业外支出

(4) 利润 = 营业利润 + 投资净收益 + 营业外收支净额

上述六大会计要素中，由于资产、负债、所有者权益列示在资产负债表中，因此也叫资产负债表要素。收入、费用，利润列示在利润表中，因此也叫利润表要素。

二、会计等式

(一) 会计等式的内容

企业的会计等式有两种表现：

1. 资产 = 权益

或 资产 = 负债 + 所有者权益

上述等式叫“会计等式”。等式左方，是企业的资产，构成企业经营物质条件；等式的右方表明了资产的来源。这一等式无论企业发生何种经济业务都不会改变其恒等性。

2. 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

这一等式是会计等式的变形，是在企业的经营过程中成立的。当企业利润已经实现并分配后，则这一等式又恢复为前述会计等式的基本形式。

(二) 掌握会计等式时注意的问题

1. 明确会计等式是借贷记帐法、会计报表编制等的基础；

2. 熟练掌握会计等式的各种变形形式，以及各种经济业务对会计等式产生的影响。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指会计准则中规定的各种程序和方法适用的前提条件。按照我国的会计准

则，会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

一、会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。会计主体规定了会计核算内容的空间范围。对会计主体假设应从以下几方面进行把握：

(一) 明确会计人员的立足点

即会计主体假设明确了会计人员为谁记帐、算帐、报帐的问题。

(二) 明确会计主体的存在状况

即明确作为会计主体的企业是继续经营还是面临停业清算。会计主体的存在状况不同，所采用的会计核算基础也就不同。

(三) 分清会计主体与法律主体的关系

典型的会计主体是企业。但要把握一点：并不是所有的会计主体都是法律主体，但所有的法律主体都是会计主体。

二、持续经营

是指企业会计核算以企业持续、正常的生产经营状态为前提。这在上一点已提到企业的两种状态中，本假设确定了以持续经营的企业作为会计服务的立足点。

三、会计期间

会计期间假设，是指企业持续不断的经营活动，可以被人为地分割成会计期间，分期反映经营活动和总结经营成果。

这一假设的提出正是基于前述持续经营假设的基础之上的。

四、货币计量

货币计量假设，是指会计核算以货币作为计量经济活动的最好单位，并假设币值保持不变。

对这一假设应把握以下两个方面：(1) 该假设将货币作为经济活动计量的最好单位；(2) 货币的币值是不变。

上述四个假设，是常规会计程序和方法的适用前提。

第三节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则包括四部分内容：即总体

性要求，会计信息质量的要求，会计要素确认，计量方面的要求和会计修订性惯例的要求。

一、总体性要求

(一) 客观性原则

要求以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果。

(二) 可比性原则

即按照规定的会计处理方法进行核算，会计指标应口径一致，相互可比。

(三) 一贯性原则

即会计处理方法前后期应当一致，不得随意变更，如有变更应在财务报告中说明变更的原因及产生的影响。

二、会计信息质量的要求

(一) 相关性原则

要求会计信息符合国家宏观管理的要求，满足有关各方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。

(二) 及时性原则

会计核算要求及时进行。

(三) 明晰性原则

会计记录和报表应当清晰明了，便于理解和利用。

三、会计要素计量和确认的一般原则

(一) 权责发生制

在会计上确认收入的取得和费用的发生有两种方法：

1. 收付实现制

即以款项的实际收支为标准确定收入和支出。

2. 权责发生制

是指会计核算以权力取得和责任完成为基础来确认的取得和费用的发生。

会计准则规定企业应采用权责发生制作为核算基础。

(二) 配比原则

配比是指用以确定期间损益的收入和费用之间要存在因果关系，即每一会计期间的营业收入要和为取得这些收入有关的货品、劳务的成本和费用相配合。

由于权责发生制这一原则的约束，可以实现不同步发生的收入和费用的配比问题。为了贯彻配比

原则，对发生的成本要进行分类，分为产品或劳务成本和期间成本，对于不同类别的成本按不同的方法与收入进行配比。

(三) 按实际成本计算

是指各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定外，不得调整实际帐面价值。

由于实际成本是交易时确定的，它能够比较客观地反映各经济业务或会计事项，作为实际成本的资料容易取得，具有较强的可核性。

(四) 划分收益性支出与资本性支出

这两种支出的划分为配比原则的贯彻提供了基础。

1. 收益性支出

是指为了取得当期的收益而发生的支出。

2. 资本性支出

是指不仅为了本期盈利，而且可以在以后多个会计期间为企业获利而发生的支出。由于资本性支出是为了多个会计期间受益而发生的，故应在受益期内逐步转为费用。

3. 划分不清产生的后果

(1) 如果误将资本性支出误作收益性支出处理，当期费用增加，利润减少；而以后各期费用会减少并使利润增加；

(2) 如果误将收益性支出误作资本性支出处理，当期费用减少，利润增加；而以后各期费用会增加并相应减少利润。

四、会计修订性惯例的要求

(一) 谨慎原则

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。即不高估收入，不低估成本。

固定资产加速折旧，存货的后进先出法、计提坏帐准备，预提商品削价准备体现了谨慎原则。

(二) 重要性原则

财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果，而对于重要的经济业务应当单独反映。

对上述会计核算一般原则的掌握要灵活理解各原则的解释，并能结合会计具体业务把握其所体现的原则。

以前年度试题举例与题型预测

一、举例

1. 下列各项支出中,属于收益性支出的是()。
- A. 购入固定资产的运杂费
B. 租入固定资产的改良支出
C. 固定资产的日常修理费
D. 固定资产交付使用前的利息支出

答案:(C)

2. 下列各项支出中,属于资本性支出的是()。
- A. 融资租入固定资产的安装调试费
B. 购入固定资产所支付的增值税
C. 购买土地使用权的支出
D. 按销售数量的一定比例支付的技术转让费

答案:(A、B、C)

二、题型预测

根据以往考试题型分析,考生应注意:本章出题方式限于单项选择题、多项选择题和判断题。考查重点在于各概念的涵义以及内容的理解和把握。

本章测试题

一、单项选择题(以下各题只有一个正确答案,请将题号填入括号内)

1. 会计核算是以()作为计量经济活动的最好单位。
- A. 实物量度 B. 劳动量度
C. 人力量度 D. 货币量度
2. 我国企业会计准则规定,会计核算应当以()为基础。
- A. 收付实现制 B. 实地盘存制
C. 永续盘存制 D. 权责发生制
3. 某企业的存货计价,前年采用后进先出法,去年采用先进先出法,今年又改用成本与市价孰低法。该企业的做法主要违背了()原则。
- A. 客观性原则 B. 谨慎性原则
C. 及时性原则 D. 可比性原则
4. 会计主体假设规定了会计核算内容的()。
- A. 时间范围 B. 空间范围
C. 核算依据 D. 计价标准
5. 企业设置“待摊费用”和“预提费用”帐户的

根据是()。

- A. 及时性原则 B. 配比原则
C. 一致性原则 D. 权责发生制原则
6. 企业的资产总额减去负债总额后的余额应等于()。
- A. 净资产 B. 收入
C. 费用 D. 净收益
7. 下列支出中,属于收益性支出的是()。
- A. 购买厂房支出
B. 办公用品支出
C. 设备更新改造支出
D. 设备安装费
8. 企业将当期水电费支出记作购买当期的费用从收入中抵减,这主要体现了()原则。
- A. 谨慎性原则 B. 一致性原则
C. 配比原则 D. 明晰性原则
9. 企业计提固定资产折旧是依据()假设而采取的。
- A. 会计主体 B. 会计分期
C. 持续经营 D. 货币计量
10. 编制资产负债表的理论依据是()。
- A. 帐户结构 B. 货币计量
C. 实际成本计价 D. 会计等式
11. 企业在生产经营过程中,赚取收入过程中企业资产的耗费是()。
- A. 损失 B. 营业外支出
C. 投资损失 D. 费用
12. 企业对其应收帐款按一定比例提取坏帐准备,主要体现了()原则。
- A. 谨慎原则 B. 权责发生制
C. 配比原则 D. 可比原则
13. 企业的会计核算必须符合国家的统一规定,是为了满足()原则的要求。
- A. 重要性 B. 一致性
C. 可比性 D. 明晰性

二、多项选择题(下列各题,有两个或两个以上符合题意的正确答案,请将所有正确答案的字母填入括号)

1. 财务会计的记帐基础有()。
- A. 经济核算制 B. 权责发生制
C. 永续盘存制 D. 收付实现制
E. 实地盘存制
2. 下列项目中属于负债的是()。

- A. 预收帐款 B. 应收帐款
C. 职工培训 D. 已贴现的应收票据
E. 应交税金
3. 会计核算的基本前提包括()。
A. 会计主体 B. 持续经营
C. 权责发生制 D. 会计分期
E. 货币计量
4. 下列项目中, 能引起资产和所有者权益同时增加的业务有()。
A. 投资者投入资本
B. 用资本公积金转增资本
C. 借入贷款
D. 接受捐赠机器一台
E. 购买三年期债券100 000元
5. 下列帐户中()帐户是按照权责发生制原则要求而设置的。
A. “累计折旧” B. “待摊费用”
C. “预提费用” D. “坏帐准备”
E. “应付票据”
6. 下列项目中, 符合谨慎性原则的有()。
A. 存货计价采用先进先出法
B. 计提坏帐准备
C. 技术进步快的部分行业对固定资产采用加速折旧法
D. 预提商品削价准备
E. 存货计价采用加权平均法
7. 财务会计的基本要素包括()。
A. 资产 B. 营业外收入
C. 负债 D. 成本
E. 投资损失
8. 下列项目中属于收入要素核算内容的有()。
A. 出售产成品取得10 000元现金
B. 预收帐款
C. 股东追加投资
D. 收到为其他企业加工产品的加工费用
E. 从银行提取现金
9. 在持续经营前提下, 企业应当()。
A. 提取固定资产折旧
B. 划分收益性支出和资本性支出
C. 会计分期
D. 历史成本计价
E. 按期编制会计报表
10. 下列项目中属于计量和确认的一般原则的有()。
A. 配比原则 B. 一致性原则
C. 历史成本原则 D. 明晰性原则
E. 权责发生制
11. 相关性原则要求所提供的会计信息()。
A. 符合企业加强内部经营管理的需要
B. 满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要
C. 满足职工了解企业生产经营状况的要求
D. 满足审计人员的要求
E. 符合国家宏观经济管理的要求
12. 下列等式中能够反映会计要素之间的关系的是()。
A. 资产 = 权益
B. 资产 - 负债 = 所有者权益
C. 资产 - 所有者权益 = 负债
D. 资产 = 负债 + 所有者权益
E. 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)
13. 谨慎性原则的基本内容有()。
A. 不预计收益, 但预计可能发生的损失
B. 对企业期末资产的估价宁可高估, 也不低估
C. 不预计可能的损失, 也不预计收益
D. 对企业期末的资产估价宁可低估, 也不高估
E. 对企业的存货计价方法根据不同的情况采取不同的方法
14. 真实性原则包括以下含义()。
A. 准确反映企业的财务状况
B. 以预计发生的业务为依据
C. 如实反映企业的财务状况
D. 如实反映企业的经营成果
E. 单独反映重要的经济业务
15. 下列属于会计核算组成内容的有()。
A. 债权债务的发生和结算
B. 收入、费用、成本的计算
C. 投资基金的运用
D. 款项和有价证券的收付
E. 财务成果的计算和处理
16. 下列说法中正确的是()。
A. 凡是能够给企业提供未来经济利益的都可能成为它的资产
B. 资产就是物资
C. 融资租赁取得的机器设备列入企业的资产
D. 资产能够用货币计量

E. 资金是指财产、物资的货币表现, 所以资金就是资产

出都作为“利润”要素下面的二级概念来定义的。()

三、判断题 (正确的划“√”, 错误的划“×”, 填入每小题后括号内)

1. 会计期间的划分是配合企业经营的自然现象, 而不是人为的划分。()
2. 会计处理方法前后期应当一致, 不得发生任何变动。()
3. 收付实现制与权责发生制这两种记帐基础的选择问题是由于会计期间的划分而产生的。()
4. 某一项财产物资要成为企业的资产, 其所有权必须是属于企业。()
5. 可比性原则和一贯性原则都是对企业会计信息提出的质量要求。所不同的只是前者以同一企业不同期间的会计信息角度提出的, 后者是从不同企业的会计信息角度提出的。()
6. 按实际成本计价原则是指各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时, 除国家另有规定者外, 不得调整其帐面价值。()
7. 及时性原则就是指为了及时报出报表, 企业应提前结帐, 以不耽误报表的报送。()
8. 会计要素按其列示的报表的不同可分为资产负债表要素和利润表要素。()
9. 企业的不同所有者分别对企业不同的资产拥有所有权。()
10. 当期发生所有现金流入都属于营业收入。()
11. 企业的利润是由营业利润、投资净收益和营业外收入三部分构成的。()
12. 收入能使所有者权益增加, 费用导致所有者权益减少。()
13. 企业的会计核算必须符合国家的统一规定, 是为了满足明晰性原则的要求。()
14. 财务会计主要是对过去经济活动的记录和总结。()
15. 法律主体与会计主体的内涵和外延都是相同的。()
16. 企业对其全部资产拥有所有权。()
17. 企业资产从财产权利归属来看, 一部分属于投资者, 另一部分属于债权人。故所有者和债权人的权利相同。()
18. 投资收入、投资损失、营业外收入和营业外支

本章测试题答案

一、单项选择题

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

二、多项选择题

1. B、D
2. A、E
3. A、B、D、E
4. A、D
5. A、B、C
6. B、C、D
7. A、C
8. A、D
9. A、B、C、D、E
10. A、C、E
11. A、B、E
12. A、B、C、D、E
13. A、D
14. C、D
15. A、B、D、E
16. A、C、D

三、判断题

1. × (说明: 会计期间的划分是由于人为地将持续不断的经营活动分割开而形成的, 从而能够分期反映经营活动和总结经营成果。)
2. × (说明: 会计处理方法前后期应当一致, 不得随意变更, 如有变更应在财务报告中说明变更原因及产生的影响。)
3. √
4. × (说明: 资产中可能有一部分, 企业对其并不拥有产权, 而只据有“控制权”。这主要是指融资租赁取得的资产, 在租金没有付清前其所有权不属于企业, 但企业已经控制了该资产, 它带来的经济利益也为企业所有, 因此将其列入承租企业的资产。)
5. × (说明: 可比性原则是从不同企业的会计信息角度提出的, 而一致性原则是从同一企业的不同期间的会计信息的角度提出的。)
6. √
7. × (说明: 及时性是指会计核算应及时进行, 但不允许提前结帐。)
8. √

9. × (说明：所有者对企业的净资产有要求权，但不是针对具体的资产而言的。)
10. × (说明：当期发生的现金流入并不都是营业收入，例如投资者用现金追加投资就不是企业的营业收入。)
11. × (说明：企业的利润是由营业利润、投资净收益和营业外收支净额三部分构成的。)
12. ✓
13. × (说明：企业的会计核算必须符合国家的统一规定，这是为了满足可比性原

则的要求。)

14. ✓
15. × (说明：法律主体都是会计主体，但并不是所有的会计主体都是法律主体。)
16. × (说明：企业不对其融资租入的资产拥有所有权。)
17. × (说明：所有者和债权人对企业资产的要求权有着重要差别，例如：所有者权益不存在偿还的问题，而欠债权人的债务则到期必须偿还。)
18. ✓

第二章 货币资金

本章重点

考生需掌握本章以下重点内容:

1. 现金核算的内容, 核算使用的科目和主要帐务处理;
2. 银行存款核算内容、核算使用的科目和主要帐务处理;
3. 不同结算方式的特点和银行转帐业务的帐务处理;
4. 掌握其他货币资金的内容及主要帐务处理。

本章考点分析

第一节 现金

一、基本内容

(一) 现金核算的内容

1. 现金的定义

我国会计上所说的现金指企业的库存现金, 包括库存的人民币和外币。

2. 现金的使用范围

根据国家现金管理制度和结算制度规定, 允许企业使用现金结算的范围:

- (1) 职工工资、津贴;
- (2) 个人劳务报酬;
- (3) 根据国家规定须发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;
- (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出;
- (5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款;
- (6) 出差人员必须随身携带的差旅费;
- (7) 结算起点(1 000)元以下的零星支出;
- (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

(二) 核算使用的科目和帐户

1. 核算使用的主要科目

核算使用的主要科目为“现金”, 其是一个资产类科目, 借方反映企业现金的增加, 贷方反映现

金的减少, 期末金额在借方。

2. 有关帐户设置

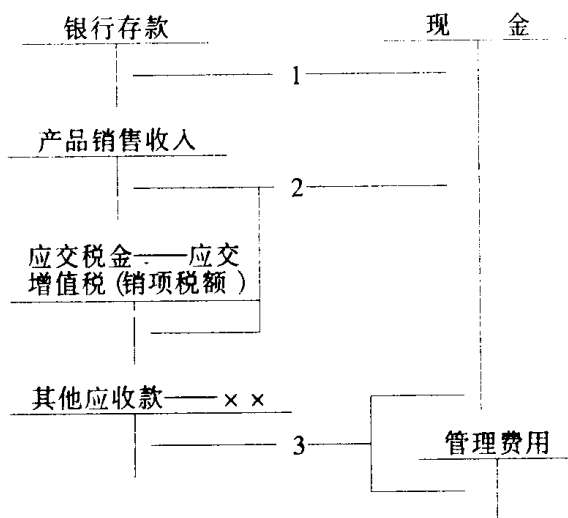
(1) “现金”科目可设置总帐和明细帐, 其明细帐一般采用三栏式日记帐;

(2) 有外币现金的企业, 应分别按人民币现金、外币现金设置“现金日记帐”进行明细核算。

二、主要的帐务处理

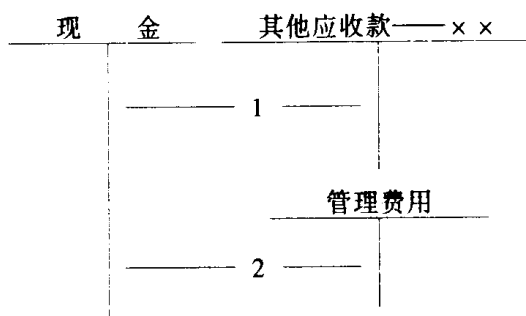
和现金有关的经济业务主要有现金的收入、现金的支出和现金的清查盘点。

(一) 现金收入的帐务处理



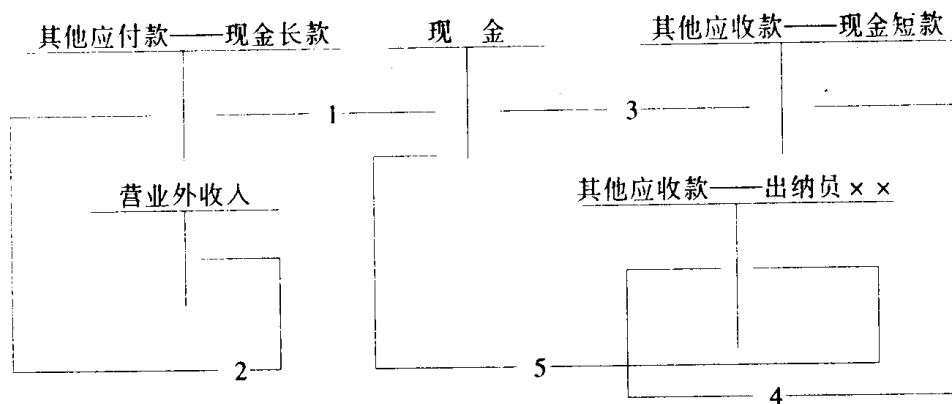
1. 从银行提取现金;
2. 收取转帐起点以下的小额销售款;
3. 职工交回的差旅费剩余款。

(二) 现金支出的帐务处理



1. ××预借差旅费;
2. 企业行政部门购买办公用品。

(三) 现金清查



1. 现金清查中发现现金溢余；
2. 对未查明原因的现金溢余，报经批准作营业外收入处理；
3. 现金清查中发现现金短缺；
4. 对于出纳员责任造成的短缺，由出纳员赔偿；
5. 收到出纳员赔偿的现金。

库存现金的清查包括出纳人员每日的清点核对和清查小组定期不定期的清查。

清查基本方法是实地盘点。库存现金的实有数，不包括借条、收据等（不允许用白条抵充现金）。

第二节 银行存款

一、基本内容

（一）银行存款定义

银行存款是指企业存入银行或其他金融机构帐户上的货币。我国的银行存款包括人民币存款和外币存款两种。

（二）银行存款帐户

银行存款帐户分为基本存款帐户、一般存款帐户、临时存款帐户和专用存款帐户。

1. 基本存款帐户

是指企业办理日常转帐结算和现金收付的帐户。企业的工资、奖金等现金的提取，只能通过基本存款帐户办理。

2. 一般存款帐户

是企业的基本存款帐户以外的银行借款转存、与基本存款帐户的企业不在同一地点的附属非独立核算单位开立的帐户。

企业可以通过本帐户办理转帐结算和现金缴存，但不能办理现金支取业务。

3. 临时存款帐户

是企业因临时经营活动需要开立的帐户。

企业可以通过本帐户办理转帐结算和根据国家现金管理的规定办理现金收付。

4. 专用存款帐户

是企业因特定用途需要开立的帐户。

5. 一些特殊的规定

（1）一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款帐户。

（2）不得在多家银行机构开立基本存款帐户；

（3）不得在同一家银行的几个分支机构开立一般存款帐户。

（三）银行存款结算方式

现行结算方式有：银行汇票、商业汇票、银行本票、支票、汇兑、委托收款、异地托收承付七种结算方式。

1. 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。

2. 汇兑

汇兑结算方式是汇款人委托银行将款项汇给外地收款的结算方式。

3. 委托收款

是指收款人委托银行向付款人收取款项的一种结算方式。

4. 银行本票

银行本票是申请人将款项交存银行，由银行签发给其以办理转帐结算或支取现金的票据。

5. 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帐结算或支取现金的票据。

7. 异地托收承付

是根据购销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认付

款的结算方式。

这七种结算方式其他相关内容，为便于考生掌握，列表分析如下：

表 2-1

项目	适用范围	起点金额	有效期限 (付款期)	分类	特别注意
支票	* 同城	100 元	10 天	{ 现金支票 转帐支票	不得签发空头支票 记名
汇兑	** 异地	/	/	信汇 电汇	不在“银行存款” 科目中核算
委托收款	* 同城 ** 异地均可	/	3 天	{ 邮寄 电报划回	存在拒绝支付问题
银行本票	* 同城	定额票面有 500 元，1 000 元，5 000 元，10 000 元，不定额起点为 100 元	2 个月	{ 定额 不定额	见票即付不能挂失，不在“银行存款”帐户核算
银行汇票	单位或个人向异地支付各种款项	500 元	1 个月	/	使用灵活，票随人到，兑现性强可转让一次，不在“银行存款”帐户核算
商业汇票	同城或异地订有购销合同的商品交易	/	由交易双方商定，最长不得超过九个月	{ 商业承兑汇票 银行承兑汇票	记名，可背书
异地托收承付	适用于国有企业，供销合作社，以及管理较好，并经银行审查同意的城乡集体所有制工业企业	10 万元	验单付款：3 天 验货付款：10 天	划回款 { 邮寄 电报 项 承付 { 验单付款 验货付款 款	购销双方必须有符合《经济合同法》的购销合同。在一定条件下可拒付款项

* 指同城的商品交易、劳务供应和其他款项的结算。

** 指异地的商品交易、劳务供应和其他款项的结算。

(四) 结算纪律

主要掌握：

1. 不准出租、出借帐户；
2. 不准签发空头支票和远期支票；
3. 不准套取银行信用。

(五) 核算使用的主要科目

1. 科目

企业设置“银行存款”科目。该科目属于资产类科目，其借方登记银行存款的增加，贷方登记银行存款减少。期末为借方余额。

2. 帐户

企业设置银行存款总帐和明细帐。其明细帐采用三栏式日记帐，同现金日记帐一样由出纳人员负责登记。

(六) 银行存款的核对

1. 主要环节

银行存款日记帐的核对主要包括：

- (1) 银行存款日记帐与银行存款收款、付款凭证要互相核对，做到帐证相符；
- (2) 银行存款日记帐与银行存款总帐要互相核对，做到帐帐相符；
- (3) 银行存款日记帐与银行开出的银行存款对

帐单要互相核对，做到帐单相符。

2. 未达帐项的有关问题

未达帐项，是指企业与银行之间，由于时间传递上的时间差，一方已登记入帐，而另一方尚未入帐的帐项。

帐单不符的原因可能由于未达帐项，也可能由于记帐差错造成。未达帐项的调节是一个可能考核的知识点。未达帐项主要有以下四种情况：

(1) 银行已记作企业存款增加，而企业尚未接到收款通知，因而尚未记帐的款项；

(2) 银行已记作企业存款减少，而企业尚未收到付款通知，因而尚未记帐的款项；

(3) 企业已记作银行存款增加，而银行尚未办

妥入帐手续；

(4) 企业已记作银行存款减少，而银行尚未支付的款项。

3. 未达帐项的调节

在核对帐目中，发现未达帐项时，应编制“银行存款余额调节表”进行调节。

(1) 调节时使用公式

$$\begin{aligned} & \text{银行对帐单余额} + \text{企业已收银行未收金额} - \text{企业已付银行未付金额} \\ &= \text{企业银行存款帐面余额} + \text{银行已收企业未收金额} - \text{银行已付企业未付金额} \end{aligned}$$

(2) 调节表的一种格式

表 2-2 银行存款余额调节表

项 目	金 额	项 目	金 额
银行对帐单余额		银行存款日记帐余额	
加：企业已收银行未收金额		加：银行已收企业未收金额	
减：企业已付银行未付金额		减：银行已付企业未付金额	
调整后银行帐银行存款余额		调整后企业帐银行存款余额	

(3) 注意的问题

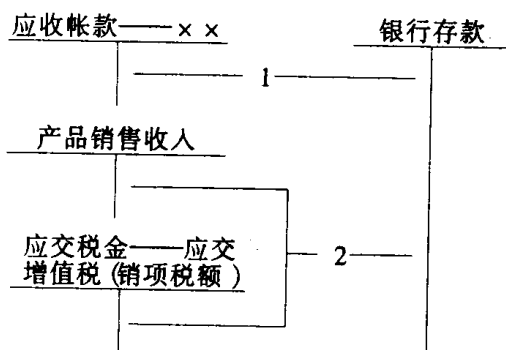
经过调节后，银行帐银行存款与企业帐银行存款余额相等并不能表明记帐没有错误。例如可能出现双方同时漏记事项。

银行存款余额调节表主要是用来核对企业与银行双方记帐有无遗漏，不能作为记帐的依据。

二、主要的帐务处理

和银行存款有关的经济业务主要有银行存款的收入和支出。

(一) 银行存款收入



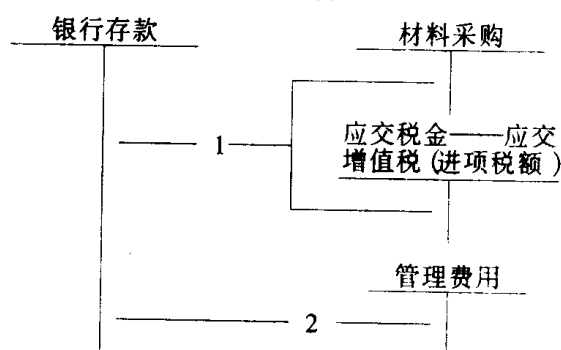
1. 收回应收帐款，存入银行；

2. 销售产品收到货款。

(二) 银行存款支出

1. 用银行存款支付购买材料款；

2. 行政部门支付电话费。



第三节 其他货币资金

一、其他货币资金定义

其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金。

由以上定义我们可清楚知道：货币资金是由现金、银行存款、其他货币资金组成。

二、其他货币资金核算内容

其他货币资金主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金和信用证存款等。