

1998年 全国助理会计师 资格考试 (B类) 考点精析及解题指导

《会计学专家编写组》 编写

助理会计师

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

助理会计师资格考试考点精析及解题指导:B类/《助理会计师资格考试考点精析及解题指导》编写组编. —北京:中国商业出版社, 1997. 11

ISBN 7—5044—3519—8

I. 会… II. 会… III. 会计—解题—会计师—初级资格考核—自学参考资料
IV. F23—44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 24790 号

**1998 年全国助理会计师资格考试
考点精析及解题指导(B 类)**

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺 1 号)
新华书店总店北京发行所经销
河北省香河县新华印刷有限公司印刷

1997 年 11 月第 1 版 1997 年 11 月第 1 次印刷

787×1092 毫米 16 开 24.5 印张 950 千字

定价:35.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

ISBN 7—5044—3519—8/F·2097

24790

前言

根据财政部和人事部有关最新文件决定,1998年全国会计专业技术资格考试将于1998年5月22—24日如期举行。为帮助参加此次考试的考生顺利通过考试,我们根据1998年财政部新版指定用书的要求,结合对1992年以来数次考试的分析,精心编写了一套专门针对1998年5月举行的全国会计专业技术考试的复习辅导用书。

考虑到大多数考生工作繁忙,复习时间有限,本书完全按照考试的结构和题型而编写,目的是为了帮助考生减轻备考的负担。本书是指定用书的配套用书,各部分根据知识点,独立成章,各章分为“考试要点及分析”、“单元模拟训练”与“参考答案及解题指导”,考生对考点精析的内容应熟练掌握,并通过后面的单元模拟训练题来检查核实自己知识点和逻辑思维上的遗漏,而且考生要重视指定用书的学习,这样才能事半功倍。

全国会计专业技术资格考试复习辅导用书

1998年全国会计员资格考试考点精析及解题指导	定价:28元
1998年全国助理会计师资格考试考点精析及解题指导(A类)	定价:32元
1998年全国助理会计师资格考试考点精析及解题指导(B类)	定价:35元
1998年全国会计师资格考试考点精析及解题指导(A类)	定价:32元
1998年全国会计师资格考试考点精析及解题指导(B类)	定价:35元

本套书最大的特点是给读者提供了“解题指导”即对各题的答案配以“提示”、“分析”或“说明”,这样使读者不仅知其然,而且知其所以然,应该说这是本书优于其他同类辅导用书之处。本书为方便读者,还将1997年的考题附录在后,并提供了参考答案,但此答案仅作参考之用。另外,1998年的考试中已不再考“预算会计”,故这部分的考题未作附录,请考生注意这一变化。

由于编者水平有限,加之时间紧迫,对书中的疏误之处,请读者评批指正。

编者

1997年11月

目 录

第一部分 会计实务(企业会计类)

第一章 会计核算基础	(1)	三、参考答案及解题指导	(31)
一、考试要点及分析	(1)	第八章 流动负债	(32)
二、单元模拟训练	(2)	一、考试要点及分析	(32)
三、参考答案及解题指导	(3)	二、单元模拟训练	(33)
第二章 货币资金	(4)	三、参考答案及解题指导	(36)
一、考试要点及分析	(4)	第九章 长期负债	(38)
二、单元模拟训练	(4)	一、考试要点及分析	(38)
三、参考答案及解题指导	(6)	二、单元模拟训练	(38)
第三章 应收及预付款项	(7)	三、参考答案及解题指导	(40)
一、考试要点及分析	(7)	第十章 所有者权益	(43)
二、单元模拟训练	(8)	一、考试要点及分析	(43)
三、参考答案及解题指导	(10)	二、单元模拟训练	(43)
第四章 存货	(12)	三、参考答案及解题指导	(45)
一、考试要点及分析	(12)	第十一章 成本和费用	(47)
二、单元模拟训练	(14)	一、考试要点及分析	(47)
三、参考答案及解题指导	(16)	二、单元模拟训练	(48)
第五章 投资	(18)	三、参考答案及解题指导	(50)
一、考试要点及分析	(18)	第十二章 收入和利润	(53)
二、单元模拟训练	(19)	一、考试要点及分析	(53)
三、参考答案及解题指导	(21)	二、单元模拟训练	(53)
第六章 固定资产和在建工程	(23)	三、参考答案及解题指导	(56)
一、考试要点及分析	(23)	第十三章 会计报表	(59)
二、单元模拟训练	(24)	一、考试要点及分析	(59)
三、参考答案及解题指导	(26)	二、单元模拟训练	(64)
第七章 无形资产、递延资产和其他资产	(29)	三、参考答案及解题指导	(67)
一、考试要点及分析	(29)	会计实务模拟试卷与参考答案	(71)
二、单元模拟训练	(29)	模拟试卷	(71)
		模拟试卷参考答案	(74)

第二部分 成本会计

第一章 成本会计总论	(76)	第三章 工业企业成本的核算和分析	(86)
一、考试要点及分析	(76)	一、考试要点及分析	(86)
二、单元模拟训练	(77)	二、单元模拟训练	(88)
三、参考答案及解题指导	(79)	三、参考答案及解题指导	(90)
第二章 商业企业成本的核算	(80)	第四章 工业企业要素费用的核算	(91)
一、考试要点及分析	(80)	一、考试要点及分析	(91)
二、单元模拟训练	(83)	二、单元模拟训练	(94)
三、参考答案及解题指导	(85)	三、参考答案及解题指导	(96)

第五章 工业企业待摊费用和 预付费用的核算	(98)	二、单元模拟训练	(116)
一、考试要点及分析	(98)	三、参考答案及解题指导	(118)
二、单元模拟训练	(98)	第十一章 产品成本计算的分批法	(119)
三、参考答案及解题指导	(100)	一、考试要点及分析	(119)
第六章 辅助生产费用的核算	(102)	二、单元模拟训练	(119)
一、考试要点及分析	(102)	三、参考答案及解题指导	(121)
二、单元模拟训练	(102)	第十二章 产品成本计算的分步法	(122)
三、参考答案及解题指导	(103)	一、考试要点及分析	(122)
第七章 制造费用的核算	(105)	二、单元模拟训练	(123)
一、考试要点及分析	(105)	三、参考答案及解题指导	(125)
二、单元模拟训练	(105)	第十三章 产品成本计算的分类法	(126)
三、参考答案及解题指导	(107)	一、考试要点及分析	(126)
第八章 废品损失和停工损失的核算	(108)	二、单元模拟训练	(126)
一、考试要点及分析	(108)	三、参考答案及解题指导	(128)
二、单元模拟训练	(109)	第十四章 产品成本计算的定额法	(129)
三、参考答案及解题指导	(110)	一、考试要点及分析	(129)
第九章 生产费用在完工产品与 在产品之间分配的核算	(111)	二、单元模拟训练	(130)
一、考试要点及分析	(111)	三、参考答案及解题指导	(132)
二、单元模拟训练	(112)	第十五章 工业企业成本报表的编制和分析	(133)
三、参考答案及解题指导	(114)	一、考试要点及分析	(133)
第十章 产品成本计算的方法	(116)	二、单元模拟训练	(134)
一、考试要点及分析	(116)	三、参考答案及解题指导	(136)
		成本会计模拟试卷与参考答案	(137)
		模拟试卷	(137)
		模拟试卷参考答案	(141)

第三部分 经济法基础

第一章 经济法概述	(142)	三、参考答案及解题指导	(171)
一、考试要点及分析	(142)	第六章 税收法律制度概述	(173)
二、单元模拟训练	(143)	一、考试要点及分析	(173)
三、参考答案及解题指导	(144)	二、单元模拟训练	(173)
第二章 全民所有制工业企业法律制度	(145)	三、参考答案及解题指导	(175)
一、考试要点及分析	(145)	第七章 流转税法律制度	(176)
二、单元模拟训练	(147)	一、考试要点及分析	(176)
三、参考答案及解题指导	(151)	二、单元模拟训练	(177)
第三章 集体所有制企业法律制度	(153)	三、参考答案及解题指导	(180)
一、考试要点及分析	(153)	第八章 所得税法律制度	(182)
二、单元模拟训练	(154)	一、考试要点及分析	(182)
三、参考答案及解题指导	(156)	二、单元模拟训练	(183)
第四章 外商投资企业法律制度	(158)	三、参考答案及解题指导	(186)
一、考试要点及分析	(158)	第九章 金融法律制度	(187)
二、单元模拟训练	(159)	一、考试要点及分析	(187)
三、参考答案及解题指导	(162)	二、单元模拟训练	(188)
第五章 公司法律制度	(164)	三、参考答案及解题指导	(191)
一、考试要点及分析	(164)	第十章 会计法律制度	(192)
二、单元模拟训练	(166)	一、考试要点及分析	(192)
		二、单元模拟训练	(194)

三、参考答案及解题指导	(195)
第十一章 经济合同制度	(197)
一、考试要点及分析	(197)
二、单元模拟训练	(198)
三、参考答案及解题指导	(203)
第十二章 涉外经济合同制度	(205)
一、考试要点及分析	(205)
二、单元模拟训练	(206)
三、参考答案及解题指导	(209)

第十三章 其他经济法律制度	(211)
一、考试要点及分析	(211)
二、单元模拟训练	(212)
三、参考答案及解题指导	(215)
经济法模拟试卷与参考答案	(217)
模拟试卷	(217)
模拟试卷参考答案	(220)

第四部分 财务管理基础

第一章 总论	(222)
一、考试要点及分析	(222)
二、单元模拟训练	(224)
三、参考答案及解题指导	(227)
第二章 筹资管理	(229)
一、考试要点及分析	(229)
二、单元模拟训练	(234)
三、参考答案及解题指导	(238)
第三章 流动资产的管理	(241)
一、考试要点及分析	(241)
二、单元模拟训练	(243)
三、参考答案及解题指导	(246)
第四章 固定资产管理	(248)
一、考试要点及分析	(248)

二、单元模拟训练	(252)
三、参考答案及解题指导	(255)
第五章 利润管理	(259)
一、考试要点及分析	(259)
二、单元模拟训练	(262)
三、参考答案及解题指导	(268)
第六章 财务分析	(272)
一、考试要点及分析	(272)
二、单元模拟训练	(275)
三、参考答案及解题指导	(279)
财务管理基础模拟试卷与参考答案	(281)
模拟试卷	(281)
模拟试卷参考答案	(284)

第五部分 会计原理

第一章 总论	(285)
一、考试要点及分析	(285)
二、单元模拟训练	(287)
三、参考答案及解题指导	(289)
第二章 会计科目和帐户	(291)
一、考试要点及分析	(291)
二、单元模拟训练	(292)
三、参考答案及解题指导	(294)
第三章 复式记帐	(295)
一、考试要点及分析	(295)
二、单元模拟训练	(296)
三、参考答案及解题指导	(298)
第四章 企业基本经济业务的核算	(300)
一、考试要点及分析	(300)
二、单元模拟训练	(302)
三、参考答案及解题指导	(305)
第五章 帐户的分类	(307)

一、考试要点及分析	(307)
二、单元模拟训练	(308)
三、参考答案及解题指导	(309)
第六章 会计凭证	(311)
一、考试要点及分析	(311)
二、单元模拟训练	(313)
三、参考答案及解题指导	(314)
第七章 会计帐簿	(316)
一、考试要点及分析	(316)
二、单元模拟训练	(318)
三、参考答案及解题指导	(321)
第八章 财产清查	(323)
一、考试要点及分析	(323)
二、单元模拟训练	(324)
三、参考答案及解题指导	(326)
第九章 帐务处理程序	(328)
一、考试要点及分析	(328)

二、单元模拟训练	(330)	三、参考答案及解题指导	(336)
三、参考答案及解题指导	(331)	会计原理模拟试卷与参考答案	(337)
第十章 会计报表	(332)	模拟试卷	(337)
一、考试要点及分析	(332)	模拟试卷参考答案	(341)
二、单元模拟训练	(334)		

附录:1997 年全国会计专业技术资格考试助理会计师试卷及参考答案

1997 年助理会计师会计实务(企业会计类)试卷	(345)
1997 年助理会计师成本会计试卷	(350)
1997 年助理会计师经济法基础试卷	(354)
1997 年助理会计师财务管理基础试卷	(358)
1997 年助理会计师会计原理试卷	(361)
1997 年助理会计师会计实务(企业会计类)试卷参考答案	(365)
1997 年助理会计师成本会计试卷参考答案	(367)
1997 年助理会计师经济法基础试卷参考答案	(368)
1997 年助理会计师财务管理基础试卷参考答案	(369)
1997 年助理会计师会计原理试卷参考答案	(370)

第一部分 会计实务(企业会计类)

第一章 会计核算基础

一、考试要点及分析

(一)会计核算的基本前提

1. 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,可以是独立法人,也可以是非法人(如合伙经营活动)。

2. 持续经营

持续经营是指企业会计主体持续不断的生产经营活动将无限期地延续下去,也就是说,在可预见的未来,企业或会计主体不会进行清算、解散、倒闭。

3. 会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间,据以结算帐目、编制会计报表,向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息。

4. 货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映企业的经营情况。

考试分析:本部分重点为四个前提概念的理解,考题多以判断及选择的形式出现。

例1. 我国在境外设立的企业在向国内报送会计报表时,可以用某种外币作为计量单位,不必折合人民币。()

答案:×

说明:我国在境外设立的企业,一般以当地货币进行经营活动和会计核算,但在向国内报送会计报表时,应当折合成人民币。

(二)会计核算的一般原则

1. 总体性要求

(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。

(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信息资料。

(3)一贯性原则

一贯性原则是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致,要求企业在一般情况下不得随意变更会计处理方法和程序。

2. 会计信息质量要求

(1)相关性原则

相关性原则是指会计核算信息必须满足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。

(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。

(3)明晰性原则

明晰性原则是指会计记录必须清晰、简明,便于理解和利用。

3. 会计要素确认、计量方面的要求

(1)权责发生制原则

权责发生制原则是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生和影响作为确认计量的标准。

(2)配比原则

配比原则是指营业收入和其相对应的成本、费用应当相互配合。

(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。

(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,以正确地计算企业当期损益。

4. 会计修订性惯例的要求

(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权益的做法进行会计核算,要求合理核算可能发生的损失和费用。

(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进行核算。

例2. 某企业的存货计价,前年采用先进先出法,去年改用后进先出法,今年又改用加权平均法。该企业的做法主要违背了()原则。

- A. 客观性 B. 谨慎性
C. 可比性 D. 一致性

答案:D

说明:一致性即一贯性,是指企业在会计核算方

法上必须前后期一致,不得随意变更。

(三)会计要素与会计等式

1. 会计要素

(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经济资源。

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付的债务。

③所有者权益

所有者权益是企业产权投资人对企业净资产的所有权。

(2)反映经营成果的会计要素

①收入

②费用

费用是企业生产经营过程中发生的各种耗费。

③利润

利润是企业一定会计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。

2. 会计等式

(1)资产 = 负债 + 所有者权益

(2)收入 - 费用 = 利润

考试分析:本部分会计要素的概念及会计等式内含的理解为考试重点,考题多以判断题、选择题形式出现。

例3. 会计上的利润是收入与费用的差额,是二者配比的结果。()

答案:✓

例4. 反映一定时期企业财务状况的会计平衡公式是()。

A. 资金来源 = 资金占用

B. 资产 = 负债 + 所有者权益

C. 资产 = 权益

D. 收入 - 费用 = 利润

答案:B

说明:资产 = 负债 + 所有者权益是反映企业财务状况的会计平衡公式。

例5. 会计的平衡公式有()。

A. 资产 = 负债

B. 资产 = 负债 + 所有者权益

C. 资产 - 负债 = 所有者权益

D. 资金来源 = 资金占用

答案:B、C

(四)会计准则与会计制度

1. 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。我国会计准则分为两个层次:第一层次为基本会计准则,它包括会计核算的一般原则和会计要素准则;第二个层次为具体会计准则,它根据基本

会计准则的要求,对经济业务或会计事项的会计处理方法及其程序作出具体规定。具体会计准则大致可以划分为基本业务会计准则、特殊业务会计准则和特殊行业会计准则。

2. 会计制度

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核算行为规范。会计制度作为我国规范会计核算行为的主要形式,分为企业会计制度和预算会计制度两大类。

考试分析:本部分会计准则和会计制度的分类为重点,考试形式多以选择题出现。

例6. 我国的企业会计准则分为()两个层次。

A. 一般原则和一般准则

B. 一般准则和特殊准则

C. 会计要素准则和会计报表准则

D. 基本准则和具体准则

答案:D

说明:一般原则、一般准则、特殊准则、会计要素准则、会计报表准则均是更细一级的分类,故D正确。

二、单元模拟训练

(一)单项选择题

1. 下列方法中,属于“谨慎性原则”的是()。

A. “待摊费用”和“预提费用”帐户的设置

B. 存货的计价采用后进先出法

C. 会计核算的方法前后一致

D. 当期收入和当期费用的相互配比

2. 在进行会计核算时,应将个人财产与企业财产、企业财产与其他企业财产、企业财产与国家财产分开,是依据()。

A. 会计主体基本前提

B. 权责发生制原则

C. 会计分期基本前提

D. 持续经营基本前提

3. 企业会计准则规定,企业的会计年度为()。

A. 会计业务周期 B. 生产经营周期

C. 日历年度 D. 一年

4. 我国的会计分期采用()。

A. 营业制 B. 权责制

C. 公历制 D. 阴历制

5. 为会计工作的正常活动作出时间规定的会计核算基本前提是()。

A. 会计主体 B. 会计期间

C. 持续经营 D. 货币计量

6. 在会计核算中,对领用的各种低值易耗品可以采用一次摊销法,记入当期费用,这主要是依据()。

- A. 重要性原则 B. 配比性原则
C. 明晰性原则 D. 一致性原则

7. 我国企业会计准则规定,企业的会计核算应当以()为基础。

- A. 收付实现制 B. 配比性原则
C. 永续盘存制 D. 权责发生制

8. 资本性支出是指()。

- A. 购置资产方面的支出
B. 支出的效益只与发生支出的会计年度相关
C. 支出的效益与几个会计年度相关
D. 企业对外投资支出

9. 《企业会计准则》中的可比原则是指()。

- A. 收入与相关的成本、费用相互配比
B. 应当合理地划分收益性支出和资产性支出
C. 会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更

D. 会计核算指标应当口径一致

10. 在会计核算中,将固定资产技术改造的净支出作为增加原固定资产原值处理,而将固定资产维修费用作为期间费用处理,这是依据()。

- A. 收入与费用相配比原则
B. 权责发生制原则
C. 划分资本性支出与收益性支出的原则
D. 划分限制性用途资金与非限制性用途资金的原则

(二)多项选择题

- 会计核算的基本前提是()。
A. 会计要素 B. 会计主体
C. 货币计量 D. 会计方法
- 下列说法中,属于会计原则的是()。
A. 权责发生制 B. 实际成本
C. 会计主体 D. 收入与费用相互配比
- 下列说法中,考虑谨慎原则要求的是()。
A. 存货采用后进先出法
B. 应收帐款计提坏帐准备
C. 固定资产采用加速折旧
D. 运用“待摊费用”科目
- 会计核算的基本前提包括()。
A. 划分会计期间 B. 持续经营
C. 会计主体 D. 货币计量
- 具体会计准则一般应包括()。
A. 特殊业务会计准则
B. 特殊行业会计准则
C. 基本业务会计准则
D. 会计要素准则
- 能直接反映财务状况的会计要素有()。
A. 资产 B. 收入
C. 所有者权益 D. 负债
- 会计主体具有的特点是()。
A. 实体 B. 独立体

- C. 法人资格 D. 统一体

8. 关于对负债的表述下列说法中正确的有()。

- A. 必须用资产来偿还的债务
B. 是可以确定或可以估计的数额
C. 可以通过举借新债来弥补
D. 只能用提供劳务的形式偿还的债务

(三)判断题

1. 我国境外设立的企业在向国内报送会计报表时,可以作某种外币为计量单位,不必折合为人民币。()

2. 一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不一定是法律主体。()

3. 作为会计主体,它必须具有一定的规模,而且是一个独立的法律主体。()

4. 以货币作为会计的统一计量单位包含着以币值保持不变或变化甚微为条件。()

5. 在我国货币计量采用的是以人民币为记帐本位币,有外币收支业务的企业也一定要以人民币为记帐本位币。()

6. 会计核算必须提供相互可比的会计信息。()

7. 企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致,不能随意变更。()

8. 相关性要求企业对外提供的会计报表完全满足会计报表使用者的所有要求。()

9. 对于一项财产,只有拥有其所有权,才能作为企业的资产予以确认。()

10. 对于某一会计主体来说,收入必然表现为一定期间的现金流入。()

三、参考答案及解题指导

(一)单项选择题

- 1.B 2.A 3.C 4.C 5.C

说明:持续经营是为会计工作的正常活动作出时间规定的会计核算前提。

- 6.A 7.D 8.C 9.D 10.C

(二)多项选择题

- 1.BC 2.ABD 3.ABC 4.ABCD
5.ABC 6.ACD 7.ABD 8.BC

(三)判断题

- 1.×

说明:我国在境外设立的企业,一般以当地货币进行经营活动和会计核算,但在向国内报送会计报表时,应当折合为人民币。

- 2.√ 3.× 4.√ 5.× 6.√ 7.√ 8.×

说明:相关性并不是要求企业提供的会计报表完全满足所有会计报表使用者的要求。

- 9.√ 10.×

第二章 货币资金

一、考试要点及分析

(一)资产概述

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。

(二)现金的核算

1. 现金核算的基本要求

现金是指企业的库存现金,包括库存的人民币和外币。根据国家现金管理制度和结算制度的规定,企业应在银行开立帐户,以办理有关存款、取款和转帐结算。企业收支的各种款项,必须按照国务院颁发的《现金管理暂行条例》的规定办理,在规定的范围内使用现金。

2. 核算使用的主要科目

为了总括地反映企业库存现金的收支和结存情况,企业应设置“现金”科目,该科目属于资产类科目。

3. 主要的帐务处理

(1) 现金收入的帐务处理

(2) 现金支出的帐务处理

(3) 现金的清查

考试分析:本部分的重点为现金收支范围及其帐务处理,考题多为判断、选择。

例 1. 下列情况下可使用现金的有()。

A. 为工人发工资共计 50 000 元

B. 购买原材料 60 000 元

C. 购买办公用品 500 元

D. 从个体户处购买原料 500 元

答案: ACD

说明: 购买原材料且在结算起点以上一般用支票等方式支付,不用现金。

(三)银行存款的核算

1. 银行存款核算的基本要求

按照国家《银行结算办法》规定,企业应在银行开立帐户,办理存款、取款和转帐等结算。企业在银行开立人民币存款帐户,必须遵守中国人民银行《银行帐户管理办法》的各项规定。银行存款帐户分为基本存款帐户、一般存款帐户、临时存款帐户和专门存款帐户。

2. 核算使用的主要科目

为了总括地反映企业银行存款的收支和结存情况,企业应设置“银行存款”科目。

3. 主要的帐务处理

(1) 银行存款收支结算方式的帐务处理

(2) 不同结算方式下银行转帐业务和帐务的处理

(3) 银行存款日记帐的核对

考试分析:本部分重点是帐务处理的分录编

制,考题多为计算题。

例 2. ABC 公司 199× 年的有关资料如下:

(1) 银行存款 50 000 元

(2) 邮政存款 30 000 元

(3) 邮票 1 000 元

(4) 银行本票 10 000 元

(5) 国库券 30 000 元

(6) 冻结的存款 10 000 元

(7) 银行存款利息单 5 000 元

(8) 备用金 500 元

要求: 根据上述资料,计算应列示于资产负债表的银行存款项目的余额。

答案: 95 000 元

说明: 余额

$= 50\,000 + 30\,000 + 10\,000 + 5\,000$

$= 95\,000$ (元)

(四)其他货币资金的核算

1. 其他货币资金核算的基本要求

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。

2. 核算使用的主要科目

为了总括地反映和监督汇往外埠的临时存款、银行汇票存款、银行本票存款和尚未汇到的在途货币资金的增减和结余情况,企业应设立“其他货币资金”科目。

3. 主要的帐务处理

考试分析:本部分重点为其他货币资金的核算范围及主要的帐务处理,考题多为判断题、选择题和计算题。

例 4. 为了简化核算,其他货币资金业务可以通过“银行存款”科目核算。()

答案: X

说明: 其他货币资金的存款地点和用途与库存现金和银行存款不同,为了集中反映这些资金,并表明它们之间的区别,需要单独设置“其他货币资金”科目进行核算。

二、单元模拟训练

(一)单项选择题

1. 我国企业会计实务中的现金是指()。

A. 库存现金

B. 库存现金和银行存款

C. 库存现金和有价证券

D. 库存现金、银行存款和有价证券

2. 下列货币资金不属于其他货币资金()。

- A. 银行汇票存款 B. 银行本票存款
C. 在途货币资金 D. 银行存款

3. 商业汇票结算方式适用于()。

- A. 同城的商品交易和劳务供应的结算
B. 异地的商品交易和劳务供应的结算
C. 任何交易的结算

D. 同城或异地购销双方订有购销合同的商品交易的结算

4. 企业现金收入应于当日送存开户银行,当日送存有困难的,由()确定送存时间。

- A. 上级主管部门 B. 本企业领导
C. 开户银行 D. 财政部门

5. 银行存款日记帐余额为 4 122 元,企业已开出的第 0138 号支票面额为 85 元,本企业在帐上误记为 58 元,银行代收的票据款 1 500 元,本企业尚未入帐,则银行存款的正确余额为()。

- A. 4 649 元 B. 5 595 元
C. 5 649 元 D. 5 765 元

6. 银行存款余额调节表上列有本公司已存入但银行尚未入帐的存款 4 500 元,本公司应()。

- A. 借记银行存款 4 500 元
B. 贷记银行存款 4 500 元
C. 不作分录
D. 借记损失 4 500 元

7. 银行汇票的付款期为()。

- A. 1 个月
B. 3 个月
C. 9 个月
D. 由交易双方商定,但最长不得超过 9 个月

8. 以下几种关于银行存款管理的要求中正确的是()。

- A. 企业为了方便起见,钱帐应由一人统管
B. 企业可以在银行开设无存款的户头
C. 任何企业都必须在其所在地银行开户
D. 企业的结算业务都必须通过银行进行转帐结

算

9. 银行承兑汇票的签发单位有()。

- A. 收款人
B. 承兑申请人
C. 银行
D. 收款人或承兑申请人

10. 不属于其他货币资金核算范围的是()。

- A. 在途货币资金 B. 信用证存款
C. 外汇存款 D. 外埠存款

11. 下列不能在同城采用的结算方式有()。

- A. 委托收款 B. 支票
C. 银行汇票 D. 银行本票

12. 月末银行存款的实有数额应为()。

- A. 银行送来的对帐单所列余额
B. 企业银行存款日记帐的所列余额

C. 企业银行存款日记帐余额,加上企业已收、银行未收的款项,减去企业已付、银行未付的款项

D. 企业银行存款日记帐余额,加上银行已收、企业未收的款项,减去银行已付、企业未付的款项

13. ABC 公司 199×12 月 31 日有关资料如下:

银行对帐单余额 1 512.60

未兑现支票 905.00

在途存款 320.00

银行手续费(公司未入帐) 7.50

银行代收款(公司未入帐) 25.00

在银行与公司记帐都无误的情况下,ABC 公司 12 月 31 日帐上正确的银行存款余额为()元。

- A. 910.10 B. 889.50
C. 945.60 D. 980.40

(二)多项选择题

1. 下列各项属于流动资产的是()。

- A. 现金 B. 短期投资
C. 长期投资 D. 存货

2. 适用于同城结算的结算方式有()。

- A. 委托收款 B. 汇兑
C. 银行本票 D. 商业汇票

3. 适用于异地结算的结算方式有()。

- A. 委托收款 B. 汇兑
C. 商业汇票 D. 银行汇票

4. 银行存款日记帐余额与银行对帐单余额不符的原因有()。

- A. 银行误将本企业支票从他人帐户中支付
B. 企业将银行代收的 3 500 元票据款误记为 5 300 元。

C. 企业已送交银行的支票 3 000 元,银行尚未收支票款

D. 付款单位存款不足而遭退票后,本企业尚未入帐

5. 采用银行承兑汇票结算,如承兑人或承兑人帐户不足支付票款,银行应如何处理()。

- A. 银行汇票退给收款人,由其自行处理
B. 银行将对承兑申请人执行扣款
C. 银行将对付款人提出警告
D. 银行将对尚未扣回的金额计收罚息
E. 银行将对付款人处收罚款

6. 商业汇票结算方式的特点有()。

- A. 商业汇票一律记名
B. 商业汇票只能由付款人签发
C. 商业汇票由付款人开户银行承兑
D. 商业汇票必须以合法的商品交易为基础
E. 商业汇票不可以背书转让

7. 在编制银行存款余额调节表时,若企业和银行记帐均无误,银行存款日记帐余额进行下列处理后,应与对帐单余额相等()。

- A. 加企业已收银行未收款项
B. 减企业已收银行未收款项
C. 加银行已收企业未收款项
D. 减银行已收企业未收款项

8. 其他货币资金是指()。

- A. 外埠存款 B. 银行汇票存款
C. 在途货币资金 D. 信用证存款

9. 托收承付结算方式适用于()。

- A. 订有合同的商品交易
B. 订有合同的劳务交易
C. 同城结算
D. 异地结算

(三)判断题

1. 银行汇票可办理转帐结算,也可支取现金。()

2. 商业承兑汇票到期日付款人帐户不足支付时,其开户银行应代为付款。()

3. 银行承兑汇票到期日付款人帐户不足支付时,承兑银行应根据承兑协议,按逾期借款处理,并计收一定的罚息。()

4. 为了避免重复记帐,对现金和银行存款之间的收付业务,只编制收款凭证,不编制付款凭证。()

5. 企业以“现金溢缺”帐户核算现金盘点溢缺的情况下,如果期末盘点现金,发现实有数额比帐面结余库存现金少 100 元,会计人员应借记现金溢缺 100 元,贷记现金 100 元。()

6. 信用证结算方式是国际结算的一种主要方式,在我国只适用于从事进口业务的外贸企业。()

7. 只有进行商品交易,才能签发商业汇票。()

8. 资产负债表中确认的资产都是企业拥有的资产。()

9. 企业从银行存款提取现金,应在支票上加盖预留银行的印鉴。()

10. 企业预借给职工的差旅费,应作为备用金处理。()

(四)计算题

某工业企业 19×× 年 3 月发生如下经济业务:

(1) 李某报销差旅费 850 元,原预付现金 1000 元,差额退回;

(2) 企业支付三个月前开出并承兑的商业汇票 200 万元;

(3) 李某预借差旅费 1 200 元;

(4) 企业将 150 万元汇往采购地银行;

(5) 企业将 100 万元的商业承兑汇票到银行贴现,贴现息为 0.5 万元,实际收到金额为 99.5 万元;

(6) 上述贴现的商业承兑汇票到期,付款人无款支付,企业收到银行的扣款通知;

(7) 上述应收的票据经与付款方协商,仍然采用商业承兑汇票结算方式,企业收到开出并承兑的商业汇票,面值 100 万元;

(8) 支付银行承兑汇票手续 500 元;

(9) 从银行提取现金 5 000 元。

要求:编制有关会计会录。

三、参考答案及解题指导

(一)单项选择题

1. A 2. D 3. D 4. C

说明:企业现金收入应于当日送存开户银行。当日送存有困难的,由开户银行确定送存时间。

5. C 6. C 7. A 8. C 9. D 10. C

说明:外汇存款属于银行存款的核算范围。

11. C 12. D 13. A

(二)多项选择题

1. ABD 2. ACD 3. ABCD 4. ABCD 5. BD

说明:如承兑人或承兑申请人帐户不足支付票款,凡属银行承兑汇票的银行将对承兑申请人执行扣款,并对尚未扣回的金额计收罚息。

6. AD 7. BC 8. ABCD 9. ABD

(三)判断题

1. ✓ 2. ✗ 3. ✓ 4. ✗ 5. ✓ 6. ✗ 7. ✓
8. ✗

说明:资产必须是企业拥有或控制的。一般说,一项资产要确认为资产,企业必须拥有其所有权。但对于一些特殊方式形成的资产,如融资租入固定资产,企业虽然对其不拥有所有权,但能够控制它,也应确认为资产。

9. ✓ 10. ✗

(四)计算题

1. ①借:管理费用 850
 现金 150

 贷:其他应收款—李某 1 000

②借:应付票据 200 0000

 贷:银行存款 2 000 000

③借:其他应收款—李某 1 200

 贷:现金 1 200

④借:其他货币资金——外埠存款 1 500 000

 贷:银行存款 1 500 000

⑤借:银行存款 995 000

 财务费用 5 000

 贷:应收票据 1 000 000

⑥借:应收收款 1 000 000

 贷:银行存款 1 000 000

⑦借:应收票据 1 000 000

 贷:应收帐款 1 000 000

⑧借:财务费用 500

 贷:银行存款 500

⑨借:现金 5 000

 贷:银行存款 5 000

第三章 应收和预付款项

一、考试要点及分析

(一) 应收票据的核算

1. 应收票据核算的基本要求

应收票据是指企业在采用商业汇票结算方式下,因销售商品、产品等而收到的商业汇票。

(1) 商业汇票的分类

商业汇票按其承兑人不同,可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种;商业汇票按其是否计息可分为不带息商业汇票和带息商业汇票两种。

(2) 应收票据的使用原则和核算要求

2. 核算使用的主要科目

为了反映和监督企业应收票据 R 取得和回收情况,企业应设置“应收票据”科目进行核算。在“应收票据”总帐科目下,按不同的票据种类进行明细分类核算。

3. 主要的帐务处理

(1) 收到应收票据的帐务处理

(2) 应收票据计息及收款的帐务处理

(3) 应收票据贴现的帐务处理

(4) 应收票据退回的帐务处理

考试分析:本部分应注意应收票据到期值、贴现息、贴现净额的计算,考题多为判断、选择和计算题。

例 1. 由于票据贴现时,要支付银行贴息,因此,票据贴现净额一定小于票据面值。()

答案:×

说明:票据包括不带息票据和带息票据。不带息票据贴现时,票据贴现净额一定小于票据面值;带息票据贴现时,票据贴现净额可能大于、小于或等于票据面值。

(二) 应收帐款的核算

1. 应收帐款核算的基本要求

应收帐款是指企业因销售商品、产品或提供劳务等业务,应向购货单位或个人收取的款项。其核算的基本要求如下:

(1)反映企业各种应收帐款的形成、回收及其增减变动情况,监督企业认真执行国家有关方针、政策和结算制度;

(2)控制应收帐款的数额和回收时间,促使企业加强应收帐款的管理,加速资金周转;

(3)采用坏帐备抵法的企业,应按规定比例计提坏帐准备,并对确实无法收回的坏帐按规定进行处理。

2. 核算使用的主要科目

为了反映和监督应收帐款的增减变动及其资金占用情况,企业应设置“应收帐款”科目,采用坏帐备抵的企业,还应设置“坏帐准备”科目。

3. 主要的帐务处理

(1) 应收帐款发生和收回的帐务处理

(2) 坏帐的帐务处理

坏帐的处理有两种方法:①直接转销法;②备抵法。

考试分析:本部分的重点是应收帐款坏帐的处理方法,考题以选择题和计算题为主。

例 2. 企业采用备抵法核算时,确认坏帐损失的会计分录为()。

A. 借:管理费用 贷:应收帐款

B. 借:营业外支出 贷:应收帐款

C. 借:产品销售费用 贷:应收帐款

D. 借:坏帐准备 贷:应收帐款

答案:D

说明:采用备抵法,在确认坏帐时,应根据其金额冲减坏帐准备,同时转销相应的应收帐款金额。

(三) 其他应收款的核算

1. 其他应收款核算的基本要求

其他应收款是企业的一项流动资产,属于短期性债权。为了加强其他应收款的管理,企业应建立健全有关的各项管理制度。

2. 核算使用的主要科目

“其他应收款”科目应按项目分类,并按不同的债务人设户进行明细核算。

3. 主要的帐务处理

企业发生应收未收的赔款、罚款、租金、支付备用金、包装物押金以及其他各处种收与暂付款项时,借记“其他应收款”科目,贷记有关科目;收回应收及暂付款项或单位、个人报销预支款项时,借记有关科目,贷记“其他应收款”科目。

考试分析:本部分的重点是其他应收款核算的内容有哪些及其帐务处理,考题多为判断和选择。

例 3. 企业支付的包装物押金应通过“其他应收款”科目核算,收回的包装物押金,应作其他业务收入处理。()

答案:×

说明:收回的包装物押金,应当借记有关科目,贷记“其他应收款”科目,而不是作为其他业务收入处理。

(四) 预付帐款的核算

1. 预付帐款核算的基本要求

预付帐款是企业按照购货合同规定,预先支付给供货单位的货款。它属于企业的短期性债权。

2. 核算使用的主要科目

为了反映和监督预付货款的支出和结算情况,企业应设置“预付帐款”科目。预付货款不多的企业,可以将预付的货款直接记入“应付帐款”科目的借方,而

不单独设置“预付帐款”科目。

3. 主要的帐务处理(略)

考试分析:本部分重点为预付帐款的帐务处理,考题多为选择题和综合题。

例4. 设置“预付帐款”科目的企业,在收到货物,补付货款时,应作()会计分录。

- A. 借:预付帐款 贷:银行存款
- B. 借:预付帐款 贷:原材料
 银行存款
- C. 借:原材料 贷:预付帐款
- D. 借:原材料 贷:预付帐款
 银行存款

答案:A

说明:企业在收到货物的金额大于预付金额时,在“预付帐款”帐户贷方出现余额,补付货款时,再从该帐户借方转销。

二、单元模拟训练

(一)单项选择题

1. 按企业会计准则的规定应收及预付帐款应当按()记帐。

- A. 实际发生额 B. 净值
- C. 计划价额 D. 债权金额

2. 赊销百分比法是将坏帐损失的估计数与()相联系。

- A. 销售金额 B. 赊销金额
- C. 现销金额 D. 赊销余额

3. 企业应收的各种罚款,应记入()。

- A. “应收票据”科目
- B. “应收帐款”科目
- C. “其他应收款”科目
- D. “其他业务收入”科目

4. 企业按规定提取的坏帐准备,应计入()。

- A. 财务费用 B. 营业外支出
- C. 制造费用 D. 管理费用

5. 我国规定,企业的坏帐准备率为()。

- A. 100% B. 1%
- C. 1% D. 3—5%

6. 销售方给予客户的现金折扣,会计上应当作为()处理。

- A. 冲减产品销售收入 B. 财务费用
- C. 产品销售费用 D. 营业外支出

7. 某企业1993年5月20日将一张面值为1000元,到期日为1993年5月29日的商业汇票向银行贴现,月贴现率为6%,则该票据按实际贴现天数计算的贴现息为()。

- A. 18元 B. 20元
- C. 54元 D. 20.6元

8. 某企业1993年初坏帐准备帐户的贷方余额为5000元,1993年发生坏帐损失2500元,1993年末应

收帐款余额为110万元。坏帐准备提取比例为5%。1993年末该企业实际提取的坏帐准备为()。

- A. 5500元 B. 7500元
- C. 5700元 D. 3000元

9. 一张面值为10000元,年利率为6%、90天期的带息应收票据,其到期值为()。

- A. 10000元 B. 10600元
- C. 10150元 D. 9850元

10. 应收帐款入帐时间的确认()。

- A. 应在商品发出时确认
- B. 应与销售收入的入帐时间一致
- C. 应在收到货款时确认
- D. 应在提供了劳务时确认

11. 不包括在应收帐款中的款项是()。

- A. 购货的预付定金
- B. 销货应收款
- C. 票据到期时付款人无力偿还的应收票据本息
- D. 未能如期收到的分期销售应收款

12. 某企业1993年末应收帐款余额为500万元;1994年末确认坏帐损失5万元,年末应收帐款余额为400万元;1995年收回已转销的坏帐3万元,年末应收帐款余额为450万元,坏帐准备提取比率为5%。该企业三年内计提“坏帐准备”计入“管理费用”帐户的金额累计为()万元。

- A. 6.75 B. 1.75
- C. 5 D. 4.25

13. 企业已确认并已转销的坏帐损失8000元又收回,应作会计处理如下()。

- A. 借:银行存款 8000
 贷:坏帐准备 8000
- B. 借:存款 8000
 贷:管理费用 8000
- C. 借:应收帐款 8000
 贷:坏帐准备 8000
 借:银行存款 8000
 贷:应收帐款 8000
- D. 借:应收帐款 8000
 贷:管理费用 8000

14. 若10月29日生效,30天到期的票据其到期日为()。

- A. 11月30日 B. 11月29日
- C. 11月28日 D. 11月27日

15. 汇款人将款项送存银行,并由银行签发给汇款人,由汇款人持往异地办理或支取现金的票据,称为()。

- A. 银行承兑汇票
- B. 银行汇票
- C. 本票
- D. 商业承兑汇票

16. 票据转让都需要经过()手续。

- A. 背书 B. 注册
- C. 付款 D. 承兑

(二)多项选择题

1. 企业的应收帐款不包括()。
 - A. 对股东的预付款
 - B. 预付分公司款
 - C. 超过一年的应收分期销货款
 - D. 寄销商品的债权
2. 在存在现金折扣的条件下,应收帐款的入帐金额确定方法有()。
 - A. 扣除现金折扣前的发票总金额
 - B. 扣除现金折扣后的发票总金额
 - C. 扣除商业折扣后的发票金额
 - D. 扣除商业折扣和现金折扣后发票金额
3. 企业坏帐损失的会计处理方法有()。
 - A. 直接转销法
 - B. 分期转销法
 - C. 备抵法
 - D. 总价法
4. 如果带息票据所规定的月利率同月贴现率相同,则贴现款可能()。
 - A. 小于票面价值
 - B. 等于票面价值
 - C. 大于票面价值
 - D. 无法确定
5. 坏帐损失核算方法中的备抵法相对于直接转销法,其优越性体现在()。
 - A. 体现了会计一般原则中权责发生制原则
 - B. 预计坏帐损失及时计入费用,避免了企业的虚盈实亏
 - C. 体现了会计一般原则中的稳健性原则
 - D. 使应收帐款实际占用资金接近实际,有利于加快资金周转
6. “其他应收款”科目核算的内容包括()。
 - A. 一次性备用金
 - B. 应收的各种罚款
 - C. 定额性备用金
 - D. 预付的各种货款
 - E. 存出的保证金
7. 按现行制度可以作为应收帐款入帐的项目有()。
 - A. 销项税额
 - B. 商业折扣
 - C. 现金折扣
 - D. 代购货单位垫支运费
 - E. 应收包装物租金
8. 票据贴现的计算与()因素有关。
 - A. 银行存款利率
 - B. 贴现率
 - C. 票据到期价值
 - D. 贴现期
9. 不计提坏帐准备的项目是()。
 - A. 分期应收帐款
 - B. 其他应收款
 - C. 预付帐款
 - D. 预付分公司款
10. 如果带息票据所规定的月利率同月贴现率相同,则贴现款()。
 - A. 可能大于票面额
 - B. 可能小于票面额
 - C. 可能等于票面额
 - D. 视贴现期长短而定
11. 应收票据是指企业因销售产品或提供劳务收到的()。

- A. 商业汇票
- B. 银行汇票
- C. 商业承兑汇票
- D. 银行承兑汇票

12. 坏帐损失核算直接转销法有如下缺点()。

- A. 不具备实用性
- B. 帐务处理复杂
- C. 不符合费用与收入的配比原则
- D. 不符合损益确认的权责发生制基础

13. 属于“其他应收款”核算范围有的()。

- A. 应收股利
- B. 代购货单位垫付运费
- C. 备用金
- D. 应收职工欠款
- E. 存出保证金

(三)判断题

1. 在市场经济条件下,应收及预付款项应当按未来收到现金的现值记帐。()

2. 一笔1 000 000元的赊销帐款,规定的现金折扣条件为2/10全/30,其含义是在30天内付款,可优惠2/10。()

3. 坏帐准备作为应收款项的备抵项目,是企业没有收到的应收款项。()

4. 计提坏帐准备是谨慎原则的体现。()

5. 票据的到期值就是它的面值。()

6. 不带息票据贴现所得等于票据面值减去贴现息之差。()

7. 应收票据到期前,可背书转让他人。()

8. 企业持未到期的应收票据向银行贴现,如为带息票据,应按实际收到的金额,借记“银行存款”科目,贷记“应收票据”科目。()

9. 商业折扣作为确定实际销售价格的一种手段,要按折扣后的金额分别在买方和卖方双方的帐上进行反映。()

10. 如果客户退回商品,由卖方立即以另一批商品补予客户,卖方不须作任何分录。()

11. 坏帐准备帐户贷方余额应列为损益表上的费用项目。()

12. “应收帐款”帐户期初余额为56 000元,期末余额为60 000元;“坏帐准备”帐户期初贷方余额为帐款期末余额的5%。计提坏帐准备,则期末应提坏帐准备的数额为260元。()

13. 本期发生的坏帐大于上期末估计的坏帐时,期末坏帐准备帐户应表现为借方余额。()

14. 应收票据不论是否带息,均以其面值计入“应收票据”帐户。()

(四)计算题

1. 某企业持有一张8个月到期、年息为6%、面值为80 000元的商业承兑汇票向银行贴现。该汇票的出票日为3月1日,到期日为10月31日,企业于5月1日向银行贴现,银行贴现率为9%,请计算应收票据的贴现额,并作帐务处理。

2. 甲企业5月1日赊销给乙企业产品一批,价款

总计 40 000 元,乙企业开出一张面值为 40 000 元,期限为六个月,利率为 8% 的带息票据支付货款;5 月 2 日又赊销给丙企业产品一批,价款共计 50 000 元,丙企业也开出一张面值为 50 000 元,期限为三个月,利率为 8% 的带息票据给企业。6 月 1 日,由于甲企业资金紧张,持上述两张票据到其开户银行贴现,贴现率为 8.4%,8 月 2 日,丙企业如期支付货款。11 月 1 日,乙企业银行存款不足支付欠款,为此,银行把该商业汇票转退给甲企业。

请为甲企业编制关于上述业务的会计分录。

3.4 月 1 日,甲企业赊销给乙企业产品一批,售价为 100 000 元,乙企业在 4 月 11 日付款;另外甲企业 4 月 2 日赊销给丙企业产品一批,售价为 50 000 元,丙企业在 4 月 22 日支付这笔货款。两笔业务折扣条件均为 2/10, n/30。请分别用总价法和净价法进行核算,并为甲企业编制上述业务的会计分录。

4. 某公司应收帐款以总价法核算。1993 年有关应收帐款的交易事项如下:

(1)销货(含现销及赊销)340 000 元,现销客户付现款存入银行 80 000 元

(2)赊销客户偿还款(其中扣除现金折扣 2 000 元)存入银行 220 000 元

(3)转销坏帐 2 000 元

(4)来自赊销客户的销货退回(客户尚未付款)23 000 元

(5)为现销客户商品退回而付出的存款 6 800 元

(7)上年末资产负债表上有关应收帐款的金额为:

应收帐款 400 000 元

坏帐准备 4 000 元

要求:根据以上资料:

(1)作 1993 年度各项交易的会计分录。

(2)按 1993 年应收帐款余额的 1.5% 提取坏帐准备。

(3)计算 1993 年末资产负债表上应收帐款的净额,并列示其表达方式。

三、参考答案及解题指导

(一)单项选择题

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

说明:我国现行制度规定,现金折扣采用总价法核算。因此,将其作为财务费用处理。

7.A 8.D 9.C 10.B 11.A 12.D

说明:1993 年末提取坏帐准备:

$500 \times 5\% = 2.5$ (万元)

1994 年末提取坏帐准备:

$400 \times 5\% = 2$ (万元)

$2 - (2.5 - 5) = 4.5$ (万元)

1995 年提取坏帐准备:

$450 \times 5\% = 2.25$ (万元)

$2.25 - (2 + 3) = -2.75$ (万元)

三年计入“管理费用”帐户的金额:

• 10 •

$2.5 + 4.5 - 2.75 = 4.25$ (万元)

13.C 14.C 15.B 16.A

(二)多项选择题

1.ABCD 2.AC 3.AC 4.ABC

5.ABCD 6.ABCE 7.ACD

说明:销项税额不计入产品销售收入,但计入应收帐款;商业折扣对应收帐款的确认无实质性影响;采用总价法,应收帐款的入帐金额不扣除现金折扣;代购货单位垫支的运杂费属于应收帐款的核算范围;应收包装租金属于其他应收款的核算范围。

8.BCD 9.ABCD 10.ABCD 11.ACD 12.CD

13.ACDE

说明:“代垫运费”属于应收帐款的核算范围。

(三)判断题

1.× 2.× 3.√ 4.√ 5.×

说明:有息票据的到期值就不等于其面值。

6.√ 7.√ 8.× 9.×

说明:商业折扣一般应在交易发生时确定,它仅仅是确定实际销售价格的一种手段,不在买卖双方帐上进行反映。所以,商业折扣对应收帐款入帐金额的确认并无实质性影响。现金折扣是在购货方付款时确定,因此,应收帐款入帐金额的确认有总价法和净价法可供选择。采用总价法不扣除现金折扣,采用净价法扣除现金折扣。

10.× 11.×

说明:不在损益表中反映其贷方余额,而是将其贷方发生额列示于损益表内。

12.√

说明: $60\,000 \times 5\% - 40 = 260$ (元)

13.√ 14.√

(四)计算题

1. 解:应收票据到期利息 = $80\,000 \times 6\% \times \frac{240}{360} = 3\,200$ (元)

应收票据到期本息 = $80\,000 + 3\,200 = 83\,200$ (元)

贴现息 = $83\,200 \times 9\% \times \frac{180}{360} = 3\,744$ (元)

贴现净额 = $83\,200 - 3\,744 = 79\,456$ (元)

借:银行存款 79 456

财务费用 544

贷:应付票据 80 000

2.(1)5 月 1 日,售出产品时,会计分录为:

借:应收票据——乙 40 000

贷:产品销售收入 40 000

(2)5 月 2 日,售出产品时,会计分录为:

借:应收票据——丙 50 000

贷:产品销售收入 50 000

(3)6 月 1 日,票据贴现时,票据贴现净额计算如下:

票据到期利息 = $40\,000 \times 6\% \times \frac{8\%}{12} + 50\,000 \times 3 \times \frac{8\%}{12} = 2\,600$ (元)