

全国会计专业技术
资格考试指南

指南

助理会计师·会计师实务(企业类)

指南编写组 编

QUAN GUO
KUAI JI
ZHUAN YE
JI SHU
ZI GE
KAO SHI
ZHI NAN

科学普及出版社

(京)新登字 026 号

全国会计专业技术资格考试指南
助理会计师、会计师实务(企业类)
指南编写组 编

科学普及出版社出版(北京海淀区白石桥路 32 号)
邮政编码:100081 电话:8318877-273
新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
北京昌平第二印刷厂印刷

*

开本:787×1092 毫米 1/16 印张:22 字数:60 千字
1993 年 7 月第 1 版 1993 年 7 月第 1 次印刷
印数:1-40000 册 定价:18.00 元
ISBN 7-110-02903-4/F·158

前 言

根据财政部的有关规定,从今年7月1日起,我国企业实行了接近于国际会计惯例的新的行业会计制度。今年的会计专业技术资格考试的内容将在去年的基础上进行全面的更新。考试大纲和教材的内容将与《企业会计准则》和《企业财务通则》的内容相衔接(考生可参看由阎达五教授等编著,科学普及出版社出版的《会计准则原理与实务》一书)。对许多考生来说,考试大纲和新材料中的许多内容还相当陌生,复习起来显得十分吃力。为了帮助广大考生全面掌握考试大纲和教材的内容,取得好的考试成绩,使广大财会人员尽快掌握新的财会知识,我们组织了有关教材编写的专家和财政部、中国人民大学等有关单位的专家学者编写了本书。

本书为参加助理会计师和会计师资格实务考试(企业会计类)的应考人员所通用。其中注有★号标志的内容,参加助理会计师资格考试的应考人员可以不掌握;参加会计师资格考试的应考人员,则应掌握本书全部内容。

总的来说,本书有以下四大特色:①严格按财政部统编教材的内容编写;②复习要点概括精炼、准确,便于记忆;③模拟试题题型全面、覆盖面广、针对性强;④言简意赅,通俗易懂。

为广大考生服务是我们的责任,也是我们应尽的义务。本书由贾华章博士、杜筱进、冯军统编。由于时间仓促,加之我们水平所限,书中错误在所难免,恳请读者批评指正。

最后,我们预祝广大考生取得优异的成绩!

指南编写组

1993年6月

目 录

第一章	货币资金	(1)
第二章	短期投资	(2)
第三章	应收和预付款项	(28)
第四章	存货	(48)
第五章	长期投资	(80)
第六章	固定资产和在建工程	(92)
第七章	无形资产和其它资产	(133)
第八章	流动负债	(145)
第九章	长期负债	(159)
第十章	所有者权益	(194)
第十一章	成本和费用	(210)
第十二章	销售和利润	(263)
第十三章	财务报告	(278)
助理会计师实务考试模拟试题		(293)
会计师实务考试模拟试题		(302)
附录一	1992 年助理会计师资格考试助理会计师实务(企业会计类)试题	(311)
附录二	1992 年会计师资格考试会计师实务(企业会计类)试题	(326)

第一章 货币资金

本章复习要点

货币资金这一章,主要包括四个方面,即现金的核算、银行存款的核算、其他货币资金的核算以及货币资金的分析,其中,现金核算中的现金使用范围、日常现金收支管理办法等是比较重要的内容;银行存款中的七种转帐结算方式的内容、核算办法及其相互之间的比较,银行存款余额调节表的编制方法等,应重点掌握;其他货币资金中,关键要弄清楚哪些该纳入现金和银行存款的核算范围,哪些该纳入其他货币资金的核算范围;至于货币资金的分析,主要是结合政策的规定,分析其是否合法,结合本单位的资金运转情况,分析其是否合理。

具体来讲,我们应重点复习以下内容。

一、从新旧会计制度的对照中,把握货币资金改动的主要方面,答题的时候,一定要按新制度的规定解答。

1. 新制度规定,存入银行的款项,只设置“银行存款”一个科目核算,而原制度是根据资金三段平衡原理,分别生产经管资金存款和专项资金存款,设置“银行存款”和“专项存款”两个科目进行核算,这样,以前本属专项存款的一些项目,比如上级的专用拨款、提取的各种专用基金等,现在都在银行存款中核算。

2. 新制度增加了有关外币存款的核算内容,而原制度除外资企业、对外承包企业、外商投资企业、股份制企业有外币存款的核算内容外,都没有涉及外币存款的核算。这次会计考试,增加了这项新内容,我们应认真理解并掌握。理解外币业务,首先得明确什么是记帐本位币。记帐本位币是指一个企业在会计核算上统一使用的记帐货币,《企业会计准则》中规定,会计核算以人民币为记帐本位币,业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记帐本位币。其次掌握外币的记帐方法,包括两个方面,即外汇统帐制会计方法,指以人民币为记帐单位,记录所进行的外汇交易业务,外币在帐上只作为一个补充资料,无论原材料价格、银行存款、产品成本,还是税金等,都以人民币金额为准;外汇分帐制会计,指在外汇交易发生时直接用原币记帐,如果涉及两种货币的交易,则用“外币兑换”科目作为两种货币帐务之间的桥梁进行核算处理。这两种方法在不同的企业中有不同的运用,比如《工业企业会计制度》中规定,所有外币的增加和减少,一律按国家外汇牌价折合为人民币记帐,而《金融企业会计制度》规定,企业可以根据实际情况采用外汇统帐制会计方法,也可以采用外汇分帐制会计方法。最后掌握“外汇价差”这个科目核算的内容,它主要核算外汇调剂价与国家外汇牌价的差额以及在外汇调剂市场购入外汇额度时所支付的人民币两个内容。

二、从货币资金核算本身的内容中,掌握一些相对重要的要点。

1. 现金的开支范围,仅限于支付给职工个人的工资、奖金、补贴、福利费、差旅费;支付给不能转帐的集体单位或城乡居民个人的劳务报酬和购买物资的款项;以及在转帐金额起点(一般为1000元)以下的零星支付款项等。库存现金的限额一般是根据企业三天的正常开支的需要量。不准坐支现金。现金清查中发现现金短缺或盈余时,可在“其他应收款”或“其他应付款”总帐科目下加设“现金短款或长款”明细科目核算,待查明原因后再转帐。

2. 掌握 7 种银行结算方法的定义、具体要求、适用范围及其核算的程序, 并进行相互比较, 找出其共同点和不同点。为便于复习, 可粗略列出以下: 支票是存款单位向银行支取款项的一种书面证明, 结算方式是由付款单位通过签发支票, 通知银行从其存款中支付款项, 金额起点为 100 元, 适用于同城结算; 汇兑结算方式是付款单位委托银行将款项汇往外地收款单位和个人, 适用于异地之间结算; 委托收款结算方式是收款人委托银行向付款人收取款项, 这种结算方式便于企业主动向付款单位发货或提供劳务, 也便于付款单位主动收货或接受劳务, 适用范围是同城和异地均可; 银行本票结算方式是申请人将款项交存银行, 由银行签发给其凭以办理转帐结算或支取现金的票据, 分定额和不定额两种, 适用范围为同城结算, 付款期限为一个月; 银行汇票结算方式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, 采用记名方式, 汇款金额起点为 500 元, 付款期为一个月, 适用范围是异地结算; 商业汇票结算方式是由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, 分商业承兑汇票和银行承兑汇票两种, 适用于同城或异地之间的结算, 这里面还应着重注意商业汇票贴现的计算方法; 把收承付结算方式适用于订有合同的商品交易和劳务供给的款项结算, 同城和异地都可采用。

3. 企业进行银行存款的清查时, 如果发现银行帐和企业帐的余额不一致, 其原因不外有两个, 一是记帐错误, 这可以直接更改, 二是由未过帐项引起, 就需要编“银行存款余额调节表”进行调整, 所以我们在复习如何编“银行存款余额调节表”时, 必须知道什么是“未过帐项”, 所谓“未过帐项”, 不外乎有 4 种情况: 1. 银行已作企业存款增加, 而企业尚未入帐的款项; 2. 银行已作企业存款减少, 而企业尚未入帐的款项; 3. 企业已作存款的增加, 而银行尚未入帐的款项; 4. 企业已作存款减少, 而银行尚未入帐的款项。

模拟试题及解答

一、填空题

1. 企业的货币资金按其存放的地点和用途不同, 可分为_____和_____两大类。
2. 直接用现金收付的称为_____, 通过银行转帐收付的称为_____, 或称为_____。
3. 企业的一切款项, 只有在规定范围内可以采用现金结算, 其余都必须通过银行办理_____。
4. 为了满足企业日常零星开支的需要, 每个企业都可以根据国家规定, 经常保留一定数额的_____。
5. 核定库存现金限额的依据一般是根据企业_____的正常开支的需要量, 最多可以根据企业_____的正常开支需要量。
6. 如果用收入的现金直接支付自己的支出, 就叫做_____。
7. 企业向银行提取现金时, 要签发现金支票, 以_____作为提取现金的证明。
8. 将现金存入银行, 要填写送款簿, 以银行退回的_____作为收款的证明。
9. 收进在转帐金额起点以下的销售款, 应以销售部门开出的_____作为收款的证明。
10. 支付职工差旅费的借款, 应以有关领导批准的_____作为付款的证明。
11. 发放职工困难补助费要以_____为证明单据。
12. 对于办完现金收付业务的记帐凭证和原始凭证, 出纳人员要加盖_____或_____的戳记, 表示款项已验收付完毕。
13. 企业财会部门应设置和登记_____, 进行库存现金的序时核算。
14. 现金日记帐由出纳人员根据审核后的_____或_____, _____逐目逐笔序时登记。
15. 库存现金的清查包括出纳人员_____和清查小组。

16. 清查现金的基本方法是_____。
17. 现金的核对,是指出纳人员每日终了时要清查现金的库存,并以_____与_____相核对。
18. 现金清查后,应根据清查结果编制_____,列明实存、帐存与_____。
19. 在开户时,工业企业要凭主管部门开出的证明文件到银行的_____个分支机构办理开户手续,并在银行预留_____样本。
20. 对于将现金存入银行的业务,银行存款日记帐一般是根据_____登记的。
21. 外币帐户调整后的期末人民币余额与原帐面余额的差额,作为汇兑损益列入_____。
22. 外汇调剂价与国家外汇牌价的差额,设置_____科目进行核算。
23. 企业在外汇调剂市场购入外汇额度,支付的人民币,在_____科目核算。
24. 企业办理各种款项的转帐结算时,都必须严格执行《_____》规定的结算制度。
25. 由于收付款单位所在地不同,交易性质不同,_____和_____都不同。
26. 银行转帐结算主要包括支票、_____委托收款、银行本票、银行汇票、_____以及分期收款和_____等结算方式。
27. 支票是_____单位向银行支取款项的一种书面证明。
28. 支票结算方式是由_____单位通过签发支票的形式,通知银行从其存款中支付款项的一种结算方式。
29. 支票由_____印制的,它只能由_____部门签发,并加盖企业预留银行的公章和_____。
30. 在签发支票前,出纳人员应该认真查明银行存款的帐面结余数额,防止超过存款余额而签发_____。
31. 支票金额的起点为_____元,支票的付款期即有效期一般为_____天。
32. 支票分为_____和_____两种。
33. 现金支票可以从银行支取现金,也可以_____。
34. 支票一律记明,即填明_____。
35. 转帐支票可以在批准的地区内_____,即由收款人在支票背面签章将支票款项转让给另一个收款人。
36. 企业收到外单位开来的支票,应填写_____,随同支票一起送存开户银行。
37. 支票结算是_____结算中应用比较广泛的一种结算方式。
38. 采用支票结算方式,手续简便,收付款项及时,但结算的_____较弱。
39. _____是付款单位委托银行将款项汇往外地收款单位和个人的一种结算方式。
40. 采用汇兑结算方式,付款单位汇出款项时,应填写银行印发的_____,列明收款单位名称、汇款金额及_____等项目。
41. 汇兑分为_____和_____两种,由汇款人根据对汇款快慢的要求选择采用。
42. 企业采用汇兑结算方式,委托开户银行汇出款项时,应根据取回汇款凭证的_____,据以进行帐务处理,借记有关科目,贷记_____科目。
43. _____是收款人委托银行向付款人收取款项的一种结算方式。
44. 企业委托开户银行收款时,应填写银行印制的_____。
45. 收款分_____和_____两种,企业应根据所收款项和快慢要求选择采用。
46. 付款单位在审查有关单证以后,如果对收款企业委托收款的款项决定全部或部分拒绝支付的,应在付款期内填写_____,连同有关证明单据送交开户银行。
47. 付款单位在付款期满日营业终了前,如果没有足够存款支付全部款项的,银行在_____开

始营业时,将有关单证在____天内退回开户银行。

48. 采用委托收款结算方式,便于企业主动向____发货或提供劳务,在____和____均可使用。

49. 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____和____的票据。

50. 银行本票分为____和____两种。

51. 定额本票面额有____元,____元,____元,____元。

52. 企业取得银行本票后,应向填明的____办理结算。

53. 对于收款单位,银行本票可以____。

54. 银行本票的付款期限为____。

55. 银行本票超过付款期限,不能向银行转帐或支取现金,但可以持银行本票到签发银行办理____手续。

56. 收款企业在收到银行本票时,应填写____,连同银行本票一并送交开户银行转帐收款。

57. 企业向银行申请取得银行本票时,必须先将款项交存银行,由银行签发本票,这部款项属于____。

58. ____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。

59. 银行汇票结算方式,特别适用于企业先收款后发货或____的商品交易。

60. 银行汇票采用____方式,汇款金额起点为____元,付款期为____。

61. 汇票遗失应立即向____、____或收款单位挂失并请求协助防范。

62. ____是收款人或付款人签发,由承兑并于到期向收款或被背书人支付款项的票据。

63. 商业汇票结算方式适用于企业先发货后收款或者双方约定____的商品交易,____和____均可采用。

64. 商业汇票的承兑期限由交易的购销双方商定,最长不能超过____个月,商业汇票一律记名,但可以____。

65. 按承兑单位的不同,商业汇票分为____和____两种。

66. 商业承兑汇票按交易双方约定,由销货企业或购货企业签发,但由____承兑。

67. 银行承兑汇票由销货企业或购货企业签发,并由购货企业根据购销合同向____申请承兑。

68. 购货企业签发银行承兑汇票,并经开户银行承兑时,应交纳承兑的手续费,作分录为借____,贷____。

69. 销货企业收到承兑的商业汇票后,如果在汇票到期以前,企业急需资金,可以持未到期的汇票向其开户银行申请____。

70. 贴现的商业汇票到期时,____向承兑的购货企业或银行收取票款。

71. 销货企业申请贴现的利息,应计入____。

72. ____是销货单位根据经济合同发运商品或提供劳务以后,委托银行向购货单位收取货款,购货单位根据经济合同核对单证或验货后,向银行承认付款的一种结算方式。

73. 按照托收承付结算办法的规定,承付分为____与____两种。

74. 验单付款的承付期为____;验货付款的承付期为____。

75. 如果发现销货单位托收款项计算有错误,或者商品品种、质量、规格、数量与合同规定不符时,购货单位在承付期内有权全部或部分拒付货款,填写____交银行办理。

76. 托收承付结算方式适用于_____的商品交易和_____的款项结算。
77. 银行存款清查的基本方法是_____。
78. 银行存款清查时,如发现双方余额不一致,除记帐错误外,还可能由于_____引起的。
79. 在核对帐目中,发现未达款项时,应编制“_____”进行调节。
80. 未达帐款的四种情况是:(1)银行已作企业存款增加,而企业尚未入帐的款项。(2)_____
- (3)_____. (4)_____。
81. 其他货币资金包括企业的外埠存款、_____、_____和_____。
82. 外埠存款,一般用于_____采购或_____采购,由企业开设采购专户将款项汇往采购地点。
83. 采购资金存款不计利息,除_____可以支取少量现金外,一律转帐。
84. 银行汇票和银行本票都可以背书转让,但_____只限于个人转让给单位和个体经济户,并且在付款期内只能转让一次。
85. _____的多余款项,可由签发银行退交汇款人,但银行本票只办理全额结算。
86. 现金分析包括现金的_____,_____,_____三方面的分析。
87. 银行存款分析,从分析目的上划分,又可分为_____,_____,_____。
88. 企业行政部门报销市内交通费,作会计分录为借_____,贷_____。
89. 企业技术人员预借差旅费,作会计分录为借_____,贷_____。
90. 买入外币时,按国家外汇牌价折合为人民币,借记_____科目,按照调剂价与国家外汇牌价的差额,借记_____科目,按照实际支付的款项,贷记“银行存款”科目(人民币户)。
91. 购入外汇额度时,按实际支付的金额,借记_____科目,贷记_____科目(人民币户)。
92. 购货企业收到开户银行支付到期汇票的付款通知时,作会计分录,借_____,贷_____。
93. 销货企业把要到期的汇票交存开户银行办理收款手续后,作会计分录,借_____,贷_____。
94. 购货企业签发银行承兑汇票,并经开户银行承兑时,应交纳承兑的手续费,作会计分录,借_____,贷_____。
95. 企业贴现时,应按贴现的实收金额和申请贴现的利息,作会计分录,借_____,_____,贷_____。
96. 如果销货企业的银行存款不足,直接到银行通知后将应收回的票款作为逾期借款处理,作会计分录,借_____,贷_____。
97. 企业将款项委托当地银行汇往采购地开立专户时,作会计分录,借_____,贷_____。
98. _____是流动资金循环起点与终点的形态。
- ★99. 存量合理性分析的基本方法,是将_____与当时急需支付的款项加以比较,分析结算存量水平与当时的支付需要是否相应。
100. 企业急需支付的款项,一般包括已到期的借款_____,_____以及其他应付款等。

二、选择题

1. 现金的使用范围,包括_____。
- A. 支付给职工个人的工资、奖金、补贴、差旅费、福利补助费等款项 B. 支付给集体单位或城乡居民个人的劳务报酬和购买物资的款项 C. 在转帐金额起点(一般为 1000 元)以下的零星支付款 D. 企业与财政部门之间的有关资金交拨
2. 企业库存现金保留数额由_____核定。

A. 国家 B. 银行 C. 厂长 D. 企业

3. 清查现金的基本方法是_____。

A. 全面盘点 B. 定期盘点 C. 不定期盘点 D. 实地盘点

4. 库存现金的实有数指_____。

A. 金柜内实有的现金数额 B. 收据 C. 定期存单 D. 收据

5. 企业应按_____来设置银行存款日记帐。

A. 开户银行 B. 其他金融机构 C. 存款种类 D. 货币种类

6. 支票的金额起点为_____元。

A. 50 B. 100 C. 500 D. 1 000

7. 使用支票的好处是_____。

A. 监督性强 B. 收付款及时 C. 钱货两清 D. 手续简便

8. 同城和异地均可以采用的结算方式是_____。

A. 委托收款 B. 银行本票 C. 商业汇票 D. 托收承付

9. 银行本票的付款期限为_____。

A. 3个月 B. 半年 C. 1个月 D. 15天

10. 商业汇票分为_____。

A. 汇兑 B. 商业承兑汇票 C. 银行本票 D. 银行承兑汇票

11. 商业承兑汇票由_____签发。

A. 银行 B. 销货企业 C. 国家 D. 购货企业

12. 采用托收承付结算方式,销货单应把_____送到开户银行办理托收手续。

A. 发票 B. 代垫运杂费单据 C. 托收承付结算凭证 D. 托运单

13. 在托收承付结算方式中,承付分为_____。

A. 直接承付 B. 间接承付 C. 验单付款 D. 验货付款

14. 其他货币资金主要指_____。

A. 外埠存款 B. 银行汇票存款 C. 银行本票存款 D. 在途货币资金

15. 企业内部各部门、各单位周转使用的备用金,可在_____科目核算。

A. 其他应收款 B. 现金 C. 备用金 D. 银行存款

16. 核定库存现金限额,一般需要考虑的因素是_____。

A. 企业距离银行的远近 B. 企业交通是否方便 C. 企业每月一次定期发放工资的数额

D. 企业三天的正常开支的需要量

17. 可向银行申请挂失的票据有_____。

A. 银行汇票 B. 银行本票 C. 空白支票 D. 已验签发的转帐支票

三、判断题

1. 企业的货币资金按其存放的地点和用途的不同,可分为现金、银行存款、专项存款三大类。()

2. 我国会计上所界定的“现金”和西方会计上所说的现象,其包括的内容是一样的。()

3. 转帐结算凭证在经济往来中具有与现金相同的支付能力。()

4. 企业购买国家规定的专项控制商品,必须采取转帐结算的方式,不得使用现金,商业单位也不得收取现金。()

5. 可以用现金支付给集体单位或城乡居民个人的劳务报酬和购买物质的款项。()
6. 零星支付款都可以用现金支付。()
7. 核定库存现金限额的依据一般是根据企业三天的正常开支的需要量。()
8. 企业正常开支的需要量,包括每月一次定期发放工资和不定期的差旅费等大额现金支出。()
9. 库存限额一经核定,要求企业必须严格遵守,超过限额的现金,不必存入银行,低于限额的现金,也不能自行弥补。()
10. 企业为了方便,可以用收入的现金直接支付自己的支出。()
11. 对于从银行提取现金的业务,一般是作现金的收款凭证,并据以登记现金日记帐。()
12. 现金科目,可以直接根据现金收款凭证与付款凭证登记,如果在企业的收付款业务比较多的情况下,也可以把现金收付款凭证定期地进行汇总,据以登记“现金”总帐和有关科目。()
13. 库存现金的清查包括出纳人员的每日的清点核对和清查小组定期和不定期的清查。()
14. 库存现金的实有数,系指金柜内实有的现金数额以及借条、收据等等。()
15. 企业在清查中如果发现现金短缺或多余,应及时查明原因,加以处理,不得以今日盘点的长款抵补以前的短款。()
16. 企业因采购地点不固定,交通不便以及其它特殊情况必须使用现金的,可向开户银行提出申请,经开户银行审核后,予以支付现金。()
17. 企业内部各部门、各单位周转使用的备用金,应在“现金”科目核算,不应在“其他应收款”科目核算,或“备用金”科目核算。()
18. 工业企业的所有货币资金都必须存入银行。()
19. 对于现金存入银行的业务,一般是作银行的收款凭证,因此,银行存款日记帐中的此类收入是根据银行收款凭证来登记的。()
20. 外币金额折合为人民币记帐时,可按业务发生时的国家外汇牌价作为折合率,也可以按业务发生当期期初的国家外汇牌价,作为折合率。()
21. 月份、季度或年度终了,企业应将外币帐户的调整后的期末人民币金额与原帐面金额的差额,作为汇兑损益列入财务费用。()
22. 用买入的外币偿还债务,按外汇牌价折合的人民币,借记有关负债科目,贷记“银行存款”科目,同时按偿还债务应分摊的外汇价差,借记“在建工程”、“财务费用”,贷记“银行存款”科目。()
23. 企业如在外汇调剂市场购入外汇额度,支付的人民币,也在“外汇价差”科目核算。()
24. 在外汇调剂市场卖出的外币,减少的外币存款仍按国家外汇牌价折合为人民币记帐,实际取得人民币与按国家的汇牌价折合的人民币的差额,应全部作汇兑损益处理。()
25. 由于收付单位所在地不同,交易性质不同,转帐结算方式和帐务处理都不同。()
26. 支票是由银行印制的,它只能由财会部门签发,并加盖企业预留银行的公章和签发人图章。()
27. 支票金额起点为 500 元,支票的付款期即有效期一般为 5 天。()
28. 现金支票可以从银行支取现金,但不能转帐,而转帐支票只能转帐,不能支取现金。()
29. 支票有的记名,有的不记名。()
30. 凡同城各单位之间的商品交易、劳务供应和其他款项的结算都可以采用支票结算方式。

()

31. 已经签发的现金支票如果遗失,应在持票人前去银行取款以前向开户银行申请挂失;空白支票或已验签发的转帐支票如果遗失,只能请求开户银行和收款单位协助防范,不能向银行申请挂失。()

32. 汇兑分为信汇和电报划回两种,由汇款人根据对汇款快慢的要求选择采用。()

33. 如果付款单位向外地临时或零星采购通过银行汇出款项,存入汇入银行的采购专户,由当地银行监督使用,这部分外埠存款属于其他货币资金,不在“银行存款”科目核算。()

34. 采用委托收款结算方式,如果付款期内未向银行提出异议,银行视作同意付款,并在付款期满的次日将款项主动转帐付给收款企业。()

35. 采用商业汇票结算方式,便于企业主动向付款单位发货或提供劳务,也便于付款单位主动收货或接受劳务,在同城和异地均可采用。()

36. 银行本票分不定额和定额两种,同城的商品交易、劳务供应和其他款项的结算均可采用银行本票结算方式。()

37. 银行本票只能转让,不能支取现金。()

38. 银行本票的付款期限为一个月,在付款期内银行见票即付,不能挂失。()

39. 用银行本票购买材料物质,销货方可以见票付货,购货方可以凭票提货,债权债务双方可以凭票偿债。()

40. 收款人将银行本票交存银行,必须像支票一样,需收妥以后才能用款。()

41. 银行汇票是汇款人将款项交存银行,由银行签发给汇款人进行同城办理转帐或支取现金的票据。()

42. 银行汇票结算方式,可以用于异地之间各种款项的结算,特别适用于企业先收款后发货或钱货两清的商品交易。()

43. 银行汇票采用记名方式,汇款金额起点为 500 元,付款期为 2 个月。()

44. 商业汇票是由收款人签发,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。()

45. 商业汇票结算方式适用于企业先发货后收款或者双方约定延期付款的商品交易,仅限异地之间采用。

46. 商业汇票的承兑期限由交易的购销双方商定,最长不超过 9 个月。()

47. 商业汇票一律记名,但可以背书转让。()

48. 商业承兑汇票是由购货企业签发并承兑。()

49. 商业承兑汇票到期时,如果购货企业的存款不足支付票款,开户银行应将汇票退还销货企业,银行不负责付款,由购销双方自行处理。()

50. 在银行承兑汇票结算方式中,如果购货企业到期不能足额支付票款,承兑银行将把汇票退还给销货企业,并计收一定的罚息。

51. 贴现是持有汇票的付款人将未到期的商业汇票交给银行,银行将票面金额扣除贴现日至汇票到期日前 1 日以利息后的款项支付给挂票人。

52. 贴现凭证是由银行印发的,有若干联,分别作为申请书,银行转帐凭证和对申请贴现企业的收帐通知等用。()

53. 托收承付是在销货单位根据经济合同发运商品或提供劳务以后,委托银行向购货单位收取货款,购货单位根据经济合同核对单证或验货后,向银行承认付款的一种结算方式。()

54. 验单付款的承付期为 5 天。()
55. 验货付款的承付期为 15 天。()
56. 对于托收承付结算方式,购货单位在承付期内,如果未向银行表示拒绝付款,银行即视同承认付款,在承付期满的次日主动将款项从购货单位帐户内付出。()
57. 托收承付结算方式适用于订有合同的商品交易和劳务供应的款项结算,同城和异地均可采用这种结算方式。()
58. 银行存款清查的基本方法是实地盘存。()
59. 银行存款清查时,如发现双方余额不一致,除记帐错误外,还可能由于未达帐项引起的。()
60. 在核对帐目中,发现未达款项时,应编制“银行存款调节表”进行调节,调节后,双方余额如果相等,一般说明双方记帐没有错误。()
61. 其他货币资金主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和商业汇票存款。()
62. 企业同所属单位之间和上下级之间的汇票款项,在月终时,有可能尚未到达,处于在途状态,这部分不属于货币资金。()
63. 外埠存款,一般用于大批采购,由企业开设采购专户将款项汇往采购地点。()
64. 采购资金存款不计利息,除采购员差旅费可以支取少量现金外,一律转帐,这种采购专户只付不收,付完结束帐户。()
65. 用外埠存款采购结束后,如果还有剩余的外埠存款,应转回当地银行、根据银行的收款通知,作分是:借:银行存款 贷:其他货币资金——外埠存款。()
66. 银行汇票和银行本票都可以背书转让,但银行本票只限于个人转让给单位和个体经济户,并且在付款期内只能转让一次。()
67. 遗失的不定额银行本票在付款期满后一个月,即使未冒领,也不能办理退款手续。()
68. 企业取得的银行本票只办理金额结算,不退回多余款项,结算后如有多余款项,可采用支票、现金等其他方式退回企业。()
69. 企业可以出租银行帐户,但不能出借银行帐户。()
70. 银行汇票和解说通知必须由收款人或被背书人同时提交银行,缺少任何一联均无效。()
71. 收款单位应从银行汇票背面加盖预留银行印章后,方可补交银行。()
72. 现金收入的分析检查,只须检查一下企业有无采用不正当手段套换、套取现金或向外单位借用现金的情况,以及对现金收入是否都按开户银行规定的送存时间存入银行。()
73. 是否坐支现金和是否存在贪污或挪用现金的漏洞等情况,都是现金支出分析检查的内容。()
74. 进行银行存款的分析,主要分析银行存款的收支合法性、数字真实性、存置合理性。()
75. 收支合法性分析,主要是依据国家有关法规、制度,分析检查银行存款收入来源与支出用途的合法性。()
76. 银行存款数字真实性分析,主要是依据银行存款日记帐,分析检查银行存款收支的数字真实性。()
77. 货币资金是流动资金循环起点与终点的形态。()
78. 存置合理性分析的基本方法,是将货币资金结存量与当时急需支付的款项加以比较,分析结存量水平与当时的支付需要是否相适应。()

79. 对于银行已经入帐而企业尚未入帐的未达帐项,即使结算凭证没到,也可以进行帐务处理。()

80. 现金清查中发现的现金短缺或盈余,可以在“其他应收款”或“其他应付款”总帐科目下加设“现金短缺或长款”明细科目加以反映。()

四、简答题

1. 什么是现金结算和转帐结算?

【答】 在企业的生产经营过程中,企业与外部单位或职工个人之间发生的经济往来直接采用现金收付的结算称为现金结算;通过银行转帐收付的称为非现金结算,亦即转帐结算。

2. 企业使用现金结算的范围有哪些?

【答】 (1)支付给职工个人的工资、奖金、补贴、福利补助费、差旅费等款项;(2)支付给不能转帐的集体单位或城乡居民个人的劳务报酬和购买物资的款项。(3)在转帐金额起点(一般为1 000元)以下的零星支付款。

3. 企业的库存现金限额怎样核定?

【答】 企业的库存现金保留数由银行核定限额数。核定限额的依据一般是根据企业三天的正常开支的需要量。如果企业距银行较远,交通不方便的话,最多可以根据企业十五天的正常开支的需要量来核定库存现金的限额。

4. 什么是“坐支”?

【答】 企业销售收入的现金,不及时送存银行,而用来直接支付企业的支出,这种行为称作“坐支”。

5. 企业向银行提取现金要签发什么凭证?

【答】 企业向银行提取现金时,要签发现金支票,并以“支票存根”作为提取现金的证明。

6. 将现金存入银行应以什么作为收款的凭证?

【答】 将现金存入银行,要填写送款簿,以银行退回的“送款簿回单”作为收款的证明。

7. 收进在转帐金额起点以下的销售款,应以什么作为收款的凭证?

【答】 以销售部门开出的“发货票副本”作为收款的证明。

8. 怎样审核作为现金收支的原始凭证?

【答】 (1)注意现金的收支是否符合现金管理制度的规定,是否违反国家政策和财经纪律;(2)现金的支付有无批准的计划,是否符合开支标准;(3)原始凭证所列项目内容是否齐全,数字是否正确,手续是否完备,等等。

9. 办完现金收付业务的记帐凭证和原始凭证,应加盖什么戳记?

【答】 应加盖“收讫”或“付讫”的戳记,表示款项已经收付完毕。

10. 现金日记帐根据什么凭证登记?

【答】 由出纳人员根据审核后的原始凭证或现金收款凭证、付款凭证逐日逐笔序时登记。

11. 对于从银行提取现金的业务一般是作什么凭证?

【答】 作银行付款凭证。

12. 库存现金的清查包括哪两种?

【答】 (1)出纳人员每日的清点核对;(2)清查小组定期和不定期的清查。

13. 现金清查的基本方法是什么?

【答】 实地盘点。

14. 借条、收据等单据能否抵充库存现金数？

【答】 不能。

15. 现金长短款在什么会计科目核算？

【答】 在“其它应收款”或“其它应付款”总帐科目下设“现金短款或长款”明细科目。

16. 对于将现金存入银行的业务，一般是什么凭证？

【答】 现金付款凭证。

17. 怎样核算企业在外汇调剂市场买入外币业务？

【答】 ①买入外币时，借：银行存款——××外币户（同时登记外币金额和折合率）外汇价差（调剂价与国家外汇牌价的差额） 贷：银行存款——人民币户；②用买入的外币购买商品物资或支付有关费用；借：有关商品、物资、费用科目 贷：外汇价差（应分摊的外汇价差）；③用买入的外汇偿还债务；借：有关负债科目；贷：银行存款（按外汇牌价折合的人民币）；同时，借：在建工程；财务费用 贷：外汇价差（偿还债务应分摊的外汇价差）

18. 怎样核算企业在外汇调剂市场购入外汇额度业务？

【答】 借：外汇价差（支付的人民币）；贷：银行存款——人民币户；同时在备查簿中登记买入的外汇额度。

19. 现金支票和转帐支票有什么区别？

【答】 现金支票可以从银行提取现金，也可以转帐；转帐支票只能通过银行划拨转帐，不能支取现金。

20. 汇兑结算方式有哪几种？

【答】 信汇和电汇两种。

21. 支票的付款期即有效期一般为几天？

【答】 5 天。

22. 采用委托收款结算方式，付款单位收到银行通知有关和有关附件后，付款期为几天？

【答】 3 天。

23. 采用银行汇票结算方式的汇款金额起点是多少？付款期多长？

【答】 汇款金额起点是 500 元，付款期为一个月。

24. 商业汇票的承兑期限多长？

【答】 最长不能超过 9 个月。

25. 托收承付结算方式下承付期多长？

【答】 （1）验单付款时承付期为 3 天；（2）验货付款时承付期为 10 天。

26. 什么是未达款项？

【答】 未达款项，是指企业和银行一方已经入帐，而另一方由于尚未收到有关结算凭证而还未入帐的款项。具体说有四种情况：①银行已记作企业存款增加，而企业还未入帐的款项；②银行已记作企业存款减少，而企业尚未入帐的款项；③企业已记作存款增加，而银行尚未入帐的款项；④企业已记作存款减少，而银行尚未入帐的款项。

27. 什么是其它货币资金？

【答】 其它货币资金是指企业在生产经营过程中，与库存现金和银行存款存放的地点及用途不同，属于货币资金的款项。主要包括企业的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金等。

28. 企业在运用银行汇票和银行本票时，应注意什么问题？

【答】 (1)银行汇票和银行本票都可以背书转让,但银行汇票只限于个人转让给单位和个体经济户,并且在付款期内只能转让一次。(2)银行汇票的多余款项,可由签发银行退交汇款人。企业取得的银行本票只办理全额结算,不退回多余款项,结算后如有多余款项,可采用支票、现金等其它方式退回企业。(3)银行本票见票即付,不予挂失。但遗失的不定额银行本票在付款期满后一个月,确实未被冒领的,可以办理退款手续。

★29. 怎样对现金收入进行分析检查?

【答】 一是收入的现金是否正当,有无采用不正当手续套换、套取现金或向外单位借用现金的情况;二是对现金结算是否与转帐结算同等待遇;三是对所有的现金收入是否有健全的内部控制制度,保证其按规定程序入帐,一旦发生侵吞或盗用现金收入的问题,是否能及时发现;四是对现金收入是否都按开户银行规定的送存时间存入银行。

★30. 怎样对现金支出进行分析?

【答】 一是现金支出的项目是否都符合规定范围;二是现金支出的金额有无超出规定的限额;三是有无未经批准而坐支现金或未按开户银行核定的坐支范围与限额坐支现金的情况;四是现金支出的内部控制制度是否健全,是否严格执行了现金支出的审批与稽核程序,是否存在贪污或挪用现金的漏洞;五是在实行备用金制度的企业,分析检查备用金制度的执行情况。

★31. 怎样对现金结存进行分析?

【答】 一是分析银行核定的库存现金限额是否适当,是否需要向银行申请调整限额数;二是实际留存现金是否超出库存现金限额;三是现金帐目是否做到逐笔记载现金收付,是否做到日清月结,帐款相符;四是有无用不符合财务会计制度规定的凭证(白条)顶替现金的现象;五是有无保留帐外公款,即“小金库”;六是有无将单位的现金收入以个人储蓄方式存入银行。

★32. 从分析目的上看,如何对银行存款进行分析?

【答】 一是收支合法性分析。主要是依据国家有关法规、制度、分析检查银行存款收入来源与支出用途的合法性。二是数字真实性分析,主要是依据银行对帐单,分析检查银行存款收支的数字真实性,包括分析确认未达帐项和编制银行存款余额调节表。三是存量合理性分析,这一分析对象,不仅包括银行存款,还包括现金和其他货币资金,是分析整个货币资金结存量的合理程度,存量合理性分析的基本方法,是将货币资金结存量与当时急需支付的款项加以比较,分析结存量水平与当时的支付需要是否相适应。当时急需支付的款项,一般包括已到期的借款、应对货款、应付税金以及其他应付款等。

五、计算(核算)与分析题

1. 某企业2月初银行存款余额为100万元,除2月15日支付一笔20万元的货款外,本月没有发生其他的经济事项,银行存款月利率为1.8‰,试计算该单位2月份银行存款利息收入。

【解答】 $(1\ 000\ 000 \times 14 + 800\ 000 \times 14) \times 1.80\text{‰} \div 30 = 15\ 120(\text{元})$

2. 某企业1990年4月1日向银行贷款200 000元,年利率为10.8‰,1992年10月1日一次还本付息,请用单利法计算企业还款本利和。

【解答】 利息 = $200\ 000 \times 30 \times 10.80\text{‰} \div 12 = 54\ 000(\text{元})$

本利和 = $200\ 000 + 54\ 000 = 254\ 000(\text{元})$

3. 企业向银行借入3年期人民币借款20 000元,年息为8%,每年计息一次,复利计算,到期一次还本付息。求企业应向银行支付本息和。

【解答】 本息和 = $20\ 000 \times (1 + 8\%)^3 = 25\ 194.24(\text{元})$

4. 企业有一贴现汇票,其票面余额为 200,000 元,贴现天数为 50 天,贴现率为月息 9.6‰,企业应得贴现金额为多少?

【解答】 贴现利息 = $200\,000 \times (50 \times 9.6‰ \div 30) = 3\,200$ (元)

企业应得贴现金额 = $200\,000 - 3\,200 = 196\,800$ (元)

5. 企业将票面金额为 100 000 元的一张汇票向银行贴现,实得贴现额 98 400 元,当时的贴现率为 9.6‰,每月按 30 天计,据以计算该汇票的贴现天数。

【解答】 贴现利息 = $100\,000 - 98\,400 = 1\,600$ (元)

贴现天数 = $\frac{1\,600}{9.6‰ \times 100\,000 \div 30} = 50$ (天)

6. 某企业月初外币存款日记帐余额为 80 万美元,国家外汇牌价为 1 美元 = 5.73 元人民币。月中,企业购进一批材料,支付了 10 万美元,当时的国家外汇牌价为 1 美元 = 5.88 元人民币。月末,外币存款日记帐余额为 70 万美元,国家外汇牌价为 1 美元 = 5.76 元人民币,试计算该企业本月发生的汇兑损益。

【解答一】 外币的增减采用月初汇率为折合汇率折合为人民币记帐

原帐面人民币余额 = $800\,000 \times 5.73 - 100\,000 \times 5.73 = 4\,011\,000$ (元)

调整后期末人民币余额 = $700\,000 \times 5.76 = 4\,032\,000$ (元)

汇兑损益 = $4\,032\,000 - 4\,011\,000 = 21\,000$ (元)

【解答二】 外币的增减采用业务发生时国家外汇牌价为折合汇率折合为人民币记帐

原帐面人民币余额 = $800\,000 \times 5.73 - 100\,000 \times 5.88 = 3\,996\,000$ (元)

调整后期末人民币余额 = $700\,000 \times 5.76 = 4\,032\,000$ (元)

汇兑损益 = $4\,032\,000 - 3\,996\,000 = 36\,000$ (元)

7. 企业从外汇调剂市场买入 3 000 000 美元的外汇,当时的国家外汇牌价为 1 美元 = 5.74 元人民币,国家外汇调剂中心的外汇调剂价为 1 美元 = 8.04 元人民币,计算外汇价差。

【解答】 外汇价差 = $3\,000\,000 \times 8.04 - 3\,000\,000 \times 5.74 = 6\,900\,000$ (元)

8. 企业提取备用金 2 000 元,如何核算?

【解答】 借:现金 2 000

贷:银行存款 2 000

9. 厂长办公室李某预支差旅费 800 元,如何核算?

【解答】 借:其他应收款 800

贷:现金 800

10. 企业销售产品取得现金收入 3 000 元,如何核算?

【解答】 借:现金 3 000

贷:产品销售收入 3 000

11. 厂长办公室李某报销差旅费,退回现金 250 元,如何核算?

【解答】 借:管理费用 550

现金 250

贷:其他应收款 800

12. 企业将超过银行核准的库存现金 1 500 元送银行,如何核算?

【解答】 借:银行存款 1 500

贷:现金 1 500