

'96注册会计师资格考试 实用指南及模拟习题集

图表 2.1

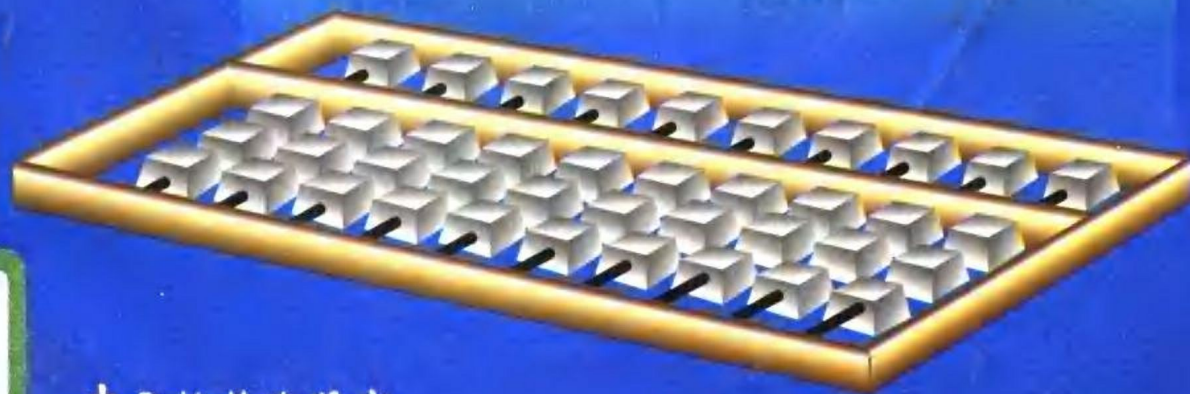
资产负债表

编制单位:

年 月 日

单位:元

资 产	行次	年初数	期末数	负债及所有者权益	行次	年初数	期末数
流动资产:				流动负债:			
货币资金	1			短期借款	46		
短期投资	2			应付票据	47		
应收票据	3			应付帐款	48		
应收帐款	4			预收帐款	49		
减:坏帐准备	5			其他应付款	50		
应收帐款净额	6			应付工资	51		
预付帐款	7			应付福利费	52		
其他应收款	8			未交税金	53		
存货	9			未付利润	54		
待摊费用	10			其他未交款	55		
待处理流动资产净损失	11			预提费用	56		
一年内到期的长期债权投资	12			待扣税金	57		
长期股权投资	13			一年内到期的长期负债	58		
				其他长期负债	59		
				长期应付款	60		
				专项应付款	61		
				其他长期权益	62		
				所有者权益:			
				实收资本	63		
				资本公积	64		
				盈余公积	65		
				未分配利润	66		
				合计	67		



中国税务出版社

责任编辑:王静波
责任校对:于玲
技术设计:桑崇基

图书在版编目(CIP)数据

'96 注册会计师资格考试实用指南及模拟习题集/《'96
注册会计师资格考试实用指南及模拟习题集》编委会编.
—北京:中国税务出版社,1996.4

ISBN 7-80117-046-6

I. '9...

II. 96...

III. ①会计师-技术等级标准-考试-指南 ②会计-习题

IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 01608 号

'96 注册会计师资格考试实用指南及模拟习题集 本书编委会

中国税务出版社 出版发行

(北京市宣武区槐柏树后街 21 号 邮政编码:100053)

各地新华书店经销

清华大学印刷厂印刷

787×1092 毫米 16 开 印张 35.5 896 千字

1996 年 4 月第 1 版 1996 年 4 月北京第 1 次印刷

印数:1—5000 册

ISBN 7-80117-046-6/F·041

定价:58.00 元

如发现有印装错误 可随时退本社更换

《'96 注册会计师资格考试实用指南及模拟习题集》

编 委 会

主 编:王海涛

副 主 编:李 虎 胡振齐 时 东 宋其超

于筱静

参编人员:魏爱华 雷冬梅 杨 莉 韩志馨

祁 旋 郝亭生 隋 洋 邢晓瑞

韩志淑 周华伟 吴 清 邵长毅

前言

注册会计师,作为一门新兴的职业,正日益吸引着更多的有志之士加入它的行列。我国注册会计师法明确规定,参加注册会计师全国统一考试是取得注册会计师资格的唯一途径。自1991年起,财政部已成功组织了四届全国注册会计师考试。随着社会主义市场经济体制的进一步确立和发展,注册会计师的地位和作用越来越为人们所重视,报名参加注册会计师考试的人数逐年增多,仅去年报考人数就已达21.4万人,呈持续升温趋势。

第五届全国注册会计师考试将于1996年秋举行。如何切实有效地掌握应考内容、提高应试成绩,是广大考生热切关心的问题。近两年来,为适应考生的应试需要,市面上已出版了数种注册会计师考试指导书。实事求是地说,这些指导书或多或少地存在着这样或那样的缺憾:有的滞后于考试大纲的内容,不能满足考试要求;有的面面俱到,不能突出重点;有的搞题海战术,使考生疲于应付,不得要点;更有甚者,有的编写者系非专业会计人员,且无应试经验,以致纰漏百出。“找到一本好的应试辅导书,就等于找到一件锐利的武器”,为真正对考生应试有所指导,我们组织了中央财政金融学院、中国人民大学、首都经贸大学、财政部科学研究所的一批会计学、审计学、财务管理、税收、经济管理、经济法及金融方向的硕士研究生、博士研究生和部分老师编写了这本《96年度全新注册会计师资格考试实用指南及模拟习题集》。这些参编人员大都在94年度、95年度以优异成绩一次全科通过注册会计师资格考试,有着丰富的应试经历。从应试者角度来写应试指导书,这可以说是一次大胆的尝试和创新,也正是本书的特色和立足点所在。对编写人员来说,既有考试成功的经验,也有失败的教训,从而使本书更能贴近考生实际,注重解决复习中遇到的问题,使之确实成为考生得心应手的应试“武器”。

本书突出的特点是新颖性、实用性和针对性。首先,本书最具新颖性。书的第一部分介绍了一些较实用的应试技巧;各篇科目前都有本篇概述,简要介绍本篇科目考试的特点、方向、重点及需注意的问题等。这些都是以前有关注册会计师考试辅导书中未曾涉及的内容,属于新的探索。更重要的是,本书的编写严格遵循了第四届注册会计师全国考试委员会1995年11月15日第三次会议关于1996年注册会计师考试方向、内容的有关精神要求,在内容上做到与1996年考试大纲及辅导教材相一致,对有些过时的内容、变动的内容作了适当删改。如审计科目中融进了即将出台的审计准则的内容,经济法科目中增加了《银行法》、《票据法》等内容,使本书切实做到了贯彻“按照新精神,紧扣新大纲,突出新内容”的指导方针。其次,书中列出了考试中要求掌握的基本概念及考核知识点,并侧重于重点难点解析,使考生在全面掌握考试内容的基础上能把握复习的重点方向,避免走弯路;同时,每章后均附有习题及答案,以巩固考生复习的内容,使之通过复习、练习,获得较满意的成绩。最后,该书自始至终,从形式到内容,都是针对提高考试成绩而编写的,所有题型均全真仿拟注册会计师考试题型,如在判断题中,均按考试题型要求进行,正确的要求划“○”,而不是划“√”。使考生从一开始就熟悉考试题型及要求,防止考试中误解题意要求而影响成绩,在习题内容设计上尽可能网列所有考核知识点,并力求体现“精”,不搞题海战术,如一个考核知识点在判断题中被测试过,就尽量避免在填空题

或其他题中再次重复出现;同时,习题安排还有意识地向考试方向押题靠拢,使考生能举一反三,融会贯通。各篇科目后均附有针对性而编写的两三套全真模拟试题,以利考生自测之用。

本书的编写本着“认真、严谨”的态度,力求完美地奉献给广大考生一本真正的考试指导书,使之对考生的应试有所裨益。当然,由于编写时间紧张,并不可能做到真正的完美无缺;而且,本书效果究竟如何,还有待于广大考生的实践检验,因为只有考生才是评判本书的最权威的“法官”。一切语言的表白,都比不上考生的实践效果更有说服力。

本书在编写过程中,得到了中华会计师事务所许天宁先生的大力指导帮助,并提出了许多宝贵的意见。在此,谨致以衷心的感谢。

同时,还要特别感谢中国税务出版社的孟繁华、刘淑民同志对本书的编写、出版工作给予的支持,使本书能及时地以新的面貌呈现于广大读者面前。

本书除了作为注册会计师资格考试指导用书外,还可作为全国助理会计师、会计师考试及相关专业的学习辅导用书。我们真诚地期待广大考生朋友对本书的检验与批评,并衷心祝大家在注册会计师考试中取得好成绩。

让我们为即将分享到的考试成功的喜悦而欢欣期待吧!

本书编委会

1996年3月于中央财政金融学院

目 录

开篇 考试方法技巧谈

会 计 篇

概述	(1)
第一章 总论	(3)
第二章 现金及银行存款	(5)
第三章 应收及预付款项	(8)
第四章 存货	(13)
第五章 投资	(17)
第六章 固定资产	(22)
第七章 无形资产、递延资产及其他资产	(27)
第八章 流动负债	(29)
第九章 长期负债	(35)
第十章 所有者权益	(38)
第十一章 费用与成本	(43)
第十二章 收入与利润	(47)
第十三章 会计报表	(51)
第十四章 外币业务	(60)
第十五章 所得税会计	(63)
第十六章 租赁会计	(66)
第十七章 合并会计报表编制基础	(67)
第十八章 合并会计报表的编制	(72)
参考答案	(78)
注册会计师考试会计全真模拟试题(一)	(101)
注册会计师考试会计全真模拟试题(二)	(111)
注册会计师考试会计全真模拟试题(三)	(122)

审 计 篇

概述	(130)
第一章 审计概论	(131)
第二章 注册会计师管理	(133)
第三章 职业道德与法律责任	(135)
第四章 审计目标与审计范围	(140)

第五章 审计证据与审计工作底稿	(142)
第六章 审计计划	(145)
第七章 内部控制的研究与评价	(148)
第八章 审计抽样	(152)
第九章 现金及有价证券审计	(154)
第十章 应收及预付款项审计	(157)
第十一章 存货审计	(162)
第十二章 长期投资审计	(167)
第十三章 固定资产与无形资产的审计	(171)
第十四章 负债审计	(173)
第十五章 所有者权益审计	(177)
第十六章 收入与费用审计	(180)
第十七章 终结审计与审计报告	(185)
第十八章 验资	(192)
第十九章 注册会计师的其他业务	(195)
参考答案	(197)
注册会计师考试审计全真模拟试题(一)	(211)
注册会计师考试审计全真模拟试题(二)	(220)
注册会计师考试审计全真模拟试题(三)	(227)

财 务 管 理 篇

概述	(232)
第一章 总论	(233)
第二章 财务管理的价值观念	(235)
第三章 财务报表分析	(242)
第四章 投资决策	(251)
第五章 融资决策	(264)
第六章 股利决策	(271)
第七章 财务计划	(274)
第八章 财务控制	(277)
参考答案	(281)
注册会计师考试财务管理全真模拟试题(一)	(297)
注册会计师考试财务管理全真模拟试题(二)	(306)

经 济 法 篇

概述	(316)
第一章 经济法基础知识	(317)
第二章 企业法	(319)

第三章 国有企业财产监督管理规定	(323)
第四章 中外合资经营企业法	(326)
第五章 外资金融机构管理的规定	(331)
第六章 公司法	(333)
第七章 企业破产法	(343)
第八章 证券法律制度	(350)
第九章 经济合同法律制度	(356)
第十章 外汇管理法	(362)
第十一章 反不正当竞争法	(366)
第十二章 银行结算法律制度	(371)
第十三章 国有资产的产权界定和资产评估管理规定	(375)
第十四章 对外贸易法	(379)
参考答案	(384)
注册会计师考试经济法全真模拟试题(一)	(394)
注册会计师考试经济法全真模拟试题(二)	(399)

税 法 篇

概述	(405)
第一章 税法概论	(406)
第二章 增值税暂行条例	(410)
第三章 消费税暂行条例	(421)
第四章 营业税暂行条例	(426)
第五章 资源税暂行条例	(431)
第六章 企业所得税暂行条例	(434)
第七章 外商投资企业和外国企业所得税法	(440)
第八章 个人所得税法	(446)
第九章 印花税暂行条例	(452)
第十章 土地增值税暂行条例	(456)
第十一章 进出口关税条例	(459)
第十二章 税收征收管理法	(462)
参考答案	(469)
注册会计师考试税法全真模拟试题(一)	(484)
注册会计师考试税法全真模拟试题(二)	(490)
附录一:1993年度注册会计师全国统一考试试题及答案	(497)
附录二:1994年度注册会计师全国统一考试试题及答案	(520)

会 计 篇

概 述

会计,是注册会计师考试的重要测试科目之一,之所以如此,是因为注册会计师职业固有的特点所决定的。其道理在实务操作中表现得更为明显:不懂会计,怎么进行审计?由此可知,会计是基础,一个好的注册会计师,从某种意义上说,应该首先是一个出色的财务操作人员和财务管理者。有鉴于此,考生对本篇要特别予以重视,确保在考试中发挥最佳水平,达到预期目标。下面,结合实务中的一些经验,对本篇的几个问题提出如下看法:

1. 有关会计考试的特点,从以前四届统考情况来看,会计的难易程度波动比较大。一般是难易交错出现,但就整体而言,会计作为一门“真正”的专业课,其难度一般是比较大的。考生务必认真对待。从另一方面看,会计考试涉及的面比较广,考题或直接或间接,或单一或综合地体现各章节的内容,而且在大题上,有多章交错的趋势。这就要求考生对全篇内容在分别掌握的基础上,还需理解各章之间的内在联系,考生要在总括的高度上来看本篇的内容。也正是这些特点,使会计考试有别于一些记忆性(或记忆性为主)的课程,会计要求在记忆的基础上理解它,在理解的基础上运用它,在运用的过程中加深对会计相关知识的记忆和理解。除了深度和广度之外,会计考试的内容具有新颖性,会计统编教材每年都会作一些修订,增加一些新的内容,请务必重视这些新增的内容。这些内容不一定全考,但是,一定会考,只是比分或大或小而已。此外,会计考试的内容具有国际性,或者说,这是我国会计改革与国际接轨的目标在考试中的具体表现,因此,要注意国际会计准则中的有关处理方法、程序与我国现行会计处理的异同,这种题一般是小比分形式散布在填空、判断和单选等题型中,但也要加以注意,不可忽视。

2. 有关会计考试的内容。诚如上面所述,会计考试的内容会有一些波动,但是会计考试内容的框架和重点难点内容基本上不会有大的变化,因此,要注意考试中的这种稳定性和规律性。

会计考试的内容一般涉及到三大块:资产负债表要素、损益表要素及其他专题。具体而言,会计篇分十八章。第一章总论,第二章现金及银行存款,第三章应收及预付款项,第四章存货,第五章投资,第六章固定资产,第七章无形资产、递延资产及其他资产,第八章流动负债,第九章长期负债,第十章所有者权益,第十一章费用与成本,第十二章收入与利润,第十三章会计报表,第十四章外币业务,第十五章所得税会计,第十六章租赁会计,第十七章合并会计报表基础,第十八章合并会计报表的编制。在这十八章内容中,第二章至第十章按资产负债表要素论述,第十一、十二章为损益表要素,其他章节为其他专题性质。从历年考试的内容来分析,考生要特别注意:(1)大题一般集中在专章部分,特别是所得税会计和合并会计报表极易出大题,合并报表的编制难度极大,如1995年统考会计试题中合并报表涉及了第十三、十四、十七、十八章的基本知识点。考生必须在对上述章节融会贯通的基础上做出准确的答案。对于这类大题,考生在平时必须动手去做,而不能光去背,否则,考试中极易出问题。(2)第二章至第十章是考试的重点,又加上它自身的内容并不难,故绝大多数分值散布在这些章节中,可以说,对资产负

债表要素的掌握是考试成败的关键。要注意第五章和第九章相关内容综合出题。别的内容一般不会出大题,故要记忆,要理解,要看“细”。(3)第十一、十二章是损益表要素,一般掌握即可。

3. 有关会计考试的形式。会计考试的形式是为会计考试内容服务的,万变不离其宗,对内容的理解是关键。从考试的题型看,一般涉及到填空题、单选题、多选题、判断题、计算及会计处理题、综合题等。特别提请考生注意,判断题如果做错的话,是要倒扣分的,这一点,未曾步入考场的考生不会有切身体验,希望考生一定要学会放弃:实在拿不准的,就不要去做“对”或“错”的判断。这也是注册会计师职业特点的需要,更是“稳健原则”在考试形式中的具体运用。

总而言之,会计考试具有难度大(表现在广度和深度上),形式多样,理论与实践相结合,力图与国际会计处理惯例接轨及反映最新会计内容变化的特点。“冰冻三尺,非一日之寒”,希望考生注意平时的积累,学好基本功,在会计考试中考出满意的成绩。

第一章 总 论

基本概念及考核知识点

一、会计基础理论

(一)会计与会计目标

会计的主要目标有三个：

1. 为国家宏观经济管理和调控提供信息；
2. 为企业内部经营管理提供信息；
3. 为企业有关各方了解其财务状况和经营成果提供必需的会计信息。

(二)会计与社会环境

会计的发展受社会环境的制约,同时,会计对社会环境具有反作用。

(三)会计理论结构

1. 会计目标是起点；
2. 会计基本前提是合乎情理的判断和假设；
3. 会计要素是会计核算对象的具体化；
4. 会计原则是会计核算的基本规范和规则；
5. 会计程序及会计处理方法。

(四)现代会计的两大分支

财务会计和管理会计。

二、会计核算的基本前提

(一)会计主体。不一定是法律主体。

(二)持续经营

(三)会计分期。我国以日历年度为会计年度。

(四)货币计量。我国规定以人民币为本位币。

三、会计核算的一般原则

(一)总体性要求

1. 客观性原则；
2. 可比性原则；
3. 一贯性原则。

(二)会计信息质量要求

1. 相关性原则；
2. 及时性原则；
3. 明晰性原则。

(三)会计要素确认、计量方面的要求

1. 权责发生制原则；

2. 配比原则；
3. 历史成本原则；
4. 划分收益性支出与资本性支出原则。

(四)会计修订性惯例的要求

1. 谨慎性原则；
2. 重要性原则。

四、会计要素与会计等式

(一)反映财务状况的会计要素

1. 资产
2. 负债
3. 所有者权益

(二)反映经营成果的会计要素

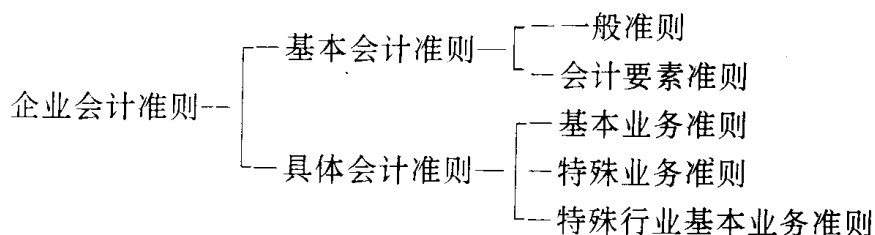
1. 收入
2. 费用
3. 利润

(三)会计等式

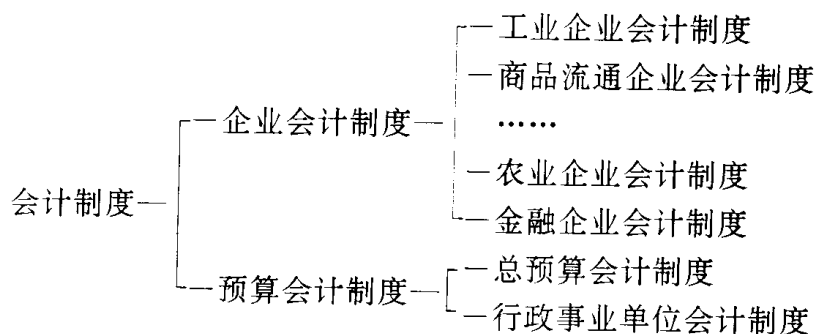
1. 资产=负债+所有者权益
2. 收入-费用=利润
3. 资产=负债+所有者权益+收入-费用

五、我国的会计法规体系

(一)我国会计准则体系



(二)我国会计制度体系



重点难点解析

本章的主要内容是介绍有关会计的基本理论知识,要求重点掌握会计的四个基本前提:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。在会计核算的一般原则中,重点掌握一贯性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎性原则的概念及内涵,会计六大要素的定义及会计恒等式。考生在对这一部分进行复习时应侧重于理解。

习 题

一、填空题(在每小题中的横线上填入正确答案)

1. 会计核算的基本前提是_____、_____、_____、_____。
2. 我国企业会计准则规定以_____作为会计年度。
3. 会计的要素有_____、_____、_____、_____、_____、_____，反映它们之间相互关系的两个会计基本等式为_____、_____。
4. 所有者权益指_____。
5. 我国的《企业会计准则》由_____制定，分为_____、_____两个层次。
6. 《企业会计准则》规定，我国会计核算以_____为记帐本位币；业务收支以外币为主的企业可选用某种外币作为记帐本位币，但在编制会计报表时，应当_____。

二、判断题(正确的每小题括号内划“○”，错误的划“×”)

1. 会计主体与企业法人是同一概念。()
2. 会计期间是按照企业业务经营的自然状况划分的。()
3. 货币计量假设包含着币值稳定不变。()
4. 企业会计部门必须对企业发生的各种经济业务，事无巨细，都应详细反映。()
5. 谨慎性原则意味着企业可在发生通货膨胀时，采用后进先出法核算存货成本；当第二年物价下降时，又采用先进先出法。()
6. 根据“资产=负债+所有者权益”可以得出：资产-所有者权益=负债。()

三、单项选择题(从备选答案中选出一个正确答案)

1. 有关会计主体的正确表述是()。
A. 会计主体必须是一个企业集团
B. 会计主体是一个法律主体
C. 会计主体不能是企业集团
D. 会计主体可以是企业集团
2. 对固定资产按期计提折旧依据的是()。
A. 会计主体
B. 持续经营
C. 会计分期
D. 货币计量
3. 在会计核算中，如无特别规定，应按()计价。
A. 历史成本
B. 现行成本
C. 重置成本
D. 评估价格
4. 企业将购买办公用品的支出记作购买当期的费用，这是为了遵循()原则。
A. 客观性
B. 谨慎性
C. 相关性
D. 重要性

第二章 现金及银行存款

基本概念及考核知识点

一、资产概述

(一)资产的基本特征

1. 资产必须是企业拥有或者控制的；
2. 资产必须是能以货币计量的；
3. 资产必须是能够给企业带来经济效益的经济资源。

(二)资产的分类

1. 按是否有实物形态分为有形资产和无形资产；
2. 按与货币的关系分为货币性资产和非货币性资产；

3. 按流动性分为流动资产和长期资产；

4. 按来源分为自有资产、租入资产。

(三)资产按流动性的分类

1. 流动资产又分为速动资产和非速动资产。速动资产包括货币资金、短期投资、应收帐款。非速动资产指存货。

2. 长期资产分为长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

二、现金

(一)现金概述

我国会计上的现金指企业库存现金。

(二)现金使用范围

(1)职工工资、津贴；(2)个人劳务报酬；(3)根据国家规定颁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(1000)元以下的零星支出；(8)需要支付现金的其他支出。

(三)现金收支业务管理规定

1. 企业收入的现金须于当日存入银行；

2. 企业不能坐支现金；

3. 企业提取现金应写明用途并经财会部门负责人签字盖章许可；

4. 企业因采购地点不固定、交通不便等特殊情况下使用现金的，应经开户银行审批。

(四)现金业务的会计处理

1. 设置“现金”科目，根据现金收、付款凭证和银行存款付款凭证登记入帐。

2. 收入现金借记本科目，支出现金贷记本科目，并登记其他相对应科目。

3. 每日须登记“现金日记帐”，并将每日结余数与实际库存数进行核对。

4. 月份终了，应将“现金日记帐”的余额与“现金”科目的余额核对相符。

5. 备用金业务在“其他应收款”或“备用金”科目单独核算，不在“现金”科目进行核算。

三、银行存款

(一)银行结算种类

1. 银行汇票结算方式

2. 商业汇票结算方式

3. 银行本票结算方式

4. 支票结算方式

5. 汇兑结算方式

6. 委托收款结算方式

7. 异地托收承付结算方式

8. 信用证结算方式

(二)银行存款业务的会计处理

1. 设置“银行存款”科目，增加记借方，减少记贷方，并登记其他相应的科目。

2. 设置“银行存款日记帐”，每日终了要结出余额，并定期与“银行对帐单”上余额相核对。如双方帐面余额存在差异，应查明原因，并编制“银行存款余额调节表”。

3. 月份终了，应将“银行存款日记帐”余额与“银行存款”科目余额核对相符。

四、其他货币资金

外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款、在途货币资金。

应在“其他货币资金”总帐科目下分设明细科目进行核算。

重点难点解析

本章主要内容是介绍现金、银行存款、其他货币资金的核算。重点要求掌握现金的收支范围、银行存款的七种结算方式以及“其他货币资金”科目核算的内容。下面对银行存款的结算方式作进一步的论述。

从七种不同结算方式的适用区域来考察,可以发现支票、银行本票只可用于同城结算,而银行汇票、汇兑、异地托收承付结算方式只可以用异地结算,而委托收款和商业票据结算方式既适用于同城结算,又适用于异地结算,在实际运用中要加以区分,同时,不同的结算方式对结算有效期,结算起点金额均有具体的规定,对此应予熟记。另外,要特别注意异地托收承付结算方式的应用范围。在复习时,考生应注意用心记忆,不要相互混淆。

习 题

一、填空题(在每小题中的横线上填入正确答案)

1. 资产按_____分为流动资产和长期资产。在流动资产中,又可分为_____和_____。
2. 速动资产包括的项目有_____、_____、_____。
3. 我国的“现金”科目核算的内容为_____。
4. 银行结算的种类有_____、_____、_____、_____、_____、_____、_____。
5. 银行汇票的付款期为_____。
6. 商业汇票按承兑人不同可分为_____、_____;商业汇票的承兑期限最长不超过_____。
7. 银行本票的付款期为_____。
8. “其他货币资金”核算的内容有_____、_____、_____、_____、_____。

二、判断题(正确的在每小题括号内划“○”,错误的划“×”)

1. 企业可直接用当天收到的现金收入来支付当天发生的现金支出。()
2. “现金”科目可以根据银行存款付款凭证登记入帐。()
3. 企业的出纳人员可自己填开现金支票向银行提取现金备用。()
4. 企业内部有关部门周转使用的零用现金也在“现金”科目核算。()
5. 银行本票丢失后不予挂失。()
6. 企业的任何存款都在“银行存款”科目进行核算。()
7. 按《现金管理暂行条例》,我国现金的使用范围只限于单位与个人、个人之间的结算。()
8. 银行汇票可用来办理转帐结算和支取现金。()
9. 汇兑结算方式只适用于异地结算。()

三、单项选择题(从备选答案中选出一个正确答案)

1. 下列项目中属于速动资产的有()。
A. 存货 B. 现金 C. 厂房 D. 递延资产
2. 转帐结算的金额起点为()。
A. 500 元 B. 1000 元 C. 1500 元 D. 2000 元
3. 企业从银行提取现金时的作帐凭证是()。
A. 现金收款凭证 B. 银行存款付款凭证 C. 现金付款凭证 D. 银行存款付款凭证
4. 企业向银行取得银行本票时所作分录为:()

- A. 借:其他货币资金—银行本票存款
贷:银行存款
- B. 借:现金
贷:银行存款
- C. 借:备用金
贷:银行存款
- D. 不作分录
5. 下列结算方式只适用于外贸企业的为()。
- A. 银行汇票结算方式
- B. 汇兑结算方式
- C. 信用证结算方式
- D. 委托收款结算方式

四、多项选择题(从备选答案中选出多个正确答案。)

1. 下列项目不属于速动资产的有()。
- A. 银行存款 B. 存货 C. 递延资产 D. 固定资产
2. “银行存款”科目核算的凭证有()。
- A. 现金收款凭证 B. 现金付款凭证 C. 银行存款收款凭证 D. 银行存款付款凭证
3. 不在“银行存款”科目核算的内容有()。
- A. 银行本票 B. 银行汇票 C. 商业汇票 D. 支票
4. 有关定额备用金的核算内容有()。
- A. 设置“备用金”科目。
- B. 设立时,借“备用金”,贷“现金”。
- C. 报销时,借“备用金”,贷“现金”。
- D. 报销时,借“管理费用”等,贷“现金”。

五、会计处理题

1. 用现金 500 元购买办公用品。
2. 委托银行收回东方工厂所欠贷款 50000 元。
3. 行政科核定周转用资金 2000 元,向财务部门领用。
4. 一月份行政科报销 1980 元。
5. 企业收到下属单位 5000 元汇款通知,款未到。

第三章 应收及预付款项

基本概念及考核知识点

一、应收及预付款项概述

(一)应收款项指企业在生产经营活动中因商品、产品已经交付或劳务已经提供或因购买货物等而预先支付供货单位货款,从而取得的向其他单位或个人索取货款及劳务补偿的要求权。

(二)应收款项包括应收帐款、预付帐款、应收票据和其他应收款。

1. 应收帐款指企业因销售商品、产品或提供劳务等而应向客户收取的款项或代垫运杂费。
2. 预付款项包括预付货款和预付工程款。
3. 应收票据指因销售商品或提供劳务等而收到票据所形成的债权。
4. 其他应收款指各种赔款、存出保证金、备用金、应收股利、应收职工的各种垫付款项。

二、应收帐款

(一)应收帐款的确认

应按买卖双方成交时的实际金额记帐。

1. 商业折扣。指可从商品价目单上规定的价格中扣减的数额。企业应收帐款应按扣除商

业折扣以后的实际售价登记入帐。

2. 现金折扣。指为鼓励客户早日付款而给予的一种折扣优惠。对现金折扣的会计处理方法有两种：总价法和净价法。

(二) 应收帐款的核算

设置“应收帐款”总帐科目。

1. 在没有折扣情况下,按全部金额入帐。

2. 在有商业折扣的情况下,按照扣除商业折扣后的金额入帐。

3. 在有现金折扣的情况下,如采用总价法核算,把现金折扣视为财务费用。

(三) 坏帐的处理

1. 坏帐指企业无法收回的应收帐款。确认坏帐损失发生的条件有两个:

(1) 债务人破产或死亡,以其破产财产或遗产清偿后仍不能收回的应收帐款。

(2) 债务人逾期不还已超过三年的应收帐款。

2. 坏帐损失核算的方法有两种:直接转销法和备抵法。

(1) 直接转销法。在坏帐实际发生时才确认为坏帐。

(2) 备抵法。按期估计坏帐损失,贷记“坏帐准备”,当实际发生坏帐时,再借记“坏帐准备”予以冲销。坏帐损失的估计方法有三种:应收帐款余额百分比法、帐龄分析法、销货百分比法。

三、应收票据

(一) 应收票据的概念

应收票据指企业持有的、尚未到期兑现的商业票据。

(二) 应收票据的分类与计价

1. 分类。按承兑人不同,分为商业承兑汇票和银行承兑汇票;按期限划分,分为短期应收票据和长期应收票据;按是否计息,分为带息票据和不带息票据。

2. 计价。应收票据按面值计价入帐。

(三) 应收票据业务的会计处理

设置“应收票据”科目进行核算反映。

1. 不带息票据的到期值等于面值。

2. 带息票据的到期值等于面值与利息之和。 $\text{应收票据利息} = \text{应收票据票面金额} \times \text{利率} \times \text{时间}$,到期收到的利息冲减财务费用。

(四) 应收票据的贴现

1. 贴现指票据持有人将未到期的票据在背书后送交银行,银行按票据到期值扣除贴现息确定的金额支付给持票人。

2. 背书指持票人在票据背面签字。背书人对票据的到期付款负连带责任。

3. $\text{贴现息} = \text{票据到期值} \times \text{贴现率} \times \text{贴现期}$

$\text{贴现净额} = \text{票据到期值} - \text{贴现值}$

四、预付帐款

通过设置“预付帐款”科目进行核算反映,如预付货款业务不多,可直接借记“应付帐款”。

五、其他应收款

其他应收款指企业发生的非购销活动的应收债权,包括各种赔款、存出保证金、应收股利及应向职工收取的各种垫付款项。