

全国助理会计师、会计师专业技术资格考试指南丛书

助理会计师、会计师 实务考试指南

中国人民大学会计系 编

企业会计类



人民邮电出版社

登记证号(京)143号

内 容 提 要

为配合1993年全国会计专业技术资格考试(甲种),帮助广大财会人员顺利通过考试,中国人民大学会计系精心编写了会计专业技术资格考试指南丛书。此为其中一种。本书具有如下特点:按新颁布的考试大纲及教材编写,针对性强;对教材内容认真分析与提炼,重点突出;所设问题解答简明精确,易于掌握;编写人员有丰富的命题经验,权威性强。是参加考试人员的必备用书。

助理会计师、会计师

实务考试指南

(企业会计类)

中国人民大学会计系编

责任编辑 苏欣

••

人民邮电出版社出版发行

北京东长安街27号

北京第二新华印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所经销

*

开本:787×1092 1/16 1993年8月 第一版

印张:14 1993年8月 北京第1次印刷

字数:358千字 印数1—12 000册

ISBN7-115-05038-4/F·027

定价:13.00元

前 言

继首届全国会计专业技术资格考试(甲种)结束后,今年又将举行会计专业技术资格的甲、乙种考试。据有关部门统计,去年甲种考试的结果不十分理想,许多考生虽付出了辛勤努力,花费大量时间和精力去准备考试,但成绩不佳,这使许多考生感到茫然,对今年的考试望而却步,这不能不令人十分惋惜。其实,首界考试成绩不理想的原因是多方面的,其中主要原因是因为多数考生缺乏考试的常识,不知道怎样复习,怎样表达自己掌握的知识,不懂得考试的技巧。为了帮助广大考生能有目的地复习,事半功倍地参加考试,我们组织编写了这套《考试指南》,希望对考生能有所帮助。

一、会计专业技术资格考试的内容和特点

财政部、人事部 1992 年 3 月 21 日颁发了《会计专业技术资格考试暂行规定》和《实施办法》,规定自 1992 年开始,每年将定期举办会计专业技术资格考试。。1992 年 11 月 29 日和 12 月 6 日举行了首界全国会计专业技术资格考试,1993 年 11 月将继续举行会计专业技术资格的甲、乙种考试。

(一)考试的档次和种类

会计专业技术资格,实行全国统一考试。按专业职务设置为会计员、助理会计师、会计师三个档次的考试。会计员资格考试不分甲、乙种,只进行专业知识和业务能力的综合性考试。助理会计师、会计师分为甲、乙两种,甲种考试为相应的专业技术资格应具备的专业水平和业务能力的考试,参加甲种考试必须具备规定的学历或取得相应的乙种考试合格证书。乙种考试是财会基础理论和专业知识的考试,凡不具备规定相应学历的会计人员,必须取得规定档次的乙种考试合格证书,才能参加相应档次的甲种考试。

(二)考试科目的安排

会计员资格考试科目为两门:1、会计与会计法规基本知识;2、会计员实务。

助理会计师甲种考试科目为两门:1、会计专业及相关知识综合考试(含政治经济学、会计学(上)、成本会计、经济法概论、财政与金融五部分);2、助理会计师实务(分企业会计类与预算会计类两个方面)。

助理会计师乙种考试为六门:1、财经实用写作;2、政治经济学;3、会计学(上);4、成本会计;5、经济法概论;6、财政与金融。

会计师甲种考试为两门:1、会计专业及相关知识综合考试(包括会计学(下)、管理会计、财务管理、审计学、统计学原理五个部分);2、会计师实务(分企业会计类与预算会计类两个方面)。

会计师乙种考试为六门:1、财经应用数学;2、会计学(下);3、审计学;4、管理会计;5、财务管理;6、统计学原理。

(三)命题的基本原则

会计专业技术资格考试的命题原则主要包括如下几个方面:

1. 命题依据

会计专业技术资格考试是由人事部、财政部共同组织的国家级考试,会计人员通过考试获得会计专业技术资格,表明已具备担任相应会计专业职务的专业知识水平和实务能力,因此,

资格考试各科目的试题均按《会计专业职务试行条例》，对担任相应会计专业职务的专业知识水平和业务能力的要求掌握。

2. 试题的水平

会计员资格考试科目的试题界定在中专毕业、从事会计实务工作一年应具备的操作能力和《会计和会计法规基本知识》辅导材料所涉及的专业知识。助理会计师、会计师资格的“会计专业及相关知识综合考试”的试题界定在大学本科相关课程的水平，即全国会计专业技术资格考试领导小组办公室编写的《助理会计师资格考试会计专业及相关知识综合考试》、《会计师资格考试会计专业及相关知识综合考试》辅导材料所涉及的专业知识；《助理会计师实务》科目为大学本科毕业从事会计工作一年应具备的实务处理能力和水平，主要测试会计核算各项业务的处理。《会计师实务》科目为大学本科毕业从事会计工作四年应具备的实务处理能力和水平，即：除测试会计核算各项业务的单项和综合处理能力外，还包括财会管理和综合分析处理有关问题的能力。

3. 命题范围

资格考试各科目的命题在相应科目考试大纲规定的范围内进行，试卷内容基本覆盖各科考试大纲，并以全国会计专业技术资格考试领导小组办公室统一编写的《辅导材料》为依据。

4. 命题特点

首届考试的命题充分考虑了成人考试的特点，除了必须了解和掌握的名词、概念外，尽量避免死记硬背的试题。

二、首届考试的题型及试题分析

首届考试的题型有单项选择题、多项选择题、判断题、填空题、简答题、计算与分析题、综合题七种。按分数多少的排列顺序大体为：选择题（含单项、多项）、计算与分析题（含计算、核算、帐务处理、分析题）、简答题、综合题、填空题、判断题。现对各种题型的特点分析如下：

（一）单项选择题

单项选择题是各类考试中最常见的题型，它既可以测试应考者的记忆情况，也能考核考生的业务处理和综合分析能力。单选题通常有一个题干和四个备选答案，其中只有一个是符合题意的最佳答案。考生在答单选题时，应该注意以下几个问题。

1. 全面完整地理解题意，选择最佳答案。

为了考察考生的分析能力和理解能力，单选题的四个答案一般都有似真性，有的甚至是正确的，但最佳答案只有一个。这就要求考生必须全面阅读题干和备选答案，进行分析对比，选出最佳答案，而不能仅仅考虑是否正确。请看首届助理会计师考试中的一道题。

资本是（ ）。

- A. 带来使用价值的价值
- B. 带来价值的价值
- C. 带来交换价值的价值
- D. 带来剩余价值的价值

这道题中的 A、B、C 三个答案都有正确成份，特别是答案 B 应该说是正确的，有的考生没有看 C、D 两个答案，就选了 B。但实际上这道题的最佳答案是 D，选其它答案都不能得分。

2. 正确使用“排除法”，合理选出正确答案

有时正确答案不能一眼看出，但可通过排除明显错误的答案来增加选择正确答案的机会。一般来说，单选题的四个备选答案不会都是完美无缺的，有时一下便可看出明显错误的答案。

比如,在首届会计员资格考试中便有如下一题:

对库存现金进行清查时,一般应进行()。

- A. 帐面清查
- B. 实地盘点
- C. 帐帐核对
- D. 帐证核对

这里答案 A 是明显错误的,不管对哪项财产进行清查都不能是仅仅做帐面清查,同样道理,答案 C 和 D 也都是不准确的,只有 B 是正确答案。

3. 即使真的不知道哪一个是正确答案,也要用猜测法选择一个答案。

单选题中四个答案必定有一个是正确答案,即使我们一无所知,随便选一个,仍有 25% 的概率选对。因此,对单选题绝对不要放弃,而要通过猜测法选择一个答案。

(二)多选题

多选题也是各类考试中常见的题型,一般是,多选题通常有一个题干和五个备选答案,其中有两个或两个以上是正确答案。答多选题时应注意以下问题。

1. 多选题是选正确答案,而不是选最佳答案,因此,凡正确的都应选入。请看下面例题:

营业杠杆率是_____。

- A. 利润变动率与产销量变动率的比率
- B. 基期贡献毛益与基期利润的比率
- C. 基期利润与固定成本之和对基期利润的比率
- D. 基期销售收入与变动成本之差对基期利润的比率
- E. 基期销售收入与贡献毛益率之积对基期利润的比率

此题如果作为单选题,只有 A 是正确答案,因为只有 A 最符合营业杠杆这一概念。但此题如果是多选题,则 A、B、C、D、E 五个答案都是正确答案,因为他们都能从不同角度说明营业杠杆率的含义。

2. 对把握不准的答案,最好不选

根据首届考题的要求,每个多选题是 2 分,不选、多选或错选,本小题均不得分;少选,每选对一个正确答案得 0.5 分,但每小题最高只能得 1.5 分。这就是说,如果少选,仍有得分机会,但若多选,则没有得分机会,因此,在这种情况下,宁可少选,而不能多选。

(三)填空题

填空题一般是测试考生对基本原理、基本概念、基本法规的掌握程度,一般是在一段话中把最基本的概念、制度规定、计算公式等空起来,让考生填。应试填空题应注意如下几个方面问题。

1. 填空题需要记忆

填空题主要是测试考生的记忆能力,因此,必须记熟一些基本的名词、概念、公式,熟练掌握重要的财经法规制度。

2. 在回答填空题时语言要精炼

大多数填空题都是填入专业名词、计算结果或一些精炼的短语,如果填入的话比较冗长,可能存在一定问题。

3. 回答填空题时要杜绝出现错字或别字

有的考生对填空题的答案知道,但因为考试时比较慌忙,出现了错别字而不能得分,这是十分令人惋惜的。例如,在首届会计员考试的填空题中有人把“应计制”误写为“应记制”而不能得分。

(四)判断题

判断题一般是给出一句话,让考生判断是否正确,因为判断题只有对与错两种答案,所以,即使一无所知,也有50%机会猜对。因此,在许多试题中,都尽量少出或不出判断题,在首届会计资格考试中,判断题的分数也十分少,为了杜绝考生盲目乱猜,首届考题中规定如果判断错误要扣分。在应试判断题时,应注意如下几个方面的问题。

1. 根据“绝对”概念和“相对”概念来进行合理判断

一道题中,如果含有“完全”、“必然”、“全部”、“肯定”等绝对概念时,这道题错的可能性要大一些。反之,题目中如果带有“通常”、“一般情况下”、“差不多”、“多数”等相对概念时,这道题对的可能性要大一些。请看如下两题:

(1)凡是经济活动都是会计的对象。(X)

(2)固定成本只是在相关范围内保持固定不变。(√)

当然,上述“绝对”概念和“相对”概念只能增加我们进行正确判断的概率,而不能作为绝对的标准,有时带有“绝对”概念的题目也是正确的,只不过可能性很少,题也十分难出。例如,下面一道题就是一种特例。

任何成本中心的责任成本都必须是该中心的可控成本。(√)

2. 根据题目要求合理使用猜测法

判断题一般有两类要求,一类要求是判断错误要倒扣分,如写明“判断正确每小题得2分,判断错误每小题倒扣2分”,在这种情况下没有把握不要乱猜,也就是说不能使用猜测法。第二类要求只注明判断正确得分,判断错误不扣分,这时一定要使用猜测法,写出答案,答对的概率是50%,切莫放过这种“白来”的分数。

(五)问答题

问答题包括简答题和论述题两种,首届考试只有简答题,没有论述题,但这并不是说今后不出论述题,实际上简答题和论述题之间并没有严格界限,同样一个题目,如果分数少,可以是简答题,但如果分数高,就可变成论述题。下面仅就问答题应注意的问题说明几点。

1. 简答题要做到既全面又精炼

所谓全面是指要点全面,判卷时一般是见点给分,因此,对于可答可不答的要点要回答。所谓精炼是指每一个要点都要精炼,可以不必展开论述。

2. 论述题要全面深入

论述题在答全要点的同时,对每一个要点还要做深入的分析 and 说明,否则不会得高分,例如,论述题如果只写出要点,没有深入分析和论述,一般得分不会超过满分的60%。

3. 要尽量多地使用专业术语

考试的目的是评估考生的学习成果,恰当地使用专业术语,常常被认为是掌握某种学科的标志。因此,答题时应尽可能使用专业术语,是提高考试成绩的一个重要方面。

4. 认真审题,避免答非所问

问答题要求考生紧紧围绕考题来回答问题,如果答的要点再多,但与考题没有关系,也不会得分。有些考生不认真审题,出现答非所问,这是分数较低的一个重要原因。

(六)计算与分析题

计算与分析题是测试考生分析问题和解决问题的能力,在会计考试中,会计核算题(帐务处理题)也包括在这一类题中。这类题在各种考卷中占的分数较高,仅次于选择题,考生应给予足够重视。这类考题应注意的问题是:

1. 要注意写解题步骤

计算题一般是按步给分,因此,一道题中后面的几步不会做,但前面几步知道怎样做,一定要把它们写出来,这样也可能会增加一定分数。

2. 尽量写出计算公式

写出计算公式有时可以带来额外分数,例如,有的考生写出了计算公式,但在代入数字时出现了笔误,这时可能会得一定分数,但如果此时没有写出计算公式,则就无法得分了。

3. 答完后要认真核对数据

由于高度紧张而造成数字计算错误是常见的,这就需要进行认真核对,把错误消灭。实际上,只要稍稍注意一下,有些错误是十分容易发现的,比如,有人计算出的流动比率是 31.5,资产负债率为 756%,这显然都是不太可能的。

(七) 综合题

综合题测试的是考生综合分析问题和解决问题的能力,它可能是计算题,也可能是问答题(论述题)。综合题往往都带有案例分析的性质,难度较大。回答综合题时应注意下面问题。

1. 必须认真审题,体会出题者的意图

综合题一般给的资料比较多,题目前后联系也比较多,因此,在落笔之前,最好认真阅读两遍题目中给的资料和基本要求,这样做是值得的,有如下几个方面的好处:(1)能正确理解题意,不致忙中出错;(2)可以从认真审题中获得解题信息,找到解题思路;(3)更好地体会出题者的意图,有目的地答题。

2. 综合运用所学知识,全面系统地回答问题

综合题往往不是一个孤立的问题,它需要把一门课程中的若干章节联系起来,综合地进行分析和归纳,因此,需要运用你所学的各方面知识,根据题目的要求,进行系统地回答。

三、如何使用本书

为了满足广大考生的需要,我们根据全国会计专业技术资格考试领导小组指定的《考试大纲》和《辅导材料》,由中国人民大学会计系教师组织编写了这套丛书。

(一) 本书特点

本书具有如下特点:

1. 结构合理,便于复习

本书每章包括复习重点与难点、练习题、练习题答案三个部分。复习重点与难点是在考试大纲的基础上,提炼出了重点和难点问题,便于考生自学。练习题则是给考生提供较多的练习机会,通过习题来加强记忆和理解,有利于提高考分。书后附有全真模拟试题,供考生在考前进行自我测试。

2. 题型全面,针对性强

本书针对会计职称考试的特点,完全以考试大纲和辅导材料为依据,在练习题及模拟试题中设有单选题、多选题、填空题、判断题、计算(核算)与分析题、问答题、综合题、名词解释等多种题型,能够比较好地满足会计职称考试的要求。

3. 语言精炼,通俗易懂

本书用最精炼的语言概括出了复习的重点与难点,练习题答案也力求做到简明扼要、条理性强。对于辅导材料中涉及到的一些较深的知识,尽量用通俗语言或实例、图表做出深入浅出的说明,便于读者领会和掌握一些较深的内容。

(二) 考生复习的基本步骤

只有掌握正确的学习方法,才能取得比较好的考试成绩,我们认为,考生在复习时应掌握好如下几个环节。

1. 根据考试大纲认真阅读教材

考生应根据考试大纲的要求,认真阅读由全国会计专业技术资格考试领导小组办公室编写的有关会计专业技术资格考试的辅导材料(以下简称教材),学员应认真阅读教材,这是一个基本环节,只有把教材读懂,才有利于记忆和练习。

2. 认真做好读书笔记,加强理解和记忆

参加会计专业技术资格考试的人员年龄都比较大,记东西相对要慢一些,要扎实地掌握课程内容,必须手脑并用,通过做笔记来加强记忆,会计资格考试中涉及的概念和公式比较多,更需要通过笔记进行提炼和整理,以便加强理解和记忆。

3. 选择一本参考资料,认真做好一定数量的习题

会计课程实用性都比较强,考生只看教材,看懂材料是不够的,还必须做一定量的习题,只有这样,才能进一步巩固所学知识,取得高分,顺利通过考试,本书的目的正在于此。

(三)使用本书应注意的问题

考生在使用本书时,应注意如下几个方面的问题:

1. 本书不能替代考试大纲和指定教材

考试大纲和指定教材是学员应试的最基本学习材料,必须人手一册,认真学习,只有切实掌握指定教材中的基本内容,才便于做深入练习,如果不切实掌握指定教材的内容,就忙于做题,其结果是事倍功半,浪费时间和精力。

2. 本书有利于提高考试成绩,是考生必备的参考书

本书虽然不能替代指定教材,但正确阅读本书,却会大大提高您的考试成绩。考试大纲只规定了考试范围,并未给出具体内容,指定教材也只是就考试大纲的内容进行了概括说明,受篇幅所限,指定教材(特别是综合考试的教材)只给出了基本原理,没有具体实例,考生学习起来难度很大。另外,指定教材都不附有练习题,不利于考生通过习题来巩固所学内容。本书通过大量习题和实例,成功地弥补了上述不足,能够使考生边学边练,积累考试经验。所以,如果您想参加考试,在购买指定教材的同时,再购买本书,将对您的复习应考、提高考试成绩大有益处。

3. 要正确处理本书各部分之间的关系

读者在使用本书时,首先要掌握复习重点与难点。本书的复习重点与难点对指定教材的有关内容进行了提炼,能有利于帮助考生在较短的时间内掌握重点和难点,因此,这部分应与指定教材一起,首先学习。在学习重点与难点的基础上,完成本书中的练习题,并与书中给定的答案进行对比,找出答错的地方,有针对性地进行复习。经过这一过程,会使读者全面掌握考试内容和答题方法。最后,读者在全面学完本书的基础上,完成本书后的模拟试题,以便积累考试经验,掌握答题技巧,取得最好成绩。

本书由中国人民大学会计系组织编写,并请有关专家对书稿进行了审核。由于时间仓促,书中可能会有不足之处,恳请读者指正。

预祝考生取得优异成绩!

中国人民大学会计系

1993年5月

目 录

第一章 货币资金

- 一、复习重点与难点 1
- 二、练习题 3
- 三、练习题答案 12

第二章 短期投资

- 一、复习重点与难点 24
- 二、练习题 25
- 三、练习题答案 26

第三章 应收和预付款项

- 一、复习重点与难点 27
- 二、练习题 28
- 三、练习题答案 33

第四章 存货

- 一、复习重点与难点 41
- 二、练习题 45
- 三、练习题答案 49

第五章 长期投资

- 一、复习重点与难点 59
- 二、练习题 61
- 三、练习题答案 63

第六章 固定资产和在建工程

- 一、复习重点与难点 67
- 二、练习题 69
- 三、练习题答案 74

第七章 无形资产和其他资产

- 一、复习重点与难点 80
- 二、练习题 81
- 三、练习题答案 83

第八章 流动负债

- 一、复习重点与难点 87

- 二、练习题 88

- 三、练习题答案 90

第九章 长期负债

- 一、复习重点与难点 92
- 二、练习题 96
- 三、练习题答案 99

第十章 所有者权益

- 一、复习重点与难点 103
- 二、练习题 104
- 三、练习题答案 108

第十一章 成本和费用

- 一、复习重点与难点 112
- 二、练习题 114
- 三、练习题答案 119

第十二章 销售和利润

- 一、复习重点与难点 130
- 二、练习题 132
- 三、练习题答案 138

第十三章 财务报告

- 一、复习重点与难点 152
- 二、练习题 154
- 三、练习题答案 165

附录

- 一、助理会计师、会计师实务考试(企业类)全真模拟试题及答案 175
- 二、1992年助理会计师资格考试实务(企业会计类)试题及答案 182
- 三、1992年会计师资格考试实务(企业会计类)试题及答案 196

第一章 货币资金

一、复习重点与难点

(一) 现金核算

1. 现金核算的基本要求

主要掌握现金管理制度的有关规定,包括:

(1)规定现金的使用范围。使用现金的结算范围如下: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(1 000 元)以下的零星支付款项。

(2)规定现金的库存限额。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。考虑到企业距离银行的远近及交通是否便利等情况,最多可以根据企业十五天的正常开支需要量来核定库存现金的限额。这里的正常开支需要量,不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。

(3)规定不准坐支现金。企业收入的现金,应及时送存银行。如果用销售收入的现金直接支付自己的支出,就叫“坐支现金”。

2. 现金日记帐

由出纳人员根据审核后的原始凭证或现金收付款凭证逐日逐笔序时登记,从银行提取现金的业务,一般是做银行的付款凭证,并据以登记现金日记帐。有外币现金的企业,应按人民币、外币分别设置“现金日记帐”。

3. 现金收支的帐务处理。

4. 现金的清查。

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和不定期的清查。清查现金的基本方法是实地盘点。

重点掌握现金清查中现金短缺或盈余的帐务处理。

(二) 银行存款的核算

1. 银行存款核算的基本要求

(1)银行存款帐户的开立。根据规定,每个企业都要在银行的一个分支机构或其它金融机构开立存款户,用以保存货币资金,并办理转帐结算业务。

(2)银行存款收支核算的凭证。

2. 银行存款日记帐。

企业应按开户银行、其它金融机构、存款种类及货币种类设置银行存款日记帐进行序时核算。

要掌握企业发生的外币银行存款业务的核算,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。外币折合为人民币时,可按业务发生时的国家外汇牌价作为折合率,也可按业务发生当期期初的国家外汇牌价作为折合率。月份、季度、或年度终了,应将外币帐户余额按期末国家外汇牌价折合为人民币,期末帐面余额与原帐面余额的差额,作为汇兑损益列入

当期财务费用。

在外汇调剂市场买入的现汇,由于外汇调剂价与国家牌价的不同造成的实付人民币金额与入帐面人民币金额的差额,在“外汇价差”科目中核算。支用买入的外汇时,应摊销“外汇价差”。具体的摊销方法,要根据外汇的使用用途而定。

在外汇调剂市场卖出外币,减少的外币金额仍应按国家外汇牌价折合成人民币记帐。实际所得人民币与帐面人民币金额之差,应分别不同情况处理。卖出的外币如是自调剂市场购得,应冲销“外汇价差”科目,如有差额,作为汇兑损益处理;卖出的外币若自其它来源取得,应作为“汇兑损益处理”。

企业在外汇调剂市场购入外汇额度时支付的人民币,也在“外汇价差”科目核算,并在备查簿中登记购入的外汇额度。

3. 银行存款收支的帐务处理。

4. 银行转帐结算的核算

由于收付款单位所在地不同,交易的性质不同,转帐结算方式和帐务处理都不同。按现行规定,银行转帐结算主要包括支票、汇兑、委托收款、银行本票、银行汇票以及分期收款和托收承付等结算方式。应分别掌握各种结算方式的内容、结算程序及特点。

(1) 支票结算方式及其核算

支票是存款单位向银行支取款项的一种书面证明。支票结算方式是由付款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。支票分为现金支票和转帐支票两种。转帐支票在批准的地区内可背书转让。支票一律记名。金额起点为 100 元。广泛用于同城结算。

(2) 汇兑结算方式及其核算

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或个人的一种结算方式。适用于异地之间各种款项的结算。

(3) 委托收款结算方式

委托收款结算方式是收款人委托银行向付款人收取款项的一种结算方式。便于企业主动向付款单位发贷或提供劳务,也便于付款单位主动收贷或接受劳务。同城异地均可使用。

(4) 银行本票结算方式

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转帐结算或支取现金的票据,分为定额和不定额两种。定额本票面额有 500 元,1000 元,5000 元和 10000 元。同城的商品交易、劳务供应和其它款项的结算均可采用这种结算方式。

(5) 银行汇票结算方式及其核算

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。银行汇票采用记名方式,汇款金额起点为 500 元,付款期为一个月。

(6) 商业汇票结算方式及其核算

商业汇票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。按承兑单位的不同,分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业汇票的承兑期限由交易双方商定,最长不能超过九个月。若分期付款,应一次签发若干张不同期限的汇票。

商业汇票结算方式适用于企业先发贷后收款或双方约定延期付款的交易,同城异地均可采用,但购销双方必须订有购销合同的商品交易,非商品交易的劳务供应不能采用这种方式。

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,可持未到期的汇

票向其开户银行申请贴现。贴现是指持有汇票的收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前一日的利息后的款项支付给收票人。需注意的是,在贴现业务中,银行不垫付款项。即如果汇票到期时,承兑汇票的企业不付款,则贴现银行从申请贴现的销货企业的存款中收回此款,未付的票款仍由购销双方自由处理。若申请贴现的企业的存款不足,银行则作为其逾期借款处理。

(7)托收承付结算方式及其核算

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,购货单位根据合同核对单证或验货后向银行承认付款的一种结算方式。

承付分为验单付款和验货付款两种。验单付款的承付期为三天,验货付款的承付期为十天。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。同城结算和异地结算均可采用。

5. 银行存款的清查

企业银行存款日记帐同银行送来的对帐单要逐笔核对。双方余额不一致的原因有:一是记帐错误。二是存在未达帐项。发现未达帐项时,应编制银行存款余额调节表“进行调节。

(三)其它货币资金的核算

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。企业的信用卡存款及境外往来结算业务的信用证存款也属其它货币资金。

其它货币资金的核算必须严格遵守国家有关现金和银行结算制度的规定。

(四)货币资金的分析

1. 现金分析。主要包括现金收入的分析检查,现金支出的分析检查和现金结存的分析检查。分别掌握三个方面检查的要点。

2. 银行存款的分析

银行存款分析,从分析对象上看,与现金分析相同,包括收入、支出、结存三方面内容。数字真实性分析和存量合理分析。其中存量合理分析不仅包括银行存款,还包括现金和其它货币资金,是分析整个货币资金结存量的合理程度。

二、练习题

(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. 企业库存现金限额的核定依据一般是企业____天的正常开支需要量。
3. 现金日记帐由____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。对于从银行提取现金的业务,一般是作____凭证,据以登记现金日记帐。
4. 库存现金的清查包括____每日的清点核对和____定期和不定期的清查。清查现金的基本方法是____。
5. 现金清查后,要根据清查结果编制____,列明实存、帐存和盈亏金额。
6. 对于将现金存入银行的业务,一般是作____凭证,据以登记银行存款日记帐。
7. 企业所有外币的增加和减少一律按____折合为人民币记帐。
8. 支票的付款期即有效期一般为____天。
9. 支票分为____支票和____支票两种。

10. 支票结算方式是由付款单位通过_____的形式,通知银行从其存款中支付款项的一种结算方式。

11. _____结算方式是付款单位委托银行将款项汇往外地收款单位或个人的一种结算方式。

12. 汇兑分为_____和_____两种。

13. 委托收款结算方式下,付款单位在审查有关单证后,如果对收款单位委托收取的款项决定部分或全部拒付,应在从接到付款通知起的_____天内填写拒绝付款理由书并送交银行。

14. 银行本票分为_____和_____两种。

15. 银行汇票汇款金额起点数为_____元,付款期为_____。

16. _____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。

17. 商业汇票按承兑单位的不同,可分为_____和_____。

18. 在商业汇票到期以前,如果企业急需资金,可以持未到期的汇票向其开户银行申请_____。

19. 托收承付结算方式中,承付分为_____和_____两种。结算办法规定前者的承付期为_____天,后者的承付期为_____天。

20. 托收承付结算方式下,购货单位如果到期没有足够的款项支付,其不足部分,作为_____处理,并支付一定的_____。

21. 企业银行存款日记帐余额与银行对帐单余额不一致时,除可能存在未达帐项外,还可能由于_____引起。

22. 在核对银行存款帐目中,发现未达帐项时,应编制_____进行调节。

23. 其它货币资金主要包括_____、_____、_____和_____等。

24. _____是指企业到外地进行临时或零星采购时,汇往采购地银行开立采购帐户的款项。

25. 企业同所属单位之间或其上下级之间发生的汇解款项,如果在月末尚未到达汇入单位,则应作为_____处理。

26. 按照现行规定,银行转帐结算方式主要包括_____、_____、_____、_____、_____和_____等。

27. 属于现金结算范围的支出,企业可以根据需要向银行_____支付,不属于现金结算范围的款项支付,一律通过银行进行_____。

28. 超过库存限额的现金应及时_____。

29. 企业与外部单位或职工个人之间发生经济往来时所引起的货币收付行为叫做_____。对于那些直接用现金收付的称为_____。对于那些通过银行转帐收付的称为_____方式,或称_____方式。

30. 企业向银行提取现金时,要签发_____,以_____作为提取现金的证明。

31. 为了加强现金的管理和核算,企业现金的收入、支出和保管都应由_____或_____负责办理。

32. 企业办理各种款项的结算时,都必须严格执行_____规定的结算制度。

33. 使用支票时,如果事先无法确定金额,可以不填金额,但必须填明_____、_____。

和_____,规定_____和_____,并进行登记。

34. 在托收承付结算方式下,如果购货单位拒付全部货款,对拒付的商品应_____。

35. 验单付款是购货单位根据经济合同对银行转来的_____,_____、_____及代垫运费等单据进行审查无误后,即可承认付款。

36. 在托收承付结算方式下,若购货单位在承付期末向银行表示拒绝付款,银行即视同其_____。

37. 现金分析主要是分析检查现金的_____,_____、_____三方面的情况。

38. 银行存款分析从分析目的上可分为_____、_____和_____。

39. 银行存款分析中的收支合法性分析主要是依据_____,分析检查银行存款收入来源与支出用途的合法性。

40. 银行存款分析中的数字真实性分析,主要是依据_____,分析检查银行存款收支的数字真实性,包括分析确认_____和_____。

41. 存量合理性分析的分析对象包括_____,_____和_____。

42. 存量合理性分析的基本方法,是将_____与_____加以比较。

43. 定额银行存款本票面额有_____元、_____元、_____元和_____元四种。

44. 转帐结算金额起点为_____元。

45. 支票金额起点为_____元。

46. 为了防止现金收支产生差错和弊端,企业财会部门应设置和登记_____,进行库存现金的序时核算。

(二)单项选择题

1. 企业库存现金的限额是由_____核定的。

A. 财政部门 B. 银行 C. 企业上级主管部门 D. 企业领导

2. 转帐结算金额起点为_____元。

A. 500 B. 100 C. 1000 D. 200

3. 企业在外汇调剂市场以 USD 100=RMB860 的汇率,用人民币购得美金 1000 元。国家外汇牌价为 USD100=RMB600。企业对这笔业务的会计处理应是_____。

A. 借:银行存款—美元 8600

B. 借:银行存款—美元 6000

贷:银行存款—人民币 8600

借:汇兑损益 2600

贷:银行存款——人民币 8600

C. 借:银行存款—美元 6000

D. 借:银行存款—美元 6000

借:财务费用 2600

借:外汇价差 2600

贷:银行存款—人民币 8600

贷:银行存款——人民币 8600

4. 支票金额起点为_____元。

A. 100 B. 200 C. 50 D. 500

5. 在委托收款结算方式下,付款单位接到付款通知和有关附件后,应在_____天内付款。

A. 10 B. 3 C. 7 D. 5

6. 银行本票的付款期限为_____。

A. 半年 B. 一年 C. 三个月 D. 一个月

7. 银行本票超过付款期限时_____。

- A. 可以向银行转帐或支取现金,但要支付给银行一定数量的罚金。
- B. 不可以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退票手续。
- C. 只能转帐,不能提取现金。 D. 不能转帐或提取现金,也不能办理退票手续。

8. 银行汇票_____

- A. 不能贴现 B. 可以贴现
- C. 经上级主管部门同意可以贴现 D. 经银行同意可以贴现

9. 商业汇票的承兑期限最长不能超过_____。

- A. 三个月 B. 六个月 C. 九个月 D. 一年

10. 根据现金管理制度,企业支付现金时,_____。

- A. 经企业领导批准可以坐支现金
- B. 经银行批准并核定坐支范围和限额后,可以坐支现金
- C. 经企业上级主管部门批准后可坐支现金 D. 一律不许坐支现金

11. _____支票可以挂失。

- A. 只有现金 B. 已签发的转帐 C. 空白 D. A 和 B

12. 银行汇票金额起点为_____元。

- A. 100 B. 500 C. 200 D. 1000

13. 贴现的商业承兑汇票到期时,如果承兑汇票的购货企业的银行存款不足以支付此款,则_____。

- A. 贴现银行将承兑企业未付清的款项作为承兑企业对银行的借款
- B. 贴现银行将这笔款项作为对承兑企业的应收款,并应及时向承兑企业索取
- C. 贴现银行应上诉法院,通过法院判决强制承兑企业付款
- D. 贴现银行应从申请贴现的销货企业的存款中收回此款

14. 持有商业汇票的销货企业可持未到期的汇票向_____银行申请兑现。

- A. 其开户银行 B. 任意一家银行
- C. 承兑银行或承兑企业的开户银行 D. 本地的任意一家银行

15. 银行汇票_____。

- A. 只限于单位转给个人,并且在付款期内只能转让一次
- B. 只限于个人转给单位和个体经济户,并且在付款期内可以转让多次
- C. 只限于个人转给单位和个体经济户,并且在付款期内只能转让一次
- D. 单位、个体经济户和个人之间可以相互转让,但在付款期内只能转让一次

16. 商业汇票只适用于_____。

- A. 劳务供应款项结算 B. 商品交易款项结算
- C. 债权债务的清理 D. 商品交易和劳务供应的款项结算

17. _____可以贴现。

- A. 银行汇票 B. 银行本票 C. 商业汇票 D. 支票

18. 银行汇票在付款期内可以转让_____。

- A. 一次 B. 两次 C. 三次 D. 任意次

19. 银行承兑汇票是由_____承兑。

- A. 销货方开户银行 B. 购货方开户银行
- C. 销货方开户银行或购货方开户银行 D. 任意一家银行

20. 其它货币资金包括_____。

- A. 银行本票存款 B. 企业持有的国库券
C. 企业持有的外汇兑换券 D. 企业购买的其它企业的债券

(三)多项选择题

1. 一个企业核定的库存现金限额,可能是该企业_____天的正常开支需要量。
A. 三天 B. 十天 C. 十五天 D. 二十天 E. 六天
2. 按《现金管理暂行条例》,下列需支付的款项中,可以使用现金的有:
A. 职工张红预借差旅费 3 000 元 B. 购买办公用品 600 元
C. 向农民李林支付收购农付产品价款 4000 元 D. 付给职工福利补助 5000 元
E. 购买复印机一台 8000 元
3. 银行本票的面额可能是_____。
A. 5000 元 B. 2000 元 C. 1000 元 D. 500 元 E. 10000 元
4. 现金支票_____。
A. 可以转帐 B. 可以提取现金 C. 不可以转帐
D. 经银行批准可以转帐 E. 经企业领导批准可以转帐
5. 交易的购销双方商定的商业汇票的承兑期可以是_____。
A. 10 个月 B. 一年 C. 六个月 D. 9 个月 E. 4 个月
6. 商业汇票结算方式适用于_____。
A. 双方订有合同的劳务供应的款项结算 B. 债务的清偿
C. 订有购销合同的商品交易 D. 同城及异地结算 E. 未订合同的商品交易
7. 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 E. 债务的偿还
8. 企业收入的现金中,可以直接用来支付自己的支出的现金收入包括_____。
A. 内部单位交回的备用金 B. 职工交回的剩余差旅费
C. 销售给不能转帐的集体或个人的销货款 D. 不足转帐金额的小额销货款
E. 内部职工交回的备用金
9. 支票结算方式的特点有_____。
A. 适于同城结算 B. 适于异地结算 C. 监督性较强 D. 手续复杂
E. 适于商品交易、劳务供应款项结算
10. 下列票据中可以挂失的有_____。
A. 现金支票 B. 转帐支票 C. 银行本票 D. 银行汇票 E. 空白支票
11. 下列结算方式中,既适于同城结算又适于异地结算的有_____。
A. 银行本票结算方式 B. 委托收款结算方式
C. 商业汇票结算方式 D. 银行汇票结算方式 E. 托收承付结算方式
12. 下列结算方式中,只适于异地结算的有_____。
A. 商业汇票结算方式 B. 银行本票结算方式
C. 汇兑结算方式 D. 银行汇票结算方式 E. 托收承付结算方式
13. 汇兑结算方式的特点是_____。
A. 适于同城结算 B. 适于异地结算 C. 手续复杂

D. 手续简便 E. 只适于商品交易款项结算

14. 银行本票的特点有_____。

A. 可以背书转让 B. 有一定的付款期限

C. 可以挂失 D. 不能挂失 E. 分为定额和不定额两种

15. 银行汇票的特点有_____。

A. 有一定的付款期 B. 分为定额和不定额两种

C. 可以挂失 D. 采用记名方式 E. 不记名

16. 商业承兑汇票的特点有_____。

A. 可由任意一家商业企业承兑 B. 由购货企业承兑 C. 到期以前可以贴现

D. 付款人银行存款不足以支付票据时, 银行退票, 不负责付款

E. 持票人将汇票向银行贴现后, 由银行负责向购货企业收取票款

(四) 简答题

1. 根据国家现金管理制度的规定, 企业使用现金结算的范围是什么?
2. 银行对企业库存现金管理有何规定?
3. 什么叫坐支现金? 国家对此有何规定? 为什么?
4. 简述现金清查的内容及意义。
5. 简述现金清查结果的处理。
6. 简述采用转帐结算方式的意义。
7. 什么是支票? 它分为哪两种? 各有什么不同?
8. 简述使用汇兑结算方式的程序及其特点。
9. 简述委托收款结算方式的程序、特点及使用时应注意的问题
10. 简述在委托收款结算方式下付款时可能出现的问题及处理方法
11. 简述使用银行汇票的程序及其优点。
12. 什么是商业汇票? 它可以分为哪两种? 商业汇票结算方式的使用范围是什么?
13. 简述商业承兑汇票结算方式的程序。
14. 简述银行承兑汇票结算方式的程序。
15. 简述在支票管理上应注意的问题。
16. 什么叫贴现? 贴现的商业承兑汇票到期时, 若承兑的购货企业款项不足时, 如何处理?
17. 简述商业汇票结算方式的优点。
18. 在商业汇票的管理上以及在采用商业汇票结算方式时, 购销企业各应注意些什么?
19. 简述在托收承付结算方式下, 购货单位付款时可能产生的各种情况及处理办法
20. 造成银行存款日记帐和银行对帐单余额不一致的原因有什么? 如何处理?
21. 什么叫其它货币资金? 对其它货币资金的管理和核算有何基本要求?
22. 简述企业应如何核算其它货币资金?
23. 简述银行汇票和银行本票的异同。
24. 简述为什么要进行货币资金的存量合理性分析? 存量合理性分析的基本方法是什么?

(五) 论述题

1. 试述现金分析的基本内容
2. 试述银行存款从分析目的上划分, 主要包括哪些内容?
3. 试述托收承付结算方式的内容、结算程序及特点。