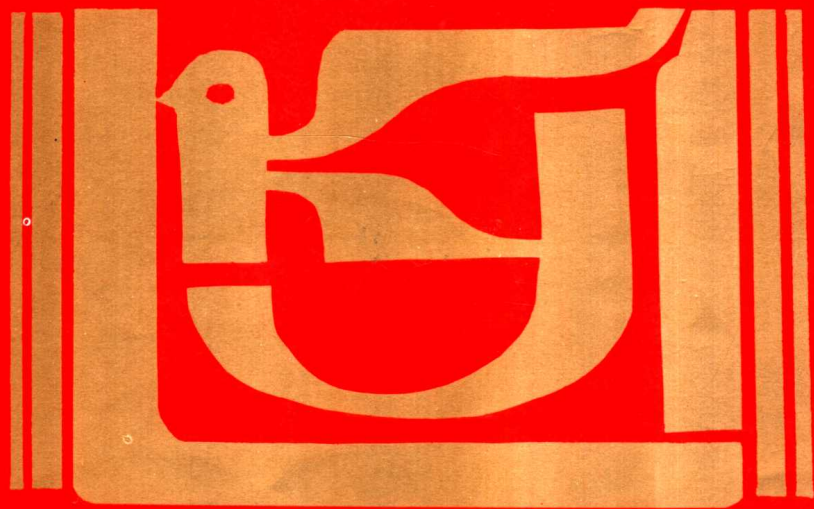


1997 年会计专业技术资格考试应试指导丛书

1997 年会计师资格 考试应试指导

本书编写组 编



中国财政经济出版社

1997 年会计专业技术资格考试应试指导丛书

1997 年会计师资格考试 应 试 指 导

本书编写组 编

中国财政经济出版社

内 容 提 要

1997年5月下旬,将进行全国会计专业技术资格考试,为使应考人员更有效地学习考试指定用书,顺利通过1997年全国会计专业技术资格考试,由富有考试命题经验的有关专家、教授,严格按照全国会计专业技术资格考试领导小组办公室制定的命题原则、试题类型,并完全依照各档次的指定用书,编写了该套丛书。该套丛书是对全国会计专业技术资格考试领导小组办公室组织编写的指定用书的补充和复习指导。

该套丛书包括:《1997年会计师专业技术资格考试应试指导》、《1997年助理会计师资格考试应试指导》、《1997年会计员资格考试应试指导》三本。

该套丛书内容全面,重点突出。每科内容包括复习要点、练习题、参考答案三部分。练习题完全按照试题考题类型,以单项选择题、多项选择题、判断题、填空题、简答题、计算(核算)与分析题、综合题等形式将指定用书的重点、难点具体化,并备有参考答案。每科后面附有模拟试题,供应考人员进行实战练习。

该套丛书可培养和训练应考人员的答题技能和水平,是1997年会计专业技术资格考试应考人员必备的复习指导书,也是各级各类学校举办资格考试辅导班首选的辅导书。

图书在版编目(CIP)数据

1997年会计师资格考试应试指导 / 《1997年会计师资格考试应试指导》编写组编. —北京:中国财政经济出版社, 1996.10

(1997年会计专业技术资格考试应试指导丛书)

ISBN 7-5005-3265-2

I.19… II.19… III.会计师—资格考核—学习参考资料 IV.F23

中国版本图书馆CIP数据核字(96)第18810号

中国财政经济出版社 出版

社址:北京东城大街东大街8号 邮政编码:100010

北京清华大学印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092毫米 16开 27.75印张 902 000字

1996年10月第1版 1996年10月北京第1次印刷

印数:1—20 050 定价:30.00元

ISBN 7-5005-3265-2/F·3037

(图书出现印装问题,本社负责调换)

出版说明

根据财政部、人事部的决定,1997年会计员资格考试和助理会计师、会计师资格考试将于5月下旬进行。

根据财政部、人事部联合颁发了《关于调整会计专业技术资格考试种类、考试科目和考试时间等有关问题的通知》。助理会计师、会计师资格将由以前年度实行的甲、乙两种考试办法改进为实行A、B类考试,A类考试为具备规定学历类考试,B类考试为不具备规定学历类考试;A类考试设置了三个科目,B类考试除了设置与A类考试相同的三个科目外,还另设了二个科目,考试合格者均可获得相应档次的会计专业技术资格。会计员资格考试维持以前年度的办法。

由于考试科目的调整,全国会计专业技术资格考试领导小组办公室根据有关规定,重新拟定了相应的考试大纲。会计员资格考试和助理会计师、会计师资格A、B类考试各科考试大纲的内容和范围,是根据《会计专业职务试行条例》对相应档次会计专业职务的基本条件,并结合市场经济对会计工作的要求和会计工作的实际需要拟定的。各科考试大纲划定了相应档次资格考试统一命题的范围,报考人员应全面学习、掌握和理解考试大纲指定的内容。为便于报考人员学习和复习,全国会计专业技术资格考试领导小组办公室按照新的考试大纲重新统一编写了考试指定用书。各科指定用书是考试命题和标准答案的依据。

为了帮助1997年会计专业技术资格考试报考人员,全面掌握考试指定用书的内容和要点,提高应试水平和能力,由富有考试命题经验的有关专家、教授严格按全国会计专业技术资格考试领导小组办公室组织编写的指定用书并结合1992、1993、1994、1996年全国会计专业技术资格考试的情况编写了这套《1997年会计专业技术资格考试应试指导丛书》。

根据广大应考人员的需要,本套丛书分为:《1997年会计员资格考试应试指导》、《1997年助理会计师资格考试应试指导》、《1997年会计师资格考试应试指导》三种,每种《应试指导》均严格按照全国会计专业技术资格考试领导小组办公室组织编写的指定用书及试题类型编写,该书是对全国会计专业技术资格考试领导小组办公室组织编写的指定用书的补充和复习指导。

本套丛书内容全面,重点突出。每科内容包括复习要点、练习题、参考答案三部分。练习题以单项选择题、多项选择题、判断题、填空题、计算(核算)与分析题、综合题等练习题的形式将指定用书的重点、难点具体化,并备有参考答案。每篇后面还附有模拟试卷,供应考人员进行实战练习。

本套丛书可培养和训练应考人员的答题技能和水平,是1997年会计专业技术资格考试应考人员必备的复习指导书,也是各级各类学校举办资格考试辅导班首选的辅导书。

这里须再次提请应考人员注意的是:有些问题在考试中可能以多种形式出现(如填空、判断、选择等),由于篇幅所限,对于多数问题在本书中是以一种形式出现的。对此,应考人员应灵活掌握,学会举一反三。

由于时间仓促,加之水平和篇幅所限,书中错漏之处在所难免,敬请读者批评指正。

编者

1996年10月

目 录

第一篇 会计师资格考试 会计师会计实务(企业会计类) 应试指导

第一章 总论	(3)	第十四章 会计报表	(44)
第二章 货币资金	(7)	第十五章 合并会计报表	(47)
第三章 应收和预付款项	(11)	第十六章 外币业务	(51)
第四章 存货	(13)	第十七章 会计报表分析	(56)
第五章 投资和拨付所属资金	(16)	会计师资格考试会计师会计实务(企业会计类)	
第六章 固定资产	(19)	模拟试题(一)	(58)
第七章 无形资产、递延资产及其他资产	(23)	会计师资格考试会计师会计实务(企业会计类)	
第八章 流动负债	(25)	模拟试题(二)	(61)
第九章 长期负债	(28)	会计师资格考试会计师会计实务(企业会计类)	
第十章 所有者权益	(31)	模拟试题(一) 参考答案	(65)
第十一章 成本和费用	(34)	会计师资格考试会计师会计实务(企业会计类)	
第十二章 营业收入	(37)	模拟试题(二) 参考答案	(67)
第十三章 利润	(40)		

第二篇 会计师资格考试 会计师会计实务(预算会计类) 应试指导

第一部分 预算会计一般	(71)	七、预算往来和预算外资金的管理与核算	(75)
一、预算会计的组成体系	(71)	八、财政有偿使用资金的管理与核算	(75)
二、预算会计的分级	(71)	九、年终清理结算	(76)
第二部分 财政总预算会计	(74)	十、会计报表的编审	(76)
一、财政总预算会计的会计科目	(74)	十一、国家决算	(76)
二、预算收入的管理与核算	(74)	第三部分 单位预算会计	(101)
三、预算拨款的会计管理与核算	(74)	一、单位预算会计的会计科目	(101)
四、预算支出的管理与核算	(74)	二、货币资金的管理与核算	(101)
五、预算资金调拨的管理与核算	(75)	三、全额预算管理单位的收支管理与核算	(102)
六、货币资金的管理与核算	(75)	四、差额预算管理单位的收支管理与核算	(102)

五、自收自支单位的收支管理与核算	(103)	十五、事业行政单位经济活动分析	(106)
六、全额预算单位预算外收支的管理与核算	(103)	会计资格考试会计师实务 (预算会计类)	
七、事业单位成本费用核算	(103)	模拟试题 (一)	(152)
八、往来款项和应缴预算收入的管理与核算	(104)	会计资格考试会计师实务 (预算会计类)	
九、专用基金的管理与核算	(104)	模拟试题 (二)	(155)
十、专项资金的管理与核算	(104)	会计资格考试会计师实务 (预算会计类)	
十一、财产物资的管理与核算	(105)	模拟试题 (一) 参考答案	(158)
十二、年终清理结算和结帐	(105)	会计资格考试会计师实务 (预算会计类)	
十三、单位预算会计报表的编审	(105)	模拟试题 (二) 参考答案	(160)
十四、单位预算的编制	(105)		

资格考试 应试指导

第三篇 会计资格考试 经济法概要应试指导

第一章 经济法总论	(165)	第十三章 金融法律制度	(200)
第二章 全民所有制工业企业法律制度	(166)	第十四章 会计法律制度	(203)
第三章 外商投资企业法律制度	(170)	第十五章 注册会计师法律制度	(206)
第四章 公司法律制度	(173)	第十六章 审计法律制度	(208)
第五章 企业破产制度	(177)	第十七章 对外贸易法律制度	(210)
第六章 反不正当竞争法律制度	(179)	第十八章 经济仲裁和经济审判	(212)
第七章 经济合同制度	(181)	会计资格考试经济法概要模拟试题 (一)	(214)
第八章 涉外经济合同制度	(184)	会计资格考试经济法概要模拟试题 (二)	(218)
第九章 预算法律制度	(187)	会计资格考试经济法概要模拟试题 (一)	
第十章 税收法律制度概述	(190)	参考答案	(221)
第十一章 流转税法律制度	(192)	会计资格考试经济法概要模拟试题 (二)	
第十二章 所得税法律制度	(196)	参考答案	(223)

资格考试 应试指导

第四篇 会计资格考试 管理会计应试指导

第一章 管理会计概述	(227)	第十一章 存货控制	(274)
第二章 成本性态分析	(229)	第十二章 责任会计 (上)	(278)
第三章 变动成本法	(232)	第十三章 责任会计 (下)	(283)
第四章 本量利分析原理	(236)	会计资格考试管理会计模拟试题 (一)	(286)
第五章 预测分析	(239)	会计资格考试管理会计模拟试题 (二)	(290)
第六章 短期经营决策	(246)	会计资格考试管理会计模拟试题 (一)	
第七章 长期投资决策 (上)	(255)	参考答案	(294)
第八章 长期投资决策 (下)	(258)	会计资格考试管理会计模拟试题 (二)	
第九章 全面预算	(262)	参考答案	(297)
第十章 成本控制	(269)		

第五篇 会计师资格 B 类考试

财务管理应试指导

第一章	财务管理总论	(305)	会计师资格 B 类考试财务管理模拟试题 (一)	(355)
第二章	筹资管理	(311)	会计师资格 B 类考试财务管理模拟试题 (二)	(359)
第三章	投资管理概论	(324)	会计师资格 B 类考试财务管理模拟试题 (一)	(362)
第四章	流动资产资产管理	(332)	会计师资格 B 类考试财务管理模拟试题 (二)	(364)
第五章	固定资产管理	(338)	参考答案	
第六章	证券投资管理	(342)	会计师资格 B 类考试财务管理模拟试题 (一)	(355)
第七章	利润管理	(347)	会计师资格 B 类考试财务管理模拟试题 (二)	(359)
第八章	财务分析	(351)	参考答案	

第六篇 会计师资格 B 类考试

审计应试指导

第一章	总论	(369)	第十一章	收入和成本费用审计	(413)
第二章	审计种类与我国审计组织形式	(371)	第十二章	利润及其分配审计	(417)
第三章	审计方法和审计程序	(376)	第十三章	审计报告和管理建议书	(421)
第四章	审计准则和审计依据	(381)	第十四章	验资	(426)
第五章	审计证据和审计工作底稿	(385)	会计师资格 B 类考试审计模拟试题 (一)	(428)	
第六章	内部控制制度及其评审	(390)	会计师资格 B 类考试审计模拟试题 (二)	(431)	
第七章	企业会计报表审计	(393)	会计师资格 B 类考试审计模拟试题 (一)		
第八章	资产审计	(398)	参考答案	(433)	
第九章	负债审计	(404)	会计师资格 B 类考试审计模拟试题 (二)		
第十章	所有者权益审计	(408)	参考答案	(434)	

第一篇 会计师资格考试

会计师会计实务（企业会计类）

应 试 指 导

第一章 总 论

复习要点

一、会计实务和会计职能

1. 会计实务的内容。会计实务的内容包括：
(1) 经济业务数据和会计信息；(2) 会计处理程序；(3) 记录和计算工具；(4) 会计规范；(5) 会计人员；(6) 会计报表的使用人。2. 会计的基本职能。会计的核算（反映）职能和会计的监督职能是会计的两个最基本的职能。

二、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，即会计学中的会计假设，通常被公认的有：(1) 会计主体假设；(2) 持续经营假设；(3) 会计期间假设；(4) 货币计量假设。

三、会计要素和会计等式

1. 会计要素。会计要素是指会计核算的具体对象，也是财务报表所列示的内容。六大会计要素即指资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。2. 会计等式。资产=权益；资产=所有者权益+负债；资产=负债+所有者权益+(收入-费用)。

四、会计核算的一般原则

1. 会计信息的质量要求。向会计报表使用者提供的会计信息，必须符合真实性、相关性、可比性、一贯性、及时性、明晰性和重要性的要求。2. 计量和确认的一般原则。对资产、收益、费用的确认和计量应遵循以下五个一般原则：(1) 权责发生制原

则；(2) 配比原则；(3) 按实际成本计价原则；(4) 划分收益性支出和资本性支出原则；(5) 谨慎原则。

练 习 题

一、单项选择题

1. 主要向外部使用人提供会计信息的会计，一般称为（ ）。

- A. 管理会计； B. 现代会计；
C. 财务会计； D. 政府会计。

2. 会计核算企业的经济活动，主要采用什么计量单位（ ）。

- A. 实物数量； B. 货币单位；
C. 劳动工时； D. 劳动指标。

3. 会计主体假设为会计工作的开展确定了（ ）。

- A. 空间范围； B. 核算方法；
C. 时间范围； D. 核算基础。

4. （ ）是构成财务会计报表的基本要素。

- A. 成本项目； B. 会计要素；
C. 会计科目； D. 会计帐户。

5. 资产是企业由于过去的经济活动所形成的，目前所拥有或控制的、能以货币计量，并能为企业提供未来经济利益的（ ）。

- A. 经济信息； B. 经济责任；
C. 经济资源； D. 会计信息。

6. 负债是企业由于过去的经济活动所形成的，目前承担的、能以货币计量，并将以资产、劳务或新的负债偿还的一种（ ）。

- A. 经济资源； B. 业主权益；
C. 经济责任； D. 短期借款。

7. 所有者权益是企业所有者对企业净资产的 ()。

- A. 处置权; B. 转让权;
C. 所有权; D. 分配权。

8. 企业取得营业收入的渠道有 ()。

- A. 股东投资; B. 销售商品或提供劳务;
C. 银行借款; D. 利息收入。

9. 企业在生产经营过程中发生的各项耗费是指 ()。

- A. 成本; B. 投资损失;
C. 费用; D. 营业外支出。

10. 在会计工作中, 将企业的劳动资料按一定标准分为固定资产和低值易耗品是依据 ()。

- A. 配比原则; B. 重要性原则;
C. 一致性原则; D. 及时性原则。

11. 在会计核算中, 常使用的“待摊费用”、“预提费用”帐户, 是依据 () 而设置的。

- A. 可比性原则; B. 权责发生制原则;
C. 谨慎原则; D. 重要性原则。

12. 固定资产折旧方法一经确定, 不得随意变更。如有变更, 应在资产负债表中说明变更的情况, 变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响, 这是依据 ()。

- A. 全面性原则; B. 真实性原则;
C. 一致性原则; D. 可比性原则。

二、多项选择题

1. 我国的会计人员专业职务分为 ()。

- A. 会计员; B. 会计师;
C. 助理会计师; D. 高级会计师;
E. 主办会计; F. 注册会计师。

2. 会计核算是对已发生的经济业务进行分类、汇总和加工, 因此对已经发生的事实, 应具有 ()。

- A. 可验证性; B. 综合性;
C. 完整性; D. 合理性;
E. 连续性。

3. 企业对外提供的会计报表中最主要的是 ()。

- A. 资产负债表; B. 现金流量表;
C. 财务状况变动表; D. 损益表;
E. 成本表; F. 利润分配表。

4. 资产负债表要素包括 ()。

- A. 资产; B. 利润;

C. 费用; D. 所有者权益;

E. 负债; F. 收入。

5. 损益表要素包括 ()。

- A. 收入; B. 资产;
C. 负债; D. 利润及利润分配;
E. 费用(成本); F. 所有者权益。

6. 资产按流动性划分, 可分为 ()。

- A. 固定资产; B. 流动资产;
C. 非流动资产; D. 递延资产;
E. 无形资产; F. 其他资产。

7. 所有者权益一般分为四个部分, 它们是 ()。

- A. 所有者投资部分; B. 盈余公积;
C. 资本公积; D. 未分配利润;
E. 公益金。

8. 会计核算的基本前提包括 ()。

- A. 会计主体; B. 货币计量;
C. 会计分期; D. 费用配比;
E. 持续经营; F. 历史成本计价原则。

9. 会计主体具有的三个特征是 ()。

- A. 真实性; B. 全面性;
C. 独立性; D. 统一性;
E. 实体性。

10. 对会计信息质量的要求是 ()。

- A. 有用性; B. 清晰性;
C. 及时性; D. 全面性;
E. 一致性; F. 真实性。

三、判断题

1. 会计实务的内容主要包括经济业务数据的收集、加工、存储、检索和输出。()

2. 会计主体与法律主体(法人)是等同的, 所有的法律主体应当都是会计主体, 同样, 所有的会计主体都是法律主体。()

3. 既然假定企业是持续经营的, 那么在处理会计业务时就无需考虑会计的期间问题。()

4. 凡是可以在一年内或长于一年的一个营业周期内变现或耗用的资产称为流动资产。()

5. 凡是企业将于一年内或长于一年的一个营业周期内偿还的债务称为流动负债。()

6. 收入的确认一般是以商品已经发出, 劳务已经提供为标准。()

7. 会计处理方法一律不能变更。()

8. 企业向银行借入一笔款项, 则不仅企业的资

产增加了,收入也增加了。()。

9. 企业一月份支付的全年报刊费用 5000 元,应计入该月损益处理。()

10. 收益性支出是指为了取得当期的收益而发生的支出,可以直接计入当期损益;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内企业获利的支出,因此,不能在支出当期全部作为费用处理。()

四、填空题

1. 所谓“经济业务”是指发生于会计主体的生产经营过程中,引起会计要素(包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润)增减变化的事项,也叫作_____。

2. 按照记录和计算工具的技术水平不同,可分为_____系统和_____处理系统。

3. 会计规范是管理会计活动的_____,_____,_____,_____等规范性文件的总称。

4. 《中华人民共和国会计法》公布的时间是_____,并于_____修订。

5. 我国的会计准则分为_____和_____两个层次。

6. 会计报表的外部使用人包括_____,_____,_____和_____。

7. 会计的基本职能是_____和_____。

8. 会计核算的基本前提有_____,_____,_____。

9. 会计信息的质量要求列入我国《企业会计准则》的有_____,_____,_____,_____,_____和_____。

10. 在会计确认收入的取得和费用的发生有两种传统办法:一种是_____,另一种是_____。

五、简答题

1. 什么是会计规范?我国的会计规范按其内容可分为哪三类?

2. 会计人员的主要责任是什么?

3. 会计核算与其他提供信息的活动相比有哪些特点?

4. 根据会计法的规定,会计核算的内容有哪些?

5. 会计监督与其他形式的经济监督相比有什么

不同的特点?

6. “决策有用性”是否是判断会计信息重要性的标志?什么是重要性原则?

练习题参考答案

一、单项选择题

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

二、多项选择题

1. A, B, C, D. 2. A, B, C, E.
3. A, D. 4. A, D, E. 5. A, D, E.
6. B, C. 7. A, B, C, D. 8. A, B, C,
E. 9. C, D, E. 10. A, B, C, E, F.

三、判断题

1. 错. 2. 错. 3. 错. 4. 对. 5. 对.
6. 错. 7. 错. 8. 错. 9. 错. 10. 对.

四、填空题

1. 会计事项. 2. 手工处理, 电子计算机.
3. 法律, 法令, 条例, 规章, 制度. 4. 1985 年 1 月, 1993 年 12 月. 5. 基本准则, 具体准则.
6. 现有的和潜在的投资者, 贷款人和其他债权人, 职工, 政府及其机构, 社会公众. 7. 反映, 控制. 8. 会计主体, 持续经营, 会计分期, 货币计量. 9. 真实性, 相关性, 可比性, 一贯性, 及时性, 明晰性, 重要性. 10. 权责发生制, 收付实现制.

五、简答题

1. 答: 会计规范是管理会计活动的法律、法令、条例、规章、制度等规范性文件的总称。我国的会计规范, 按其内容可分为三类: 第一类是指导会计工作的根本法即《中华人民共和国会计法》; 第二类是关于会计机构和会计人员的法规, 包括对会计机构

的设置、会计人员的配备、会计人员专业职务、任免和奖惩的规定等；第三类是有关会计业务处理的法规，如会计准则、行业会计制度等。

2. 答：会计人员的职责是指会计人员在自己的岗位上应尽的责任。会计人员的主要责任有以下四项：(1) 进行会计核算；(2) 实行会计监督；(3) 拟定本单位办理会计事务的具体办法；(4) 参与拟定经济计划、业务计划，考核、分析预算、财务计划的执行情况。

3. 答：会计核算与其他提供信息的活动相比，有以下特点：

(1) 会计主要以货币为计量单位，从价值量方面反映各单位的经济活动状况。

(2) 会计核算已经发生的事实，具有可验证性。

(3) 会计的反映具有完整性、连续性和综合性。

会计反映的完整性，是指在空间上要反映整个企业的全部经济业务，不能有任何遗漏。

会计反映的连续性，是指对经济业务的记录是连续的。逐年、逐月、逐日、逐笔，不能间断。

会计反映的综合性，是指会计使用货币计量把大量的、分散的、不易理解的数据，加以分类、汇总、排序，使之成为便于理解、能说明全面情况的信息。

4. 答：根据会计法的规定，会计核算的内容有：

(1) 款项和有价证券的收付；

(2) 财物的收发、增减和使用；

(3) 债权债务的发生和结算；

(4) 资本、基金的增减和经费的收支；

(5) 收入、费用、成本的计算；

(6) 财务成果的计算和处理；

(7) 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

5. 答：会计监督与其他形式的经济监督相比，有以下特点：

(1) 会计监督伴随会计核算同时进行，因此具有完整性和连续性。

企业发生的各项经济活动，总要花钱用物，并因此被记入帐簿。会计在反映这些事实时，同时审查它们是否符合法令、制度、规定和计划，从而全面、完整地监督每一项经济活动。其他的经济监督，如审计监督、银行监督、财政监督、税务监督等，都只能定期地进行，或者针对某一类事项进行监督。只有会计监督能针对每一项经济活动，完整地、连续地进行。

(2) 会计监督主要利用各种价值指标，以财务活动为主，具有综合性。

会计主要使用货币量度，可以利用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等指标综合反映经济活动的过程和结果，也就可以利用这些指标从总体上监督经济活动。

(3) 以国家的财经法规和财经纪律为准绳，具有强制性和严肃性。

会计监督的依据是国家的财经法规和财经纪律。这种监督具有强制性。会计法不仅赋予会计机构和会计人员实行会计监督的权力，而且规定了监督者的法律责任，放弃监督，对不真实、不合法的原始凭证予以受理，情节严重的，给予行政处分；给公共财产造成重大损失，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

6. 答：是。所谓重要性，是指财务报表提供的信息要能够影响会计信息使用者的决策。这一点是决定提供还是不提供某种信息的另一个约束条件。使用者需要的会计信息很多，它们都与其决策相关，但其中有一部分对决策方案的选择并不发生质的影响，而另一部分会导致选取还是放弃某一方案。前者是不重要的，而后者是重要的。对重要信息应单独加以报告，对不重要的信息则不需要单独报告。例如，“一年内到期的长期负债”，就应单独报告，不应混杂在“长期负债”当中，它对评价企业短期偿债能力有重要影响。

第二章 货币资金

复习要点

货币资金按其存放地点和用途不同,分为现金、银行存款和其他货币资金。

一、货币资金的管理

1. 现金的管理。现金即指企业库存的现金,包括库存的人民币和外币。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(1000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。

2. 银行存款的管理。(1)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。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。不得在多家银行机构开立基本存款帐户;不得在同一家银行的几个分支机构开立一般存款帐户。(2)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、异地托收承付等七种结算方式。(3)结算纪律。不准出租、出借帐户;不准签发空头支票和远期支票;不准套取银行信用。

3. 其他货币资金的管理。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。

二、货币资金科目的设置和核算

货币资金是企业流动资产的重要组成部分,应分

别设资产类科目“现金”、“银行存款”和“其他货币资金”进行核算。

练习题

一、单项选择题

1. 企业清查现金的基本方法是 ()。
A. 实地盘点; B. 核对;
C. 永续盘存制; D. 分析。
2. 企业清查银行存款常用的方法是 ()。
A. 调查; B. 实地盘点;
C. 查询; D. 核对。
3. 支票的金额起点 () 元,付款的有效期限一般为 () 天。
A. 200 元, 10 天; B. 500 元, 3 天;
C. 100 元, 5 天; D. 1000 元, 20 天。
4. 委托收款的付款期为 () 天,委托收款金额起点为 ()。
A. 3 天, 无限制; B. 10 天, 500 元;
C. 5 天, 100 元; D. 15 天, 1000 元。
5. 不定额银行本票起点为 () 元。
A. 1000 元; B. 500 元;
C. 100 元; D. 5000 元。
6. 采取银行汇票结算方式时汇票金额起点为 ()。
A. 600 元; B. 1000 元;
C. 900 元; D. 500 元。
7. 银行汇票的付款期为 ()。
A. 一个月; B. 六个月;
C. 三个月; D. 一年。
8. 商业汇票的承兑期限由交易双方商定,最长不能超过 ()。

- A. 一年; B. 三个月;
C. 九个月; D. 六个月。

9. 异地托收承付结算每笔的金额起点为 ()。

- A. 10000 元; B. 100000 元;
C. 5000 元; D. 200000 元。

二、多项选择题

1. 按规定,使用现金的范围包括 ()。

- A. 职工工资; B. 发给个人的各种奖金;
C. 个人劳务报酬; D. 各种销售货款。

2. 定额银行本票面额为 ()。

- A. 500 元; B. 5000 元;
C. 1000 元; D. 10000 元。

3. 支票结算方式广泛应用于 ()。

- A. 异地商品交易的结算;
B. 同城商品交易的结算;
C. 异地劳务供应的结算;
D. 同城劳务供应的结算。

4. 下列各项, () 属于其他货币资金的内容。

- A. 备用金; B. 银行汇票存款;
C. 外埠存款; D. 在途货币资金。

5. 适用于同城结算的方式有 ()。

- A. 支票结算方式; B. 银行本票结算方式;
C. 汇兑结算方式; D. 商业汇票结算方式;
E. 委托收款结算方式。

6. 适用于异地结算的方式有 ()。

- A. 支票结算方式; B. 银行汇票结算方式;
C. 汇兑结算方式; D. 商业汇票结算方式;
E. 委托收款结算方式;
F. 异地托收承付结算方式。

三、判断题

1. 向个人支付工资、津贴、奖金超过 1000 元时不能用现金直接支付。 ()

2. 银行转帐的异地方式有:托收承付、银行汇票、银行本票和支票。 ()

3. 银行汇票可办理转帐结算,也可支取现金。 ()

4. 支票一律记名,不允许背书转让。 ()

5. 商业汇票可用于商品交易,也可用于非商品交易。 ()

6. 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。 ()

7. 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。 ()

8. 同时适用于同城或异地的结算方式有委托收款结算方式和商业汇票结算方式。 ()

9. 汇兑结算方式只适用于同城之间各种款项结算。 ()

10. 委托收款结算方式虽然适用于同城和异地结算,但受金额起点的限制。 ()

四、填空题

1. 我国会计上所说的现金指企业的库存现金,包括库存的_____和_____。

2. 库存现金实有数,不包括_____,_____等(不允许用白条抵充现金)。

3. 银行存款结算方式主要有_____,_____,_____,_____,_____,_____,_____等七种。

4. 商业汇票按承兑单位的不同,分为_____和_____两种,其承兑期最长不超过_____。

5. 银行存款的结算纪律是:企业不准_____;不准_____;不准_____。

6. 银行本票分为_____和_____两种,其付款期为_____。

7. 支票分为_____和_____两种。

8. 委托收款按款项划回方式不同分为_____和_____两种。

9. 企业的银行存款日记帐上的月末余额与银行对帐单上的月末余款往往是不相符的,其原因是_____和_____。

10. 其他货币资金主要包括_____,_____,_____和_____等。

五、简答题

1. 国务院颁发的《现金管理暂行条例》规定开户单位可以使用现金的范围有哪些?

2. 如何开展对现金的清查工作?清查结果又该如何处置?

六、计算题

1. 根据下列资料, 编制有关调整分录、并更正银行存款日记帐记录, 得出正确余额。

2. 根据更正后的银行存款日记帐和银行对帐单记录, 编制银行存款余额调节表。

某企业 1993 年 3 月银行存款日记帐和银行对帐单的资料如下 (摘录月底前几天资料):

(1) 企业银行存款日记帐的记录:

日期	摘 要	金额
29 日	开出转帐支票 ³³¹ , 支付材料加工费	150
29 日	开出转帐支票 ³¹² , 支付应付帐款	31500
30 日	收回应收货款存入银行 (购货应转帐支票 ¹²¹²)	20500
30 日	开出转帐支票 ³¹³ 支付运费	1560
31 日	存入销货款 (购货应转帐支票 ⁴³⁰)	9700
	银行存款日记帐月末余额	13640

(2) 银行对帐单的记录:

日期	摘 要	金额
30 日	转帐支票 ³³¹	150
30 日	转帐支票 ³¹²	31800
30 日	代付电费	250
31 日	存入货款 (转帐支票 ¹²¹²)	20300
31 日	存款利息	310
31 日	收回托收货款	12000
	银行对帐单余额	17060

银行存款日记帐经与银行对帐单核对余额不符, 应逐笔核对, 发现有下列不符情况 (银行对帐单记录无差错):

(1) 29 日开出转帐支票³¹² 的金额应为 31800 元, 由于记帐凭证数字有误, 在存款日记帐中记为 31500 元。

(2) 30 日存入销货款 (购货应转帐支票¹²¹²) 应为 20300 元, 同样由于记帐凭证数字有误, 在存款日记帐中记为 20500 元。

七、综合题

某企业库存现金限额根据银行核定为 3000 元。某日出纳员清点库存现金时尚结余 11000 元, 并一次支付零星开支 2000 元。

请问该出纳员这样做是否符合规定? 违反了现金管理规定中的哪几条规定? 正确的做法应该是什么?

练习题参考答案

一、单项选择题

1. A. 2. D. 3. C. 4. A. 5. C.
6. D. 7. A. 8. C. 9. B.

二、多项选择题

1. A, B, C. 2. A, B, C, D. 3. B, D. 4. B, C, D. 5. A, B, D, E. 6. B, C, D, E, F.

三、判断题

1. 错。 2. 错。 3. 对。 4. 错。 5. 错。
6. 错。 7. 对。 8. 对。 9. 错。 10. 错。

四、填空题

1. 人民币, 外币 2. 借条, 收据 3. 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 4. 商业承兑汇票, 银行承兑汇票 九个月 5. 出租、出借帐户, 签发空头支票和远期支票, 套取银行信用 6. 不定额, 定额, 一个月 7. 现金支票, 转帐支票 8. 邮寄和电报划回 9. 一是任何一方的记帐错漏, 二是双方未达帐款 10. 外埠存款, 银行汇票存款, 银行本票存款, 在途货币资金, 信用证存款。

五、简答题

1. 答: 按照国务院颁发的《现金管理暂行条例》的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（1000 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。

2. 答：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。

为了避免现金收支出现差错，保证做到帐实相符，企业出纳人员应经常进行现金核对和清查。现金的核对，是指出纳人员每日终了时要清点库存现金，并将库存实有数与现金日记帐的当天余额相核对。库存现金实有数，不包括借条、收据等（不允许用白条抵充现金）。核对中如发现帐款不相符，应立即查明原因，及时更正；如果发现现金长余或短缺，也应及时查找差错原因，并按有关规定进行处理，不得擅自用盘点的长款抵补以前的短款。对于超过库存限额的现金，应及时送存银行，严格遵守库存现金限额的规定。

为了加强对现金保管工作的监督，企业应定期或不定期地对现金进行清查。清查工作一般由清查小组主持，有出纳人员在场进行现金实地盘点，与现金帐进行核对。清查后，根据清查结果编制现金盘点报告表，列明实存、帐存与盈亏金额。如有盈亏，要查明原因，及时报请领导，以便得到妥善处理。

现金清查中发现现金短缺或盈余时，除了设法查明原因外，还应及时根据“现金盘点报告表”进行帐务处理，可在“其他应收款”或“其他应付款”总帐科目下增设“现金短款或长款”明细科目，按短款或长款的金额记入该科目，待查明原因后再转帐。如果是单据丢失或记帐产生了差错，则应根据领导的处理决定追究过失人的经济责任。

六、计算题

1.
(1) 借：应付帐款 300

贷：银行存款 300
(2) 借：银行存款 200
贷：应收货款 200

企业银行存款日记帐月末余额更正后应为：
13640-300-200=13140（元）

2. 根据更正后的银行存款日记帐和银行对帐单记录，编制银行存款余额调节表见表 1-1。

表 1-1

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款日记帐 帐面余额	13140	银行对帐单的存款余 额	17060
加：银行已代收， 而企业未入帐 的收入款项：		加：企业已存入， 而银行未入帐 的收入款项：	
存款利息	310	存入销货款	9700
收回托收货款	12000		
减：银行已代付， 而企业未入帐 的支出款项：		减：企业已开出， 而银行尚未 入帐的支出 款项：	
代付电费	250	支付运费	1560
调整后的存款余额	25200	调整后的存款余额	25200

七、综合题

解：该出纳员违反了有关现金管理的规定：
(1) 违反了库存现金限额管理规定，“企业每日的现金结存数不得超过核定的限额，超过部分应及时送存银行”。(2) 违反了现金使用范围的规定，结算点以上的零星开支（结算点为 1000 元）不能直接用现金支付；该出纳员正确的做法是：应将超过限额的现金 8000 元（11000-3000）及时送存银行，对需零星开支的 2000 元采用其他结算方式（如支票）进行结算。