



教育部经济管理类主干课程教材

会计与财务系列

# Study Guide to Intermediate Financial Accounting

## 《中级财务会计（第二版）》

## 学习指导书

▸▸ 陈立军 编著



教育部经济管理类主干课程教材

会计与财务系列

Study Guide to

Intermediate Financial Accounting

# 《中级财务会计（第二版）》

## 学习指导书

▸▸ 陈立军 编著

中国人民大学出版社  
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

《中级财务会计 (第二版)》学习指导书/陈立军编著. —北京: 中国人民大学出版社, 2014. 1  
教育部经济管理类主干课程教材. 会计与财务系列  
ISBN 978-7-300-18568-2

I. ①中… II. ①陈… III. ①财务会计-高等学校-教学参考资料 IV. ① F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 310534 号

教育部经济管理类主干课程教材·会计与财务系列  
《中级财务会计 (第二版)》学习指导书  
陈立军 编著  
Zhongji Caiwu Kuaiji Xuexi Zhidaoshu

|      |                               |      |                     |
|------|-------------------------------|------|---------------------|
| 出版发行 | 中国人民大学出版社                     |      |                     |
| 社 址  | 北京中关村大街 31 号                  | 邮政编码 | 100080              |
| 电 话  | 010-62511242 (总编室)            |      | 010-62511770 (质管部)  |
|      | 010-82501766 (邮购部)            |      | 010-62514148 (门市部)  |
|      | 010-62515195 (发行公司)           |      | 010-62515275 (盗版举报) |
| 网 址  | http://www.crup.com.cn        |      |                     |
|      | http://www.ttrnet.com (人大教研网) |      |                     |
| 经 销  | 新华书店                          |      |                     |
| 印 刷  | 北京宏伟双华印刷有限公司                  |      |                     |
| 规 格  | 185 mm×260 mm 16 开本           | 版 次  | 2015 年 1 月第 1 版     |
| 印 张  | 18.25 插页 1                    | 印 次  | 2015 年 1 月第 1 次印刷   |
| 字 数  | 350 000                       | 定 价  | 35.00 元             |

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

# 前 言

为使读者深入理解和掌握财务会计的知识内容，并能熟练地应用于实务中，特编写了《中级财务会计》学习指导书。本书是教育部经济管理类主干课程教材《中级财务会计》的配套参考书，可作为高等财经院校财务会计教学的辅助教材，也可作为企业财务管理人员学习财务会计的指导用书。

本书根据我国最新企业会计准则及企业大量的实务资料编写而成，遵循了《中级财务会计》教学大纲的要求，按章设计了学习指导、练习题、练习题参考答案，并配有模拟试题及参考答案。其中学习指导包括内容框架及重点与难点两个部分。内容框架是各章的知识体系；重点与难点是教材各章内容的提炼；练习题的设计突出理论联系实际，涵盖的内容远比教材丰富，体现出综合性和超前性，学生通过练习能更多地接触会计实务，提高分析问题和解决问题的能力。

本书从立项、体系结构的安排到具体内容的写作，得到了中国人民大学出版社陈永凤编辑始终如一的鼓励与支持，王倩编辑对书稿中存在的问题及时予以指正和修改，硕士生李梦晗、连鹏和王瑾参与了部分内容的校对，使书稿日臻完善。在此对他们一并表示诚挚的谢意。

由于时间仓促，加之水平有限，书中有错误之处在所难免，欢迎广大读者和同行批评指正。

陈立军

# 目 录

|       |                    |    |
|-------|--------------------|----|
| 第 1 章 | 总 论 .....          | 1  |
|       | 1.1 学习指导 .....     | 1  |
|       | 1.2 练习题 .....      | 3  |
|       | 1.3 练习题参考答案 .....  | 5  |
| 第 2 章 | 货币资金 .....         | 7  |
|       | 2.1 学习指导 .....     | 7  |
|       | 2.2 练习题 .....      | 9  |
|       | 2.3 练习题参考答案 .....  | 11 |
|       | 2.4 教材习题参考答案 ..... | 14 |
| 第 3 章 | 应收款项 .....         | 16 |
|       | 3.1 学习指导 .....     | 16 |
|       | 3.2 练习题 .....      | 20 |
|       | 3.3 练习题参考答案 .....  | 22 |
|       | 3.4 教材习题参考答案 ..... | 25 |
| 第 4 章 | 存 货 .....          | 28 |
|       | 4.1 学习指导 .....     | 28 |
|       | 4.2 练习题 .....      | 33 |
|       | 4.3 练习题参考答案 .....  | 40 |
|       | 4.4 教材习题参考答案 ..... | 47 |
| 第 5 章 | 投 资 .....          | 51 |
|       | 5.1 学习指导 .....     | 51 |
|       | 5.2 练习题 .....      | 64 |
|       | 5.3 练习题参考答案 .....  | 76 |
|       | 5.4 教材习题参考答案 ..... | 85 |
| 第 6 章 | 固定资产 .....         | 90 |
|       | 6.1 学习指导 .....     | 90 |



|               |                          |     |
|---------------|--------------------------|-----|
|               | 6.2 练习题 .....            | 97  |
|               | 6.3 练习题参考答案 .....        | 104 |
|               | 6.4 教材习题参考答案 .....       | 110 |
| <b>第 7 章</b>  | <b>无形资产及其他长期资产</b> ..... | 113 |
|               | 7.1 学习指导 .....           | 113 |
|               | 7.2 练习题 .....            | 120 |
|               | 7.3 练习题参考答案 .....        | 130 |
|               | 7.4 教材习题参考答案 .....       | 137 |
| <b>第 8 章</b>  | <b>负 债</b> .....         | 142 |
|               | 8.1 学习指导 .....           | 142 |
|               | 8.2 练习题 .....            | 156 |
|               | 8.3 练习题参考答案 .....        | 166 |
|               | 8.4 教材习题参考答案 .....       | 174 |
| <b>第 9 章</b>  | <b>所有者权益</b> .....       | 177 |
|               | 9.1 学习指导 .....           | 177 |
|               | 9.2 练习题 .....            | 182 |
|               | 9.3 练习题参考答案 .....        | 190 |
|               | 9.4 教材习题参考答案 .....       | 195 |
| <b>第 10 章</b> | <b>收入、费用和利润</b> .....    | 197 |
|               | 10.1 学习指导 .....          | 197 |
|               | 10.2 练习题 .....           | 206 |
|               | 10.3 练习题参考答案 .....       | 214 |
|               | 10.4 教材习题参考答案 .....      | 221 |
| <b>第 11 章</b> | <b>财务报告</b> .....        | 225 |
|               | 11.1 学习指导 .....          | 225 |
|               | 11.2 练习题 .....           | 235 |
|               | 11.3 练习题参考答案 .....       | 245 |
|               | 11.4 教材习题参考答案 .....      | 249 |
| <b>第 12 章</b> | <b>会计调整</b> .....        | 253 |
|               | 12.1 学习指导 .....          | 253 |
|               | 12.2 练习题 .....           | 259 |
|               | 12.3 练习题参考答案 .....       | 263 |
|               | 12.4 教材习题参考答案 .....      | 266 |
|               | <b>模拟试题一</b> .....       | 269 |
|               | <b>模拟试题二</b> .....       | 278 |

# 第 1 章

## 总 论

### 1.1 学习指导

#### 1.1.1 本章内容框架



#### 1.1.2 本章重点与难点

##### 1. 财务会计的含义及特征

财务会计是对外报告会计，它以会计规范为指导，运用一系列专门的技术与方法，对企业资金运动进行全面反映、监督与控制，以便向信息使用者提供企业相关财务会计信息，这种会计信息最终表现为通用的财务会计报告。与管理会计相比，财务会计具有如下特征：以公认的会计规范为指导；以一系列专门技术与方法进行会计处理和信息加工；以对外报告信息为主要目标；对数据的正确性要求比较严格，各项数据之间存在勾稽关系。

##### 2. 财务会计的目标

财务会计目标的定位有两种不同的观念，即受托责任观和决策有用观。受



托责任观认为，财务报告的目标应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。决策有用观认为，企业财务会计的目标就是向会计信息的使用者提供与其作出经济决策相关的信息。

我国现行基本准则规定，财务报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任的履行情况；有助于财务报告使用者作出经济决策。

我国的财务报告目标要求满足投资者等信息使用者决策的需要，体现了决策有用观；财务报告目标还要求反映企业管理层受托责任的履行情况，体现了受托责任观，可见财务报告的决策有用观与受托责任观是统一的。

### 3. 财务会计的规范

财务会计规范是指财务会计的标准。我国现行的财务会计标准就是指企业会计准则。2006年2月15日，财政部发布了《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则。2014年，财政部陆续修订、制定了7项具体准则，其中，制定了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》、《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》3项具体准则；修订印发了《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》、《企业会计准则第33号——合并财务报表》4项具体准则；7项具体准则自2014年7月1日起施行。到目前为止已有41项具体会计准则。

我国现行企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释等组成。基本准则在整个企业会计准则体系中具有统驭地位，属于概念基础；具体准则是在基本准则的基础之上，对具体交易和事项进行会计处理的规范；应用指南是对具体准则的一些重点、难点问题作出的操作性规定；解释是随着会计准则的实施，就实务中遇到的问题对会计准则作出的具体解释。从2007年11月至今，财政部已分别印发了《企业会计准则解释第1号》至《企业会计准则解释第5号》以及《企业会计准则解释第6号》（征求意见稿）。

### 4. 财务会计信息的质量要求

由于财务会计的目标是对外报告会计信息，其质量如何直接影响信息使用者进行各类决策。为了更好地达成财务会计的目标，会计人员必须提高会计信息质量，并掌握高质量会计信息应具备的特征。

我国会计基本准则规定了财务会计信息质量要求的基本规范，其内容包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。其中，可靠性、相关性、可理解性和可比性是财务会计信息的主要质量要求，是企业财务报告中所提供的会计信息应具备的基本质量特征；实质重于

形式、重要性、谨慎性和及时性是财务会计信息的次要质量要求，是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等主要质量要求的补充和完善。

### 5. 财务会计要素的确认

财务会计要素的确认主要解决两方面的问题：一是何时、以何种金额、通过何种账户记录；二是何时、以何种金额并通过何种要素列入财务报告。

我国企业会计准则规定了财务会计要素确认的基本条件，如资产的确认要同时具备以下两个条件：与该资产有关的经济利益很可能流入企业；该资产的成本或者价值能够可靠地计量。负债的确认也要同时满足以下两个条件：与该义务有关的经济利益很可能流出企业；未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。至于所有者权益的确认，主要取决于资产、负债、收入、费用等要素的确认。

对于收入的确认，应视不同收入来源的特征而有所不同。对于费用的确认，应当满足严格的条件：一是与费用相关的经济利益应当很可能流出企业；二是经济利益流出企业会导致资产的减少或者负债的增加；三是经济利益的流出额能够可靠地计量。对于利润的确认，主要依赖于对收入和费用以及利得和损失的确认，其金额的确定主要取决于收入、费用、利得、损失金额的确定。

### 6. 财务会计要素的计量

财务会计要素的计量，是指将符合确认条件的财务会计要素列报于财务报告中并确定其货币金额的过程。这一计量过程由计量单位和计量属性两个要素构成。从会计角度讲，计量属性反映的是财务会计要素金额的确定基础，按我国会计准则的规定，主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

## 1.2 练习题

### 1.2.1 单项选择题

（在下列各题的备选答案中，有一个是符合题意的正确答案。请将选定答案的字母填入题后的括号中。）

1. 财务会计信息必须是客观的和可验证的信息质量要求是（ ）。  
A. 可理解性      B. 相关性      C. 可靠性      D. 可比性
2. 明确财务会计工作为之服务的特定单位，规定财务会计核算范围的财务会计基本假设是（ ）。  
A. 会计主体      B. 持续经营      C. 会计分期      D. 货币计量
3. 我国企业进行财务会计确认、计量和报告的基础是（ ）。  
A. 收付实现制      B. 集中核算制      C. 分散核算制      D. 权责发生制



4. 下列各项中,不属于财务会计计量属性的是( )。

A. 重置成本      B. 历史成本      C. 未来成本      D. 可变现净值

5. 要求信息在对用户失效之前就提供给用户的会计信息质量要求是( )。

A. 可比性      B. 明晰性      C. 及时性      D. 重要性

6. 反映企业经营成果的财务会计要素是( )。

A. 资产      B. 费用      C. 所有者权益      D. 负债

### 1.2.2 多项选择题

(在下列各题的备选答案中,有两个或两个以上是符合题意的正确答案。请将选定答案的字母按顺序填入题后的括号中。)

1. 财务会计信息是否具有相关性应考虑的因素有( )。

A. 预测价值      B. 反馈价值  
C. 可核性      D. 中立性  
E. 真实性

2. 属于财务会计基本假设的项目有( )。

A. 会计主体      B. 持续经营  
C. 历史成本      D. 会计分期  
E. 货币计量

3. 反映企业某一时点财务状况的会计要素有( )。

A. 收入      B. 费用  
C. 所有者权益      D. 资产  
E. 负债

4. 财务会计计量属性包括的项目有( )。

A. 历史成本      B. 重置成本  
C. 可变现净值      D. 现值  
E. 公允价值

5. 下列属于流动资产的项目有( )。

A. 应收账款      B. 存货  
C. 固定资产      D. 无形资产  
E. 投资性房地产

### 1.2.3 判断题

(对下列各题的正误进行判断,并将判断结果填入题后的括号中。正确的填“√”,错误的填“×”。)

1. 财务会计的目标就是财务会计的目的,也是财务报告的目标。( )

2. 某一财产物资的所有权属于某企业, 则该财产物资必定要确认为该企业的资产。 ( )
3. 企业预期的经济业务所要发生的债务应当作为负债处理。 ( )
4. 法律主体必定是会计主体, 会计主体也必定是法律主体。 ( )
5. 将融资租入固定资产视作承租方的资产遵循了实质重于形式的信息质量要求。 ( )

### 1.3 练习题参考答案

#### 1.3.1 单项选择题参考答案

1. C。财务会计信息如果是客观的和可验证的, 意味着企业以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告, 满足了可靠性的信息质量要求。
2. A。会计主体是指财务会计为之服务的特定单位, 是会计工作特定的空间范围, 即企业财务会计确认、计量和报告的空间范围。
3. D。现行企业会计准则规定, 财务会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。目前, 我国的行政单位会计采用收付实现制, 事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外, 其他大部分业务采用收付实现制。
4. C。按我国会计准则的规定, 会计计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值, 未来成本不属于财务会计计量属性。
5. C。及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项, 应当及时进行确认、计量和报告, 不得提前或者延后。质量再好的财务会计信息如果不及时提供, 就失去了时效性。信息在对用户失效之前就提供给用户的会计信息质量要求是及时性。
6. B。资产、负债和所有者权益都是反映企业财务状况的会计要素; 费用是反映企业经营成果的财务会计要素之一。

#### 1.3.2 多项选择题参考答案

1. AB。财务会计信息具有的可核性、中立性和真实性是可靠性应考虑的因素; 预测价值和反馈价值是相关性(也称有用性)应考虑的因素。
2. ABDE。财务会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。历史成本是计量属性之一。
3. CDE。反映企业某一时点财务状况的会计要素有资产、负债和所有者权益。
4. ABCDE。按我国会计准则的规定, 财务会计计量属性包括历史成本、



重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

5. AB。固定资产、无形资产和投资性房地产属于非流动资产。

### 1.3.3 判断题参考答案

1. √。财务会计的目标是指财务会计达到的最终目的和要求。财务会计的目标也称财务报告的目标或财务会计的目的。

2. ×。按我国企业会计准则的规定，资产的确认要同时具备以下两个条件：与该资产有关的经济利益很可能流入企业；该资产的成本或者价值能够可靠地计量。也就是说某一财产物资的所有权是确认为企业资产的前提而不是必要条件。

3. ×。为了达到财务会计信息可靠的质量要求，不得根据虚构的、没有发生的或尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告；企业预期的经济业务所要发生的债务不能作为负债处理。

4. ×。会计主体不同于法律主体。一般而言，法律主体必然是一个会计主体，但会计主体不一定是法律主体。

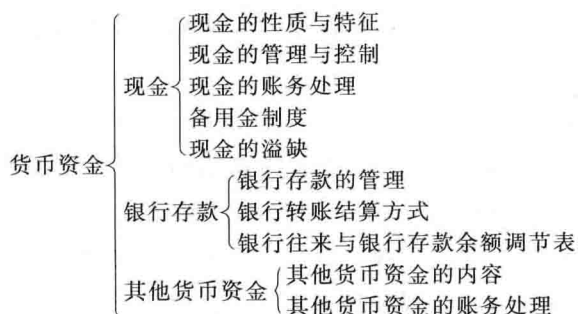
5. √。企业融资租入固定资产，在租赁期内并未付清款项，从法律形式上看，设备的所有权并没有完全转移给租入方；但从经济实质上看，租入方已经控制并实际使用该项固定资产，该资产给企业带来了相应的经济利益，符合资产要素的本质特征，企业可以将其确认为资产。将融资租入固定资产视作承租方的资产遵循了实质重于形式的信息质量要求。

## 第2章

# 货币资金

## 2.1 学习指导

### 2.1.1 本章内容框架



### 2.1.2 本章重点与难点

#### 1. 货币资金及其列报

货币资金是指直接以货币形态存在的资金，包括现金、银行存款和其他货币资金。其中现金有广义和狭义之分。狭义的现金仅指企业的库存现金，即企业库存的有形纸币和硬币等。广义的现金包括一切具有购买力的、可以自由流通与转让的交换媒介，如银行存款、银行本票、银行汇票、个人支票、旅行支票等。企业的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用证存款等都列入其他货币资金的内容。现金、银行存款和其他货币资金统称货币资金，列报在资产负债表的货币资金项目。

#### 2. 现金的管理

根据国务院颁发的《现金管理暂行条例》的规定，开户单位可以在下列范



国内使用现金：职工工资、津贴；个人劳动报酬；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；各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；向个人收购农副产品和其他物资的价款；出差人员必须随身携带的差旅费；结算起点以下的零星支出（结算起点为1 000元）；中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

企业不能通过编造和谎报用途套取现金，不能利用支票等转账凭证套取现金，不能利用在银行中开户为其他单位或个人套取现金，不能与其他企业、单位相互借用现金，不能利用白条顶替库存现金，不能将现金收入作为个人储蓄存入银行，不能私设“小金库”保留账外公款等。

### 3. 现金的控制

现金的控制主要指现金收支的内部控制。现金收入的控制主要是要保证全部现金收入无一遗漏地入账。一切现金收入必须当天入账；尽可能在当天送存银行，当天不能存入银行的应于次日送存银行，以防“坐支”等。

现金支出控制主要是要保证全部现金支付都经有关主管人员授权批准。任何一项需要付款的业务都必须有原始凭证，由经办人签字证明，分管主管同意，并经有关会计人员审核后，出纳人员才能据以付款；付讫的凭证要加盖“银行付讫”或“现金付讫”图章，予以注销，定期装订成册后由专人保管，以防重复付款、被盗和篡改等。

### 4. 现金溢缺的账务处理

企业应于每日终了时结算现金收支，如发现有待查明原因的现金短缺或溢余，应先通过“待处理财产损溢”科目进行挂账处理，其目的是达到账实相符。待查明原因后作如下处理：如为现金短缺，属于应由责任人或保险公司赔偿的部分，应借记“其他应收款——应收现金短缺款”、“其他应收款——应收保险赔款”或“库存现金”科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目；属于无法查明原因的部分，根据管理权限，经批准后处理，借记“管理费用”科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。如为现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，应借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记“其他应付款——应付现金溢余”科目；属于无法查明原因的现金溢余，经批准后，借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记“营业外收入——盘盈利得”科目。

### 5. 银行存款余额调节表及其编制方法

银行存款余额调节表中调节后的余额，是企业在编表日期可以动用的银行存款实有额。掌握可动用的银行存款实有额是编制该调节表的目的。银行存款余额调节表的编制方法通常有以下四种：第一，正确余额调节法。正确余额调节法也称简单调节法。它是指在企业银行存款账户余额和银行账面余额中，各

自增减未达账项后,视其余额是否正确相等的一种方法。第二,企业账面余额调节法。企业账面余额调节法是指以企业账面余额为准,对银行账面余额进行调节,视其调整后的余额与企业账面余额是否相等的一种方法。第三,银行账面余额调节法。银行账面余额调节法是指以银行账面余额为准,对企业账面余额进行调节,视其调节后的余额与银行账面余额是否相等的一种方法。第四,差额调节法。差额调节法是指以企业账面余额减去银行账面余额的差额,与企业与银行双方未达账项合计数的差额进行核对,视其是否相等的一种方法。

在会计实务中,正确余额调节法的运用最为普遍。调节后如果双方账目的余额相等,一般说明双方记账没有错误;如果不相符,说明记账有差错,应进一步查明原因并进行更正,根据更正后的账目更正或重编银行存款余额调节表。

## 2.2 练习题

### 2.2.1 单项选择题

(在下列各题的备选答案中,有一个是符合题意的正确答案。请将选定答案的字母填入题后的括号中。)

1. 下列项目中不包括在现金使用范围内的是( )。

- A. 支付职工福利费
- B. 结算起点以下的零星支出
- C. 向个人收购农副产品
- D. 支付银行借款利息

2. 实行定额备用金制度的企业报销时通常编制的会计分录是( )。

- A. 借记“管理费用”;贷记“库存现金”
- B. 借记“其他应收款”;贷记“库存现金”
- C. 借记“管理费用”;贷记“其他应收款”
- D. 借记“库存现金”;贷记“其他应收款”

3. 在企业开立的多个银行账户中,可以办理提取现金以发放工资的账户是( )。

- A. 基本存款账户
- B. 一般存款账户
- C. 临时存款账户
- D. 专用存款账户

4. 下列项目中不属于其他货币资金的是( )。

- A. 汇到外地并开立采购专户的款项
- B. 委托银行开出的银行汇票
- C. 存入证券公司准备购买股票的款项
- D. 向银行申请的银行承兑汇票

5. 结算起点以下的零星支出的结算起点是( )。



- A. 1 200 元      B. 600 元      C. 1 000 元      D. 2 000 元

### 2.2.2 多项选择题

(在下列各题的备选答案中,有两个或两个以上是符合题意的正确答案。请将选定答案的字母按顺序填入题后的括号中。)

1. 下列业务中可以用现金支付的有( )。
  - A. 向个人收购农副产品
  - B. 各种劳保支出
  - C. 差旅费支出
  - D. 缴纳税金
  - E. 偿还短期借款
2. 现金溢缺的账务处理会涉及的会计账户有( )。
  - A. 其他应收款
  - B. 财务费用
  - C. 营业外收入
  - D. 营业外支出
  - E. 待处理财产损溢
3. 企业对于现金的管理按规定必须做到的有( )。
  - A. 出纳员兼管会计档案
  - B. 日清月结
  - C. 保持大量库存现金
  - D. 当日收到现金可以直接当日支出
  - E. 出纳人员定期轮换
4. 下列经济事项中不符合银行结算纪律要求的有( )。
  - A. 不影响企业自身业务时,可暂时将账户借给他人使用
  - B. 考虑到未来的现金收入,可以签发远期支票
  - C. 不论账户是否有足够的资金,是否付款都由企业决定
  - D. 支票必须由指定人员签发,其他人员一律不准签发
  - E. 可以根据业务核算需要开立多个基本存款账户
5. 银行存款日记账余额与银行转来的对账单余额不符时,产生的原因可能有( )。
  - A. 企业没有收到托收款项的收款通知
  - B. 企业方面记账有错误
  - C. 银行方面记账有错误
  - D. 企业收到的转账支票没有送存银行
  - E. 持票人未到银行办理转账

### 2.2.3 判断题

(对下列各题的正误进行判断,并将判断结果填入题后的括号中。正确的填“√”,错误的填“×”。)

1. 清点库存现金发现短缺时,如有“白条”可以抵库。 ( )
2. 现金日记账和现金总账都应逐日逐笔地进行登记。 ( )

3. 企业日常结算和现金收付业务都应通过基本存款账户办理。 ( )
4. 填写银行结算凭证的有关印鉴应集中由出纳人员保管。 ( )
5. 企业在银行转来的对账单上发现的未入账业务,可以依据银行存款余额调节表进行记账。 ( )
6. 银行汇票存款结算后的余额只能从收款单位收取,而不能从银行转回。 ( )
7. 一个企业可以根据需要在银行开立基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。 ( )
8. 商业汇票是出票人签发的,委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。商业汇票的付款期限由交易双方商定,但最长不得超过10个月。 ( )
9. 月份终了,企业账面结存款与银行对账单结存数之间如有差额,原因可能有两个:一是企业或银行记账有差错;二是存在未达账项。 ( )

#### 2.2.4 业务题

资料:某企业于2×13年10月份发生部分经济业务如下:

- (1) 2日,出纳员开出现金支票一张,金额5 400元,以补充库存现金。
- (2) 3日,购买办公打印纸张,支付现金576元。
- (3) 4日,采购员王义出差预借差旅费18 000元,以现金支付。
- (4) 12日,发放职工工资840 000元。
- (5) 15日,企业行政管理部门一次性领取定额备用金40 000元。
- (6) 18日,收到银行的收款通知,应收WWW公司的货款30 000元已收到,并存入结算户。
- (7) 20日,采购员王义出差回来,按规定报销差旅费18 500元。
- (8) 21日,开出转账支票一张偿付W公司货款120 000元。
- (9) 22日,购买办公用品等,支付现金680元。
- (10) 26日,开出转账支票一张,上缴增值税58 900元。
- (11) 31日,企业行政管理部门报销差旅费16 800元。

要求:根据上述经济业务编制会计分录。

### 2.3 练习题参考答案

#### 2.3.1 单项选择题参考答案

1. D. 根据国务院颁发的《现金管理暂行条例》的规定,开户单位可以在