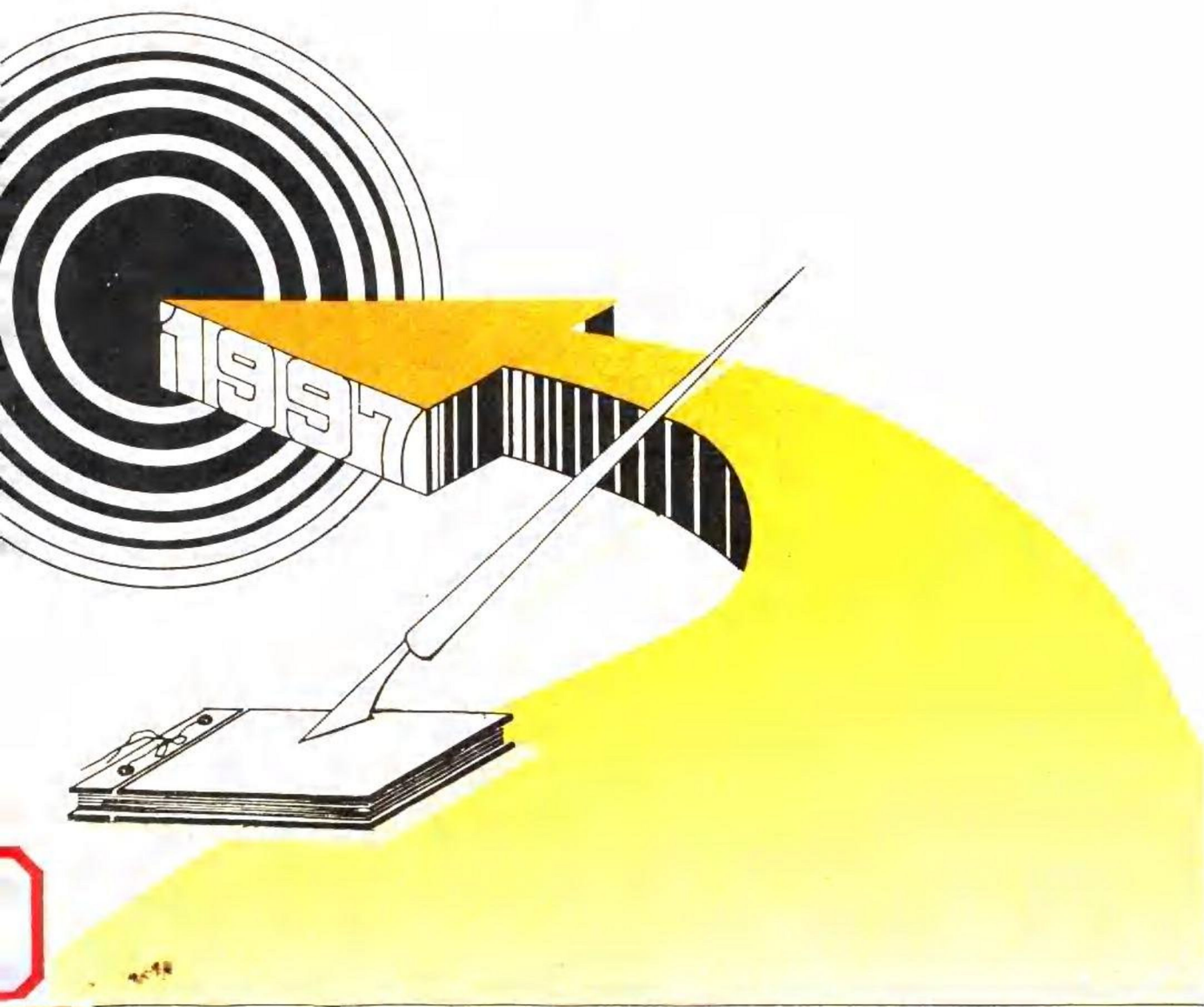


财政部指定教材理想配套用书
中国教育电视台讲座指定教材



1997 年会计师资格考试 辅导及模拟试题 (B 类)



中国经济出版社



1997 年 会 计 师 资 格 考 试 辅 导 及 模 拟 试 题 (B 类)

本书编写组

中国经济出版社

责任编辑:苏耀彬
电话:68353705

1997 年会计师资格考试辅导及模拟试题(B类)
(修订版)

本书编写组

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

(邮政编码:100037)

各地新华书店经销

香河县胶印厂印刷

787×1092毫米 1/16 印张:29.125 字数:770千字

1996年11月第1版 1997年1月第二次印刷

印数:10001—20,000

ISBN7-5017-2957-3/Z·400

定价:38元

前 言

为了帮助全国各地考生做好 1997 年会计专业技术资格考试应试工作,我们组织有关教授、专家编写了《1997 年会计专业技术资格考试辅导及模拟试题》系列丛书。

本套辅导用书突出了以下三方面的特点:

1. 在内容上,严格依照财政部修订后的 1997 年考试指定用书和考试大纲编写,各章章名、内容、逻辑结构与财政部指定教材一致,既包含了相应考试各门课程的全部内容,又注意突出重点和难点。

2. 在形式上,严格依照财政部规定的标准考试题型,将各章的内容分解为各种练习题,有针对性地帮助考生从不同角度反复强化练习,所有练习题都给出答案。每门课后均附有全真模拟试题,题型题量完全模拟实际考试,既是对考生复习效果的检验,同时也是对 1997 年考题的有效预测。

3. 在方法上,借鉴目前各种考试最流行的应试复习方法,通过简明扼要的重点内容提示,引导考生全面系统地掌握财政部指定教材的全部要点和重点,从而提高学习效率和应试水平。

因此,本套辅导用书可使考生在较短时间内迅速掌握教材内容,对应试内容真正融会贯通,通过捷径获取好成绩。

由于本套辅导用书具有上述特点,因此,被中国教育电视台选定为电视指定教材。中国教育电视台以财政部指定教材和本套辅导用书为依据,聘请北京大学会计专业的教授和专家录制了《1997 年会计专业技术资格考试辅导》电视讲座,从 1997 年 1 月份起,在中国教育电视台第一套节目和北京 35 频道同时播出(具体播出时间请到时阅读《中国电视报》)。中国教育电视台录制的《1997 年会计专业技术资格考试辅导》录像带和录音带也同时由中国经济录音录像中心出版。

此外,在考试课程内容的编排上,考虑到大多数考生只需参加 A 类考试,从考生实际需要出发,将助理会计师资格考试和会计师资格考试的 A 类和 B 类分册出版。这样,可以避免占考生人数多数的 A 类考生购买的资料中含有自己不必考试的课程内容。因为许多同类辅导用书将 A 类和 B 类用书合二为一,而实际上 A 类考生只需考三门课程,但其所购资料中则含有另外两门自己不需考试的课程内容。这实在是一种浪费。本套辅导用书按 A 类和 B 类分册出版,避免了这种浪费。

目 录

第一部分 会计师会计实务(企业会计类)

第一章 总论	1
第二章 货币资金	4
第三章 应收和预付款项	9
第四章 存货	12
第五章 投资和拨付所属资金	16
第六章 固定资产	20
第七章 无形资产、递延资产及其他资产	24
第八章 流动负债	27
第九章 长期负债	32
第十章 所有者权益	36
第十一章 成本和费用	39
第十二章 营业收入	44
第十三章 利润	46
第十四章 会计报表	50
第十五章 合并会计报表	55
第十六章 外币业务	58
第十七章 会计报表分析	63
会计师会计实务模拟试卷(企业会计类)	67
会计师会计实务(企业会计类)练习题答案	73
会计师会计实务(企业会计类)模拟试卷答案	94

第二部分 会计师会计实务(预算会计类)

第一章 预算会计一般	97
第二章 财政总预算会计	100
第三章 单位预算会计	118
会计师会计实务模拟试卷(预算会计类)	152
会计师会计实务(预算会计类)练习题答案	158
会计师会计实务(预算会计类)模拟试卷答案	171

第三部分 管理会计

第一章 管理会计概述	173
第二章 成本性态分析	175

第三章 变动成本法	178
第四章 本量利分析原理	181
第五章 预测分析	185
第六章 短期经营决策	190
第七章 长期投资决策(上)	195
第八章 长期投资决策(下)	198
第九章 全面预算	203
第十章 成本控制	204
第十一章 存货控制	207
第十二章 责任会计(上)	210
第十三章 责任会计(下)	212
管理会计模拟试卷	215
管理会计练习题答案	219
管理会计模拟试卷答案	227

第四部分 经济法概要

第一章 经济法总论	228
第二章 全民所有制工业企业法律制度	232
第三章 外商投资企业法律制度	237
第四章 公司法律制度	243
第五章 企业破产法律制度	250
第六章 反不正当竞争法律制度	254
第七章 经济合同制度	257
第八章 涉外经济合同制度	262
第九章 预算法律制度	268
第十章 税收法律制度概述	272
第十一章 流转税法律制度	277
第十二章 所得税法律制度	284
第十三章 金融法律制度	292
第十四章 会计法律制度	299
第十五章 注册会计师法律制度	304
第十六章 审计法律制度	308
第十七章 对外贸易法律制度	311
第十八章 经济仲裁和经济审判	314
经济法概要模拟试卷	319
经济法概要练习题答案	323
经济法概要模拟试卷答案	327

第五部分 财务管理

第一章 财务管理总论	328
第二章 筹资管理	335
第三章 投资管理概论	348
第四章 流动资产管理	356
第五章 固定资产管理	363
第六章 证券投资管理	369
第七章 利润管理	375
第八章 财务分析	380
财务管理模拟试卷	389
财务管理练习题答案	394
财务管理模拟试卷答案	398

第六部分 审计

第一章 总论	400
第二章 审计种类与我国审计组织形式	402
第三章 审计方法和审计程序	405
第四章 审计准则和审计依据	408
第五章 审计证据和审计工作底稿	410
第六章 内部控制制度及其评审	413
第七章 企业会计报表审计	416
第八章 资产审计	419
第九章 负债审计	423
第十章 所有者权益审计	426
第十一章 收入和成本费用审计	429
第十二章 利润及其分配审计	432
第十三章 审计报告和管理建议书	435
第十四章 验资	439
审计模拟试卷	443
审计练习题答案	448
审计模拟试卷答案	453

第一部分 会计师会计实务 (企业会计类)

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。
2. 会计的职能。会计的基本职能是核算与监督。核算即反映经济情况,为各类报表使用人提供信息。监督就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。会计除具有传统的核算与监督职能外,还有预测、决策、控制与分析职能。

二、会计核算的基本前提

1. 会计主体。规定会计核算内容的空间范围。
2. 持续经营。指会计核算以企业持续、正常的生产经营状态为前提。
3. 会计期间。这一假设是指企业持续不断的经营活动,可以被人为地划分成会计期间,分期反映经营活动和总结经营成果。
4. 货币计量。指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位,记录、反映企业的经营情况。

三、会计要素和会计等式

1. 资产、负债和所有者权益。
2. 收入、费用和利润。
3. 会计等式。会计等式又叫会计方程式,也称会计平衡式,是表明各会计要素之间基本关系的恒等公式。其具体公式有:资产=权益;资产=负债+所有者权益;资产=负债+所有者权益+收入-费用;资产=负债+

所有者权益+利润。

四、会计核算的一般原则

1. 会计信息的质量特征。又称会计信息质量要求,是说什么样的会计信息可以满足报表使用人的要求。对会计信息质量要求,会计准则中规定了七条:真实、相关、可比、一贯、及时、明晰和重要。
2. 确认和计量的一般原则。主要有五条:权责发生制原则,配比原则,历史成本原则,划分收益性支出与资本性支出原则及谨慎原则。

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. 我国的企业会计准则分为()两个层次。
A. 基本准则和具体准则
B. 一般准则和特殊准则
C. 会计要素准则和会计报表准则
D. 通用业务准则与特殊业务准则
3. 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
4. 我国企业会计准则规定,企业的会计

核算应当以()为基础。

- A. 实地盘存制 B. 权责发生制
C. 永续盘存制 D. 收付实现制

5. 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

6. 会计处理方法和程序在前后各期()。

- A. 应当一致,不能随意变动
B. 在任何情况下都不能变动
C. 可以随意变动
D. 可以变动,但要经过一定时间间隔

7. ()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

8. 企业设置“待摊费用”和“预提费用”帐户的根据是()。

- A. 配比原则
B. 一致性原则
C. 权责发生制原则
D. 谨慎性原则

9. 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,并能为企业未来提供经济利益的()。

- A. 经济信息 B. 经济责任
C. 经济资源 D. 会计信息

10. 在会计核算中,不同会计记帐基础产生的基本前提是()。

- A. 会计主体 B. 货币计量
C. 会计分期 D. 持续经营

11. 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. 业主利益
C. 经济责任 D. 短期借款

12. 在物价上涨的情况下,对存货按后进先出法进行计价是()原则的要求。

- A. 一致性 B. 谨慎性

- C. 真实性 D. 实际成本核算

13. 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

14. 下列各方法体现谨慎性原则的是()。

- A. 应收帐款计提坏帐准备
B. 开办费分期摊销
C. 固定资产折旧的工作量法
D. 存货按先进先出法计价

15. 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

16. 谨慎性原则的基本内容是()。

- A. 不预计收益,但预计可能发生的损失;对企业期末资产的估价宁可高估,也不能低估
B. 不预计收益,但预计可能发生的损失;对企业期末资产的估价宁可低估,也不高估
C. 不预计损失,但预计可能实现的收益;对企业期末资产的估价宁可高估,也不低估
D. 不预计损失,但预计可能实现的收益;对企业期末资产的估价宁可低估,也不高估

17. 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

18. 在进行会计核算时,应将企业财产与其他企业财产及国家财产相互区分开来,是依据()假设。

- A. 会计分期 B. 货币计量
C. 持续经营 D. 会计主体

19. 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

20. 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

21. 企业的资产总额减负债总额后的余额应等于企业的()。

- A. 收入 B. 利润
C. 所有者权益 D. 净负债

22. 下列支出中,()属于收益性支出。

- A. 机器设备的购置费
B. 机器设备的安装费
C. 购买办公用品的费用
D. 房屋、建筑物的建造支出

23. ()原则要求会计人员对经济业务的处理须以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业的财务状况和经营成果。

- A. 明晰性 B. 相关性
C. 真实性 D. 重要性

24. 在结帐前,会计等式的表现形式为()。

- A. 资产=负债+所有者权益
+ (收入-费用)
B. 资产-负债=所有者权益
C. 资产=负债+所有者权益
D. 资产=负债+所有者权益+利润

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

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. 连续性

3. 构成资产负债表的会计要素包括()。

- A. 收入 B. 资产
C. 负债 D. 所有者权益

4. 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

5. 下列项目中,属于资本性支出的内容有()。

- A. 固定资产安装费
B. 企业开办费
C. 购置无形资产支出
D. 固定资产交付使用前的利息支出

6. 损益表要素包括()。

- A. 收入 B. 费用(成本)
C. 负债 D. 利润

7. 企业取得收入时会影响的会计要素有()。

- A. 资产 B. 负债
C. 利润 D. 所有者权益

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. 持续经营

9. 下列项目中,能同时引起资产和所有者权益发生增减变化的有()。

- A. 投资者投入资本
B. 减少实收资本
C. 用盈余公积弥补亏损
D. 接受捐赠

10. 会计主体具有的三个特征是()。

- A. 实体性 B. 全面性
C. 独立性 D. 统一性

11. 在持续经营前提下,企业应当()。

- A. 按历史成本计价
B. 在清算时,应采用破产清算会计程序

C. 按期编制会计报表

D. 按期结算帐目

12. 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

13. 会计要素之间的关系,可以用以下会计等式来表达:()。

A. 资产=权益

B. 资产-负债=所有者权益

C. 资产=负债+所有者权益+收入-费用

D. 资产=负债+所有者权益

14. 下列帐户中,()是按照权责发生制原则的要求而设置的。

A. “待摊费用”帐户

B. “预提费用”帐户

C. “应收帐款”帐户

D. “应付帐款”帐户

15. 会计的基本职能是()。

A. 控制 B. 决策

C. 核算 D. 监督

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. 真实性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。()

3. 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。()

4. 当期发生的费用并不都是与当期收入配比。()

5. 一致性原则是指企业一旦决定了某种经济业务的会计处理方法,就永不得变更。()

6. 会计处理方法一律不能变更。()

7. 作为会计主体,它必须具有一定的规模,而且是一个独立的法律个体。()

8. 谨慎原则是使会计人员以一种悲观态度来处理会计业务和编制报表,所以往往与会计核算的其他基本要求(如历史成本等)相矛盾。()

9. 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使企业获利的支出,因此,不能在支出当期全部作为费用处理。()

10. 企业的不同所有者分别对企业不同的资产拥有所有权。()

第二章 货币资金

复习要点

一、现金

1. 现金核算的内容。我国会计上所说的现金指企业的库存现金。包括库存的现金中的人民币和外币。

2. 核算使用的主要科目。现金的核算主要通过“现金”科目,该科目的借方表示现金的增加,贷方表示现金的减少,余额在借方,表示库存现金的结余金额。

3. 主要的帐务处理。企业收入现金时,

应根据审核无误的原始凭证,编制相应的记帐凭证。并借记“现金”科目,贷记其它相应科目。支出时,根据现金支票票根或(和)其它原始凭证,编制相应分录。

二、银行存款

1. 银行存款核算的内容。银行存款是指企业存放在银行或其它金融机构的货币资金,包括人民币存款和外币存款两种。

2. 核算使用的主要科目。企业设“银行存款”科目来反映企业银行存款的收支和结

存情况。借方表示银行存款增加,贷方表示减少,余额在借方。

3. 主要的帐务处理。“银行存款”可以逐步逐笔入帐。亦可汇总入帐,即采用记帐凭证和汇总记帐凭证帐务处理程序。

三、其它货币资金

1. 其它货币资金核算的内容。其它货币资金主要包括银行汇票存款、银行本票存款、外埠存款、信用证存款及在途货币资金等。

2. 主要的帐务处理。其它货币资金作为一级科目,有四个一级科目来进行核算。分别是:外埠存款、银行汇票、银行本票和在途资金。

练 习 题

一、单项选择题

1. 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. 我国会计上所说的现金是指()。
A. 库存现金
B. 库存现金和银行存款
C. 库存现金和有价证券
D. 库存现金、银行存款和有价证券
3. 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
4. 企业应设置“现金日记帐”,由()按照经济业务发生的先后顺序逐日逐笔登记。
A. 会计人员 B. 出纳人员
C. 主管人员 D. 经手人员
5. 支票的金额起点()元,提示付款的有效期限一般为()天。
A. 200 元,10 天
B. 500 元,3 天
C. 100 元,10 天
D. 1000 元,20 天
6. 委托收款的付款期为()天,委托收款的金额起点为()。
A. 3 天,无限制
B. 10 天,500 元
C. 5 天,100 元
D. 15 天,1000 元
7. 以现金存入银行,使银行存款增加,应编制()。
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
8. 不定额银行本票起点为()元。
A. 1000 元 B. 500 元
C. 100 元 D. 5000 元
9. 企业现金长款,经检查仍未找到原因,应当()。
A. 不作帐务处理,继续查找
B. 经批准转作营业外收入
C. 经批准抵减现金短款
D. 经批准抵减营业外支出
10. 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
11. 出纳员从银行提取现金,需编制()。
A. 银行存款收款凭证
B. 银行存款付款凭证
C. 现金收款凭证
D. 现金付款凭证
12. 银行汇票的付款期为()。
A. 一个月 B. 六个月
C. 三个月 D. 一年
13. 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
14. 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

15. 企业将未到期的应收票据到银行贴现,其贴现息计入()。

- A. 管理费用 B. 营业外支出
C. 财务费用 D. 其他业务支出

16. 未贴现的商业承兑汇票到期,如果付款人无力支付票款,银行将其退回时,收款企业应转作()处理。

- A. 应收票据 B. 预收帐款
C. 应收帐款 D. 预付帐款

17. 企业支付的银行承兑汇票手续费应计入()。

- A. 财务费用 B. 管理费用
C. 营业外支出 D. 制造费用

18. 在记帐正确无误的情况下,银行存款日记帐与银行对帐单二者余额不符的原因是()。

- A. 坏帐损失引起的
B. 记帐依据不一致引起的
C. 未达帐项引起的
D. 记帐方法不一致引起的

19. 对银行已经入帐而企业尚未入帐的未达帐项,企业一般应当()。

- A. 根据自制原始凭证入帐
B. 待有关结算凭证到达后入帐
C. 根据“银行对帐单”记录的金额入帐
D. 在编制“银行存款余额调节表”的同时入帐

20. 某工业企业将银行承兑汇票背书转让给其他企业,用以购买原材料,应作()。

- A. 借记“材料采购”、“应交税金—应交增值税(进项税额)”帐户,贷记“应收票据”帐户
B. 借记“材料采购”、“应交税金—应交增值税(进项税额)”帐户,贷记“应付票据”帐户

C. 借记“材料采购”、“应交税金—应交增值税(进项税额)”帐户,贷记“应付帐款”帐户

D. 借记“材料采购”、“应交税金—应交增值税(进项税额)”帐户,贷记“银行存款”帐户

21. 下列票据中,能够向银行挂失并请求协助防范的有()。

- A. 银行不定额本票
B. 银行定额本票
C. 转帐支票
D. 银行汇票

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. 货币资金包括()。

- A. 现金、银行存款
B. 外埠存款
C. 银行汇票存款
D. 在途货币资金

4. 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

5. 按照《银行结算办法》规定,下列票据可以背书转让的有()。

- A. 转帐支票 B. 银行汇票
C. 银行本票 D. 商业汇票

6. 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

7. 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. 委托收款结算方式
- D. 商业汇票结算方式

8. 《银行结算办法》中规定的结算纪律为()。

- A. 不准套取银行信用
- B. 不准签发空头支票和远期支票
- C. 不准在多家银行机构开立基本存款帐户
- D. 不准出租、出借帐户

9. 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

10. 银行存款帐户分为()。

- A. 基本存款帐户
- B. 专用存款帐户
- C. 一般存款帐户
- D. 临时存款帐户

11. 在()情况下, 企业银行存款日记帐余额会大于银行对帐单余额。

- A. 企业开出支票, 企业已入帐, 但对方尚未到银行兑现
- B. 银行代收款项, 银行已入帐但尚未通知企业
- C. 银行代付款项, 银行已入帐但尚未通知企业
- D. 企业送存银行的款项, 企业已记帐, 但银行尚未入帐

12. 企业银行存款日记帐与银行对帐单不符的主要原因有()。

- A. 存在企业已付银行未付帐项
- B. 存在企业已收银行未收帐项
- C. 存在银行已收企业未收帐项
- D. 存在银行已付企业未付帐项

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. 同城与异地的商品交易, 劳务供应均可采用银行本票和银行汇票结算方式。()

6. 商业汇票可用于商品交易, 也可用于非商品交易。()

7. 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。()

8. 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。()

9. 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。()

10. 商业承兑汇票到期时, 如付款人无力支付票款, 开户银行应将汇票退还收款企业, 银行不负责付款。()

11. 汇兑结算方式只适用于同城之间各种款项结算。()

12. 企业用银行汇票支付款项时, 根据发货票等凭证作转帐凭证, 借“材料采购”等科目, 贷“应付票据”科目。()

13. 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。()

14. 对于因未达帐项而使银行存款日记帐与银行对帐单余额出现的差异, 无须作帐面调整, 待结算凭证到达后再行帐务处理, 登记入帐。()

四、综合题

1. 某企业1994年6月份发生如下经济业务:

(1) 业务员张某报销差旅费650元, 原借

800 元,余款退回。

(2)现金清查中发现长款 150 元,经反复查核未查明原因,报经批准作营业外收入处理。

(3)委托开户银行汇往杭州某银行 100,000 元开立采购专户,并从杭州轧钢厂买钢材一批价款 84,000 元,增值税 14,280 元,采购完毕,将外埠存款收回开户银行。

(4)填制“银行汇票委托书”,将 80,000 元交存银行,取得银行汇票。采购员持银行汇票到上海宝钢购买钢材一批,价款 65,000 元,增值税 12,450 元,银行汇款余款退回。

(5)从银行提取现金 5000 元,当日发放工资。要求:根据上述资料,编制会计分录。

2. 某企业 1994 年 8 月 31 日银行存款日记帐的帐面余额为 472,800 元,而银行对帐单上企业存款余额为 466,400 元,经核对,发现有以下未达帐项:

(1)8 月 28 日,企业委托银行代收款项 10000 元,银行已收妥入帐,企业尚未接到银行的收款通知,所以未登帐;

(2)8 月 29 日,企业开出支票 2800 元,持票人尚未到银行办理转帐,银行尚未登帐;

(3)8 月 30 日,银行代付电话费 2,400 元,企业尚未接到银行付款通知,企业尚未入帐;

(4)8 月 31 日,企业送存支票 16,800 元,银行尚未记入企业存款帐户。

要求:根据上述资料编制“银行存款余额调节表”。

五、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,在银行存款日记帐中记为 20500 元。

第三章 应收和预付款项

复习要点

一、应收票据

1. 应收票据核算的内容。广义的票据包括货币、商品、资本三种。在我国,应收票据一般是指商业票据。要特别注意应收票据的贴现这一节的内容。

2. 核算使用的主要科目。企业设置“应收票据”科目来核算具体的业务,同时还应设“应收票据备查簿”来辅助和强化票据的管理。

3. 主要的帐务处理。应收票据核算涉及到收票、收款、计息、贴现和对方拒付的几个环节。

二、应收帐款

1. 应收帐款核算的内容。注意“应收帐款”科目与“其它应收款”、“应收票据”、“其它货币资金”科目核算内容的不同,尤其要注意坏帐的确认及处理。

2. 核算使用的主要科目。“应收帐款”和“坏帐准备”是两个主要科目。

3. 主要的帐务处理。(1)经营收入发生应收帐款、代垫包装费和运杂费、改用商业汇票结算、收到应收帐款时,帐务处理简单(分录略)。(2)计提坏帐准备。我国用应收帐款余额百分比法计提坏帐准备。(3)冲回已核销坏帐时,借“应收帐款”,贷“坏帐准备”或“管理费用”。(4)核销坏帐损失时,借“坏帐准备”或借记“管理费用”,贷“应收帐款”。

三、预付帐款

1. 预付帐款核算的内容。预付帐款是预先付给供货方的款项,因购货而引起。

2. 核算使用的主要科目。可单设“预付帐款”科目来反映和监督预付货款的支出和结算情况。也可不设此科目,而将预付帐款记

入“应付帐款”科目的借方。

3. 主要的帐务处理。(1)支付预付帐款时,借记“预付帐款”,贷记“银行存款”、“现金”等科目。(2)收到预定货物时,借记“材料采购”、“库存商品”、“固定资产”等科目,贷记“预付帐款”、“银行存款”等科目。

练习题

一、单项选择题

1. 下列项目中,属于应收帐款范围的是()。
A. 应收认股款
B. 应收销货款
C. 存出的保证金
D. 应收职工欠款
2. 一张期限为 90 天的票据,本金为 50000 元,年利率为 10%,其到期的利息为()。
A. 3500 元 B. 1250 元
C. 2500 元 D. 1500 元
3. 采用应收帐款余额的一定比例提取坏帐准备的企业,初次提取时应按()提取。
A. 年末应收帐款余额
B. 季末应收帐款余额
C. 月末应收帐款余额
D. 六月末应收帐款余额
4. 一张票面价值为 10000 元,年利率为 8%,90 天到期的应收票据,它的到期价值为()。
A. 10200 元 B. 800 元
C. 3200 元 D. 1600 元
5. 企业按规定提取的坏帐准备,应计入()。
A. 财务费用 B. 营业外支出
C. 管理费用 D. 制造费用
6. 票据到期兑现,如数收回货款时,对于

带息票据,其帐务处理时的会计分录是()。

- A. 借:银行存款 B. 借:银行存款
贷:应收票据 贷:应收票据
财务费用

- C. 借:银行存款 D. 借:银行存款
贷:应收帐款 贷:现金

7. 采用应收帐款余额法计提坏帐准备时,应按()和规定的比例计提。

- A. 应收帐款与应收票据之和
B. 应收票据余额
C. 应收帐款与预付帐款之和
D. 应收帐款余额

8. 某公司 1994 年末,坏帐准备贷方余额 2500 元,坏帐准备的提取比率 5%,应收帐款余额 600000 元,本年确认坏帐 1800 元,则应补提的差额是()。

- A. 1800 元 B. 3000 元
C. 700 元 D. 2300 元

9. 某公司 1994 年末坏帐准备贷方余额 2500 元,1995 年坏帐准备的提取比率为 5%,应收帐款余额 200000 元,本年确认坏帐 100 元,调整坏帐准备,应退回的差额是()。

- A. 2400 元 B. 1400 元
C. 2000 元 D. 2300 元

10. 某企业年末应收帐款余额为 500000 元,坏帐准备借方余额为 1000 元,按 5%提取坏帐准备,则应提取的坏帐准备为()。

- A. 1000 元 B. 2500 元
C. 1500 元 D. 3500 元

11. 预收货款业务不多的企业,可不设“预收帐款”科目,直接将预收的货款记入()。

- A. “应收帐款”科目的借方
B. “应收帐款”科目的贷方
C. “应付帐款”科目的借方
D. “应付帐款”科目的贷方

12. 贴现的银行承兑汇票到期,如果付款企业的银行存款帐户无款支付,付款企业应在接到银行的通知时作()。

A. 借记“应付票据”科目,贷记“短期借款”科目

B. 借记“应付票据”科目,贷记“应付帐款”科目

C. 借记“应付帐款”科目,贷记“应付票据”科目

D. 借记“应付帐款”科目,贷记“短期借款”科目

13. 以应收帐款余额法计提坏帐准备的情况下,已确认的坏帐又收回时,应借记()。

- A. 营业外收入 B. 应收帐款
C. 坏帐准备 D. 坏帐损失

14. 某企业 1994 年 5 月 10 日将一张面值为 10000 元,出票日为 1994 年 4 月 20 日,票面利率为 12%,期限为 30 天的票据向银行贴现,贴现率为 9%,则该票据的贴现息为()。

- A. 25.25 元 B. 100 元
C. 25 元 D. 75.75 元

15. 某企业销售商品收到一张面值为 30000 元,期限三个月的商业承兑无息票据,企业在收到该票据 45 天后持此票据到银行贴现,贴现率为 12%,则企业可得贴现额为()。

- A. 30000 元 B. 29550 元
C. 29100 元 D. 30450 元

16. 企业应收帐款中坏帐损失的确定条件之一是因债务人逾期未履行偿债义务超过()。

- A. 一年 B. 二年
C. 三年 D. 五年

17. 企业应收的出租包装物租金应记入()。

- A. 预收帐款 B. 其他应收款
C. 应收帐款 D. 预付帐款

二、多项选择题

1. 我国的应收票据包括()。

- A. 银行汇票
B. 商业承兑汇票