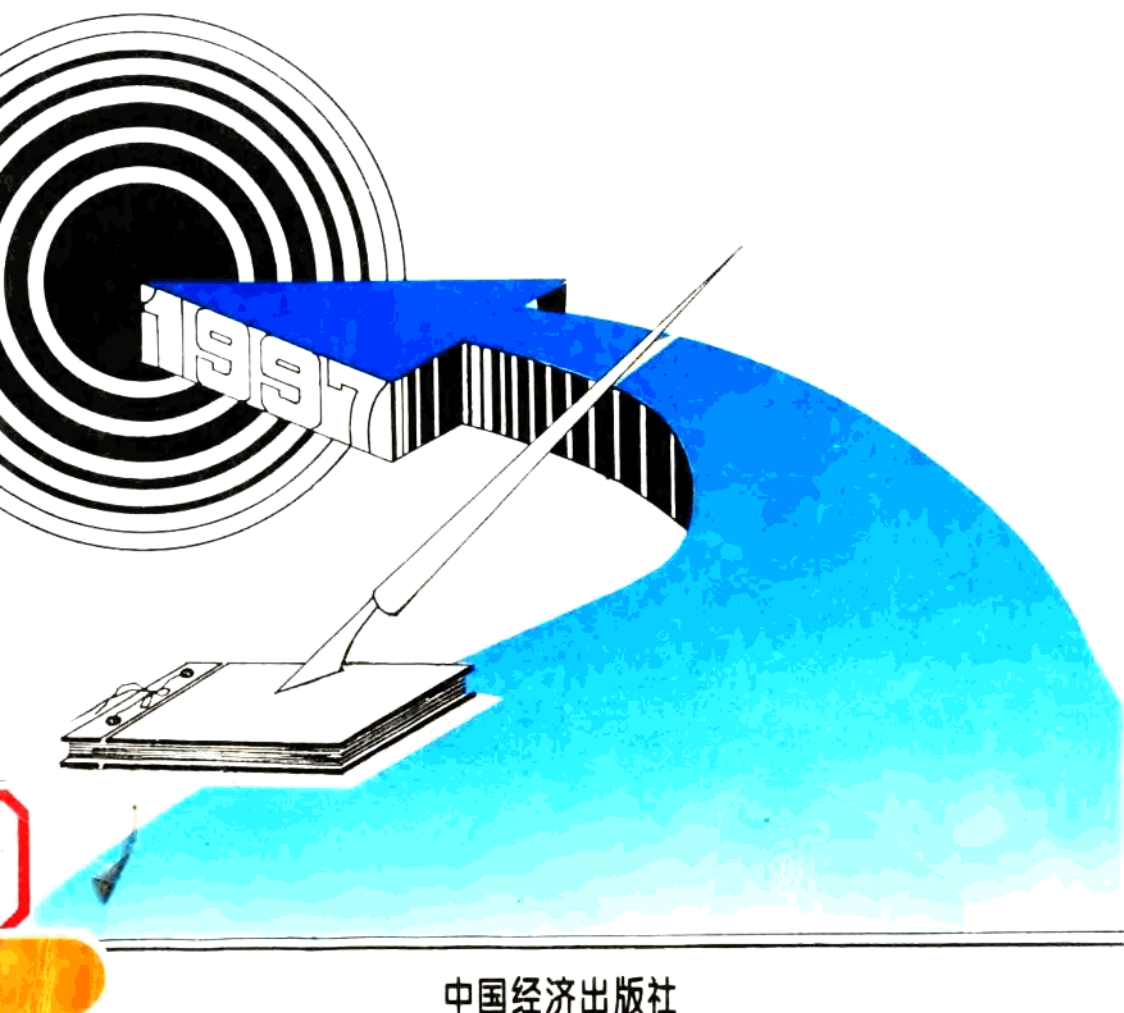


财政部指定教材理想配套用书
中国教育电视台讲座指定教材



1997 年助理会计师资格考试 辅导及模拟试题 (B 类)



中国经济出版社

1997 年 助 理 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 年助理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:29.25 字数:772 千字

1996 年 11 月第 1 版 1997 年 1 月第二次印刷

印数:10001—20,000

ISBN7-5017-2959-X/Z·402

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 助理会计师会计实务(企业会计类)

第一章 会计核算基础	1
第二章 货币资金	5
第三章 应收和预付款项	10
第四章 存货	15
第五章 投资	22
第六章 固定资产和在建工程	26
第七章 无形资产、递延资产和其他资产	31
第八章 流动负债	35
第九章 长期负债	40
第十章 所有者权益	44
第十一章 成本和费用	48
第十二章 收入和利润	53
第十三章 会计报表	58
助理会计师会计实务模拟试卷(企业会计类)	65
助理会计师会计实务(企业会计类)练习题答案	71
助理会计师会计实务(企业会计类)模拟试卷答案	84

第二部分 助理会计师会计实务(预算会计类)

第一章 预算会计一般	87
第二章 财政总预算会计	90
第三章 单位预算会计	107
助理会计师会计实务模拟试卷(预算会计类)	130
助理会计师会计实务(预算会计类)练习题答案	136
助理会计师会计实务(预算会计类)模拟试卷答案	145

第三部分 成本会计

第一章 成本会计总论	147
第二章 商业企业成本的核算	150
第三章 工业企业成本核算的要求和一般程序	157
第四章 工业企业要素费用的核算	161
第五章 工业企业待摊费用和预提费用的核算	171
第六章 辅助生产费用的核算	174

第七章 制造费用的核算·····	178
第八章 废品损失和停工损失的核算·····	181
第九章 生产费用在完工产品与在产品之间分配的核算·····	185
第十章 产品成本计算的方法·····	193
第十一章 产品成本计算的分批法·····	197
第十二章 产品成本计算的分步法·····	202
第十三章 产品成本计算的分类法·····	209
第十四章 产品成本计算的定额法·····	212
第十五章 工业企业成本报表的编制和分析·····	217
成本会计模拟试卷·····	224
成本会计练习题答案·····	230
成本会计模拟试卷答案·····	255

第四部分 经济法基础

第一章 经济法概述·····	258
第二章 全民所有制工业企业法律制度·····	261
第三章 集体所有制法律制度·····	270
第四章 外商投资企业法律制度·····	276
第五章 公司法律制度·····	283
第六章 税收法律制度概述·····	293
第七章 流转税法律制度·····	296
第八章 所得税法律制度·····	303
第九章 金融法律制度·····	308
第十章 会计法律制度·····	313
第十一章 经济合同制度·····	318
第十二章 涉外经济合同制度·····	327
第十三章 其他经济法律制度·····	333
经济法基础模拟试卷·····	341
经济法基础练习题答案·····	345
经济法基础模拟试卷答案·····	348

第五部分 财务管理基础

第一章 总论·····	350
第二章 筹资管理·····	357
第三章 流动资产管理·····	369
第四章 固定资产管理·····	374
第五章 利润管理·····	382

第六章 财务分析.....	389
财务管理基础模拟试卷.....	397
财务管理基础练习题答案.....	402
财务管理基础模拟试卷答案.....	405

第六部分 会计原理

第一章 总论.....	407
第二章 会计科目和帐户.....	411
第三章 复式记帐.....	415
第四章 企业基本经济业务的核算.....	419
第五章 帐户的分类.....	423
第六章 会计凭证.....	427
第七章 会计帐簿.....	430
第八章 财务清查.....	436
第九章 帐务处理程序.....	440
第十章 会计报表.....	443
会计原理模拟试卷.....	449
会计原理练习题答案.....	453
会计原理模拟试卷答案.....	461

第一部分 助理会计师会计实务 (企业会计类)

第一章 会计核算基础

复习要点

(一) 会计核算的基本前提

1. 会计主体

会计主体或称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。

会计主体,可以是独立法人,也可以是非法人(如合伙经营活动)。

2. 持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,也就是说,在可预见的未来,企业不会进行清算、解散、倒闭。

3. 会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间,据以结算帐目,编制会计报表,向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息。

4. 货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映企业的经营情况。

(二) 会计核算的一般原则

1. 总体性要求

(1) 客观性原则

客观性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、资料可靠。

(2) 可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家

的统一规定,提供相互可比的会计信息资料。

(3) 一贯性原则

一贯性原则是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致,要求企业在一般的情况下不得随意变更会计处理方法和程序。

2. 会计信息质量要求

(1) 相关性原则

相关性原则是指会计核算信息必须满足宏观经济管理的需要,满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

(2) 及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效,要求会计处理及时进行,以便会计信息的及时利用。

(3) 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录必须清晰、简明、便于理解和利用。

3. 会计要素确认、计量方面的要求

(1) 权责发生制原则

权责发生制原则是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际赚取和发生作为确认与计量的标准。

(2) 配比原则

配比原则是指营业收入和其相对应的成本、费用应当相互配合。

(3) 历史成本原则

历史成本原则是指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本进行核算。

(4) 划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指会计核算应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限,以正确地计算企业当期损益。所谓收益性支出是指该项支出的发生是为了取得本期收益,即仅仅与本期收益的取得有关;所谓资本性支出是指该支出的发生不仅与本期收入的取得有关,而且与其他会计期间的收入相关,或者主要是为了以后各会计期间的收入取得所发生的。

4. 会计修订性惯例的要求

(1) 谨慎性原则

谨慎性原则要求会计人员对某些经济业务或会计事项存在不同的会计处理方法和程序可供选择时,在不影响合理选择的前提下,应尽可能选用一种不虚增利润和夸大权益的做法进行会计核算,要求合理核算可能发生的损失和费用。

(2) 重要性原则

重要性原则是指在会计核算过程中对经济业务或会计事项应区别其重要程度,采用不同的会计处理方法和程序进行核算。

(三) 会计要素与会计等式

1. 会计要素

(1) 反映财务状况的会计要素

① 资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。

② 负债

负债是企业所承担的能以货币计量的在未来将以资产或者劳务偿付的债务。

③ 所有者权益

所有者权益是企业产权投资人对企业净资产的所有权。

(2) 反映经营成果的会计要素

① 收入

收入是企业在生产经营过程中所发生的净资产的增加。

② 费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各

种耗费。

③ 利润

利润是企业在一定会计期间内生产经营活动的最终财务成果,也就是收入与费用配比,相抵后的差额。

2. 会计等式

(1) 资产 = 负债 + 所有者权益

(2) 收入 - 费用 = 利润

(四) 会计准则与会计制度

1. 企业会计准则

会计准则又称会计标准,是会计核算工作的基本规范。我国会计准则分为两个层次。第一层次为基本会计准则。它包括会计核算的一般原则和会计要素准则。第二个层次为具体会计准则。它根据基本会计准则的要求,对经济业务或会计事项的会计处理方法及其程序作出具体规定。具体会计准则大致可以划分为基本业务会计准则、特殊业务会计准则和特殊行业会计准则三大类。

2. 会计制度

会计制度是国家财政部门通过一定的行政程序制定的,具有一定强制性的会计核算行为规范。会计制度作为我国规范会计核算行为的主要形式,分为企业会计制度和预算会计制度两大类。

练 习 题

一、单项选择题

1. 下列方法中,属于“谨慎性原则”的是()。

A. “待摊费用”和“预提费用”帐户的设置

B. 存货的计价采用后进先出法

C. 会计核算的方法应前后一致

D. 当期收入和当期费用的相互配比

2. 在进行会计核算时,应将个人财产与企业财产、企业财产与其他企业财产、企业财产与国家财产分开,是依据()。

A. 会计主体基本前提

- B. 权责发生制原则
C. 会计分期基本前提
D. 持续经营基本前提
3. 会计核算应当划分收益性支出和资本性支出。凡是支出的效益仅涉及当期的,应作为()。

A. 投资性支出 B. 资本性支出
C. 递延支出 D. 收益性支出

4. 固定资产分期提取折旧只有在()下才成为可能。

A. 会计主体、权责发生制
B. 持续经营、权责发生制
C. 会计分期、配比原则
D. 持续经营、配比原则

5. 我国会计准则包括()等几个层次。

A. 基本会计准则和具体会计准则
B. 会计制度、会计准则
C. 会计准则、示范会计制度
D. 会计法、会计准则、会计制度

6. 会计核算进行会计分期的主要目的是()。

A. 贯彻权责发生制原则
B. 贯彻配比原则
C. 为了便于定期检查计划、政策的执行情况,确定每一个会计期间的收入、费用和利润,考核经营成果
D. 为了简化会计核算工作

7. 下列支出属于收益性支出的是()。

A. 购入固定资产的买价
B. 购入固定资产的运杂费用
C. 购入固定资产的安装费用
D. 固定资产日常修理费用

8. 某企业的存货计价,前年采用先进先出法,去年改用后进先出法,今年又改用加权平均法。该企业的做法主要违背了()原则。

A. 客观性 B. 谨慎性
C. 可比性 D. 一致性

9. 在会计核算中,对领用的各种低值易耗品可以采用一次摊销法,记入当期费用,这主要是依据()。

A. 重要性原则 B. 配比性原则
C. 明晰性原则 D. 一致性原则

10. 资产负债表中的基本等式是()。

A. 资产=负债
B. 资产=权益
C. 资产=负债+权益
D. 资产=费用+利润

11. 我国企业会计准则规定,企业的会计核算应当以()为基础。

A. 收付实现制 B. 配比性原则
C. 永续盘存制 D. 权责发生制

12. 资本性支出是指()。

A. 购置资产方面的支出
B. 支出的效益只与发生支出的会计年度相关
C. 支出的效益与几个会计年度相关
D. 企业对外投资支出

13. 《企业会计准则》中的可比原则是指()。

A. 收入与相关的成本、费用相互配比
B. 应当合理地划分收益性支出和资本性支出
C. 会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更
D. 会计核算指标应当口径一致

14. 在我国的会计核算中所运用的“待摊费用”和“预提费用”等帐户是根据()设置的。

A. 一致性原则
B. 可比性原则
C. 重要性原则
D. 权责发生制原则

15. 企业会计要素的核算主要应解决会计确认、()与()、等三个方面的问题。

A. 会计计量、会计记录
B. 会计记录、会计管理

- C. 会计管理、会计决策
D. 会计决策、会计计量
16. 会计处理方法和程序前后各期()。
- 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,但要间隔一定时间
17. 一般来说会计主体与法律主体()。
- A. 是有区别的
B. 是一致的
C. 是两个可以相互替代的概念
D. 是两个互不相关的概念
18. 我国的企业会计准则是由()负责制定的。
- A. 主管部门 B. 财政部
C. 国务院 D. 企业自身
19. 我国的会计年度为()。
- A. 日历年度 B. 三个月
C. 会计期间 D. 二个月
20. 企业应在()的直接统驭下,可以根据需要,结合本单位的具体情况自行设计会计制度。
- A. 《会计法》
B. 统一会计制度
C. 会计准则
D. 《会计人员职权条例》
21. 《企业会计准则》中规定,我国的会计核算应以()为记帐本位币。
- A. 美元 B. 黄金
C. 人民币 D. 港元

二、多项选择题

1. ()是资产的特点。
- A. 资产的实质是一种经济资源
B. 资产是可以货币计量的
C. 资产是企业所拥有或控制的

- D. 资产可以有形的,也可以是无形的
2. 会计信息质量标准原则包括()。
- A. 相关性 B. 及时性
C. 清晰性 D. 重要性
3. 会计原则的总体性要求包括()。
- A. 客观性 B. 可比性
C. 一贯性 D. 谨慎性
4. 下列方法中,体现谨慎性原则的有()。
- A. 存货计价采用后进先出法
B. 固定资产折旧采用平均折旧法
C. 固定资产折旧采用加速折旧法
D. 坏帐损失的核算采用备抵法
5. 会计核算的基本前提包括()。
- A. 划分会计期间
B. 持续经营
C. 会计主体
D. 货币计量
6. 具体会计准则一般应包括()。
- A. 特殊业务会计准则
B. 特殊行业会计准则
C. 基本业务会计准则
D. 会计要素准则
7. 能直接反映财务状况的会计要素有()。
- A. 资产 B. 收入
C. 所有者权益 D. 负债
8. 会计主体具有的特点是()。
- A. 实体 B. 独立体
C. 法人资格 D. 统一体
9. 所有者权益等于()。
- A. 企业所有者对企业净资产的所有权
B. 全部资产减流动负债
C. 企业全部资产减去全部负债后的余额
D. 未分配利润
10. 基本会计准则一般包括()。

- A. 会计核算的一般要求
- B. 会计核算的一般原则
- C. 会计要素准则
- D. 具体核算准则

三、判断题

1. 会计主体与法律主体要保持一致。
(✓)
2. 用盈余公积转增资本不影响所有者权益总额的变化,但会使企业净资产减少。
(×)
3. 必须划分收益性支出与资本性支出,才能贯彻配比原则。(✓)
4. 负债是指企业所承担的能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务。()

5. 收入之所以能与费用配比,是因为它们之间存在因果关系。(✓)

6. 会计准则中所说的“一致性”是各个企业要执行统一的规范,以保持企业之间会计数据的可比性。(✓)

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. 谨慎原则是指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. 企业的不同所有者分别对企业不同的资产拥有所有权。()

10. 企业可以根据自身的需要选择记帐方法。()

第二章 货币资金

复习要点

(一) 资产概述

“资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。”

资产具有以下几个方面的基本特征:

- 第一,资产必须是企业拥有或者控制的;
- 第二,资产必须是能以货币计量的;
- 第三,资产必须是能够给企业带来经济效益的经济资源。

(二) 现金的核算

1. 现金核算的基本要求

现金是指企业的库存现金,包括库存的人民币和外币。根据国家现金管理制度和结算制度的规定,企业应在银行开立帐户,以办理有关存款、取款和转帐结算,企业收支的各种款项,必须按照国务院颁发的《现金管理暂行条例》的规定办理,在规定的范围内使用现

金。

2. 核算使用的主要科目

为了总括地反映企业库存现金的收支和结存情况,企业应设置“现金”科目,该科目属于资产类科目。

3. 主要的帐务处理

- (1) 现金收入的帐务处理
- (2) 现金支出的帐务处理
- (3) 现金的清查

(三) 银行存款的核算

1. 银行存款核算的基本要求

按照国家《银行结算办法》规定,企业应在银行开立帐户,办理存款、取款和转帐等结算。企业在银行开立人民币存款帐户,必须遵守中国人民银行《银行帐户管理办法》的各项规定。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。

2. 核算使用的主要科目

为了总括地反映企业银行存款的收支和

结存情况,企业应设置“银行存款”科目。

3. 主要的帐务处理

(1) 银行存款收支的帐务处理

(2) 不同结算方式下银行转帐业务的帐务处理

① 采用支票结算方式的帐务处理

② 采用汇兑结算方式的帐务处理

③ 采用委托收款结算方式的帐务处理

④ 采用银行本票结算方式的帐务处理

⑤ 采用银行汇票结算方式的帐务处理

⑥ 采用商业汇票结算方式的帐务处理

⑦ 采用异地托收承付结算方式的帐务处理

(3) 银行存款日记帐的核对

(四) 其他货币资金的核算

1. 其他货币资金核算的基本要求

其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金。就其性质而言,其他货币资金同现金和银行存款一样属于货币资金,但是,由于其存放地点和用途不同,在会计上是分别进行核算的。其他货币资金主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金等。

2. 核算使用的主要科目

为了总括地反映和监督汇往外埠的临时存款、银行汇票存款、银行本票存款和尚未汇到的在途货币资金的增减和结余情况,企业应设立“其他货币资金”总帐科目。

3. 主要的帐务处理

(1) 外埠存款收支的帐务处理

(2) 银行汇票存款收支的帐务处理

(3) 银行本票存款收支的帐务处理

(4) 在途货币资金收支的帐务处理

练 习 题

一、单项选择题

1. 我国企业会计实务中的现金是指 ()。

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

2. 下列货币资金不属于其他货币资金 ()。

A. 银行汇票存款

B. 银行本票存款

C. 在途货币资金

D. 银行存款

3. 商业汇票结算方式适用于 ()。

A. 同城的商品交易和劳务供应的结算

B. 异地的商品交易和劳务供应的结算

C. 任何交易的结算

D. 同城或异地购销双方订有购销合同的商品交易的结算

4. 企业现金清查的基本方法是 ()。

A. 定期盘点 B. 实地盘点

C. 不定期盘点 D. 部分盘点

5. 银行存款日记帐余额为 4122 元,企业已开出的第 0138 号支票面额为 85 元,本企业在帐上误记为 58 元,银行代收的票据款 1500 元,本企业尚未入帐,则银行存款的正确余额为 ()。

A. 4649 元 B. 5595 元

C. 5649 元 D. 5765 元

6. 银行存款余额调节表上列有本公司已存入但银行尚未入帐的存款 4500 元,本公司应 ()。

A. 借记银行存款 4500 元

B. 贷记银行存款 4500 元

C. 不作分录

D. 借记损失 4500 元

7. 按照《银行结算办法》规定,银行汇票的汇款金额起点为 ()。

A. 2000 元 B. 100 元

C. 500 元 D. 1000 元

8. 企业支付的银行承兑汇票手续费计入 ()。

- A. 管理费用 B. 财务费用
C. 营业外支出 D. 其他业务支出

9. 商业承兑汇票承兑期限由交易双方商定,最长不超过()。

- A. 六个月 B. 三个月
C. 九个月 D. 十个月

10. 下列不能在同城采用的结算方式有()。

- A. 委托收款 B. 支票
C. 银行汇票 D. 银行本票

11. 月末银行存款的实有数额应为()。

- A. 银行送来的对帐单所列余额
B. 企业银行存款日记帐的所列余额
C. 企业银行存款日记帐余额,加上企业已收、银行未收的款项,减去企业已付、银行未付的款项
D. 企业银行存款日记帐余额,加上银行已收、企业未收的款项,减去银行已付、企业未付的款项

12. 企业将未到期的应收票据到银行贴现,其贴现利息计入()。

- A. 管理费用 B. 营业外支出
C. 财务费用 D. 制造费用

13. 银行汇票的付款期和金额起点分别是()。

- A. 10天,100元
B. 1个月,500元
C. 3个月,500元
D. 9个月,500元

14. 商业承兑汇票是由收款人或付款人签发,由()承兑的票据。

- A. 付款人 B. 银行
C. 收款人 D. 银行或收款人

15. 企业的财会部门为用款部门报销日常费用时,若采用定额备用金制度,应()。

- A. 借记备用金 B. 贷记备用金
C. 借记有关费用 D. 借记现金

16. 企业库存现金限额()。

- A. 是企业库存现金的最低额
B. 由上级主管单位或董事会决定其大小
C. 由财会部门确定其大小
D. 根据实际需要,由企业同银行商定

17. 下列不能在异地采用的结算方式有()。

- A. 委托收款 B. 商业汇票
C. 银行本票 D. 银行汇票

18. 企业在编制银行存款余额调节表时,对于银行已代收的票据款(企业未记帐),应()。

- A. 从银行存款日记帐余额中冲减
B. 加在银行存款日记帐余额上
C. 加在银行对帐单余额上
D. 以上都不对

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

20. 出纳员抽屉中发现的邮票及现金借条应列为()。

- A. 预付费用及应收款项
B. 现金
C. 零用金
D. 投资

二、多项选择题

1. 适用于同城结算的结算方式有()。

- A. 委托收款 B. 汇兑
C. 银行本票 D. 商业汇票

2. 适用于异地结算的结算方式有()。

- A. 委托收款 B. 汇兑
C. 商业汇票 D. 银行汇票

3. 银行存款日记帐余额与银行对帐单余

额不符的原因有()。

- A. 银行误将本企业支票从他人帐户中支付
- B. 企业将银行代收的 3500 元票据款误记为 5300 元
- C. 企业已送交银行的支票 3000 元, 银行尚未收到票款
- D. 付款单位存款不足而遭退票后, 本企业尚未入帐

4. 货币资金包括()。

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

5. 按照《现金管理暂行条例》规定, 下列哪些支出可以使用现金()。

- A. 张某出差预借 3000 元
- B. 购买办公用品 850 元
- C. 购买小汽车一辆, 价值 30 万元
- D. 李某报销材料价值 2 万元

6. 国家规定的现金管理制度主要包括以下内容()。

- A. 规定了现金的使用范围
- B. 规定了现金库存限额和送存银行期限
- C. 不准坐支现金
- D. 不准携带现金至外地采购

7. 按照《银行结算办法》规定, 下列票据可以背书转让的有()。

- A. 银行汇票
- B. 商业承兑汇票
- C. 银行本票
- D. 银行承兑汇票

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. 不准出租、出借帐户
- C. 不准签发空头支票和远期支票
- D. 不准将支票交给销售单位代为签发

9. 银行本票分为定额和不定额两种, 定额本票面额有()。

A. 10000 元

B. 500 元

C. 1000 元

D. 5000 元

10. 下列各项属于未达帐项的是()。

- A. 企业已收, 银行未收的款项
- B. 企业已付, 银行未付的款项
- C. 银行已收, 企业未收的款项
- D. 银行已付, 企业未付的款项

11. 可以凭以支取现金的银行票据是()。

- A. 银行汇票
- B. 银行本票
- C. 转帐支票
- D. 现金支票

12. 按照《银行结算办法》的规定, 银行本票()。

- A. 不予挂失
- B. 可以挂失
- C. 遗失的不定额银行本票在付款期满后一个月, 确实未被冒领的, 可以办理退款手续
- D. 遗失的定额银行本票在付款期满后一个月, 确定未被冒领的, 可以办理退款手续

13. 有外币业务的企业, 可选择哪种折合率作为记帐汇率()。

- A. 期初市场汇率
- B. 业务发生时市场汇率
- C. 合同约定的汇率
- D. 主管部门规定的汇率

14. 下列各项, 属于商业汇票的特点是()。

- A. 承兑期限最长不能超过 9 个月
- B. 一律记名
- C. 可以背书转让
- D. 可以贴现

15. 银行存款包括()。

- A. 人民币存款
- B. 银行汇票存款
- C. 外币存款
- D. 外埠存款

16. 一个企业核定的库存现金限额, 可能是该企业()的正常开支需要量。

- A. 二天 B. 三天
C. 五天 D. 七天

17. 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

18. 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

19. 企业库存现金限额()。

- A. 是企业库存现金的最高额
B. 由财会部门确定其大小
C. 根据实际需要,由企业同银行商定
D. 包括预付款部门的备用金。

20. 在我国,企业可用库存现金支付的有()。

- A. 向个人收购农副产品的货款
B. 向城乡居民支付的劳务报酬
C. 出差人员的差旅费
D. 职工个人的工资

三、判断题

1. 银行汇票可办理转帐结算,也可支取现金。()

2. 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。()

3. 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。()

4. 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。()

5. 商业汇票只能用于商品交易的结算,不可以用于非商品交易的劳务供应。()

6. 银行汇票的付款期限为三个月,逾期的票据,兑付银行不予办理。()

7. 企业需要到外地临时或零星采购,可将款项通过银行汇入采购地银行,这部分汇入采购地银行的资金应通过“银行存款”科目核算。()

目核算。()

8. 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。()

9. 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。()

10. 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进行帐务处理,登记入帐。()

11. 清查现金的基本方法是不定期盘点。()

12. 支票的金额起点 1000 元,付款的有效期限一般为 20 天。()

13. 企业现金长款,经检查仍未找到原因,应当经批准抵减营业外支出。()

14. 按照《银行结算办法》规定,银行汇票的金额起点为 1000 元。()

15. 商业汇票的承兑期限由交易双方商定,最长不能超过 6 个月。()

16. 银行汇票的付款期为 1 个月。()

17. 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,收款企业应转作应收帐款处理。()

18. 企业支付的银行承兑汇票手续费应计入财务费用。()

19. 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未达帐项引起的。()

20. 贴现的商业承兑汇票到期,如果付款人无力支付票款,而贴现企业的银行存款也不足支付票款,银行要求贴现企业承担付款责任,贴现企业应作:借记“应收帐款”科目,贷记“短期借款”科目。()

四、综合题

1. 某工业企业 19××年 3 月发生如下经济业务:

(1) 张某报销差旅费 850 元,原预付现金 1000 元,差额退回;

(2) 企业支付三个月前开出并承兑的商

业汇票 200 万元;

(3) 李某预借差旅费 1200 元;

(4) 企业将 150 万元汇往采购地银行;

(5) 企业将 100 万元的商业承兑汇票到银行贴现, 贴现息为 0.5 万元, 实际收到金额为 99.5 万元;

(6) 上述贴现的商业承兑汇票到期, 付款人无款支付, 企业收到银行的扣款通知;

(7) 上述应收的票据经与付款方协商, 仍然采用商业承兑汇票结算方式, 企业收到开出并承兑的商业汇票, 面值 100 万元;

(8) 支付银行承兑汇票手续费 500 元;

(9) 从银行提取现金 5000 元。

要求: 编制有关会计会录。

2. 某企业 19xx 年 7 月 31 日银行存款日记帐余额为 118200 元, 银行对帐单余额为 124000 元, 经逐笔核对, 查明有以下未达帐款:

(1) 7 月 30 日, 企业送存转帐支票一张计 7000 元, 银行尚未记帐;

(2) 7 月 29 日, 企业开出转帐支票一张计 4000 元, 因持票人尚未到银行办理结算手续, 银行尚未记帐;

(3) 7 月 31 日, 银行代企业收到货款 11800 元, 银行已经记帐, 企业因未收到收款通知而尚未记帐;

(4) 7 月 31 日, 银行代企业支付水电费 3000 元, 银行已经记帐, 企业因未收到银行的付款通知而尚未记帐。

要求: 根据以上资料, 编制银行存款余额调节表。

3. 方达公司财会部门对总务部门的备用金实行定额管理制度, 每月报销费用一次。有关资料如下:

(1) 1993 年 3 月 1 日开出现金支票 5000 元, 为总务部门设立备用金。

(2) 1993 年 3 月 31 日总务部门的备用金专管员送交如下单据, 请求补足备用金:

①、差旅费报销单: 2000 元

②、市内交通费报销单: 1500 元

③、其他杂项支出: 996

④、未查明原因的备用金短缺 4 元, 经审核无误, 以现金拨付 4500 元以补足原备用金, 因业务需要, 又对总务部门增拨 2000 元备用金, 并开出现金支票。

要求: 作以上有关业务的会计分录。

第三章 应收和预付款项

复习要点

(一) 应收票据的核算

1. 应收票据核算的基本要求

应收票据是指企业在采用商业汇票结算方式下, 因销售商品、产品等而收到的商业汇票。

(1) 商业汇票的分类

商业汇票按其承兑人不同, 可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种;

商业汇票按其是否计息可分为不带息商

业汇票和带息商业汇票两种。

(2) 应收票据的使用原则和核算要求

2. 核算使用的主要科目

为了反映和监督企业应收票据的取得和回收情况, 企业应设置“应收票据”科目进行核算。在“应收票据”总帐科目下, 按不同的票据种类进行明细分类核算。

3. 主要的帐务处理

(1) 收到应收票据的帐务处理

(2) 应收票据计息及收款的帐务处理

(3) 应收票据贴现的帐务处理