

普通高等教育“十一五”国家级规划教材配套用书



世纪高职高专会计专业主干课程教材

# 财务会计

## 习题与实训

(第二版)

陈德萍 主编

 东北财经大学出版社  
Dongbei University of Finance & Economics Press

普通高等教育“十一五”国家级规划教材配套用书  
21世纪高职高专会计专业主干课程教材

# 财务会计 习题与实训

CAIWU KUAJI XITI YU SHIXUN

(第二版)

陈德萍 主编

大连  
东北财经大学出版社  
Dongbei University of Finance & Economics Press

© 陈德萍 2009

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计习题与实训 / 陈德萍主编. —2 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2009. 10

(21 世纪高职高专会计专业主干课程教材)

ISBN 978 -7 -81122 -797 -0

I. 财… II. 陈… III. 财务会计 - 高等学校: 技术学校 - 教学参考资料 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 171055 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: [dufep@dufe.edu.cn](mailto:dufep@dufe.edu.cn)

东北财经大学印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm

字数: 272 千字

印张: 13 1/4

2009 年 10 月第 2 版

2009 年 10 月第 4 次印刷

责任编辑: 卢悦 李栋

责任校对: 那欣 赵楠 王娟

曲以欢 鲍洪岩

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978 -7 -81122 -797 -0

定价: 22.00 元

# 前 言

《财务会计习题与实训》是普通高等教育“十一五”国家级规划教材《财务会计》（陈德萍主编）的配套辅助教材，是在《财务会计习题与解答》基础上修订而成。本书除了反映新会计准则体系外，还具有以下特点：

（1）指出了各章的重点与难点，便于学生全面把握学习重点。

（2）习题部分与教材章节对应，各章练习题内容紧扣教材内容，便于学生有针对性地巩固在教材中所学的知识。

（3）新增实务训练，供学生模拟实际工作进行训练。

（4）习题类型多、习题量大，便于反复练习，举一反三，从不同侧面加深对教材内容的理解和掌握。

（5）提供习题参考答案，便于学生自学和测试自己掌握知识的程度。

本书由广东财经职业学院会计学教授陈德萍博士担任主编，参加本书编写的有陈德萍、倪穗华、陈鹭萍、程运木、王晖等。

受时间和水平所限，本书在题型设计及内容上难免有不当之处，恳请读者批评指正，以便再版或重印时修改，从而不断为会计专业教学服务。

编 者  
2008年2月

## 第二版前言

本书作为“21世纪高职高专会计专业主干课程教材”《财务会计》配套教辅得到广泛应用。为适应相关规则的变化和满足与时俱进的教学要求，更好地服务高职高专会计专业教学，在以2006年颁布的企业会计准则为主要依据的第一版基础上，针对2008版讲解与2006版讲解的差异，并结合第一版的使用意见，经过全面仔细的修订而将第二版呈现给广大读者。

尽管修订工作十分认真仔细，仍难免各种疏漏，望广大读者不吝批评指正，共同完善本书。

编者  
2009年9月

# 目 录

第1章 财务会计基本认知	1
重点与难点	1
练习题	3
第2章 出纳业务的核算	6
重点与难点	6
练习题	7
实务训练	12
实务训练提示	16
第3章 往来业务的核算	17
重点与难点	17
练习题	18
实务训练	23
实务训练提示	25
第4章 材料业务的核算	26
重点与难点	26
练习题	27
实务训练	35
实务训练提示	37
第5章 投资业务的核算	38
重点与难点	38
练习题	39
实务训练	41
实务训练提示	46
第6章 固定资产业务的核算	47
重点与难点	47
练习题	48
实务训练	53
实务训练提示	60
第7章 其他资产业务的核算	61
重点与难点	61
练习题	62
第8章 流动负债业务的核算	67
重点与难点	67

练习题 .....	68
实务训练 .....	77
实务训练提示 .....	81
<b>第9章 非流动负债业务的核算</b> .....	<b>82</b>
重点与难点 .....	82
练习题 .....	83
<b>第10章 损益业务的核算</b> .....	<b>89</b>
重点与难点 .....	89
练习题 .....	91
实务训练 .....	95
实务训练提示 .....	98
<b>第11章 所得税业务的核算</b> .....	<b>99</b>
重点与难点 .....	99
练习题 .....	101
<b>第12章 企业所有者权益业务的核算</b> .....	<b>104</b>
重点与难点 .....	104
练习题 .....	105
实务训练 .....	108
实务训练提示 .....	111
<b>第13章 主要报表的编制</b> .....	<b>112</b>
重点与难点 .....	112
练习题 .....	113
<b>第14章 合并报表的编制</b> .....	<b>119</b>
重点与难点 .....	119
练习题 .....	120
<b>第15章 非货币性资产交换业务的核算</b> .....	<b>126</b>
重点与难点 .....	126
练习题 .....	127
<b>第16章 或有事项业务的核算</b> .....	<b>130</b>
重点与难点 .....	130
练习题 .....	131
<b>第17章 调整业务的核算</b> .....	<b>135</b>
重点与难点 .....	135
练习题 .....	136
<b>第18章 债务重组业务的核算</b> .....	<b>140</b>
重点与难点 .....	140
练习题 .....	141
<b>附录 练习题参考答案</b> .....	<b>144</b>

# 第 1 章 财务会计基本认知

## 【重点与难点】

### 一、重点

#### 1. 财务会计的基本概念

##### (1) 财务会计的含义

财务会计是现代会计的一个分支，它同管理会计相配合共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计主要为企业外部利益关系人提供各种定期财务会计报告。目前在我国，财务会计的含义可以表述为以《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）为准绳，依据企业会计准则和企业会计制度，按照规定的会计程序，采用一系列专门方法，对企业经济活动进行核算和监督，并向有关方面提供企业财务信息，旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。

##### (2) 财务会计的对象

财务会计的对象是指财务会计所要核算和监督的内容。

##### (3) 财务会计的职能

财务会计的职能是指会计工作应该具有的作用。财务会计的基本职能是核算和监督。

##### (4) 财务会计的目的

财务会计的目的是使财务会计信息满足社会各方面的需要，它应与我国社会主义市场经济体制相适应，现阶段主要是为企业外部有关方面了解企业经营业绩和企业内部经营管理提供信息。

#### 2. 企业会计准则和企业会计制度

##### (1) 企业会计准则的概念

企业会计准则是在《会计法》和会计理论指导下，通过一定的组织机构所制定的会计标准，是企业会计工作的规范，是处理会计实务、评价企业会计工作质量的准绳。

我国 2007 年开始实施新会计准则体系，其基本框架是：以基本准则为指导原则，以存货、固定资产等一般业务的具体准则为主线，兼顾金融、石油、天然气等特殊行业的特定业务准则，按照现金流量表、合并财务报表等报告准则进行列报，涵盖企业绝大部分经济业务的会计处理和相关信息的披露，体现了我国国情并与国际会计准则基本趋同。

##### (2) 企业会计基本准则和具体准则

我国的企业会计准则包括基本准则和具体准则两部分内容。

①会计基本准则。企业会计基本准则是为进行会计核算工作而做出的原则性规



定。我国现行的企业会计基本准则是在1993年7月1日实施的会计准则的基础上修订，于2007年1月起正式实施的《企业会计准则——基本准则》。它主要包括四个部分的内容：总则；会计信息质量要求；会计要素准则；财务报表准则。我国不同所有制、不同行业的企业必须共同遵守企业会计基本准则的规定。

②会计具体准则。企业会计具体准则是根据会计基本准则的要求，就会计核算的基本业务和特殊行业的会计核算工作做出的规定。企业会计具体准则按照其内容可以分为共性业务会计准则、财务报表准则和特殊业务会计准则三类。共性业务会计准则主要对各行各业会计核算中共同的基本业务的会计处理做出规定，主要包括固定资产、存货、收入、无形资产、或有事项、租赁、外币折算等。财务报表准则主要就各种财务报表反映的内容、列示方法和报表的格式等做出规定，包括财务报表列报、现金流量表、中期财务报告、合并财务报表等。特殊业务会计准则主要是分别对一些特殊行业的基本会计业务的核算做出规定，包括金融工具确认和计量、石油天然气开采、生物资产等。

### (3) 企业会计制度

会计制度是指部门或行业根据会计准则而制定的适于其本身进行会计工作遵循的规则、方法和程序的总称。会计制度的核心是账户设置、会计核算、具体流程及会计核算的具体方法等。

目前，由国家财政部根据《会计法》和企业会计准则（旧体系）制定并于2001年1月1日发布实施的国家统一会计制度，仍在我国非上市公司中执行。在我国会计领域，出现了企业会计准则和企业会计制度并存的现象。目前国家财政部已颁布实施的企业会计制度主要有《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》等。各部门和单位也可根据新的企业会计准则的要求，制定部门或单位的会计制度。

## 3. 会计基本假设和基本要求

### (1) 会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

### (2) 会计信息质量要求

企业在会计核算时，对会计信息质量的要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性。

### (3) 会计计量属性要求

会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

## 4. 会计要素和会计等式

### (1) 会计要素

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。它是为实现会计目标，以会计基本前提为基础对会计对象的基本分类，是会计核算对象的具体化，是会计用于反映会计主体财务状况、确定经营成果的基本单位。按照我国

的企业会计准则，会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项。这六项会计要素又可划分为两大类，即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。

## (2) 会计等式

会计等式也称会计平衡公式，是表明各会计要素之间基本关系的恒等式。其公式如下：

资产 = 负债 + 所有者权益

收入 - 费用 = 利润

## 5. 企业会计科目

会计科目是对会计内容具体分类的项目名称。企业的会计科目依据企业会计准则中确认和计量的规定制定。企业在不违反有关规定的前提下，可以根据本单位的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目。

## 二、难点

1. 会计基本准则的内容
2. 会计科目的具体内容

# 【练习题】

## 一、名词解释

1. 会计主体
2. 持续经营
3. 资产
4. 负债
5. 可靠性
6. 相关性

## 二、单项选择题

1. 同一会计主体在不同会计期间尽可能采用相同的会计处理方法和程序，这一信息质量要求在会计上称为( )。

- A. 可比性      B. 连续性      C. 相关性      D. 配比性

2. 下列项目中，能引起负债和所有者权益同时发生变动的是( )。

- A. 摊销无形资产价值      B. 计提坏账准备  
C. 董事会通过现金股利分配方案      D. 盈余公积转增资本

3. 导致权责发生制的产生，以及预提、待摊等会计处理方法的运用的基本前提是( )。

- A. 持续经营      B. 会计主体      C. 会计分期      D. 货币计量

4. 下列各项支出中，属于企业收益性支出的是( )。

- A. 企业筹建期间发生的办公费  
B. 购入不需安装设备支付的运杂费  
C. 购买土地使用权支付的耕地占用税  
D. 销售人员的薪酬

5. 在企业会计核算的基本假设中，( )假设是企业选择会计处理方法和程序保持稳定的条件。

- A. 货币计量      B. 持续经营      C. 会计分期      D. 会计主体

6. 下列项目中不属于我国会计核算的信息质量要求的是( )。

- A. 实质重于形式 B. 持续经营 C. 可理解性 D. 相关性

7. 会计核算中,要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和利用的信息质量要求是( )。

- A. 重要性 B. 谨慎性 C. 权责发生制 D. 可理解性

8. 下列各项中,体现谨慎性信息质量要求的是( )。

- A. 存货采用历史成本计价 B. 应收账款计提坏账准备  
C. 当期销售收入与费用配比 D. 无形资产摊销

### 三、多项选择题

1. 下列各项中,属于会计核算基本假设的有( )。

- A. 历史成本 B. 持续经营 C. 会计主体 D. 会计分期

2. 下列组织中,可以作为一个会计主体进行会计核算的有( )。

- A. 企业生产车间 B. 母公司及子公司组成的企业集团  
C. 分公司 D. 子公司

3. 下列各项支出中,属于资本性的支出有( )。

- A. 购入固定资产支付的增值税 B. 购入无形资产支出  
C. 固定资产交付使用前的借款利息 D. 固定资产日常修理费

4. 根据企业会计准则,企业的会计分期划分为( )。

- A. 年度 B. 季度 C. 月份 D. 旬

5. 下列各项中,属于企业的资产范围的有( )。

- A. 经营租入固定资产 B. 融资租入固定资产  
C. 经营租出固定资产 D. 委托加工商品

6. 下列各项目中,属于企业收入的会计要素的有( )。

- A. 运输劳务收入 B. 银行存款利息收入  
C. 接受捐赠收入 D. 出售材料收入

### 四、判断题

1. 明确会计主体可确定会计核算的范围。 ( )

2. 会计主体和法律主体是统一的,因此,会计主体只能是独立的法人,不能是非法人。 ( )

3. 会计要素中的费用应当包括营业外支出。 ( )

4. 根据《企业会计准则》的规定,我国境内企业必须以人民币作为记账本位币进行核算。 ( )

5. 我国会计准则规定,所有单位都应以权责发生制作为基础进行核算。 ( )

6. 某一会计事项是否具有重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断。对于同一会计事项,在某一企业具有重要性,在另一企业则不一定具有重要性。 ( )

7. 当企业改变会计政策后能够更恰当地反映其财务状况和经营成果时,企业可以对其采用的会计政策做出变更,这不违背会计核算的相关性原则。 ( )

8. 会计核算的可比性信息质量要求，同一会计主体在不同的会计期间尽可能地采用相同的会计处理方法和会计程序，以便不同会计期间会计信息的纵向比较。

( )

9. 某一财产物资要成为企业的资产，其所有权必须属于本企业。

( )

10. 会计核算的谨慎性信息质量要求，一般是指对于可能发生的损失和费用应当合理预计，对可能发生的收益则不需预计。

( )

## 第2章 出纳业务的核算

### 【重点与难点】

#### 一、重点

##### 1. 库存现金

我国会计上所说的狭义的现金仅指企业库存现金，包括库存的人民币与外币。企业应分别人民币、外币现金设置日记账，按照业务发生顺序逐笔登记，每天结出发生额和余额，并与现金库存数核对相符。如果发现现金账实不符，应立即查明原因，及时更正。对有待查明原因的现金短缺或溢余，应通过“待处理财产损溢”账户核算，待查明原因后，再根据不同的情况进行不同的处理。

##### 2. 银行存款

银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。企业应按银行和其他金融机构的名称和存款种类设置银行存款日记账，进行明细核算。企业在银行开立的账户可分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户四种。企业对不属于现金开支范围的业务一律要通过银行办理转账结算。银行支付结算方式包括银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、信用卡、汇兑、托收承付、委托收款等，每种结算方式的处理手续各不相同。为了确保银行存款的正确性，准确掌握银行存款的实际余额，企业应将银行存款日记账定期与银行对账单进行核对。在进行核对时，首先要确定未达账项，未达账项有四种情况：①企业已收款入账，银行尚未入账；②企业已付款入账，银行尚未入账；③银行已收款入账，企业尚未入账；④银行已付款入账，企业尚未入账。为了排除未达账项的影响，企业应通过编制“银行存款余额调节表”对未达账项进行调节。该表的编制方法是：在银行与企业的存款账面余额的基础上，加上各自的未收款减去各自的未付款，然后再计算出各自的余额。经调节后，双方余额如果相等，一般说明双方记账没有错误，该余额就是企业银行存款的实有数；双方余额如果不相等，表明记账有差错，应立即查明错误原因。

##### 3. 其他货币资金

其他货币资金是企业除库存现金、银行存款以外的其他各种货币资金，包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款等。这些存款由于存放地点和用途与企业的库存现金和银行存款不同，所以应设置“其他货币资金”账户进行核算，并按其他货币资金的种类设置明细科目，进行明细核算。

##### 4. 外币业务

外币业务是指以记账本位币以外的货币进行的款项收付、往来结算等业务。这里所讲的外币不是一般意义上的外币、外汇概念，而是指企业选定的记账本位币以外的货币。企业对外币业务应同时设置相应的记账本位币与外币账户，分别进行核算。

企业发生外币业务，其会计处理主要有两项内容：一是在交易日对外币交易进行初始确认，将外币金额折算为记账本位币；二是在资产负债表日对相关项目进行折算，因汇率变动产生的差额计入当期损益。在发生外币业务时，应采用外币业务发生的即期汇率，将外币金额折合为记账本位币记账。资产负债表日，企业应当分别外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理。因汇率波动而产生的汇兑差额作为财务费用处理，同时调增或调减外币货币性项目的记账本位币金额。汇兑差额是指对同样数量的外币金额采用不同的汇率折算为记账本位币金额所产生的差额。

## 二、难点

1. 银行存款余额调节表的编制
2. 外币业务中汇兑差额的计算及账务处理

## 【练习题】

### 一、名词解释

1. 银行存款
2. 其他货币资金
3. 支付结算
4. 商业汇票
5. 未达账项
6. 外埠存款
7. 外币业务
8. 汇兑损益

### 二、单项选择题

1. 我国会计上所说的狭义的现金是指企业的( )。
  - A. 库存现金
  - B. 库存现金和银行存款
  - C. 库存现金、银行存款和有价证券
  - D. 库存现金、银行存款、有价证券和其他货币资金
2. 企业一般不得从现金收入中直接支付现金，因特殊情况需要坐支现金的，应当事先报经( )审查批准。
  - A. 上级部门
  - B. 工商行政管理部门
  - C. 税务部门
  - D. 开户银行
3. 按照国家《银行账户管理办法》的规定，企业的工资、奖金等现金的支取，只能通过( )办理。
  - 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. 银行汇票的提示付款期限为自出票日起( )。
  - A. 1个月
  - B. 2个月
  - C. 3个月
  - D. 6个月
5. 银行承兑汇票的承兑人是( )。
  - A. 购货单位
  - B. 购货单位的开户银行
  - C. 销货单位
  - D. 销货单位的开户银行
6. 下列支付结算方式中，需签订购销合同才能使用的是( )。
  - A. 银行汇票
  - B. 银行本票
  - C. 托收承付
  - D. 支票
7. 商业汇票按( )不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。
  - A. 收款人
  - B. 付款人
  - C. 承兑人
  - D. 被背书人
8. 下列项目中不通过“其他货币资金”账户核算的是( )。

- A. 银行汇票存款                          B. 银行本票存款  
C. 备用金                                  D. 存出投资款
9. 下列结算方式中, 只能用于同城结算的是( ) 结算方式。  
A. 银行汇票      B. 支票      C. 委托收款      D. 托收承付
10. 单位信用卡的资金一律从其( ) 转账存入。  
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
11. 企业对无法查明原因的现金溢余, 经批准后应转入( ) 科目。  
A. 主营业务收入                          B. 其他业务收入  
C. 其他应付款                              D. 营业外收入
12. 对于银行已入账而企业尚未入账的未达账项, 企业应当( )。  
A. 根据“银行对账单”入账  
B. 根据“银行存款余额调节表”入账  
C. 根据对账单和调节表自制凭证入账  
D. 待有关结算凭证到达后入账
13. 外币业务是指企业以( ) 以外的货币进行的款项收付、往来结算等业务。  
A. 人民币      B. 记账本位币      C. 港币      D. 外国货币
14. 企业将外币卖给银行, 兑换成人民币, 兑换时发生的汇兑差额是指( )。  
A. 账面汇率与当日市场汇率之差所引起的折算差额  
B. 卖出价与当日市场汇率之差所引起的折算差额  
C. 买入价与当日市场汇率之差所引起的折算差额  
D. 银行买入价与卖出价之差所引起的折算差额
15. 企业在生产经营期间发生的汇兑损益(与购建固定资产无关), 应当计入( )。  
A. 管理费用      B. 财务费用      C. 长期待摊费用      D. 资本公积

### 三、多项选择题

1. 下列存款中, 应在“其他货币资金”账户核算的有( )。  
A. 外埠存款      B. 银行汇票存款      C. 信用卡存款  
D. 存出投资款      E. 一般存款账户存款
2. 下列结算方式中, 同时适用于同城和异地结算的方式有( )。  
A. 银行汇票结算方式      B. 银行本票结算方式      C. 商业汇票结算方式  
D. 委托收款结算方式      E. 支票结算方式
3. 下列结算方式中, 可用于异地结算的方式有( )。  
A. 银行汇票结算方式      B. 银行本票结算方式      C. 商业汇票结算方式  
D. 委托收款结算方式      E. 支票结算方式
4. 下列结算方式中, 可用于同城结算的方式有( )。  
A. 支票结算方式      B. 汇兑结算方式      C. 银行本票结算方式  
D. 委托收款结算方式      E. 托收承付结算方式

5. 《支付结算办法》中的结算规定为( )。
- 不准签发没有资金保证的票据或远期支票, 套取银行信用
  - 不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据, 套取银行和他人资金
  - 不准无理拒绝付款, 任意占用他人资金
  - 不准违反规定开立和使用账户
  - 不属于现金开支范围的业务一律通过银行办理转账结算
6. 下列行为中, 不符合结算有关规定的有( )。
- 用现金支付出差人员差旅费
  - 用现金支付向供销社采购农副产品的价款
  - 用信用卡结算 10 万元以上的商品交易款项
  - 签发的支票金额超过企业的银行存款余额
  - 从基本存款账户支取现金发放职工薪酬
7. 商业汇票的签发人可以是( )。
- 购货单位
  - 销货单位
  - 购货单位开户银行
  - 销货单位开户银行
  - 被背书人
8. 下列项目中, 通过“其他货币资金”账户核算的有( )。
- 取得由本企业开户银行签发的银行本票
  - 本企业签发并由开户银行承兑的商业汇票
  - 取得由本企业开户银行签发的银行汇票
  - 取得由购货单位签发并承兑的商业汇票
  - 开出转账支票
9. 下列项目中, 通过“银行存款”账户核算的有( )。
- 外币现金
  - 外币存款
  - 外埠存款
  - 信用卡存款
  - 基本存款账户存款
10. 下列票据中, 可以背书转让的有( )。
- 现金支票
  - 转账支票
  - 银行汇票
  - 银行本票
  - 商业汇票
11. 下列票据中, 银行见票即付的有( )。
- 未超过 1 个月的银行汇票
  - 未超过 1 个月的银行定额本票
  - 未超过 2 个月的银行不定额本票
  - 到期的商业承兑汇票
  - 到期的银行承兑汇票
12. 企业银行存款日记账与银行对账单不符的主要原因有( )。
- 存在企业已付银行未付的账项
  - 存在企业已收银行未收的账项
  - 存在银行已付企业未付的账项
  - 存在银行已收企业未收的账项
  - 企业或银行记账错误
13. 某企业采用美元作为记账本位币。下列业务中, 属于该企业外币业务的有( )。



- A. 与外国企业发生的以人民币计价结算的购销业务
- B. 与外国企业发生的以美元计价结算的购销业务
- C. 与本国企业发生的以人民币计价结算的购销业务
- D. 与本国企业发生的以美元计价结算的购销业务
- E. 向中国银行借入港币业务

14. 企业发生外币业务, 将外币折合为记账本位币记账时, 可采用( )的市场汇率。

- A. 业务发生当时
- B. 当期期初
- C. 当期期末
- D. 当期平均
- E. 上期期末

15. 下列外币业务中, 借贷方不是采用同一汇率折算的有( )。

- A. 向银行买入外汇
- B. 收回外币应收账款
- C. 向银行卖出外汇
- D. 向银行借入外币短期借款
- E. 归还外币应付账款

#### 四、判断题

1. 我国会计上所说的现金仅指企业库存的人民币现金, 不包括外币现金。 ( )
2. 不管任何情况, 企业一律不准坐支现金。 ( )
3. 每日终了, 企业必须将现金日记账的余额与现金总账的余额及现金的实际库存数进行核对, 做到账账、账实相符。 ( )
4. 每个企业只能在银行开立一个基本存款账户, 企业的工资、奖金等现金的支取只能通过该账户办理。 ( )
5. 银行汇票可以用于转账, 也可以用于提现。 ( )
6. 同城或异地的商品交易、劳务供应均可采用银行本票结算方式进行结算。 ( )
7. 商业承兑汇票的承兑人是购货企业的开户银行。 ( )
8. 银行承兑汇票的付款人是购货企业的开户银行。 ( )
9. 普通支票左上角划两条平行线的, 只能用于转账, 不得支取现金。 ( )
10. 收款单位收到付款单位交来的银行汇票可以不送交银行办理转账结算, 而是背书转让给另一单位用以购买材料。 ( )
11. 委托收款和托收承付结算方式, 都受结算金额起点的限制。 ( )
12. 商业承兑汇票到期日付款人账户不足支付时, 其开户银行应代为付款。 ( )
13. 采用托收承付结算方式办理结算的款项必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项, 包括代销、寄销、赊销商品的款项。 ( )
14. 单位和个人的各种款项的结算, 均可采用汇兑结算方式。 ( )
15. 在企业的外币业务中, 人民币也可能属于“外币”的范畴。 ( )
16. 外币业务是指以外国货币计价和结算的业务。 ( )
17. 我国企业记账采用的记账本位币可以是人民币或某种外币, 所以, 必须采用