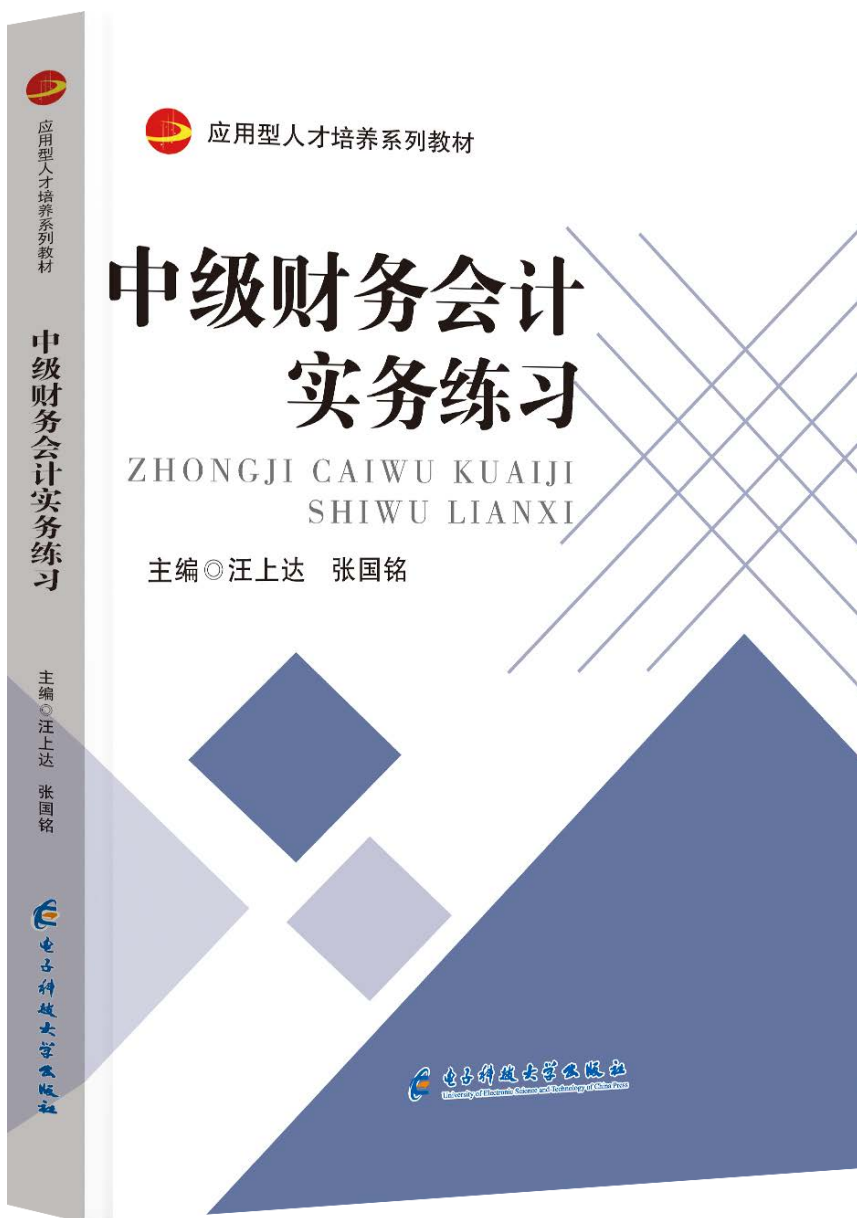




书名：中级财务会计实务练习（双色）

ISBN：978-7-5647-9057-8

作者：江上达 张国铭

出版社：电子科技大学出版社

定价：49.80元

中级财务会计是高等学校会计学、财务管理、审计专业的必修课程和其他管理专业的选修课程。内容以财务会计要素的确认、计量、记录及报告为重点,是培养学生应用能力的专业核心课程。该课程在财务会计学科体系中处于承前启后的地位,既是对会计学原理的具体运用,又是学习高级财务会计的前提和基础。中级财务会计是一门理论性和实践性较强的课程,一本理论联系实际、具有可操作性的习题集,不仅有利于教师教学活动的开展,而且能够帮助学生提高学习效率,尽快熟悉和掌握完整的财务会计知识体系,满足社会经济发展对财经管理人才的需要。

随着财务会计理论和实务的发展以及相关学科的逐步完善,新经济环境对中级财务会计的教学内容提出新的要求,如何建立以提高实践能力为引领的人才培养流程,研制一批应用型示范课程和教材,是应用型教育教学改革的使命。本书以财政部 2006 年 2 月 15 日发布并于 2007 年 1 月 1 日施行的《企业会计准则——基本准则》为主要依据,结合财政部新发布和修订的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》《企业会计准则第 12 号——债务重组》《企业会计准则第 14 号——收入》《企业会计准则第 16 号——政府补助》《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》编写,与企业会计准则的内容相协调,注重实务练习,体现时效性和可操作性。

本书根据中级财务会计教学大纲的要求,按章提出学习目标,总结重点难点,展开理论概述,并配有实务练习。实务练习包括单项选择题、多项选择题、判断题、计算及账务处理题、案例分析题,内容覆盖了中级财务会计的教学重点及难点,形成了适宜的难易梯度。同时,本书为实务练习题提供了参考答案,供读者进行自我检测。习题的设计突出理论联系实际,案例的设计体现综合性和超前性,学生通过练习能够更多地接触会计实务,提高分析问题和解决问题的能力。

由于编写时间仓促和编者的水平所限,书中难免有不当和疏漏之处,欢迎广大读者、同行批评指正,以便我们对本书进一步修改和补充。

编 者

目 录

CONTENTS

第一章

总 论

◎ 一、学习目标	1
◎ 二、重点难点	1
◎ 三、理论概述	1
◎ 四、实务练习	5

第二章

货币资金

◎ 一、学习目标	13
◎ 二、重点难点	13
◎ 三、理论概述	13
◎ 四、实务练习	16

第三章

存 货

◎ 一、学习目标	22
◎ 二、重点难点	22
◎ 三、理论概述	22
◎ 四、实务练习	26

第四章

金融资产

◎ 一、学习目标	34
◎ 二、重点难点	34
◎ 三、理论概述	34
◎ 四、实务练习	37

第五章

固定资产

◎ 一、学习目标	46
◎ 二、重点难点	46
◎ 三、理论概述	46
◎ 四、实务练习	53

第六章

投资性房地产

◎ 一、学习目标	61
◎ 二、重点难点	61
◎ 三、理论概述	61
◎ 四、实务练习	65

第七章

长期股权投资

◎ 一、学习目标	75
◎ 二、重点难点	75
◎ 三、理论概述	75
◎ 四、实务练习	83

第八章

无形资产

◎ 一、学习目标	90
◎ 二、重点难点	90
◎ 三、理论概述	90
◎ 四、实务练习	93

第九章

流动负债

◎ 一、学习目标	98
◎ 二、重点难点	98
◎ 三、理论概述	98
◎ 四、实务练习	101

第十章

非流动负债

◎ 一、学习目标	112
◎ 二、重点难点	112
◎ 三、理论概述	112
◎ 四、实务练习	115

第十一章

所有者权益

◎ 一、学习目标	125
◎ 二、重点难点	125
◎ 三、理论概述	125
◎ 四、实务练习	128

第十二章

收入、费用和利润

◎ 一、学习目标	136
----------------	-----

第十三章

◎ 二、重点难点	136
◎ 三、理论概述	136
◎ 四、实务练习	142

特殊交易事项

◎ 一、学习目标	149
◎ 二、重点难点	149
◎ 三、理论概述	149
◎ 四、实务练习	152

第十四章

财务会计报告

◎ 一、学习目标	160
◎ 二、重点难点	160
◎ 三、理论概述	160
◎ 四、实务练习	162

参考答案

.....	172
-------	-----

参考文献

.....	232
-------	-----

一、学习目标

建立会计思想，掌握财务会计概念、会计目标、会计基本假设、会计信息质量特征、会计要素、会计计量等。

二、重点难点

重点：对财务会计概念、财务报告目标的理解，会计假设所起的作用，权责发生制的具体应用，会计信息质量特征以及在会计实务中的具体应用，会计要素的确认、计量。

难点：会计假设对会计政策选择的影响，会计信息质量特征对会计要素确认、计量和报告的影响，会计计量属性的应用。

三、理论概述

（一）财务会计的本质及其目标

1. 财务会计含义

财务会计是以货币为主要计量单位，对企业已发生的交易或事项，运用专门的方法确认和计量，以财务会计报告为主要形式，定期向相关者提供会计信息的外部会计。

2. 财务会计信息使用者

会计信息的使用者主要包括投资者、债权人、政府部门、企业管理当局、顾客、社会公众、企业职工以及一些利益相关者。

3. 财务会计目标

财务会计目标的内涵，会计理论界尚未形成一个权威的、可被学术界普遍认同的观点；关于财务会计目标的研究，目前也仍然处于各抒己见、尚未有定论的阶段。纵观会计理论界对财务会计目标的研究，归纳起来占据主导地位的主要有两大流派，即“受托责任观”和“决策有用观”。受托责任和决策有用是互为关联的会计目标，其中，受托责任是基础，决策有用是要求。但是完整来看，受托责任是会计产生和发展的根本动因，提供反映受托责任的信息是会计的首要目标。对于会计目标，我国《企业会计准则——基本准则》规定，财务会计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，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。由此可见，我国财务会计的基本目标是“受托责任观”和“决策有用观”的融合。

（二）会计基本假设与会计基础

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，是指会计人员面对变化不定的社会环境，根据对客观的正常情况或趋势的合乎情理的判断而形成的一系列不需要证明就可

以接受的合理推断。我国《企业会计准则——基本准则》规定，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。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本假设为前提。

(1) 会计主体是指会计核算的服务对象，或者说是会计人员进行核算采取的立场及空间活动的范围界定，企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体。但是，会计主体不一定是法律主体。

(2) 持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营前提下，会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。只有在持续经营的前提下，才能保证会计信息处理的一致性和稳定性。

(3) 会计分期是指将一个企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的在于通过会计期间的划分，将持续的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等信息。在会计分期假设下，企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。我国《企业会计准则——基本准则》规定，会计年度的起讫日期是公历1月1日起到12月31日止，称为历年制会计年度。

(4) 货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时采用统一的货币作为计量单位，记录和报告会计主体的经营情况。我国《企业会计准则——基本准则》规定，企业会计核算应当以人民币作为记账本位币。有外币收支的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。

2. 会计基础

我国《企业会计准则——基本准则》规定，企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用处理；反之，凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用处理。

(三) 会计信息质量要求

我国《企业会计准则——基本准则》规定，会计信息质量要求主要包括可靠性、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。

1. 可靠性

可靠性是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。会计信息的可靠性程度取决于客观性、可核性及中立性三方面的因素。

2. 相关性

相关性是指企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需求相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。会计信息的相关性程度取决于预测价值及反馈价值两方面因素。

3. 可理解性

可理解性是指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



和使用。财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解，只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向财务报告使用者提供对其决策有用信息的要求。

4.可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。可比性主要包括两层含义。一是同一企业在不同时期的纵向可比，即要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中予以说明。二是不同企业在相同会计期间的横向可比，即要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

5.实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

6.重要性

重要性是指企业提供的会计信息应当反映与企业的财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。具体来说，对于重要的经济业务，应单独核算，分项反映，力求准确，并在财务报告中做重点说明；对于次要的经济业务，在不影响会计信息真实性的情况下，可适当简化会计核算或合并反映。

7.谨慎性

谨慎性是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

8.及时性

及时性是指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。

（四）会计要素及其确认与计量

1.会计要素及其确认

（1）资产是指企业过去的交易或者事项形成的，由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下几方面的特征：资产是由企业过去的交易或者事项形成的，资产应为由企业拥有或者控制的资源，资产预期会给企业带来经济利益。

将一项资源确认为资产，需要符合资产的定义，同时还应满足以下两个条件：一是与该资源有关的经济利益很可能流入企业，二是该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

（2）负债是指企业过去的交易或者事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。根据负债的定义，负债具有以下几方面的特征：负债是由企业过去的交易或者事项形成的，负债是企业承担的现时义务，负债预期会导致经济利益流出企业。将一项现时义务确认为负债，需要符合负债的定义，同时还需要满足以下两个条件：一是与该义务有关的经济利益很可能流出企业，二是未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

（3）所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失（其他综合收益）、留存收益等，通常由股本（或实收资本）、其他权益工具、资本公积、其他综合收益、盈余公积和未分配利润构成。所有者权益体现的是所有者在企

业中的剩余权益，因此，所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素，尤其是资产和负债的确认；所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。

(4) 收入是指企业在日常活动中形成的，会导致所有者权益增加的，与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。根据收入的定义，收入具有以下几方面的特征：收入是企业在日常活动中形成的；收入会导致经济利益的流入，该流入与所有者投入资本无关；收入会导致所有者权益的增加。企业应当在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。

(5) 费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。根据费用的定义，费用具有以下几方面的特征：费用是企业在日常活动中形成的；费用会导致经济利益的流出，该流出与向所有者分配利润无关；费用会导致所有者权益的减少。费用的确认除了应当符合定义外，也至少应当符合以下条件：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的结果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。

(6) 利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接记入当期利润的利得和损失等。其中，收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的业绩，直接记入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额的概念，因此，利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得和损失金额的计量。

2. 会计计量

(1) 会计要素计量属性。会计计量是在一定的计量尺度下，运用特定的计量单位，选择合理的计量属性，确定应予记录的经济事项的相关金额的会计记录过程。我国《企业会计准则——基本准则》规定的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

①历史成本。在历史成本计量下，资产按照企业购置资产时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照企业购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照企业因承担现时义务而实际支付的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

②重置成本。在重置成本计量下，资产按照企业现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照企业现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

③可变现净值。在可变现净值计量下，资产按照企业正常对外销售相关资产所能收到的现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税金后的金额计量。

④现值。在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

⑤公允价值。在公允价值计量下，资产和负债按照市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移负债所需支付的价格计量。

(2) 各种计量属性之间的关系。在各种会计要素计量属性中，历史成本通常反映的是资产或者负债过去的价值，而重置成本、可变现净值、现值以及公允价值通常反映的是资产或者负债的现时成本或者现时价值，是与历史成本相对应的计量属性。



(3) 计量属性的应用原则。企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本。在某些情况下,为了提高会计信息质量,实现财务报告目标,企业会计准则允许采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量;如果这些金额无法取得或者无法可靠计量,则不允许采用其他计量属性。

四、实务练习

(一) 单项选择题

1. 财务会计主要以 () 作为信息传递的手段。
A. 原始凭证和记账凭证
B. 序时账簿和分类账簿
C. 会计报表为核心的财务报告
D. 证、账、表为核心的通知公告
2. 会计信息更多地强调相关性,会计计量在坚持历史成本之外,也会较多地采用除历史成本之外的计量属性。该财务报告目标是定位于 ()。
A. 受托责任观
B. 资产负债观
C. 决策有用观
D. 收入费用观
3. 财务会计的核算和监督内容主要是 () 的经济业务。
A. 企业单位
B. 事业单位
C. 政府部门
D. 全包括
4. 在会计核算中产生权责发生制和收付实现制两种记账基础的会计基本假设是 ()。
A. 会计分期
B. 会计主体
C. 货币计量
D. 持续经营
5. 关于货币计量假设,下列说法中不正确的是 ()。
A. 货币计量假设并不表示货币是会计核算中唯一的计量单位
B. 假定货币的币值是基本稳定的
C. 存在多种货币的情况下,我国境内企业均要求以人民币作为记账本位币
D. 货币计量假设为历史成本计量奠定了基础
6. 某企业将预收的货款记入“预收账款”科目,在收到款项的当期不确认收入,而在实际发出商品时确认收入。这主要体现的会计基本假设是 ()。
A. 会计主体
B. 持续经营
C. 会计分期
D. 货币计量
7. 以权利和责任的实际发生来决定收入和费用的归属期的原则是 ()。
A. 相关性
B. 收付实现制
C. 权责发生制
D. 及时性
8. 确定会计核算空间范围的基本前提是 ()。
A. 持续经营
B. 会计主体
C. 货币计量
D. 会计分期
9. 会计分期的前提是 ()。
A. 持续经营
B. 会计主体
C. 货币计量
D. 会计分期
10. 企业将劳动资料划分为固定资产和低值易耗品,是基于 () 会计核算质量要求。
A. 重要性
B. 可比性
C. 谨慎性
D. 可理解性

11. 下列对会计基本假设的表述中, 正确的是 ()。
- A. 持续经营和会计分期确定了会计核算的空间范围
B. 一个会计主体必然是一个法律主体
C. 货币计量为确认、计量和报告提供了必要的手段
D. 会计主体确立了会计核算的时间范围
12. 企业计提固定资产折旧首先是以 () 假设为前提的。
- A. 会计主体
B. 会计分期
C. 持续经营
D. 货币计量
13. 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告, 如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息, 保证会计信息真实可靠、内容完整。这体现了会计核算质量要求中的 () 要求。
- A. 及时性
B. 可理解性
C. 相关性
D. 可靠性
14. 下列说法中, 能够保证同一企业会计信息前后各期可比的是 ()。
- A. 为了提高会计信息质量, 要求企业所提供的会计信息能够在同一会计期间不同企业之间进行相互比较
B. 存货的计价方法一经确定, 不得随意改变, 如需变更, 应在财务报告中说明
C. 对于已经发生的交易或事项, 应当及时进行会计确认、计量和报告
D. 对于已经发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告时不应高估资产或者收益、低估负债或者费用
15. 企业提供的会计信息应有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测, 这体现了会计信息质量要求中的 () 要求。
- A. 相关性
B. 可靠性
C. 可理解性
D. 可比性
16. 甲企业 2020 年 5 月购入了一批原材料, 会计人员在当年 7 月才入账。该事项违背的会计信息质量要求是 () 要求。
- A. 相关性
B. 客观性
C. 及时性
D. 明晰性
17. 甲公司对乙公司投资, 占乙公司表决权资本的 18%, 乙公司生产产品依靠甲公司提供的配方, 并规定乙公司不得改变其配方, 故甲公司确认对乙公司具有重大影响。此项业务处理是依据 () 的会计信息质量要求。
- A. 重要性
B. 实质重于形式
C. 谨慎性
D. 相关性
18. 企业在取得资产时, 一般应按 () 计量。
- A. 历史成本
B. 重置成本
C. 可变现净值
D. 公允价值
19. 企业提供的会计信息清晰明了, 便于使用者理解和使用。这体现的是 ()。
- A. 相关性
B. 可靠性
C. 及时性
D. 可理解性



- ## (二) 多项选择题

- 7 —

6.按权责发生制原则要求,下列收入或费用应归属本期的有()。

- A.对方暂欠的本期销售产品的收入
- B.预付明年的保险费
- C.本月收回的上月销售产品的货款
- D.尚未付款的本月借款利息

7.某企业于2020年5月销售商品一批,已经开出增值税发票,已经发出商品,并办妥托收手续,但此时该企业得知对方企业在一次交易中发生重大损失,陷入财务困境,短期内不能支付货款。为此,该企业本月未确认收入。这是根据()会计核算质量要求。

- A.实质重于形式
- B.重要性
- C.谨慎性
- D.相关性

8.某企业的下列做法中,不违背会计核算可比性要求的有()。

- A.鉴于某项固定资产已经改扩建,决定重新确定其折旧年限
- B.因预计发生年度亏损,将以前年度计提的存货跌价准备全部予以转回
- C.因客户的财务状况好转,将坏账准备的计提比例由应收账款余额的30%降为15%
- D.鉴于本期经营亏损,将已达到预定可使用状态的工程借款的利息支出予以资本化

9.下列各项中,体现会计核算的谨慎性要求的有()。

- A.或有事项确认负债、资产条件的差异
- B.采用双倍余额递减法对固定资产计提折旧
- C.对固定资产计提减值准备
- D.对应收账款计提坏账准备

10.上市公司的下列会计行为中,符合会计信息质量重要性要求的有()。

- A.本期将购买办公用品的支出直接记入当期费用
- B.对固定资产提取减值准备
- C.在资产负债表中单独列示一年内到期的长期负债
- D.中期财务报告附注应当以年初至本中期末为基础编制,披露相关重要交易或事项

11.反映企业经营成果的会计要素包括()。

- A.收入
- B.费用
- C.利润
- D.所有者权益

12.在企业会计实务中,下列事项中能够引起资产总额增加的有()。

- A.分配生产工人职工薪酬
- B.转让交易性金融资产确认的净收益
- C.计提未到期债权投资的利息
- D.长期股权投资权益法下实际收到的现金股利

13.下列项目中不应作为负债确认的有()。

- A.因购买货物而暂欠外单位的货款
- B.按照购货合同约定以赊购方式购进货物的货款
- C.计划向银行借款100万元
- D.因经济纠纷导致的法院尚未判决且金额无法合理估计的赔偿

14.下列各项中,符合资产会计要素定义的有()。

- A.计划购买的原材料
- B.库存商品
- C.受托代销商品
- D.待处理财产损失



- 15.下列项目中,使负债增加的有()。
- A.发行公司债券 B.发行股票
C.取得银行借款 D.支付现金股利
- 16.下列关于所有者权益的说法中正确的有()。
- A.所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益
B.直接记入资本公积的利得和损失属于所有者权益
C.所有者权益金额应单独计量,取决于资产和负债的计量
D.所有者权益金额应单独计量,不取决于资产和负债的计量
- 17.下列说法中正确的有()。
- A.不能导致经济利益流入企业的资源不属于资产
B.处置无形资产净收益不属于企业收入,而是记入损益的利得
C.意外灾害导致的存货净损失不属于企业费用,而是直接记入当期损益的损失
D.直接记入所有者权益的经济利益不属于企业收入
- 18.下列事项中,业务发生时不会引起企业所有者权益总额发生变动的有()。
- A.发放股票股利 B.用盈余公积弥补以前年度亏损
C.发放现金股利 D.注销库存股
- 19.下列项目中,属于收入的特征的有()。
- A.日常活动中形成的 B.与所有者投入资本无关的经济利益总流入
C.会导致所有者权益的增加 D.有形和无形均可
- 20.下列项目中属于所有者权益的有()。
- A.盈余公积 B.其他综合收益
C.未分配利润 D.本年利润
- 21.会计计量属性包括()。
- A.历史成本 B.重置成本
C.可变现净值 D.公允价值
- 22.我国企业会计准则规定,企业所编制的财务报表包括()。
- A.资产负债表 B.利润表
C.现金流量表 D.所有者权益变动表
- 23.下列计价方法中,符合历史成本计量属性的有()。
- A.发出存货计价所使用的个别计价法
B.期末存货计价所使用的市价法
C.发出存货计价所使用的先进先出法
D.发出存货计价所使用的移动平均法
- 24.未来现金流量现值适用于()。
- A.接受捐赠的固定资产,捐赠方没有提供有关凭据的,同类或类似固定资产不存在活跃市场的,其入账价值的确定
B.盘盈的固定资产,同类或类似固定资产不存在活跃市场的,其入账价值的确定
C.接受捐赠的无形资产,捐赠方没有提供有关凭据的,同类或类似无形资产不存在活跃市场的,其入账价值的确定
D.确定资产可收回金额

(三) 判断题

1. 财务会计是以提供财务信息为主的信息系统。 ()
2. 管理会计与财务会计相同, 都要在统一的会计制度的约束下, 为会计信息的使用者提供信息。 ()
3. 法律主体往往是会计主体, 会计主体不一定是法律主体。 ()
4. 由于持续经营假设, 产生了权责发生制和收付实现制的区别。 ()
5. 货币计量假设隐含了币值稳定假设。 ()
6. 我国企业会计准则规定, 所有单位都应以权责发生制为基础进行会计核算。 ()
7. 何种情况下, 企业都应按照持续经营的基本假设选择会计核算的原则和方法。 ()
8. 判断一项会计事项是否具有重要性, 主要取决于会计制度的规定, 而不是取决于会计人员的职业判断。所以同一事项在某一企业具有重要性, 在另一企业则也具有重要性。 ()
9. 按照谨慎性原则企业可以合理估计可能发生的损失和费用, 因此企业可以任意提取各种准备。 ()
10. 会计人员人为估计固定资产的折旧年限, 违反了会计的可靠性信息质量要求。 ()
11. 折旧、摊销等会计处理方法体现了谨慎性原则。 ()
12. 在实务中, 为满足会计信息质量的及时性要求, 可能在有关交易或事项的信息全部获取之前就进行了会计处理, 这样可能会影响到会计信息的可靠性。 ()
13. 负债增加则资产一定增加。 ()
14. 利得和损失一定会影响当期损益。 ()
15. 企业本期净资产的增加额一定是企业当期实现的净利润金额。 ()
16. 谨慎性要求企业尽可能低估资产、少计收入。 ()
17. 满足会计信息可比性的要求, 就要求企业不能变更会计政策。 ()
18. 企业在对会计要素进行计量时, 既可采用历史成本计量属性, 也可采用其他计量属性。 ()
19. 企业发生的办公费和业务招待费, 不会给企业带来未来经济利益, 因此应于发生时直接确认为费用, 记入当期损益。 ()
20. 利润是企业在日常活动中取得的经营成果, 因此它不应包括企业在偶发事件中产生的利得和损失。 ()
21. 费用的流出包括向所有者分配的利润。 ()
22. 在企业负债金额既定的情况下, 企业本期净资产的增减额就是企业当期的利润额或发生的亏损额。 ()
23. 利得就是指记入营业外收入的金额。 ()
24. 财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。 ()

(四) 计算题

1. 某企业 12 月发生下列经济业务。
 - (1) 销售产品 70 000 元, 其中 30 000 元已收到并存入银行, 其余 40 000 元尚未收到。
 - (2) 收到现金 800 元, 系上月提供的劳务收入。
 - (3) 用现金支付本月的水电费 900 元。



- (4) 本月应计劳务收入 1 900 元。
- (5) 用银行存款预付下年度房租 18 000 元。
- (6) 用银行存款支付上月借款利息 500 元。
- (7) 预收销售货款 26 000 元, 已通过银行收妥入账。
- (8) 本月负担年初已支付的保险费 500 元。
- (9) 上月预收货款的产品本月实现销售收入 18 000 元。
- (10) 本月负担下月支付的修理费 1 200 元。

要求:

- (1) 按权责发生制原则计算 12 月的收入、费用。
- (2) 按收付实现制原则计算 12 月的收入、费用。

2.某企业本月收入、费用资料如下。

- (1) 销售产品一批, 售价 50 000 元, 货款存入银行。
- (2) 预付从本月开始的半年租金 12 000 元。
- (3) 本月应计提短期借款利息 3 000 元。
- (4) 收到上月销售应收的销货款 6 000 元。
- (5) 收到购货单位预付货款 15 000 元, 下月交货。
- (6) 计提本月设备折旧费 22 000 元。
- (7) 销售产品一批, 售价 100 000 元, 货款尚未收到。
- (8) 本月无形资产摊销 1 300 元。

要求:

根据权责发生制和收付实现制, 分别确定本月的收入和费用, 并将其填在表 1-1 中。

表 1-1 收入和费用

单位: 元

业务号	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
(1)				
(2)				
(3)				
(4)				
(5)				
(6)				
(7)				
(8)				
合计				

3.A 公司 2020 年期初及期末的资产总额及负债总额见表 1-2 所列。**表 1-2 A 公司 2020 年期初及期末的资产总额和负债总额**

单位: 元

	期初	期末
资产	800 000	900 000
负债	200 000	100 000

要求:

根据下列三种情况,分别计算该公司本年度有关数据。

- (1) 本年度股东投资不变,营业费用为 150 000 元,本年度利润和营业收入各是多少?
- (2) 年度中增加投资 40 000 元,其利润是多少?
- (3) 年度中收回投资 20 000 元,但又增加投资 30 000 元,其利润是多少?

(五) 案例分析题

1.甲股份有限公司(简称“甲公司”)是合资企业,其生产的产品既在国内销售,又往国外销售。随着业务的不断拓展,该公司的外销业务量不断增加。经过几年的努力,到 2020 年 10 月,该公司的外销业务量占整个业务量的 75%以上,而且主要集中在欧洲国家。该公司的财务部门考虑到收入业务主要发生在欧元区国家,而且每天按外汇牌价折算人民币也非常烦琐,于是便向该公司的董事会提出将该公司的记账本位币由人民币改为欧元。

思考:

甲公司财务部门的提议正确吗?为什么?

2.现有甲、乙两人同时投资一个相同的商店。假设一个月以来,甲取得了 20 000 元的收入,乙取得了 17 500 元的收入,都购进了 10 000 元的货物,都发生了 5 000 元的广告费。假设均没有其他收支。月末计算收益时,甲将 5 000 元广告费全部作为本月费用,本月收益为 5 000 ($20\,000 - 10\,000 - 5\,000$) 元;而乙认为 5 000 元广告费在下月还将继续起作用,因而将它分两个月分摊,本月承担一半即 2 500 元,因而乙本月的收益也为 5 000 ($17\,500 - 10\,000 - 2\,500$) 元。

思考:

- (1) 甲、乙两人本月的收益是相同的吗?为什么?
- (2) 如果规定广告费必须全部记入当月费用,则甲、乙的收益又是如何?

3.甲乙两人合伙创建了 A 公司。最近, A 公司发生了下列经济业务,并由会计人员做了相应的会计处理。

(1) 9 月 10 日,甲从公司出纳处拿了 380 元现金给自己的子购买玩具,会计人员将 380 元记为公司的办公费支出,理由是:甲是公司的合伙人,公司的钱也有甲的一部分。

(2) 9 月 15 日,会计将 9 月 1—15 日的收入、费用汇总后计算出半个月的利润,并编制了财务报表。

(3) 9 月 20 日,公司收到某外资企业支付的业务咨询费 2 000 美元,会计人员没有将其折算为人民币反映,而直接记到美元账户中。

(4) 9 月 30 日,计提固定资产折旧,采用年数总和法,而在本月之前,计提折旧均采用直线法。

(5) 9 月 30 日,公司购买了一台计算机,价值 12 000 元,为了少记利润,少缴税,将 12 000 元一次性全部记入当期管理费用。

(6) 9 月 30 日,收到 B 公司的预付款 3 000 元,会计人员将其作为 9 月份的收入处理。

(7) 9 月 30 日,在公司编制的对外报表显示“应收账款”60 000 元,但没有“坏账准备”项目。

(8) 9 月 30 日,预付下季度报刊费 300 元,会计人员将其作为 9 月的管理费用处理。

思考:

A 公司的会计人员在处理上述经济业务时是否完全正确?若有错误,主要违背了哪些会计假设或会计原则?

一、学习目标

了解企业对资金的管理制度，理解货币资金概念、主要种类与特点，熟悉库存现金、银行存款管理与内部控制，掌握库存现金盘点盈余与亏损时各项情况业务处理、银行存款未达账项。

二、重点难点

重点：货币资金、库存现金、银行存款、其他货币资金的概念，货币资金管理。

难点：银行转账结算方式，银行存款的核算，其他货币资金的核算，银行存款的清查。

三、理论概述

（一）现金

1. 现金管理制度

现金管理制度包括现金使用范围、库存现金的限额和现金收支规定。现金限额一般按照单位 3~5 天日常零星开支所需确定，交通不便地区可按多于 5 天但不得超过 15 天的日常零星开支的需要确定。现金收支不得从本单位的现金收入中直接支付，不得“坐支”现金。

2. 现金的账务处理

企业应当设置“库存现金”科目，企业内部各部门周转使用的备用金，可单独设置“备用金”科目核算。月度终了，现金日记账余额应当与现金总账的余额核对，做到账账相符。

3. 现金的清查

如果账款不符，发现的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”科目核算。按管理权限报经批准后，分别按以下情况进行处理。

（1）如为现金短缺，属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分，记入其他应收款；属于无法查明的其他原因，记入管理费用。

（2）如为现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，记入其他应付款；属于无法查明原因的，记入营业外收入。

（二）银行存款

1. 银行存款的账务处理

银行存款是企业存放在银行或者其他金融机构的货币资金。

为了反映和监督企业银行存款的收入、支出和结存情况，企业应设置“银行存款”科目，借方登记企业银行存款的增加，贷方登记企业银行存款的减少，期末借方余额反映期

末企业实际持有的银行存款的余额。企业应该设置银行存款总账和银行存款日记账，分别进行银行存款的总分类核算和明细分类核算。银行存款日记账，根据收付款凭证，按照业务的发生顺序逐笔登记，每日终了，应结出余额。

2. 银行存款的核对

企业应当设置银行存款总账和银行存款日记账，分别进行银行存款的总分类核算和明细分类核算。银行存款日记账应定期与银行对账单核对，至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单的余额之间如有差额，则应通过编制“银行存款余额调节表”调节。

(1) 未达账项。

银行存款日记账应定期与银行对账单核对，调整未达账项。

①企业已收，银行未收（企业银行存款日记账大于银行对账单余额）。

②企业已付，银行未付（企业银行存款日记账小于银行对账单余额）。

③银行已收，企业未收（企业银行存款日记账小于银行对账单余额）。

④银行已付，企业未付（企业银行存款日记账大于银行对账单余额）。

(2) 银行存款余额调节表的编制。

第一，企业已记，银行未记，调银行。

第二，银行已记，企业未记，调企业。

(3) 银行存款余额调节表只用于核对账目，不能作为记账的依据。

(三) 其他货币资金

1. 其他货币资金内容

其他货币资金是企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金，主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等。

2. 其他货币资金的账务处理

(1) 银行汇票存款。

定义：银行汇票存款是指企业为取得银行汇票，按照规定存入银行的款项。银行汇票指由出票银行签发并由其在见票时按实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的一种票据。银行汇票的出票银行就是银行汇票的付款人。单位和个人的各种款项的结算均可使用银行汇票。银行汇票可用于转账，填明“现金”字样的银行汇票可用于支取现金。

汇票办理：汇款单位（申请人）向出票银行填写“银行汇票申请书”，填明收款人名称、汇票金额、申请人名称、申请日期等事项并签章（与预留在银行的签章要一致）；出票银行受理银行汇票申请书，收妥款项后签发银行汇票，并用压数机压印出票金额，将银行汇票和解讫通知书一并交给申请人；申请人将银行汇票和解讫通知书一并交给汇票上记明的收款人；收款人受理申请人交付的银行汇票时，应在出票金额以内，根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算的金额和多余金额准确、清晰地填入银行汇票和解讫通知书的有关栏内，到银行办理款项入账手续；持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理。

背书转让：收款人可以将银行汇票背书转让给被背书人，但以不超过出票金额的实际结算金额为准。未填写实际结算金额或实际结算金额超过票面金额的银行汇票，不得背书转让。

提示付款期：自出票日起一个月，超期的汇票银行将不予受理。



汇票丧失：失票人凭人民法院出具其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。

账务处理：企业填写申请书并将款项交存银行时，借记“其他货币资金——银行汇票”科目，贷记“银行存款”科目；用汇票购货并收到有关发票时，借记“材料采购（或原材料或库存商品）”科目和“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，贷记“其他货币资金——银行汇票”科目；采购完毕收回余款时，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——银行汇票”科目；销货单位收到汇票、填制进账单到开户银行办理入账手续时，根据进账单和销货发票，借记“银行存款”科目，贷记“主营业务收入”和“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目。

（2）银行本票存款。

定义：银行本票存款是指企业为取得银行本票，按规定存入银行的款项。银行本票指申请人将款项交存银行，由银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的一种票据。单位和个人在同一票据交换区域需要支付的各种款项，均可使用银行本票。银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。分类：定额本票和不定额本票。定额本票面额为1 000元、5 000元、10 000元、50 000元。

本票的办理：申请人向银行填写“银行本票申请书”，申请人或收款人为单位的，不得申请签发现金银行本票；出票银行受理银行本票申请书，收妥款项后签发银行本票，在本票上签章后交给申请人；申请人应将银行本票交给本票上记明的收款人，收款人可以将本票背书转让给被背书人。提示付款期：自出票日起最长不得超过两个月。在有效付款期内，银行见票即付。超过提示付款期的，银行不予受理。

本票丧失：失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。（同汇票）

账务处理：企业填写申请书并将款项交存银行时，借记“其他货币资金——银行本票”科目，贷记“银行存款”科目；用本票购货并收到有关发票时，借记“材料采购（或原材料或库存商品）”科目和“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，贷记“其他货币资金——银行本票”科目；销货单位收到本票、填制进账单到开户银行办理入账手续时，根据进账单和销货发票，借记“银行存款”科目，贷记“主营业务收入”科目和“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目；企业要求退回本票款时，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——银行本票”科目；用银行本票款直接购买办公用品时，借记“管理费用”科目，贷记“其他货币资金——银行本票”科目。

（3）信用卡存款。

定义：信用卡存款是指企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。信用卡是银行卡的一种。凡在中国境内金融机构开立基本账户的单位均可申领单位卡，可申领若干张，单位卡账户的资金一律从基本户转入，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户；持卡人在特约单位购物、消费，但是单位卡不得用于10万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算，不得支取现金；特约单位需要将当日受理的信用卡签购单进行汇总，计算手续费和净额，并填写汇（总）计单和进账单，连同签购单一并送交收单银行办理进账。

分类：按是否向发卡银行交存备用金可分为贷记卡和准贷记卡两类。贷记卡可直接在信用额度内先消费、后还款，首月最低的还款额不得低于其当月透支金额的10%；准贷记卡的持卡人需先交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支，透支期限最长为60天。

账务处理：企业填写“信用卡申请表”，连同支票和有关资料一并送存发卡银行，根据银行盖章退回的进账单第一联，借记“其他货币资金——信用卡”科目，贷记“银行存款”科目；企业用信用卡购物或支付有关费用时，根据付款凭证和相关发票账单，借记“管理费用”等科目，贷记“其他货币资金——信用卡”科目；需续存资金时，借记“其他货币资金——信用卡”科目，贷记“银行存款”科目；如不使用要销卡时，将余额转入基本户，不得支取现金，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——信用卡”科目。

(4) 信用证保证金存款。

定义：信用证保证金存款是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户款项。企业向银行申请开立信用证，应按规定向银行提交开证申请书、信用证申请人承诺书和购销合同。

账务处理：企业填写“信用证申请表”，将信用证保证金交存银行时，根据银行盖章退回的申请书回单，借记“其他货币资金——信用证保证金”科目，贷记“银行存款”科目；企业接到开证行的通知，根据供货单位信用证结算凭证及所附发票账单，借记“材料采购（或原材料或库存商品）”科目和“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，贷记“其他货币资金——信用证保证金”科目；将未用完的信用证保证金余额转回开户行时，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——信用证保证金”科目。

(5) 存出投资款。

定义：存出投资款是指企业为购买股票、债券、基金等根据有关规定存入在证券公司指定银行开立的投资款专户的款项。

账务处理：企业向证券公司划出资金时，应按实际划出的金额，借记“其他货币资金——存出投资款”科目，贷记“银行存款”科目；购买股票、债券、基金等时，借记“交易性金融资产”等科目，贷记“其他货币资金——存出投资款”科目。

(6) 外埠存款。

定义：外埠存款是指企业为了到外地进行临时或零星采购而汇往采购地银行开立采购专户的款项。

外埠账户的办理：企业将款项汇往外地时，应填写汇款委托书，委托开户银行办理汇款；汇入银行以汇款单位名义开立临时采购账户，该账户的存款不计利息、只付不收、付完清户，除了采购人员可以从中提取少量现金外，一律采用转账结算。

账务处理：企业将款项汇往外地开立采购专用账户，根据汇出款项凭证编制付款凭证时，借记“其他货币资金——外埠存款”科目，贷记“银行存款”科目；收到采购人员转来供应单位发票等报销凭证时，借记“材料采购（或原材料或库存商品）”科目和“应交税费——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“其他货币资金——外埠存款”科目；采购完毕，收回剩余款项时，根据银行的收账通知，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——外埠存款”科目。

四、实务练习

(一) 单项选择题

1. 企业收到承租方交来的现金 500 元是出租包装物押金。该企业应编制会计分录（ ）。

A. 借：库存现金 500	贷：主营业务收入 500
B. 借：库存现金 500	贷：其他业务收入 500
C. 借：库存现金 500	贷：其他应收款 500
D. 借：库存现金 500	贷：其他应付款 500



2. 下列项目中, 企业可以用现金支付的是 ()。
- A. 支付个人劳动报酬
B. 偿还银行小额借款
C. 支付前欠某单位的 1 200 元的货款
D. 退还某单位多付的 1 500 元的货款
3. 某企业的职员出差归来, 报销差旅费 1 500 元, 退回剩余的现金 500 元。该企业应编制的会计分录是 ()。
- A. 借: 库存现金 2 000 贷: 其他应收款 2 000
B. 借: 管理费用 2 000 贷: 其他应收款 2 000
C. 借: 其他应收款 2 000 贷: 库存现金 500 管理费用 1 500
D. 借: 管理费用 1 500 库存现金 500 贷: 其他应收款 2 000
4. 某企业在现金清查中发现库存现金较账面余额多出 200 元。经反复核查, 该企业仍未找到原因, 经批准应转入 () 科目。
- A. 库存现金 B. 营业外收入
C. 待处理财产损溢 D. 其他应付款
5. 经查明原因, 某企业转出应由出纳员赔偿的现金短款 200 元。企业应编制的会计分录是 ()。
- A. 借: 其他应收款 200 贷: 库存现金 200
B. 借: 其他应收款 200 贷: 待处理财产损溢 200
C. 借: 应收账款 200 贷: 待处理财产损溢 200
D. 借: 应收账款 200 贷: 库存现金 200
6. 一个单位只能在一家金融机构开设一个 ()。
- A. 一般存款户 B. 专用存款
C. 临时存款户 D. 基本存款账户
7. () 是收款人、付款人 (或承兑人) 签发, 由承兑人承兑, 并于到期日向收款人或持票人支付款项的票据。
- A. 银行本票 B. 银行汇票
C. 支票 D. 商业汇票
8. 信用卡存款应在 () 科目核算。
- A. 其他应收款 B. 银行存款
C. 其他货币资金 D. 短期投资
9. 银行存款日记账由 () 登记。
- A. 会计负责人 B. 会计人员
C. 出纳人员 D. 业务经办人员
10. 支票的提示付款期限自出票日起 (), 但中国人民银行另有规定的除外。
- A. 3 天 B. 5 天
C. 10 天 D. 15 天
11. 支票用于 ()。
- A. 同城结算 B. 异地结算
C. 同城或异地结算 D. 国际结算

- A.转账
B.支取现金
C.支取现金或转账
D.异地结算

13.某企业收到面额为 20 000 元的转账支票一张,系东方公司归还的前欠货款。企业已将支票和填制的进账单送到银行办理收款手续,此时应当编制的会计分录是()。

- A.借：银行存款 20 000 贷：应收账款 20 000
B.借：应付账款 20 000 贷：银行存款 20 000
C.借：银行存款 20 000 贷：应付账款 20 000
D.借：应收账款 20 000 贷：银行存款 20 000

14. 现金支票可以用于 ()。

- A.转账
B.支取现金
C.异地结算
D.支取现金或转账

15. 存出投资款应在 ()。

- A.其他应收款
B.银行存款
C.其他货币资金
D.短期投资

16. 企业在进行现金清查时，查出现金溢余，并将溢余数记入“待处理财产损溢”科目后经进一步核查，无法查明原因，经批准后，对该现金溢余正确的会计处理方法是（ ）。

- A. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“管理费用”科目
B. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“营业外收入”科目
C. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“其他应付款”科目
D. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“其他应收款”科目

17.企业现金清查中，经检查仍无法查明原因的现金短款，经批准后应记入（ ）。

- A.财务费用
B.管理费用
C.销售费用
D.营业外支出

18. 下列各项中, 不通过“其他货币资金”科目核算的是 ()。

- A.信用证存款
B.备用金
C.存出投资款
D.银行本票存款

19.下列项目中，不属于货币资金的是（ ）。

- A.库存现金
B.银行存款
C.其他货币资金
D.应收账款

20. 对于银行已经收款而企业尚未入账的未达账项, 企业应做的处理为 ()。

- A.以“银行对账单”为原始记录将该业务入账
B.根据“银行存款余额调节表”和“银行对账单”自制原始凭证入账
C.在编制“银行存款余额调节表”的同时入账
D.待有关结算凭证到达后入账

（二）多项选择题

1.货币资金包括 ()。

- A.库存现金
B.银行存款
C.股票
D.银行汇票存款



- 2.关于现金管理,下列说法正确的有()。
- A.在国家规定的范围内使用现金结算
B.库存限额一经确定,不得变更
C.收入的现金必须当天送存银行
D.每天下班时必须对现金进行清点
- 3.下列各项中,通过“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.备用金
D.银行本票存款
- 4.《支付结算办法》中规定的结算纪律有()。
- A.不准签发没有资金保证的票据或远期支票,套取银行信用
B.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
C.不准无理拒绝付款,任意占用他人资金
D.不准违反规定开立和使用账户
- 5.下列行为中,不符合结算有关规定的有()。
- A.用现金支付出差人员的差旅费
B.用现金支付向供销社采购的农副产品款
C.用信用卡结算 10 万元以上的商品交易款项
D.签发的支票金额超过企业的银行存款余额
- 6.商业汇票的签发人可以有()。
- A.购货单位
B.销货单位
C.购货单位开户银行
D.销货单位开户银行
- 7.下列票据可以背书转让的有()。
- A.现金支票
B.转账支票
C.银行汇票
D.银行本票
- 8.下列票据中,银行见票即付的有()。
- A.未超过一个月的银行汇票
B.未超过一个月的银行定额本票
C.未超过两个月的银行不定额本票
D.到期的商业承兑汇票
- 9.企业银行存款日记账与银行对账单不符的主要原因有()。
- A.存在企业已付银行未付的账项
B.存在企业已收银行未收的账项
C.存在银行已付企业未付的账项
D.存在银行已收企业未收的账项
- 10.按照《现金管理暂行条例》,下列经济业务属于现金使用范围的有()。
- A.支付差旅费 500 元
B.支付购买材料款 1 200 元
C.支付职工工资 3 500 元
D.购买办公用品 200 元

(三) 判断题

- 1.现金清查时,企业以实地盘点法核对库存现金实有数与账存数。()
- 2.盘点现金出现溢余,可以在“其他应付款”账户的贷方反映,待日后短缺时用于抵扣。()

- 3.无法查明原因的现金短缺,根据管理权限批准后记入“营业外支出”账户。()
- 4.银行存款余额调节表是调整企业银行存款的账面余额的原始凭证。()
- 5.对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项,企业应当根据“银行对账单”编制自制凭证予以入账。()
- 6.企业银行存款的账面余额与银行对账单的余额因未达账项存在差额时,应按照银行存款余额调节表调整银行存款日记账。()
- 7.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。()
- 8.“库存现金”账户反映企业的库存现金,包括企业内部各部门周转使用、由各部门保管的定额备用金。()
- 9.采用定额制核算备用金的企业,备用金使用部门日常凭单据报销差旅费时,会计部门应按报销金额冲减“其他应收款”科目。()
- 10.企业内部涉及货币资金管理和控制的业务人员应实行定期轮岗制度。()

(四) 计算及账务处理题

1.某企业8月发生的业务如下。

(1) 8月12日,企业开出现金支票一张,从银行提取现金3 600元;企业用现金支付企业水电费400元;采购员去北京采购材料,不方便携带现款,故委托当地银行汇款5 650元到北京开立采购专户,并从财务预借差旅费2 000元,财务以现金支付。

(2) 8月18日,采购员返回企业,交回采购供应单位发票账单,共支付材料款项5 650元,其中材料价款5 000元,增值税650元。采购员报销差旅费2 200元,财务以现金补付余款。

(3) 8月21日,企业收到上海公司上月所欠货款47 000元的银行转账支票一张。企业将支票和填制的进账单送交开户银行。

(4) 8月25日,采购员持银行汇票一张前往深圳采购材料,汇票价款8 000元;购买材料时,实际支付材料价款6 000元,增值税780元。

(5) 8月26日,采购员返回企业时,银行已将多余款项退回企业开户银行。

(6) 8月30日,企业对现金进行清查,发现现金短缺600元,正在调查原因。

(7) 8月30日,发现短缺的现金中有300元是由于出纳员的工作失职造成的,应由其负责赔偿,另外300元无法查清,经批准转作管理费用。

要求:根据上述业务编制会计分录。

2.2020年1月31日,某企业在工商银行的银行存款的余额为256 000元,银行对账单的余额为265 000元,经查对有下列未达账项。

(1) 企业于月末存入银行的转账支票2 000元,银行尚未入账。

(2) 委托银行代收销货款12 000元,银行已收到入账,但企业尚未收到银行收款通知。

(3) 银行代付本月电话费4 000元,企业尚未收到银行付款通知。

(4) 企业于月末开出转账支票3 000元,持票人尚未到银行办理转账手续。

要求:

(1) 根据所给资料填制表2-1。(银行存款余额调节表)

(2) 如果调节后双方的银行存款余额仍不相符,则应如何处理?

(3) 该企业在2020年1月31日可动用的银行存款的数额是多少?



表 2-1 银行存款余额调节表

2020 年 1 月 31 日

单位：元

项目	金额	项目	金额
企业账面存款余额	256 000	银行对账单余额	265 000
加：银行已收，企业未收		加：企业已收，银行未收	
减：银行已付，企业未付		减：企业已付，银行未付	
调节后的存款余额		调节后的存款余额	

（五）案例分析题

A 公司的出纳员小辛由于刚参加工作不久，对于货币资金业务管理和核算的相关规定不甚了解，所以出现一些不应有的错误，其中有两件事情让他印象深刻，至今记忆犹新：

第一件事是在 2020 年 6 月 8 日和 10 日两天的现金业务结束后例行的现金清查中，他分别发现现金短缺 50 元和现金溢余 20 元。对此，他经过反复回忆也弄不明白原因。为了保全自己的面子，同时又考虑到两次账实不符的金额又很小，他决定采取下列办法进行处理：现金短缺 50 元，自掏腰包补齐；现金溢余 20 元，暂时收起。

第二件事是 A 公司经常对其银行存款的实有数心中无数，甚至有时会影响到公司日常业务的结算，公司经理因此指派有关人员检查小辛的工作，结果发现，他每次编制银行存款余额调节表时，只根据公司银行存款日记账的余额加或减对账单中企业的未入账款项来确定公司银行存款的实有数，而且每次做完此项工作以后，小辛就立即将这些未入账的款项登记入账。

思考：

1. 小辛对上述两项业务的处理是否正确？为什么？
2. 你能给出正确答案吗？