



高等教育“十三五”规划教材

中级财务会计实训

主编 王德礼

企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



高等教育“十三五”规划教材

中级财务会计实训

主编 王德礼



企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

书名：中级财务会计实训

ISBN：978-7-5164-1984-7

作者：王德礼

出版社：企业管理出版社

定价：48.80元

前

言

本书是《中级财务会计》一书的配套学习参考书。《中级财务会计》比较全面系统地介绍了企业财务会计的基本理论、基本方法以及企业财务会计核算的基本过程，主要阐述了总论、货币资金和应收款项、存货、金融资产、固定资产、无形资产、投资性房地产、长期股权投资、负债、所有者权益、收入、费用与利润、债务重组和非货币性资产交换、会计调整和财务报告等内容。为了培养应用型本科院校财会类专业学生、企业财务人员正确分析和解决企业财务会计一般问题的能力，使其日后能够较好地适应企业日常财务会计工作的需要，特编写本书。本书在对《中级财务会计》各个章节核心知识点做重点梳理和归纳的基础上，编写了适量的基本理论练习题和实务练习题，且配有相应的参考答案。该书所提供练习题不仅涵盖教材各个章节的重要知识点，有利于学习者巩固所学内容，而且兼顾初、中级会计师职称考试和注册会计师考试的要求，有利于学习者日后参加相应考试。

在本教材的编写过程中，编者参阅了有关教材，并引用了部分资料，在此向有关作者表示感谢。由于编者水平有限，书中疏漏和不足之处在所难免，敬请专家和广大读者给予批评指正。

编者

目 录

CONTENTS

第一章

总论 1

◎ 参考答案 6

第二章

货币资金和应收款项 7

◎ 参考答案 19

第三章

存货 22

◎ 参考答案 35

第四章

金融资产 39

◎ 参考答案 49

第五章

固定资产 52

◎ 参考答案 65

第六章

无形资产 70

◎ 参考答案 81

第七章

投资性房地产 84

◎ 参考答案 97

第八章

长期股权投资 101

◎ 参考答案 116

第九章

负债 120

◎ 参考答案 130

第十章

所有者权益 136

◎ 参考答案 144

第十一章

收入、费用、利润 148

◎ 参考答案 164

第十二章

债务重组和非货币性资产交换 169

◎ 参考答案 178

第十三章

会计调整 183

◎ 参考答案 197

第十四章

财务报告 201

◎ 参考答案 213

参考文献

..... 221

1

CHAPTER

第一章 总论



知识点回忆

一、会计的本质

会计是以货币为主要的计量单位，以凭证为主要的依据，借助于专门的技术方法，对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并向有关方面提供会计信息、参与经营管理、旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

二、会计的基本特征

- (1) 会计是一种经济管理活动。
- (2) 会计是一种经济信息系统。
- (3) 会计以货币作为主要计量单位。
- (4) 会计具有核算和监督的基本职能（核算与监督）。
- (5) 会计采用一系列专门的方法（会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法）。

三、财务报告目标的内容

企业应当编制财务会计报告（又称财务报告，下同）。财务会计报告的目标是向财务会计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履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

四、会计假设

会计假设即会计核算的基本前提，是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量，对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所做的合理设定。会计假设具体包括：①会计主体；②持续经营；③会计分期；④货币计量。

五、会计基础

会计基础是指会计确认、计量和报告的基础，具体包括：①权责发生制；②收付实现制。

六、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。会计信息质量要求具体包括：①可靠性；②相关性；③可理解性；④可比性；⑤实质重于形式；⑥重要性；⑦谨慎性；⑧及时性。

七、会计要素

会计要素是对会计对象所做的基本分类，是会计核算对象的具体化，是用于反映会计主体财务状

况和经营成果的基本单位。会计要素具体包括：①资产；②负债；③所有者权益；④收入；⑤费用；⑥利润。

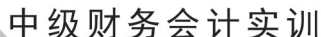
八、会计计量属性

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定相关金额。会计计量属性具体包括：①历史成本（一般采用）；②重置成本；③可变现净值；④现值；⑤公允价值。

一、单项选择题

1. 会计是（ ）。
A. 记账的
B. 记账、算账和报账的
C. 经济管理活动
D. 预测、决策和分析的
2. 会计的基本职能是（ ）。
A. 核算和监督
B. 核算和反映
C. 控制和监督
D. 核算和预测
3. 下列各项中，既是会计主体又是法律主体的是（ ）。
A. 分公司
B. 子公司
C. 子公司内设机构
D. 企业管理的证券投资基金
4. 下列关于变更会计核算方法的表述中，正确的是（ ）。
A. 前后各期可以任意变更
B. 前后各期应当一致，不得变更
C. 前后各期应当一致，不得随意变更
D. 前后各期可以变更，但需经过批准
5. 按照企业会计准则规定，我国企业应采用的会计基础是（ ）。
A. 权责发生制
B. 收付实现制
C. 实地盘存制
D. 永续盘存制
6. 会计主体基本前提为会计工作规定了活动的（ ）。
A. 时间范围
B. 空间范围
C. 业务范围
D. 核算范围
7. 会计工作时间范围的前提条件是（ ）。
A. 会计主体
B. 持续经营
C. 会计分期
D. 货币计量
8. 我国企业以（ ）为一个会计年度。
A. 生产周期
B. 企业开始设立的那一天至终止的那一天
C. 日历年度
D. 企业开始设立的那一天至次年的同一天
9. 下列各项中，要求企业合理核算可能发生的费用和损失的会计信息质量要求是（ ）。
A. 重要性
B. 及时性
C. 谨慎性
D. 可比性
10. 期末对应收账款提取坏账准备这一做法属于对（ ）会计信息质量要求的具体运用。
A. 实质重于形式
B. 重要性
C. 谨慎性
D. 及时性
11. 会计方法体系中最基本的方法是（ ）。
A. 会计核算方法
B. 会计分析方法
C. 会计检查方法
D. 会计决策方法
12. 建立货币计量假设的基础是（ ）。
A. 币值变动
B. 人民币
C. 记账本位币
D. 币值稳定
13. 下列各项中，要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行确认、计量和报告的会计信息质量要求的是（ ）。
A. 重要性
B. 实质重于形式
C. 谨慎性
D. 可比性

14. 会计的最基本职能包括 ()。
- A. 会计核算 B. 会计监督 C. 会计预测 D. 会计决策
15. 下列各项中, 属于表现企业资金运动状态的会计要素 ()。
- A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 费用
16. 下列各项中, 属于企业在对会计要素进行计量时一般应采用的计量属性是 ()。
- A. 历史成本 B. 可变现净值 C. 重置成本 D. 公允价值
17. 所有者权益是指 () 在企业资产中所享有的经济利益。
- A. 所有者 B. 厂长、经理 C. 国家 D. 企业职工
18. 下列各项中, 不符合资产要素的定义的有 ()。
- A. 库存商品 B. 原材料 C. 待处理财产损失 D. 委托加工物资
19. 对于同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项, 应当采用一致的会计政策, 不得随意变更, 其所体现的会计信息质量的基本要求是 ()。
- A. 重要性 B. 实质重于形式 C. 谨慎性 D. 可比性
20. 反映企业财务状况的会计要素有 ()。
- A. 资产、负债及所有者权益 B. 收入
- C. 费用 D. 利润
21. 反映企业经营成果的会计要素有 ()。
- A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 收入、费用及利润
22. 收入应当是企业日常活动中形成的, 因此, 下列各项不属于收入的是 ()。
- A. 主营业务收入 B. 其他业务收入 C. 营业外收入 D. 出租无形资产收入
23. 按照权责发生制的原则, 下列销售业务中, 属于本期销售收入的有 ()。
- A. 本月向甲单位销售并发出产品一批, 货款尚未收到
- B. 上月销售给乙单位产品, 货款本月收到
- C. 预收乙单位的货款, 产品尚未发出
- D. 上月预收丙单位的部分货款, 上月发出产品, 本月收回余款
24. 下列各项中, 不符合持续经营假设的是 ()。
- A. 将本期赊销商品的货款全部作为本期收入
- B. 将本期应付职工薪酬一次性发放给职工
- C. 将本期为生产产品而耗用的原材料费用全部计入本期产品的生产成本
- D. 将本期购进自用的固定资产的成本全部计入本期的管理费用
25. 会计是以货币为主要计量单位, 反映与监督一个单位经济活动的一种 ()。
- A. 方法 B. 手段 C. 信息工具 D. 经济管理活动
26. 会计按其报告的对象不同, 可以分为 ()。
- A. 财务会计与成本会计 B. 财务会计与管理会计
- C. 管理会计与成本会计 D. 管理会计与经营决策会计
27. 所有者权益是指 ()。
- A. 企业总资产减去流动负债后的余额 B. 未分配利润
- C. 全部资产减去全部负债后的余额 D. 企业实收资本
28. () 是对会计对象的基本分类, 是会计核算对象的具体化。
- A. 会计要素 B. 会计账户 C. 会计科目 D. 会计主体
29. () 是将一个会计主体持续经营的生产经营活动人为划分成若干个相等的会计期间。
- A. 会计时段 B. 会计分期 C. 会计区间 D. 会计年度



A. 85 000 元 B. 35 000 元 C. 10 000 元 D. 45 000 元

1.关于管理会计和财务会计的区别,下列说法正确的有()。

- 4 —

- A. 年度 B. 半年度 C. 季度 D. 月度
13. 下列各项中, 属于会计信息使用者的有 ()。
- A. 投资者 B. 债权人 C. 企业管理者 D. 政府及其相关部门
14. 留存收益通常包括 ()。
- A. 应付利润 B. 资本公积 C. 盈余公积 D. 未分配利润
15. 下列各项中, 属于资产要素基本特点的是 ()。
- A. 资产由企业过去的交易或事项形成 B. 必须是有形资产
- C. 预期会给企业带来经济利益 D. 由企业拥有或控制
16. () 是反映企业财务状况的会计要素, 也称为静态会计要素, 构成资产负债表的基本框架。
- A. 利润 B. 负债 C. 资产 D. 所有者权益
17. () 是反映企业经营成果的会计要素, 也称为动态会计要素, 构成利润表的基本框架。
- A. 收入 B. 成本 C. 费用 D. 利润
18. 所有者权益包括 ()。
- A. 实收资本 B. 资本公积 C. 盈余公积 D. 未分配利润
19. 权益包括 ()。
- A. 所有者权益 B. 债务人权益 C. 债权人权益 D. 投资收益
20. 利润是指企业一定时期的经营成果, 分为 ()。
- A. 营业利润 B. 投资收益 C. 利润总额 D. 净利润
21. 关于会计主体的概念, 下列各项说法中正确的是 ()。
- A. 可以是独立法人, 也可以是非法人
- B. 可以是一个企业, 也可以是企业内部的某一个单位
- C. 可以是一个单一的企业, 也可以是由几个企业组成的企业集团
- D. 当企业与业主有经济往来时, 应将企业与业主作为同一个会计主体处理
22. 谨慎性要求会计人员在选择会计处理方法时 ()。
- A. 不高估资产 B. 不低估负债
- C. 预计任何可能的收益 D. 确认可能发生的损失

三、判断题

1. 财务会计只是向外部关系人提供有关财务状况、经营成果和现金流量情况的信息; 管理会计是内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。 ()
2. 会计监督职能是指会计人员在进行会计核算之后, 对特定的主体经济活动的合法性、合理性进行审查。 ()
3. 收入要素包括主营业务收入、其他业务收入、营业外收入。 ()
4. 将短期借款转为银行对本公司的投资属于权益内部的变化, 并不影响资产总额。 ()
5. 会计是以货币为唯一计量单位, 反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作 ()
6. 凡是能够以数量表现的经济活动, 都是会计核算和监督的内容, 也就是会计的对象。 ()
7. 会计主体必须是法律主体。 ()
8. 会计主体所核算的生产经营活动也包括其他企业或投资者个人的生产经营活动。 ()
9. 由于有了会计分期这个会计核算的基本前提, 才产生了当期与其他期间的区别, 从而出现了权责发生制与收付实现制的区别。 ()

- 10.某企业12月与A公司签订了一份明年的供货合同,会计部门应依据该份合同核算当年收益。()
- 11.会计核算的可比性是指会计核算方法前后各期就当保持一致,不得变更。()
- 12.谨慎性要求,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。()
- 13.会计核算以人民币作为记账本位币,业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选择其中的一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。()
- 14.费用的发生,通常会导致资产的减少或负债的增加。()
- 15.会计既可反映过去已经发生的经济活动,也可反映未来可能发生的经济活动。()
- 16.会计反映具有连续性,而会计监督只具有强制性。()
- 17.没有会计监督,会计反映便失去了存在的意义。()
- 18.会计主体是指企业法人。()
- 19.会计计量单位只有一种,即货币计量。()
- 20.我国所有企业的会计核算都必须以人民币作为记账本位币。()
- 21.谨慎性质量要求会计核算工作中做到不夸大企业资产、不虚增企业费用。()
- 22.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性凭证为依据,表明会计核算应当遵循可靠性。()
- 23.可比性要求会计处理方法在不同企业应当一致,不得随意变更。()
- 24.会计要素中既有反映财务状况的要素,也含反映经营成果的要素。()
- 25.所有者权益是指企业投资人对企业资产的所有权。()
- 26.与所有者权益相比,负债一般有规定的偿还期,而所有者权益则没有。()
- 27.与所有者权益相比,债权人无权参与企业的生产经营、管理和收益分配,而所有者权益则相反。()

【参考答案】

一、单项选择题

- 1.C 2.A 3.B 4.C 5.A 6.B 7.B 8.C 9.C 10.C 11.A 12.D 13.B 14.A 15.D 16.A
17.A 18.C 19.D 20.A 21.D 22.C 23.A 24.B 25.D 26.B 27.C 28.A 29.B 30.D

二、多项选择题

- 1.AC 2.AB 3.BCD 4.BCD 5.ABCD 6.ABCD 7.ABCD 8.AD 9.ABC 10.BD 11.AB
12.ABCD 13.ABCD 14.CD 15.ACD 16.BCD 17.ACD 18.ABCD 19.AC 20.ACD 21.ABC
22.ABD

三、判断题

- 1.× 2.× 3.× 4.√ 5.× 6.× 7.× 8.× 9.√ 10.× 11.× 12.× 13.√ 14.√
15.× 16.× 17.√ 18.× 19.× 20.× 21.√ 22.√ 23.× 24.√ 25.× 26.√ 27.√

2

CHAPTER

第二章 货币资金和应收款项



知识点回忆

一、现金的使用范围

- (1) 职工工资、津贴。
- (2) 个人劳务报酬。
- (3) 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。
- (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出。
- (5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款。
- (6) 结算起点（1000 元）以下的零星支出。
- (7) 中国人民银行确定需要现金支付的其他支出。

二、现金的内部控制

- (1) 钱账分管制度。
- (2) 现金开支审批制度。
- (3) 现金日清月结制度。
- (4) 现金保管制度。

三、库存现金的账务处理

（一）备用金的核算

1. 定额管理

- (1) 按定额拨付时。
借：其他应收款——备用金
 贷：库存现金等
- (2) 报销时。
借：管理费用等（报销金额）
 贷：库存现金等
- (3) 取消定额备用金制度时。
借：库存现金等
 贷：其他应收款——备用金

2. 非定额管理

- (1) 拨付时。
借：其他应收款——备用金
 贷：库存现金等

(2) 报销时。

借：管理费用等（报销金额）

贷：其他应收款——备用金（拨付金额）

库存现金（或记借方）

四、库存现金的清查

（一）现金溢余

1. 审批前

借：库存现金

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

2. 审批后

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷：其他应付款（需要支付或退还他人的金额）

营业外收入（无法查明原因的金额）

（二）现金短缺

1. 审批前

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷：库存现金

2. 审批后

借：其他应收款（可收回的保险赔偿和过失人赔偿的金额）

管理费用（管理不善等原因造成净损失的金额）

营业外支出（自然灾害等原因造成净损失的金额）

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

五、银行存款账户

(1) 基本存款账户；(2) 一般存款账户；(3) 临时存款账户；(4) 专用存款账户。

六、银行支付结算的方式

(1) 银行汇票；(2) 商业汇票；(3) 银行本票；(4) 支票；(5) 汇兑；(6) 托收承付；(7) 委托收款；(8) 信用卡；(9) 信用证。

七、银行存款的清查

银行对账单上的余额，常与企业银行存款日记账余额不一致，其原因主要有两方面：一是记账错误，即企业或银行记账错误，如企业在几家银行同时开户，记账时可能发生银行之间串户错误，同样银行也可能把各种存款企业账目相互混淆；二是存在未达账项。未达账项是指企业与银行之间由于双方记账时间不同而发生的一方已入账而另一方尚未入账的事项。具体包括：①银行已收、企业未收；②银行已付、企业未付；③企业已收、银行未收；④企业已付、银行未付。

对于未达账项，企业必须编制“银行存款余额调节表”进行调节。银行存款余额调节表只是为了核对账目，不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。调整后的存款余额为企业可以实际动用的银行存款金额。

八、其他货币资金

(1) 银行汇票存款；(2) 银行本票存款；(3) 信用卡存款；(4) 信用证保证金存款；(5) 外埠存

款；(6) 存出投资款。

九、应收票据

应收票据是指企业因销售商品、产品或提供劳务而收到的商业汇票所形成的债权。

1. 取得应收票据

借：应收票据（面值）

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）

2. 计提带息商业汇票的利息

借：应收票据

贷：财务费用

3. 应收票据到期

借：银行存款（票据收回）

应收账款（票据未收回）

贷：应收票据（到期值）

4. 票据转让

借：原材料等

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：应收票据（账面价值）

财务费用（尚未计提的利息）

银行存款等（差额）

5. 票据贴现

贴现净额 = 票据到期值 - 贴现息（贴现息 = 票据到期值 × 贴现率 × 贴现期）

(1) 不附追索权。

借：银行存款（贴现净额）

财务费用（差额）

贷：应收票据（到期值）

(2) 附追索权。

借：银行存款（贴现净额）

财务费用（差额）

贷：短期借款（到期值）

十、应收账款

1. 取得应收账款

借：应收账款

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）

2. 收回应收账款

借：银行存款

财务费用（现金折扣）

贷：应收账款

十一、预付账款

1. 预付款项

借：预付账款

贷：银行存款

2. 冲减预付款项

借：原材料等

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：预付账款

银行存款（差额）

十二、坏账准备

当期应计提的坏账准备 = 当期应收款项期末余额 × 坏账比率 - （或 +）“坏账准备”科目的贷方（或借方）余额

1. 计提坏账准备

借：信用减值损失

贷：坏账准备

2. 发生坏账

借：坏账准备

贷：应收账款

3. 坏账收回

借：应收账款

贷：坏账准备

借：银行存款

贷：应收账款

4. 转回坏账准备

借：坏账准备

贷：信用减值损失

一、单项选择题

1. 企业无法查明原因的现金溢余，应做的处理是（ ）。

A. 冲减管理费用

B. 增加营业外收入

C. 增加其他应付款

D. 增加其他业务收入

2. 经“银行存款余额调节表”调整后的银行存款余额是（ ）。

A. 企业账上的银行存款额

B. 银行对账单的银行存款额

C. 资产负债表中反映的银行存款余额

D. 可以动用的银行存款额

3. 企业将款项汇往异地银行开立采购专户，编制该业务的会计分录时应当（ ）。

A. 借记“应收账款”科目，贷记“银行存款”科目

B. 借记“其他货币资金”科目，贷记“银行存款”科目

C. 借记“其他应收款”科目，贷记“银行存款”科目

- D. 借记“材料采购”科目，贷记“其他货币资金”科目
4. 下列各项中，在确认销售收入时不影响应收账款入账金额的是（ ）。
- A. 销售价款
B. 增值税销项税额
C. 现金折扣
D. 销售产品代垫的运杂费
5. 某企业销售商品一批，增值税专用发票上标明的价款为 60 万元，适用的增值税税率为 13%，为购买方代垫运杂费为 2 万元，款项尚未收回。该企业确认的应收账款为（ ）万元。
- A. 60
B. 62
C. 70.2
D. 69.8
6. 企业 2018 年坏账准备期初余额为 0.3 万元；当年收回已转销的坏账 0.1 万元，发生坏账 0.2 万元，年末应收账款余额为 90 万元，预计未来现金流量现值 91 万元，年末应计提的坏账准备为（ ）。
- A. -0.2 万元
B. 0.3 万元
C. 0.2 万元
D. 0.4 万元
7. 2018 年 12 月初企业“应收账款”科目借方余额为 300 万元，相应的“坏账准备”科目贷方余额为 20 万元，本月实际发生坏账损失 6 万元。2018 年 12 月 31 日经减值测试，企业应补提坏账准备 11 万元。假定不考虑其他因素，2018 年 12 月 31 日该企业资产负债表“应收账款”项目的金额为（ ）万元。
- A. 269
B. 274
C. 275
D. 280
8. 企业已计提坏账准备的应收账款确实无法收回，按管理权限报经批准作为坏账转销时，应编制的会计分录是（ ）。
- A. 借记“信用减值损失”科目，贷记“坏账准备”科目
B. 借记“管理费用”科目，贷记“应收账款”科目
C. 借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目
D. 借记“坏账准备”科目，贷记“信用减值损失”科目
9. 预付账款不多的企业，可以不设“预付账款”科目，而将预付账款记入（ ）。
- A. “应收账款”科目的借方
B. “应收账款”科目的贷方
C. “应付账款”科目的借方
D. “应付账款”科目的贷方
10. 甲股份有限公司 2018 年度正常生产经营过程中发生的下列事项中，不影响其 2018 年度利润表中营业利润的是（ ）。
- A. 有确凿证据表明存在某金融机构的款项无法收回，该款项已计提过准备
B. 期末计提带息应收票据利息
C. 外币应收账款发生汇兑损失
D. 无法查明原因的现金短缺
11. 下列情形中，不违背《内部会计控制规范——货币资金》规定的“确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督”原则的是（ ）。
- A. 由出纳人员兼任会计档案保管工作
B. 由出纳人员兼任固定资产明细账及固定资产总账的登记工作
C. 由出纳人员兼任收入总账和明细账的登记工作
D. 由出纳人员保管签发支票所需部分印章
12. 下列经济业务中，企业不得动用库存现金支付的是（ ）。
- A. 支付职工奖金 65 000 元
B. 购买办公用品付款 300 元
C. 预付出差人员携带的差旅费 5 000 元
D. 支付购买设备款 1 200 元
13. 企业用于办理日常转账结算和现金收付的银行存款户是（ ）。
- A. 临时存款户
B. 基本存款户
C. 专用存款户
D. 一般存款户
14. 企业将准备用于有价证券投资的现金存入证券公司指定的账户时，应借记的会计科目

是()。

- A. 银行存款 B. 其他货币资金 C. 其他应收款 D. 短期投资

15.企业发现现金短缺属于无法查明的其他原因,按照管理权限经批准处理时,应在以下科目核算()。

- A. 其他应收款 B. 管理费用 C. 其他应付款 D. 财务费用

16.企业采用托收承付方式销售商品,其销售收入确认的时间是()。

- A. 发出商品时 B. 发出商品时并向银行办妥托收手续时
C. 发出商品时并办妥托运手续时 D. 购买单位承付全部货款

17.企业进行外币存款核算时,使用的会计科目是()。

- A. 其他货币资金 B. 银行存款 C. 备用金 D. 其他应收款

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. 银行本票存款 C. 信用卡存款 D. 备用金

19.下列款项中,可以采用托收承付方式结算的有()。

- A. 商品交易的货款 B. 提供劳务的款项 C. 代销商品的款项 D. 赊销商品的款项

20.企业将款项汇往外地开立采购专用账户时,应借记的会计科目是()。

- A. 材料采购 B. 其他货币资金 C. 预付账款 D. 在途物资

21.企业发放工资支取现金,可通过下列()账户办理。

- A. 专项存款户 B. 一般存款户 C. 临时存款户 D. 基本存款户

22.某企业10月31日收到带息应收票据一张,期限6个月,面值10万元,票面利率6%,12月31日计息后,应收票据的账面价值是()。

- A. 10万元 B. 10.1万元 C. 10.6万元 D. 10.3万元

23.某企业收到5月15日签发的90天商业承兑汇票,其票据到期日是()。

- A. 8月16日 B. 8月15日 C. 8月14日 D. 8月13日

24.预付账款业务不多的企业,可以不单独设置“预付账款”科目,而将预付的货款直接计入()科目的借方。

- A. 应付账款 B. 应收账款 C. 其他应收款 D. 其他应付款

25.在销售商品的过程中,销售方给予客户的现金折扣,会计上应当作为()处理。

- A. 作为营业收入的抵减,冲减“主营业务收入”科目
B. 作为理财费用,计入“财务费用”科目
C. 作为销售成本的增加,计入“主营业务成本”科目
D. 属于销售过程中的一种费用,计入“销售费用”科目

26.销货百分比法是根据()的一定百分比估计坏账损失的方法。

- A. 销售金额 B. 现销金额 C. 赊销金额 D. 赊销余额

27.下列应收、暂付款项中,不通过“其他应收款”科目核算的是()。

- A. 应收保险公司的赔款 B. 应收出租包装物的租金
C. 应向职工收取的各种垫付款项 D. 应向购货方收取的代垫运杂费

28.销售产品一批,价目表标明售价(不含税)20 000元,增值税税率为13%。商业折扣条件为10%,现金折扣条件为5/10,3/20,N/30。客户于第15天付款,应收账款的入账金额为()。

- A. 20 340 B. 23 200 C. 20 428.2 D. 18 000

29.我国现行制度规定,应收票据采用按()计价入账。

- A. 到期值 B. 贴现值净额 C. 面值 D. 面值加利息

30.某企业2018年5月10日签发一张期限为3个月的商业承兑汇票,到期日为()。

- A. 8月8日 B. 8月9日 C. 8月10日 D. 8月11日

31. 甲公司将一笔因销售商品形成的应收账款出售给银行, 售价为85万元, 双方协议规定不附追索权, 该应收账款的账面余额为100万元, 未计提坏账准备。甲公司根据以往经验, 预计与该应收账款的商品将发生部分销售退回(货款10万元, 增值税销项税额为1.3万元), 实际发生的销售退回由甲公司负担。该应收账款实际发生退货的价格合计数为15万元。甲公司将此应收账款出售给银行时应确认的营业外支出金额为()万元。

- A. 15 B. 6.6 C. 3.7 D. -3.3

32. 甲公司2017年末应收账款余额为1 000万元, 本年采用备抵法核算坏账; 2018年确认的坏账损失为10万元, 年末应收账款余额为1 200万元; 2019年收回坏账4万元, 年末应收账款余额为800万元, 坏账准备的提取比率为1%, 该公司2017—2019年共提坏账准备为()。

- A. 14 B. 30 C. 22 D. 18

33. 企业将不附追索权的应收账款出售, 应贷记的会计科目是()。

- A. 应收账款 B. 短期借款 C. 坏账准备 D. 其他应收款

34. AS企业应收款项减值损失的计量, 对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试。2018年末只有一项长期应收款为500万元, 有客观证据表明其发生了减值, 未来现金流量现值为400万元, 则本期应计提坏账准备的金额为()万元。

- A. 100 B. 0 C. 500 D. 400

35. 某企业为一般纳税企业, 增值税率为13%, 产品价目表表明: 产品的不含税销售价格每件3 000元, 购买20件以上, 可获得5%的商业折扣, 购买40件以上, 可获得10%的商业折扣。某客户购买该产品35件, 规定付款条件2/10, 1/20, n/30, 购货单位于9天内付款, 该销售企业销售实现时, 则“应收账款”科目中登记的贷款金额是()元。

- A. 112 717.5 B. 99 750 C. 97 755 D. 105 000

36. AS公司2017年成立并开始采用余额百分比法计提坏账准备, 计提比率为2%。2017年末应收款项余额750万元; 2018年2月确认坏账损失15万元, 2018年11月收回已作为坏账损失处理的应收款项3万元, 2018年末应收款项余额600万元, 该企业2018年末提取坏账准备的金额是()万元。

- A. 9 B. 15 C. 12 D. 3

37. 某企业2018年9月1日收到应收票据一张, 期限6个月, 面值1000万元, 2018年11月1日因企业急需资金, 企业采用不附追索权方式转移金融资产, 将持未到期的应收票据向银行贴现, 实际收到的金额为950万元, 贴现息为20万元。满足金融资产转移准则规定的金融资产终止确认条件的情况下, 应贷记的会计科目是()。

- A. 应收票据 B. 短期借款 C. 财务费用 D. 银行存款

二、多项选择题

1. 编制银行存款余额调节表时, 下列未达账项, 会导致企业银行存款日记账账面余额小于银行对账单余额的有()。

- A. 企业开出支票, 银行尚未支付
B. 企业送存支票, 银行尚未入账
C. 银行代收款项, 企业尚未接到收款通知
D. 银行代付款项, 企业尚未接到付款通知

2. 下列各项中, 应确认为企业其他货币资金的有()。

- A. 企业持有的3个月内到期的债券投资
B. 企业为购买股票向证券公司划出的资金

- C. 企业汇往外地建立临时采购专户的资金
D. 企业向银行申请银行本票时拨付的资金
3. 下列各项中, 应通过其他货币资金核算的有 ()。
- A. 信用卡存款 B. 存出投资款 C. 银行汇票存款 D. 外埠存款
4. 以下通过应收票据核算的有 ()。
- A. 采购货物开出的商业汇票 B. 销售货物收到的商业承兑汇票
C. 销售货物收到的银行承兑汇票 D. 销售货物收到的银行汇票
5. 下列各项中, 应列入资产负债表“应收账款”项目的有 ()。
- A. 预付职工差旅费 B. 代购货单位垫付的运杂费
C. 销售产品应收取的款项 D. 对外提供劳务应收取的款项
6. 以下通过其他应收款核算的有 ()。
- A. 销售货物为购货方代垫的运费 B. 应收保险公司的赔款
C. 存出保证金 D. 出租包装物收到的押金
7. 下列各项中, 会引起应收账款账面价值发生变化的有 ()。
- A. 计提坏账准备 B. 收回应收账款 C. 转销坏账准备 D. 收回已转销的坏账
8. 下列既可用于转账结算, 又可用于支取现金的有 ()。
- A. 普通支票 B. 注有“现金”字样的银行本票
C. 转账支票 D. 填有“现金”字样的银行汇票
9. 下列各项中, 违背有关货币资金内部控制要求的有 ()。
- A. 采购人员超过授权限额采购原材料
B. 主管财务的副总经理授权财务部经理办理资金支付业务
C. 出纳人员长期保管办理付款业务所使用的全部印章
D. 出纳人员兼任会计档案保管工作和债权债务登记工作
10. 按照《支付结算办法》的规定, 采用托收承付结算方式时购货企业的承付期是 ()。
- A. 3 天 B. 15 天 C. 7 天 D. 10 天
11. 下列业务中允许使用现金的是 ()。
- A. 职工工资、津贴
B. 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
C. 出差人员必须随身携带的差旅费
D. 支付大额购货款
12. 中国人民银行《支付结算办法》中规定的结算纪律包括 ()。
- A. 不准超出库存现金限额保留现金
B. 不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据
C. 不准无理拒绝付款
D. 不准违反规定开立和使用账户
13. 不得办理托收承付结算的业务包括 ()。
- A. 代销商品款项 B. 寄销商品款项
C. 赊销商品款项 D. 订有经济合同的商品交易款项
14. 下列项目中, 属于未达账项的有 ()。
- A. 银行代企业支付电话费 5 400 元, 并登记企业银行存款减少 5 400 元, 但企业在收到银行付款通知后, 将银行存款减少额登记为 3 400 元
B. 企业赊销商品, 按购货协议于 60 天后收取

C. 企业将收取的转账支票送存银行, 并登记银行存款增加, 但银行尚未记账
D. 企业将开出转账支票, 并登记银行存款减少, 但收款单位尚未持票到银行办理转账, 银行尚未记账

15. 以下支付或结算方式中, 只适用于商品交易结算业务的有 ()。

- A. 支票 B. 信用证 C. 委托收款 D. 托收承付

16. 企业下列作法中, 符合银行存款管理制度要求的有 ()。

- A. 一个企业只能选择一家银行的一个分支机构开立一个基本存款账户
B. 一个企业可选择多家银行开立基本存款账户
C. 可选择一家银行的几个分支机构开立多个一般存款账户
D. 可根据需要开立临时存款账户

17. 下列结算方式中适用于异地结算的有 ()。

- A. 银行汇票 B. 银行本票 C. 商业汇票 D. 支票

18. 银行存款账户核算的内容包括 ()。

- A. 外埠存款 B. 外币存款 C. 银行本票存款 D. 人民币存款

19. 其他货币资金核算的内容包括 ()。

- A. 银行汇票存款 B. 外埠存款 C. 外币存款 D. 外币现金

20. 下列选项中属于货币资金管理控制原则的是 ()。

- A. 严格职责分工 B. 实行交易分开 C. 实施内部稽核 D. 实施定期轮岗制度

21. 坏账核算的直接转销法的缺点在于 ()。

- A. 不符合配比原则 B. 虚列利润
C. 虚列应收账款价值 D. 核算金额不准确

22. 在我国会计实务中, 作为应收票据核算的票据包括 ()。

- A. 银行汇票 B. 银行承兑汇票 C. 银行本票 D. 商业承兑汇票

23. 下列中, 应通过“其他应收款”科目核算的有 ()。

- A. 应收的各种赔款 B. 存出保证金
C. 应向购货单位收取的代垫运费 D. 应向职工收取的各种垫付款项

24. 在采用备抵法核算坏账损失的情况下, 估计坏账损失的方法主要有 ()。

- A. 账龄分析法 B. 应收账款余额百分比法
C. 直接转销法 D. 销货百分比法

25. 下列说法中, 正确的是 ()。

- A. 坏账损失核算的直接转销法不符合权责发生制原则和配比原则
B. 坏账损失核算的备抵法能较好地贯彻权责发生制原则和配比原则
C. 坏账损失核算的备抵法符合谨慎性原则
D. 坏账损失核算的备抵法符合重要性原则

26. 采用备抵法核算坏账损失的企业, 下列各项中, 一般计提坏账准备的项目有 ()。

- A. 应收账款 B. 其他应收款 C. 应收票据 D. 预付账款

27. 按照我国现行会计制度的规定, 下列各项中, 可以记入“应收账款”项目的有 ()。

- A. 赊销商品时承诺给予的现金折扣 B. 商业折扣
C. 增值税销项税额 D. 代购货单位垫付的运杂费

28. 下列有关应收票据会计处理的表述中, 正确的有 ()。

- A. 应收票据按票面价值入账
B. 到期不能收回的应收票据应转入应收账款

- C. 带息应收票据计提的利息应冲减财务费用
D. 带息应收票据计提的利息应增加应收票据的账面余额
29. 按照我国现行会计制度的规定, 下列有关应收账款会计处理的表述中, 正确的有 ()。
- A. 现金折扣应记入应收账款的入账价值
B. 应收账款的账面余额等于其账面价值
C. 商业折扣不应记入应收账款的入账价值
D. 应收账款可以按销货百分比计提坏账准备
30. 下列有关其他应收款会计处理的表述中, 正确的有 ()。
- A. 其他应收款不得计提坏账准备
B. 备用金也可以通过“其他应收款”科目核算
C. 预计不能收到所购货物的预付账款应转入其他应收款
D. 企业拨出的用于投资的款项不通过“其他应收款”科目核算
31. 以下不会影响营业利润的业务有 ()。
- A. 有确凿证据表明存在某金融机构的款项无法收回, 原已计提准备
B. 无法查明原因的现金短缺
C. 无法查明原因的现金溢余
D. 经确认无法收回的应收账款, 原已计提过准备。

三、判断题

1. 现金清查中, 对于无法查明原因的现金短缺, 经批准后应计入营业外支出。 ()
2. 企业与银行核对银行存款账目时, 对已发现的未达款项, 应当编制银行存款余额调节表进行调节, 并以银行存款余额调节表作为原始凭证进行相应的账务处理。 ()
3. 采购材料或接受劳务通过银行汇票结算的, 应通过“应付票据”科目核算。 ()
4. 其他应收账款包括代垫的员工住房租金、包装物租金、保险公司赔款, 不包括存出投资款。 ()
5. 企业租入包装物支付的押金应计入其他业务成本。 ()
6. 企业在确定应收账款减值的核算方式时, 应根据企业实际情况, 按照成本效益原则, 在备抵法和直接转销法之间合理选择。 ()
7. 货币资金是企业生产经营资金在循环周转过程中, 停留在货币形态的资金, 它由现金和银行存款组成。 ()
8. 库存现金是指企业为了备付日常零星开支而保管的现金, 它包括人民币和外汇。 ()
9. 企业可以在其他银行的一个营业机构开立一个一般存款账户, 该账户可以办理转账结算和存入现金, 但不能支取现金。 ()
10. 票据和结算凭证是办理转账结算的工具。 ()
11. 支票的提示付款期限为 10 天, 自出票的次日起算。 ()
12. 记载内容完整的支票丧失时, 可以申请办理挂失。 ()
13. 银行汇票的法定付款提示期限为出票日起 1 个月。 ()
14. 商业汇票的付款期限最长不超过 9 个月。 ()
15. 企业银行存款日记账与银行对账单核对不符的原因除了存在未达账项外, 还有记账错误。 ()
16. 商业汇票只有在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间, 而且具有真实的交易关系或债权债务关系才能使用。 ()

- 17.在有商业折扣的情况下,会计上对应收账款入账金额的确认有两种处理方法可供选择,一种是总价法,另一种是净价法。()
- 18.预付账款与应收账款都属于企业的债权,并且都产生于商品交易或劳务供应过程。因此,对预付账款与应收账款既可以分别设置科目进行核算,也可以全部通过“应收账款”科目核算。()
- 19.企业以应收账款为质押取得借款时,应贷记的会计科目是应收账款。()
- 20.按我国现行会计处理规定,商业折扣和现金折扣对应收账款入账金额的确认没有实质性的影响。()
- 21.“坏账准备”科目的余额,平时可能在借方也可能在贷方,但年末结账后的余额肯定在贷方。()
- 22.无论应收票据是否带息,应收票据的账面价值始终等于入账价值。()
- 23.已经转销的坏账以后又收回,应借记“应收账款”,贷记“坏账准备”,同时借记“银行存款”,贷记“应收账款”。()
- 24.企业如果将预付账款项目记录应付账款科目借方的,在编制会计报表时仍然要将其列入预付账款项目。()
- 25.现金清查是以实地盘点法核对库存现金实有数与账存数的。()
- 26.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。()
- 27.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。()
- 28.银行存款余额调节表是调整企业银行存款账面余额的原始凭证。()
- 29.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。()
- 30.企业银行存款账面余额与银行对账单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。()
- 31.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。()
- 32.“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。()
- 33.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。()
- 34.无息票据的贴现所得一定小于票据面值,而有息票据的贴现所得则不一定小于票据面值。()
- 35.企业取得应收票据时,无论是否带息,均应按其到期值入账。()
- 36.应收款项属于企业的一项金融资产。()

四、业务题

- 1.A公司为增值税一般纳税人企业,适用的增值税率为13%。2019年6月,发生下列业务。
- (1)1日,签发现金支票500元,提取现金。
- (2)4日,收取包装物出租的押金1275元,开具现金收据。
- (3)6日,采购员赵海借支差旅费1000元,以现金支付。
- (4)10日,赵海出差归来报销差旅费850元,并交回多余现金150元。
- (5)12日,购入材料一批,货款40000元,增值税额5200元,开出转账支票45200元,材料已验收入库。
- (6)15日,1个月前收到光华公司的不带息银行承兑汇票一张,金额为12400元,已经到期,收到款项,存入银行。

- (7) 18 日, 收到上海公司上月所欠货款 47 000 元的银行转账支票一张。
- (8) 22 日, 填制银行汇票申请书一份, 金额 20 000 元, 银行受理后, 收到同等数额的银行汇票。
- (9) 25 日, 销售产品一批, 价款 80 000 元, 增值税额 10 400 元, 收到转账支票已办理进账手续。
- (10) 30 日, 购入办公用品一批 750 元, 用现金支付。
- 要求: 根据上述经济业务编制相关会计分录。

2.B 企业 2018 年 1 月 31 日在工商银行的银行存款余额为 256 000 元, 银行对账单余额为 265 000 元, 经核对有下列未达账项。

- (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) 委托银行代收的销货款 12 000 元, 银行已经收到入账, 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: 编制银行存款余额调节表。

3.WD 公司为增值税一般纳税人企业, 适用的增值税率为 13%。2019 年 5 月, 发生下列业务。

- (1) 5 月 2 日, 向 B 公司赊销某商品 100 件, 每件标价 200 元, 实际售价 180 元 (售价中不含增值税额), 已开增值税专用发票, 商品已交付 B 公司, 现金折扣条件为 2/10, 1/20, n/30。
- (2) 5 月 4 日, 销售给乙公司商品一批, 增值税发票上注明价款为 20 000 元, 增值税额 2 600 元, 乙公司以一张期限为 60 天、面值为 22 600 元的无息商业承兑汇票支付。该批商品成本为 16 000 元。
- (3) 5 月 8 日, 收到 B 公司 3 月 2 日所购商品货款并存入银行。
- (4) 5 月 11 日, 从甲公司购买原材料一批, 价款 20 000 元, 按合同规定先预付 40% 购货款, 其余货款验货后支付。
- (5) 5 月 20 日, 因急需资金, 将收到的乙公司的商业承兑汇票到银行办理贴现, 年贴现率为 10%。
- (6) 5 月 21 日, 收到从甲公司购买的原材料, 并验收入库, 余款以银行存款支付。增值税专用发票注明价款 20 000 元, 增值税额 2 600 元。

要求: 编制上述业务的会计分录 (假定现金折扣不考虑增值税因素)。

4.甲企业采用应收账款余额百分比法计提坏账准备, 计提比例为 0.5%。2017 年末坏账准备科目为贷方余额 7 000 元。2018 年甲企业应收账款及坏账损失发生情况如下。

- (1) 1 月 20 日, 收回上年已转销的坏账损失 20 000 元。
- (2) 6 月 4 日, 获悉应收乙企业的账款 45 000 元, 由于该企业破产无法收回, 确认坏账损失。
- (3) 2018 年 12 月 31 日, 甲企业应收账款余额为 1 200 000 元。
- 要求: 编制上述有关坏账准备的会计分录。

5.ACD 公司为一般纳税人企业, 有关应收票据资料如下。

- (1) 2019 年 10 月 1 日取得应收票据, 票据面值为 1 000 万元, 6 个月期限; 2020 年 2 月 1 日将该票据背书转让购进原材料, 专用发票注明价款为 1 000 万元, 进项税额为 130 万元, 差额部分通过银行支付。
- (2) 2019 年 12 月 1 日取得应收票据, 票据面值为 2000 万元, 6 个月期限; 2020 年 3 月 1 日企业以不附追索权方式将该票据贴现, 贴现利息为 16 万元, 当日实际收到款项 1 984 万元存入银行。
- (3) 2020 年 1 月 1 日取得应收票据, 票据面值为 3 000 万元, 6 个月期限; 2020 年 4 月 1 日企业

以附追索权方式将该票据贴现，贴现利息为 25 万元，当日实际收到款项 2 975 万元存入银行。

要求：

- (1) 编制 2020 年 2 月 1 日票据背书转让购进原材料的会计分录。
- (2) 编制 2020 年 3 月 1 日票据贴现的会计分录。
- (3) 编制 2020 年 4 月 1 日票据贴现的会计分录。(会计分录中以万元为单位)

【参考答案】

一、单项选择题

1.B 2.D 3.B 4.C 5.D 6.A 7.A 8.C 9.C 10.A 11.B 12.D 13.B 14.B 15.B 16.B
17.B 18.D 19.A 20.B 21.D 22.B 23.D 24.A 25.B 26.C 27.D 28.A 29.C 30.C 31.C
32.A 33.A 34.A 35.A 36.A 37.A

二、多项选择题

1.AC 2.BCD 3.ABCD 4.BC 5.BCD 6.BC 7.ABD 8.ABD 9.ACD 10.AD 11.ABC
12.BCD 13.ABC 14.CD 15.BD 16.AD 17.AC 18.BD 19.AB 20.ABCD 21.ABC 22.BD
23.ABD 24.ABD 25.ABC 26.AB 27.ACD 28.ABCD 29.ACD 30.BCD 31.ACD

三、判断题

1.× 2.× 3.× 4.√ 5.× 6.× 7.× 8.√ 9.√ 10.√ 11.× 12.√ 13.√ 14.×
15.√ 16.√ 17.× 18.× 19.× 20.√ 21.√ 22.× 23.√ 24.√ 25.√ 26.× 27.×
28.× 29.× 30.× 31.√ 32.× 33.× 34.√ 35.× 36.√

四、业务题

1.

- | | |
|----------------------|--------|
| (1) 借：库存现金 | 500 |
| 贷：银行存款 | 500 |
| (2) 借：库存现金 | 1 275 |
| 贷：其他应付款 | 1 275 |
| (3) 借：其他应收款——赵海 | 1 000 |
| 贷：库存现金 | 1 000 |
| (4) 借：管理费用 | 850 |
| 库存现金 | 150 |
| 贷：其他应收款——赵海 | 1 000 |
| (5) 借：原材料 | 40 000 |
| 应交税费——应交增值税（进项税额） | 5 200 |
| 贷：银行存款 | 45 200 |
| (6) 借：银行存款 | 12 400 |
| 贷：应收票据 | 12 400 |
| (7) 借：银行存款 | 47 000 |
| 贷：应收账款 | 47 000 |
| (8) 借：其他货币资金——银行汇票存款 | 20 000 |

贷：银行存款	20 000
(9) 借：银行存款	90 400
贷：主营业务收入	80 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	10 400
(10) 借：管理费用	750
贷：库存现金	750

2.

银行存款余额调节表

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记余额	256 000	银行对账单余额	265 000
加：银行已收，企业未收	12 000	加：企业已收，银行未收	2 000
减：银行已付，企业未付	4 000	减：企业已付，银行未付	3 000
调节后的存款余额	264 000	调节后的存款余额	264 000

3.

(1) 借：应收账款——B 公司	20 340
贷：主营业务收入	18 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	2 340
(2) 借：应收票据——乙公司	22 600
贷：主营业务收入	20 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	2 600
借：主营业务成本	16 000
贷：库存商品	16 000
(3) 借：银行存款	19 980
财务费用	360
贷：应收账款——B 公司	20 340
(4) 借：预付账款——甲公司	8 000
贷：银行存款	8 000
(5) 票据期限 60 天，在 7 月 3 日到期，5 月 20 日—7 月 3 日，总共贴现期 44 天。	
贴现息 = $22\,600 \times 10\% / 360 \times 44 = 276.22$ （元）	
贴现净额 = $22\,600 - 276.22 = 22\,323.78$ （元）	
借：银行存款	22 323.78
财务费用	276.22
贷：应收票据——乙公司	22 600
(6) 借：原材料	20 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	2 600
贷：预付账款——甲公司	22 600
借：预付账款——甲公司	14 600
贷：银行存款	14 600

4.

(1) 借：应收账款	20 000
贷：坏账准备	20 000
借：银行存款	20 000
贷：应收账款	20 000
(2) 借：坏账准备	45 000
贷：应收账款——乙企业	45 000
(3) 应计提的坏账准备 = $1\,200\,000 \times 0.5\% - (7\,000 + 20\,000 - 45\,000) = 24\,000$ (元)	
借：信用减值损失	24 000
贷：坏账准备	24 000

5.

(1) 借：原材料	1 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	130
贷：应收票据	1 000
银行存款	130
(2) 借：银行存款	1 984
财务费用	16
贷：应收票据	2 000
(3) 借：银行存款	2 975
财务费用	25
贷：短期借款	3 000