



# 企业财务会计实训

主 编 邵 婷

副主编 丁希宝 李 琳 刘俊杰

清华大学出版社  
北京

## 内 容 简 介

本书是《企业财务会计》的配套用书。全书分为14个项目：会计核算基本要求，货币资金核算能力，应收与预付款项核算能力，存货核算能力，金融资产核算能力，长期股权投资核算能力，固定资产核算能力，无形资产核算能力，流动负债核算能力，非流动负债核算能力，所有者权益核算能力，收入、费用和利润核算能力，财务会计报告编制能力和特殊会计业务处理能力。每个项目包括学习目标、学习指导、重点与难点、同步强化练习题，其中项目二~十四的同步强化练习题包含两部分：第一部分为知识能力测试，第二部分为业务能力测试。

本书可作为高职高专院校财经类专业教材，也可作为初级会计师专业技术资格考试参考书，还可供中小企业会计主管和财务工作者使用。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。举报：010-62782989，beiqinquan@tup.tsinghua.edu.cn。

### 图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计实训 / 邵婷主编. —北京：清华大学出版社，2022.1

ISBN 978-7-302-59680-6

I. ①企… II. ①邵… III. ①企业管理—财务会计 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2021)第 263039 号

责任编辑：王 定

封面设计：常雪影

版式设计：孔祥峰

责任校对：马遥遥

责任印制：刘海龙

出版发行：清华大学出版社

网 址：<http://www.tup.com.cn>，<http://www.wqbook.com>

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编：100084

社总机：010-62770175 邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969，[c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质 量 反 馈：010-62772015，[zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印 装 者：小森印刷霸州有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：185mm×260mm 印 张：10.25 字 数：256 千字

版 次：2022 年 3 月第 1 版 印 次：2022 年 3 月第 1 次印刷

定 价：39.80 元

---

产品编号：093949-01

## 前言

“企业财务会计”是会计专业的核心课程，主要培养学生遵循《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则——具体准则》进行资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润核算，以及编制财务报告的能力。

本书是《企业财务会计》(ISBN 978-7-302-59681-3)的配套用书。《企业财务会计》一书共有14个项目，本书基于《企业财务会计》的内容，帮助学生掌握进行资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润核算的能力，以及编制财务报告的能力，帮助学生系统地认识企业主要经济业务的核算。每个项目包括学习目标、学习指导、重点与难点、同步强化练习题，其中，项目二~十四的同步强化练习题包含两部分，第一部分为知识能力测试，第二部分为业务能力测试。

本书由长期担任财务会计教学并具有丰富实践经验的双师素质教师编写，邵婷任主编，丁希宝、李琳、刘俊杰任副主编。其中，李琳编写项目一、五，封尊伟编写项目二，刘俊杰编写项目三、四，丁希宝编写项目六、七、十三，杨淑华编写项目八，李巧玲编写项目九，邵婷编写项目十、十二、十四，刘绪国编写项目十一。全书由邵婷、丁希宝负责统稿。

本书免费提供同步强化训练参考答案，读者可扫二维码获取。

由于编者水平有限，书中难免存在疏漏或不足，敬请使用本书的师生与读者批评指正，以期修订时改进。



同步强化训练参考答案

编者  
2021年10月



# 目录

项目一 会计核算基本要求	1	第二部分 业务能力测试	29
学习目标	1	项目五 金融资产核算能力	34
学习指导	1	学习目标	34
重点与难点	2	学习指导	34
同步强化练习题	2	重点与难点	35
知识能力测试	2	同步强化练习题	35
项目二 货币资金核算能力	6	第一部分 知识能力测试	35
学习目标	6	第二部分 业务能力测试	40
学习指导	6	项目六 长期股权投资核算能力	43
重点与难点	6	学习目标	43
同步强化练习题	7	学习指导	43
第一部分 知识能力测试	7	重点与难点	44
第二部分 业务能力测试	11	同步强化练习题	44
项目三 应收与预付款项核算能力	15	第一部分 知识能力测试	44
学习目标	15	第二部分 业务能力测试	50
学习指导	15	项目七 固定资产核算能力	52
重点与难点	16	学习目标	52
同步强化练习题	16	学习指导	52
第一部分 知识能力测试	16	重点与难点	53
第二部分 业务能力测试	21	同步强化练习题	53
项目四 存货核算能力	24	第一部分 知识能力测试	53
学习目标	24	第二部分 业务能力测试	58
学习指导	24	项目八 无形资产核算能力	61
重点与难点	25	学习目标	61
同步强化练习题	25	学习指导	61
第一部分 知识能力测试	25	重点与难点	62

同步强化练习题·····	62	第一部分 知识能力测试·····	91
第一部分 知识能力测试·····	62	第二部分 业务能力测试·····	100
第二部分 业务能力测试·····	65	<b>项目十三 财务会计报告编制能力·····</b>	<b>106</b>
<b>项目九 流动负债核算能力·····</b>	<b>67</b>	学习目标·····	106
学习目标·····	67	学习指导·····	106
学习指导·····	67	重点与难点·····	107
重点与难点·····	68	同步强化练习题·····	107
同步强化练习题·····	68	第一部分 知识能力测试·····	107
第一部分 知识能力测试·····	68	第二部分 业务能力测试·····	112
第二部分 业务能力测试·····	72	<b>项目十四 特殊会计业务处理能力·····</b>	<b>123</b>
<b>项目十 非流动负债核算能力·····</b>	<b>76</b>	学习目标·····	123
学习目标·····	76	学习指导·····	123
学习指导·····	76	重点与难点·····	124
重点与难点·····	77	同步强化练习题·····	124
同步强化练习题·····	77	第一部分 知识能力测试·····	124
第一部分 知识能力测试·····	77	第二部分 业务能力测试·····	131
第二部分 业务能力测试·····	81	<b>附录 《企业财务会计》模拟考试题·····</b>	<b>134</b>
<b>项目十一 所有者权益核算能力·····</b>	<b>83</b>	《企业财务会计》	
学习目标·····	83	模拟考试题(一)·····	134
学习指导·····	83	《企业财务会计》	
重点与难点·····	83	模拟考试题(二)·····	139
同步强化练习题·····	84	《企业财务会计》	
第一部分 知识能力测试·····	84	模拟考试题(三)·····	143
第二部分 业务能力测试·····	87	《企业财务会计》	
同步强化练习题·····	84	模拟考试题(四)·····	148
第一部分 知识能力测试·····	84	《企业财务会计》	
第二部分 业务能力测试·····	87	模拟考试题(五)·····	152
<b>项目十二 收入、费用和利润核算能力·····</b>	<b>89</b>	<b>参考文献·····</b>	<b>158</b>
学习目标·····	89		
学习指导·····	89		
重点与难点·····	91		
同步强化练习题·····	91		



## 项目一

# 会计核算基本要求

### 【学习目标】

通过本项目的学习，学生应了解企业财务会计的内涵；掌握企业财务会计核算的基本假设和核算基础、会计信息质量要求；掌握企业财务会计的确认和计量方法；了解我国企业会计准则框架，为熟练处理企业的日常经济业务奠定基础。

### 【学习指导】

本项目主要介绍会计基本准则的主要内容，理论性较强。通过本项目的学习，为后续各项目中会计要素的确认、计量、记录和报告奠定了理论基础。

(1) 会计是以货币为主要计量单位，采用专门方法和程序，对企业和行政单位、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督，以提供经济信息和反映受托责任履行情况为主要目的的经济管理活动。

(2) 会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所用的时间和所处的空间所做的合理设定。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个方面。

(3) 会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征，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。

(4) 会计要素是指按照交易或事项的经济特征所做的基本分类，分为两类：反映企业财务状况的会计要素，如资产、负债和所有者权益；反映企业经营成果的会计要素，如收入、费用和利润。

(5) 会计计量是指根据一定的计量标准和计量方法，记录并在会计主体资产负债表和利润表中确认与列示会计要素而确认其金额的过程。会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值及公允价值。

## 【重点与难点】

---

- (1) 企业财务会计的内涵。
- (2) 企业财务会计的基本假设。
- (3) 企业财务会计信息质量要求。
- (4) 企业财务会计的确认与计量。

## 【同步强化练习题】

---

### 知识能力测试

#### 一、单项选择题

1. 下列各项中,对会计核算基本前提表述恰当的是( )。
  - 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. 货币计量为会计核算提供了必要的手段
  - D. 会计主体确立了会计核算的时间范围
2. 确立会计核算空间范围所依据的会计核算基本前提是( )。
  - A. 会计主体
  - B. 会计分期
  - C. 持续经营
  - D. 货币计量
3. 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,体现的是( )的原则。
  - A. 实质重于形式
  - B. 可理解性
  - C. 可靠性
  - D. 相关性
4. 会计信息质量要求中,要求企业前后期间提供相互可比的会计信息的是( )。
  - A. 可比性
  - B. 明晰性
  - C. 及时性
  - D. 客观性
5. 企业采用的会计处理方法不能随意变更,体现了( )会计信息质量要求。
  - A. 谨慎性
  - B. 可比性
  - C. 客观性
  - D. 重要性
6. 企业将融资租入的固定资产作为自有固定资产管理,体现了会计信息质量要求中的( )。
  - A. 可比性
  - B. 及时性
  - C. 实质重于形式
  - D. 谨慎性
7. 下列各项业务中,没有体现谨慎性质量要求的是( )。
  - A. 对应收账款计提坏账准备
  - B. 固定资产采用双倍余额递减法计提折旧
  - C. 对固定资产计提减值准备
  - D. 存货按历史成本计量
8. 下列各项中,体现谨慎性要求的是( )。
  - A. 存货采用历史成本计价
  - B. 应收账款计提坏账准备
  - C. 固定资产计提折旧
  - D. 无形资产摊销

9. 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, 也不应低估负债或者费用, 所反映的是会计信息质量要求中的( )。
- A. 重要性            B. 实质重于形式    C. 谨慎性            D. 及时性
10. 我国《企业会计准则》规定, 企业会计的确认、计量和报告应当以( )为基础。
- A. 权责发生制        B. 实地盘存制        C. 永续盘存制        D. 收付实现制
11. 根据资产定义, 下列事项中不属于资产特征的是( )。
- A. 资产是企业拥有或控制的经济资源    B. 资产预期会给企业带来未来经济利益  
C. 资产是由企业过去交易或事项形成的    D. 资产是投资者投入的
12. 下列各项中, 对收入的描述正确的是( )。
- A. 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总流入  
B. 销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入, 包括企业代第三方收取的款项  
C. 销售商品收入、提供劳务收入和计入损益的利得  
D. 销售商品收入、直接计入所有者权益的利得和损失、让渡资产使用权收入
13. 下列项目中, 能同时使资产和负债发生变化的是( )。
- A. 赊购商品            B. 宣告股票股利    C. 接受捐赠            D. 收回应收账款
14. 下列经济业务中, 能引起公司股东权益总额变动的是( )。
- A. 盈余公积弥补亏损                      B. 股东大会向投资者宣告分配现金股利  
C. 向投资者分配股票股利                D. 用资本公积金转增股本
15. 下列项目中, 不符合费用定义的是( )。
- A. 广告费用                                B. 处置固定资产净损失  
C. 业务招待费                              D. 质量保证费
16. 资产按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量, 其会计计量属性是( )。
- A. 重置成本            B. 可变现净值        C. 公允价值            D. 历史成本

## 二、多项选择题

1. 下列各项中, 属于资产范围的是( )。
- A. 库存商品                                B. 周转材料  
C. 经营租出的设备                        D. 预收货款  
E. 预付货款
2. 下列各项中, 符合谨慎性会计信息质量要求的有( )。
- A. 将融资租赁的固定资产作为自有固定资产入账  
B. 固定资产期末发生减值, 计提减值准备  
C. 固定资产采用年限平均法计提折旧  
D. 固定资产采用双倍余额递减法计提折旧  
E. 固定资产采用年数总和法计提折旧

3. 下列各项中, 不属于利得的有( )。
- A. 出租无形资产取得的收益  
B. 出售无形资产取得的净收益  
C. 出租固定资产取得的收益  
D. 出售固定资产取得的净收益  
E. 出售库存商品取得的收入
4. 反映企业经营成果的会计要素包括( )。
- A. 收入  
B. 费用  
C. 资产  
D. 所有者权益  
E. 利润
5. 下列各项中, 体现实质重于形式要求的有( )。
- A. 固定资产计提折旧  
B. 将融资租赁的固定资产作为自有固定资产入账  
C. 无形资产进行摊销  
D. 售后回租  
E. 售后回购
6. 下列业务事项中, 可以引起资产和负债同时变化的有( )。
- A. 计提存货跌价准备  
B. 收回前欠货款  
C. 预付采购货款  
D. 取得长期借款  
E. 偿还前欠货款
7. 下列各项中, 属于会计基本假设的有( )。
- A. 历史成本  
B. 持续经营  
C. 会计主体  
D. 会计分期  
E. 可比性
8. 下列各项中, 属于会计计量属性的有( )。
- A. 历史成本  
B. 重置成本  
C. 可变现净值  
D. 现值  
E. 公允价值
9. 下列各项中, 属于会计信息质量要求的有( )。
- A. 可靠性  
B. 可理解性  
C. 可比性  
D. 谨慎性  
E. 历史成本
10. 下列经济业务事项中, 不违背可比性要求的有( )。
- A. 由于本年利润计划完成情况不佳, 决定暂停无形资产的摊销  
B. 鉴于2007年开始执行新准则, 将发出存货计价方法由后进先出法改为先进先出法  
C. 由于固定资产购建完成并达到预定可使用状态, 将借款费用由资本化改为费用化核算  
D. 某项专利技术已经丧失使用价值和转让价值, 将其账面价值一次性转入当期营业外支出  
E. 如果固定资产所含经济利益的预期实现方式发生了重大改变, 企业应当相应改变固定资产折旧方法

### 三、判断题

1. 会计主体为会计核算提供了空间范围, 持续经营为会计核算提供了时间范围。 ( )
2. 会计政策一经确定后不得变更, 符合可比性要求。 ( )

3. 我国《企业会计准则》规定,企业的会计核算应当以权责发生制为基础。 ( )
4. 一个会计主体必然是一个法律主体。 ( )
5. 业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。 ( )
6. 某企业2×08年12月份发生的经济业务,会计人员在2×09年1月份才入账,这违背了及时性要求。 ( )
7. 利得是指由企业日常活动所形成的、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流入。 ( )
8. 谨慎性要求不应高估资产或者收益,意味着可以适当低估资产或收益。 ( )
9. 确认会计信息的重要性,很大程度上取决于会计人员的职业判断,企业应当根据其处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。 ( )
10. 资产在取得时,历史成本和公允价值一般是一致的,但随着时间的推移,两者出现了不一致。 ( )

#### 四、问答题

1. 什么是会计?
2. 简述会计的四大基本假设?
3. 会计信息质量的基本要求有哪些?
4. 什么是资产?资产有哪些特征?
5. 什么是负债?负债有哪些特征?
6. 什么是收入?收入如何分类?
7. 什么是利得和损失?
8. 会计的计量属性有哪些?



## 项目二

# 货币资金核算能力

### 【学习目标】

通过本项目的学习，学生应掌握货币资金的概念及组成；掌握库存现金、银行存款、其他货币资金的管理规范及核算要求；掌握货币资金内部控制的基本要求；掌握库存现金、银行存款、其他货币资金收支业务的账务处理，库存现金的清查核对，银行存款的清查核对。

### 【学习指导】

本项目主要介绍库存现金核算、银行存款核算、其他货币资金核算和货币资金内部控制。

(1) 货币资金包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

(2) 企业应严格依据国务院颁布的《中华人民共和国现金管理暂行条例》(以下简称《现金管理暂行条例》)管理和使用库存现金。库存现金的核算包括总分类核算与序时核算。库存现金应日清月结，定期或不定期地清查。清查中发现的有待查明原因的库存现金短缺或溢余，应通过“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目核算。

(3) 银行存款的管理必须严格遵守《支付结算办法》有关规定，银行存款收支的核算包括总分类核算和序时核算。企业应按期对账，在将银行存款日记账的记录同银行对账单进行逐笔核对时，如果出现双方余额不一致，除记账错误外，还可能是由于未达账项引起的。对于核对账目过程中发现的未达账项，由出纳人员编制“银行存款余额调节表”进行调节。

(4) 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、信用卡存款、在途货币资金、信用证存款、存出投资款等。

(5) 货币资金内部控制主要包括：①岗位分工及授权批准；②现金和银行存款的管理；③票据及有关印章的管理；④监督与检查。

### 【重点与难点】

(1) 库存现金、银行存款、其他货币资金的管理规范及核算要求。

- (2) 库存现金、银行存款、其他货币资金收支业务的账务处理。
- (3) 库存现金的清查核对。
- (4) 银行存款的清查核对。

## 【同步强化练习题】

### 第一部分 知识能力测试

#### 一、单项选择题

1. 下列各项中, 不属于货币资金特点的是( )。
  - A. 普遍可接受性
  - B. 是最重要的资产
  - C. 货币形态存在
  - D. 最强的流动性
2. 下列各项中, 不属于货币资金的是( )。
  - A. 备用金
  - B. 库存现金
  - C. 银行存款
  - D. 其他货币资金
3. 一般情况下, 下列可以用现金支付的是( )。
  - A. 支付的材料款
  - B. 支付的税金
  - C. 发给职工的工资
  - D. 支付的办公用品款
4. 内部各部门周转使用的备用金, 可以通过( )科目核算。
  - A. “银行存款”
  - B. “应收账款”
  - C. “其他应收款”
  - D. “预付账款”
5. 关于库存现金长款, 无法查明原因应计入( )科目。
  - A. “其他业务收入”
  - B. “营业外收入”
  - C. “冲减营业外支出”
  - D. “其他应付款”
6. 关于库存现金短款, 无法查明原因应计入( )科目。
  - A. “其他应收款”
  - B. “营业外支出”
  - C. “其他业务支出”
  - D. “管理费用”
7. 下列不属于现金支付业务的原始凭证的是( )。
  - A. 车票、船票
  - B. 付款凭证
  - C. 工资单
  - D. 借款收据
8. 支票的付款期限为( )天。
  - A. 10
  - B. 20
  - C. 30
  - D. 60
9. 银行本票付款期限最长不得超过( )。
  - A. 6个月
  - B. 2个月
  - C. 30天
  - D. 1个月
10. 银行汇票结算方式的付款期限为( )。
  - A. 1个月
  - B. 2个月
  - C. 3个月
  - D. 6个月
11. 根据内部控制制度的要求, 出纳人员不可以( )。
  - A. 登记现金和银行存款日记账
  - B. 保管库存现金和各种有价证券
  - C. 保管会计档案
  - D. 保管空白收据、空白支票及有关印章

12. 下列各项中,不属于其他货币资金的有( )。
- A. 银行本票      B. 银行汇票      C. 商业汇票      D. 在途货币资金
13. 托收承付结算方式需要通过( )科目核算。
- A. “应收账款”      B. “预收账款”      C. “应收票据”      D. “其他货币资金”
14. ( )结算方式只适用于需要在同一票据交换区域支付各种款项的单位和个人。
- A. 银行汇票      B. 银行本票      C. 商业汇票      D. 汇兑
15. 企业日常经营活动的资金收付通过( )办理。
- A. 基本存款账户      B. 专用存款账户      C. 一般存款账户      D. 临时存款账户

## 二、多项选择题

1. 货币资金包括( )。
- A. 库存现金      B. 备用金      C. 银行存款      D. 其他货币资金
2. 下列行为中,可以用现金支付的有( )。
- A. 支付给职工的工资      B. 支付出差人员的差旅费  
C. 支付办公用品款752元      D. 支付向供销社采购农副产品的款项10万元
3. 下列结算方式中,同城、异地均可使用的结算方式有( )。
- A. 委托收款      B. 银行本票      C. 银行汇票      D. 托收承付
4. 下列项目中,在其他货币资金中核算的有( )。
- A. 汇往采购地采购专户的款项      B. 银行签发银行汇票  
C. 信用证存款      D. 银行签发银行本票
5. 下列结算方式中,应在应收账款中核算的有( )。
- A. 银行汇票      B. 委托收款      C. 商业汇票      D. 托收承付
6. 银行存款日记账的核对工作主要包括( )。
- A. 银行存款日记账与银行存款收款、付款凭证互相核对  
B. 银行存款日记账与银行存款总账互相核对  
C. 银行存款日记账与收付款单位进行核对  
D. 银行存款日记账与银行开出的银行存款对账单互相核对
7. 由于银行存款收支凭证在企业、银行间传递需要一定的时间,因而在同一日期同一笔业务会出现一方已入账,另一方未入账的情况,这种情况包括( )。
- A. 银行已记企业存款增加,而企业尚未收到收款通知  
B. 银行已记企业存款减少,而企业尚未收到付款通知  
C. 企业已记银行存款增加,而银行尚未办妥入账手续  
D. 企业已记银行存款减少,而银行尚未支付入账的款项
8. 下列各项中,符合银行存款管理规范的有( )。
- A. 一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户  
B. 日常转账结算和现金存取通过基本存款账户办理  
C. 企业支付款项时,存款账户内必须有足够的资金  
D. 不准出租、出借银行账户



20. 银行存款支出日记账对应的借方账户可能是( )账户。  
 A. “库存现金”      B. “应付账款”      C. “原材料”      D. “长期借款”
21. 商业汇票按承兑人不同可以分为( )。  
 A. 定额汇票      B. 非定额汇票      C. 商业承兑汇票      D. 银行承兑汇票

### 三、判断题

1. 货币资金按其存放的地点和用途不同,可分为库存现金、银行存款和其他货币资金。 ( )
2. 按照规定,单位库存现金的支出应由出纳人员一人办理。 ( )
3. 坐支一律禁止。 ( )
4. 库存现金限额一般按照单位 5~15 天日常零星开支所需库存现金确定。 ( )
5. 库存现金的核算包括总分类核算与序时核算。 ( )
6. 如果拨付备用金、收回备用金通过“其他应收款”科目核算,按报销金额补足备用金,不再通过“其他应收款”科目核算。 ( )
7. 对库存现金情况定期或不定期地进行清查。一般来说,清查小组清查库存现金多采用突击盘点方法,不预先通知出纳员。 ( )
8. 出纳员可以登记固定资产明细账。 ( )
9. 银行汇票和商业汇票使用灵活、票随人到,都通过“其他货币资金”科目核算。 ( )
10. 商业承兑汇票由付款人承兑,银行承兑汇票由银行承兑。 ( )
11. 银行存款日记账的记录同银行对账单进行逐笔核对时,如果发现双方余额不一致,调节后相符,应依照“银行存款余额调节表”调整银行存款账。 ( )
12. 银行存款余额调节表调节后的余额既不是企业银行存款日记账的余额,也不是银行对账单的余额,它是企业银行存款的真实数字。 ( )
13. 企业在银行的其他存款,如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款等,在“其他货币资金”账户核算,也可以通过“银行存款”账户核算。 ( )
14. 就性质而言,其他货币资金同库存现金和银行存款一样均属于货币资金,但是存放地点和用途不同于库存现金和银行存款。 ( )
15. 银行存款的清查要做到银行存款余额调节表中双方余额相等为止。 ( )
16. 采用托收承付结算方式的每笔金额起点为 1000 元。 ( )
17. 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。 ( )
18. 企业平时核对银行存款只需要以银行对账单为准。 ( )
19. 企业的出纳员既要登记现金日记账,又要登记现金总账。 ( )
20. 基本存款账户是办理企业日常结算和现金收付业务的账户。 ( )

### 四、问答题

1. 《现金管理暂行条例》规定,开户单位可以使用库存现金的范围是什么?
2. 什么是坐支?
3. 国家规定的银行结算方式有哪些?

4. 什么是未达账项? 发生未达账项的情况有哪些?
5. 什么是其他货币资金? 其他货币资金主要有哪些?

## 第二部分 业务能力测试

1. A 公司 2×09 年 6 月 1 日库存现金日记余额 6 000 元, 2×09 年 6 月 1 日发生下列业务:

- (1) 将现金 5 000 元存入银行, 记账凭证为现付字 1 号。
- (2) 提取现金 900 元, 记账凭证为银付字 2 号。
- (3) 张华出差预借差旅费 1 000 元, 记账凭证为现付字 3 号。
- (4) 提取现金 1 000 元, 记账凭证为银付字 4 号。
- (5) 用现金支付给张强、王良培训费各 500 元, 总计 1 000 元, 记账凭证为现付字 5 号。

要求: 编制会计分录并登记库存现金日记账(见表 2-1)。

表 2-1 库存现金日记账

第 页

2×09 年		凭证 号数	摘要	对方科目	借方	贷方	余额
月	日						
6	28	...	...	...	86 000	80 000	6 000
			本日合计				

2. 黄河工厂 2×09 年 3 月 31 日银行存款科目和银行对账单余额均为 54 500 元。该厂 2×09 年 4 月份发生如下经济业务:

(1) 1 日, 向新兴公司购买 A 材料 30 吨, 计价款 4 500 元, 增值税进项税额 585 元, 以 6734#转账支票支付, 材料已验收入库。

(2) 1 日, 向东南工厂销售甲产品 5 件, 价款 10 000 元, 增值税销项税额 1 300 元, 收到 1302#银行汇票, 存入银行。

(3) 1 日, 本厂职工王伟因公出差, 借支差旅费 600 元, 开出 1732#现金支票付讫。

(4) 1 日, 从市百货公司购买办公用品一批计 985 元, 取得普通发票, 用 6735#转账支票支付, 办公用品交厂部使用。

(5) 1 日, 经银行同意, 以 4184#信汇凭证汇往上海工商银行款项 5 000 元, 开立采购专户。

(6) 1 日, 售东南工厂乙产品 10 件, 价款 2 000 元, 增值税销项税额 260 元, 收到 5603#转账支票一张, 已送存银行。

(7) 6 日, 由向阳工厂购入 B 材料, 价款 1 500 元, 增值税进项税额 195 元, 以 6736#转账支票付讫, 材料已验收入库。



表 2-4 银行存款余额调节表

2×09 年 4 月 11 日

单位: 元

项目	金额	项目	金额
银行存款日记账余额		银行对账单余额	
加: 银行已收, 企业未收款		加: 企业已收, 银行未收款	
减: 银行已付, 企业未付款		减: 企业已付, 银行未付款	
调节后存款余额		调节后存款余额	

3. 长江企业发生如下经济业务:

- (1) 委托银行开出银行汇票 50 000 元, 采购员张宇持汇票到采购地采购材料。
- (2) 企业在外地开立采购专户, 委托银行汇款 100 000 元到采购专户。
- (3) 张宇采购结束, 材料价款为 45 000 元, 增值税 5 850 元, 货款共 50 850 元。企业已用银行汇票支付 50 000 元, 差额 850 元采用汇兑结算方式补付, 材料已验收入库。
- (4) 李杨在外地采购结束, 乙材料价款为 80 000 元, 增值税 10 400 元, 款项共 90 400 元, 材料已验收入库。同时接到银行多余款收账通知, 退回余款 9 600 元。
- (5) 企业委托银行开出银行本票 20 000 元, 有关手续已办妥。
- (6) 企业购买办公用品 2 300 元, 用信用卡付款。收到银行转来的信用卡存款的付款凭证及所附账单, 经审核无误。

要求: 根据以上经济业务编制会计分录。

4. 大华公司 2×10 年 12 月份发生如下业务:

- (1) 销售商品一批给 B 企业, 价款为 20 000 元, 增值税为 2 600 元。委托银行收款, 款项已经收到。
- (2) 销售商品一批给 C 企业, 价款为 10 000 元, 增值税为 1 300 元, 收到转账支票一张。
- (3) 归还前欠 D 公司的材料款 50 000 元。
- (4) 汇往天津 10 000 元, 开立采购专户。
- (5) 在天津采购原材料一批, 价款为 8 000 元, 增值税为 1 040 元, 多余款项转回本企业开户行, 材料已验收入库。
- (6) 从银行提取库存现金 50 000 元备发工资。
- (7) 银行代为支付本季度的生产水电费 2 000 元。

要求: 编制上述业务的相关分录。

5. 某企业 2×10 年 5 月 31 日银行存款日记账余额 476 000 元, 银行对账单余额 486 000 元。经逐笔核对, 发现有以下几笔未达账项:

- (1) 企业偿还 A 公司货款 50 000 元已登记入账, 但银行尚未登记入账;
- (2) 企业收到销售商品款 70 200 元已登记入账, 但银行尚未登记入账;
- (3) 银行已划转电费 9 800 元登记入账, 但企业尚未收到付款通知单、未登记入账;
- (4) 银行已收到外地汇入货款 40 000 元登记入账, 但企业尚未收到收款通知单、未登记入账。

要求: 根据上述资料填制银行存款余额调节表(见表 2-5)(1)~(6)。

表 2-5 银行存款余额调节表

2×10 年 5 月 31 日

单位：元

项目	金额	项目	金额
银行存款日记余额	476 000	银行对账单余额	486 000
加：银行已收，企业未收款	(1)	加：企业已收，银行未收款	(2)
减：银行已付，企业未付款	(3)	减：企业已付，银行未付款	(4)
调节后存款余额	(5)	调节后存款余额	(6)