



“十三五”职业教育国家规划教材

财务会计同步练习与测评

财务会计 同步练习与测评

主 编 刘晓英 韩福军 周文娟

河北出版传媒集团
河北科学技术出版社

河北出版传媒集团
河北科学技术出版社

中等职业教育财经类专业教材 编写委员会

主 任 张铁庄

编 委 (按姓氏汉语拼音排序)

常 虹	段凤仙	高丽林	郭贺强	韩福军	郝玲莉	姜艳玲	李新慧
李雪林	刘明霞	刘晓英	刘亚荣	马丽华	马香民	牛宁宁	王翠英
王广敏	王桂清	王 鹏	徐陈超	杨旭丽	杨志华	尹玉成	翟龙珍
张荣平	张小飞	张 昕	张志宏	赵春雷	赵金鹿	周 静	周文娟

《财务会计同步练习与测评》编写人员

主 编 刘晓英 韩福军 周文娟

副主编 张 昕 牛宁宁 王广敏 张小飞

编 者 刘晓英 韩福军 周文娟 张 昕 牛宁宁 王光敏 张小飞

前 言

2014 年《国务院关于加快发展现代职业教育的决定》出台，确定了职业教育的培养层次包括中职、高职、本科和研究生教育，总体保持中等职业学校和普通高中招生规模大体相当。中职教育作为职业教育体系的基础，肩负着为高层次职业教育、应用型本科教育输送优秀人才和为区域经济持续健康发展培养技能型人才的双重重任。

我国经济的转型发展，以及网络技术和人工智能在财经领域的应用，对财务与会计人员的技术技能提出了更高要求，中等职业教育财经类专业为高层次教育输送人才显得尤其突出。这就要求中等职业教育财经类专业要更加重视依据国内外社会经济条件的变化，适时变革和调整教育目标和教学内容；要求更加注重基础知识、注重应用、注重实践、注重规范；要求培养的人才具有基础岗位的基本技能和较强的人文素质；要求既要为适应社会经济发展对中等职业学校财经类人才的需要培养实用人才，又要充分考虑继续升入高职和本科接受高层次专业教育的需要。为完成上述任务，需要中等职业学校、高职院校和本科院校进行深入地教学改革和创新，实现中职、高职和本科在教学标准上的有效衔接，特别是要搞好具有较高质量的教材编写和创新工作。

在对不同区域、不同办学规模、不同办学条件和不同办学水平的中等职业学校财经类专业实地调研，对目前同类教材实际情况分析，以及与中职、高职和本科学校众多专家讨论的基础上，我们组织应用型本科高校和中等职业学校的部分骨干教师，依据《中等职业学校财经类专业教学标准（试行）》的要求，从满足升学与就业的培养目标出发，编写了本套系列教材和配套习题，包括《基础会计》《财务会计》《财经法规与会计职业道德》《会计信息化》《会计手工记账实训教程》。在编写过程中，我们突出以下特点：①体现时代精神和社会发展的需要；②强化基础理论，突出技能培养；③突出案例教学和实务展示；④强调知识的实用性，兼顾就业和升学。

《财务会计同步练习与测评》是《财务会计》教材的配套练习册，主要包括货币资金的核算、应收款项的核算、存货的核算、固定资产的核算、流动负债的核算、成本与费用的核算、收入的核算、利润的核算、所有者权益的核算和会计报表等章节的

知识结构、基础内容检测、系统深化检测、高考回眸等内容及参考答案。

本书可以作为中等职业学校会计专业、财务管理专业等工商管理学科的参考用书。

本书按照最新发布的会计政策和税收政策编写，尽管编写人员付出了艰辛努力，但书中难免有疏漏或错误之处，恳请读者批评指正。

中等职业教育财经类专业教材编写委员会

2021 年 7 月

目 录

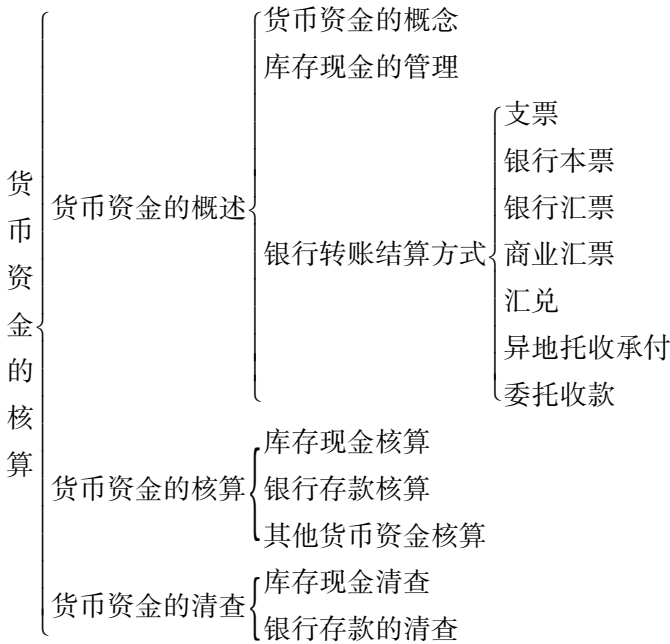
第一章 货币资金的核算	(1)
知识结构	(1)
本章知识要点	(1)
基础内容检测	(10)
系统深化检测	(14)
知识创新 能力提升	(17)
第二章 应收款项的核算	(21)
知识结构	(21)
本章知识要点	(21)
基础内容检测	(24)
系统深化检测	(26)
知识创新 能力提升	(30)
第三章 存货的核算	(34)
知识结构	(34)
本章知识要点	(35)
基础内容检测	(43)
系统深化检测	(47)
知识创新 能力提升	(49)
第四章 固定资产的核算	(59)
知识结构	(59)
本章知识要点	(60)
基础内容检测	(64)
系统深化检测	(68)
知识创新 能力提升	(72)
第五章 无形资产的核算	(78)
知识结构	(78)

本章知识要点	(78)
基础内容检测	(81)
系统深化检测	(83)
知识创新 能力提升	(85)
第六章 流动负债的核算	(88)
知识结构	(88)
本章知识要点	(89)
基础内容检测	(92)
系统深化检测	(98)
知识创新 能力提升	(106)
第七章 成本与费用的核算	(110)
知识结构	(110)
本章知识要点	(110)
基础内容检测	(112)
系统深化检测	(115)
知识创新 能力提升	(126)
第八章 收入的核算	(131)
知识结构	(131)
本章知识要点	(131)
基础内容检测	(136)
系统深化检测	(140)
知识创新 能力提升	(144)
第九章 利润的核算	(152)
知识结构	(152)
本章知识要点	(152)
基础内容检测	(159)
系统深化检测	(162)
知识创新 能力提升	(166)
第十章 所有者权益的核算	(173)
知识结构	(173)
本章知识要点	(173)
基础内容检测	(178)
系统深化检测	(182)

知识创新 能力提升	(185)
第十一章 财务报表	(192)
知识结构	(192)
本章知识要点	(192)
基础内容检测	(194)
系统深化检测	(196)
知识创新 能力提升	(200)
参考答案	(211)

第一章 货币资金的核算

知识结构



本章知识要点

一、货币资金的概念

货币资金是指在企业生产经营过程中处于货币形态的那部分资金，按其形态和用途不同可分为库存现金、银行存款和其他货币资金。

二、库存现金

（一）库存现金开支范围

根据中国人民银行规定，可以用现金支付的范围有 8 项内容，除此之外，企业与其他单位的经济往来应通过开户银行进行转账结算。

【例题 1】【单项选择题】

根据《库存现金管理暂行规定》的要求，结算起点为（ ）

- A. 1000 元以下 B. 1000 元 C. 2000 元以下 D. 2000 元

【答案】A **【解析】**根据《库存现金管理暂行规定》的要求结算起点（1000 元）以下的零星支出。

【例题 2】【多项选择题】

以下可以支付库存现金的业务是（ ）。

- A. 向个人收购农副产品 B. 购买机器设备
C. 报销车费 D. 发放防暑降温费

【答案】ACD **【解析】**根据现金管理规定，现金支出范围有：收购单位向个人收购农副产品，所以 A 正确；出差人员必须随身携带的差旅费，所以 C 正确；对个人的劳保、福利费支出，如退休金，抚恤金，学生助学金，职工困难生活补助，所以正确 D；购买机器设备为生产准备的储备资金，一般需金额较大，不能使用现金。

（二）库存现金管理制度

1. 库存现金限额是指企业保留库存现金的最高数额。核定的库存现金限额，一般为单位 3—5 天的日常零星开支所需的库存现金，开户单位必须严格遵守。需要增加或者减少库存现金限额的，应当向开户银行提出申请，由开户银行核定。

2. 坐支是指有现金收入的单位，从本单位收入的现金中直接支付现金的做法。因特殊情况需要支现金的，应当事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。坐支单位应当定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。

【例题 3】【判断题】

企事业单位在需要库存现金开支时，可以从本单位的库存现金中支付，也可以从本单位的库存现金收入中直接支付。（ ）

【答案】× **【解析】**开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取，不得坐支。

三、银行转账结算方式

企业各项经济往来，除了按照国家现金管理的规定可以使用现金以外，都必须办理转账结算。

（一）支票

支票是出票人签发的，委托办理存款业务的银行或其他金融机构，在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

1. 支票的种类

按照支付票款的方式，支票分为现金支票、转账支票、普通支票。

支票种类	特 征
现金支票	印有“现金”字样的支票为现金支票，只能用于支取现金。
转账支票	印有“转账”字样的支票为转账支票，只能用于转账，不得支取现金。
普通支票	未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票，即可以用于支取现金，也可以转账。
	划线支票只能用于转账，不得支取现金。

【例题4】【判断题】

普通支票既可用于支取现金，也可以用于转账，但划线支票只能用于支取现金，不能用于转账。（ ）

【答案】× 【解析】普通支票可以用于支取现金，在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票只能用于转账，不得支取现金，不划线时就作为现金支票使用。

【例题5】【多项选择】

支票可以分为（ ）

- A. 划线支票 B. 现金支票 C. 转账支票 D. 普通支票

【答案】BCD 【解析】按照支付票款的方式，支票分为现金支票、转账支票、普通支票。A 划线支票属于普通支票里的一种，所以不选 A。

2. 支票的使用范围

支票的提示付款期限自出票日起 10 天（从签发支票的当日起，到期日遇例假顺延）。支票发生遗失，可以向付款银行申请挂失止付；挂失前已经支付，银行不予受理。同城票据交换地区内的单位和个人之间的一切款项结算，均可使用支票。现金支票不能跨行使用，也不能全国通用，只能在出票人开户银行支取现金。转账支票可以跨行和全国通用，异地使用支票上限 50 万元。

（二）银行本票

银行本票是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者持票人的票据。

1. 银行本票的分类，银行本票按照其金额是否固定可分为不定额本票和定额本票两种。

本票种类	特征
不定额本票	不定额银行本票是指凭证上金额栏是空白的，签发时根据实际需要填写金额（起点金额为 5000 元），并用压数机压印金额的银行本票。
定额本票	定额银行本票是指凭证上预先印有固定面额的银行本票。定额银行本票面额为 1000 元，5000 元，10000 元和 50000 元。

2. 特点

（1）使用方便，信誉度高，支付能力；（2）可以用于转账，“现金”银行本票的

申请人和收款人均为个人；(3) 可以背书转让；(4) 提示付款期限自出票日起 2 个月；(5) 银行本票丧失，失票人可以凭人民法院出具的享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款；(6) 单位和个人在同一票据交换区域支付各种款项时，均可以使用银行本票。

银行本票，见票即付，不予挂失，当场抵用，付款保证程度高。

【例题 6】【判断题】

单位和个人均可以申请签发现金银行本票。()

【答案】× **【解析】**根据规定，申请人或收款人为单位的，不得申请签发现金银行本票。所以答案为错。

(三) 银行汇票

银行汇票是指由出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件付给收款人或者持票人的票据。

1. 特点：

(1) 单位和个人各种款项的结算，均可使用银行汇票。银行汇票可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金；(2) 票随人走，钱货两清；(3) 信用度高，安全可靠；(4) 使用灵活，适应性强；(5) 结算准确，余款自动退回；

2. 适用范围：

银行汇票是目前异地结算中较为广泛采用的一种结算方式。银行汇票的付款期为 1 个月（从签发之日起到办理兑付之日止的时期），可背书转让，已背书转让的汇票，背书应当连续。

【例题 7】【单项选择】

银行汇票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

【答案】A **【解析】**银行汇票的付款期为 1 个月。这里所说的付款期，是指从签发之日起到办理兑付之日止的时期。这里所说的一个月，是指从签发日开始，不论月大月小，统一到下月对应日期止的一个月。比如签发日为 3 月 5 日，则付款期到 4 月 5 日止。如果到期日遇例假日可以顺延。逾期的汇票，兑付银行将不予办理。所以答案选 A。

(四) 商业汇票

商业汇票是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

1. 种类

商业汇票按承兑人的不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

种类	特点
商业承兑汇票	商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑（付款人为承兑人）
银行承兑汇票	由在承兑银行开立存款账户的存款人签发，向开户银行申请并经银行审查同意承兑的，保证在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

2. 商业汇票与银行汇票的区别

商业汇票	银行汇票
适用范围相对较窄，各企业、事业单位之间只有根据购销合同进行合法的商品交易，才能签发商业汇票。	适用范围相对较广，凡需要在异地进行商品交易、劳务供应和其他经济活动及债权债务的结算，都可以使用银行汇票。
商业汇票的使用对象必须是在银行开立账户的法人或者其他组织，使用对象也相对较少。	适用于在银行开户的单位、个体经济户和个人，也适用于未在银行开立帐户的个体经济户和个人。
商业汇票可以由付款人签发，也可以由收款人签发，但都必须经过承兑。	收款人可以是汇款人本身，也可以是与汇款人有商品交易往来或汇款人要与之办理结算的人。付款人是指负责向收款人支付款项的银行。
未到期的商业汇票可以到银行办理贴现，企业签付商业汇票其到期价值即为票面价值。	票随人走，钱货两清
商业汇票在同城、异地都可以使用，而且没有结算起点的限制。	银行汇票是目前异地结算中较为广泛采用的一种结算方式。
商业汇票一律记名并允许背书转让。提示付款期限自汇票到期日起 10 日内。 纸质商业汇票最长付款期为 6 个月，而电子商业汇票的最长付款期限为 1 年。	银行汇票一律记名，且无起点金额限制。银行汇票的付款期为 1 个月，可背书转让，已背书转让的汇票，背书应当连续。

【例题 8】【单项选择题】

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

【答案】C 【解析】商业汇票按承兑人的不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

【例题 9】【单项选择题】

银行承兑汇票承兑人是（ ）。

- 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

【答案】B 【解析】由在承兑银行开立存款账户的存款人签发，向开户银行申请并经银行审查同意承兑的，保证在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

(五) 汇兑

汇兑又称“汇兑结算”，是指企业（汇款人）委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。单位和个人的各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。分为信汇和电汇两种，由汇款人自行选择。

汇兑结算适用范围广，手续简便易行，灵活方便，因而是目前一种应用极为广泛的结算方式。

【例题 10】【单项选择题】

下列有关汇兑的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 汇兑分为信汇和电汇两种
- B. 汇兑每笔金额起点 1 万元
- C. 汇兑适用于单位和个人各种款项的结算
- D. 汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式

【答案】B 【解析】汇兑根据划转款项的不同方法以及传递方式的不同可以分为信汇和电汇两种，A 正确；单位和个人的各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式，C 正确；企业（汇款人）委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。D 正确；汇兑没有金额起点的限制，B 不正确。

(六) 异地托收承付

异地托收承付结算是指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地购货单位收取货款，购货单位根据合同核对单证或验货后，向银行承认付款的一种结算方式。

适用范围受到严格的限制，只适用于异地订有经济合同的商品交易及相关劳务款项的结算。代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。

验单付款的承付期为 3 天，从付款人开户银行发出承付通知的次日算起（遇假日顺延）。验货付款的承付期为 10 天，从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起。

【例题 11】【单项选择题】

4. 下列支付结算方式中，需签订有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

【答案】C 【解析】A 银行汇票，适用范围相对较广，凡需要在异地进行商品交易、劳务供应和其他经济活动及债权债务的结算，都可以使用银行汇票，不必非得签订购销合同；B 银行本票是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者持票人的票据。不必非得签订购销合同；C 托收

承付只适用于异地订有经济合同的商品交易及相关劳务款项的结算。代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算，必须有经济合同；D 支票是出票人签发的，委托办理存款业务的银行或其他金融机构，在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。不必非得签订购销合同；所以答案选 C。

【例题 12】【单项选择题】

甲企业向乙企业购买一批货物，甲乙企业（都是国有企业）于 2020 年 8 月 15 日签订了一份货物购销合同，双方约定使用托收承付结算方式，付款方式为验货付款。8 月 20 日，甲企业收到了运输部门发出的提货通知。则甲企业的承付日期是（ ）。

- A. 8 月 24 日
- B. 8 月 25 日
- C. 8 月 31 日
- D. 8 月 26 日

【答案】C 【解析】根据规定，验货付款的承付期为 10 天，从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起。

（七）委托收款

委托收款，是指收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。

委托收款可分为委邮（邮寄）和委电（电报划回）两种，由收款人选用。

凡在银行或其他金融机构开立账户的单位和个体经济户的商品交易，无论是在同城还是异地，均可使用委托收款的结算方式。

第二节 货币资金的核算

货币资金的核算包括库存现金、银行存款和其他货币资金核算，分别设置“库存现金”“银行存款”和“其他货币资金”账户。

【例题 13】【多项选择】

下列各项中，应记入“银行存款”科目借方的有（ ）。

- A. 将款项存入银行
- B. 销售原材料收到转账支票
- C. 将款项汇往外地采购专用账户
- D. 提供劳务收到银行承兑汇票

【答案】AB 【解析】选项 A 将款项存入银行，银行存款增加，记借方；选项 B 销售原材料收到转账支票，银行存款增加，记借方；选项 C 将款项汇往外地采购专用账户，银行存款减少，记贷方；选项 D 提供劳务收到银行承兑汇票，银行承兑汇票是商业汇票的一种，应收票据增加，记应收票据的借方，和银行存款无关；所以答案选 AB。

【例题 14】【单项选择题】

下列关于其他货币资金业务的表述中，正确的是（ ）。

- A. 企业单位信用卡存款账户可以存取现金
- B. 企业信用证保证金存款余额不可以转存其开户行结算户存款

- C. 企业银行汇票存款的收款人不得将其收到的银行汇票背书转让
- D. 企业外埠存款除采购人员可从中提取少量现金外，一律采用转账结算

【答案】D 【解析】选项 A，企业单位信用卡存款账户不可以交存现金；选项 B，企业可以将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金”科目；选项 C，企业银行汇票存款的收款人可以将其收到的银行汇票背书转让，带现金字样的银行汇票不可以背书转让。所以答案选 D。

第三节 货币资金清查的核算

一、库存现金的清查

盘点库存现金时，出纳人员必须在场，以明确责任。清查时还应注意有无违反规定，以白条抵充现金的情况，库存现金是否超过规定的限额，有无坐支现金的现象等。库存现金盘点的结果，要填制“库存现金盘点报告表”，由盘点人员和出纳人员签章。该表兼有“盘存单”和“实存账存对比表”的双重作用，它是调整账簿记录的原始凭证。出纳人员应每日进行库存现金的清查，做到日清日结。

【例题 15】【多项选择】

若企业库存现金实有数小于账面数 200 元，则导致该差错的原因可能有（ ）

- A. 库存现金出纳员多付库存现金
- B. 库存现金出纳员少收库存现金
- C. 库存现金出纳员贪污
- D. 误将 200 元支出作为收入入账

【答案】ABC 【解析】A. 库存现金出纳员多付库存现金，使实有数小于账面数额，A 正确；B. 库存现金出纳员少收库存现金，使实有数小于账面数额，B 正确；C. 库存现金出纳员贪污，使实有数小于账面数额，C 正确；D. 误将 200 元支出作为收入入账，本来账面应该少 200，结果反计到收入多 200，使实有数小于账面数额 400 元，D 不正确；

二、清查结果的处理

1. 设置“待处理财产损溢”账户，在该账户下应设置“待处理固定资产损溢”和“待处理流动资产损溢”两个明细账户。在期末结账前处理完毕。处理后，“待处理财产损溢”账户应无余额。

2. 账务处理

	批准前	批准后
现金 长 款	借：库存现金 贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 贷：营业外收入（无法查明原因） 其他应付款（应付暂收款）

4. 调节后, 如果双方余额相等, 一般可以认为双方账面记录无误。如果调节后双方余额仍然不相等, 说明双方账面记录还有差错, 需进一步核对账目, 查找原因, 并加以更正, 一定要到调节表中双方余额相等为止。

基础内容检测

一、单项选择题

1. 下列各项中不属于“其他货币资金”账户核算内容的是 ()。
 - A. 信用证存款
 - B. 银行本票存款
 - C. 备用金
 - D. 银行汇票存款
2. 企业将款项委托开户银行汇往采购地银行, 开立采购专户时, 应借记 () 科目。
 - A. 银行存款
 - B. 其他应收款
 - C. 材料采购
 - D. 其他货币资金
3. 企业到外地进行临时或零星采购时, 汇往外地银行开立采购专户的款项是 ()。
 - A. 外埠存款
 - B. 银行汇票存款
 - C. 银行本票存款
 - D. 信用证保证金存款
4. 银行汇票的付款期为自出票日起 ()。
 - A. 半年
 - B. 一年
 - C. 三个月
 - D. 一个月
5. 企业在资金暂时不足的情况下仍能使用的结算方式是 ()。
 - A. 银行本票
 - B. 银行汇票
 - C. 商业汇票
 - D. 支票
6. 下列说法不正确的是 ()。
 - A. 企业收入现金应于当日送存开户银行
 - B. 企业从开户银行提取现金时必须写明真实用途
 - C. 企业可用现金收入来直接支付现金
 - D. 企业与其他单位的经济来往, 除在规定的范围内可以使用现金外, 应通过银行划转办理
7. 下列项目中不允许使用现金的是 ()。
 - A. 向个人收购废旧物品
 - B. 支付个人劳动报酬
 - C. 出差借支差旅费
 - D. 购置固定资产
8. 企业一般不得从本企业的现金收入中直接支付现金, 因特殊情况需要坐支现金的, 应事先报经 () 审查批准。
 - A. 工商行政管理部门
 - B. 上级主管部门
 - C. 财政部门
 - D. 开户银行

9. 在现金清查时，经检查仍无法查明原因的现金短款，经批准应计入（ ）。
- A. 管理费用 B. 财务费用
- C. 冲减营业外收入 D. 营业外支出
10. 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. 为了详细反映经济业务的发生情况,“其他货币资金”账户应设置的明细账户有()。
 - A. 外埠存款
 - B. 银行汇票存款
 - C. 信用卡存款
 - D. 信用证保证金存款
2. 下列项目中,借方登记增加数,贷方登记减少数,余额一般在借方的账户有()。
 - A. 库存现金
 - B. 银行存款
 - C. 其他货币资金——外埠存款
 - D. 其他货币资金——信用卡存款
3. 下列项目中属于货币资金的有()。
 - A. 现金
 - B. 商业汇票
 - C. 银行存款
 - D. 被冻结的银行存款
4. 可以用现金支付的项目有()。
 - A. 出差人员的差旅费 2 000 元
 - B. 向农民收购农副产品 5 000 元
 - C. 购买办公用品 2 000 元
 - D. 购入材料 5 000 元
5. 下列项目中属于商业承兑汇票表述内容的有()。
 - A. 收款人签发并承兑
 - B. 付款人签发并承兑
 - C. 收款人签发,付款人承兑
 - D. 付款人签发,收款人承兑
6. 企业可用信用卡结算的有()。
 - A. 向供应商购货 5 万元
 - B. 向特约单位购物 8 万元
 - C. 向银行提取现金
 - D. 购买办公用品 15 万元
7. 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

8. 下列项目中企业银行存款日记账余额会小于银行对账单余额情况的有 ()。
 - A. 企业开出现金支票, 对方还未到银行支取
 - B. 银行代企业收款项, 企业未收到收款通知
 - C. 银行代企业缴纳电话费, 而企业尚未得到通知
 - D. 企业送存支票, 银行未做收款记录
9. 下列各项中, 属于未达账项的有 ()。
 - A. 企业已收款入账, 银行尚未收款入账
 - B. 企业已付款入账, 银行尚未收款入账
 - C. 银行已收款入账, 企业尚未收款入账
 - D. 银行已付款入账, 企业尚未收款入账
10. 下列项目中, 属于其他货币资金的有 ()。
 - A. 存出保证金
 - B. 商业汇票
 - C. 信用证保证金存款
 - D. 银行汇票存款

三、判断题

1. 现金账户不可能出现贷方余额。 ()
2. 有了货币资金总分类核算, 就可以不进行其明细分类核算了。 ()
3. 企业的所有存款都应通过“银行存款”科目核算。 ()
4. 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。 ()
5. 结算起点 1 000 元以下的零星支出可以使用现金。 ()
6. 银行存款余额调节表是调整账簿记录, 使账实一致的原始凭证。 ()
7. 我国会计上所说的现金是指企业库存的人民币。 ()
8. 未达账项, 是指银行与企业之间, 由于结算凭证传递上的时间差, 导致一方已入账而另一方未入账的款项。 ()
9. 企业不得从本单位的现金收入中直接支付现金。 ()
10. 库存现金的清查包括出纳人员每天的清查和清查小组定期和不定期的清查。 ()

四、业务分析题

1. 库存现金的核算 (假设不考虑税金)

新华公司发生以下经济业务如下:

- (1) 从银行提取现金 1 500 元备用。
- (2) 采购员王丹因公差预借差旅费 700 元。
- (3) 王丹出差回来, 报销差旅费 500 元交回多余现金 200 元。
- (4) 职工李平报销医药费 300 元。
- (5) 以银行存款 5 000 元支付本月职工工资。

根据上述资料编制会计分录。

2. 银行存款的核算

新华公司发生以下经济业务如下：

(1) 销售产品一批，价款 10 000 元，增值税 1 300 元，款项通过银行收妥。

(2) 外购材料一批，货款 6 000 元，增值税 780 元，运费价款 500 元，增值税 45 元，已开出转账支票。

(3) 以银行存款归还欠 A 公司货款 60 000 元。

(4) 收到利华公司偿还货款 80 000 元，存入银行账户。

(5) 开出现金支票一张，从银行提取现金 4 000 元备用。

根据上述资料编制会计分录。

3. 银行汇票的核算

新华公司发生经济业务如下：

新华公司将 50 000 元交存银行，取得银行汇票。采购员持票去外地采购材料一批，并交来供应单位发票，货款金额为 40 000 元，增值税 5 200 元。材料入库之后余款退回原开户银行。

根据上述资料编制取得银行汇票存款、购买材料和退回余款的会计分录。

4. 货币资金盘盈、盘亏的核算

甲公司本月进行现金清查，发现短款 300 元。经查明原因，应由出纳员赔偿 50 元，其余 250 元经批准作管理费用处理。

根据上述资料编制批准前后的会计分录。

5. 银行存款余额调节表的编制

资料一：A 公司 2020 年 8 月 20 日至月末银行存款日记账记录如下：

(1) 20 日，开出转账支票支付购入甲材料的货款 2 000 元。

(2) 21 日，收到销货款 5 000 元，存入银行。

(3) 25 日，开出转账支票支付购买甲材料的运费 500 元。

(4) 27 日，开出转账支票购买办公用品 1 200 元。

(5) 28 日，收到销货款 6 800 元，存入银行。

(6) 29 日，开出转账支票预付下半年的报刊费 600 元。

(7) 30 日，银行存款日记账的余额 30 636 元。

资料二：A 公司的开户银行转来的对账单所列，2020 年 8 月 20 日至月末的经济业务如下：

(1) 20 日，代收外地汇来的货款 2 800 元。

(2) 22 日，收到公司开出的转账支票，金额为 2 000 元。

(3) 23 日，收到销货款 5 000 元。

- (4) 25 日，银行为企业代付水电费 540 元。
- (5) 28 日，收到公司开出的转账支票，金额为 500 元。
- (6) 30 日，结算银行存款利息 282 元。
- (7) 30 日，银行对账单余额为 28 178 元。
- ①根据上述资料，进行银行存款的对账，找出未达账项。
- ②编制“银行存款余额调节表”。

银行存款余额调节表

某年 8 月 30 日

单位：元

项目	金额	项 目	金额

系统深化检测

一、单项选择题

- 1. 我国会计上所说的现金是指企业的（ ）。
 - 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. 银行承兑汇票承兑人是（ ）。
 - 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
- 3. 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
- 4. 下列哪个项目不通过“其他货币资金”科目核算（ ）。
 - A. 银行汇票存款 B. 银行本票存款 C. 备用金 D. 存出投资款
- 5. 企业对尚未支付工人的工资而造成的现金溢余，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

6. 对于银行已入账而企业尚未入账的未达账款,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
7. 账存实存对比表是调整账面记录的()。
- A. 记账凭证 B. 转账凭证 C. 原始凭证 D. 累计凭证
8. 银行本票的付款期为自出票日起()。
- A. 半年 B. 一年 C. 二个月 D. 一个月

二、多项选择题

1. 下列存款中,应在“其他货币资金”科目核算的有()。
- A. 一般存款账户存款 B. 银行汇票存款
C. 信用卡存款 D. 存出投资款
2. 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. 从基本存款账户支取现金发放职工工资
D. 签发的支票金额超过企业的银行存款余额
3. 商业汇票的签发人可以是()。
- 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
4. 下列项目中,不通过“其他货币资金”科目核算的有()
- A. 取得由本企业开户银行签发的银行本票
B. 本企业签发并由开户银行承兑的商业汇票
C. 开出转账支票
D. 收到由购货单位签发的银行汇票
5. 企业银行存款日记账与银行对账单不符的主要原因有()。
- A. 企业或银行记账错误
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
6. 现金清查的主要内容包括()。
- A. 未达账项 B. 白条抵库
C. 超限额留存现金 D. 坐支现金

7. 企业进行银行存款清查时,对于银行已收企业未收的未达账项,不正确的做法是 ()。

- A. 调整银行存款日记账余额
- B. 调整银行对账单余额
- C. 编制银行存款余额调节表
- D. 待有关结算凭证到达后入账

三、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. 不管在任何情况下,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. 银行汇票是由企业签发的、见票时无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。()
- 5. 未达账项是指企业与银行之间由于核算时间不同而形成的双方均未入账的款项。()
- 6. 银行存款余额调节表不能作为对银行存款日记账余额进行调整的原始凭证。()
- 7. 账实核对是核对各项财产物资、债权债务等账面余额与实际结存数是否相符,不包括银行存款日记账与银行存款总账的核对。()
- 8. 企业采购商品或接受劳务采用银行汇票结算时,应通过“应付票据”科目核算。()
- 9. 企业应当根据审核无误的原始凭证编制记账凭证,银行存款余额调节表属于企业自制的原始凭证,企业应当根据银行存款余额调节表中所列示的未达账项进行记账,()

四、业务分析题

某企业为一般纳税企业,2020年4月份发生的经济业务如下。

- 1. 4月1日,组织职工听“技术报告”,报销市内交通费103元,出纳员以现金付讫。
- 2. 4月2日,采购员王信去上海采购乙材料,经银行同意开出信汇结算凭证,委托银行汇往上海人民银行建国路支20 000元,开立采购账户。
- 3. 4月4日,采购员张立去南京仪表厂购买丙材料,采用银行汇票结算方式,填写“银行汇票委托书”向银行申请发银行汇票,签发金额为5 000元。4. 4月6日,采购员王开去市五金公司购买甲材料,填写“银行本票申请书”,交银行签发银行本票,面额为400元。10日,王开从市五金公司购入甲材料价税合计款339元,银行本票多

余额款退回现金。甲材料验收入库。

5. 4月12日,采购员张立回厂,报销从南京仪表厂购买丙原材料货款,取得增值税专用发票注明价款4 000元,增值税520,开出转账支票支付运费价税合计545元。(取得增值税专用发票)材料已验收入库。4月15,银行传来银行汇票第四联(余款收账通知),南京仪表厂退回银行汇票多余款480元已收存银行。

6. 4月17日,采购员王信回厂,买回乙材料一批,取得取得增值税专用发票注明价税合计19 210元,已验收入库。同日,银行通知,采购专户余790元也已划回本厂结算户。

7. 4月20日,开出转账支票,付给市文化用品公司购办公用品价税合计款904元。(取得增值税专用发票)

8. 4月20日,出售A产品25台,货款50 000元,增值税6 500元,收到对方开出的银行汇票一张,随即到开户银行办妥进账。

9. 4月23日,发往上海机械厂A产品10台,每台含税售价2 260元,开出转账支票代垫运杂费1 000元,即填写托收承付结算凭证,共托收23 600元。

知识创新能力提升

一、单项选择题

1. 下列各项中,关于企业无法查明原因的现金溢余,经批准后会计处理表述正确的是()。

- | | |
|-----------|------------|
| A. 冲减财务费用 | B. 计入其他应付款 |
| C. 冲减管理费用 | D. 计入营业外收入 |

2. 2020年9月30日,某企业银行存款日记账账面余额为216万元,收到银行对账单的余额为212.3万元。经逐笔核对,该企业存在以下记账差错及未达账项,从银行提取现金6.9万元,会计人员误记为9.6万元;银行为企业代付电话费6.4万元,但企业未接到银行付款通知,尚未入账。9月30日调节后的银行存款余额为()万元。

- | | |
|----------|----------|
| A. 212.3 | B. 225.1 |
| C. 205.9 | D. 218.7 |

3. 在财产清查中,发现库存现金短缺50元,根据库存现金盘点报告表,应做的会计分录为()。

- | | |
|-----------------|----|
| A. 借:管理费用 | 50 |
| 贷:待处理财产损溢 | 50 |
| B. 借:管理费用 | 50 |
| 贷:库存现金 | 50 |
| C. 借:其他应收款——出纳员 | 50 |

贷：库存现金	50
D. 借：待处理财产损溢	50
贷：库存现金	50

4. 企业在现金清查中发现现金短缺，无法查明原因，经批准后应计入的会计科目是（ ）

- | | |
|------------|-----------|
| A. 营业外支出借方 | B. 管理费用贷方 |
| C. 管理费用借方 | D. 其他应收款 |
5. 下列各项中，属于非流动资产的是（ ）。
- | | |
|------------|---------|
| A. 合同资产 | B. 固定资产 |
| C. 交易性金融资产 | D. 应收账款 |

二、多项选择题

1. 下列未达账项中，会导致企业银行存款日记账余额小于银行对账单余额的有（ ）

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

2. 企业在现金清查中发现有待查明原因的现金短缺或溢余，已按管理权限批准，下列各项中，有关会计处理正确的是（ ）

- A. 属于无法查明原因的现金溢余，应借记“待处理财产损溢”科目，贷记“营业外收入”科目
 B. 属于应由保险公司赔偿的现金短缺，应借记“其他应收款”科目，贷记“待处理财产损溢”科目
 C. 属于应支付给有关单位的现金溢余，应借记“待处理财产损溢”科目，贷记“其他应付款”科目
 D. 属于无法查明原因的现金短缺，应借记“营业外支出”科目，贷记“待处理财产损溢”科目

3 下列关于库存现金的表述正确的有（ ）

- A. 企业购买价值 1020 元的办公用品可以使用现金
 B. 企业内部各部门周转使用的备用金可以单独设置“备用金”科目核算
 C. 现金清查中无法查明原因的现金短缺计入营业外支出
 D. 现金清查中无法查明原因的现金溢余计入营业外收入

4. 下列各项中，企业应通过“其他货币资金”科目核算的有（ ）

- A. 存入证券公司指定银行的存出投资款

- B. 申请银行汇票划转出票银行的款项
 - C. 开具信用证存入银行的保证金款项
 - D. 汇往采购地银行开立采购专户的款项
5. 企业发生现金盘盈盘亏，以下表述正确的有（ ）。
- A. 现金盘盈经批准后，贷方账户不可能记入“管理费用”
 - B. 现金盘盈经批准后，贷方账户可能记入“营业外收入”或“其他应付款”
 - C. 现金盘亏经批准后，无法查明原因，借方账户记入“管理费用”
 - D. 现金盘亏经批准后，借方账户可能记入“其他应收款”

三、判断题

1. 企业收到退回的银行汇票多余款项，记入“其他货币资金”科目的借方。
()
2. 甲企业收到卖方乙企业开出的商业承兑汇票，甲企业承兑并记入甲企业“应收票据”科目。
()
3. 企业销售 A 产品，取得买方开出的银行本票，记入“其他货币资金”的借方账户。
()

四、不定项选择题

甲公司“账存实存对比表”显示：

- (1) 库存现金短缺 1 000 元，其中 300 元属于出纳员责任所致，应由其赔偿，其余 700 元，无法查明原因；
- (2) 库存商品盘盈 3 000 元，属于收发计量不准所致；
- (3) 原材料盘亏及毁损 5 000 元，其中：1 000 元属于收发计量不准所致，2 600 元属于自然灾害造成的非常损失，应由保险公司赔偿 2 100 元，其余由企业负担。

要求：根据上述资料，回答 1~6 题。

1. 甲公司对盘亏及毁损的财产物资，在批准处理之前应借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户（ ）和（ ）元。
- A. 1 000
 - B. 3 000
 - C. 5 000
 - D. 6 000
2. 甲公司对盘盈的财产物资，在批准处理之前应贷记“待处理财产损溢”账户（ ）元。
- A. 1 000
 - B. 3 000
 - C. 5 000
 - D. 6 000
3. 甲公司对盘亏及毁损的财产物资，在批准处理之后应借记“管理费用”（ ）和（ ）元。
- A. 2 400
 - B. 3 000

