

第二章 货币资金和应收款项

一、填空题

1. 货币资金包括_____、_____和_____。
2. 银行存款账户分为_____、_____、_____
_____、_____。
3. 银行存款日记账应定期与_____核对，每月至少核对_____。
4. 银行存款日记账余额与银行对账单余额不一致的原因有两种：一是_____，二是_____。
5. 其他货币资金包括_____、_____、_____
_____、_____等。
6. 企业将款项委托银行汇往采购地开立采购专户时，应当借记“_____”账户，贷记“_____”账户。
7. 商业汇票按其承兑人的不同，分为_____和_____
_____。
8. 商业汇票按其是否计息，分为_____和_____。
9. 对于带息应收票据，企业应于中期期末和年度终了计提利息。计提的利息增加_____，同时冲减_____。
10. 票据期限是指_____至_____的时间间隔。票据期限的表示方法有_____和_____两种。
11. 票据期限按月表示时，应以到期月份中_____为到期日；月末签发的票据，不论月份大小，以到期月份的_____为到期日。

12. 在现金折扣条件下, 应收账款入账金额的确定有两种方法, 即_____和_____。

13. 总价法是将_____作为应收账款入账金额的方法。在这种方法下, 现金折扣只有当客户在_____时才予以确认。

14. 净价法是将_____作为应收账款入账金额的方法。

15. 为了加强对预付账款的管理, 一般情况下应单独设置“_____”账户进行核算。预付账款不多的企业, 也可以将预付的货款记入“_____”账户的借方。

二、单项选择题

1. 下列业务中, 不能用现金支付的是()。

- A. 支付办公用品购置费 200 元
- B. 支付材料采购货款 50 万元
- C. 支付职工工资 20 万元
- D. 支付职工差旅费 1 万元

2. 企业将款项交存银行并取得银行汇票后, 应根据银行汇票申请书存根联, 借记(), 贷记“银行存款”账户。

- A. “材料采购”账户
- B. “预付账款”账户
- C. “在途物资”账户
- D. “其他货币资金——银行汇票”账户

3. 下列项目中, 不通过“其他货币资金”账户核算的是()。

- A. 信用卡存款
- B. 外埠存款
- C. 备用金
- D. 银行本票存款

4. 企业因销售商品、提供劳务等而收到的下列票据中, 通过“应收票据”账户核算的是()。

- A. 商业汇票
- B. 支票
- C. 银行本票
- D. 银行汇票

5. 2008 年 11 月 1 日, 甲公司因销售商品收到带息应收票据一

张，面值100 000元，票面利率6%，期限6个月。2008年12月31日计提利息后，应收票据的账面余额为()元。

- A. 100 000
- B. 101 000
- C. 106 000
- D. 103 000

6. A公司为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为17%。2008年2月1日，A公司赊销商品一批给B公司，按价目表上标明的价格计算，其不含增值税的售价为1 000 000元。因属批量销售，A公司同意给予B公司20%的商业折扣；同时，为鼓励B公司尽早付清货款，A公司规定的现金折扣条件为2/10、n/20。A公司销售商品时代垫运费10 000元。应收账款的入账金额为()元。

- A. 946 000
- B. 936 000
- C. 1 170 000
- D. 1 180 000

7. 甲公司为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为17%。2008年3月1日，甲公司赊销商品一批给乙公司，按价目表上标明的价格计算，其不含增值税的售价为2 000 000元。因属批量销售，甲公司同意给予乙公司10%的商业折扣；同时，为鼓励乙公司尽早付清货款，甲公司规定的现金折扣条件为2/10、1/20、n/30。甲公司于3月9日收到该笔货款。计算现金折扣时不考虑增值税，甲公司实际收到的货款为()元。

- A. 2 070 000
- B. 2 106 000
- C. 2 063 880
- D. 2 340 000

8. 采用总价法确定应收账款入账金额的企业，其发生的现金折扣应计入()。

- A. 销售费用
- B. 营业外支出
- C. 财务费用
- D. 管理费用

9. 2008年2月1日，甲公司销售一批商品给乙公司，确认一笔应收账款120万元。2008年6月30日，甲公司对该笔应收账款计提坏账准备15万元。2008年12月31日，估计该笔应收账款的未来现金流量为95万元。2008年12月31日，该笔应收账款应计提的坏账

准备为()万元。

- A. 30
B. 10
C. 25
D. 0

10. 预付货款不多的企业, 可以将预付的货款直接计入(), 而不单独设置“预付账款”账户。

- A. “应收账款”账户的借方
B. “应收账款”账户的贷方
C. “应付账款”账户的借方
D. “应付账款”账户的贷方

11. 下列项目中, 不通过“其他应收款”账户核算的是()。

- 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

三、多项选择题

1. 下列项目中, 通过“其他货币资金”账户核算的有()。

- A. 商业汇票
B. 支票
C. 银行汇票存款
D. 银行本票存款
E. 信用卡存款

2. 下列项目中, 通过“银行存款”账户核算的有()。

- A. 外埠存款
B. 外币存款
C. 银行本票存款
D. 人民币存款
E. 银行汇票存款

3. 下列项目中, 可以用现金支付的是()。

- A. 大额商品交易价款
B. 向个人收购农副产品的价款
C. 福利费用
D. 出差人员随身携带的差旅费
E. 职工工资

4. 下列关于应收票据的表述中, 正确的有()。

- A. 企业取得应收票据时按票据的面值入账
B. 企业取得应收票据时按票据的到期值入账

- C. 企业应于期末对带息票据计提利息，增加应收票据的账面价值
- D. 不带息应收票据在到期之前账面余额保持不变
- E. 应收票据不得计提坏账准备
5. 下列项目中，应记入“坏账准备”账户借方的有()。
- A. 提取的坏账准备 B. 冲回多提的坏账准备
- C. 收回以前期间核销的坏账 D. 确认的坏账
- E. 给予购货方的现金折扣
6. 企业因销售商品、提供劳务等收到的下列票据中，不通过“应收票据”账户核算的有()。
- A. 银行本票 B. 银行承兑汇票
- C. 银行汇票 D. 商业承兑汇票
- E. 支票
7. 下列项目中，按规定应计提坏账准备的有()。
- A. 其他应收款 B. 应收票据
- C. 预付账款 D. 长期应收款
- E. 应收账款
8. 下列各项中，应通过“其他应收款”账户核算的有()。
- A. 存出保证金 B. 应收的各种罚款
- C. 应收出租包装物的租金 D. 应向职工收取的各种垫付款项
- E. 应向购货方收取的代垫运杂费
9. 下列说法中，正确的有()。
- A. “预付账款”账户借方余额反映企业向供货方预付的货款
- B. 预付货款不多的企业，可将预付的货款记入“应付账款”账户的借方，不单独设置“预付账款”账户进行核算
- C. “预付账款”账户贷方余额反映企业应付给供货方的货款
- D. “预付账款”账户核算企业因销售业务产生的往来款项
- E. 预付账款不得计提坏账准备
10. 下列业务中，会引起应收账款账面价值发生变化的有()。
- A. 赊销商品 B. 计提应收账款坏账准备

C. 收回应收账款

D. 收回以前期间核销的坏账

E. 支付存出保证金

四、判断题

1. () 企业可以从现金收入中直接支付现金。
2. () 企业使用现金进行结算必须遵守国家现金管理制度的规定。
3. () 企业的各种存款都通过“银行存款”账户核算。
4. () 对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项，可以直接以银行对账单为依据记账。
5. () 企业银行存款日记账余额代表企业银行存款的实有数。
6. () 在会计实务中，应收票据无论是否带息，均按票据的票面金额入账。
7. () 无论应收票据是否带息，其账面余额始终等于取得时的入账金额。
8. () 在同时存在商业折扣和现金折扣条件的情况下，应收账款的入账金额应按照扣除商业折扣和现金折扣后的金额确定。
9. () 由于预付账款是企业的一项债权，所以“预付账款”账户的期末余额一定在借方。
10. () 企业应收的罚款、赔款应通过“其他应收款”账户核算。

五、计算及账务处理题

练习一

某企业为增值税一般纳税人，2008年9月1日销售一批商品给A公司，增值税专用发票上注明的价款为1 000 000元，增值税额为170 000元。当日，收到A公司开具的期限6个月、票面利率6%的商业承兑汇票一张。6个月后如期收回票款。

要求：编制有关业务的会计分录。

练习二

甲公司为增值税一般纳税人，2008年11月1日销售一批商品给乙公司，增值税专用发票上注明的价款为1 000 000元，增值税额为170 000元。当日，收到乙公司开具的期限6个月、票面利率6%的商业承兑汇票一张。2009年3月1日，甲公司将该票据背书转让购进原材料，增值税专用发票上注明的价款为1 200 000元，增值税额为204 000元，差额部分通过银行转账支付。

要求：编制有关业务的会计分录。

练习三

甲公司为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为17%。2008年7月1日，甲公司赊销商品一批给乙公司，按价目表上标明的价格计算，其不含增值税的售价为2 000 000元。因属批量销售，甲公司同意给予乙公司10%的商业折扣；同时，为鼓励乙公司尽早付清货款，甲公司规定的现金折扣条件为2/10、1/20、n/30。乙公司于7月8日支付了货款。

要求：编制有关业务的会计分录。

练习四

某企业2001年年末应收账款余额为500 000元，经减值测试，预计未来可以收回475 000元。计提坏账准备前“坏账准备”账户余额为0。2002年年末应收账款余额为1 250 000元，经减值测试，预计未来可以收回1 187 500元。2003年年末应收账款余额为1 100 000元，经减值测试，预计未来可以收回1 045 000元。2004年3月10日确认一笔坏账，金额为90 000元；2004年10月20日，上述已核销的坏账又收回25 000元。2004年年末应收账款余额为1 000 000元，经减值测试，预计未来可以收回950 000元。假定该企业无其他应收款项。

要求：编制有关业务的会计分录。