



2023 年《初级会计实务》习题精析班

第三章 流动资产

【考点 1】货币资金的会计处理

【例题·单选题】按照现金管理相关规定，下列各项中，企业一般不能使用库存现金进行结算的经济业务是（ ）。

- A. 按规定颁发给科技人员的创新奖金
- B. 发放给职工的劳保福利
- C. 向个人收购农产品的价款
- D. 向外单位支付的机器设备款

【答案】D

【解析】支付给单位的价款一般不可以使用库存现金支付。

【例题·单选题】企业现金清查中，经检查仍无法查明原因的现金溢余，经批准后应（ ）。

- A. 计入以前年度损益调整
- B. 冲减管理费用
- C. 计入其他应付款
- D. 计入营业外收入

【答案】D

【解析】无法查明原因的现金溢余，经批准后记入“营业外收入”科目。

【例题·单选题】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，有关会计处理不正确的是（ ）。

- 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

【答案】D

【解析】现金短缺报经批准后对于无法查明原因的应计入管理费用。

【例题·单选题】2014 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

【答案】A

【解析】调节后的银行存款余额=216+(9.6-6.9)-6.4=212.3（万元）

【例题·多选题】下列各项中，企业应在“其他货币资金”科目核算的有（ ）。

- A. 取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项
- B. 汇往采购地银行开立采购专户的款项
- C. 存入证券公司指定银行开立投资款专户的款项
- D. 取得银行本票存入银行的款项

【答案】ABCD

【解析】其他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、存出投资款和外埠存款等

【考点 2】交易性金融资产的会计处理



【例题·单选题】2018年4月3日，甲公司从上海证券交易所购入某公司债券并划分为交易性金融资产。该债券面值为1250000元，共支付价款1300000元（其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息25000元），另支付交易费用2000元，取得并经税务机关认证的增值税专用发票上注明的增值税税额为120元。不考虑其他因素，甲公司取得债券的初始入账金额为（ ）元。

- A. 1275000 B. 1250000 C. 1302000 D. 1300000

【答案】A

【解析】相关会计分录为

借：交易性金融资产——成本	1275000 (1300000-25000)
应收利息	25000
投资收益	2000
应交税费——应交增值税（进项税额）	120
贷：其他货币资金	1302120

【考点3】应收及预付款项的会计处理

【例题·单选题】某企业采用托收承付结算方式销售一批商品，增值税专用发票注明的价款为1000万元，增值税税额为130万元，销售商品为客户代垫运输费5万元（不考虑增值税），全部款项已办妥托收手续。该企业应确认的应收账款为（ ）万元。

- A. 1000 B. 1005 C. 1170 D. 1135

【答案】D

【解析】企业应确认的应收账款的金额=1000+130+5=1135（万元）。相关会计分录如下：

借：应收账款	1130
贷：主营业务收入	1000
应交税费——应交增值税（销项税额）	130
借：应收账款	5
贷：银行存款	5

【例题·单选题】预付款项情况不多的企业，可以不设置“预付账款”科目，预付货款时，借记的会计科目是（ ）。

- A. 应收账款 B. 预收账款 C. 其他应收款 D. 应付账款

【答案】D

【解析】预付款项情况不多的企业，可以不设置“预付账款”科目，而直接通过“应付账款”科目核算。

【例题·单选题】2020年1月1日，“坏账准备—应收账款”明细贷方余额为8万元，当期实际发生坏账损失5万元，综合考虑各种信用减值损失风险因素，确定本期预期信用损失为16万元，当期应计提“坏账准备—应收账款”的金额是（ ）万元。

- A. 3 B. 8 C. 13 D. 16

【答案】C

【解析】实际发生坏账损失导致坏账准备减少5万元，当期应计提“坏账准备—应收账款”的金额=16-（8-5）=13（万元）。

【例题·多选题】下列业务应当在其他应收款中进行核算的有（ ）。

- A. 应收的出租包装物租金 B. 租入包装物支付的押金 C. 应收的赔款 D. 企业代购货单位垫付包装费、运杂费

【答案】ABC



【解析】选项 D 应当在“应收账款”科目中核算。

【例题·多选题】下列各项业务中，应记入“坏账准备”科目贷方的有（ ）。

- A. 冲回多提的坏账准备 B. 当期确认的坏账损失 C. 当期应补提的坏账准备 D. 已转销的坏账当期又收回

【答案】CD

【例题·多选题】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

【答案】ABD

【解析】选项 C，转销坏账准备时，坏账准备减少，应收账款减少，应收账款账面价值不变。

老会计
www.lkj100.com