**第三章 货币资金与应收款项**

**自测题**

一、选择题

1.A   2.A   3.A   4. A   5.B   6.B   7.ABCD   8.ABD  9.BCD  10.BC

二、判断题  
1.错   2.错   3.对   4.对   5.错   6.对   7.对   8. 错   9.对   10.对

**练习题**

习题一

解：1、

（1）借：库存现金 50000

贷：银行存款 50000

（2）借：管理费用 900

贷：库存现金 900

（3）借：库存现金 480

贷：主营业务收入 480

（4）借：其他应收款——张某 7000

贷：库存现金 7000

（5）借：其他应收款（或备用金） 10000

贷：库存现金 10000

（6）借：营业外支出 300

贷：库存现金 300

（7）借：库存现金 150

管理费用 6850

贷：其他应收款——张某 7000

（8）借：银行存款 16000

贷：库存现金 16000

习题二

1. 银行存款余额调节表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 企业银行存款日记账余额 | 450 000 | 银行对账单余额 | 500 000 |
| 加：银行已收企业未收 | 100 000 | 加：企业已收银行未收 | 70 000 |
| 减：银行已付企业已付 | 15 000 | 减：企业已付银行已付 | 35 000 |
| 调节后余额 | 535 000 | 调节后余额 | 535 000 |

2．若调节后的银行存款余额仍不相等，应如何处理？

应查找是否有记账错误。

习题三

解：

9.4

借：应收票据——大地公司 70200

贷：主营业务收入 60000

应交税费――应交增值税（销项税额） 10200

10.16

借：应收票据——新新公司 17000

贷：主营业务收入 100000

应交税费――应交增值税（销项税额） 17000

12.4

借：银行存款 70200

贷：应收票据——大地公司 70200

12.16

借：应收账款——新新公司 117000

贷：应收票据——新新公司 117000

习题四

解：

1）贴现息＝60000×(7.2%/360)×60＝720

贴现所得额＝60000－720＝59280

2）3.4

借：应收账款——乙公司 60000

贷：主营业务收入 50000

应交税费――应交增值税（销项税额） 8500

银行存款 1500

3．16

借：应收票据 60000

贷：应收账款——乙公司 60000

4．15

借：银行存款 59280

财务费用 720

贷：应收票据 60000

6．14

借：应收账款——乙公司 60000

贷：短期借款 60000

习题

解：

1）8.3

借：应收账款——甲公司 23400

贷：主营业务收入 20000

应交税费――应交增值税（销项税额） 3400

8.18

3510/（1＋0.17）＝3000

借：主营业务收入 3000

应交税费――应交增值税（销项税额） 510

贷：应收账款——甲公司 3510

8.22

借：银行存款 19720

财务费用 170

贷：应收账款——甲公司 19890

2）优缺点：总价法把现金折扣理解为鼓励客户提早付款而产生的经济效益，销售方给予客户的现金折扣，属于理财费用

净价法把客户取得的折扣视为正常现象，认为一般客户会提前付款，将由于客户超过折扣期的多收入金额视为提供信贷的金额，冲减财务费用。

习题六

解：

1）第一年：坏账准备＝300×0.4％＝1.2万元

第二年：还账准备＝90×0.4％＝0.36万元

补提还账准备＝3－1.2＝1.8万元

第三年：坏账准备转回17600元

2）借：资产减值损失 12000

贷：坏账准备 12000

第二年

借：资产减值损失 18000

贷：坏账准备――甲单位 18000

借：坏账准备——甲单位 18000

——乙单位 12000

贷：应收账款 30000

借：资产减值损失 3600

贷：坏账准备 3600

第三年

借：应收账款――甲单位 18000

贷：坏账准备――甲单位 18000

借：银行存款 18000

贷：应收账款――甲单位 18000

坏账准备应为0.4万，现有21600元，故转回17600元。

借：坏账准备 17600

贷：资产减值损失 17600

习题七

解：

11.1

上月末分录为：

借：其他应收款——××× 100

贷：待处理财产损溢 100

本月分录为：

借：现金 100

贷：其他应收款——××× 100

11.2

借：其他货币资金——银行汇票存款 800000

贷：银行存款 800000

11.3

借：应收账款——大地公司 35100

贷：主营业务收入 30000

应交税费――应交增值税（销项税额）5100

11.4

贴现息＝27000×（9％/12）×5＝1012.5

借：银行存款 25987.5

财务费用 1012.5

贷：应收票据 27000

11.5

借：应收账款——万科公司 25000

贷：坏账准备 25000

借：银行存款 25000

贷：应收账款——万科公司 25000

11.6

借：原材料 20000

应交税费――应交增值税（进项税额）3400

贷：应收票据 23400

11.7

借：预付账款 ——蓝天公司 15000

贷：银行存款 15000

11.22

借：银行存款 34800

财务费用 300

贷：应收账款——大地公司 35100

11.29

借：原材料 17000

应交税费――应交增值税（进项税额）2890

贷：预付账款——蓝天公司 15000

应付账款——蓝天公司 4890

11.30

借：原材料 600000

应交税费――应交增值税（进项税额）102000

贷：其他货币资金——银行汇票存款 702000

借：银行存款 9800

贷：其他货币资金——银行汇票存款 9800