

财会业务学习
1000 题

财会业务学习

1000 题

辽宁人民出版社

财会业务学习一百题

辽宁省商业局《财会业务学习一百题》编写组编

辽宁人民出版社

一九八一年·沈阳

财会业务学习一百题

辽宁省商业局《财会业务学习一百题》编写组编

*

辽宁人民出版社出版
(沈阳市南京街6段1里2号)

辽宁省新华书店发行
沈阳市第一印刷厂印刷

*

开本：787×1092 1/32 印张：6%

字数：143,000 印数：630,001—725,800

1980年4月第1版 1981年1月第4次印刷

统一书号：4090·17 定价：0.72元

编 者 的 话

为了适应社会主义现代化建设的需要，推动财会业务学习，提高财会人员的专业理论和业务技术水平，我们编写了《财会业务学习一百题》这本小册子。

全书共分四个部分，一百个题目。第一部分政治经济学和第二部分商业经济，是根据商业财会工作的具体情况和财会人员应该掌握的基础经济理论常识和商业经济基本知识的有关问题而选编的。第三部分财务和第四部分会计，是根据现行商业财会制度和有关规定，针对财会人员的实际状况和财会工作中经常遇到的一些主要问题而选编的。

该书的编写工作，是在辽宁省商业局领导同志的关怀和支持下进行的。在编写过程中，辽宁省商业学校及部分市商业局曾给予大力支持和帮助。参加该书编写工作的主要有：高俊山、刘振才、孙邦、郭清海、尤溪深、孙钟溪、蔡文峰、汪宽仁、孙德延等同志。

该书原来是作为内部学习材料印发的。不少读者对我们给以热情鼓励，并提出了很好的意见。根据广大读者的意见和要求，我们对该书作了必要的补充和修改，并交辽宁人民出版社正式出版。这里我们向给予我们帮助的单位和对该书

提出宝贵意见的读者同志，表示衷心感谢！

由于编写时间较短，加之我们缺乏经验、水平所限，书中难免存在缺点和错误，望批评指正。

《财会业务学习一百题》编写组

一九七九年十一月三十日

目 录

一、政治经济学部分

1. 经济规律的客观性	(1)
2. 生产和消费	(4)
3. 商品的使用价值、交换价值和价值	(5)
4. 价值规律	(6)
5. 货币	(8)
6. 纸币	(10)
7. 商品流通和货币流通	(11)
8. 商业资本	(12)
9. 社会主义制度下商品价值构成及其内容	(19)
10. 社会主义制度下的社会总产品、国民收入	(20)
11. 社会主义制度下国民收入的分配和再分配	(22)
12. 社会主义制度下的产品成本、商品价值、价格	(26)
13. 社会主义制度下的经济核算	(28)
14. 国民经济计划工作中的比例、平衡、速度的关系	(29)
15. 名词解释	(31)

二、商业经济部分

16. 社会主义商业存在的必然性	(39)
17. 社会主义商业在革命和建设中的重要作用	(41)
18. 社会主义商业要贯彻执行“发展经济， 保障供给”的总方针	(43)
19. 我国现行的工业品收购政策	(44)
20. 我国现行的农副产品收购政策	(45)
21. 零售商业提高服务质量的基本内容	(47)
22. 合理组织商品运输的主要途径	(48)

23. 商业企业管理的主要内容	(50)
-----------------------	------

三、财务部分

24. 商业财务和财务工作	(52)
25. 商业企业资金和资金运动	(52)
26. 商业企业资金运动中的经济关系	(53)
27. 八项财务纪律	(54)
28. 流动资金的管理原则	(55)
29. 银行借款的管理	(55)
30. 银行结算的原则	(56)
31. 现金管理	(57)
32. 流动资金和固定资金的区别	(58)
33. 商品资金的计划管理和定额管理	(59)
34. 银行结算方式的种类及其适用范围	(59)
35. 各项专用基金的提取及其使用范围	(61)
36. 产品成本、商品流通费用开支范围	(64)
37. 降低商品流通费水平的意义及其途径	(65)
38. 增加企业利润的意义及其途径	(67)
39. 编制财务计划的原则和依据	(68)
40. 费用水平、升降程度、升降速度的计算方法	(69)
41. 商业流动资金周转率和占用率的计算方法	(70)
42. 工业流动资金周转率和占用率的计算方法	(71)
43. 商业劳动效率的计算方法	(72)
44. 工业劳动生产率的计算方法	(73)
45. 商业毛利率、资金利润率的计算方法	(73)
46. 全部产品成本降低率和可比产品成本降低 率的计算方法	(74)
47. 工业产值利润率、成本利润率、销售利润 率和资金利润率的计算方法	(75)
48. 财务分析及其主要内容	(75)

49. 财务分析的比较法、结构法和因素法	(76)
----------------------------	------

四、会计部分

50. 什么是会计	(80)
51. 会计的特点	(80)
52. 会计的阶级性	(80)
53. 会计的对象及其具体核算内容	(81)
54. 财会工作的任务	(81)
55. 会计人员的职责和工作权限	(82)
56. 十项会计纪律	(83)
57. 经济核算制	(84)
58. 会计核算方法	(85)
59. 会计科目和帐户	(85)
60. 单式记帐和复式记帐	(85)
61. 增减记帐法、借贷记帐法、资金收付记帐 法的主要内容、记帐规则及其优缺点	(86)
62. 会计分录和帐户对应关系	(89)
63. 会计凭证的意义、种类及其作用	(89)
64. 会计帐簿的意义、种类及其作用	(90)
65. 记帐的一般规则	(91)
66. 会计核算中差错的查找方法	(93)
67. 会计核算中差错的更正方法	(96)
68. 编制会计报表前的准备工作	(97)
69. 商办工业生产费用的分类	(98)
70. 批发商品购进的核算	(100)
71. 批发商品销售的核算	(108)
72. 批发商品储存的核算	(115)
73. 批发企业销售成本的计算与结转	(119)
74. 批发企业委托加工商品的核算	(122)

75. 零售商品售价金额核算的主要内容	(123)
76. 零售商品购进的核算	(125)
77. 零售商品销售的核算	(128)
78. 零售商品调变价、残、损、溢余、短缺的核算	(131)
79. 零售企业已销商品进销差价的计算与结转	(133)
80. 零售企业委托代销商品的核算	(135)
81. 鲜活商品的核算	(136)
82. 农副产品预购定金的核算	(139)
83. 农副产品采购、委托代购的核算	(141)
84. 农副产品挑选整理的核算	(145)
85. 农副产品调拨、销售的核算	(146)
86. 包装物的核算	(149)
87. 包装物的摊销方法	(154)
88. 家具用具和固定资产的划分标准及其核算	(156)
89. 固定资产折旧的计算方法	(163)
90. 商业企业的纳税范围、税金计算方法与核算	(165)
91. 商品流通费的核算	(166)
92. 各项专用基金的核算	(171)
93. 利润解缴与拨补亏损的核算	(181)
94. 饮食业的核算	(184)
95. 旅店业的核算	(187)
96. 照相业的核算	(189)
97. 商办工业原材料、工资、固定资产折旧的核算	(190)
98. 商办工业的车间经费、企业管理费、辅助 生产费和废品损失的核算与分配	(197)
99. 在产品和副产品成本的计算	(205)
100. 产品成本计算的简单法、分批法、分类法、分步法和 定额比例法	(208)

一、政治经济学部分

1. 经济规律的客观性

(一) 经济规律及其客观性

经济规律也称经济法则。它是经济现象之间普通的、必然的内在联系，它表现社会经济发展过程的本质。经济规律是客观存在的，不以人们意志为转移的，不管你认识不认识、喜欢不喜欢，它总是客观地存在着并发生着作用。人们不能创造或制造经济规律，也不能改造或消灭经济规律。但是人们在经济规律面前，并不是无能为力、听任其摆布的，而是可以认识和利用经济规律为人类造福。在阶级社会中，利用经济规律是有阶级背景的，人们运用那些触犯剥削阶级利益的规律，就要遇到他们强烈的反抗。在生产水平极低的原始社会和以生产资料私有制为基础的社会中，经济规律常作为一种自发的力量控制着人们的行动。在社会主义制度下，由于建立了生产资料公有制，人们才有可能自觉地利用经济规律为社会主义革命和社会主义建设服务。

(二) 经济规律与自然规律的区别

经济规律与自然规律有两点不同。

第一点，经济规律与自然规律都是客观存在的。但是它们的产生、作用和存在的时间不同。经济规律不是长久不变

的。它随着一定经济条件的产生而产生，随着经济条件的变化而变化，有历史的暂时性。而自然规律则不同。一般地讲，是比较稳定的，能在较长时期内起作用，其变化也是缓慢的。

第二点，发现和利用自然规律，虽然也往往会遇到反动阶级的反对，但是，一般比较顺利。然而经济规律的发现和利用，却会遭到腐朽阶级的强烈反对。

（三）经济规律的类型

经济规律依据它作用的范围，可分为两类：

第一，共有的经济规律。这种经济规律是在一切社会形态或几个社会形态中都发生作用的，如：生产关系一定要适应生产力性质的规律；价值规律等。

第二，特有的经济规律。这种经济规律只在一种社会形态里产生和起作用。如：剩余价值规律只在资本主义条件下起作用，按劳分配规律只在社会主义条件下起作用。

经济规律依据它作用的程度，可分为基本经济规律和一般经济规律两种，但起主导作用的基本经济规律在某一社会形态里只有一个。

在资本主义社会里，资本家对劳动者进行残酷剥削，来获得更多的剩余价值，是资本主义制度下的基本经济规律；用新技术发展生产，最大限度地满足全体人民日益增长的物质文化生活需要，是社会主义社会的基本经济规律。

社会主义条件下特有的经济规律主要有：

（1）基本经济规律。在任何一个社会形态中，同时有几个规律在发生着作用。在这些经济规律中，必定有一个决定这个社会生产的一切主要方面和一切主要过程的规律，这

个起主导作用的规律，就叫做基本经济规律。

社会主义生产的目的根本不同于资本主义社会和其他私有制社会。社会主义消灭了生产资料私有制，实现了生产资料的公有制，工人阶级和广大劳动人民成了国家的主人和生产资料的主人。这就决定了社会主义生产的目的必然是为了满足人民的需要。实现社会主义生产目的的手段，必然是不断地发展生产、提高社会主义的生产水平。

（2）按劳分配规律。按劳分配，是社会主义个人消费资料的分配原则。它是由社会主义生产资料公有制的建立，社会主义社会生产力水平和人们的思想觉悟程度等具体历史条件所决定的。这就是它的客观必然性。虽然它还存在着某些弊病，但是从人类历史上的分配方式上看，它却是人类生产关系中的一次革命的飞跃。因此，它是推动社会主义生产力发展的分配方式。

（3）国民经济有计划发展规律。社会主义制度下国民经济有计划发展规律，要求国家有计划地管理经济，合理地利用人力、物力和财力。它是随着资本主义生产无政府状态退出历史舞台和社会主义公有制的建立而产生的，是社会主义制度优越性的一个重要标志。

（4）劳动者的物质利益规律。在社会主义条件下，国家和劳动人民的根本利益是一致的。社会主义经济的根本目的，就是要提高人民的物质文化生活水平。不考虑人民的物质利益，就违背了社会主义经济的根本目的，就不可能保证生产的迅速发展。社会主义公有制的建立，为劳动人民的物质利益提供了前提。同时，也只有社会主义条件下，才会产生劳动者的物质利益规律，并按照这一规律的要求，努力

发展生产，不断满足人民日益增长的物质文化生活需要。

2. 生产和消费

(一) 生产、消费的概念

什么是生产？生产是指人们使用生产工具，搬移或改变劳动对象以适合自己需要的过程。它是人类社会存在和发展的基础。毛泽东同志指出：“马克思主义者认为人类的生产活动是最基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西。”人们为了获得衣、食、住、行等所需的物质资料，必须结成一定的关系，同自然作斗争。生产在任何条件下都是社会生产，都是在一定生产方式下进行的。

什么是消费？消费是指以物质资料满足社会生产和生活需要的过程。消费分为两个方面：生产消费和个人消费。

(二) 生产和消费的辩证关系

生产决定消费，消费反作用于生产，两者之间存在着辩证统一的关系。

第一，一方面生产就是直接消费。生产的同时，就是进行生产性的消费。生产的过程，就是对劳动力和生产资料的消费过程。没有生产性的消费，生产就没法进行。另一方面，消费也直接就是生产。消费过程也就是生产物形成的过程。

第二，生产为消费创造物质，消费为生产创造需要。生产决定消费，因为生产不出东西来，消费就是一句空话。反过来，根据市场的需要来确定生产，这就是消费制约生产。从这个意义上讲，消费也决定生产，它决定着生产的方向、

规模、数量和品种等。因此，当我们强调生产对消费的决定作用时，不能忽视消费对生产的反作用，两者是统一的，而不是对立的。

3. 商品的使用价值、交换价值和价值

（一）使用价值、交换价值和价值的概念

（1）商品的使用价值：使用价值是指商品的有用性，即能满足人们某种需要的属性。它是商品的自然属性。不同物品，由于它们的自然属性不同，用途也各不相同。在任何一个社会里，使用价值总是构成社会财富的物质内容。使用价值本身不能体现生产关系，它只能是劳动产品成为商品的前提条件。因为一件产品成为商品，首先必须具有使用价值。

（2）交换价值：指的是一种使用价值同另一种使用价值互相交换的数量关系或比例。例如一个茶杯换两盒粉笔，两盒粉笔就是一个茶杯的交换价值，是一个茶杯的交换能力的表现。茶杯的交换能力越大，也就是说它的交换价值越大，换得的粉笔也就越多。那么茶杯为什么会有交换能力呢？为什么会有交换价值呢？那是因为茶杯内含有劳动，能和其它含有劳动的商品来进行交换。含在这个商品内的劳动，我们把它称为价值。所以，商品的交换价值，就是商品价值的表现形式。

（3）价值：是指凝结在商品中的一般人类劳动。但是，决定价值量的劳动不是个别的劳动时间，而是社会必要劳动时间。商品的价值，是商品的一种社会属性。商品交

换，实质是相互交换凝结在商品中的劳动，体现着人们之间的生产关系。商品价值和使用价值不同。人们看不到摸不着它。但它可以在商品市场上，通过另一种商品一定量的使用价值表现出来。这一定量的另一种商品就成为它的价值的表现物，也就是交换价值。

（二）三者的关系

商品是使用价值和价值的统一物。凡是商品都具有一定使用价值。但是具有使用价值的东西，并不都是商品，如空气、阳光等等，因为它们不是劳动生产物。总之，价值是交换价值的基础，交换价值是价值的表现形式，而使用价值则是商品的先决条件，是价值的物质承担者，价值就在使用价值之内，并把使用价值当做自己居身的地方。

4. 价值规律

（一）价值规律概念及其要求

价值规律是商品生产的经济规律。它的基本点是，每一商品的价值都决定于生产它的社会必要劳动时间，商品的价格以价值为基础，商品按照等价的原则进行交换。所谓社会必要劳动时间，就是在现有社会正常的生产条件下，在社会平均的劳动熟练程度和劳动强度下，生产某种商品所必要的劳动时间。不同的企业，生产同种商品的劳动耗费不同。劳动耗费低于社会必要劳动时间的企业，就会获得盈利，反之，超过社会必要劳动时间的劳动耗费，就不能得到社会的承认和补偿，企业的盈利就会减少甚至亏损。因此，我们必须按照价值规律的要求，用最少的劳动消耗，来取得最大的

经济效果。企业在制定和执行计划的过程中，一定要尊重价值规律，反映价值规律的要求，安排好产品价格，促进生产发展，扩大商品流通；要严格经济核算，努力降低成本，提高劳动生产率，增加盈利，扩大社会主义积累。

（二）价值规律的作用

在私有制的条件下，由于竞争和生产无政府状态，价值规律的作用表现为：

（1）自发地调节生产和流通。在资本主义制度下，由于商品生产是以生产资料的资本家私人占有制为基础，社会生产是在无政府状态下进行的，所以资本家生产什么，生产多少，完全取决于市场供求情况和价格的变化，以利润的高低为转移。比如当某种商品供不应求，价格高于价值，生产这种商品有利可图时，就会吸引较多的生产资料和劳动力投入这一部门，反之，就从这一部门转移出去。其结果，必然要导致劳动力和生产资料的严重浪费。

（2）激发商品生产者改进技术，提高劳动生产率。资本家为了竞争的需要，并免于在竞争中被挤垮，就必须不断改进技术，降低劳动消耗，提高劳动生产率。

（3）由于竞争的结果，必然引起生产者的两极分化，一方面，大批社会财富转到少数人手里，另方面一些企业被迫关门倒闭，从而加剧社会阶级矛盾的发展。

在社会主义条件下，利用价值规律，促进社会主义经济发展，主要表现如下几个方面。

（1）利用价值规律对生产和流通的调节作用，为国民经济计划服务。价值规律是商品生产和商品交换的经济规律。只要社会还存在着商品生产和商品交换，价值规律对商

品生产和商品流通就起着调节作用。但是在社会主义条件下，价值规律调节作用的范围和程度以及结果，都不同于资本主义社会。社会主义的生产和流通，主要是由国家根据社会主义基本经济规律和国民经济有计划发展规律而制定的国家计划来调节的。但是国家计划不能包罗万象，不可能把国民经济中一切经济部门和一切经济活动，都纳入国家计划。因此，国家必须利用价值规律作为计划的补充，使其为国家计划服务。比如，国家不但要按照价值规律来规定各类产品的价格，而且可以用调整价格的办法来调节各类农副产品的生产数量和各类消费品的销售数量，调节供求关系，促进国家计划的完成。

（2）正确利用价值规律，加强经济核算，促进生产技术的发展。价值规律要求每个企业在生产商品时，都要以社会必要劳动时间为标准。因此，每个企业都要不断改进生产技术，提高产品质量，增加产品花色品种，严格经济核算，改善经营管理，提高劳动生产率，精打细算，节约开支，降低成本，增加盈利，为国家提供更多的积累。

5. 货 币

（一）货币的起源

货币是同商品生产和商品交换相联系的，它是在原始公社末期，随着商品生产和商品交换的发展而出现的。起初是采取直接物与物交换的形式。例如两把斧子和一只羊相交换，两把斧子的价值就在一只羊的身上表现出来，就是说，两把斧子值一只羊，而一只羊就成为两把斧子的“等价物”。后