

财经类辅导资料

会计学原理与商业会计核算

复 习 大 全

中南财经大学会计系

会计学原理与商业会计核算

复 习 大 全

第一章	概论	(1)
第二章	商业会计的基本方法	(12)
第三章	货币资金、结算业务和银行借款的核算	(90)
第四章	批发商品流转的核算	(123)
第五章	收购产品收购的核算	(207)
第六章	零售商品流转的核算	(240)
第七章	包装物、物料用品和低值易耗品的核算	(268)
第八章	固定资产的核算	(319)
第九章	基金的核算	(344)
第十章	商品流通费的核算	(392)
第十一章	税金和财务成果的核算	(419)
第十二章	会计报表	(449)

中 南 财 经 大 学 会 计 系

《会计学原理与商业会计核算》编写组编

一九八七年五月

目 录

第一章	概论.....	(1)
第二章	商业会计的基本方法.....	(12)
第三章	货币资金、结算业务和银行借款的核算...	(99)
第四章	批发商品流转的核算.....	(128)
第五章	农副产品收购的核算.....	(207)
第六章	零售商品流转的核算.....	(249)
第七章	包装物、物料用品和低值易耗品的核算...	(288)
第八章	固定资产的核算.....	(319)
第九章	基金的核算.....	(344)
第十章	商品流通费的核算.....	(392)
第十一章	税金和财务成果的核算.....	(419)
第十二章	会计报表.....	(449)

用占金资 .01

属来金资 .11

目取用金资业商 .31

目取属来金资业商 .31

举什会 .41

什会业商 .31

举什会业商 .31

第一章 概论

一、简答题

1. 会计产生和发展的原因是什么? 现代会计具有哪些基本特点?

2. 现代会计具有哪些基本特点?

3. 怎样理解会计的属性?

4. 社会主义会计的基本特点是什么?

5. 社会主义商业会计的对象包括哪些主要内容?

6. 商业会计的任务是什么?

二、名词解释

1. 会计

2. 会计核算

3. 会计分析

4. 会计检查

5. 预测

6. 决策

7. 四柱结算法

8. 龙门帐

9. 四脚帐

10. 资金占用
11. 资金来源
12. 商业资金占用项目
13. 商业资金来源项目
14. 会计学
15. 商业会计
16. 商业会计学
17. 商业会计对象

三、填空题

✓ 1. 资金分布和存在的形态在会计上称为资金占用，资金的取得和形成的来源在会计上称为资金来源。

✓ 2. 资金占用按其商品流通过程中的作用和管理的要求不同可分为流动资金、固定资金和专用资金三大类。

3. 非商品定额资产主要包括低值易耗品、待摊费用和现金等。

✓ 4. 商业企业的资金来源，按其取得的渠道，可分为自有资金和借入资金两大类。

✓ 5. 商业企业的资金，在商品流通过程中，通过购进、销售两个过程；采取G-W-G不断交替的形式进行循环，形成了商业企业的资金周转。

6. 商品销售毛利是W销售价抵补W进价后的差额，

7. 营业外支出是在业务经营过程中所发生的除经营成本和附营成本以外的各项非营业性的支出。

四、判断题

(说明: 请你认真作出判断, 在确认正确的题下划“√”, 在确认错误的题下划“×”。)

1. 会计产生和发展的原因是经济管理的需要。(X)
2. 商品资金是指商业企业储备商品的货币表现。(X)
3. 自有资金来源是指国家或上级拨给企业和由企业内部积累所形成的资金来源。(√)
4. 企业的营业收入和营业支出相抵, 形成企业的业务成果是利润。(X)
5. 商业会计对象的具体内容包括资金来源、资金占用、经营收入和经营支出。(X)
6. 现代会计的特点是真实性、群众性、统一性和科学性。(X)
7. 商业企业的财务成果就是企业的净利。(X)
8. 专用基金是企业自行提取的, 属于专用的资金, 或由于其它原因取得的专用基金。(√)

参考答案

一、简答题:

1. 会计之所以产生和发展, 就是为了适应组织和管理生产的需要。人类为了生存, 必须获得衣、食、住、行等物

质资料，必须从事物质资料的生产这一人类最基本的实践活动。人们总是希望以较少的劳动耗费取得较多的劳动成果。因此，为了比较生产过程中的支出和收入、所费和所得，考核经济效益，就要对生产过程进行观察、计量、记录、汇总、分析和总结，从而产生了会计。随着生产的不断发展、生产规模的扩大，商品交换的频繁和经济活动的复杂化，作为核算和监督生产过程的会计也必须适应这一要求而不断发展。这就是会计产生和发展的原因。

现代会计具有两个基本特点：第一，以货币作为主要计量尺度。因为只有利用货币计价，才能将复杂的不同质的经济业务加以计算和综合。以货币为主要量度，辅之以实物量度和劳动量度是在商品货币经济进一步发展的条件下，管理经济的客观需要。第二，广泛运用复式记帐法来完整、连续、系统、综合地反映经济活动。复式记帐法克服单式记帐法不能科学地、相互联系地反映有关帐户之间的关系和全部帐户不能试算平衡两大缺点，使记帐方法趋于完善，并使帐户之间形成一个严密的体系。

2. (见1节第二段)。

3. 所谓会计的属性应理解为会计学的属性，它包括会计以什么理论为指导、属于哪个门类的科学和有没有阶级性等问题。我们认为，社会主义会计学是以马克思主义政治经济学和哲学的一般原理，以及与会计有一定联系的数学为理论基础的，它属于经济管理学的一个分支。经济管理学是既研究生产力也研究生产关系的科学。

马克思在分析资本主义企业管理时指出，管理具有“一般职能”和“特殊职能”的二重性。“一般职能是指组织生产和生产的技术方法方面的东西，特殊职能是指管理生产的目的、性质及管理中人与人的关系等。”“一般职能”是任何社会都需要的；“特殊职能”在不同社会形态下是不同的。作为管理经济的会计，同样具有二重性。尤其是会计管理的目的、任务、原则、对象、会计方程式所包涵的经济内容以及会计科目的设置等，都体现了占有生产资料的统治阶级的意志和要求。因此，会计是有阶级性。但，须看到会计是适应生产力的发展和管理经济的需要而产生的，因此在它的技术方法方面，如记帐方法、会计核算形式、凭证、帐薄的格式等是人类管理生产、管理经济的实践经验的总结。这些技术、方法可为不同的社会 and 不同阶级利用。因此，会计又具有技术性。

关于会计属性问题，国内会计界有争论：有人认为只有技术性；有人认为只具有鲜明的阶级性。读者在学习时，应独立思考。

4. 第一，政策性。社会主义会计工作是一项政策性很强的工作。如，资金的使用、费用的支出、财务成果的分配等都体现党和国家的有关的方针、政策，所以政策性是社会主义会计的基本特点之一。

第二，统一性。要贯彻执行各项方针、政策，就必须强调统一性，只有认真执行国家或上级主管单位统一制定的会计法令、制度、财务管理方法，才能保证国家各项财经政策的贯彻执行。

第三，群众性。是指广大群众参加企业管理，开展群众核算。只有把专业核算和群众核算结合起来，才能提高经营管理水平。

以上特点是社会主义经济制度的特点和经济管理的要求所决定，充分体现了会计在社会主义制度下的优越性。

5. 会计对象是指会计所要核算与监督的内容而言。社会主义会计对象是社会主义再生产过程中的资金运动。商业会计的对象必须根据会计对象的一般概念，结合商业企业业务经营的特点加以具体化。

商业会计所要核算和监督的内容，一般包括静态表现，即商业企业在不断扩大商品流通过程中，需拥有一定的资金。资金有其一定的来源和用途，即所谓资金运动的两个侧面，会计上称为资金占用（或称资金运用）和资金来源。

商业企业的资金，总要占用到一定方面，表现为具体存在的形态。资金占用按其在商品流通过程中的作用和管理的要求不同，可分为流动资产、固定资产和专用资产。

商业企业的资金，都有其取得的来源，按其取得的渠道可分为自有资金和借入资金两大类。

商业企业的资金是按照货币——商品——货币的形式，通过商品购进和销售两个阶段不断地运动着。资金两种形态的交替和顺序通过两个过程，便是资金循环。资金周而复始不断反复的循环运动，便是资金周转。这个周转过程既表现为资金各种形态交替过程，又表现为资金耗费与收入取得的过程。

以上分析，可作以下概括：商业会计的对象是商业企业

的资金运动。商业企业的资金占用、资金来源和资金周转是商业企业资金运动的具体内容，所以也是商业会计对象的具体内容。

6. 商业会计的任务是对商业会计的对象进行核算和监督所要达到的目的和要求，它由商业会计对象的特点和商业经营管理的要求所决定。概括起来主要有以下四个方面：

(1) 正确、及时、完整地核算和监督商业企业经营过程中资金增减变化情况，提供各种经济信息和资料；

(2) 加强对全过程的控制，实行有效地会计监督，促使企业严格遵守财经制度和财经纪律；

(3) 核算和控制财产物资的使用情况，确保社会主义财产安全；

(4) 厉行增产节约，促使企业提高经济效益。

二、名词解释

1. 会计 是对能以货币表现的经济活动，进行连续、系统、全面、综合反映及控制的科学管理活动。

2. 会计核算 会计的组成部分。它是以货币为主要量度对企业 and 行政事业等单位的经济活动进行完整、连续、系统、综合的记录和计算的方法体系，借以取得经济活动过程及其结果的数据资料。

3. 会计分析 会计的组成部分。它根据会计核算提供的数据资料和其他有关资料对单位的经济活动过程及其结果进行分析、研究和评价，以总结成绩，揭露缺点，挖掘进一

步降低成本增收节支的潜力，不断改善经营管理，促进经济效益的提高。

4. 会计检查 会计的组成部分。它根据会计核算提供的数据资料及其他有关资料对单位的经济活动的合法性和合理性，以及核算资料的真实性和可靠性进行检查，以查明单位对经济活动的处理是否符合和遵守国家有关财经政策、法规和制度。

5. 预测 利用以前时期的会计资料和其他有关资料以及目前收集的有关情报资料，对未来经济活动所作的判断和推测。通过预测，可为经营决策、编制生产技术和财务计划提供数据，以减轻避免可能引起的风险。因此，预测是决策的依据之一。

6. 决策 是在可供选择的若干方案中确定一个最优方案的行为过程，以取得最佳经济效果。决策的正确与否，将对经济效果产生重大影响，它直接关系到成本的高低、利润多少、投资回收期的长短。故决策之前，应进行预测，并开展经济上、技术上的可行性研究工作。决策的结果形成计划。

7. 四柱结算法 所谓四柱即“旧管”、“新收”、“开除”、“见在”，其涵义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱中，每一柱都反映着经济活动的一个方面，各柱相互衔接形成整体，不但彼此具有相互核对的作用，而且可以总结表现某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况。

四柱的相互联系可用平衡公式表示：

旧管 + 新收 = 开除 + 见在

或：新收 - 开除 = 见在 - 旧管

8. 龙门帐 这种会计核算方法把全部帐目划分为：“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，其结算关系为：进 - 缴 = 存 - 该。进行“合龙”结算借以勾稽全部帐目，达到正确考核经营盈亏的目的。龙门帐是具有中国特点的复式记帐方法。

9. 四脚帐 这种会计核算方法把全部帐项分为现金业务和特帐业务两大类。对每一帐项在帐簿上既记其来帐，又记其去帐，来帐为一脚，去帐为一脚即两脚，由于有现金业务和转帐业务两大类，故共有“四脚”，称四脚帐。

10. 资金占用 是指资金存在的各种具体形态和分布情况。

11. 资金来源 是指资金取得的方式或形成的渠道，即资金从哪里来的，通过什么方式取得的。

12. 商业资金占用项目 商业资金占用按其用途不同分为经营资产和专用资产两大类。商业经营资产是指直接为商业经营服务所占用的资金。按周转方式和价值补偿的不同，分为流动资产和固定资产两部分。

13. 商业资金来源项目 商业资金来源按其取得的渠道，可分为自有资金和吸收资金两大类。

自有资金指企业可以较长期独立支配使用的资金。它包括国家财政拨款入的用于基本建设的固定资金和用于基本业务的流动资金及企业内部形成的各种专用基金。

吸收资金指企业临时占用其它单位的资金。它包括银行借款和结算负债。

14. 会计学 是经济学的一个分支，它主要研

究如何建立和运用各种会计方法和技术对生产过程进行反映和控制的规律性的一门职能科学。

社会主义会计学以马克思主义政治经济学和哲学以及与会计有一定联系的数学为理论基础。

会计学按其研究的内容，有财务会计学、成本会计学、管理会计学、审计学等；按会计学的内容所涉及的部门，有工业会计学、农业会计学、商业会计学、银行会计学、基本建设会计学、预算会计学等。以上的会计分支学科的划分，在会计理论界和实际部门工作者还有不同的看法，需进一步研究。

15. 商业会计 适用于商业部门的专业会计。商业经济管理的组成部分。用货币为主要计量单位，对商业企业的资金运动及其成果，系统地、连续地进行核算、监督、控制、分析的一种重要方法。

商业会计按照商业所有制的形式和经济管理的特点，一般可分为国营商业会计、粮食会计、供销合作社会计、集体商业会计等。按照商业部门各行业的特点，分为商业企业会计、饮食服务业会计、储运业会计等。

16. 商业会计学 是研究商业会计活动规律性的一门商业经济管理科学。

商业会计学的内容主要包括：商业会计对象、任务和方法，以及核算和组织的原理、原则。

商业会计学的内容，按照商业业务分工和管理体制的不同，可分为国营商业会计（经营日用工业品、副食品的批发和零售）、粮食商业会计、医药商业会计、水产供销会计、图书商品会计、饮食服务业会计、旅游业会计、信托业会计、储运业会计和商品加工会计（商办工业会计）等。

17、商业会计对象 是商业会计所要反映和监督的内容。一般可概括为商业企业的资金及其运动。对商业会计对象的表述还有以下几种：①社会主义过程中的资金运动；②商业企业的资金运动及其所体现的经济关系；③商业经济活动过程和经营成果。上述各种表述哪种最确切，有待进一步探讨。

三、填空题

1. 资金占用 资金来源
2. 流动资产、固定资产、专用资产
3. 包装物 物料用品 低值易耗品 待摊费用 现金
4. 其取得的渠道
5. 购进 销售 “货币——商品——货币” 资金周转
6. 商品销售收入 商品进价
7. 主营业务 附营业务

四、判断题

1. (×)
2. (×)
3. (✓)
4. (×)
5. (×)
6. (×)
7. (×)
8. (✓)

第二章 会计核算的基本方法

一、简答题

1. 怎样理解设置和运用帐户的必要性和重要性?
2. 设置帐户的理论依据是什么? 设置帐户应注意哪些主要问题?
3. 如何理解帐户的基本结构?
4. 怎样理解复式记帐的必要性和科学性?
5. 增减记帐法的理论依据是什么?
6. 增减记帐法的记帐规则是什么?
7. 借贷记帐法的理论依据是什么?
8. 借贷记帐法的记帐规则是什么?
9. 借贷记帐法与增减记帐法的主要区别表现在哪些方面?
10. 怎样理解总分类帐户(一级帐户)、二级帐户和明细分类帐户之间的区别和联系?
11. 会计凭证的设置、填制和审核会计凭证的意义?
12. 原始凭证应具备哪些基本要素? 填制原始凭证的基本要求是什么?
13. 记帐凭证应具备哪些基本要素? 填制记帐凭证的基本要求是什么?
14. 帐簿设置和登记会计帐簿的意义?
15. 启用和登记会计帐簿的一般规则是什么?

16. 帐簿记录错误的更正方法有几种? 如何正确运用各种错误更正方法?

17. 商业会计核算的一般程序是怎样的?

二、名词解释

1. 帐户

2. 会计科目

3. 资金占用帐户

4. 资金来源帐户

5. 经营过程帐户

6. 财务成果帐户

7. 经济业务

8. 记帐方法

9. 单式记帐

10. 复式记帐

11. 增减记帐法

12. 借贷记帐法

13. 会计分录

14. 帐户对应关系

15. 记帐符号

16. 记帐公式

17. 记帐规则

18. 会计核算形式

19. 会计凭证

20. 原始凭证

21. 自制原始凭证	31
22. 外来原始凭证	31
23. 记帐凭证	31
24. 单式记帐凭证	31
25. 复式记帐凭证	31
26. 记帐凭证汇总表	31
27. 帐簿	31
28. 总帐	31
29. 明细帐	31
30. 日记帐	31
31. 备查帐簿	31
32. 订本帐	31
33. 活页帐	31
34. 余额	31
35. 发生额	31
36. 发生额试算表	31
37. 余额试算表	31
38. 平行登记	31
39. 记帐	31
40. 过帐	31
41. 对帐	31
42. 结帐	31
43. 红字更正法	31
44. 划线更正法	31
45. 补充登记法	31
46. 会计报表	31