

商业会计

試題与答案

山西省财贸学校

编写说明

兹为全国中等商业学校教学需要，经华北、西北地区商业中专学校第六届教育协作会议商定，特依据商业部系统中专科学校试用教材《商业会计》（浙江人民出版社1987年第1版）的体系内容，结合其他资料，编写了这本《商业会计试题与答案》。

本书共分试题和答案两大部分，并采取按章分类出题、分类解答方式，编写顺序清晰，题型较为标准。主要分名词解释、填空题、判断题、选择题、问答题、计算题和业务核算题等七大类型。考虑到教与学的具体要求，力求内容丰富、系统、适用。文字简明扼要、重点突出。既注意加强对商业会计基本理论和实际操作技能的学习掌握，又着重多角度、全方位地启迪学生智慧和培养学生分析问题和解决问题的能力。故本书既是各中等商业学校和教师的教学必备试题库，又可作为商业部系统中专科学校《商业会计》教材的配套资料，供广大学生学习之用。对于在职财会人员和会计业余自学者也实为一本难得的应试参考书。

本书在山西省财贸学校具体领导和组织下，由宁健同志主持编写。参加编写人员有宁健、水佑芳、张秀花三位同志。石家庄第二商业学校、太原市财贸学校、保定地区商业学校、邢台市财贸学校、赤峰市财贸学校、伊盟财经学校及锡盟商业职工中专学校都提供了资料。山西省财贸学校领导和专业课教研室各位老师以及山西省商业厅教育处领导都对本书的编写给予了大力支持和协助。在此谨致谢意。

由于编写时间仓促，加之我们理论水平有限，本书在编

写内容和方法上，定有疏误，恳切冀望读者批评指正。

编 者

目 录

第一部分

第一章	概论	(1)
第二章	货币资金和转帐结算的核算	(4)
第三章	商品流转核算概述	(18)
第四章	批发商品流转的核算	(46)
第五章	零售商品流转的核算	(23)
第六章	农副产品购销的核算	(59)
第七章	商品流转中其他业务的核算	(71)
第八章	包装物、物料用品、家具用具和固定 资产的核算	(77)
第九章	基金和银行借款的核算	(89)
第十章	商品流通费的核算	(97)
第十一章	税金和利润的核算	(106)
第十二章	会计报表	(122)
第十三章	饮食服务业的核算	(128)

第二部分

第一章	概论	(139)
第二章	货币资金和转帐结算的核算	(144)
第三章	商品流转核算概述	(160)
第四章	批发商品流转的核算	(166)
第五章	零售商品流转的核算	(187)

第六章	农副产品购销的核算·····	(199)
第七章	商品流转中其他业务的核算·····	(207)
第八章	包装物、物料用品、家具用具和固定 资产的核算·····	(212)
第九章	基金和银行借款的核算·····	(226)
第十章	商品流通费的核算·····	(234)
第十一章	税金和利润的核算·····	(242)
第十二章	会计报表·····	(258)
第十三章	饮食服务业的核算·····	(262)

第一章 概 论

一、名词解释:

- | | |
|------------|------------|
| 1. 商业会计 | 2. 商业会计对象 |
| 3. 资金 | 4. 资金来源 |
| 5. 资金占用 | 6. 资金周转 |
| 7. 自有资金来源 | 8. 借入资金来源 |
| 9. 结算资金来源 | 10. 专用基金来源 |
| 11. 流动资金占用 | 12. 固定资金占用 |
| 13. 专用基金占用 | 14. 商品资金占用 |
| 15. 用品资金占用 | 16. 货币资金占用 |
| 17. 结算资金占用 | 18. 经营收入 |
| 19. 经营支出 | 20. 经营成果 |

二、填空题:

1. 商业会计是()的重要组成部分。它是以()为主要计量单位,对(),进行全面、系统地()和()的一种综合性管理活动。

2. ()年()月()日国家颁布了《会计法》,以法律形式确定了会计工作的地位和作用,明确了职责范围。本法自()年()月()日起施行。

3. 商业会计的对象,是指商业会计所核算和监督的()。具体说来,也就是()。包括商业企业经

营过程中的()、()和()三个方面。

4. 商业企业商品和物资的货币表现, 统称为商业企业的()。它随着企业的经营活动而形成()。

5. 商业企业的资金, 按其取得和形成的途经不同, 分为()、()、()和()四部分。

6. 商业企业的资金, 按其在经营过程中运用和分布所表现的具体形态不同, 分为()、()和()三部分。

7. 商业企业的自有资金来源, 是指国家拨入和企业内部形成的()和()。

8. 商业企业的流动资金占用, 包括()、()、()和()等。

9. 商业企业的资金周转过程, 既表现为各种资金形态的()过程; 又表现为资金的耗费和经营收入、以()抵补()和取得()的过程。

10. 资金占用和资金来源是资金运动的()表现; 资金循环和周转则是资金运动的()表现。

11. 商业企业的资金运动, 从形式上看, 是()关系, 其实质却体现着商业企业与各方面的()关系。

三、判断题: (对者打“√”, 错者打“×”)

1. 商业会计以实物量度为主要计量单位。()

2. 商业会计属于国民经济各部门会计的一种专业会计。
()

3. 商业会计的对象是指其在商业经济管理中的最基本的功能。()

4. 资金占用、资金来源和资金周转, 是商业会计核算和

监督的具体内容。()

5. 国家拨入的流动资金和固定资金, 属于商业企业的自有资金来源。()

6. “应收款”属于结算资金来源, “应付款”属于结算资金占用。()

四、问答题:

1. 简要图示商业企业的资金来源渠道。

2. 简要图示商业企业的资金占用去向。

3. 简要图示商业企业的资金周转过程。

4. 商业企业在资金周转过程中发生的经营收支主要包括哪些内容?

5. 商业会计的任务是什么?

6. 《会计法》共分几章? 共有几条? 哪一章是关于会计核算部分? 有几条?

第二章 货币资金和转帐结算的核算

一、名词解释：

- | | |
|--------------|----------------|
| 1. 业务周转金 | 2. 转帐结算 |
| 3. 支票结算 | 4. 现金支票 |
| 5. 转帐支票 | 6. 空头支票 |
| 7. 支票挂失 | 8. 委托银行付款结算 |
| 9. 托收无承付结算 | 10. 委托银行收款 结 算 |
| 11. 异地托收承付结算 | 12. 汇兑结算 |
| 13. 票汇结算 | 14. 信用证结算 |
| 15. 限额支票结算 | 16. 商业汇票 |
| 17. 商业汇票承兑结算 | 18. 商业信用 |
| 19. 贴现 | 20. 商业承兑汇票 |
| 21. 银行承兑汇票 | 22. 未达帐项 |
| 23. 余额调节法 | 24. 坐支 |

二、填空题：

1. 货币资金按其存放地点的不同，可分为（ ）、（ ）和（ ）三种表现形式。
2. 库存现金限额，一般不超过企业（ ）至（ ）天的日常零星开支。（ ）或（ ）的单位，可以放宽，但最长不得超过（ ）天的日常零星开支。
3. 营业收入的现金，应在（ ）天全部送存银行，确

实来不及送存的，必须（ ），至迟应于（ ）送存银行。

4. 业务周转金有（ ）和（ ）两种管理办法。前者适用于（ ）、（ ）和（ ）。后者适用于（ ）。

5. 企业有权支配其存款帐户的余额，但只能办理（ ）业务经营范围内的资金收付，不准（ ）。

6. 支票分为（ ）和（ ）两种，前者一般用于（ ），也可以（ ）；后者只能（ ），不能（ ）。

7. 委托银行付款结算，亦称（ ）结算。它适用于（ ）各单位之间的（ ）、（ ）和（ ）的结算。

8. 采用托收无承付结算方式，收付双方必须（ ），由收款单位向（ ）提出书面申请，经（ ）审查批准后，才能实行。

9. 汇兑结算，按其汇款方式的不同，分为（ ）和（ ）两种。

10. 信用证结算，是指（ ）向银行交存（ ），委托其开出（ ），由银行通知（ ）发货，并由其开户银行代付货款的一种结算方式。按其传递方式不同，分为（ ）和（ ）两种。

11. 商业汇票，是指由（ ）或（ ）签发的反映（ ）、（ ）关系的票据。根据承兑人的不同，分为（ ）和（ ）两种。

12. 采用商业汇票承兑结算方式核算时，付款单位是以（ ）帐户、收款单位是以（ ）帐户核算的。前

者是()帐户,用来核算();后者是()帐户,用来核算()。

13.商业汇票贴现利息在()帐户列支。

14.当前商业企业调节未达帐项的方法,一般采用()法。按照其具体调节方法的不同,这种方法又分为()和()两种。

15.采用“补记式余额调节法”的计算公式是()。

三、判断题: (对者打“√”,错者打“×”)

1.企业之间发生的各项经济业务,不论其款项数额大小,一律通过银行转帐结算。()

2.在核对现金中发现长短款,应定期将其相抵差额入帐反映。()

3.在核对现金中发现长短款,私分长款属违纪行为,而私自以个人工资收入补足短款则应予以鼓励和表扬。()

4.转帐支票只能办理转帐,不能用于提取现金。()
现金支票只能用于提取现金,不能办理转账。()

5.支票是由收款单位签发,通知银行向付款单位收取款项的结算凭证。()

6.每个独立核算的企业,都必须按规定在当地银行开设银行存款账户。()

7.托收无承付结算方式,只能在规定的范围内使用,不适用于商品交易的结算。()

8.委托银行收款结算方式,具有收款保证性强、结算迅速的特点。()

9.限额支票结算,仅适用于同城各单位之间的商品交

易、劳务供应和其他款项的结算。()

10. “应付票据”账户的明细核算，应按持票人设户。
() “应收票据”账户的明细核算，应按承兑人设户。
()

四、选择题：（把正确答案用题号表示在括号内）

1. 不应以现金支出的是()。
- A、支付给个人的劳动报酬
 - B、职工出差暂借差旅费
 - C、转账结算金额起点以上的货款
2. 距离银行较远或交通不便的单位，库存现金限额可以放宽，但最长不得超过()的日常零星开支。
- A、三至五天
 - B、十天
 - C、十五天
3. 库存现金限额核定后，为了适应业务发展的变化，需要，一般()调整一次。
- A、每月
 - B、每季
 - C、每年
4. 营业收入的现金，当天确实来不及送存银行的，必须妥善保管，但至迟应于()送存银行。
- A、第二天上午
 - B、第二天下午
 - C、三天以内
5. 业务周转金实行非定额管理办法，主要适用于()。
- A、正常收购农副产品、营业柜组找零和日常零星费

用开支

B、集中收购大宗农副产品

C、开展代回收业务垫支款

6. “转账结算”，亦称（ ）。

A、“现金结算”

B、“非现金结算”或“划拨结算”

C、“支票结算”

7. 转账支票用于（ ）。

A、办理转账业务

B、提取现金

C、借出或转让

8. 现金支票用于（ ）。

A、向银行提取现金，也可以转账

B、向银行提现金，不能用以转账

C、办理转账，不能提取现金

9. 现金支票适用于（ ）。

A、同城各单位之间的商品交易、劳务供应及其他往来款项的结算

B、现金支付范围内的同城结算业务和本单位提取备用的现金

C、异地各单位之间的资金调拨

10. 签发支票金额，超过本单位存款账户的余额，即为（ ）。

A、空白支票

B、空头支票

C、远期支票

11. 托收无承付结算方式，适用于（ ）。

A、同一城镇的公用事业单位或企业向使用单位收取水电费、电话费、煤气费、医疗费、房租和运杂费等劳务供应款项的结算

B、同城各单位之间商品交易款项结算

C、支付转账结算金额起点以下的零星开支

12. 委托银行收款结算方式()。

A、具有收款保证性强、结算迅速的特点

B、只能在规定的范围内使用，不适用于商品交易的

结算

C、使用范围广泛，能适用多种经济活动的需要

13. 在异地托收承付结算方式下()。

A、不规定结算金额起点

B、规定一定的结算金额起点

C、可能规定也可能不规定结算金额起点

14. 异地托收承付结算方式的结算程序与委托银行收款结算方式()。

A、基本相同

B、完全相同

C、不同

15. 异地各单位之间的资金调拨、清理往来账项和临时采购等款项的结算，一般采用()。

A、异地托收承付结算方式

B、汇兑结算方式

C、票汇结算方式

16. 商业汇票承兑结算方式，适用于()。

A、所有企事业单位和个人汇拨款项

B、同城或异地各单位之间的商品交易、劳务供应和

其他款项的结算

C、同城或异地各单位之间根据购销合同进行延期付款商品交易的结算业务

17. 商业承兑汇票的承兑人为 ()。

A、收款人

B、付款人

C、承兑申请人开户银行

18. 如企业银行存款日记账余额同银行对账单余额不等, 则 ()。

A、企业银行存款日记账一定有错

B、银行对账单一定有错

C、双方均不一定有错

五、问答题:

1. 什么是货币资金? 按其存放地点, 可分为哪几种表现形式?

2. 现金支付的范围包括哪些?

3. 如何建立健全严格的现金收付手续制度?

4. 什么是业务周转金的定额管理和非定额管理? 它们分别适用于什么情况?

5. 如何建立健全银行存款收付的手续制度?

6. 转账结算有何好处?

7. 使用支票结算必须注意哪些事项?

8. 简述支票结算的适用范围及特点。

9. 简述委托银行付款结算的适用范围及特点。

10. 简述托收无承付结算的适用范围及特点。

11. 采用托收无承付结算, 事先应采取何种措施?

12. 简述委托银行收款结算的适用范围及特点。
13. 异地托收承付结算方式的适用范围如何？采用这种结算方式与委托银行收款结算方式有何异同？
14. 简略图示异地托收承付结算方式的结算程序。
15. 简述汇兑结算的适用范围及特点。
16. 简述票汇结算的适用范围及特点。
17. 简述信用证结算的适用范围及特点。
18. 简述限额支票结算的适用范围及特点。
19. 简述商业汇票结算的适用范围及特点。
20. 商业汇票根据承兑人不同，可分为哪两种？签发、承兑和使用汇票应遵守的原则有哪些？
21. 商业承兑汇票结算方式的结算程序是怎样的？
22. 银行承兑汇票结算方式的结算程序是怎样的？
23. “未达帐项”一般有哪几种情况？
24. “未达帐项”经调节后，企业与银行帐户金额调节相符，企业能根据“余额调节表”调整银行存款日记帐吗？

六、计算题：

1. 甲企业于某年三月一日售给乙企业价值1,000元的商品，并当即收到乙企业签发承兑的为期两个月的汇票一份。十二天后甲企业因需要资金向其开户银行申请贴现，若月贴现利率为8‰，请列式计算应扣除的贴现利息为多少？

2. 其零售商店10月21日银行存款日记帐余额为22,500元，银行对帐单余额为23,250元，经逐笔核对未达帐项如下：
①10月31日企业送存银行销货款中转帐支票600元，银行尚未办理转帐；
②10月31日企业签发3219转帐支票140元付运输公司运费，银行尚未办理转帐；
③10月31日银行将一笔委托

收款1,270元已入账,企业尚未接到收帐通知;④10月31日银行支付无承付电费60元,企业尚未接到付款通知。若采用“补记式余额调法”,则调节后的银行存款余额为多少?

七、业务核算题:

1.光明商店1987年5月31日现金日记帐余额为300元,1987年6月该商店发生有关现金出纳业务如下,请据以编制会计分录并逐笔登记现金日记帐:

2日,职工李明报销医药费35.20元,以现金付讫。

5日,总务科报销办公桌修理费45元,以现金补足其备用金。

10日,开出现金支票从银行存款中提取150元现金备用。

11日,采购员杜光因赴滨江市购货,预借差旅费140元以现金付讫。

13日,以现金支付发运商品装卸搬运费20元。

18日,按帐面净值出售旧包装用木箱一批,收回现金32元,予以入帐。

24日,采购员杜光赴滨江市购货归来,实报差旅费125元,余款收回现金,结清前欠。

30日,以现金购买办公用圆珠笔10支,每支1.50元,计15元予以入帐。

30日,核对库存现金发现短款4.20元,原因待查。

2.广益商店1987年6月末银行存款日记帐余额为16,420.30元,1987年7月1日至5日该商店取得或填具有关银行存款收付的原始凭证如下,请据以制编会计分录并逐笔登记银行存款日记帐: