

商业会计习题集

一九八六年七月

编写

本书根据华北、西北地区商业（财贸）学校一九八五年十月在北京召开的协作会议要求，由山西省财贸学校主持编写的。作为一九八五年九月商业部系统中等专业学校《商业会计》教材的配套资料。

为了适应近年来商业流通体制改革和实行第二步“利改税”以后的形势需要，我们把“围绕商业办教育，办好教育促商业”作为编写本书的指导思想。根据中专教育的特点和培养目标，在内容安排上，注重启发学生的智慧和培养学生的分析问题、解决问题的能力。各章除安排了复习思考题和教学进度练习题外，还设有综合练习题，同时在会计报表后面又增设了全书的总复习题，以便使同学通过系统地练习，较完整的掌握商业会计核算的基本理论和实际操作技能。因此，本书也可作为在职财会人员和广大自学者的参考用书。

本书的具体编写工作得到山西省商业厅领导的支持。山西省财贸学校领导为本书的编写做了大量的工作。参加本书初稿编写的有山西省财贸学校杨贵成、水佑芳、宁健，西安市商业学校梁信铭，内蒙古商业学校徐恒山，保定地区商业学校黄曼平，北京市第二商业学校李洁芳，天津市第二商业学校朱守愚等同志。华北、西北十四所商业（财贸）学校和山西省商业干部学校的有关教师参加了初稿讨论并提出修改意见。最后由李洁芳、朱守愚、黄曼平、杨贵成四同志对全书进行了总纂和审定，并请山西省商业厅付厅长蔡捷同志审阅。

了修定稿。在此特向山西省商业厅、山西省财贸学校和有关兄弟学校（干校）表示感谢。

由于我们水平有限，加之编写时间仓促，书中难免有误，请读者批评指正。

商业会计习题集编写组

目 录

第 一 章	概 论.....	(1)
第 二 章	货币奖金和转帐结算的核算.....	(1)
第 三 章	商品流转概述.....	(16)
第 四 章	批发商品流转的核算.....	(17)
第 五 章	零售商品流转的核算.....	(40)
第 六 章	农副产品购销的核算.....	(52)
第 七 章	商品流转中其它业务的核算.....	(68)
第 八 章	包装物、物料用品、低值易耗品和固定 资产的核算.....	(76)
第 九 章	基金和银行借款的核算.....	(95)
第 十 章	商品流通费的核算.....	(121)
第十一章	税金和利润的核算.....	(133)
第十二章	会计板表.....	(147)
总复习题		(156)
第十三章	饮食服务业的核算.....	(186)

第一章 概 论

复习思考题

1. 什么是商业会计？
2. 你对经济越发展，会计越重要的道理是怎样理解的？
3. 为什么说商业会计具有很强的政策性？
4. 商业会计核算的对象是什么？详述其所包括的内容。
5. 商业会计的基本任务有哪些？商业会计人员应如何完成这些任务？
6. 目前我国商业会计的组织形式有哪几种？简述其具体内容。

第二章 货币资金和转帐

结算的核算

复习思考题

1. 什么是货币资金？按其存放地点的不同，可分为哪几种？
2. 现金支付的范围包括哪些内容？
3. 什么叫库存现金限额？如何核定企事业单位的库存现金限额？
4. 什么叫坐支？为什么商品销售收入的现金必须及时送存银行而不得用于其它开支？
5. 如何建立健全严格的现金收付手续制度？

6. 什么是业务周转金？它有哪些管理方法？
7. 什么是银行存款？开设银行存款帐户有哪些规定？
银行存款的收付有哪些手续和制度？
8. 什么是转帐结算？目前我国商业上应用的转帐结算主要有哪些方式？
9. 什么叫支票结算？签发支票应注意哪些事项？
10. 什么是托收无承付结算？它适用于哪些业务？使用这种结算方式应具备何种条件？
11. 试述票汇结算，商业汇票承兑结算和贴现结算三种方式有哪些不同之处？
12. 签发、承兑和使用汇票时应当遵循哪些原则？
13. 委托银行收款结算和异地托收承付结算在使用时有什么不同之处？
14. 你认为企业从异地进货，在没有事先签订合同或协议的情况下，采用何种结算方式，选购商品较方便？资金周转速度快，经济效益高？
15. 什么是未达帐项？未达帐项有哪几种情况？
16. 企业的银行存款日记帐和银行对帐单如何核对？

习题一 货币资金的核算

目的：通过练习使同学掌握现金收付的核算和现金日记帐的登记方法。

要求：根据下列资料编制记帐凭证，逐笔顺序登记现金日记帐并结出余额。

资料：前进百货零售商店本月份发生有关经济业务如下：

1. 将当日销售收入现金447.65元填制“现金缴款单”

送存银行，并取回盖有银行“现金收讫”章的缴款单回单。

2. 开出现金支票一张，号码032156，金额 300元，从银行取回备用。

3. 采购员陈永发因赴滨海市购货，预借旅差费 200元，收到领导批准的借据一张，当即以现金付讫。

4. 根据总务科报来的临时木工工资表，以现金支付修理办公桌椅用工资26元。

5. 以现金支付发运商品的装卸搬运费25元，取得装卸费收据一张。

6. 以现金支付跑站员张英50元，作为业务周转金，收到领导批准的借款单一张。

7. 跑站员张英报来向车站提货支付装卸搬运费20元，收到铁路装卸费收据两张，当即以现金补足张英的业务周转金。

8. 以现金购买办公用品鸡毛掸10个，每个1.80元，计18元，收到发货票一张。

习题二 货币资金的核算

目的：通过练习使同学掌握银行存款收付的核算和银行存款日记帐的登记方法。

要求：根据下列资料编制记帐凭证，逐笔顺序登记银行存款日记帐并结出余额。

资料：兴昌五交化商店，本月份发生下列有关经济业务：

1. 开出现金支票一张，号码032157，金额3,568.75元，取回现金，准备发放本月份工资。

2. 开出转帐支票一张，号码051695，金额4,932元，系

向本市交电批发部购入西湖牌落地电扇30台，每台购进价164.40元。购入商品已验收入库。

3. 根据有关协议，售给X县中学电扇一批，发运商品时签发051696支票一张，垫付运杂费112.42元，当即收到铁路运杂费收据一张。

4. 银行转来异地托收承付结算收帐通知，金额1,250元，查系上月20日向外地X县百货公司托收之货款，现已收回入帐。

5. 开出信汇委托书一份，金额2,200元，委托X市通源五金批另商店，代购小五金一批。收到银行盖章退回的信汇委托书回单。

6. 填制“现金缴款单”一份，向开户银行存入销货收回的现金2,584.33元，收到银行盖章退回的缴款单回单。

7. 银行转来托收无承付付款通知单一份，金额184元，系供电局扣收上月电费。

8. 收到银行转来付款委托书收帐通知单，金额228.96元，查系本市大达综合商店结算进货欠款。

习题三 转帐结算的核算

目的：通过练习使同学掌握商业企业一般的转帐结算的核算方法。

要求：根据以下资料编制记帐凭证。

资料：东风百货零售商店，本月发生有关经济业务如下：

1. 开出现金支票一张，号码088763，金额300元。取回备用。

2. 向本市纺织品批发部购入三角牌白毛巾，1,000打，每打8.40元，商品已经入库，当即签发转帐支票一张，号码

069553、金额8,400元。

3. 收到银行转来“付款委托书”收帐通知联, 金额300元, 查系本市化肥厂归还前欠的肥皂毛巾货款。

4. 收到银行转来托收无承付结算付款通知, 金额124元, 系本市自来水公司收取上月水费。

5. 开出转帐支票一张, 号码069554, 金额124.75元, 系发运外地某工厂运杂费, 取回铁路运杂费收据一张。

6. 售给外地某工厂男式95公分“玉兔牌”羊毛衫250件, 每件30元, 计7,500元, 当即连同前垫的运杂费124.75元, 一并向银行办妥托收手续。

7. 填写信汇委托书一份, 金额100元, 汇入外地X县百货公司, 系归还以前所欠货款的尾零数, 取回银行盖章的信汇委托书回单。

8. 收到开户银行转来以下结算凭证。

①信汇委托书收帐通知, 金额2,000元, 系外地X县鸿发商场委托本商店代购商品货款。

②接到银行转来托收无承付付款通知, 金额128元, 系本市环保局收取本季度卫生费。

③银行转来付款委托书收帐通知, 金额2,400元, 系本市大众综合商店交来购货欠款。

习题四 转帐结算的核算

目的: 继续练习各种转帐结算的核算。

要求: 根据以下资料编制会计凭证。

资料: 丰城百货批发公司本月份发生下列有关经济业务:

1. 本省X县通源贸易商店采购员白晋生持“限额结算

凭证”一份,限额金额5,000元,前来我公司采购商品,经审核凭证内容及采购员身份证明均完整无缺,同意其购货。开出销售发票,内列铝饭盒1,000个,每个4.88元,计4,880元,当即据实填入限额支票实际结算金额栏内,商品由购货人自行设法提取,限额支票亦于当日加盖我公司印章,并填写送款簿送存银行,取回银行盖章的送款簿回单。

2. X县利民商行采购员陈得发持银行承兑汇票和汇款解迄通知,金额20,000元,前来采购商品,经审核,同意其购货。开出销货发票,内列26公分铝锅4,000个,每个4.97元,计19,880元,并填写汇票及汇款解迄通知的实际结算金额栏及多余金额栏内,并在汇票背书后,填写送款单送存银行。

3. 银行转来收帐通知,金额7,664.75元,查系上月25日向X县百货公司托收的货款。

4. 外地X市鸿发贸易商店采购员陈龙兴持信汇自带收帐通知一份,金额3,500元,前来购货,经核无误,当即售给广州“幸福”牌24公分高压锅100个,每个35元,货物由购货方自行提取,收到信汇收帐通知一份。

5. 向开户行申请开出信用证一份,金额20,000元,系向广安市毛纺厂采购“五羊牌”粗纺纯毛毛线500公斤之用(每公斤40元),当即填写信用证委托书,经银行审核同意盖章退回回单,并由开户行填写信用证直寄广安毛纺厂开户行收转。

6. 签发商业承兑汇票一份,金额38000元,到期日为一个(即五月十日),经银行审核同意。收款单位本市纺织厂,购入深灰棉维布1,000匹(Pi)(折33,333.33米),棉维布验收入库,商业承兑汇票交付纺织厂。

7. 由于资金不足, 将外地 X 市大源贸易商店交来的商承兑汇票一份, 金额 52,200 元, 提请开户行“贴现”, 当即写“贴现凭证”一份, 附商业承兑汇票, 经银行审核同意按贴现率 6.6% 计算, 并按到期日差 18 天计算现值, 当即写送款簿把折成现值存入银行。

资料

一) 银 行 存 款 日 记 帐 第 页

年		摘 要	收 入	减 少	余 额
月	日				
		上月结余			10,000.00
9	2	存入销货款	3,130.00		13,130.00
	2	提现		130.00	13,000.00
	6	支付进货款		8,984.20	4,015.80
	10	存入销货款	9,268.00		13,283.80
	15	购包装物		124.35	13,159.45
	16	付进货款		3,153.00	10,006.45
	20	代垫费用		130.00	9,876.45
	24	存入销货款(现)	2,039.00		11,915.45
	28	购物料		48.90	11,866.55
	28	收回代垫费用	130.00		11,996.55
	30	存入销货款	2,265.40		14,261.95
	30	代垫运费		180.00	14,081.95

习题五 银行存款日记帐和银行 对帐单的核对方法

目的：通过练习，使同学全面掌握企业银行存款日记帐与银行对帐单的核对方法和银行存款调节表的编制方法。

要求：根据下列资料逐笔核对企业银行存款日记帐和银行对帐单的记录，找出未达帐项，编制银行存款调节表，达到帐帐相符。

(二) 中 国 人 民 银 行 对 帐 单

户名： 户 号 第 页

年		摘 要	收 入	付 出	余 额
月	日				
		上月结余			10,000.00
9	1	转帐支票			
	2	现金支票	3,130.00	130.00	
	6	委托付款		8,984.20	
	10	转帐支票	9,268.00		
	16	委托付款		3,153.00	
	17	转帐支票		124.35	
	21	转帐支票		130.00	
	24	现金交款单	2,039.00		
	28	汇款	130.00		
	30	托收承付	3,865.00		
	"	托收无承付		104.15	
	"	汇款	1,256.40		17,062.70

银 行 存 款 调 节 表

企业银行存款日记帐余额 14,081.95	银行对帐单余额 17,062.70
加：	加：
减：	减：
实际余额	实际余额

综合练习题

目的：通过综合练习，可以使学生对本章有一个系统全面了解，从而对本章各节间的关系能够连贯应用，达到进一步巩固学得的知识。

要求：

（一）根据资料（一）编制记帐凭证；并登记现金日记帐和银行存款日记帐。

（二）根据资料（一）登记的银行存款日记帐，与资料（二）帐进行核对，然后编制二月份银行存款调节表，达到帐相符。

资料：

（一）我市交电批发部，开户银行：工商银行××街办事处，帐号61032，现金日记帐期初余额120元，银行存款日记帐期初余额47,781.50元。

本年二月份发生下列经济业务：

1. 1日, 开出现金支票一张, 号码033122, 向开户银行取回现金300元备用。

2. 5日, 收到银行转来异地托收承付结算承付通知, 金额44,000元, 查系X市交电站托收货款, 经审核无误, 同意承付。

3. 7日, 收到银行转来异地托收承付结算收帐通知, 金额22,000元, 经查系上月22日向X市胜利交电商店托收之货款。

4. 8日, 开出转帐支票一张, 号码077288, 金额3,100元, 系向本市电线厂购入七股1.32 m/m, 橡皮铝线2,000 m价款(每米进价1.55元)。商品验收入库。

5. 8日, 收到银行转来托收无承付结算付款通知, 金额2,001元, 系本市供电局扣收元月份电费。

6. 9日, 收到银行转来付款委托书收帐通知, 金额1,509元, 查系我市集体户为民交电服务站购自行车零件交来的货款。

7. 10日, 外地X市顺风交电商店采购员张永祥持银行承兑汇票及汇款解迄通知各一份, 金额55,000元, 前来我部采购商品, 经审核内容无误, 当即同意购货, 计售出下列商品:

西湖牌落地风扇	100台	每台158元	15,800元
长城牌双卡收录机	10台	每台1,480元	14,800元
中华牌会议室用菊花式多头吊灯	20个	每个848.45元	16,969元
全自动“永新”洗衣机	5台	每台1,200元	6,000元
合 计			53,569元

当即据实填入汇票及汇款解迄通知实际结算金额和多余

金额栏，加盖背书，并填写送款簿送存银行，售出商品填写发货票，由采购员张永祥自行提货发运。

8. 10日，向开户银行申请开具银行承兑汇票一份，金额48,875元，收款单位：滨海市信康家用电器工厂，用途系采购“华中牌”18"彩电400台价款。当即填写银行票汇委托书及送款簿，经银行审核同意，开给汇票及汇款解迄通知各一份，并盖章退回送款簿回单。经我部审核汇票及汇款解迄通知内容完整无误，即交采购员陈利持票前往滨海市购货。

9. 10日，采购员陈利持领导批准的借款单，预借赴滨海市旅差费人民币200元，即以现金付迄。

10. 11日，用现金支付储运科跑站员李一民业务周转金100元，收到领导批准的借条一张。

11. 12日，以现金支付总务科采购办公用品用款25元，收到发货票两张（计园珠笔10支，每支1.5元，稿纸10本，每本1元，本市新华文具店）

12. 12日，开出转帐支票一张，号码077289，金额2,176元，系向本市木器一厂门市部购入写字台10个，每个150元，计1,500元；办公椅10个，每个30元，计300元；茶几10个，每个37.60元，计376元。

13. 12日，以现金支付本市搬运一社的写字台等家具的市内搬运费10元，收到搬运费收据一张。

14. 13日，收到银行转来委托银行收款结算收帐通知，金额35,250元，查系上月31日向茂林市茂盛交电商店托收的货款。

15. 14日，将本部销售收回的各种结算凭证共计金额23,678元，填制送款簿送存银行，当即收到银行盖章退回之送款簿回单。

16. 26日, 开出商业承兑汇票一张, 金额20,000元, 期限一个月, 经开户银行审核同意, 向本市红星灯具厂购入长虹牌8W书写台灯2,500台, 每台购进价8元。台灯全部验收入库, 票汇交付灯具厂。

17. 30日, 郊区乡镇企业盛祥交电商店采购员朱小民持“限额结算凭证”一份, 限额金额1,100元, 前来我部采购商品, 经审核无误, 同意其采购, 当即售给“蝴蝶牌”28型男式自行车9辆, 每辆售价120元, 合计1,080元, 当即据实填入限额支票实际结算金额栏, 加盖公章, 填写送款单送存银行。商品由朱小民持发货票提出, 自行设法运走。

18. 30日, 开出转帐支票一张, 号码077290, 金额2,126元, 系向本市鸿利土产公司购买物料用品计4"铁钉100公斤, 每公斤6元, 5"铁钉200公斤, 每公斤5.10元, 8"镀锌铁丝100公斤, 每公斤5.06元, 货物全交总务部门。

19. 30日, 以现金支付柜台和货架修理费计21元, 收到总务科交来临时木工结算工资表一张。

20. 30日, 收到银行转来信用证一份, 金额23,323.80元, 系中原市隆昌盛交电商店委托我部代购双鱼牌变光书写台灯1,000台, 每台23.30元, 计23,300元, 另以现金支付铁路运费23,80元, 商品于当日发运, 当即填写送款单并附信用证送存银行。

21. 30日, 开出转帐支票一张, 号码077291, 金额80,000元, 归还上月借入的银行借款, 收到银行盖章退回的送款薄回单。

(二) 30日, 收到银行转来的2月份对帐单如下。又我部今年元月份编制“银行存款调节表”亦一并列下, 以供核对。

银行存款调节表

19 年 1 月份

本单位银行存款日记帐	金 额	银 行 对 帐 单	金 额
帐面余额	47,781.50	对帐单余额	49,212.50
加：本单位尚未收帐 委托付款收帐通知	5,650.00	加：银行尚未收帐 存入未交换票据	4,768.00
减：本单位尚未付帐 托收无承付付款通知	2,001.00	减：银行尚未付款 转支7287*	2,550.00
调节后余额	51,430.50	调节后余额	51,430.50