



《商业会计学》

学习指导与 习题集

向泽生 罗志铸 王荆洲主编

15.5
9
2

经济科学出版社

《商业会计学》 学习指导与习题集

向泽生 罗志铸 王荆洲主编

经济科学出版社

一九九〇年·北京

责任编辑:魏庭存

责任校对:段小青

封面设计:卜建晨

《商业会计学》学习指导与习题集

向泽生 罗志铸 王荆洲主编

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

一二〇一工厂印刷

*

787×1092毫米 32开 3.5印张 71000字

1990年2月第一版 1990年2月第一次印刷

印数:00001—15000册

ISBN7-5058-0298-4/F·262 定价:1.40元

说 明

本书是与《商业会计学》教材(向泽生、罗志铸、王荆洲主编)配套的学习指导与习题集。《商业会计学》是供会计专业学习“商业会计学”课程的教材。非会计专业学习商业会计也可用此教材,但对其中的第二章、第七章、第十一章(无形资产部分)、第十五章、第十七章的内容,不作考试要求,学员可根据需要参考阅读。

编 者

1989年7月

目 录

第一部分 学习指导

第一章	总 论	3
第二章	商业企业筹集资金的核算	5
第三章	货币资金和结算业务的核算	8
第四章	商品流转核算概述	10
第五章	工业品批发业务的核算	13
第六章	经营农副产品业务的核算	16
第七章	粮油商品流转的核算	19
第八章	零售商品流转的核算	22
第九章	劳动报酬的核算	24
第十章	用品的核算	26
第十一章	固定资产和无形资产的核算	28
第十二章	费用的核算	31
第十三章	税金及盈亏形成的核算	33
第十四章	利润分配和亏损弥补的核算	35
第十五章	专项资金的核算	37
第十六章	会计报表	39
第十七章	企业破产清算和兼并的核算	41

第二部分 习 题

第 一 部 分

学 习 指 导

第一章 总 论

一、学习目的

学习本章要对什么是商业会计,商业会计的作用,商业会计的对象及其分类,商业会计的基本任务和完成任务的组织保证等基本理论问题,有较全面的了解,为学习本门学科提供总的索引。

二、学习内容

会计活动是一项重要的经济管理活动;在商品经济中,企业会计是会计的中心;商业会计是企业中的一种专业会计,是商业经济活动价值运动核算和管理的形式,对商业经营管理起重要作用。

商业会计的对象是商业企业的资金运动;社会再生产是物质资料再生产与生产关系再生产的统一,在企业资金运动中表现为资金存在形式与取得资金所形成的各种经济关系的统一;全面核算资金的运用,正确处理各项经济关系,需对资金来源和资金占用进行合理的分类;书中介绍的资金来源和资金占用的两种分类方法,其着眼点是不同的;掌握资金来源和资金占用的两种分类及其资金周转的内容,是学习本章的一个重点。

商业企业是商业会计的核算主体；为实现主体在各个时期的决策目标服务，是商业会计的基本任务；要进一步了解，为完成商业会计的任务，财会部门应做好哪些方面的工作？

商业会计机构、核算体制、核算形式、会计事务处理程序，是会计工作组织的基本内容；商业会计机构设置的情况；独立核算、半独立核算、简易核算的区别；商业会计记帐的基本程序；商业会计事务处理的一般程序。

三、复习思考题

1. 什么是商业会计？它能发挥哪些主要作用？
2. 商业会计对象的理论概括？
3. 比较资金来源的两种分类方法的区别。
4. 比较资金占用的两种分类方法的区别。
5. 商业资金周转的形式与内容？
6. 如何确定商业会计的任务？为完成其任务应做好哪些工作？
7. 分级管理为什么要分级核算？
8. 比较独立核算、半独立核算和简易核算的区别？
9. 商业企业主要采用哪种会计核算形式？并说明其程序。

第二章 商业企业筹集资金的核算

一、学习目的

了解各类商业企业从不同资金渠道,以不同筹资方式筹集商业资金的基本程序和核算方法。由于筹集资金要涉及到很多方面的问题,学习本章,要紧紧扣住“筹资”这个主题,掌握筹资的基本方式、基本核算方法。

二、学习内容

发展社会主义商业需要解决商业所需的资金;所有者投资、企业内部积累、银行信用、商业信用、发行股票和债券、租赁等,是筹资的主要渠道;从各渠道筹集资金是要遵循的基本原则。

企业要取得法人的资格,要拥有注册所规定的法定本金;国营企业的法定本金,主要是国家投资;供销合作社的社员入股股金和所交入社费,是供销合作社法定本金的最初来源;个人合伙经营商业,也需有一定的注册资金。

试办股份制企业是一个复杂的问题,重点学习有限责任公司和股份有限公司筹集法定本金的核算;书中介绍的西方股份有限公司发行股票的简要核算,仅供学习参考;书中介绍的国营企业改为股份有限公司的作法,应当作为一种经验来理

解。

银行借款是商业资金的主要来源;商业企业向银行借款的基本条件;短期的流动资金借款和其中的商品流转借款的核算,是学习这部分的重点。

发行债券,是我国国营企业筹资的新方式,要了解国家对此的规定;债券的计价,债券发行、还本付息的核算,是债券核算的基本内容。

商业信用涉及到很多理论问题和实际问题,这里仅作为一种筹资方式来学习;重点掌握挂帐信用、商业汇票筹资的核算。

经营租赁的特点及支付租金的核算;融资租赁的特点和应具备的条件;通过融资租入资产的核算。

三、复习思考题

1. 商业企业筹集资金的渠道和应遵循的基本原则?
2. 对企业筹集资金的核算有哪些要求?
3. 什么是法定本金?为什么要规定企业的法定本金?
4. “国家资金”帐户核算的基本内容。
5. 供销合作社法定本金的来源及其核算。
6. 有限责任公司与股份有限公司各有何特点?
7. 有限责任公司法定本金的来源及其核算。
8. 什么是股票?发行股票如何核算?
9. 国营企业改为股份有限公司应设哪些股权?从不同投资者取得股金如何核算?
10. 商业企业向银行借款应具备哪些条件?可以获得哪些借款?

11. 何谓商品流转借款？取得这种借款如何进行核算？
12. 哪些企业可以发行债券？对企业发行债券有哪些要求？
13. 在西方，对债券如何计价？
14. 债券发行、付息、收回的核算？
15. 商业信用的基本特征和基本形式。
16. 经营租赁和融资租赁有何不同？在核算上有何差异？

注：本章内容非会计专业不作考试要求。

第三章 货币资金和结算业务的核算

一、学习目的

了解货币资金管理的一般规定,熟悉银行存款核算及未达帐的调节,重点掌握现行各种结算方式适用的范围、程序及核算方法。

二、学习内容

货币资金的内容及管理要求;现金和银行存款的核算;银行存款未达帐发生的原因及其调节的方法;在途现金、外汇兑换券、外埠存款、外汇存款的管理。

商业票据的种类及应用;支票、银行本票、银行汇票、商业承兑汇票、银行承兑汇票、定额支票的使用及核算;票据贴现及其核算。

汇兑及委托收款应用的范围、程序及其核算。

挂帐信用的优缺点;应收款项及其清算;应付款项及其清算;预收、预付款项及其清算。

本单位内部往来的核算;内部银行的核算。

三、复习思考题

1. 试述货币资金核算和监督的必要性。

2. 货币资金包括哪些内容？
3. 试述现金管理的要点。
4. 试述银行存款管理的要点。
5. 什么叫银行存款未达帐？它的调节平衡公式如何？
6. 试述商业票据的种类、特点和适用范围。
7. 什么叫票据贴现？怎样进行票据贴现的会计处理？
8. 其他结算业务还有哪些方式？应用哪些会计帐户？
9. 本单位内部往来可能涉及哪些经济业务？
10. 简述企业内部银行的意义、作用和基本作法。

第四章 商品流转核算概述

一、学习目的

了解商品流转核算的任务和商品购销的入帐时间与入帐价格,掌握商品核算的基本方法和商品流转核算的组织。为学习批发商品流转、农副产品经营、零售商品流转等商品流转核算的具体方法奠定理论基础和提供基本方法。

二、学习内容

商品流转是以货币为媒介,通过交换方式、实现产品从生产领域到消费领域转移的全过程,凡商品流转必须同时具备进行货款结算、发生商品实物转移、改变商品所有权 3 个条件。

商品流转核算的基本任务包括:正确、及时、全面地核算商品购销活动,为经营管理提供会计信息;反映和控制库存商品情况,保护商品安全,促进加速商品流转、提高企业经济效益;做好进销货款的结算工作,严格遵守结算、信贷等财经纪律;正确计算商品销售成本,考核商品经营成果。

商品购进指商业企业为了转卖或加工后转卖,通过货款结算而取得商品所有权;商品销售指商业企业出售自己经营的商品,取得货币或货币索取权从而实现商品销售收入的经

济行为；商品收购的交接方式包括“提货制”、“送货制”、“发货制”3种。

商品购进的入帐时间指会计上对购进商品确认已拥有所有权并登记入帐的时间，购进的入帐的时间理论上是企业支付货款并取得商品所有权的时间，但实际工作中确定了具体入帐时间。

商品销售入帐时间指会计上确认商品已销售并作为收入登记入帐的时间。商品销售的入帐时间从理论上说应是企业向购买者交付商品取得货币收入同时失去商品所有权的时间。实际工作中具体规定了商品销售的入帐时间。

商品购进的入帐价格指会计上用来量度购进商品占用资金所使用的记帐价格。理论上的购进入帐价格应由购进商品的实际成本确定。实际工作中，对不同类型商品、不同渠道购进的商品的入帐价格作了具体规定；商品销售的入帐价格指会计上对已销售商品作为商品销售收入登记入帐采用的价格。按实际工作的需要对商品销售的入帐价格也作了具体规定。

商品核算的基本方法指企业对已购进待销的商品进行反映和控制所采用的一般方法。根据商品管理与核算的需要，对商品核算一般采用“数量金额核算永续盘存制”和“金额核算实地盘存制”两种核算管理制度。按商品记帐价格不同，“数量金额核算永续盘存制”分为“数量进价金额核算法”和“数量售价金额核算法”；“金额核算实地盘存制”分为“进价金额核算法”和“售价金额核算法”。各种商品核算方法的具体内容各不相同，企业应根据实际情况进行选择。

商业企业应科学地组织商品流转核算。一般包括：健全商

品流转凭证及其传递手续制度；确定商品流转核算的指标体系，选择商品核算的基本方法。

三、复习思考题

1. 商品流转核算应完成哪些基本任务？
2. 怎样确定商品购进的入帐时间和入帐价格？
3. 商品销售的入帐时间和入帐价格是如何规定的？
4. 简述“数量进价金额核算法”的基本内容？
5. “售价金额核算法”包括哪些基本内容？
6. 怎样组织商品流转核算？