

SHANGYE KUAISI TIJIE

黄大成 刘敏祥 郑兰芝

商业会计题解

吉林人民出版社

商业会计题解

黄大成 刘敏祥 郑兰芝 编

吉林人民出版社

商 业 会 计 题 解

黄大成 刘敏祥 郑兰芝 编

*

吉林人民出版社出版 吉林省新华书店发行
长春市第二印刷厂印刷

*

787×1092毫米32开本 9.75印张 204,000字
1984年9月第1版 1984年9月第1次印刷
印数: 1—32,310册
统一书号: K4091·209 定价: 0.98元

前 言

为了适应商业财会人员考核技术职称、学习和商业财会专业教学参考的需要，我们广泛搜集了在工作、教学中需要研究的三百个问题，编写了这本《商业会计题解》。

本书以提问和解答的方式，比较系统地介绍商业财务会计的基本理论和专业知识。全书分商业会计和商业财务两个部分，按一般教材的章节顺序排列，内容力求深入浅出，简明易懂，便于自学。

本书第1—63，90—108，263—300题由黄大成同志执笔，第64—89，109—191题由刘敏祥同志执笔，第192—262题由郑兰芝同志执笔。全部书稿经江厚祺教授审阅修改。

由于我们水平所限，书中缺点错误在所难免，请读者批评指正。

编 者

一九八三年十月

目 录

第一部分 商业会计

- 一、总 论 (1)
 - 1. 什么是商业会计? (1)
 - 2. 商业会计的对象是什么? (1)
 - 3. 商业会计工作的任务是什么? (2)
 - 4. 商业会计通常应用哪些核算方法? (2)
- 二、货币资金、结算业务和银行借款的核算 (3)
 - 5. 什么是企业的货币资金? 加强对货币资金管理的
重要意义是什么? (3)
 - 6. 国家对现金出纳与保管, 主要有哪些规定? (3)
 - 7. 什么是现金结算和转帐结算? 通过转帐结算有什
么好处? (4)
 - 8. 同城结算有哪几种方式? 什么是支票结算方式?
它适用于哪些方面的结算? 如何进行核算? (5)
 - 9. 什么是委托银行付款结算方式? 它适用于哪些方
面的结算? 怎样核算? (5)
 - 10. 什么是托收无承付结算方式? 它适用于哪些方面
的结算? 怎样核算? (6)
 - 11. 什么是限额结算方式? 它适用于哪些方面的结
算? 怎样核算? (6)
 - 12. 采用支票结算方式, 应该注意哪些问题? (7)
 - 13. 异地结算有哪几种方式? 什么是异地托收承付结
算方式? 它适用于哪些方面的结算? 如何进行

- 核算? (8)
14. 什么是异地委托收款结算方式? 它与托收承付结算方式有什么不同? 如何进行核算? (9)
15. 什么是汇兑结算方式? 它适用于什么款项结算? 如何核算? (10)
16. 什么是信用证结算方式? 它适用于哪些方面的结算? 如何核算? (11)
17. 怎样进行对业务周转金的核算? (12)
18. 商业企业银行日记帐与银行对帐单如何进行核对? 双方余额不符的原因是什么? 怎样处理? (12)
19. 商业企业的银行借款有哪几种? 它们的使用范围有什么不同? (14)
20. 什么是“存贷分户”? 怎样进行核算? (15)
21. 什么是“存贷合一”? 怎样进行核算? (16)
- 三、批发商品流转的核算 (17)
22. 批发商品流转核算有什么特点? 一般采用什么核算方法? (17)
23. 什么是商品购进? 会计核算应在什么时候、根据什么凭证反映商品购进? (18)
24. 商品购、销的交接方式有哪几种? 各种交接方式都在什么情况下采用? (19)
25. 本地商品购进怎样核算? (19)
26. 外地商品购进怎样核算? (20)
27. 在商品先到的情况下, 如采用固定科目对应关系怎样核算? (22)
28. 在途商品的明细核算方法有几种? 怎样进行核算? (22)
29. 购进商品在什么情况下可以拒付货款? 如何核算? (24)

30. 对已承付货款的拒收商品如何核算? (25)
31. 购进商品发生溢余短缺有哪些原因? (26)
32. 购进商品发生溢余, 怎样核算? (27)
33. 购进商品发生短缺, 怎样核算? (28)
34. 购进商品发生退、补价应如何核算? (29)
35. 进货退出怎样核算? (30)
36. 什么是商品销售? 会计核算应在什么时候反映商
品销售? (30)
37. 本地商品销售如何核算? (31)
38. 外地商品销售如何核算? (32)
39. 怎样进行委托银行收款的明细核算? (33)
40. 什么是直运商品销售? 在核算上它有什么特
点? (33)
41. 直运商品销售怎样核算? (34)
42. 在什么情况下可能发生购货单位拒付货款和拒收
商品? 如何进行核算? (36)
43. 商品售出以后发现价格计算错误, 进行退补价
时, 如何核算? (39)
44. 销货退回如何核算? (39)
45. 批发企业库存商品的核算方法和商品帐的设置是
怎样的? (40)
46. 库存商品盘点发现溢余短缺, 应如何核算? (42)
47. 盘点发现同类商品中有不同规格两种商品“串
号”时, 怎样进行核算? (43)
48. 盘点发现残损商品, 但该商品仍有使用价值, 可
以削价出售, 核算上应如何处理? (44)
49. 什么是商业企业的销售成本? 为什么要计算销售
成本? 正确计算销售成本的意义何在? 批发企
业商品销售成本怎样结转? (45)
50. 批发企业商品销售成本的计算方法有几种? 它们

- 的主要内容是什么？各种方法的适用条件及优缺点是什么？……………（45）
51. 批发企业委托加工商品怎样进行核算？……………（48）
- 四、农副产品收购的核算……………（49）
52. 对基层收购单位核拨采购业务周转金是怎样进行核算的？……………（49）
53. 农副产品收购的税金如何核算？……………（50）
54. 委托基层供销社进行代购，如何核算？……………（50）
55. 发放农副产品预购定金是怎样核算的？……………（51）
56. 什么是农副产品挑选整理？其帐务处理原则是什么？……………（53）
57. 农副产品拨出挑选及通过挑选由一种等级变为另一种等级，怎样进行核算？……………（53）
58. 农副产品挑选后，由一种等级变为两种或两种以上等级的农副产品时，如何进行核算？……………（54）
59. 农副产品调拨、销售，一般采用什么交接方式和结算方式？怎样进行核算？……………（56）
60. 农副产品调拨、销售，采用送货制，当对方验收的数量、等级、质量与原来发出的不一致时，怎样处理？……………（57）
61. 农副产品加工怎样核算？……………（59）
62. 农副产品加工成本怎样计算？……………（61）
63. 农副产品收购企业经营的活猪、活禽，在运输和短期饲养过程中的增重或减重，怎样核算？……………（64）
- 五、粮油商品流转的核算……………（65）
64. 粮油商品购进的一般业务程序是怎样的？……………（65）
65. 粮油商品购进怎样核算？……………（65）
66. 粮油商品销售的一般业务程序是怎样的？……………（67）
67. 粮油商品销售怎样核算？……………（67）
68. 征购粮油超过入库标准的水分、杂质和整理损耗

- 时, 怎样核算? (68)
69. 粮油商品内部调拨的结算程序是怎样的? (69)
70. 粮油商品内部调拨的结算纪律有哪些? (70)
71. 粮油商品内部调入和调出是怎样核算的? (70)
72. 内部调拨差额结算怎样进行帐务处理? (71)
73. 经营议价粮油怎样进行帐务处理? (72)
74. 议价粮油进货差价按存销量分摊怎样计算? (74)
75. 什么是粮油商品加工? 其加工方式有几种? (74)
76. 粮油商品委托加工怎样进行核算? (75)
77. 自营加工怎样核算? (76)
78. 价拨加工怎样核算? (76)
79. 粮油委托加工成本如何计算? (77)
80. 什么是粮油商品的进价成本? 按现行制度规定,
其计算方法有几种? (78)
81. 什么是加权平均法? 怎样计算? (78)
82. 什么是统购价计存法? 怎样计算? (79)
83. 粮油工业产品成本的概念是什么? 成本计算项目
包括哪些? 哪些不能列入产品成本? (80)
84. 直接费用怎样进行汇集和分配? (80)
85. 间接费用怎样进行汇集和分配? (81)
86. 粮油工业主要经济指标包括哪些? 怎样计
算? (82)
87. 粮油运输企业怎样进行成本计算? (83)
88. 粮油运输企业的主要经济指标有哪些? 怎样计
算? (84)
89. 粮油企业附营业务的帐务处理方法是怎样的? (86)
- 六、零售商品流转的核算 (88)
90. 零售商品流转核算的特点是什么? 为什么? (88)
91. 零售商品售价金额核算的内容有哪些? (88)
92. 零售企业商品购进怎样核算? (89)

93. 购进商品实物负责人验收后发生退补价如何核算? (90)
94. 购进商品货到验收发现溢余或短缺怎样核算? (91)
95. 什么是“包装物超重”和“包装物减重”? 其实质是什么? 如何核算? (92)
96. 零售商品销售怎样进行核算? 与批发商品销售有什么不同? (93)
97. 零售企业已销商品进销差价的计算方法有几种? 综合平均差价率算法如何计算? (94)
98. 分类(或柜、组)平均差价率算法如何计算? (95)
99. 盘存商品进销差价算法如何计算? (98)
100. 零售商品销售采取分期收款办法如何核算? (99)
101. 零售商品盘点发生溢余、短缺如何核算? (100)
102. 什么是商品调价和商品削价? 削价和调价有什么不同? (102)
103. 商品调价怎样核算? (102)
104. 商品削价如何核算? (103)
105. 零售企业商品内部调拨如何核算? (104)
106. 零售企业的鲜活商品经营有什么特点? 根据鲜活商品经营的特点, 应采取什么样的核算方法? ... (105)
107. 鲜活商品的“进价核算, 盘存计销”核算方法的具体内容是什么? 怎样进行核算? (106)
108. 什么是“进价核算, 售价控制”的核算方法? 具体怎样核算? (107)

七、包装物、物料用品和低值易耗品的核算 (109)

109. 什么是包装物? 它的核算范围包括哪些? (109)
110. 包装物收进怎样进行帐务处理? (109)
111. 包装物回收以及发生长余怎样核算? (111)
112. 包装物发出怎样进行帐务处理? (111)
113. 包装物磨损的摊销办法有哪些? 其内容如何? (112)

114. 包装物修理、废弃和盘点发现短缺怎样进行核算? (112)
115. 包装物租借怎样进行帐务处理? (114)
116. 物料用品怎样进行帐务处理? (115)
117. 什么是低值易耗品? 其性质和特点如何? 一般分为几类? (116)
118. 低值易耗品购进怎样进行帐务处理? (116)
119. 低值易耗品摊销怎样进行核算? (117)
120. 低值易耗品调拨和销售怎样核算? (118)
121. 低值易耗品修理和报废怎样核算? (119)
- 八、固定资产的核算 (119)
122. 什么是固定资产? 它与低值易耗品有何区别? (119)
123. 固定资产怎样进行分类? (120)
124. 固定资产怎样进行计价? 什么叫原始价值、折余价值、重置完全价值和残值? 它们各自的作用如何? (120)
125. 固定资产的购、建或安装, 其资金来源有哪些? 怎样进行帐务处理? (121)
126. 固定资产折旧、折旧费、折旧基金有什么区别? (123)
127. 什么叫单项折旧率、分类折旧率和综合折旧率? (123)
128. 提取固定资产折旧的范围是什么? 为什么土地不提折旧? (124)
129. 提取固定资产折旧和上缴部分折旧基金的帐务处理如何? (125)
130. 什么是固定资产的大修理和小修理? 其帐务如何处理? (125)
131. 固定资产在月份内增加或减少怎样计提折旧? (128)
132. 固定资产超龄使用或提前报废怎样计提折旧? (128)

133. 固定资产报废清理怎样核算? (128)

134. 固定资产调出、移交怎样办理手续和进行帐务处理? (129)

135. 出租固定资产怎样核算? (131)

136. 怎样清查固定资产? 清查结果如何进行帐务处理? (131)

九、商品流通费的核算 (132)

137. 商品流通费的范围包括哪些? 哪些开支不能列为费用支出? (132)

138. 商品流通费开支的内容包括哪些? 在审核费用凭证时应注意哪些主要事项? (133)

139. 银行借款利息怎样计算和核算? (135)

140. 工资总额的内容包括哪些? (136)

141. 病假工资如何计算? (137)

142. 发放各种人员的工资怎样进行帐务处理? (137)

143. 根据权责发生制原则, 商品流通费的核算有哪些方法? (138)

144. 什么是直接认定和比例分摊核算法? (140)

十、国家资金和专用基金的核算 (140)

145. 商业企业国家资金取得的渠道有哪些? 怎样进行核算? (140)

146. 联合经营企业吸收投资怎样进行核算? (141)

147. 商业企业更新改造资金的来源及其使用范围有哪些? (142)

148. 小型技术措施贷款的内容及其借入、使用、归还的帐务处理如何? (143)

149. 怎样提存大修基金? (144)

150. 什么是福利基金? 其提取的帐务处理如何? (145)

151. 福利基金的使用范围包括哪些? (146)

152. 商业企业利润留成资金的提取及其使用范围是怎样

样的?	(146)
153. 利润留成资金怎样进行帐务处理?	(147)
154. 税后自留利润的主要用途及核算方法是怎样 的?	(148)
155. 什么是扶持生产资金? 其使用范围有哪些?	(150)
156. 扶持生产资金的拨入、提存和动支的核算方法如 何?	(150)
十一、税金和财务成果的核算	(151)
157. 商业企业应纳税金的种类有哪些? 其计税范围和 ...帐务处理如何?	(151)
158. 商业企业的盈亏是怎样计算的? 其基本公式及帐 务处理是怎样的?	(153)
159. 商业企业利润解缴和亏损拨补如何办理? 怎样进 行帐务处理?	(154)
160. 商业企业盈亏缴拨转销怎样办理? 其帐务处理如 何?	(155)
161. 利改税后, 商业企业利润以所得税形式上缴的帐 务如何处理?	(156)
十二、会计报表	(157)
162. 什么是会计报表? 它有哪些作用?	(157)
163. 编制会计报表应遵循哪些原则?	(158)
164. 商业企业会计报表如何分类? 其内容是什么?	(158)
165. 编制报表前, 应该进行哪些调整准备工作?	(169)
166. 资金平衡表的性质、作用和结构如何?	(160)
167. 怎样编制资金平衡表?	(162)
168. 经营情况表的性质、作用和结构是怎样的?	(163)
169. 怎样编制经营情况表?	(165)
170. 各种会计报表之间的相互关系是怎样的?	(167)
171. 汇总报表时应注意哪些事项?	(168)
十三、饮食服务业的核算	(168)

172. 饮食业经营的基本特点是什么? (168)
173. 饮食企业的原材料种类有哪些? (169)
174. 原材料购进怎样进行帐务处理? (170)
175. 原材料发出怎样进行帐务处理? (171)
176. 饮食业产品成本核算有哪些特点? (172)
177. “白案产品”如何进行成本核算? (173)
178. “红案产品”如何进行成本核算? (174)
179. 饮食业产品销售价格如何计算? (174)
180. 服务行业经营的类型和特点是什么? (175)
181. 旅店业营业收入怎样进行帐务处理? (176)
182. 旅店兼营其他服务业务怎样核算? (177)
183. 浴池业营业收入怎样核算? (178)
184. 照相业营业收入怎样核算? (179)
185. 洗染业营业收入怎样核算? (179)
- 十四、储运企业的核算 (180)
186. 储运企业的经营特点有哪些? (180)
187. 实际工作中代管商品入库、出库怎样核算? (180)
188. 代管商品盘点有几种形式? (181)
189. 储运业务收入怎样核算? (182)
190. 储运费用的明细分类核算包括哪些内容? (184)
191. 汽车运输耗用燃料怎样计算? (184)

第二部分 商业财务

- 一、总 论 (185)
192. 什么是商业企业财务和商业企业财务工作? (185)
193. 什么是商业企业的资金和资金运动? (185)
194. 商业企业资金运动中体现了哪些方面的经济关系? (186)
195. 商业企业财务工作的任务是什么? (186)
196. 商业企业财务工作包括哪些内容? (187)

197. 中央规定的财经纪律的内容有哪些? (189)
198. 商业企业要遵守哪些财务纪律? (189)
199. 商业财务和会计有什么区别和联系? (190)
200. 商业财务与经济核算的关系如何? (191)
- 二、商业企业财务管理** (192)
201. 什么是商业企业财务管理? 它和日常财务管理是
什么关系? (192)
202. 商业企业的流动资金包括哪些内容? 它有什么特
点? (192)
203. 商业企业流动资金周转是怎样的? 加速资金周转
有何重要意义? (193)
204. 流动资金周转率是由什么因素决定的? 怎样计
算? (193)
205. 为什么计算流动资金周转率的商品纯销售额用销
价, 而计算商品资金周转率的商品纯销售额用
进价? (194)
206. 对流动资金的管理应遵循哪些原则? (195)
207. 商品资金的计划管理和定额管理有什么区别? 哪
些企业实行计划管理? 哪些企业实行定额管
理? 为什么? (195)
208. 什么是商品资金的分类管理和商品资金的分环
节管理? (196)
209. 核定资金定额的基本原则是什么? (196)
210. 怎样根据报告期实际商品周转期, 推算计划商品
周转期, 核定商品资金定额? (197)
211. 怎样根据平均商品资金周转期和最高商品资金占
用额, 核定商品资金定额? (198)
212. 商业企业的非商品定额资金应该怎样管理? (199)
213. 包装物和物料用品资金应怎样加强管理? (199)
214. 低值易耗品和待摊费用资金应怎样加强管理? (200)

215. 现金管理的主要内容是什么? (200)
216. 什么是结算资金? 怎样进行管理? (201)
217. 转帐结算要遵守什么原则和要求? (201)
218. 商业企业经常使用的异地托收承付及汇兑结算,
怎样进行管理? (202)
219. 商业企业向银行办理借款应遵守哪些信贷原则?
怎样加强对银行借款的管理? (202)
220. 对农副产品采购企业商品资金怎样进行管理? (203)
221. 商业企业流动资金和固定资金的区别是什么? (205)
222. 商业企业固定资金的管理原则是什么? (206)
223. 商业企业管好用好专用基金应遵循哪些原则? (207)
224. 对更新改造资金怎样进行管理? (208)
225. 对大修理基金怎样进行管理? (209)
226. 对利润留成资金怎样加强管理? (210)
227. 对福利基金怎样加强管理? (211)
228. 对扶持生产资金怎样进行管理? (211)
229. 商品流通费的管理原则是什么? (212)
230. 节约商品流通过费有什么重要意义? (214)
231. 降低商品流通过费水平的途径是什么? (215)
232. 增加企业利润的意义是什么? 增加企业利润的主
要途径有哪些? (217)
233. 政策性亏损与经营性亏损有何区别? 怎样加强管
理? (218)
234. 什么叫“利改税”? 它有什么优越性? (220)
- 三、商业企业财务计划 (221)
235. 什么是商业企业财务计划? 为什么要编制财务计
划? (221)
236. 编制财务计划的原则是什么? (223)
237. 编制财务计划的依据是什么? (224)
238. 财务计划包括哪些种类和内容? (225)

239. 编制财务计划经常使用的计算方法有哪些? (227)
240. 编制财务计划的具体步骤是什么? (228)
241. 编制流动资金计划有什么重要意义? 它包括哪些
指标体系? (229)
242. 实行计划管理企业的商品资金指标是怎样确定
的? (230)
243. 非商品定额资金计划指标是怎样确定的? (231)
244. 结算资金计划指标是怎样确定的? (232)
245. 流动资金来源指标是怎样确定的? (233)
246. 流动资金周转率和流动资金占用率计划指标怎样
确定? (235)
247. 编制商品流通费计划有何重要意义? 具体的编制
要求是什么? (236)
248. 商品流通费计划指标主要内容有哪些? 它的计算
方法如何? (237)
249. 运杂费、保管费计划指标怎样确定? (239)
250. 包装费、商品损耗计划指标怎样确定? (240)
251. 手续费、利息、工资、临时人员工资计划指标怎
样确定? (241)
252. 福利费、修理费、折旧费计划指标怎样确定? (242)
253. 低值易耗品摊销、保险费、其他费用计划指标怎
样确定? (242)
254. 编制利润计划的意义是什么? 其主要指标有哪
些? (243)
255. 商品销售毛利额和毛利率有几种计算方法? (244)
256. 商业系统内部调拨商品按固定倒扣率换算毛利率
的方法是怎样的? (247)
257. 商业系统内部调拨商品按固定加成率换算毛利率
的方法是怎样的? (248)
258. 根据有关资料如何计算计划期商品进销差价额和