

SHANGYECAIKUAI XUEXI SHOUCE

商业财会学习手册



山西科学教育出版社

商业财会学习手册

田启宸 赵桂芳 严天文

田喜荣 张汉俊

山西科学教育出版社

商业财会学习手册

田启宸 赵桂芳等

山西科学教育出版社出版 (太原并州北路十一号)
山西省新华书店发行 山西新华印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 15.625 字数: 310千字

1985年12月第1版 1987年3月太原第2次印刷

印数: 11201—24200册

书号: 17370·21 定价3.60元

前 言

经济越发展，会计越重要。

为了适应十一届三中全会以后商业企业蓬勃发展的需要，多出快出财会人才，我们参考高等财经院校的《会计原理》、《商业会计核算》、《商业财务管理》、《商业经济活动分析》教材，以及国外可供借鉴的会计资料，并结合现行商业会计制度编写了这本《商业财会学习手册》。供广大在职商业财会人员和待业青年自学之用，也可以供大专院校有关业务课学习参考之用。

本《手册》分为问题解答、核算图示、公式例解、名词解释四部分。四部分相互联系，相互补充，用简化的形式帮助读者掌握财会的基本理论、基本知识、基本技能。

“问题解答”部分是通过提出问题，解答问题的形式，把商业财会人员应当而且必须懂得的一些重要内容加以阐述，目的在于帮助读者比较系统而又扼要地掌握商业财会专业知识。

“核算图示”部分是把商业会计核算中主要事项的核算分录，利用“丁”字帐户进行图解，说明核算的过程和各帐户间的对应关系，目的在于用直观、形象的形式帮助读者理解核算内容的运动过程和来龙去脉，提高处理会计核算的能

力。

“公式例解”部分是把会计工作中经常使用的计算公式，用举例示范的方法，加以解释，目的在于帮助读者正确运用这些公式，提高核算技能。

“名词解释”部分是把会计原理、会计核算、财务管理、经济活动分析和与商业财会有关的经济管理、经济核算、财政信用以及国外会计等方面的常用名词加以简明的解释，目的在于帮助读者弄清概念，克服学习中的困难。

本《手册》由于编者的水平有限，一定有很多错误和缺点，恭请读者批评指正。

编者

1984 • 9

目 录

一 问题解答

(一) 会计基础知识

1. 什么是会计, 它是如何产生和发展的? (1)
2. 会计的属性怎样? (2)
3. 会计有哪些职能? (3)
4. 会计的对象是什么? (3)
5. 商业会计的对象是什么? (4)
6. 会计的基本要求是什么? (4)
7. 商业会计的任务是什么? (5)
8. 会计在社会主义商业企业管理中的地位 and 作用
如何? (6)
9. 会计的方法包括哪些内容? (7)
10. 为什么要设置帐户? (8)
11. 会计帐户是怎样分类的? (8)
12. 为什么要设置抵减帐户附加帐户和抵减附加帐
户? (9)
13. 为什么要设置会计科目? (10)
14. 设置会计科目的原则是什么? (10)

15. 会计科目的作用是什么?	(11)
16. 商业会计的科目是怎样分类的?	(11)
¹ 17. 帐户与会计科目的关系怎样?	(12)
18. 为什么要分别设置总分类帐户和明细分类帐户, 二者之间的关系怎样?	(12)
19. 记帐方法有哪些基本类型?	(13)
20. 单式记帐方法的基本做法怎样?	(13)
21. 复式记帐方法的理论依据是什么?	(13)
22. 借贷记帐法的基本内容是什么, 有什么优 缺点?	(14)
23. 怎样理解“借”、“贷”两个记帐符号?	(16)
24. 增减记帐法的基本内容是什么, 有什么优缺 点?	(16)
25. 收付记帐法有什么特点?	(18)
26. 会计凭证有什么作用?	(19)
27. 会计凭证应具备哪些内容?	(19)
28. 商业企业有哪些会计凭证, 怎样分类?	(20)
29. 怎样审核会计凭证?	(20)
30. 会计帐簿有什么作用?	(21)
31. 商业企业会计帐簿是怎样分类的?	(21)
32. 序时帐簿的作用怎样, 商业企业有哪些序时帐 簿?	(22)
33. 总帐、明细帐各有什么作用?	(23)
34. 联合帐簿有什么作用?	(23)
35. 商业企业帐簿有哪几种格式, 各适用于哪些帐 户?	(24)

36. 商业企业会计帐务处理程序怎样?	(24)
37. 使用帐簿应注意哪些问题?	(25)
38. 记帐应遵循哪些规则?	(27)
39. 怎样结帐?	(28)
40. 怎样更正差错?	(29)
41. 怎样查找差错?	(30)
42. 会计报表有哪些作用?	(31)
43. 编制会计报表有哪些要求?	(32)
44. 商业企业有哪些会计报表, 怎样分类?	(32)
45. 商业企业在编制会计报表前要做哪些准备工作?	(33)
46. 商业企业资金表的内容和结构怎样?	(34)
47. 怎样编制商业企业资金表?	(36)
48. 商业企业经营情况表的内容和结构怎样?	(37)
49. 怎样编制商业企业经营情况表?	(40)
50. 怎样审核会计报表?	(41)
51. 怎样汇总会计报表?	(41)
52. 会计检查(内部审计)有什么作用?	(42)
53. 会计检查的任务是什么?	(42)
54. 怎样进行会计检查?	(43)
55. 怎样管理会计档案?	(43)
56. 为什么要制订会计制度?	(44)
57. 制订会计制度应遵循哪些原则?	(45)
58. 会计人员应遵守哪些会计纪律?	(45)
59. 会计人员有哪些职责和权限?	(47)
60. 会计人员调动工作怎样办理交接手续?	(48)

(二) 财务管理

- 61. 财务制度包括哪些主要内容? (49)
- 62. 商业部规定的财务纪律包括哪些主要内容? (50)
- 63. 财经纪律有哪些内容? (15)
- 64. 国务院关于加强信贷管理严格控制货币发行的
规定有哪些内容? (52)
- 65. 商业部规定的制止商业活动中不正之风的内容
是什么? (52)
- 66. 商业企业财务活动体现哪些经济关系? (53)
- 67. 商业企业财务管理的主要内容是什么? (54)
- 68. 商业企业财务管理的作用是什么? (55)
- 69. 商业企业财务管理的任务有哪些? (55)
- 70. 商业企业财务与国家财政信用有何关系? (56)
- 71. 商业企业财务管理与经济核算制有何
关系? (56)
- 72. 商业企业流动资金来源有哪些渠道? (56)
- 73. 商业企业流动资金有哪些占用
形式? (57)
- 74. 商业企业流动资金有何特点? (57)
- 75. 商业企业流动资金管理的基本要求是
什么? (58)
- 76. 加速流动资金周转的意义是什么? (60)
- 77. 怎样加速流动资金周转? (60)
- 78. 哪些商业企业的商品资金实行计划管理? (61)
- 79. 哪些商业企业的商品资金实行定额管理? (62)

80. 为什么要实行现金管理, 商业企业现金管理的 内容是什么?	(62)
81. 包装物的特点是什么?	(63)
82. 家具用具的特点是什么?	(63)
83. 哪些商业企业可以向银行申请借款?	(63)
84. 商业企业的银行借款有哪些种类?	(64)
85. 银行借款的使用应遵循哪些原则?	(65)
86. 银行结算有几种方式, 其适用情况如何?	(65)
87. 商业企业固定资金来源有哪些渠道?	(66)
88. 商业企业固定资金有哪些特点?	(67)
89. 商业企业固定资产是怎样分类的?	(68)
90. 商业企业固定资产有几种计价形式?	(70)
91. 商业企业固定资产计提折旧的范围如何?	(70)
92. 固定资产修理的种类和特点怎样?	(71)
93. 固定资产折旧率的高低受哪些因素影响?	(71)
94. 综合折旧率和单项折旧率各有什么优缺 点?	(71)
95. 商业企业的专用基金有哪些种类?	(72)
96. 专用基金管理的要求是什么?	(72)
97. 商业企业专用基金有哪些特点?	(72)
98. 更新改造资金有哪些来源渠道和开支 范围?	(74)
99. 基本折旧基金和更新改造资金有什么 区别?	(74)
100. 商品流通费用管理有哪些基本要求?	(75)
101. 商品流通费用包括哪些开支范围?	(76)

- 102.商品流通费用是怎样分类的? (76)
- 103.节约商品流通费用有哪些意义? (78)
- 104.节约商品流通费用有哪些途径? (78)
- 105.商品流通费用的管理一般采用哪些方法? (79)
- 106.增加商业企业利润有哪些重要意义? (79)
- 107.怎样增加商业企业的利润? (80)
- 108.商业企业利润管理应贯彻哪些原则? (80)
- 109.商业企业利润的构成要素有哪些? (80)
- 110.商业企业财务计划的主要内容是什么? (81)
- 111.商业企业财务计划有哪些作用? (82)
- 112.编制商业企业财务计划有哪些基本要求? (82)
- 113.编制商业企业财务计划应以哪些资料为
依据? (83)
- 114.编制财务计划一般要经过哪些程序? (83)
- 115.编制财务计划一般采用哪些计算方法? (84)
- 116.财务计划编制说明书包括哪些内容? (85)
- 117.确定商品资金定额之前为什么要进行
清产? (85)
- 118.编制流通费用计划的主要依据有哪些? (86)
- 119.商业企业利润计划是由哪些主要指标构成
的? (86)
- 120.商业企业的毛利率(进销差价率)和批零差价
率是怎样计算的,它们之间的关系怎样? (87)
- 121.商业部门实行政企分开后,财务管理上有哪些
主要变化? (87)
- 122.国营零售企业和饮食服务企业实行经营承包责

任制后的财务管理有哪些主要内容？	(88)
123.贸易中心的财务管理有哪些主要内容？	(89)
124.实行“国家所有，集体经营，照章纳税，自负 盈亏”小型企业的财务管理有哪些主要 内容？	(90)
125.转为集体所有制的小型企业的财务管理有哪些 主要内容？	(91)
126.为什么要利改税？	(92)
127.实行利改税会不会造成国家财力分散？	(93)
128.如何理解国家“拿大头”？	(94)
129.实行利改税后企业归还各种专项贷款如何 处理？	(94)
130.为什么要设置调节税？	(94)
131.企业归还银行借款，是从税前利润支出，还是 从税后留利中支出？	(95)
132.利改税后，企业的留利水平是增加还是 减少？	(95)
133.企业税后留用的利润应怎样分配使用？	(96)
134.对县办工业如何征收所得税？	(96)
135.实行利改税为何能减少对企业不必要的行政 干预？	(96)
136.实行利改税会不会出现盲目建设、重复 建设？	(67)
137.怎样认识利改税第二步改革的重要意义？	(98)
138.利改税两步改革之间有哪些联系和区别？	(98)
139.如何看待我国现行的二十一种工商业税？	(98)

140. 如何计算利改税第二步改革中设置的几个主要
税种的税收额? (99)
141. 怎样核定调节税率? (100)
142. 如何计算调节税额? (100)
143. 国营商业企业关于利润和应纳税所得额如何
计算? (100)

(三) 会计核算

144. 批发企业商品核算的任务是什么? (101)
145. 什么是商品购进, 它包括哪些范围? (101)
146. 怎样确定商品购进的入帐时间? (102)
147. 商品购进和销售的收发货方式有几种, 各适用
于哪些情况? (103)
148. 批发企业商品购进的凭证传递程序怎样? (103)
149. 商品购进发生溢余短缺的原因是什么? (105)
150. 商品购进发生溢余短缺的核算特点是
什么? (105)
151. 商品购进发生拒付货款或拒收商品时怎样进行
帐务处理? (106)
152. 商品购进发生退补价的原因是什么, 其核算有
哪些特点? (106)
153. 商品购进发生进货退出的原因是什么, 其核算
有哪些特点? (107)
154. 批发企业在途商品明细核算有几种方法, 各种
方法有哪些优缺点? (108)
155. 什么是商品销售, 它包括哪些范围? (109)

- 156.怎样确定商品销售的入帐时间? (109)
- 157.批发企业本地商品销售的凭证传递程序
怎样? (110)
- 158.批发企业外地商品销售的凭证传递程序
怎样? (110)
- 159.销货退回的核算有哪些特点? (110)
- 160.什么是直运商品销售,在核算上具有哪些
特点? (113)
- 161.用分批实际进价法结转销售进价应注意哪些
问题,此法有何优缺点? (114)
- 162.什么是结转销售进价的加权平均法,此方法有
哪些优缺点? (115)
- 163.什么是结转销售进价的库存数量加权平均法,
此方法有哪些优缺点? (115)
- 164.什么是结转销售进价的最后进价法,此方法有
哪些优缺点? (116)
- 165.什么是结转销售进价的毛利率算法,此方法
有哪些优缺点? (117)
- 166.商品盘点发生串号的原因是什么,如何
进行帐务调整? (117)
- 167.库存商品核算方法有几种,各有哪些
特点? (118)
- 168.批发企业库存商品明细帐分户方法有哪几种,
各有哪些优缺点? (118)
- 169.批发企业怎样设置商品明细帐? (119)
- 170.商品委托加工的核算程序怎样? (119)

171. 批发企业商品大类(或单项)核算有什么作用,
怎样进行商品大类(或单项)核算? (121)
172. 零售商品流转的核算任务是什么? (121)
173. 零售企业业务经营有哪些特点, 应采用什么
核算方法? (122)
174. “零售企业的售价金额核算, 实物负责制”的
核算方法有哪些优缺点? (122)
175. 为什么要设置“进销差价”帐户, “进销差
价”帐户的性质如何? (123)
176. 零售企业商品购进的凭证传递程序怎样? (124)
177. 零售企业商品销售业务凭证传递程序
怎样? (124)
178. 零售企业商品销售收款方式有几种, 各有哪些
优缺点? (124)
179. 零售企业商品销售核算的特点是什么? (126)
180. 零售企业平时销售发生长短款如何处理? (127)
181. 什么是已销商品进销差价综合差价率算法,
有哪些优缺点? (127)
182. 什么是已销商品进销差价分类(柜、组)
差价率算法, 有哪些优缺点? (128)
183. 什么是已销商品进销差价库存商品实际差价
算法, 有哪些优缺点? (128)
184. 什么是已销商品进销差价库存商品品种差价率
算法, 有哪些优缺点? (129)
185. 什么是已销商品进销差价批零差价率算法,
有哪些优缺点? (129)

- 186.什么是商品调价,其核算有哪些特点? (130)
- 187.什么是商品削价,其核算有哪些特点? (131)
- 188.零售企业库存商品怎样进行明细核算? (132)
- 189.零售企业鲜活商品一般采用什么核算方法,
其核算程序怎样? (132)
- 190.农副产品收购及会计核算有哪些特点? (133)
- 191.农副产品收购核算的任务是什么? (133)
- 192.农副产品收购凭证的传递程序怎样? (134)
- 193.农副产品收购业务周转金拨补办法有哪
些? (134)
- 194.农副产品收购税金如何结转? (136)
- 195.农副产品挑选整理核算的原则是什么? (136)
- 196.农副产品调拨业务凭证处理程序怎样? (137)
- 197.农副产品明细帐的设置方法怎样? (137)
- 198.商品流通费的核算任务是什么? (140)
- 199.商品流通费核算有几种支付方式,各有哪
些特点? (140)
- 200.商业企业在核算利润形成前要做好哪些工
作? (141)
- 201.饮食服务业的经营特点是什么? (142)
- 202.饮食业核算有哪些特点? (143)
- 203.饮食业产品成本计算方法有几种,各有哪
些优缺点? (143)
- 204.饮食制品销售价格的组成因素有哪些? (144)
- 205.仓储运输业务经营的特点是什么? (144)
- 206.仓储运输业务核算的特点是什么? (145)

(四) 经济活动分析

- 207.为什么要开展经济活动分析? (145)
- 208.商业企业经济活动分析包括哪些内容? (146)
- 209.商业企业经济活动分析的形式有哪些? (147)
- 210.进行经济活动分析应遵循哪些原则? (147)
- 211.商业企业经济活动分析常用哪些技术性
方法? (148)
- 212.怎样运用对比(比较)法? (148)
- 213.怎样运用连环代替法? (149)
- 214.怎样运用差额法? (151)
- 215.怎样运用结构分析法? (151)
- 216.进行经济活动分析的依据是什么? (152)
- 217.影响商品库存量多少的因素有哪些? (153)
- 218.怎样进行企业库存商品质量的分析? (153)
- 219.为什么说资金利润率是一项综合性较强的经济
指标? (154)
- 220.影响商业企业劳动效率变动的因素有
哪些? (156)
- 221.影响商品损耗和损失的因素有哪些? (156)
- 222.怎样降低商品损耗和损失? (157)
- 223.怎样分析商业企业流动资金的使用情况? (157)
- 224.影响商业企业固定资金利用效果的主要因素有
哪些? (158)
- 225.商业企业固定资金分析的要点是什么? (159)
- 226.商品流通费用分析的要点是什么? (160)