

助考辅导系列丛书

# 中级会计实务



立信会计出版社

# YINGSHI JINGJIE

ZHONGJI KUAIJI  
SHIWU

陈淑亭 著

# 应试精解

助考辅导系列丛书

---

# 中级会计实务(一)

## 应试精解

陈淑亭 著

立信会计出版社

### 图书在版编目(CIP)数据

《中级会计实务(一)》应试精解/陈淑亭著. —上海:  
立信会计出版社, 2004. 4  
(助考辅导系列丛书)  
ISBN 7-5429-1256-9

I. 中… II. 陈… III. 会计-资格考核-解题  
IV. F23-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 030873 号

---

出版发行 立信会计出版社  
经 销 各地新华书店  
电 话 (021)64695050×215  
          (021)64391885(传真)  
          (021)64388409  
地 址 上海市中山西路 2230 号  
邮 编 200235  
E-mail lxa ph@sh163.net  
E-mail lxxbs@sh163.net(总编室)

---

印 刷 立信会计常熟市印刷联营厂  
开 本 787×960 毫米 1/16  
印 张 12  
插 页 2  
字 数 239 千字  
版 次 2004 年 4 月第 1 版  
印 次 2004 年 4 月第 1 次  
印 数 3 000  
书 号 ISBN 7-5429-1256-9/F · 1152  
定 价 21.50 元

---

如有印订差错 请与本社联系

# 前　　言

谋生难考试更难。职称考试乃会计人士必经之路,无暇啃书无心钻研,享用“会计快餐”乃“考会人士”之渴望。

作者从1993年由统计结缘会计,集执业注册会计师、注册资产评估师和业内培训教师于一身,十余年来心路历程亦然。十几年不懈努力,十几年孜孜以求,为的是为众多的“涉会人士”尤其是“考会人士”奉上一份可口的“会计快餐”。“书里寻它(重点、难点)千百度,蓦然定睛,那点(重点、难点)却在赫然耀眼处。”

成就会计一书缘。速学速考请跟我来。

本书对照《中级会计实务(一)》指定教材逐点透视,方便查阅;运用图表手段,多视角比较分析易于理解;让平面书立体化,让静态的动起来,画龙点睛、一目了然、轻松形象。“轻松学考用”乃吾等“涉会人士”、“考会人士”心中所想。本书可满足多层次不同人群学、教、考、用需求,特别适合会计职称考试考前自学和培训速成,如果您是一名涉会人员,您会备感方便;如果您是一名学生,您会融会贯通;如果您是一名教师,您会远离劳苦;如果您是一名考生,您会过关斩将。

本书第一部分“速学指引”通用样式为:极尽归纳概括之能事,直击考点。

本书第二部分“一目了然”通用样式为:逐节逐点透视,演示学习方法。

本书是作者十年来学、考、教、用、思会计应试技巧和实务操作空间的结晶,亦是作者个人继中国会计界第一部纲要式实用文体著作《会计一点通——会计新制度、新准则逐条解析》之后,对广大会计同仁的又一新奉献,纯系一己之见。非常感谢立信会计出版社让其面世,非常感谢蔡莉萍编辑辛勤工作,非常期望广大读者不吝赐教。

本书的编写,既受到国家会计学院于长春教授和河南省财政系统各级会计人员培训干部和河南省及郑州市注册会计师协会的关注、支持和鼓励,又受

到中国会计视野、评估专家网站、中国财经教育网、中国电子音像出版社的青睐，同时也得到了张继敏等许多业内同仁的关心，在此一并致谢。

为了方便各位读者轻松考过《中级会计实务(一)》，耳目一“心”，另制有语音讲解。购立信会计出版社“助考辅导系列丛”书可获赠作者网上授课音频(>10小时/本)、网上逐章练习、网上模拟题解，百本以上加赠音频光盘，团购加赠串讲音频光盘。陈淑亭培训网(<http://www.cstcpacpv.com>)、评估专家网站(<http://www.51cpv.com>)、中国会计视野之视野社区(<http://club.esnai.com>)、陈淑亭个人专辑等提供网上支持。

作 者

2004年4月

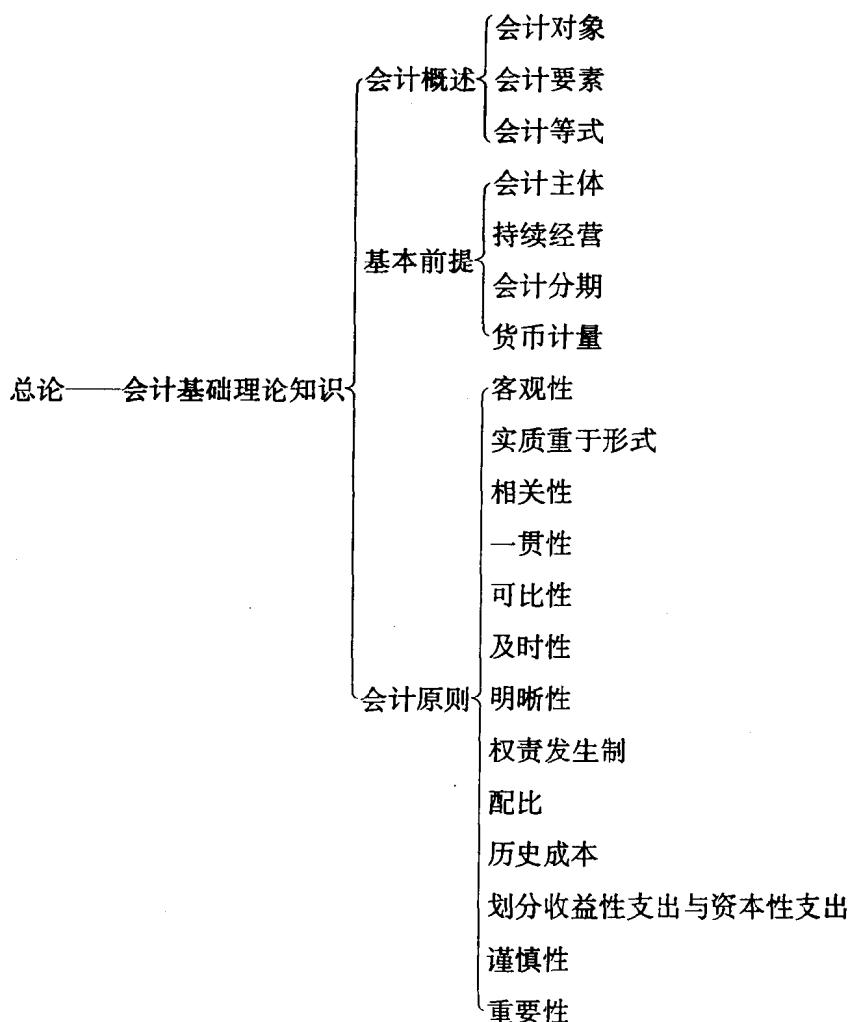
# 目 录

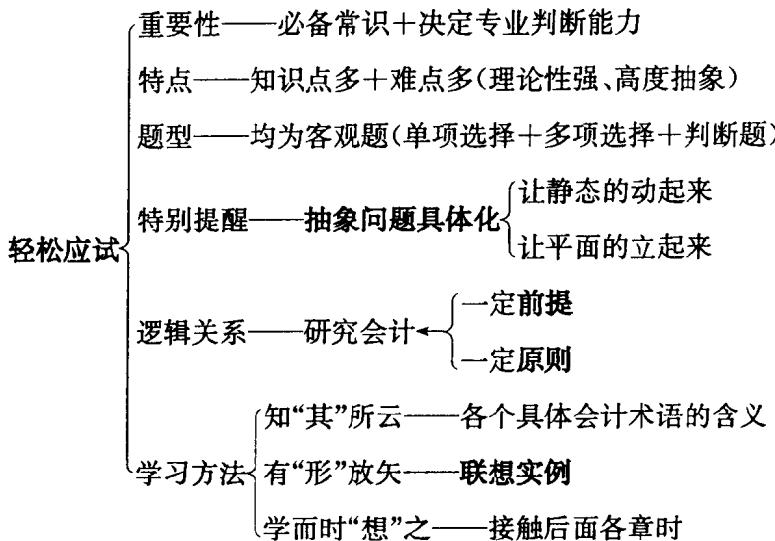
(第×章应试精解)

第一章 总论.....	1
第二章 货币资金.....	7
第三章 应收和预付款项 .....	15
第四章 存货 .....	26
第五章 投资 .....	39
第六章 固定资产 .....	55
第七章 无形资产及其他资产 .....	74
第八章 流动负债 .....	82
第九章 长期负债.....	100
第十章 所有者权益.....	106
第十一章 费用.....	114
第十二章 收入和利润.....	126
第十三章 财务会计报告.....	146
第十四章 预算会计.....	167

# 第一章 总 论

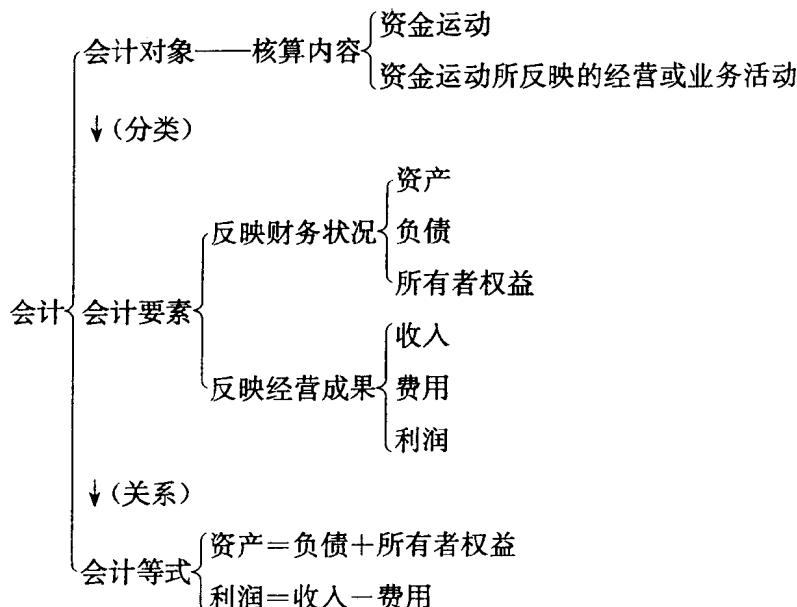
## 第一部分 速 学 指 引





## 第二部分 一 目 了 然

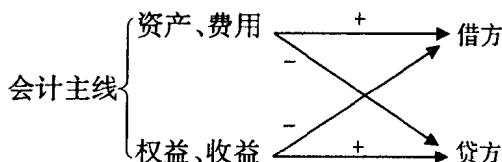
### §1 会 计 概 述



## 会计要素与记账方向关系

(会计速学要领 1)

会 计 要 素		借 方	贷 方
资产、费用	+	√	
	-		√
负债、所有者权益、收入、利润	+		√
	-	√	

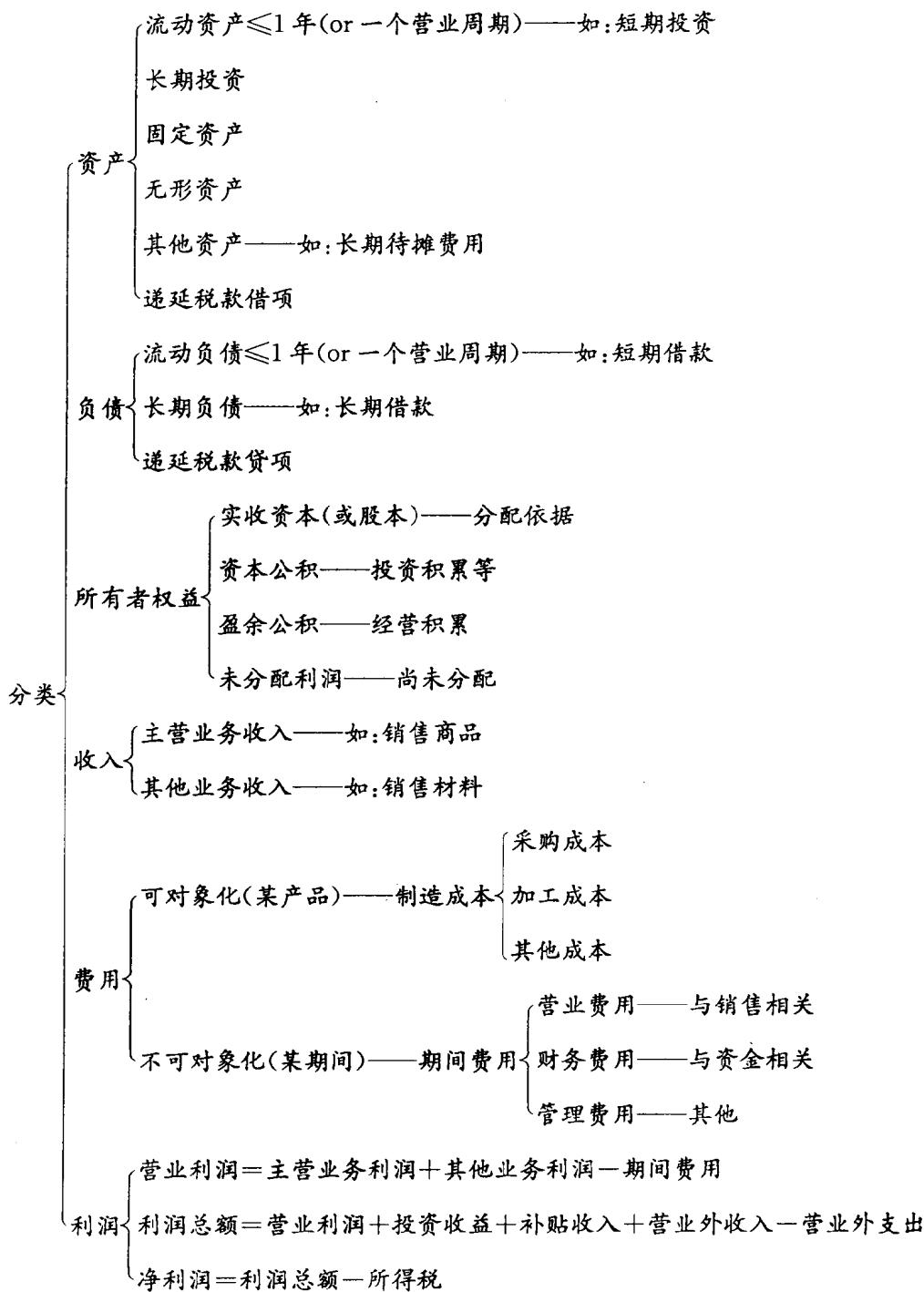


## 会计要素与期末(初)余额关系

(会计速学要领 2)

会 计 要 素	期未(初)余额
资产	借方
负债、所有者权益	贷方
费用、收入、利润	无

概念	资产	过去的交易、事项形成(同负债)——如:已购进电脑
		企业拥有或控制——如:融资租入固定资产<租入企业资产
负债		未来经济利益能流入(区别于费用)——如:按可收回金额确定固定资产减值额
		现时义务——如:所购进电脑尚未付款 预期会导致经济利益流出——如:支付购电脑款
收入	收入	所有者权益=资产-负债
		日常活动形成的经济利益的总流入
费用	费用	销售商品——如:销售电脑 提供劳务——如:承包工程 让渡资产使用权——如:租赁房屋
		不包括代收款项 不包括非日常活动流入的经济利益——如:转让专利所有权
利润	利润	日常活动所发生的经济利益的流出——如:购买原材料
		不包括非日常活动流出的经济利益——如:处置固定资产净损失

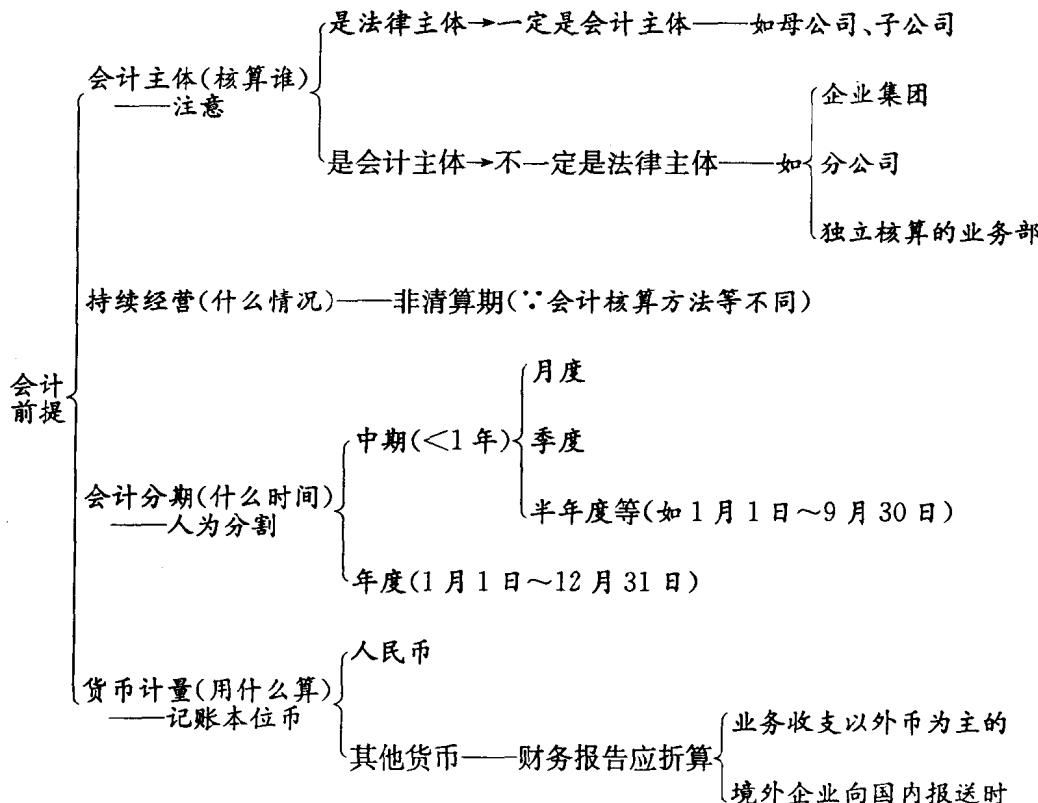


负债与所有者权益比较表

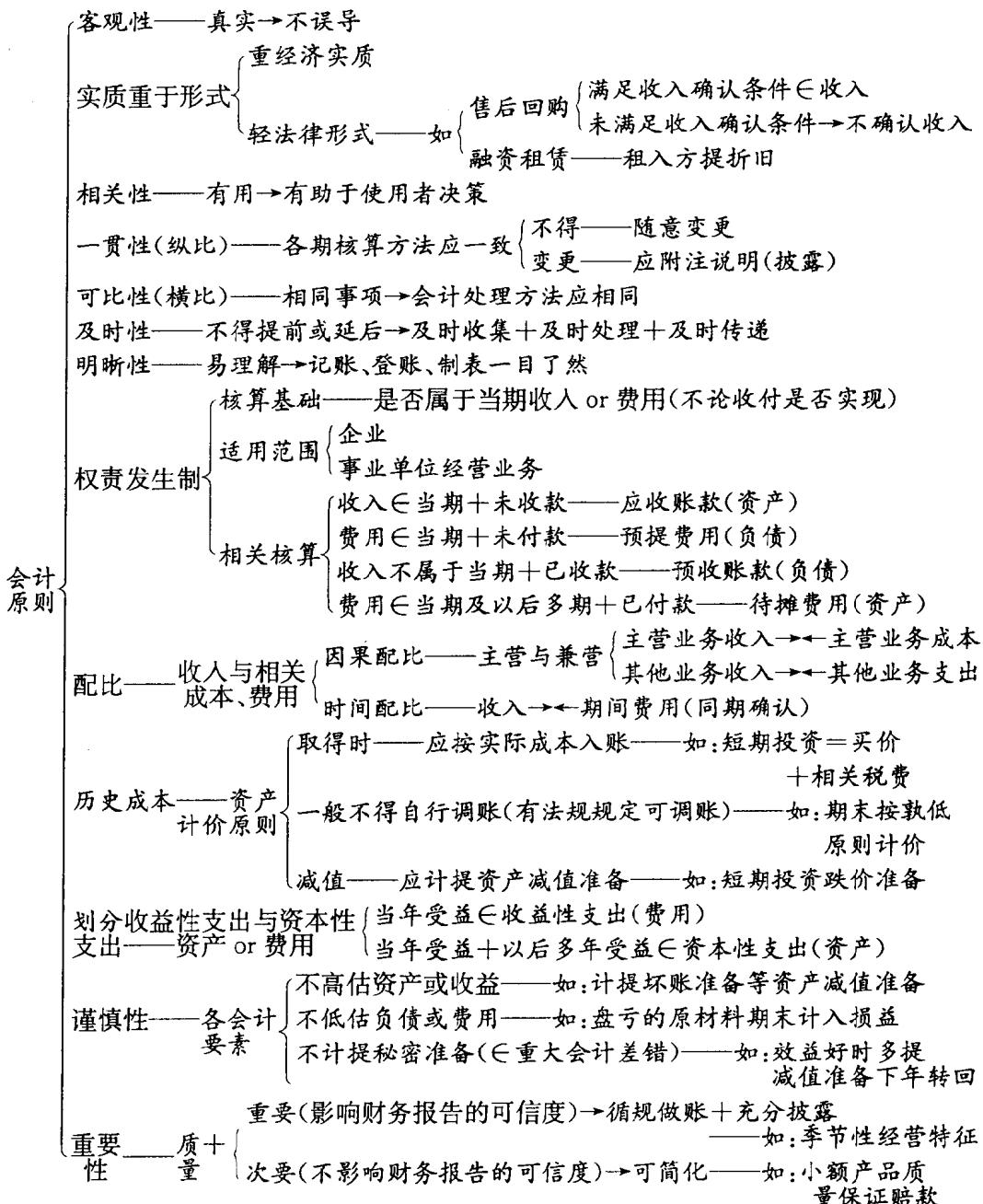
会计要素	偿还义务	资金使用费	优先清偿权	利润分配权
负债	有	有(利息等)	有	无
所有者权益	无	无	无	有(股息等)

会计等式  $\left\{ \begin{array}{l} \text{静态(时点)---财务状况---资产=权益=债权人权益(负债)+所有者权益} \\ \text{动态(时期)---经营成果---利润=收入-费用} \end{array} \right.$

## § 2 会计核算的基本前提

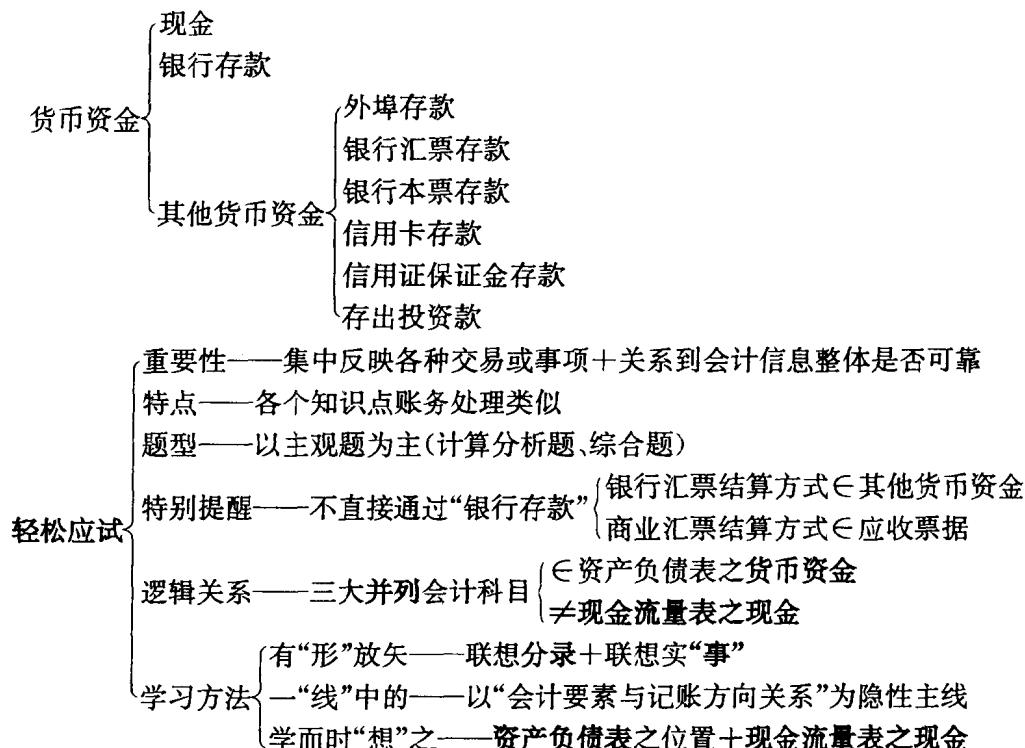


### § 3 会计核算的一般原则



## 第二章 货 币 资 金

### 第一部分 速 学 指 引



会计要素与记账方向关系表

——会计速学要领具体运用示例

会 计 科 目	会计要素属性	方 向	借 方	贷 方
现金	∈资产	增加	√	
		减少		√
		余额	√	
银行存款				
其他货币资金				

## 本章内容在资产负债表上的位置

资产	负债和股东权益
流动资产:	
.....	.....

货币资金(=“现金”+“银行存款”+“其他货币资金”)

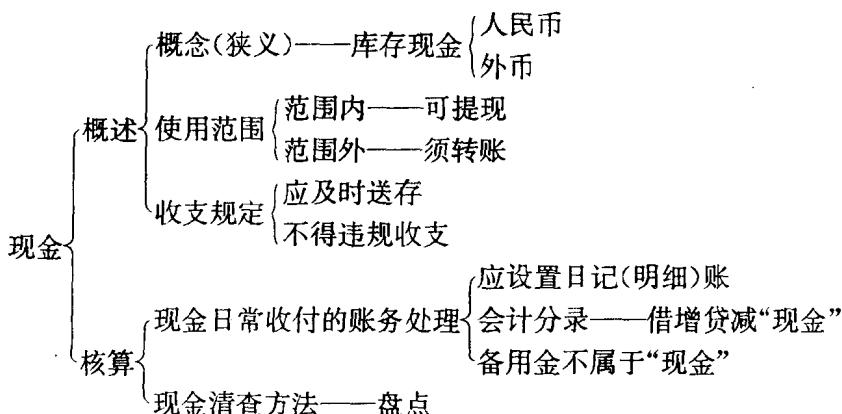
.....	.....
-------	-------

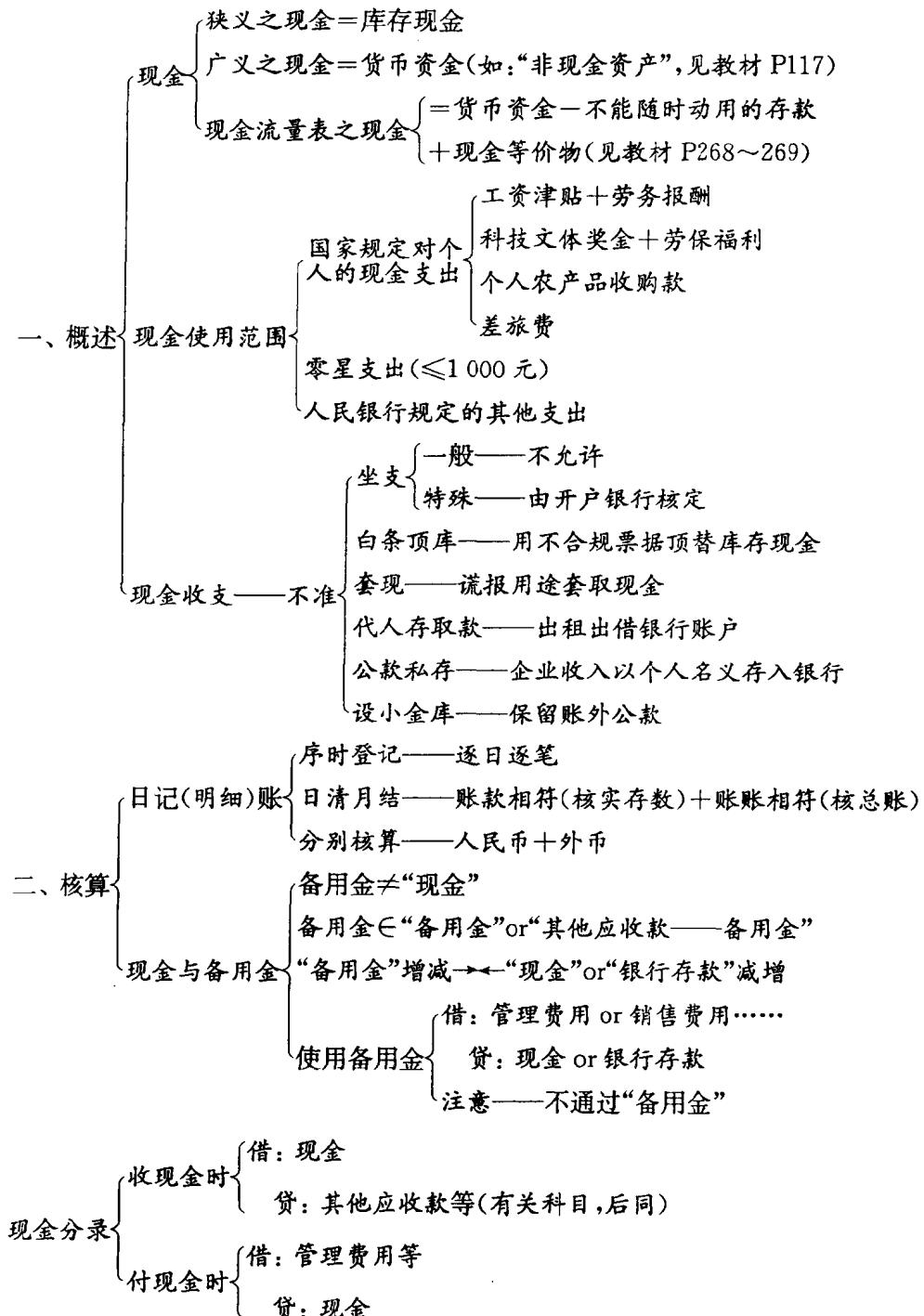
## 本章内容在现金流量表上的位置

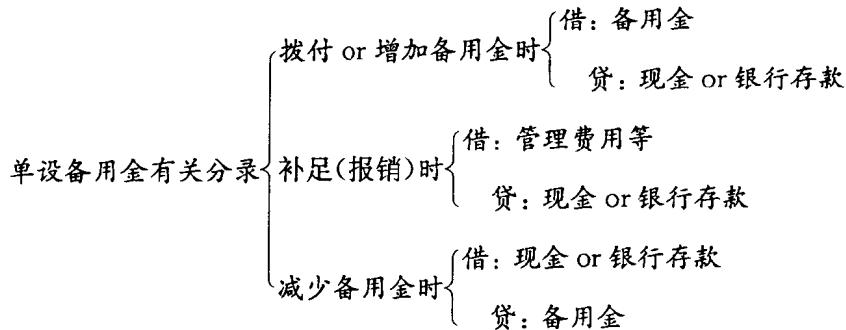
项目
(均涉及)
补充资料
.....
3. 现金及现金等价物净增加情况:
现金的期末余额(=资产负债表之“货币资金”-不能随时动用的存款)
减: 现金的期初余额(=资产负债表之“货币资金”-不能随时动用的存款)
.....
现金及现金等价物净增加额

## 第二部分 一目了然

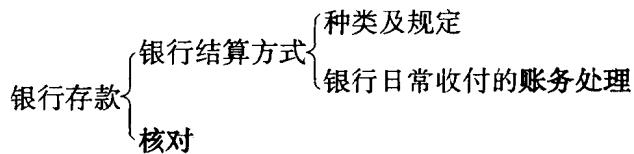
## § 1 现 金



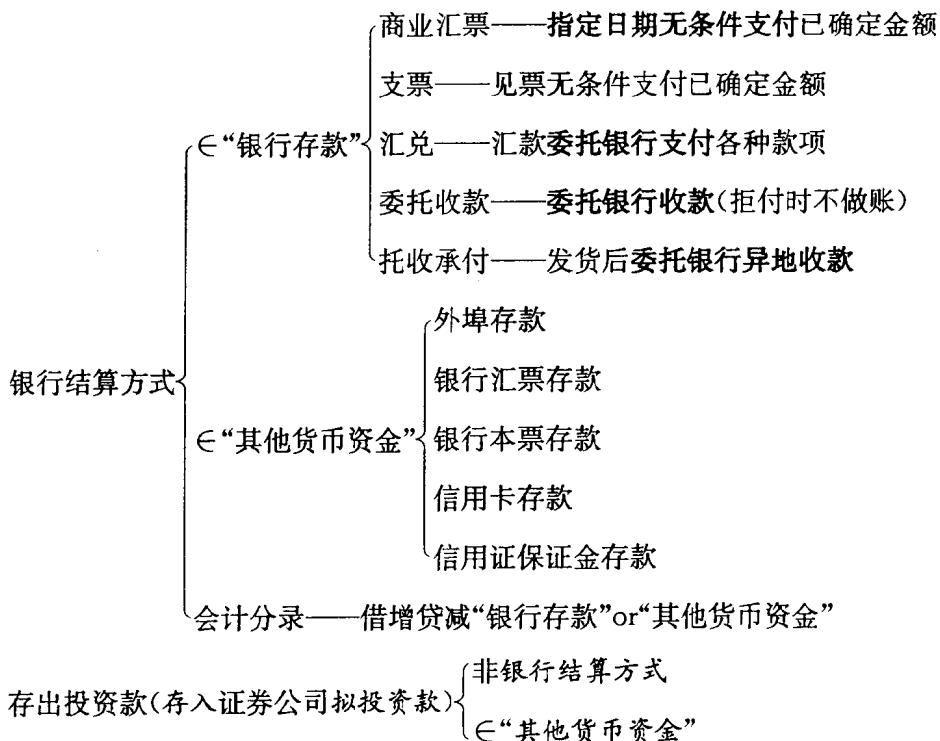




## § 2 银 行 存 款



### 一、银行结算方式及账务处理



	分类	商业承兑汇票(非银行承兑)——银行不付款(存款不足时) 银行承兑汇票(银行承兑)——银行无条件付款(存款不足时)
	主要对应科目	“应收票据”、“应付票据”
(一) 商业汇票	特点	付款日无条件支付 须有真实交易 or 债权债务关系 $\leqslant 6$ 个月 可背书转让 可贴现
	分录	销货企业收款时 { 借: 银行存款 贷: 应收票据 购货企业付款时 { 借: 应付票据 贷: 银行存款
(二) 支票		收款单位收款时 { 借: 银行存款 贷: 预收账款等 付款单位付款时 { 借: 管理费用等 贷: 银行存款
(三) 汇兑		收款单位收款时 { 借: 银行存款 贷: 预收账款等 付款单位付款时 { 借: 管理费用等 贷: 银行存款
(四) 委托收款		收款单位收款时 { 借: 银行存款 贷: 应收账款等 付款单位付款时 { 借: 应付账款等 贷: 银行存款
(五) 托收承付	结算条件	须是商品交易款 or 因商品交易产生的劳务供应款 不包括代销、寄销、赊销商品款
	主要对应科目	“应收账款”or“物资采购”
	拒付不做账	——全部 or 部分拒付时
	收款单位收款时	{ 借: 银行存款 贷: 应收账款等
	付款单位付款时	{ 借: 物资采购 or 原材料 or 库存商品 应交税金——应交增值税(进项税额)等 贷: 银行存款