

巧妙运用口诀高效学习自考会计自考 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/540/2021_2022__E5_B7_A7_E5_A6_99_E8_BF_90_E7_c67_540843.htm 在不少会计学员看来

，会计课程的学习比较单调，整天都在和会计分录以及公式计算打交道，知识点非常琐碎，一般中有特殊，特殊中还有特殊，苦于没有好的方法去记忆和理解会计核算的规律。应该说“书山有路勤为径，学海无涯苦作舟”，会计学习必须依勤学苦练，没有什么“终南捷径”，但是会计学习自有其内在的规律，我们需要在学习中借助一些窍门，提高我们的学习效率，达到“事半功倍”的效果。这里介绍的“口诀法”（你还可以称其为“打油诗”。）应该就属于这种窍门。

一、最基本的口诀读书口诀 所有学科的考试学习，包括会计学习，都必须仔细阅读考试指定教材和考试大纲。如果你是参加社会助学的会计应考者，那么从你听辅导教师授课到最后准备考试，应该至少读五遍指定教材。我将其总结为“自考五读口诀”，具体内容如下：一读课文预习先，从师二读课堂间。温故知新读三遍，四读再把习题练。五读复习迎考试，胜利通过笑开颜。这主要强调课前预习、课堂听讲、课后复习、做题巩固以及总复习迎考都要把读书放在基础性地位。我每门课开课第一次，我都将这个口诀写在黑板上，要求同学作为参加会计考试的座右铭，这其实对所有科目的考试中都是有用的。如果你是纯粹的自学，那么读书的意义就更是言自明了。古人说“书读百遍，其义自现”或者“熟读唐诗三百首，不会吟诗也会吟”都是这个道理。

二、利用口诀理解记忆账户记账规则 借贷记账法下的记账规则是基础会

计学习的入门规律，是需要同学们深刻记忆和理解的最基本知识点之一。我们一般把账户区分为资产、负债、所有者权益、成本、损益五大类。资产、成本类账户一般都是借方登记增加，贷方登记减少。负债、所有者权益账户(二者合并称为权益)一般都是借方登记减少，贷方登记增加。损益类账户则需要区分是费用类还是收入类去分别登记，收入与费用之间的登记也是相反的。为便于初学者理解，提高其学习兴趣，我编写了以下口诀，并命名其为“记账规则之歌”。

记账规则之歌 借增贷减是资产，权益和它正相反。成本资产总相同，细细记牢莫弄乱。损益账户要分辨，费用收入不一般。收入增加贷方看，减少借方来结转。曾经有一个女学员用“四季歌”的曲调在课堂上演唱，大大加深了初学者的记忆痕迹。

我们在基础会计考试中记账规则直接考查一般都采取简答题的形式，如果你能记住这首“打油诗”当有好处。大家也许还记得，会计核算有七种基本核算方法，即：设置会计科目(设置账户)、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本核算、财产清查、编制会计报表。我们也可以把七种方法总结成为以下的口诀：会计核算方法七，设置科目属第一。复式记账最神秘，填审凭证不容易。登记账簿要仔细，成本核算讲效益。财产清查对账实，编制报表工作齐。如果问你某项内容是否属于会计核算方法，只要对照上面的口诀便一目了然。

三、利用口诀理解记忆跨期摊提账户的账务处理 跨期摊提账户主要包括待摊费用和预提费用账户。待摊费用实际是先付费后分摊的费用，主要属于资产性质。预提费用实际是先预计后付费的费用，主要属于负债性质。他们的共同点是收益期是若干个会计期间(月)。他们的核算规律可以结合以

下的口诀进行理解记忆。待摊预提之歌 待摊预提都跨期，权责发生来摊提。先花货币是待摊，后掏腰包走预提。支付待摊借方记，贷方资金来放弃。摊销需从贷方转，借走费用进损益。预提费用贷方提，四费借方来对应。付费借方减预提，现金存款别忘记。这个口诀可以这样解释：第一句指出按照账户的用途和结构进行分类，待摊费用和预提费用都属于跨期摊提费用，二者核算的基础都是“权责发生制”。第二句指出了二者在资金耗费时间先后的区别。第三句对应的待摊费用在付费时候的会计分录，即“借：待摊费用 贷：银行存款”。第四句对应的待摊费用在分摊时候的会计分录，即“借：管理费用 贷：待摊费用”。其实这个分录的借方可能是制造费用，也可能是管理费用等，主要是期间费用，所以言其“进损益”。第五句对应的预提费用在提取时候的会计分录，即“借：管理费用 贷：预提费用”。其借方主要是制造费用、管理费用、财务费用、营业费用，所以是“四费”。第六句对应的预提费用在付费时候的会计分录，即“借：预提费用 贷：银行存款”。当然，以上会计分录中的银行存款也可以是现金，二者都属于货币资金。

四、利用口诀理解记忆长期股权投资核算的成本法股利核算口诀

当年分以前，成本来冲减。当年分当年，利益算一算。以后年度分，两者比较看。股利减净利，差额细判断。“当年分以前，直接冲成本”：比如96年1月1日进行长期股权投资，采用成本法进行核算，96年5月2日被投资企业宣告分派95年度股利，于是投资企业就要全部冲减投资成本。“当年分当年，利益算一算”：如果假设例题中96年5月2日分派的股利，还包括本年度的，那么就计算一下属于投资前的部分和属于投资后的部

分，前者冲减投资成本，后者计入投资收益。当然了，这种情况下，出题者一般都会假定各月的利润平均分配。“以后年度分，两者比较看”：97年以后不是还要宣告分派股利吗，这时我们就可以比较两个值：其一，就是投资企业按比例从被投资企业分得的累积股利(截止本年末).其二，就是投资企业按照比例享有的被投资企业的累积净利。然后判断：1、前者累积股利=后者累积净利，将以前已冲减的投资成本转回。2、前者lt.后者，则不用冲减成本，若以前已冲减成本，就将其全部转回，注意并不是将(前者累积股利-后者累积净利-以前已冲减投资成本)的差额恢复，不管这个差额是否大于、小于以前已冲减成本数额。整个过程都是借助于在累积股利和累积净利之间求差，以判断是否存在“过头分配”，从而确定是需要冲减投资成本，还是恢复投资成本。如果不能确定投资成本的变化，也就无法确定投资收益的大小。举例如下：假设以前已经冲减的投资成本是10,000，以前已经收取的累积股利是10,000。

分派值30,000累积股利10,000
 $30,000 - 10,000 = 20,000$ 累积净利润数40,000
借：应收股利 30,000
贷：长期股权投资 10,000
贷：投资收益 20,000

分派值50,000累积股利10,000
 $50,000 - 10,000 = 40,000$ 累积净利润数40,000
差额20,000
借：应收股利 50,000
贷：长期股权投资 10,000
贷：投资收益 40,000

分派值250,000，已分累积股利10,000
 $250,000 - 10,000 = 240,000$ 累积净利润数40,000
差额-5,000
即使 $-5,000 - 10,000 = -15,000$ 也不是按照差额恢复成本，还是恢复原来已经冲减成本的全部数额(不超过这个数额)
借：应收股利 25,000
贷：长期股权投资 10,000
贷：投资收益 15,000

如果分派值150,000，已分累积股利10,000

, 000 15, 000, 累积净利润数40, 000差额-15, 000, 同样即使 $-15000-10000=-25000$ 也不是按照差额恢复成本, 还是恢复原来已经冲减成本的全部数额10000(不超过这个数额)。若被投资单位当期未分派股利, 即使“应冲减初始投资成本”为负数, 也不确认当期投资权益和恢复初始投资成本。

五、利用口诀理解记忆现金流量表的编制方法

现金流量表是会计考试中十分令人头疼的内容, 丢三落四是现金流量表编制中最容易出现的错误。下面的口诀基本上概括了现金流量表的全部编制过程。口诀的具体内容如何理解, 我们在口诀后边详细阐述。

看到收入找应收, 未收税金分开走。看到成本找应付, 存货变动莫疏忽。有关费用先全调, 差异留在后面找。财务费用有例外, 注意分出类别来。所得税你直接转, 营业外找固定资产。坏账工资折旧摊销, 哪来哪去反向抵销。为职工支付有多少, 单独处理分类思考。

解释: 第一句话针对销售商品, 提供劳务收到的现金, 因为直接法是以利润表中营业收入为起算点, 所以, 我们看到营业收入, 就要找应收项目(应收账款, 应收票据等)。未收的税金再单独作账(收到钱的增值税才作为现金流量)也就是说应收账款中包括的应收取的税金部分, 若实际未收取现金则贷记应交税金, 另外, 有关贴现的处理, 将应收票据因贴现产生的贴现息(已计入财务费用)作反调。例如: 应收票据发生额10万元(假如3月发生)后5月份贴现, 贴现息为1万元。但是从期初, 期末的报表看, 应收票据未发生变动, 但你不能不作现金流量的调整, 因为实际现金流量为9万元。

第二句“看到成本找应付, 存货变动莫疏忽”告诉你在进行“购买商品支付的现金”的处理时, 找应付科目, 同时考虑存货的期初, 期末变动值, 看

是否与此项目有关，有关的调整。第 句“有关费用先全调，差异留在后面找”是指先把“管理费用”“营业费用”的数额全部调整“支付的其他与经营活动有关的现金”。而后面把6项内容仅调回来。这6项内容是：坏账准备，待摊费用，累计折旧，无形资产摊销，应付管理员工资，应付管理人员的福利费(营业费用无任何调整)第 句“财务费用有例外，注意分出类别来”指的就是上面说的贴现息。第 句“所得税直接结转，营业外找固定资产”所得税直接结转，营业外收入，营业外支出，都是从固定资产盘盈，盘亏那来的，自然就要找固定资产了。第 句是指这几个项目不影响现金流量，那么就反向抵回来就可以了。第 句支付给职工，和为职工支付的现金项目较特殊，需单独核算。总的来说，有三项需要注意的：在进行“销售商品收到的现金”核算时，需调整2项内容。财务费用中贴现息和应交税金中收到的现金。在进行“购买商品支付的现金”核算时，需调整5项内容。累计折旧，应付工资，应付福利费，待摊费用，应交税金(进项税额)。在进行“支付的其他与经营活动有关的现金”的核算时，需要调整6项内容。坏账准备，待摊费用，累计折旧，应付管理员工资，应付管理人员福利费，无形资产摊销。大家可以参考一下我为大家总结的间接法核算规律。

与损益有关的项目(9项)调整净利润。固定资产(4项)：减值准备，折旧，处置损失，报废损失。无形资产(1项)：无形资产摊销。财务费用：反映本期应属投资筹资的财务费用，不包括贴现息(我们上面已经谈过，贴现息是一项特殊的财务费用，实际做题时一定要留意。)投资损失、预提费用、待摊费用。

与损益无关的项目(四项)：存货，递延税款，经营

性应收及应付，这几项的调整可以应用平衡式“资产=负债+所有者权益”当使所有者权益增加时，调减净利润。当使所有者权益减少时，调增净利润，从而实现了将权责发生制下的净利润调节为经营活动现金流量，去除不影响现金流量变化的项目。例如：若固定资产折旧增加，则说明“资产”方减少、负债不变情况下“所有者权益”减少，因为折旧不影响现金流量，所以要把这部分往净利润中增加，其他各项都仿照进行处理。

六、利用口诀来理解记忆资产负债表有关项目的填列

在编制资产负债表，填写“应收账款”、“预付账款”、“应付账款”、“预收账款”这四个项目时，要区分对应明细账户的借方或者贷方余额来计算填列。我曾经总结了四个计算公式给学员，如下：

- 1、资产方应收账款项目金额=“应收账款”明细账户借方余额+“预收账款”明细账户借方余额(假定不考虑坏账准备)
- 2、负债方预收账款项目金额=“应收账款”明细账户贷方余额+“预收账款”明细账户贷方余额
- 3、资产方预付账款项目金额=“预付账款”明细账户借方余额+“应付账款”明细账户借方余额
- 4、负债方应付账款项目金额=“应付账款”明细账户贷方余额+“预付账款”明细账户贷方余额

后来发现学员对这四个公式的理解不是十分全面，计算时还是容易出错，我就在这四个公式的基础上总结了以下的“五言”口诀，帮助同学们加深记忆：两收合一收，借贷分开走。两付合一付，各走各的路。应该说第一句用来配合公式1、2，第二句可以配合公式2、4。这样学员填制有关项目的准确性就大大提高。比如某个企业只设置了“应收账款”、“应付账款”账户，而没有设置“预付账款”、“预收账款”账户。其“应收账款”账户有两个明细账户，

余额分别是借方400和贷方700，“应付账款”账户也有两个明细账户，余额分别是借方500和贷方600，则根据口诀可以迅速计算出“应收账款”、“预付账款”、“应付账款”、“预收账款”这四个项目的金额依次分别为400、500、600、700。百考试题收集整理 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com