

《初级会计实务》学习中的四个小技巧初级会计职称考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao_ti2020/625/2021_2022__E3_80_8A_](https://www.100test.com/kao_ti2020/625/2021_2022__E3_80_8A_E5_88_9D_E7_BA_A7_E4_c43_625311.htm)

[E5_88_9D_E7_BA_A7_E4_c43_625311.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/625/2021_2022__E3_80_8A_E5_88_9D_E7_BA_A7_E4_c43_625311.htm) 由于新会计准则的发布和实施，使《初级会计实务》考试变得更加有难度，为了更好的掌握所学的知识，笔者总结出了“账户联系法”、“趣味故事法”、“新旧准则对比法”和“案例分析法”，这些方法对理解和记忆所学的知识有事半功倍的作用，现介绍如下，也许对参加考试的同行们有点帮助。一、“账户联系法”，可以帮助我们理解会计实务的精华在学习到第二章第二节交易性金融资产核算的时候，对会计实务中为什么要设置“交易性金融资产成本”和“交易性金融资产公允价值变动”这两个明细账户不是很理解。而且对把交易费用作为投资损益处理也不是很理解。在个人炒做股票的软件中总是把交易费用作为成本来处理的；而股票增殖的部分是在资产价值中反映的。公司的交易性金融资产的核算为什么不一样呢？无奈之下，把《初级会计实务》P72例2-3到例2-5的所有会计分录都登记了“T”形账户，并且结算出了各个账户的余额。结果发现“交易性金融资产成本”、“交易性金融资产公允价值变动”和“公允价值变动损益”等三个账户的期末余额都是零。原因是它们都进行了必要的转帐业务。投资损益贷方发生额为115万元；借方余额30万元。115万元-30万元=85万元，就是本次交易性资产赚的全部利润。银行存款账户的借方发生额2715万元，贷方发生额2630万元，2715-2630=85万元。这是本次交易性资产核算带来的现金净流量。到此为止我们终于明白，作为一个公司的交易性金融

资产的核算，要和企业所有资产的核算一样，既要实行“历史成本原则”，又要反映公允价值变动。只有这样才能客观地反映企业的经营状况。通过以上利用“账户联系法”进行学习，让我们理解了会计实务的精华，那就是在坚持会计基本原则的基础上，计算出交易性金融资产的利润是多少。

二、“趣味故事法”，能够帮助我们掌握账务处理的全貌在学习“坏账准备”这个账户的使用时，总是对计提坏账准备的数额举棋不定，为了理清思路，更好地掌握账务处理的全貌，我们采用了“趣味故事法”，即编撰了一个故事的五个情节来理解和记忆坏账准备计提金额的确定思路。这个故事是这样的；刘老板开办的方圆工厂聘用我们当会计，我们想说服刘老板计提坏账准备，我们应该如何给他解释坏账准备的金额确定方法呢？根据计算应该计提的金额是1000元。

1、坏账准备账户已经有贷方余额500元，需要计提500元；

故事情节2、坏账准备账户有借方余额300元，应该计提1300元；

故事情节3、坏账准备账户余额为零，正好计提1000元；

故事情节4、坏账准备账户余额是贷方1000元，那么就不用做账务处理了；

故事情节5、坏账准备账户是贷方余额1200元，多了200元，那么需要做借记坏账准备200元。

通过这个有趣的情节设计小故事，让我们理清了坏账准备计提金额确定的基本思路，也使我们对这项会计业务的全貌有了一个完整的了解，使我们基本上掌握了坏账准备账户的核算方法。在《初级会计实务》的学习中还可以编撰许多如此的小故事，帮助我们深入理解、牢固掌握所学的会计实务内容。

三、“新旧会计准则对比法”，定能帮助我们记忆会计实务的理论在学习《初级会计实务》的时候，还

有一种方法是可以帮助我们记忆会计实务的内容的，那就是“新旧会计准则对比法”。比如对自己研究开发无形资产的核算新旧会计准则的规定就是不同的：在旧的会计准则中规定企业自行开发并按法律程序申请取得的无形资产，按照取得时发生的注册费、律师费等费用，借记“无形资产”账户，贷记“银行存款”等账户。在研究开发过程中发生的材料费用、直接参与开发人员的工资及福利费、开发过程中发生的租金及借款费用等等，直接计入当期损益，借记“管理费用”，贷记“银行存款”等账户。而在新会计准则中把企业内部无形资产开发研究项目所发生的支出区分为研究阶段支出和开发阶段支出，企业自行开发无形资产发生的研究开发支出，不满足资本化条件的，借记“研发支出费用化支出”科目，满足资本化条件的，借记“研发支出资本支出”科目。贷记“原材料”、“银行存款”、“应付职工薪酬”等科目。研究开发项目达到预定用途形成无形资产的，应按“研发支出资本化支出”科目的余额，借记“无形资产”科目，贷记“研发支出资本化支出”科目。期末（月末）应将“研发支出费用化支出”科目归集的金额转入“管理费用”科目，借记“管理费用”，贷记“研发支出费用化支出”科目。

对比新旧会计准则的时候，我们找到了二者的重要区别是在对待研发支出中的资本化支出的处理上面，新会计准则把资本化支出单独分离出来进行核算，最后计入了无形资产的价值，这样有利于准确计算无形资产的价值，有利于自行研究开发无形资产和购进无形资产在价值构成上的可比性，也有利于无形资产价值的国际对比。通过以上对比分析，关于无形资产核算的业务就牢记在我们的心中了。可见，新旧会计

准则对比分析法是帮助我们记忆初级会计实务理论的好方法。四、“案例分析法”，有助于我们对综合会计业务的掌握。在我们学习《初级会计实务》的时候对于比较复杂的业务题目，还可以通过案例分析法来解决，对一个企业综合业务的分析有助于我们深刻理解初级会计实务的有关内容，这方面的例子篇幅比较大，就不举例说明了。总之，以上介绍的学习《初级会计实务》的四个小技巧，是我们在教学工作中总结和积累起来的，经过反复使用效果不错，如果能够给初学者的考试有点帮助，那么，我们会感觉十分幸福 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