

会计中级职称考试辅导：会计实务口诀中级会计职称考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/644/2021_2022_E4_BC_9A_E8_AE_A1_E4_B8_AD_E7_c44_644937.htm id="tb42"> 在不少会

计考生看来，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：

一读课前预习先，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不言自明了。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 < 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 $10,000 + 30,000 = 40,000$ 累积净利润数40,000借：应收股利 30,000长期股权投资 10,000贷：投资收益 40,000 分派值50,000累积股利 $10,000 + 50,000 = 60,000$ 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 (20,000 - 10,000) 投资收益 40,000 分派值250,000，已分累积股利10,000 25,000 = 35,000，累积净利润数40,000差额 - 5,000即使 - 5000 - 10000 = - 15000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长期股权投资 10,000贷：投资收益 35,000

如果分派值150 , 000 , 已分累积股利10 , 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。 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