



会计学

2023

第三讲：会计账户与复试记账法

主讲人：徐楠

2023年9月20日

学习目标

- 了解会计科目的含义、级次和意义
- 了解会计账户的含义和T形账户的结构
- 理解和掌握复式记账原理
- 熟练掌握借贷记账法的应用和记账原则
 - 能够根据企业发生的经济业务构建T形账户以及编制会计分录
 - 掌握登记账户的方法
 - 理解试算平衡原理，并进行试算平衡

主要内容

- 会计科目与会计账户
- 经济业务与会计凭证
- 会计循环
- 复式记账原理
- 借贷记账法原理及应用


会计科目与会计账户

• 会计科目的概念


➤ 根据会计对象的具体内容和经营管理的要求把每个会计要素的内容细分为若干项目，项目的名称就是会计科目。

□ 根据资产的具体内容，可以设置“库存现金”、“银行存款”、“固定资产”等会计科目

□ 根据负债的具体内容，可以设置“短期借款”、“应付账款”、“应交税费”等会计科目



对会计要素的具体内容进行科学的分类，为会计信息的使用者提供科学、详细的分类指标体系



对账户开设、财务报表结构设计具有重要的意义，是一种基本的会计核算方法

会计科目与会计账户

- 会计科目内容和级次：一级科目（总分类科目、总账科目）、二级科目（二级明细分类科目，子目）、三级科目（明细科目，细目）
- 一级科目分类：资产类，负债类，所有者权益类，成本类，损益类

表3—1 《企业会计准则——应用指南》统一规范的一般企业部分会计科目

编 号	会计科目名称	编 号	会计科目名称
一、资产类			
1001	库存现金	2202	应付账款
1002	银行存款	2203	预收账款
1101	交易性金融资产	2211	应付职工薪酬
1121	应收票据	2221	应交税费
1122	应收账款	2231	应付利息
1123	预付账款	2232	应付股利
1131	应收股利	2241	其他应付款
1132	应收利息	2501	长期借款
1221	其他应收款	三、所有者权益类	
1131	坏账准备	4001	实收资本
1401	材料采购	4002	资本公积
1402	在途物资	4101	盈余公积
1403	原材料	4103	本年利润
		4104	利润分配

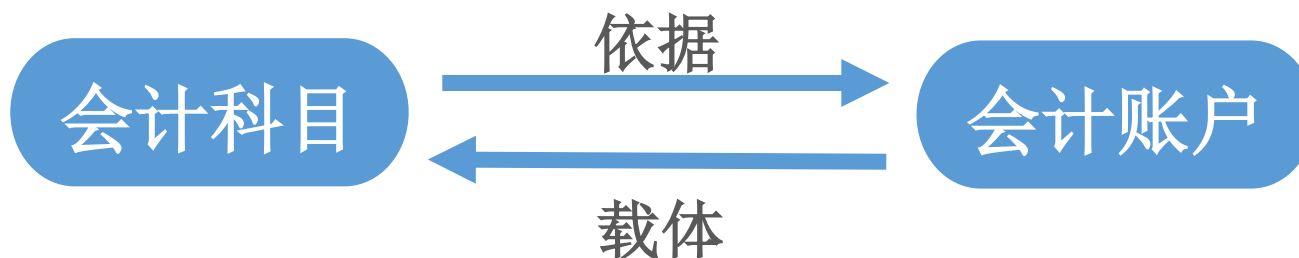
接续下页

1404	材料成本差异		四、成本类
1405	库存商品	5001	生产成本
1471	存货跌价准备	5101	制造费用
1511	长期股权投资		五、损益类
1512	长期股权投资减值准备	6001	主营业务收入
1601	固定资产	6051	其他业务收入
1602	累计折旧	6111	投资收益
1603	固定资产减值准备	6301	营业外收入
1604	在建工程	6401	主营业务成本
1605	工程物资	6402	其他业务成本
1606	固定资产清理	6403	营业税金及附加
1701	无形资产	6601	销售费用
1702	累计摊销	6602	管理费用
1703	无形资产减值准备	6603	财务费用
1801	长期待摊费用	6701	资产减值损失
1901	待处理财产损溢	6711	营业外支出
	二、负债类	6801	所得税费用
2001	短期借款	6901	以前年度损益调整
2201	应付票据		

会计科目与会计账户

• 会计账户：按照规定的会计科目在账簿中对各项经济业务进行分类、系统、连续记录的载体

- 具有一定结构
- 反映会计要素增减变动及其结果
- 与会计科目的经济内容相同



会计科目与会计账户

• 会计账户的结构

- 账户的名称，即会计科目——经济业务种类
- 日期：登记账簿的时间
- 凭证编号：账户记录的来源和依据，查找会计凭证
- 摘要：简要说明经济业务的内容
- 金额：增加、减少和余额
- 期初余额、本期增加额、本期减少额及期末余额

总 账 账户的基本结构							
会计科目：原材料							
2×21年		凭证号	摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日						
3	1		月初余额			借	30 000
	1	转1	甲材料入库	10 000		"	
	2	转2	发出甲材料		5 000	"	
			(略)				
3	31		本月合计	50 000	35 000	借	45 000

会计科目与会计账户

- 账户基本结构的简化形式：T型账户

左方		账户名称（会计科目）	右方	
左方		账户名称（会计科目）	右方	
期初余额			期初余额	
增加数		减少数	增加数	
本期增加发生额		本期减少发生额	本期增加发生额	
期末余额			期末余额	

- T形账户是教学中常用的账户形式，会计实务中极少采用。
- 在哪一方记增加或减少，由所采用的记账方法和账户所反映的经济内容（资产、负债、所有者权益等）所决定。

会计科目与会计账户

上期结转 来的余额	借方	库存现金 (8月)		贷方
	期初余额	1500	(2) 支出现金	800
本期增加 金额合计	(1) 收入现金	300	(4) 支出现金	200
	(3) 收入现金	200		
会计期末 结余金额	本期增加发生额	500	本期减少发生额	1000
	期末余额	1000		
会计期末 结余金额	借方	库存现金 (9月)		贷方
	期初余额	1000		

- ★ 期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额合计 - 本期减少发生额合计
- ★ 账户的期末余额结转下期即为下期的期初余额
- ★ 账户如有期初余额，一般应登记在账户中记录增加额的那一方

主要内容

- 会计科目与会计账户
- 经济业务与会计凭证
- 会计循环
- 复式记账原理
- 借贷记账法原理及应用

经济业务与会计凭证

- 在会计上，我们把能引起会计要素增减变化进而可以确认与计量的经济活动称为经济业务，即会计事项。
- 也称交易或事项：交易一般是指企业与外部主体的价值交换行为；事项一般是指企业内部有关部门之间发生的价值转移行为。

对外经济业务

- 即交易，企业与**外部主体（其他单位或个人）**之间的价值交换行为
- 购买商品、销售货物、提供劳务、接受投资、上缴税款等

对内经济业务

- 即事项，企业**主体内部有关部门**之间发生的价值转移行为
- 领用原材料、消耗机器设备、产成品完工入库等

经济业务与会计凭证

• **会计凭证**：用来记录经济业务、明确经济责任，并作为登记账簿依据的书面证明文件，是很重要的会计档案资料。包括原始凭证和记账凭证两类。

➤ **原始凭证**：在经济业务发生时填制或取得的，用以证明经济业务已经发生或完成情况的原始证据，是会计核算的原始资料和编制记账凭证、登记账簿的重要依据

□ 自制原始凭证

□ 外来原始凭证

《会计法》规定：“会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核，对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受，并向单位负责人报告；对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回，并要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充。”

经济业务与会计凭证

•**记账凭证：**由会计人员根据审核无误的原始凭证编制的、用以确定会计分录、履行记账手续的会计凭证，是登记账簿的直接依据

凭证名称		收款记账凭证		凭证编号	借方科目	
业务发生时间		2×21年1月1日		凭证编号	借方科目：库存现金	
摘要	结算方式	票号	贷方科目	金额	记账符号	
			总账科目	明细科目		
李达投资	现金		实收资本	李达	50 000	√
业务内容	或“银行存款”		贷方科目	发生额	已记账标示	
附单据	1	张	合 计	50 000		
原始凭证份数	员：	记账：	稽核：	制单：	出纳：	交款人：
有关经办人员的签字（或盖章）						

经济业务与会计凭证

- **会计账簿**是由具有专门格式又联结在一起的若干账页组成，按照会计科目来开设账户，以会计凭证为依据用来**序时地**、**分类地记录**和**反映经济业务的簿籍**。按照用途不同可分为：

序时账簿

- 即日记账，按照经济业务发生时间的先后顺序逐日、逐笔登记的账簿
- 例：普通日记账、特种日记账

分类账簿

- 对全部经济业务按照总分类账户和明细分类账户进行分类登记的账簿
- 例：总分类账簿、明细分类账簿

备查账簿

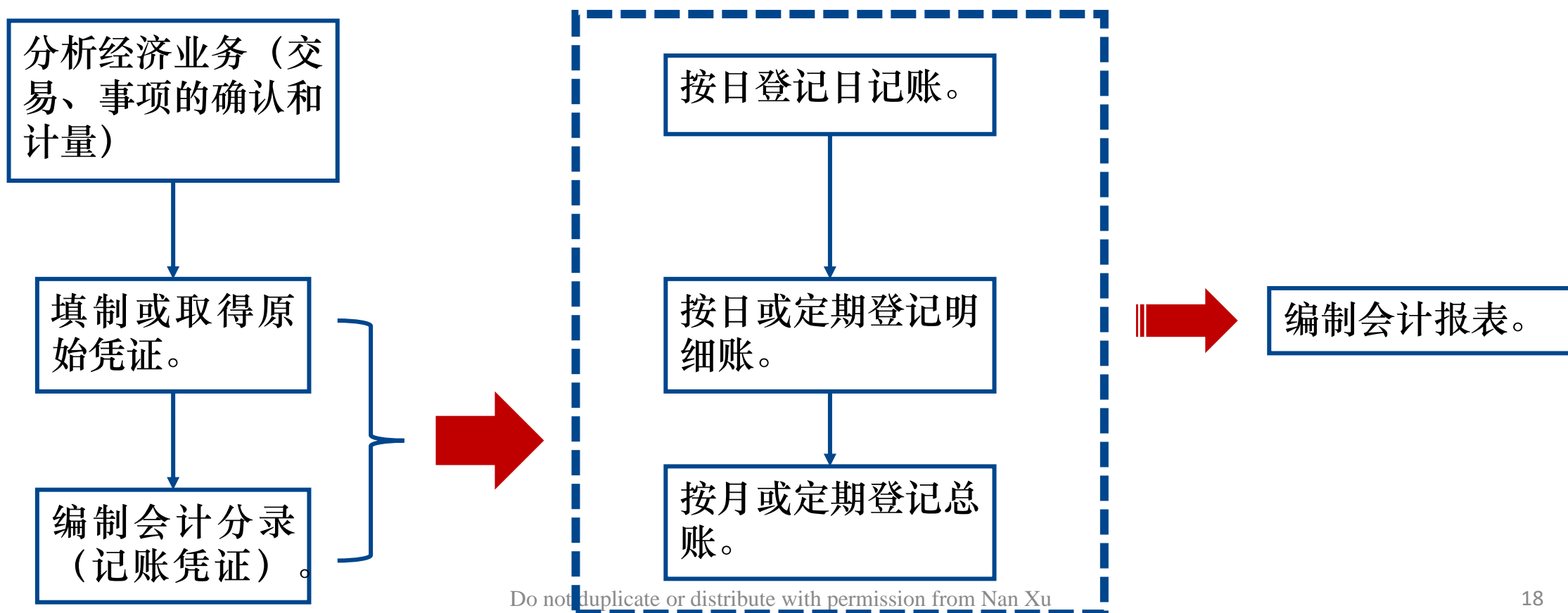
- 辅助账簿，对某些在序时账簿和分类账簿中未能记载或记载不全的事项进行补充登记的账簿
- 例：租入固定资产备查簿、应付票据备查簿

主要内容

- 会计科目与会计账户
- 经济业务与会计凭证
- 会计循环
- 复式记账原理
- 借贷记账法原理及应用

会计循环

会计循环即会计信息系统对会计信息周而复始地进行加工处理的过程。



主要内容

- 会计科目与会计账户
- 经济业务与会计凭证
- 会计循环
- 复式记账原理
- 借贷记账法原理及应用

复式记账原理

- 单式记账法：在经济业务发生之后，对所产生的会计要素的增减变动只在**一个账户**中进行记录的方法
- 复式记账法：每一项经济业务发生后需要进行会计记录时，同时在**两个或两个以上**相互联系的账户中，以**相等的金额**进行登记的一种记账方法。
 - 借贷记账法：我国的《企业会计准则》规定，中国境内的所有企业统一使用借贷记账法。
 - 增减记账法
 - 收付记账法……
- 复式记账法理论基础：价值运动和会计等式

主要内容

- 会计科目与会计账户
- 经济业务与会计凭证
- 会计循环
- 复式记账原理
- 借贷记账法原理及应用

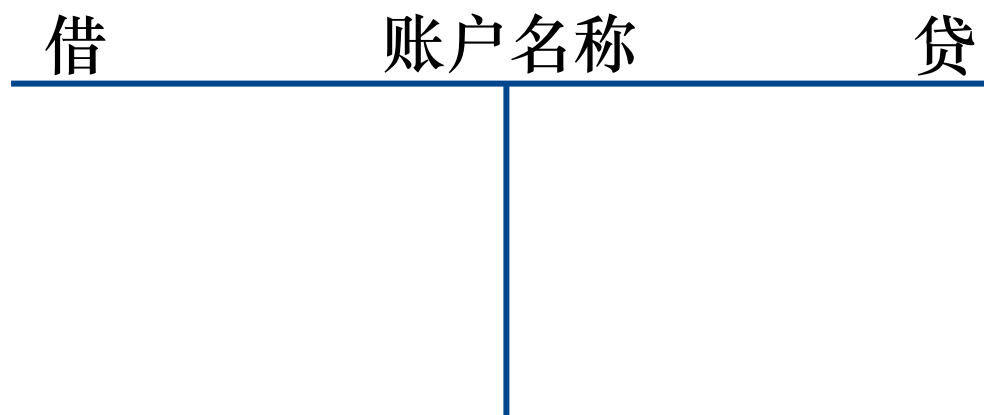
借贷记账法原理及应用：记账符号

- 符号：“借”、“贷”

- 起源：13世纪意大利，借=借入，贷=贷出

- 借贷记账法中“借”和“贷”只是两个纯粹的记账符号，用来标明账户记录经济业务数量增减变化的方向

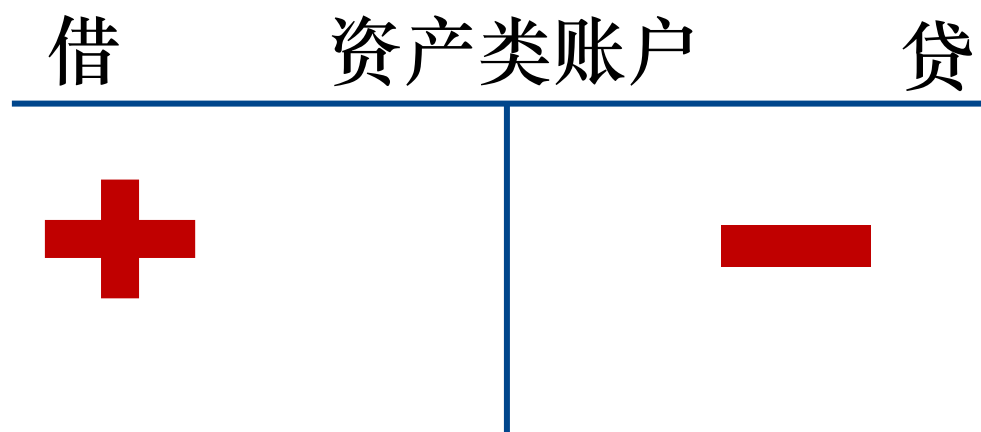
- T型账户：左方为借方，右方为贷方，



借贷记账法原理及应用：账户结构

- 账户结构及内容(T型账户)

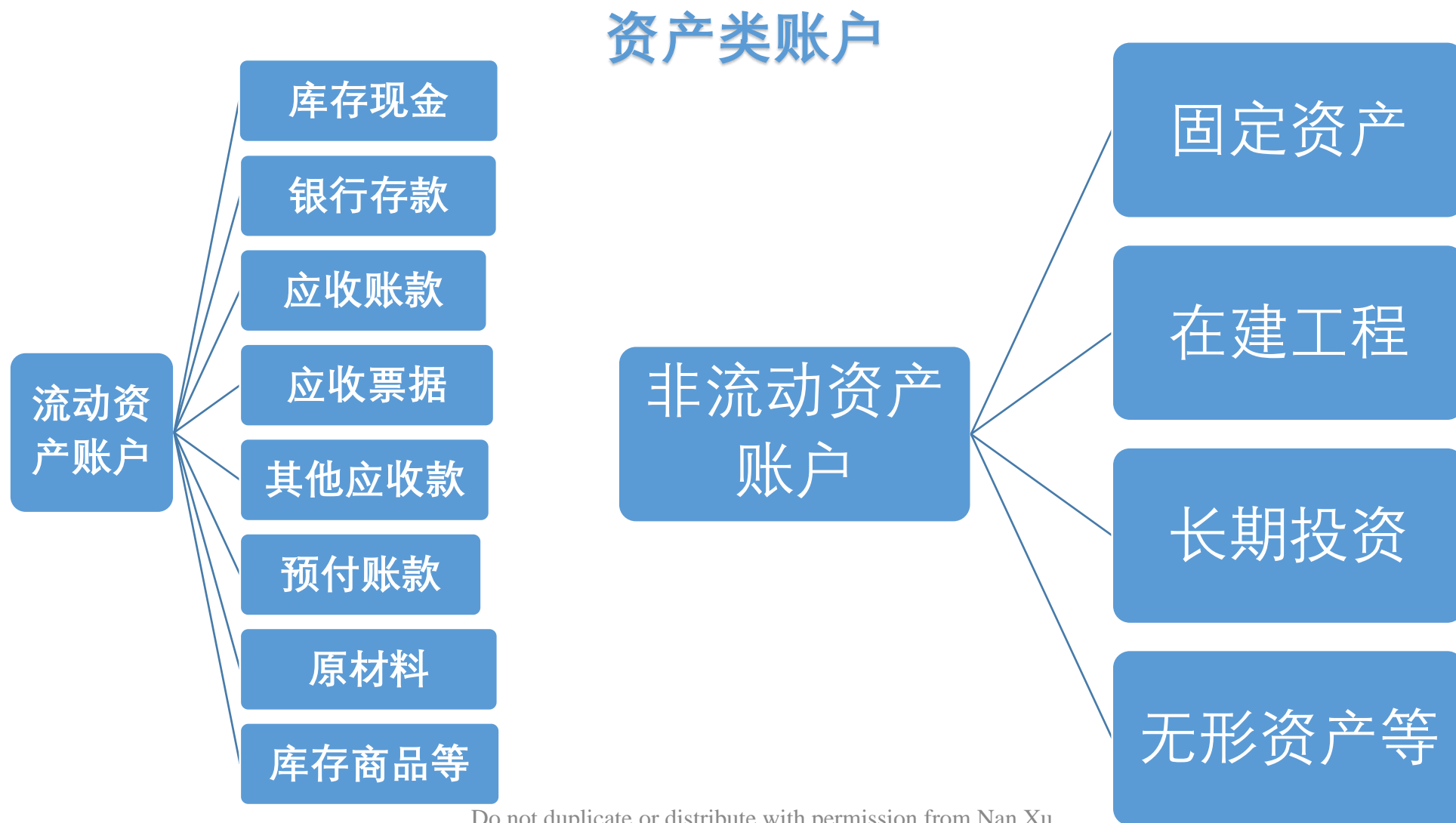
- 资产类账户：借方登记增加额，贷方登记减少额



- 负债及所有者权益类账户

- 损益类账户（收入、费用、利润）

借贷记账法原理及应用：账户结构



借贷记账法原理及应用：账户结构

资产类账户

- 借方登记资产的增加额，贷方登记资产的减少额。
- 在一个会计期间内，借方记录的合计数为借方发生额，贷方记录的合计数为贷方发生额。
- 在每一会计期间的期末，将借方和贷方发生额进行比较，其差额为期末余额
- 资产类账户的期末余额在借方，借方余额转入下一期称为下一会计期间借方期初余额

资产类账户借
方期末余额

=

借方期
初余额

+

借方本期
发生额

-

贷方本期
发生额

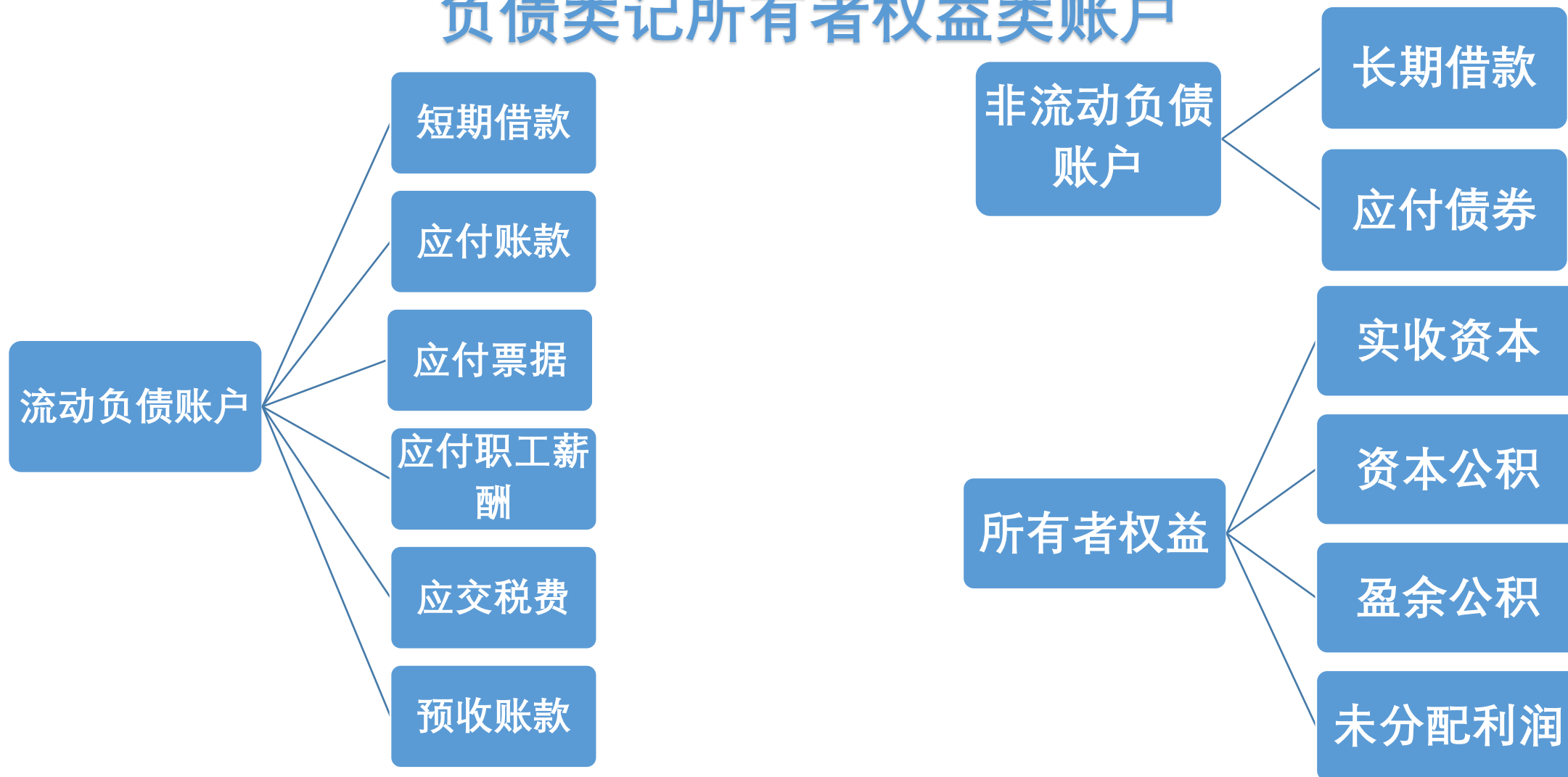
借贷记账法原理及应用：账户结构

资产类账户

借方 (+)	资产类账户	贷方 (-)
期初余额	
(1) 增加额	(1) 减少额
(2) 增加额	(2) 减少额
本期发生额	本期发生额
期末余额	

借贷记账法原理及应用：账户结构

负债类记所有者权益类账户



借贷记账法原理及应用：账户结构

负债及所有者权益类账户

- 会计恒等式：资产=负债+所有者权益
- 贷方记录增加额，借方记录减少额
- 期末余额在贷方，本期期末余额记入下一期期初余额

负债及所有者
权益类账户贷
方期末余额

=

贷方期初
余额

+

贷方本期
发生额

-

借方本期
发生额

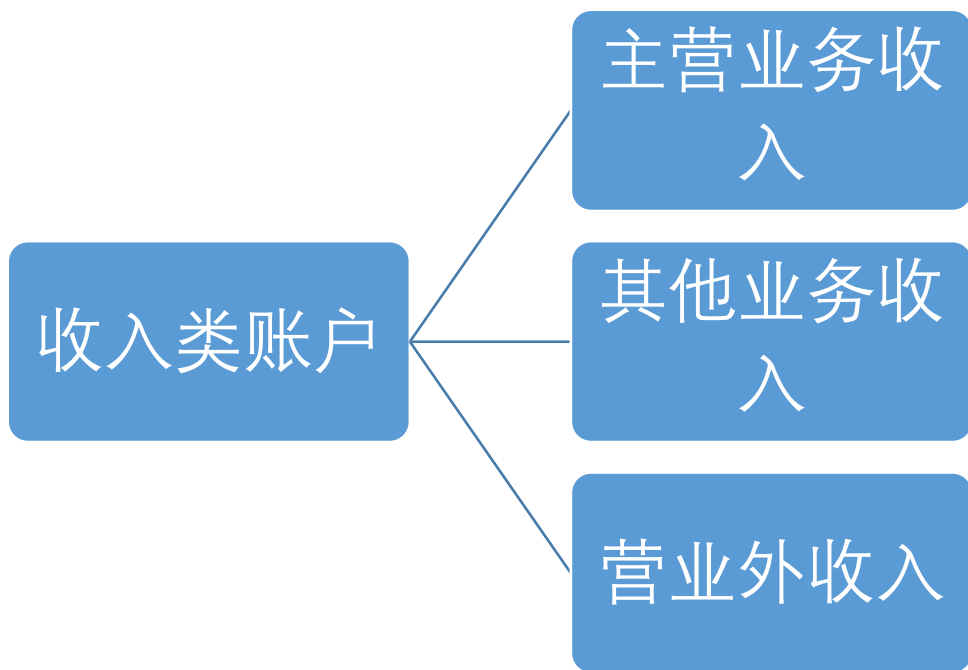
借贷记账法原理及应用：账户结构

负债及所有者权益类账户

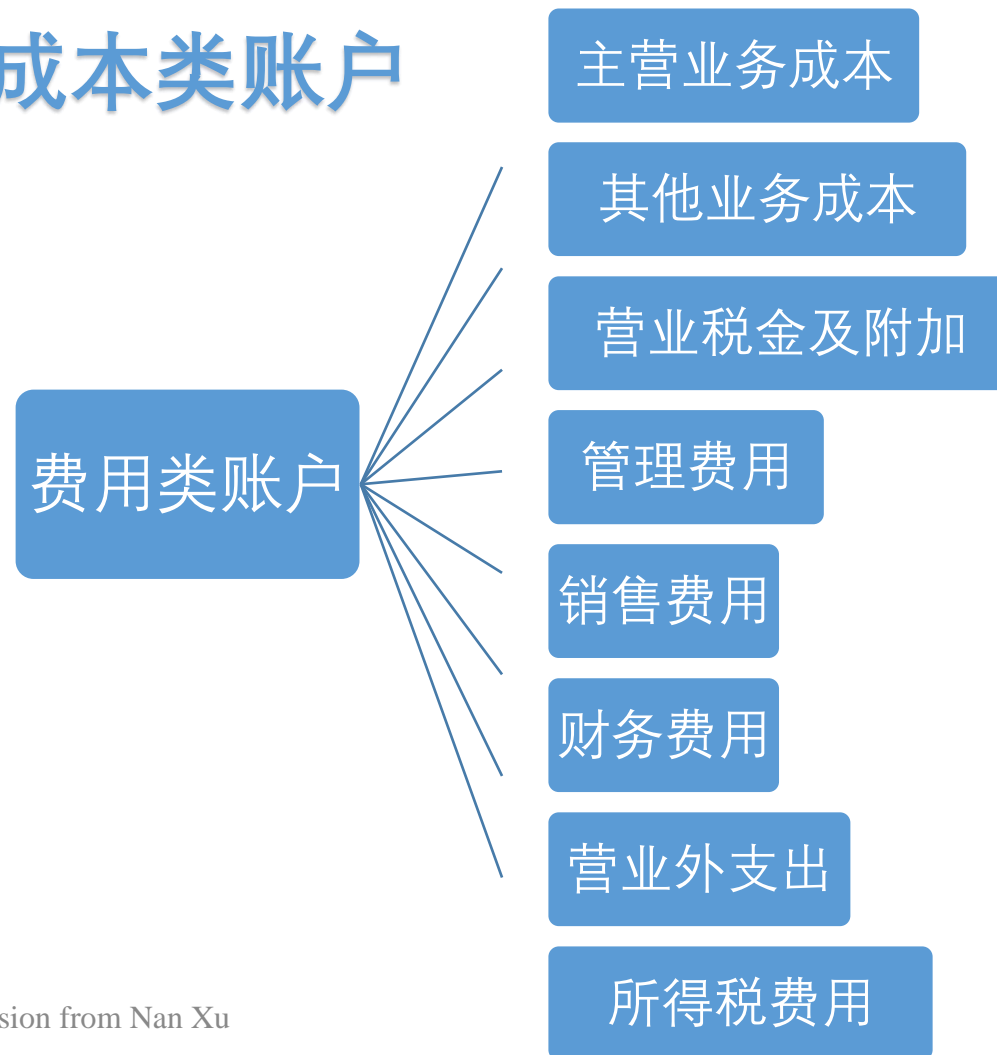
借方 (-)	负债及所有者权益类账户	贷方 (+)
	期初余额
(1) 减少额	(1) 增加额
(2) 减少额	(2) 增加额
本期发生额	本期发生额
	期末余额

借贷记账法原理及应用：账户结构

收入类账户



费用成本类账户



借贷记账法原理及应用：账户结构

收入类账户（损益类）

- 资产=负债+所有者权益+收入-费用
- 收入增加额记入贷方，减少额记入借方
- 通常没有余额，若有期末余额则记入贷方

借方 (-)	收入类账户	贷方(+)
(1) 转出额	(1) 增加额
		(2) 增加额
本期发生额	本期发生额

借贷记账法原理及应用：账户结构

成本费用类账户（损益类）

- 资产=负债+所有者权益+收入-费用
- 借方记录增加额，贷方记录减少额
- 通常没有期末余额，若有则计入借方

借方 (+)	成本费用类账户	贷方 (-)
(1) 增加额	(1) 转出额
(2) 增加额
本期发生额	本期发生额
	

借贷记账法原理及应用：记账规则

- 各类账户的**期末余额**与**记录增加数**的一方在同一方向。
- “**有借必有贷，借贷必相等**”
- 步骤：
 - 分析经济业务的内容，**确定会计要素**
 - 涉及到的**会计要素**发生了什么变化
 - 根据变化确定记入**借方还是贷方**

借贷记账法原理及应用：记账规则

借方	账户名称（会计科目）	贷方
资产增加，费用增加		负债及所有者权益增加，收入增加
负债及所有者权益减少，收入转出		资产减少，费用转出
期末余额：资产类（或费用类）账户余额		期末余额：负债及所有者权益类（或收入类）账户余额

借贷记账法原理及应用：T型账户应用举例

例1-1：大华服装有限公司**2019年3月4日**接受云顶集团投资款**500万元**，将该款项存入大华公司银行账户

思考：

- 这笔业务发生涉及到哪些会计要素？
- 会计要素有哪些变化？
- 根据借贷记账法记入借方还是贷方？
- 该笔业务涉及到流动资产中“**银行存款**”以及所有者权益中的“**实收资本**”
- “**银行存款**” **增加**500万，“**实收资本**” **增加**500万
- 应将500万记入“**银行存款**”的借方，“**实收资本**”贷方

借贷记账法原理及应用：T型账户应用举例

例1-1：大华服装有限公司**2019年3月4日**接受云顶集团投资款**500万元**，将该款项存入大华公司银行账户

借(+)	银行存款	贷(-)	借(-)	实收资本	贷(+)
5 000 000					5 000 000

有借必有贷，借贷必相等

借贷记账法原理及应用：T型账户应用举例

例1-2：2019年3月10日，大华公司向银行借款50万元作生产服装备用，该款项已划入公司银行账户

借(+)	银行存款	贷(-)	借(-)	短期借款	贷(+)
500 000					500 000

借贷记账法原理及应用：T型账户应用举例

例1-3：2019年5月10日，大华公司购入新的服装制造设备5台，价值20万元，已经安装完毕，该款项已通过银行转账交付。

借(+)	固定资产	贷(-)	借(+)	银行存款	贷(-)
	200 000				200 000

借贷记账法原理及应用：T型账户应用举例

例1-4： 2019年5月15日，大华公司以银行存款10万元交付了本期应缴纳税费。

借(-)	应交税费	贷(+)	借(+)	银行存款	贷(-)
100 000					100 000

借贷记账法原理及应用：T型账户应用举例

例1-5：2019年5月28日，大华公司以银行存款偿还到期的应付账款10万元

借(-)	应付账款	贷(+)	借(+)	银行存款	贷(-)
100 000					100 000

借贷记账法原理及应用：T型账户应用举例

例1-6：2019年6月10日，大华公司销售生产的服装产品获得收入100万元，该款项已全部存入银行账户（不考虑相关税费）。

借(+)	银行存款	贷(-)	借(-)	主营业务收入	贷(+)
1 000 000					1 000 000

借贷记账法原理及应用：T型账户应用举例

例1-7：2019年7月7日，大华公司本期产生办公费用50 000元，已通过银行存款支付。

借(+)	银行存款	贷(-)	借(+)	管理费用	贷(-)
	50 000		50 000		

借贷记账法原理及应用：编制会计分录

- 在正式将经济业务登记入账户之前，首先应**根据经济业务编制会计分录**。
 - 会计分录：列示某项经济业务应借、应贷账户的名称及其金额的记录。
 - 以会计凭证为依据，以T形手工记账为基础。
- 会计分录步骤：
 - 首先分析经济业务涉及到的账户名称，判断其**增减变化**
 - 根据账户性质及变化，确定应记入**借方还是贷方**
 - “有借必有贷，借贷必相等”
 - 检查分录是否记录正确（借、贷方向，金额相等）
 - 先借后贷，上下错开

借贷记账法原理及应用：编制会计分录

例1-8：2019年8月7日，大华公司购进一台大型生产设备，价款80万元，该设备已交付使用，大华公司用存款支付了50万元，尚有30万元未支付。

借(+)	固定资产	贷(-)
500 000		
300 000		
800 000		

借(+)	银行存款	贷(-)
		500 000
借(-)	应付账款	贷(+)
		300 000
	500000	
	500000	
	300000	
	300000	


借：固定资产
贷：银行存款
借：固定资产
贷：应付账款

借贷相等
先借后贷
上下错开

借贷记账法原理及应用： 编制会计分录

- 通过合并记录相同经济业务类型（会计要素）的简单分录，可以编制复合会计分录
- 复合会计分录示例：

借：固定资产	500 000
贷：银行存款	500 000
借：固定资产	300 000
贷：应付账款	300 000



借：固定资产	800 000
贷：银行存款	500 000
应付账款	300 000

借贷记账法原理及应用：编制会计分录

例1-1：大华服装有限公司2019年3月4日接受云顶集团投资款500万元，将该款项存入大华公司银行账户

借：银行存款	5 000 000
贷：实收资本	5 000 000

例1-2：2019年3月10日，大华公司向银行借款50万元作生产服装备用，该款项已划入公司银行账户

借：银行存款	500 000
贷：短期借款	500 000

借贷记账法原理及应用：编制会计分录

例1-3：2019年5月10日，大华公司购入新的服装制造设备5台，价值20万元，已经安装完毕，该款项已通过银行转账交付。

借：固定资产	200 000
贷：银行存款	200 000

例1-4：2019年5月15日，大华公司以银行存款10万元交付了本期应缴纳税费。

借：应交税费	100 000
贷：银行存款	100 000

借贷记账法原理及应用：编制会计分录

例1-5：2019年5月28日，大华公司以银行存款偿还到期的应付账款10万元

借：应付账款	100 000
贷：银行存款	100 000

例1-6：2019年6月10日，大华公司销售生产的服装产品获得收入100万元，该款项已全部存入银行账户（不考虑相关税费）。

借：银行存款	1 000 000
贷：主营业务收入	1 000 000

借贷记账法原理及应用：编制会计分录

例1-7：2019年7月7日，大华公司本期产生办公费用50000元，已通过银行存款支付。

借：管理费用	50 000
贷：银行存款	50 000

例1-8：2019年8月7日，大华公司购进一台大型生产设备，价款80万元，该设备已交付使用，大华公司用存款支付了50万元，尚有30万元未支付。

借：固定资产	800 000
贷：银行存款	500 000
应付账款	300 000

借贷记账法原理及应用：试算平衡

- 通过账户余额或发生额合计数之间的平衡关系，检验记账工作正确与否的一种方法。在不同的记账方法下，试算平衡的公式不同，但其实质都是反映资金运动的平衡关系。

- 依据：资产=负债+所有者权益

- 在借贷记账法下，内容包括：

- 会计分录试算平衡（单笔）：

- 借方科目金额=贷方科目金额**

- 发生额试算平衡（总体）：

- 全部账户借方发生额合计=全部账户贷方发生额合计**

- 余额试算平衡（余额）：

- 全部账户期末借方余额合计=全部账户期末贷方余额合计**

借贷记账法原理及应用：试算平衡

总分类账户本期发生额试算平衡表

年 月

单位：元

会计科目（账户名称）	借方发生额	贷方发生额
银行存款		
合计		

总分类账户余额试算平衡表

年 月

单位：元

会计科目（账户名称）	借方余额	贷方余额
银行存款		
合计		

借贷记账法原理及应用：试算平衡

总分类账户本期发生额及余额试算平衡表

年 月

单位：元

会计科目	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
合计						

借贷记账法原理及应用：试算平衡

- 例1-1：大华服装有限公司2019年3月4日接受云顶集团**投资款500万元**，将该款项存入大华公司**银行账户**。
- 例1-2：2019年3月10日，大华公司向银行**借款50万元**作生产服装备用，该款项已划入公司**银行账户**。
- 例1-3：2019年5月10日，大华公司购入新的**服装制造设备5台，价值20万元**，已经安装完毕，该款项已通过**银行转账**交付。
- 例1-4：2019年5月15日，大华公司以**银行存款10万元**交付了本期**应缴纳税费**。
- 例1-5：2019年5月28日，大华公司以**银行存款**偿还到期的**应付账款10万元**。
- 例1-6：2019年6月10日，大华公司销售生产的服装产品获得**收入100万元**，该款项已全部存入**银行账户**（不考虑相关税费）。
- 例1-7：2019年7月7日，大华公司本期产生**办公费用50000元**，已通过**银行存款**支付。
- 例1-8：2019年8月7日，大华公司购进一台大型**生产设备，价款80万元**，该设备已交付使用，大华公司用**存款支付了50万元，尚有30万元未支付**。

借贷记账法原理及应用：试算平衡

会计科目：

银行存
款

实收资
本

短期借
款

固定资
产

应交税
费

应付账
款

主营业
务收入

管理费
用

总分类账户本期发生额试算平衡表

年 月

单位：万元

会计科目	借方发生额	贷方发生额
银行存款	$500+50+100=650$	$20+10+10+5+50=95$
实收资本		500
短期借款		50
固定资产	$20+80=100$	
应交税费	10	

会计科目	借方发生额	贷方发生额
应付账款	10	30
主营业务收入		100
管理费用	5	
合计	775	775

借贷记账法：举例

•步骤：

➤根据所记录的会计主体有关上期期末资料开设相关账户，并填入其期

初余额

➤根据该会计主体本期发生的经济业务，编制会计分录并录入各有关账户

➤结算出各有关账户的本期发生额和期末余额

➤编制试算平衡表检查账簿记录的正确性

借贷记账法：举例

•例2-1:2018年1月初，退休职工老刘投入资本100 000元，在某学校的校园内开办了助学便利店，企业性质为有限责任公司。老刘在有关政府管理机构办理了企业注册手续，从银行私人账户中提取存款100 000元作为对企业的初始投资

借：银行存款 100 000

贷：实收资本 100 000

借贷记账法：举例

•例2-2:

老刘找到一处租金为2 000元的房子，便利店签发12 000元的支票预付了半年的房租。

借：预付账款

12 000

贷：银行存款

12 000

借贷记账法： 举例

•例2-3：

老刘用便利店账户的30 000元购买设备。

借： 固定资产

30 000

贷： 银行存款

30 000

借贷记账法：举例

•例2-4：

老刘从批发公司购进了价值20 000元的日用商品，并与批发公司达成协议，承诺10天后付款。

借：库存商品 20 000

贷：应付账款 20 000

借贷记账法：举例

•例2-5:

老刘从批发市场购买了食品12 000元作为便利店的销售商品，并随即支付货款

借：库存商品	12 000
--------	--------

贷：银行存款	12 000
--------	--------

借贷记账法： 举例

•例2-6：

助学便利店归还批发公司的10 000元欠款。

借： 应付账款

10 000

贷： 银行存款

10 000

借贷记账法：举例

•例2-7:

助学便利店签发一张面额10 000元，30天后付款的商业汇票，交给批发公司，偿还剩余所欠账款。

借：应付账款 10 000

贷：应付票据 10 000

借贷记账法：举例

•例2-8:

助学便利店通过销售商品共收到了22 200元的货币资金，全部存入银行。

借：银行存款 22 200

贷：主营业务收入 22 200

借贷记账法：举例

•例2-9:

助学便利店有4 100元的商品已经销售，但是货款尚未收回，老刘允许这些顾客延期30天付款。

借：应收账款 4 100

贷：主营业务收入 4 100

借贷记账法：举例

•例2-10:

欠款客户交来3 500元的支票，偿还前欠货款，便利店将支票送银行入账

借：银行存款 3 500

贷：应收账款 3 500

借贷记账法：举例

•例2-11:

1月31日，便利店通过对库存商品的盘点，发现购入的商品 32 000元中，尚有11 400元的部分没有销售出去，据此可以确定1月所销售商品的成本为20 600元。

借：主营业务成本 20 600

贷：库存商品 20 600

借贷记账法：举例

•例2-12:

1月31日，便利店两个雇员的工资共计1 600元，通过银行存款支付

借：销售费用 1 600

贷：银行存款 1 600

- 1. 退休职工老刘投入资本100 000元，从银行私人账户中提取存款100000元作为对企业的初始投资
- 2. 老刘找到一处租金为2000元的房子，便利店签发12 000元的支票预付了半年的房租。
- 3. 老刘用便利店账户的30 000元购买设备。
- 4. 老刘从批发公司购进了价值20 000元的日用商品，并与批发公司达成协议，承诺10天后付款。
- 5. 老刘从批发市场购买了食品12000元作为便利店的销售商品，并随即支付货款
- 6. 助学便利店归还批发公司的10 000元欠款。
- 7. 助学便利店签发一张面额10 000元，30天后付款的商业汇票，交给批发公司，偿还剩余所欠账款。
- 8. 助学便利店通过销售商品共收到了22 200元的货币资金，全部存入银行。
- 9. 助学便利店有4 100元的商品已经销售，但是货款尚未收回，老刘允许这些顾客延期30天付款
- 10. 欠款客户交来3 500元的支票，偿还前欠货款，便利店将支票送银行入账
- 11. 1月31日，便利店通过对库存商品的盘点，发现购入的商品 32 000元中，尚有11 400元的部分没有销售出去，据此可以确定1月所销售商品的成本为20 600元
- 12. 1月31日，便利店两个雇员的工资共计1600元，通过银行存款支付

借贷记账法：举例

借 (-)	实收资本	贷 (+)	借 (+)	固定资产	贷 (-)
	期初余额 0 (1) 100 000		期初余额 0 (3) 30 000		
本期发生额	本期发生额 期末余额 100 000		本期发生额 30 000 期末余额 30 000	本期发生额	

借贷记账法：举例

借 (+)	应收账款	贷 (-)
期初余额 0	(10)	
(9) 4 100	3500	
本期发生额 4 100	本期发生额	
期末余额 600	3500	

借 (+)	库存商品	贷 (-)
期初余额 0	(11)	
(4) 20 000	20600	
(5) 12 000		
本期发生额 32 000	本期发生额	20600
期末余额 11 400		

借贷记账法：举例

借 (+)	银行存款	贷 (-)
期初余额 0	(2) 12 000	
(1) 100 000	(3) 30 000	
(8) 22 200	(5) 12 000	
(10) 3 500	(6) 10 000	
	(12) 1 600	
本期发生额 125 700	本期发生额 65 600	
期末余额 62 500		

借 (-)	应付票据	贷 (+)
	期初余额 0	
	(7) 10 000	
	本期发生额 10 000	
	期末余额 10 000	

借贷记账法：举例

借 (+)	销售费用	贷 (-)
期初余额	0	
(12)	1 600	
本期发生额	1 600	
期末余额	1 600	

借 (+)	应收账款	贷 (-)
期初余额	0	(4) 20 000
(6)	10 000	(7) 10 000
(7)	10 000	
本期发生额	20 000	本期发生额20 000
期末余额	0	

借贷记账法：举例

借（-） 主营业务收入 贷（+）

期初余额	0
(8)	22 200
(9)	4 100
本期发生额	26 300
期末余额	26 300

借（+） 预付账款 贷（-）

期初余额	0
(2)	12 000
本期发生额	12 000
期末余额	2 000

借贷记账法：举例

借 (+)	主营业务成本	贷 (-)
期初余额 0		
(11) 20 600		
本期发生额 20 600		本期发生额
期末余额 20 600		

借贷记账法：试算平衡表

账户	本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方
银行存款	125 700	65 600	60 100	
应收账款	4 100	3 500	600	
库存商品	32 000	20 600	11 400	
预付账款	12 000		12 000	
固定资产	30 000		30 000	
应付票据		10 000		10 000
应付账款	20 000	20 000		
实收资本		100 000		100 000
主营业务收入		26 300		26 300
主营业务成本	20 600		20 600	
销售费用	1 600		1 600	
合计	255 470	255 470	142 170	142 170