



老会计-用心传递温度

考点2 借贷记账法

【例 2-7】2021 年 1 月初，丙公司各账户的余额，如表 2 -1 所示。

表 2-1 期初余额表 2021 年 1 月 1 日

会计账户	期初借方余额	会计账户	期初贷方余额
库存现金	10 000	短期借款	230 000
银行存款	260 000	应付票据	120 000
原材料	200 000	应付账款	100 000
固定资产	11 000 000	实收资本	11 020 000
合计	11 470 000	合计	11 470 000

2021 年 1 月，丙公司发生的部分经济业务如下：

- (1) 收到投资者按投资合同交来的资本金 420 000 元，已存入银行。
- (2) 向银行借入期限为三个月的借款 600 000 元存入银行。
- (3) 从银行提取现金 8 000 元作为备用。
- (4) 购买原材料 60 000 元（假定不考虑增值税因素）已验收入库，款未付。
- (5) 签发三个月到期的商业汇票 50 000 元抵付上月所欠货款。
- (6) 用银行存款 100 000 元偿还前欠的短期借款。
- (7) 用银行存款 300 000 元购买不需安装的机器设备一台（假定不考虑增值税因素），设备已交付使用。
- (8) 购买原材料 40 000 元（假定不考虑增值税因素），其中用银行存款支付 30 000 元，其余货款尚欠，材料已验收入库。

(9) 以银行存款偿还短期借款 100 000 元，偿还应付账款 60 000 元。

根据以上业务，编制会计分录如下：

- (1) 借：银行存款 420 000
 贷：实收资本 420 000
- (2) 借：银行存款 600 000
 贷：短期借款 600 000
- (3) 借：库存现金 8000
 贷：银行存款 8000
- (4) 借：原材料 60000
 贷：应付账款 60000
- (5) 借：应付账款 50000
 贷：应付票据 50000
- (6) 借：短期借款 100 000
 贷：银行存款 100 000
- (7) 借：固定资产 300 000
 贷：银行存款 300 000
- (8) 借：原材料 40000



老会计-用心传递温度

贷：银行存款 30000
 应付账款 10000
 (9) 借：短期借款 100 000
 应付账款 60000
 贷：银行存款 160 000

根据上述会计分录登记总分类账户，期末在各总分类账户中结算出本期发生额和期末余额，如图 2 - 11 至图 2- 18 所示。

借方	银行存款	贷方
期初余额	260 000	
	(1) 420 000	
	(2) 600 000	
		(3) 8 000
		(6) 100 000
		(7) 300 000
		(8) 30 000
		(9) 160 000
本期借方发生额合计	1 020 000	本期贷方发生额合计 598 000
期末余额	682 000	

图 2-11 银行存款账户

借方	实收资本	贷方
		期初余额
		11 020 000
		(1) 420 000
本期借方发生额合计		本期贷方发生额合计 420 000
		期末余额
		11 440 000

图 2-12 实收资本账户

借方	短期借款	贷方
		期初余额
		230 000
	(6) 100 000	
	(9) 100 000	
本期借方发生额合计	200 000	本期贷方发生额合计 600 000
		期末余额
		630 000

图 2-13 短期借款账户

借方	库存现金	贷方
期初余额	10 000	
	(3) 8 000	
本期借方发生额合计	8 000	本期贷方发生额合计
期末余额	18 000	

图 2-14 库存现金账户

借方	原材料	贷方
期初余额	200 000	



老会计-用心传递温度

	(4) 60 000	
	(8) 40 000	
本期借方发生额合计	100 000	本期贷方发生额合计
期末余额	300 000	

图 1-15 原材料账户

借方	应付账款	贷方
		期初余额
	(5) 50 000	100 000
	(9) 60 000	(4) 60 000
本期借方发生额合计	110 000	本期贷方发生额合计
		70 000
		期末余额
		60 000

图 2-16 应付账款账户

借方	应付票据	贷方
		期初余额
		120 000
		(5) 50 000
本期借方发生额合计		本期贷方发生额合计
		50 000
		期末余额
		170 000

图 2-17 应付票据账户

借方	固定资产	贷方
期初余额	11 000 000	
	(3) 300 000	
本期借方发生额合计	300 000	本期贷方发生额合计
期末余额	11 300 000	

图 2-18 固定资产账户

根据各账户的期初余额、本期发生额和期末余额，编制总分类账户试算平衡表进行试算平衡，如表 2-2 所示。

总分类账户试算平衡表

2021 年 1 月

科目名称	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
库存现金	10000		8000		18000	
银行存款	260000		1020000	598000	582000	
原材料	200000		100000		300000	
固定资产	1100000		300000		11300000	
短期借款		130000	200000	600000		630000
应付票据		120000		50000		170000
应付账款		100000	110000	70000		60000
实收资本		11020000		420000		11440000
合计	11470000	11470000	1738000	1738000	12300000	12300000



老会计-用心传递温度

本节重点	本节是后面学习的基础，必须掌握 必须掌握会计科目和借贷记账法 必须掌握会计分录和试算平衡
------	--

每一个人的成功之路或许都不尽相同，但我相信，成功都需要每一位想成功的人去努力、去奋斗，而每一条成功之路，都是充满坎坷的，只有那些坚信自己目标，不断努力、不断奋斗的人，才能取得最终的成功。

