

第二节会计科目和借贷记账法

（四）借贷记账法下的试算平衡

（1）试算平衡的概念

指根据借贷记账法的记账规则和资产与权益（负债和所有者权益）的恒等关系，通过对所有账户的发生额和余额的汇总计算和比较，来检查账户记录是否正确的一种方法。

（2）试算平衡的分类

①发生额的试算平衡

直接依据：有借必有贷，借贷必相等

全部账户本期借方发生额合计=全部账户本期贷方发生额合计

②余额试算平衡

全部账户借方期末（初）余额合计=全部账户贷方期末（初）余额合计

余额试算平衡的直接依据：财务状况等式资产=负债+所有者权益

（3）试算平衡表的编制

【例2-7】2025年1月初，丙公司各账户的余额如下表所

示：期初余额表

账户名称	期初借方余额	账户名称	期初贷方余额
库存现金	10000	短期借款	230000
银行存款	260000	应付票据	120000
原材料	200000	应付账款	100000
固定资产	11000000	实收资本	11020000
合计	11470000	合计	11470000

（1）收到投资者按投资合同交来的资本金420000元，已存入银行。

借：银行存款420000

贷：实收资本420000

（2）向银行借入期限为三个月的借款600000元存入银行。

借：银行存款600000

贷：短期借款600000

（3）从银行提取现金8000元作为备用。

借：库存现金8000

贷：银行存款8000

（4）购买原材料60000元（假定不考虑增值税因素）已验收入库，款未付。

贷：应付账款60000

（5）签发三个月到期的商业汇票50000元抵付上月所欠货款。

借：应付账款50000

贷：应付票据50000

（6）用银行存款100000元偿还前欠的短期借款。

借：短期借款100000

贷：银行存款100000