



2024 年初级会计职称《初级会计实务》精讲班

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】2022 年 1 月初，丙公司各账户的余额如下表所示：

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

（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。

借：银行存款 420 000

贷：实收资本 420 000

（2）向银行借入期限为三个月的借款 600 000 元存入银行。

借：银行存款 600 000

贷：短期借款 600 000

（3）从银行提取现金 8 000 元作为备用。

借：库存现金 8 000

贷：银行存款 8 000

（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。

借：原材料 60 000

贷：应付账款 60 000



(5) 签发三个月到期的商业汇票 50 000 元抵付上月所欠货款。

借：应付账款 50 000

贷：应付票据 50 000

(6) 用银行存款 100 000 元偿还前欠的短期借款。

借：短期借款 100 000

贷：银行存款 100 000

(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。

借：固定资产 300 000

贷：银行存款 300 000

(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。

借：原材料 40 000

贷：银行存款 30 000

应付账款 10 000

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

借：短期借款 100 000

应付账款 60 000

贷：银行存款 160 000

根据上述分录登记相关账户，如下：

(1) 银行存款账户

借方	银行存款	贷方
期初余额	③8 000	
260 000	⑥100 000	
①420 000	⑦300 000	
②600 000	⑧30000	
	⑨ 160000	
本期借方发生额	1 020 000	本期贷方发生额 598 000
期末余额		
682 000		

(2) 实收资本账户



借方	实收资本	贷方
	期初余额 11 020 000	
	①420 000	
本期借方	本期贷方发生额 420 000	
发生额	期末余额 11 440 000	

(3) 短期借款账户

借方	短期借款	贷方
⑥100 000	期初余额 230 000	
⑨100 000	②600 000	
本期借方发生额200 000	本期贷方发生额 600 000	
	期末余额 630 000	

(4) 库存现金账户

借方	库存现金	贷方
期初余额10 000		
③8000		
本期借方发生额合计8000	本期贷方发生额	
期末余额 18 000		

(5) 原材料账户

借方	原材料	贷方
期初余额200 000		
④ 60 000		
⑧ 40 000		
本期借方发生额100 000	本期贷方发生额	
期末余额 300 000		

(6) 应付账款账户



借方	应付账款	贷方
	期初余额 100 000	
⑤50 000	④60 000	
⑨60 000	⑧10 000	
本期借方发生额 110 000	本期贷方发生额 70 000	
	期末余额 60 000	

(7) 应付票据账户

借方	应付票据	贷方
	期初余额 120 000	
	⑤50 000	
本期借方发生额	本期贷方发生额 50 000	
	期末余额 170 000	

(8) 固定资产账户

借方	固定资产	贷方
期初余额11 000 000		
⑦300 000		
本期借方发生额 300 000		
期末余额 11 300 000		

总分类账户试算平衡表 2022 年 1 月 31 日

账户名称	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	682000	
原材料	200000		100000		300000	



固定资产	11000000		300000		11300000	
短期借款		230000	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	11738000	11738000	12300000	12300000

提示：

本期发生额借贷合计、期末余额借贷合计相等，表明账户记录基本正确。

本节总结

会计科目 {

- 按反映的经济内容分类：
- 资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类、损益类
- 按提供信息的详细程度及其统驭关系分类：
- 总分类科目、明细分类科目

账户：期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额

借贷记账法 {

- 有借必有贷，借贷必相等
- 试算平衡：
- 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
- 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