

初级会计职称 初级会计实务 精讲班

(2) 试算平衡表的编制

试算平衡只是通过借贷金额是否平衡来检查账户记录是否正确的一种方法。如果借贷双方发生额或余额相等，表明账户记录基本正确，但有些错误并不影响借贷双方的平衡，因此，试算不平衡，表示记账一定有错误，但试算平衡时，不能表明记账一定正确。

不影响借贷双方平衡关系的错误通常有：

- (1) 漏记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额减少，借贷仍然平衡；
- (2) 重记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额虚增，借贷仍然平衡；
- (3) 某项经济业务记录的应借、应贷科目正确，但借贷双方金额同时多记或少记，且金额一致，借贷仍然平衡；
- (4) 某项经济业务记错有关账户，借贷仍然平衡；
- (5) 某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向，借贷仍然平衡；
- (6) 某借方或贷方发生额中，偶然发生多记和少记并相互抵销，借贷仍然平衡。

由于账户记录可能存在这些不能由试算平衡表发现的错误，所以需要一切会计记录进行日常或定期的复核，以保证账户记录的正确性。

【例题·单选题】下列选项中，在借贷记账法下关于成本类账户结构描述不正确的是（ ）。
A. 借方登记增加 B. 贷方登记增加 C. 期末余额一般在借方 D. 有些账户可能无余额

【答案】B

【解析】成本类账户增加登记在借方。

【例题·多选题】下列各项中，属于不影响借贷双方平衡关系的错误的有（ ）。

- A. 重记、漏记某项经济业务
- B. 某项经济业务记录的应借、应贷科目正确，但借贷双方金额同时多记或少记，且金额一致
- C. 某项经济业务记错有关账户
- D. 某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向

【答案】ABCD

【解析】不影响借贷双方平衡关系的错误通常有：(1) 漏记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额减少，借贷仍然平衡；(2) 重记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额虚增，借贷仍然平衡；(3) 某项经济业务记录的应借、应贷科目正确，但借贷双方金额同时多记或少记，且金额一致，借贷仍然平衡；(4) 某项经济业务记错有关账户，借贷仍然平衡；(5) 某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向，借贷仍然平衡；(6) 某借方或贷方发生额中，偶然发生多记和少记并相互抵消，借贷仍然平衡。

【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	130 000
银行存款	160 000	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	11 370 000	合计	11 370 000

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 420000
 贷：实收资本 420000
- (2) 借：银行存款 600000
 贷：短期借款 600000
- (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 50 000
 贷：应付票据 50 000
- (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 40 000
 贷：银行存款 30 000
 应付账款 10 000
- (9) 借：短期借款 100 000
 应付账款 60 000
 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	160 000		
	(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	582 000		
	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	130 000
	(6) 100 000		(2) 600 000
	(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	530 000
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		
	(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 2-15 原材料账户			

借方	应付账款		贷方
		期初余额	100 000
	(5) 50 000		(4) 60 000
	(9) 60 000		(8) 10 000
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	160000		1020000	598000	582000	
原材料	200000		100000		300000	
固定资产	1100000		300000		11300000	
短期借款		130000	200000	600000		530000
应付票据		120000		50000		170000
应付账款		100000	110000	70000		60000
实收资本		11020000		420000		11440000
合计	11370000	11370000	1738000	1738000	12200000	12200000

本节重点：

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
------	--