

第一章 会计概述

【考点 8】借贷记账法

（四）借贷记账法下的试算平衡

试算平衡，是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。

1. 试算平衡的分类

（1）发生额试算平衡

发生额试算平衡，是指全部账户本期借方发生额合计与全部账户本期贷方发生额合计保持平衡，即：

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

发生额试算平衡的直接依据是借贷记账法的记账规则，即“有借必有贷，借贷必相等”。

（2）余额试算平衡

余额试算平衡，是指全部账户借方期末（初）余额合计与全部账户贷方期末（初）余额合计保持平衡，即：

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是财务状况等式，即：资产 = 负债 + 所有者权益。

【例题·单选题】根据以下期末余额试算平衡资料，计算 B 账户的余额是（ ）。

账户名称	期末借方余额	期末贷方余额
A 账户	29 000	—
B 账户		
C 账户	51 000	—
D 账户	—	60 000
E 账户	—	55 000

A. 借方余额 35000

B. 借方余额 25000

C. 贷方余额 35000

D. 贷方余额 25000

【答案】 A

【解析】根据全部账户借方期末余额合计 = 全部账户贷方期末余额合计，

B 账户余额 = 60000 + 55000 - 29000 - 51000 = 35000（元），余额为借方。

【例题】

根据试算平衡原理，计算下表字母处的数字。

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
银行存款	A		90 000	D	107 200	
应收账款	4 000				4 000	
原材料	9 000		B		14 000	
固定资产	98 000				98 000	
应付票据		3 000	3 000			0
应付账款		6 000		7 000		13 000
长期借款		40 000	8 000	60 000		C

实收资本		80 000		30 000		110 000
利润分配		12 200	4 000			8 200
合计	141 200	141 200	110 000	110 000	223 200	223 200

【答案】

A=141200-4000-9000-98000=30200

B=110000-4000-8000-3000-90000=5000

C=223200-8200-110000-13000=92000

D=110000-7000-60000-30000=13000

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
银行存款	30 200		90 000	13 000	107 200	
应收账款	4 000				4 000	
原材料	9 000		5 000		14 000	
固定资产	98 000				98 000	
应付票据		3 000	3 000			0
应付账款		6 000		7 000		13 000
长期借款		40 000	8 000	60 000		92 000
实收资本		80 000		30 000		110 000
利润分配		12 200	4 000			8 200
合计	141 200	141 200	110 000	110 000	223 200	223 200

2. 试算平衡表的编制

试算平衡是通过编制试算平衡表进行的。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包括：

- (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。