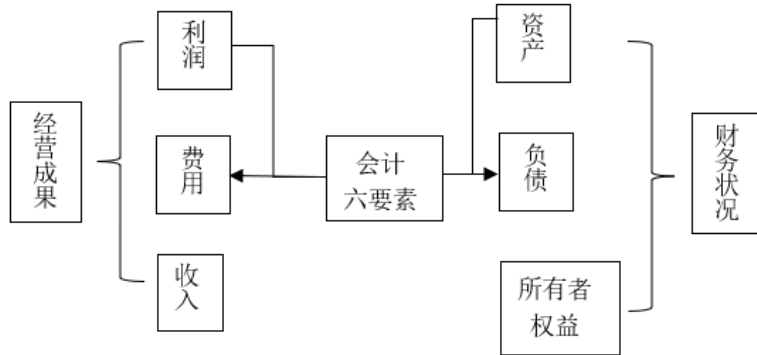


第2课 会计要素、科目和借贷记账法

一、会计要素及其确认条件

概念：

会计要素是根据**交易或事项的经济特征**所确定的财务会计对象及其基本分类。（根据资金运动各环节的特点物以类聚）



【例题1·多选题】下列各项中属于会计要素的有（ ）。

- A. 资产 B. 固定资产 C. 负债 D. 收入

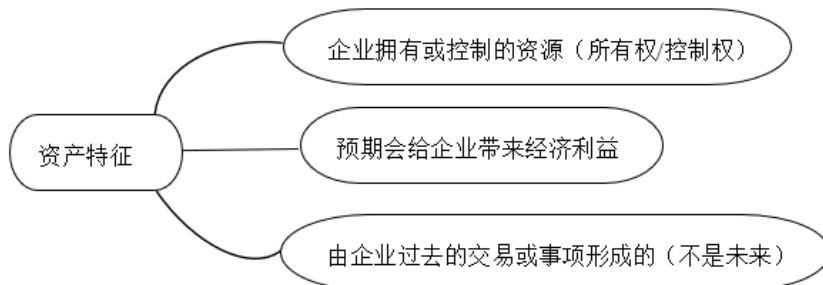
【答案】ACD

【解析】固定资产属于企业的资产，属于资产的组成部分，不是一项会计要素。

（一）资产

1、资产的定义

资产，是指企业**过去的交易或事项**形成的，由企业**拥有或控制的**，预期会给企业带来经济利益的资源。根据资产的定义，资产具有以下三方面特征：



2、资产的确认条件

将一项资源确认为资产，需要符合资产的定义，还应同时满足以下两个条件：

- （1）与该资源有关的经济利益**很可能流入企业**。
- （2）该资源的**成本或者价值能够可靠地计量**。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时，资产才能予以确认。

【例题2·多选题】下列项目中，属于资产要素特征的有（ ）。

- A. 预期能给企业带来经济利益的资源
B. 过去的交易或事项形成的
C. 必须拥有所有权
D. 必须是有形的

【答案】AB

【例题 3·单选题】下列各项中，不属于企业资产的是（ ）。

- A. 短期租入的设备
- B. 分期付款购买的房屋
- C. 预付账款
- D. 应收账款

【答案】A

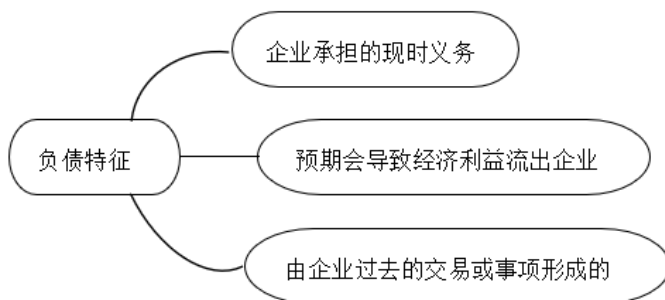
3、资产的分类和内容

企业资产分为**流动资产**和**非流动资产**两大类。其中，流动资产包括货币资金、交易性金融资产、衍生金融资产、应收票据、应收账款等；非流动资产包括债权投资、其他债权投资、长期应收款、长期股权投资、其他权益工具投资、其他非流动金融资产、投资性房地产、固定资产、在建工程等。

（二）负债

1、负债的定义

负债，是指企业**过去的交易或事项形成的**，预期会导致经济利益流出企业的**现时义务**。根据负债的定义，负债具有以下三方面特征：



区别：现时义务和潜在义务

现时义务是企业现行条件下已经承担的义务。

（法定义务，如应付账款和推定义务，如预计负债）

潜在义务是指结果取决于不确定未来事项的可能义务。

2、负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债，需要符合负债的定义，还需要同时满足以下两个条件：

- （1）与该义务有关的经济利益**很可能流出企业**。
- （2）未来流出的经济利益的金额能够可靠计量。

【例题 4·多选题】下列各项中，关于负债特征的表述不正确的是（ ）。

- A. 负债是企业承担的潜在义务
- B. 负债预期会导致经济利益流出企业
- C. 负债是由企业过去或将来需履行的交易或者事项形成的
- D. 负债需要满足与该义务有关的经济利益可能流出企业

【答案】ACD

【解析】负债，是指企业过去的交易或事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务，选项 AC 错误；负债需要满足与该义务有关的经济利益很可能流出企业，选项 D 错误。

3、负债的分类和内容

企业负债分为**流动负债**和**非流动负债**两大类。其中，**流动负债**包括短期借款、交易性金融负债、衍生金融负债、应付票据、应付账款、预收款项、合同负债、应付职工薪酬、应交税费等；**非流动负债**包括长

期借款、应付债券、租赁负债、长期应付款、预计负债等。

（三）所有者权益

1、所有者权益的定义

（1）概念：

所有者权益，是指企业**资产扣除负债**后，由**所有者享有的剩余权益**。公司的所有者权益**又称为股东权益**。（**资产=负债+所有者权益**）

所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权，它是企业的资产扣除债权人权益后应由所有者享有的部分。

（2）来源

所有者权益的来源包括**所有者投入的资本、其他综合收益、留存收益**等，通常由**股本（或实收资本）、资本公积（含股本溢价或资本溢价、其他资本公积）、其他综合收益、盈余公积和未分配利润**等构成。

2、所有者权益的确认条件

所有者权益体现的是所有者在企业中的**剩余权益**，因此，所有者权益的确认和计量主要依赖于资产和负债的计量。

总结：

三要素关系：资产=负债+所有者权益

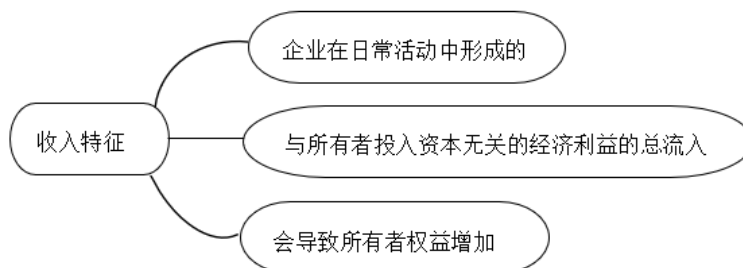
三要素含义：代表企业的财务状况

三要素的呈现形式：资产负债表

（四）收入

1、收入的定义

收入，是指企业在**日常的活动中形成的，会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入**。根据收入的定义，收入具有三方面的特征：



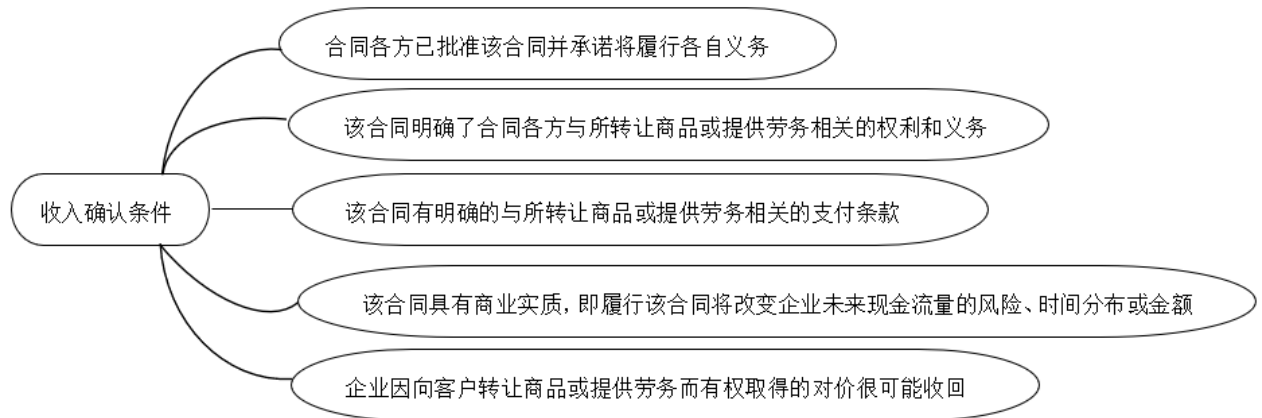
注意：

日常活动和**非日常活动**的区分。日常活动的经济利益流入确认为收入（包括**主营业务收入**和**其他业务收入**，即营业收入），**非日常活动**的经济利益流入**确认为利得**。

解释：

利得是指由企业**非日常活动**所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。

2、收入的确认条件



【例题5·单选题】下列各项中，不属于收入要素的是（ ）。

- A. 提供劳务的收入
- B. 销售材料的收入
- C. 捐赠收入
- D. 固定资产出租收入

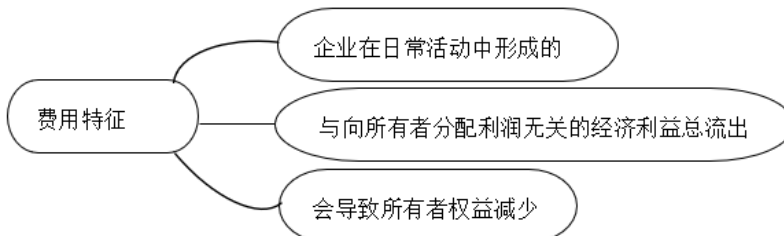
【答案】C

【解析】选项C属于非日常活动。

（五）费用

1、费用的定义

费用，是指企业在**日常活动**中发生的、会导致**所有者权益减少**的、与向所有者分配利润**无关**的经济利益的总流出。根据费用的定义，费用具有三方面特征：



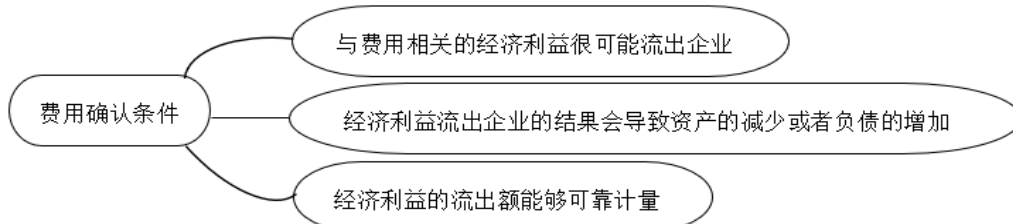
注意：

日常活动和非日常活动的区分。**日常活动**的经济利益流出**确认为费用**（主营业务成本、其他业务成本、管理费用等），**非日常活动**的经济利益流出**确认为损失**。

解释：

损失，是指由企业**非日常活动**所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

2、费用的确认条件



【例题6·多选题】下列各项中，属于费用要素的有（ ）。

- A. 预付账款
- B. 制造费用

C. 生产成本

D. 财务费用

【答案】BCD

【解析】选项 A，“预付账款”属于资产要素。

（六）利润

1、利润的定义

（1）概念

利润，是指企业在**一定会计期间的经营成果**。

通常情况下，如果企业实现了利润，表明企业的所有者权益将增加；反之，如果企业发生亏损（即利润为负数），表明企业的所有者权益将减少。

（2）构成

利润包括**收入减去费用**后的净额（营业利润）、直接计入当期利润的利得和损失（营业外收支）等。

其中，收入减去费用后的净额反映的是**企业日常活动的业绩**。

2、利润的确认条件

利润反映的是**收入减去费用、利得减去损失**后的净额的概念。

因此，利润的确认主要依赖于收入和费用，以及利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得和损失金额的计量。

总结：

三要素关系：收入-费用=利润

三要素含义：代表企业的经营成果

三要素的呈现形式：利润表

【例题 7 · 判断题】利润不包括企业非日常活动中发生的直接计入当期损益的利得和损失。（ ）

【答案】×

【解析】利润包括收入减去费用后的净额（营业利润）、直接计入当期利润的利得和损失（营业外收支）等。

二、会计要素计量属性及其应用原则

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。

会计计量属性主要包括**历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值**。

（一）历史成本

1、概念：

历史成本又称**实际成本**，是指取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或现金等价物。

2、具体应用

（1）资产按照其购置时支付的现金或现金等价物的金额，或者按照购置时所付出**对价的公允价值**计量。

（2）负债按照其因承担**现时义务**而实际收到的款项或资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的**现金或现金等价物的金额**计量。

（二）重置成本

1、概念

重置成本又称**现行成本**，是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额。（不一定等于公允价值）

2、具体应用

（1）资产按照现在购买相同或相似资产所需支付的现金或现金等价物的金额计量。

（2）负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或现金等价物的金额计量。

提示：

重置成本在本教材中**应用于盘盈固定资产**。

（三）可变现净值

1、概念

可变现净值，是指在生产经营过程中，以**预计售价减去**进一步加工成本和销售所必须的**预计税金、费用后的净值**。

2、具体应用

采用可变现净值计量时，资产按照其正常对外销售所能收到现金或现金等价物的金额，扣减该资产至完工时估计将要发生的**成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额**计量。（可变现净值=预计售价-进一步加工的成本-销售过程中的费用、税金）

提示：可变现净值在本教材中**应用于存货的减值测试**。

（四）现值

1、概念

现值，是指对**未来现金流量**以恰当的**折现率**进行折现后的价值，是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。（唯一一种考虑时间价值的计量属性）

2、具体应用

（1）资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量。

（2）负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

（五）公允价值

公允价值，是指市场参与者在**计量日**发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或转移一项负债所需支付的价格。

【例题 8 • 单选题】资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量，称为（ ）。

- | | |
|---------|---------|
| A. 历史成本 | B. 重置成本 |
| C. 公允价值 | D. 现值 |

【答案】B

【例题 9 • 判断题】（2018 年）公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格（ ）。

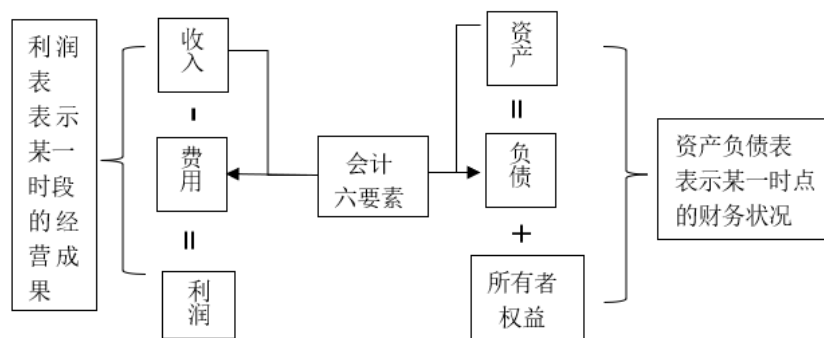
【答案】√

三、会计等式

概念：

会计等式，又称**会计恒等式、会计方程式或会计平衡公式**，是表明会计要素之间基本关系的等式。

（一）会计等式的表现形式



1、资产=负债+所有者权益

(1) 资产表明企业拥有什么经济资源和拥有多少经济资源，负债和所有者权益表明经济资源的来源渠道，即谁提供了这些经济资源。

(2) 企业的资产最初**来源于两个方面**：一是由企业**所有者投入**；二是由企业**向债权人借入**。

(3) 所有者和债权人将其拥有的资产提供给企业使用，就相应地对企业的资产享有一种要求权。前者称为**所有者权益**，后者则称为**债权人权益**，即负债。(即资产=权益)

提示：

该等式反映了企业在**某一特定时点**资产、负债和所有者权益三者之间的平衡关系。

因此，该等式被称为**财务状况等式**、**基本会计等式**或**静态会计等式**，它是**复式记账法的理论基础**，也是编制资产负债表的**依据**。

该等式在整个资金运动的全过程均会体现。

2、收入-费用=利润（未考虑利得和损失）

(1) 企业在取得收入的同时，必然要发生相应的费用。

(2) 通过收入与费用的比较，才能确定一定期间的盈利水平，确定实现的利润总额。

提示：

该等式反映了企业利润的实现过程，称为**经营成果等式**或**动态会计等式**。该等式也是**编制利润表的依据**。

该等式主要体现在资金运用环节。

3、动静结合的等式

静态等式：资产=负债+所有者权益

动态等式：收入-费用=利润

动静结合等式：费用+资产=负债+所有者权益+收入

推导过程：

资产=负债+所有者权益+利润

资产=负债+所有者权益+（收入-费用）

提示：

动静结合的等式务必记住，对明确记账方向很有帮助。

（二）交易或事项对会计等式的影响

企业发生的交易或事项按其财务状况等式的影响不同，可以分为以下 2 大类 9 小类：

第 1 大类：等式两边同时增加或减少，变动后等式保持平衡（4 种情况）

- 1、一项资产增加、一项负债等额增加的经济业务；
- 2、一项资产增加、一项所有者权益等额增加的经济业务；
- 3、一项资产减少、一项负债等额减少的经济业务；
- 4、一项资产减少、一项所有者权益等额减少的经济业务。

第2大类：等式的一边发生增减变动，另一边不变，变动后等式保持平衡（5种情况）

- 1、一项资产增加、另一项资产等额减少的经济业务；
- 2、一项负债增加、另一项负债等额减少的经济业务；
- 3、一项所有者权益增加、另一项所有者权益等额减少的经济业务；
- 4、一项负债增加、另一项所有者权益等额减少的经济业务；
- 5、一项所有者权益增加、另一项负债等额减少的经济业务。

【例10·分析题】（等式两边同增：资产和所有者权益同增）企业期初资产总额1 000万元，负债总额750万元，所有者权益总额250万元。1月2日，企业收到所有者追加的投资100万元，款项存入银行。

资产 = 负债 + 所有者权益

1 000 = 750 + 250

+100 = + 100

月末资产总额1 100万元，月末权益总额1 100万元

【例11·分析题】（等式两边同增：资产和负债同增）2月5日，企业从银行取得借款200万元。

资产 = 负债 + 所有者权益

1 100 = 750 + 350

+200 = +200

月末资产总额1 300万，月末权益总额1 300万元

【例12·分析题】（等式两边同减：资产和负债同减）3月10日，企业用银行存款归还银行借款100万元。

资产 = 负债 + 所有者权益

1 300 = 950 + 350

-100 = -100

月末资产总额1200万元，月末权益总额1200万元

【例13·分析题】（等式两边同减：资产和所有者权益同减）4月10日，投资人撤资100万元，企业用银行存款支付。

资产 = 负债 + 所有者权益

1 200 = 850 + 350

-100 = - 100

月末资产总额1 100万元，月末权益总额1 100万元

【例14·分析题】（等式一边增减：资产内部转换）5月15日，企业用银行存款10万元购买一台设备。

资产 = 负债 + 所有者权益

1 100 = 850 + 250

+10-10 = 不变

月末资产总额1 100万元，月末权益总额1 100万元

【例15·分析题】（等式一边增减：负债内部转换）6月28日，企业将已到期但无力支付的应付票据30万元转为应付账款。

资产 = 负债 + 所有者权益

1 100 = 850 + 250

不变 = -30+30

月末资产总额 1 100 万，月末权益总额 1 100 万元

【例 16·分析题】（等式一边增减：所有者权益内部转换）7 月 12 日，企业经批准用资本公积 20 万元转为实收资本。

资产 = 负债 + 所有者权益

1 100 = 850 + 250

不变 = -20+20

月末资产总额 1 100 万元，月末权益总额 1 100 万元

【例 17·分析题】（等式一边增减：权益之间转换）8 月 10 日，企业将欠银行的借款 100 万元转为银行向企业的投资。

资产 = 负债 + 所有者权益

1 100 = 850 + 250

不变 = -100 + 100

月末资产总额 1 100 万元，月末权益总额 1 100 万元

【例题 18·单选题】企业用银行存款购入原材料，原材料入库，表现为（ ）。

- A. 一项资产增加，另一项资产减少，资产总额不变
- B. 一项资产增加，另一项资产减少，资产总额增加
- C. 一项资产增加，另一项负债增加
- D. 一项资产减少，另一项负债减少

【答案】A

【例题 19·判断题】所有者权益不变，资产和负债不会发生一增一减的变化。（ ）

【答案】√

【解析】某项经济业务发生后，如果对所有所有者权益要素没有影响，影响资产和负债要素，那么资产和负债同增或同减，不会发生一增一减的变化。

四、会计科目和账户

（一）会计科目

1、概念

会计科目，简称科目，是对会计要素具体内容进行分类核算的项目，是进行会计核算和提供会计信息的基本单元。（会计要素的再细化）

2、分类标准

会计科目可以按其反映的**经济内容**（即所属会计要素）、所提供信息的**详细程度**及其**统驭关系**分类。

（1）按反映的经济内容分类

会计科目按其反映的**经济内容不同**，可分为**资产类科目**、**负债类科目**、**共同类科目**、**所有者权益类科目**、**成本类科目**和**损益类科目**。

每一类会计科目可按一定标准再分为若干具体科目。

①资产类科目，是对资产要素的具体内容进行分类核算的项目，按资产的**流动性**分为反映**流动资产的科目**和反映**非流动资产的科目**。

主要包括：

反映流动资产的科目主要有“库存现金”“银行存款”“应收账款”“原材料”“库存商品”等科目。

反映非流动资产的科目主要有“长期股权投资”“长期应收款”“固定资产”“在建工程”“无形资产”等科目。

②负债类科目，是对负债要素的具体内容进行分类核算的项目，按负债的**偿还期限长短**分为**反映流动负债**的科目和反映**非流动负债**的科目。

主要包括：

反映流动负债的科目主要有“短期借款”“应付账款”“应付职工薪酬”“应交税费”等科目。

反映非流动负债的科目主要有“长期借款”“应付债券”“长期应付款”等科目。

③共同类科目，是既有资产性质又有负债性质的科目，主要有“清算资金往来”“货币兑换”“被套期项目”等科目。（简单了解）

④所有者权益类科目，是对所有者权益要素的具体内容进行分类核算的项目，主要有“实收资本（或股本）”“资本公积”“其他综合收益”“盈余公积”“本年利润”“利润分配”“库存股”等科目。

⑤成本类科目，是对可归属于产品生产成本、劳务成本等的具体内容进行分类核算的项目，主要有“生产成本”“制造费用”“合同取得成本”“合同履约成本”“研发支出”等科目。

⑥损益类科目，是对收入、费用等要素的具体内容进行分类核算的项目。其中，反映收入的科目主要有“主营业务收入”“其他业务收入”等科目；反映费用的科目主要有“主营业务成本”“其他业务成本”“销售费用”“管理费用”“财务费用”等科目。

（2）按提供信息的详细程度及其统驭关系分类

会计科目按其提供信息的**详细程度及其统驭关系**，可分为**总分类科目**和**明细分类科目**。

解释：如银行存款-工行-滨江区

总分类科目，又称**总账科目**或**一级科目**，是对会计要素的具体内容进行总括分类，提供总括信息的会计科目。

明细分类科目，又称**明细科目**，是对总分类科目作进一步分类，提供更为详细和具体会计信息的科目。

注：并不是所有的总分类科目都有明细科目，如“本年利润”。

（二）会计账户

账户是根据会计科目设置的，具有**一定格式和结构**，用于分类核算**会计要素增减变动情况及其结果的载体**。

根据核算的**经济内容**，账户分为**资产类账户、负债类账户、共同类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户**；

根据提供信息的详细程度及其统驭关系，账户分为**总分类账户**和**明细分类账户**。

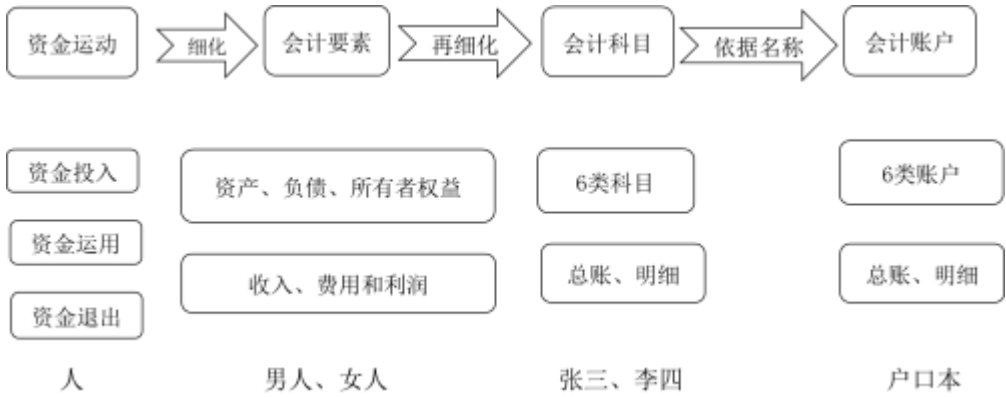
【注】在实际工作中，会计科目和会计账户不加严格区分，而是相互通用的。

XX科目		XX科目	
借方	贷方	借方	贷方
		本期增加/ 减少发生额	本期增加/ 减少发生额
			期末余额 (或借或无)

补充：会计科目和账户的关系

- 1、从理论上讲，会计科目和账户是两个不同的概念，二者既有联系，又有区别。
- 2、会计科目与账户都是对会计对象具体内容的分类，两者核算内容一致，性质相同。
- 3、会计科目是**账户的名称**，也是设置账户的**依据**；账户是会计科目的具体运用，具有**一定的结构和格式**，并通过其结构反映某项经济内容的增减变动及其余额。

总结：资金运动（即会计对象）、会计要素、会计科目、会计账户



五、借贷记账法

复式记账法，是指对于每一笔经济业务，都必须用相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，全面、系统地反映会计要素增减变化的一种记账方法。

复式记账法分为借贷记账法、增减记账法、收付记账法等。

注：我国会计准则规定，企业、行政单位和事业单位会计核算采用借贷记账法记账。

（一）借贷记账法的账户结构

借和贷没有任何特殊意义，只是一个符号，不需要在此处纠结。

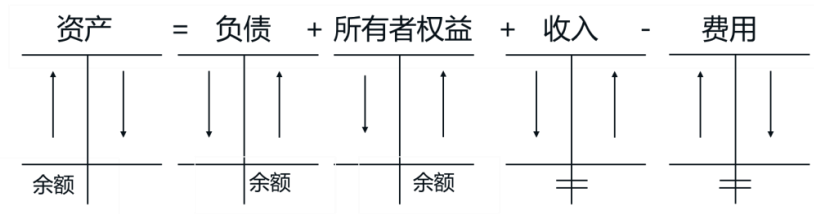
借贷记账法下，账户的左方称为借方，右方称为贷方。所有账户的借方和贷方按相反方向记录增加数和减少数，即一方登记增加额，另一方登记减少额。

通常情况下，资产类、成本类和费用类账户的增加用“借”表示，减少用“贷”表示；

负债类、所有者权益类和收入类账户的增加用“贷”表示，减少用“借”表示。

【注】备抵账户的结构与所调整账户的结构正好相反。

账户性质		账户结构	余额	期末余额计算
资产类	成本类	借增 贷减	一般在借方，有些账户可能无余额	期末借方余额=期初借方余额+本期借方发生额-本期贷方发生额
	负债类	贷增 借减	一般在贷方，有些账户可能无余额	期末贷方余额=期初贷方余额+本期贷方发生额-本期借方发生额
损益类	收入类	贷增 借减	期末结转入“本年利润”账户计算当期损益，结转后无余额	—
	费用类	借增 贷减		



【例题 20•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 21·单选题】“应付账款”账户期初贷方余额为 1 000 元，本期贷方发生额为 5 000 元，本期贷方余额为 2 000 元，该账户借方发生额为（ ）元。

- A. 4 000 B. 3 000 C. 2 000 D. 1 000

【答案】A

【解析】期末贷方余额 2 000=期初贷方余额 1 000+本期贷方发生额 5 000-本期借方发生额

【例题 22·多选题】在借贷记账法下，下列关于“生产成本”账户结构描述中错误的有（ ）。

- A. 贷方登记增加额 B. 借方登记减少额
C. 期末余额一般在借方 D. 可能没有期末余额

【答案】AB

【解析】“生产成本”账户是成本类账户，借方登记增加额，贷方登记减少额。

（二）借贷记账法的记账规则

记账规则，是指采用某种记账方法登记具体经济业务时应当遵循的规则。

有借必有贷，借贷必相等。

银行存款	库存现金

（三）借贷记账法下的账户对应关系与会计分录

1、账户对应关系，是指采用借贷记账法对每笔交易或事项进行记录时，相关账户之间形成的应借、应贷的相互关系。存在对应关系的账户称为对应账户。

2、会计分录

概念：会计分录，简称分录，是对每项经济业务列出应借、应贷的账户名称（科目）及其金额的一种记录。

构成要素：会计分录由借贷方向、相互对应的会计科目、金额组成。

借：银行存款 100

贷：短期借款 100

会计分录分为简单会计分录和复合会计分录。

简单会计分录，是指只涉及一个账户借方和另一个账户贷方的会计分录，即一借一贷的会计分录。

复合会计分录，是指由两个以上（不含两个）对应账户组成的会计分录，即一借多贷、一贷多借或多借多贷的会计分录。如：

借：应收账款 113

贷：主营业务收入 100

应交税费—应交增值税（销项税额） 13

【例】甲公司将 30 000 元现金存入银行（一借一贷）

会计分录为：

借：银行存款 30 000

贷：库存现金 30 000

【例】甲公司购入原材料一批，价款合计 10 000 元，以现金支付 100 元，以银行存款支付 9 900 元。
(一借多贷)

会计分录为：

借：原材料 10 000

贷：银行存款 9 900

库存现金 100

【例】甲公司计提当月工资，其中管理人员工资 80 000 元，销售人员工资 10 000 元。(多借一贷)

会计分录为：

借：管理费用 80 000

销售费用 10 000

贷：应付职工薪酬 90 000

【例】甲公司当月行政管理部门水费 500 元，销售部门水费 200 元，合计 700 元。其中以银行存款支付 550 元，剩余部分尚未支付。(多借多贷)

会计分录为：

借：管理费用 500

销售费用 200

贷：银行存款 550

应付账款 150

【例题 23·单选题】某企业 2017 年 12 月初资产总额为 1 200 万元，12 月份申请银行汇票转入银行汇票存款 5 万元，从银行提取现金 2 万元，收到设备投资的入账价值为 10 万元。不考虑其他因素，该企业 2017 年末资产总额为()万元。(2018 年)

A. 1 207 B. 1 217 C. 1 215 D. 1 210

【答案】D

【解析】申请银行汇票转入银行汇票存款，资产总额不变；从银行提取现金，资产总额不变；收到设备投资增加资产总额，所以该企业 2017 年末的资产总额=1 200+10=1 210 (万元)。

(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

直接依据：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

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

全部账户借方期末(期初)余额合计=全部账户贷方期末(期初)余额合计

直接依据：财务状况等式，即资产=负债+所有者权益

【例题 24】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】

$$A=141\ 200-4\ 000-9\ 000-98\ 000=30\ 200$$

$$B=110\ 000-4\ 000-8\ 000-3\ 000-90\ 000=5\ 000$$

$$C=223\ 200-8\ 200-110\ 000-13\ 000=92\ 000$$

$$D=110\ 000-7\ 000-60\ 000-30\ 000=13\ 000$$

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。

注意：

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销，借贷仍然平衡。

【例题 25 • 单选题】下列选项中，会导致试算不平衡的因素是（ ）。(2018 年)

- A. 重记某项经济业务 B. 漏记某项经济业务
C. 借方多记金额 D. 借贷科目用错

【答案】C

【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（选项 B）；（2）重记某项经济业务（选项 A）；（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；（4）某项经济业务记错有关账户（选项 D）；（5）某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向；（6）某借方或贷方发生额中，偶然发生多记或少记并相互抵消。