



老会计-用心传递温度

考点2 借贷记账法

【例 2-2】至【例 2-5】所列示四项经济业务的会计分录分别如下：

- (1) 借：原材料 1 000
 贷：银行存款 1 000
- (2) 借：应付票据 20 000
 贷：应付账款 20 000
- (3) 借：银行存款 50 000
 贷：实收资本 50 000
- (4) 借：长期借款 30 000
 贷：银行存款 30 000

【例 2-6】甲公司购入原材料一批，价款 60 000 元，其中 40 000 元用银行存款支付，20 000 元尚未支付，假定不考虑增值税因素。会计分录如下：

- 借：原材料 60 000
 贷：银行存款 40 000
 应付账款 20 000

4. 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	<p>(1) 发生额试算平衡</p> <p>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”。</p> <p>(2) 余额试算平衡</p> <p>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。</p>
(2) 试算平衡表的编制	<p>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。</p> <p>不影响借贷双方平衡关系的错误通常有：</p> <p>(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；</p> <p>(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；</p> <p>(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；</p> <p>(4) 某项经济业务记错有关账户，借贷仍然平衡；</p>



老会计-用心传递温度

(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。