

会计科目试算平衡理论的应用

乐长征(副教授)

(九江学院会计学院 江西九江 332005)

【摘要】会计科目试算平衡理论包括发生额试算平衡原理和余额试算平衡原理两个方面。在会计核算过程中,试算平衡理论主要是通过试算平衡表,即科目汇总表和余额试算平衡表的编制来实现的。试算平衡表的编制既可以有机地嵌入账簿体系,也可以相对独立于账簿体系之外。基于会计受托责任的有效履行,相对独立的试算平衡工作更为常见。

【关键词】会计科目试算平衡 科目汇总表 余额试算平衡表 会计核算程序

会计科目试算平衡理论是借贷复式簿记理论的重要分支,受到许多会计主体的重视并被广泛地运用到实务工作之中。科学、合理地使用会计科目试算平衡理论能够极大地提高会计核算效率、提升会计工作质量和优化本单位的会计核算组织体制。但是,通过实践调研和相关文献检索,我们发现,会计科目试算平衡理论的应用还有待进一步的归纳和提升。

一、会计科目试算平衡理论的一般应用程序

会计科目试算平衡理论简称试算平衡理论,包括发生额试算平衡原理和余额试算平衡原理两个方面。发生额试算平衡原理实际上是遵循“有借必有贷,借贷必相等”的借贷复式记账规则的必然结果,其基本关系式是:全部会计科目的借方发生额合计=全部会计科目的贷方发生额合计。余额试算平衡原理是会计主体以借贷复式记账规则为基础,对某一时日资产与负债和所有者权益在数量上的等量关系的反映过程,用关系式可表述为:全部资产类会计科目的期末借方余额=全部负债和所有者权益类会计科目的期末贷方余额。

1. 会计科目试算平衡理论的应用分类。实务中,企事业单位一般是通过编制科目汇总表(格式见表1)和余额试算平衡表(格式见表2),将该理论应用到本单位的会计核算工作之中。根据余额试算平衡表的编制流程,试算平衡理论的应用可分为总账记录法和科目汇总表法。

(1)总账记录法是一种直接根据总账账户记录来编制期末余额试算平衡表的方法。这一做法的前提是:本单位财务、会计管理制度健全、有效,即使出现借贷方或余额的不平衡,或账户记录过程中的“串户”等现象,也会通过内部相互牵制或与外部单位的账账核对而及时、有效地发现和纠正,即经典借贷复式簿记理论体系中的总账

无差错和分录结转正确假设。

(2)科目汇总表法是企事业单位为了进一步降低会计核算风险、有效履行会计受托责任而直接利用科目汇总表数据来编制期末余额试算平衡表的一种相对独立于账簿体系的余额试算平衡方法。其产生的理论前提是:实务中风险无处不在,会计记录风险难以避免,而在账簿体系之外进行余额试算平衡则可以及时、有效地差错防弊,进一步提高会计工作质量。

2. 会计科目试算平衡理论的应用程序。科目汇总表内含有总账记录法的基本原理,也是实务中广泛采用的一种试算平衡方法。为了更加有效地指导会计实践,本文以科目汇总表为主来阐释试算平衡理论的应用程序。其应用程序如下:

(1)根据本单位业务量的大小和会计档案管理的相关要求,确定本期第一册会计凭证的起、止编号及其相应的起、止日期,即定量汇总;或根据企业经济管理的需要,确定本期第一册会计凭证的起、止日期及其相应的起、止编号,即定期汇总。

(2)按照本册会计业务的发生情况,设计科目汇总表工作底稿,同时将该册会计业务逐笔登入工作底稿,计算每个会计科目的本期发生额,并进行借贷发生总额的试算平衡。

(3)以核对无误的科目汇总表工作底稿为基础,将相关会计科目及其发生额录入正式的科目汇总表;同时,按照本单位会计档案管理的相关要求,以正式的科目汇总表(可附科目汇总表工作底稿作为依据)、本册会计凭证的起、止记账凭证编号为序,整理和装订本册会计凭证。

(4)重复上述第1至3步,即确定本期第二至倒数第二册会计凭证的起、止编号和日期,编制相对应的科目汇

总表工作底稿和正式的科目汇总表,同时进行相关凭证、账册的整理和装订。

(5)编制余额试算平衡表。该表的编制程序既是本期最后一册会计凭证的科目汇总表编制过程,也是期末账项调整、账户结转和相关账账、账表的核对过程,具体包括:①重复上述第1、2步中的相关程序,编制本期最后一册账项调整和结转前、已经发生的会计业务的科目汇总表工作底稿并进行初次的试算平衡工作;②设计期末余额试算平衡表工作底稿,将上期期末余额试算平衡表或总账中本期期初的会计科目余额,及本期已编制完成的科目汇总表(含上述第①步所编制完成的、本期最后一册科目汇总表工作底稿)中的相关科目借、贷方发生额合计数分别录入余额试算平衡表工作底稿的相应栏目;③对余额试算平衡表工作底稿进行余额的初步试算平衡,同时将表中会计科目的发生额和余额与总账、明细账的相关项目进行核对,无误后,进行期末有关账项调整和结转;④根据账项调整和结转结果,继续登记、计算本期最后一册科目汇总表工作底稿和编制正式的科目汇总表;⑤以最后一册科目汇总表中的期末账项调整和结转数据为基础,对期末余额试算平衡表工作底稿中原相关数据进行调整,并进行最后的计算、加总和试算平衡工作;⑥对明细账、总账和期末余额试算平衡表工作底稿中相对应的本期发生额、期末余额进行核对,核对无误后,编制本期末正式的科目余额试算平衡表。

表 1 科目汇总表
年 月 日至 日 凭证号: 号至 号 汇(共册)

会计科目	借方金额	贷方金额	备注
现金			
银行存款			
原材料			
合计			

表 2 余额试算平衡表
年 月

会计科目	期初余额		本期发生额		期末余额		备注
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	
现金							
银行存款							
原材料							
库存商品							
合计							

二、会计科目试算平衡理论在会计核算程序中的应用

会计核算程序,也称会计核算形式或账务处理过程,是指会计凭证、会计账簿、财务报表之间相结合的方式,包括会计凭证和账簿的设置、会计凭证与账簿之间的联系形式,以及由原始凭证整理到记账凭证编制、明细类账和总类账登记、财务报表编制的工作程序和方法等。在我国会计实务中,常见的会计核算程序主要有记账凭证核算程序、科目汇总表核算程序和汇总记账凭证核算程序等。各种会计核算程序,除总分类账的登记依据和方法不同外,都是在经济业务发生或完成以后,首先根据原始凭证填制记账凭证,然后再根据记账凭证登记各种日记账和明细分类账,最后是编制财务报表。

1. 会计科目试算平衡理论在记账凭证核算程序中的应用。记账凭证核算程序是根据各种记账凭证逐笔登记总分类账,并定期编制财务报表的一种会计账务处理过程。该程序下对科目余额试算平衡理论的应用见图1。

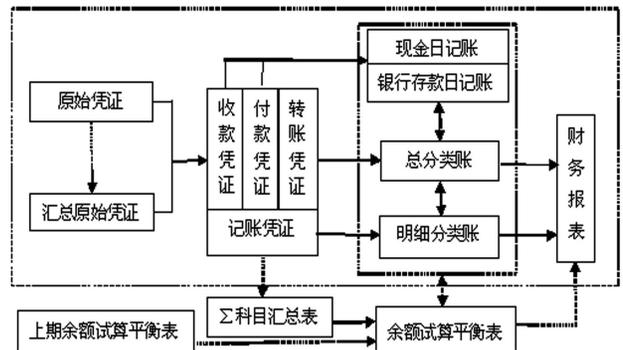


图 1 会计科目试算平衡理论在记账凭证核算程序中的应用

图1中的上半部分(即虚线框中的内容)是记账凭证核算程序的一般业务流程,虚线框的下部分是会计科目试算平衡理论的具体应用。其核心内容是在不改变记账凭证核算流程的情况下,首先根据经营管理的需要定期(或根据会计档案管理的要求定量)编制科目汇总表,然后依据上期余额试算平衡表(或总账记录)、已编制完成的科目汇总表编制本期的余额试算平衡表。

在记账凭证核算程序中应用会计科目试算平衡理论的缺点显然是加大了会计核算工作量。其优点有:①有利于进一步优化会计核算组织程序;②可以根据余额试算平衡表直接编制财务报表,减少了报表编制过程中的凭证和账簿使用频率;③强化了编报过程中的账账核对和账表核对,降低了记账和登录过程中的漏记和错记风险,从而能够进一步提高了会计核算工作质量。

2. 会计科目试算平衡理论在科目汇总表核算程序中的应用。科目汇总表核算程序是根据记账凭证定期或定量编制科目汇总表,并据以登记总分类账的一种会计账务处理程序。该程序下对会计科目试算平衡理论的应用

详见图2。

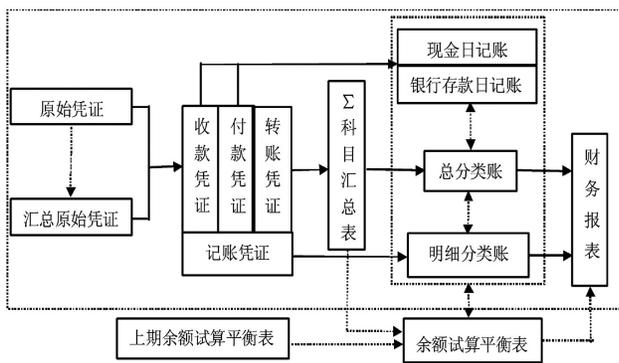


图2 会计科目试算平衡理论在科目汇总表核算程序中的应用

图2中的上半部分是科目汇总表核算程序的一般业务流程,下半部分是科目余额试算平衡理论的具体应用。其要点与记账凭证核算程序下,试算平衡理论的应用过程基本相同,即首先根据经营管理的需要定期,或根据会计档案管理的要求定量编制科目汇总表,然后依据上期余额试算平衡表(或总账记录)、已编制完成的科目汇总表编制本期的余额试算平衡表。

在科目汇总表核算程序中应用会计科目试算平衡理论的优点除可以进一步减少报表编制过程中相关账簿的使用频率外,其他与记账凭证核算程序下该理论的应用相同。其缺点是在有能力保证明细账和总账无误的情况下,加大了会计工作量。

3. 会计科目试算平衡理论在汇总记账凭证核算程序中的应用。汇总记账凭证核算程序是一种根据记账凭证定期或定量编制汇总记账凭证,并据以登记总分类账的一种会计账务处理程序。该程序下对科目余额试算平衡理论的应用见图3。

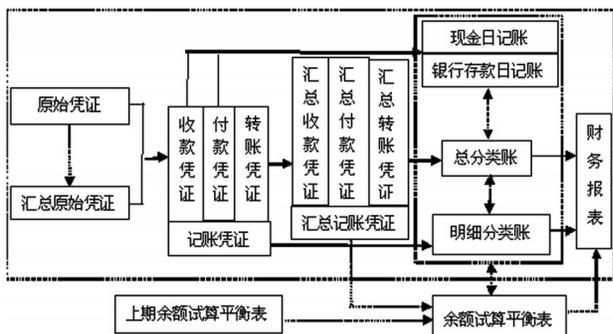


图3 会计科目试算平衡理论在汇总记账凭证核算程序中的应用

图3中的上半部分是汇总记账凭证核算程序的一般业务流程,下半部分是科目余额试算平衡理论的具体应用。其工作要点与科目余额核算程序下,余额试算平衡理论的应用过程基本相同,即首先根据经营管理的需要定

期(或根据会计档案管理的要求定量)编制各种汇总记账凭证,然后依据上期余额试算平衡表(或总账记录)、已编制完成的汇总记账凭证来编制本期的余额试算平衡表。

在汇总记账凭证核算程序中,应用会计科目试算平衡理论的优缺点与科目汇总表核算组织形式下的应用基本相同。显然,在汇总记账凭证核算组织形式下汇总记账凭证的编制代替了科目汇总表的相应功能。

三、结语

会计科目试算平衡理论是借贷复式簿记平衡理论的重要内容,该理论的具体应用主要是通过科目汇总表和余额试算平衡表的编制来实现的。科目汇总表的自动平衡是借贷复式记账规则的必然结果;余额试算平衡表体现了会计主体某一时日资产与负债和所有者权益在数量上的等量关系。

无论是科目汇总表还是余额试算平衡表,都是独立于法定会计凭证和账簿体系之外的内部管理报表。基于会计记录无误假设,传统的经典复式簿记理论将科目试算平衡理论有机地融入了账簿体系,同时也使得科目汇总表的编制处于可有可无的尴尬地位。现代会计的一个重要目标是有效地履行会计受托责任。采用科目汇总表来应用试算平衡理论,一方面,通过科目汇总表的编制可以减少会计凭证和账簿使用频率,提高工作效率并进一步降低错报、漏报风险。另一方面,一个企业最终编制账户余额试算表更多地是为了结清账户、检查错误,而不是向外报告,也可作为编制财务报表的直接依据。

理论上,科目汇总表可以根据经营管理的需要定期编制,也可以按照会计档案管理的要求进行定量编制;余额试算平衡理论的应用既可以采用总账记录法,还可以使用科目汇总表法。基于进一步明确岗位责任和强化内部牵制、提供真实可靠会计信息以及履行会计受托责任的考量,实务中,定量编制是科目汇总表的主要编制方法,余额试算平衡表中的相关数据通常也是直接来源于本期编制完成的科目汇总表。

主要参考文献

1. 郭道扬. 会计史研究(第三卷). 北京: 中国财政经济出版社, 2008
2. 葛家澍, 刘峰. 会计理论——关于财务会计概念框架的研究. 北京: 中国财政经济出版社, 2003
3. 王清刚, 陈辉. 会计学基础. 大连: 东北财经大学出版社, 2012
4. 柳延峰, 乐长征. 会计学基础(第四版). 大连: 东北财经大学出版社, 2013
5. 王端凤. 也谈会计平衡式. 财会月刊, 1997; 9
6. 荣树新. 手工会计各环节操作技巧. 财会月刊, 2010; 7