项目五 各类账表的编制

## 任务一 试算平衡表的编制

**教学目的：**掌握试算平衡的基本原理及实操。

**教学重点：**试算平衡的含义、试算平衡的分类、试算平衡的编制训练。

**教学难点：**试算平衡案例实操。

**教学方法：**讲授法、PPT演示、案例法、实训法

**授课时数：**2课时

### 试算平衡的含义

试算平衡就是指根据资产与权益的恒等关系，以及借贷记账法的记账规则，检查所有账户记录是否正确的过程。

### 试算平衡的分类

试算平衡的方法包括发生额试算平衡和余额试算平衡两种。

#### 发生额试算平衡法

（1）公式：所有账户借发＝所有账户贷发

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

（2）依据：“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则

#### 余额试算平衡法

1. 公式：借余＝贷余“所有账户”

全部账户的借方期初余额合计=全部账户的贷方期初余额合计

全部账户的借方期末余额合计=全部账户的贷方期末余额合计

1. 依据：会计基本等式的恒等关系：

“资产=负债+所有者权益”的恒等关系

### 试算平衡表的编制训练

案例：明光有限责任公司（简称明光公司）2025年4月份发生以下经济业务（所有科目的期初余额均为已知条件）：

1. 4月5日获得乙公司追加投资100000元，存入开户银行。
2. 4月8日，明光公司向供应商购入原材料一批，价值20000元，货款暂欠，材料已验收入库。
3. 4月15日明光公司以银行存款支付上月所欠购原材料款10000元。
4. 投资者丙收回投资100000元，用银行存款向其支付。
5. 4月21日，从银行提取现金2000元备用。
6. 4月28日向工商银行借入一年期借款20000元用于归还前欠材料款。
7. 经批准企业用盈余公积50000元转增资本。
8. 以盈余公积10000元向所有者分配现金股利。企业各账户的期初余额如下表5.1。

表5.1明光有限责任公司账户期初余额表

2025年4月1日 单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **账户名称** | **借方余额** | **贷方余额** |
| 库存现金 | 90000 |  |
| 银行存款 | 300000 |  |
| 原材料 | 100000 |  |
| 短期借款 |  | 50000 |
| 应付账款 |  | 40000 |
| 实收资本 |  | 300000 |
| 盈余公积 |  | 100000 |
| 合计 | 490000 | 490000 |

步骤一：编制分录（以下分录简化处理，均不考虑相关税费）

1. 4月5日获得乙公司追加投资100000元，存入开户银行。

借：银行存款 100000

贷：实收资本 100000

1. 4月8日，明光公司向供应商购入原材料一批，价值20000元，货款暂欠，材料已验收入库。（不考虑税费）

借：原材料 20000

贷：应付账款 20000

1. 4月15日明光公司以银行存款支付上月所欠购原材料款10000元。

借：应付账款 10000

贷：银行存款 10000

1. 投资者丙收回投资100000元，用银行存款向其支付。

借：实收资本-丙公司 100000

贷：银行存款 100000

1. 4月21日，从银行提取现金2000元备用。

借：库存现金 2000

贷：银行存款 2000

1. 4月28日向工商银行借入一年期借款20000元用于归还前欠材料款。

借：应付账款 20000

贷：短期借款 20000

1. 经批准企业用盈余公积50000元转增资本。

借：盈余公积 50000

贷：实收资本 50000

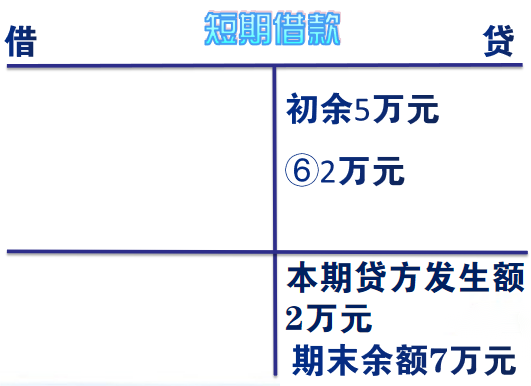
1. 以盈余公积10000元向所有者分配现金股利。

借：盈余公积 10000

贷：应付股利 10000

步骤二：在草稿纸上画出各个账户，并将各账户的期初余额，本期发生额过入，并计算本期累计借方或贷方发生额及期末余额。

步骤三：统计企业所有的会计科目，填入总分类账户发生额及余额试算平衡表。包括企业有期初余额或期末余额的科目、企业有发生额的科目等。所以表5.1所有有期初余额的科目和分录中有发生额的科目都得过入试算平衡表。填写如下：

表5.2总分类账户发生额及余额试算平衡表

2025年4月30日 单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **账户名称** | **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 |  |  |  |  |  |  |
| 银行存款 |  |  |  |  |  |  |
| 原材料 |  |  |  |  |  |  |
| 短期借款 |  |  |  |  |  |  |
| 应付账款 |  |  |  |  |  |  |
| 应付股利 |  |  |  |  |  |  |
| 实收资本 |  |  |  |  |  |  |
| 盈余公积 |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  |  |  |  |  |  |

步骤四：将表5.1所有科目的期初余额过入试算平衡表。同时，将T型账户中计算的各账户的本期发生额和期末余额过入试算平衡表。总分类账户发生额及余额试算平衡表最终结果如下：

表5.3总分类账户发生额及余额试算平衡表

2025年4月30日 单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **账户名称** | **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 | 90000 |  | 2000 |  | 92000 |  |
| 银行存款 | 300000 |  | 100000 | 112000 | 288000 |  |
| 原材料 | 100000 |  | 20000 |  | 120000 |  |
| 短期借款 |  | 50000 |  | 20000 |  | 70000 |
| 应付账款 |  | 40000 | 320000 | 20000 |  | 30000 |
| 应付股利 |  |  |  | 10000 |  | 10000 |
| 实收资本 |  | 300000 | 100000 | 150000 |  | 350000 |
| 盈余公积 |  | 100000 | 60000 |  |  | 40000 |
| 合计 | 490000 | 490000 | 312000 | 312000 | 500000 | 500000 |

### 小结

1. 必须保证所有账户的余额均已记入试算平衡表。
2. 如果试算平衡表借贷不相等，肯定账户记录有错误，应认真查找，直到实现平衡为止。
3. 即便实现了试算平衡，也不能说明账户记录绝对正确，因为有些错误并不会影响借贷双方的平衡关系。例如：
4. 漏记某项经济业务，将使本期借贷双方的发生额发生等额减少，借贷仍然平衡；
5. 重记某项经济业务，将使本期借贷双方的发生额发生等额虚增，借贷仍然平衡；
6. 某项经济业务记错有关账户，借贷仍然平衡；
7. 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；
8. 借方或贷方发生额中，偶然发生多记少记并相互抵消，借贷仍然平衡等。

# 项目五 各类账表的编制

## 任务二 科目汇总表编制训练

**教学目的：**掌握科目汇总表账务处理程序的基本理论和实务操作。

**教学重点：**科目汇总表账务处理程序具体操作流程、账务处理程序特点、科目汇总表账务处理程序下记账凭证、账簿的设置，科目汇总表的编制方法。

**教学难点：**科目汇总表案例实操及要点。

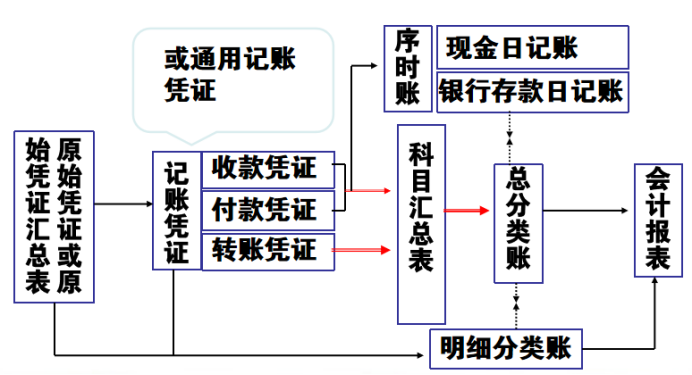
**教学方法：**讲授法、PPT演示、案例法、实训法

**授课时数：**2课时

### 一、科目汇总表账务处理程序

#### 1、科目汇总表账务处理程序具体操作流程

1. 根据原始凭证编制汇总原始凭证。
2. 根据原始凭证或汇总原始凭证编制记账凭证。
3. 根据收款凭证和付款凭证逐笔登记库存现金日记账和银行存款日记账。
4. 根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证，登记各种明细分类账。
5. 根据各种记账凭证编制科目汇总表。
6. 根据科目汇总表登记总分类账。
7. 期末，将库存现金日记账、银行存款日记账和明细分类账的余额与有关总分类账的余额核对相符。
8. 期末，根据总分类账和明细分类账编制会计报表。



#### 2、账务处理程序特点

科目汇总表账务处理程序又称记账凭证汇总表账务处理程序，是在记账凭证账务处理程序的基础上发展和演变而来的。

其特点是：根据所有记账凭证定期编制科目汇总表，再根据科目汇总表登记总分类账。

#### 3、科目汇总表账务处理程序下记账凭证、账簿的设置

1. 记账凭证可以是通用记账凭证，也可以分设收款凭证、付款凭证和转账凭证的专用凭证；
2. 除了总账外，需要设置现金日记账、银行存款日记账、明细分类账和总分类账，其中现金日记账、银行存款日记账和总分类账一般采用三栏式，明细分类账根据需要采用三栏式、多栏式和数量金额式。

#### 科目汇总表的编制方法

科目汇总表是根据专用记账凭证汇总编制而成的。它是根据一定时期内的全部记账凭证，按照相同会计科目进行归类，定期（每5天、10天或15天，或每月一次等）分别汇总每一个账户的借、贷双方的发生额，并将其填列在科目汇总表的相应栏内，借以反映全部账户的借、贷方发生额。即发生额试算平衡表。

根据科目汇总表登记总分类账时，只需要将该表中汇总起来的各科目的本期借、贷方发生额的合计数，分次或月末一次记入相应总分类账的借方或贷方即可。

#### 科目汇总表的编制具体操作步骤

1. 将汇总期内有发生额的各项交易或事项所涉及的总账科目填列在科目汇总表的“会计科目”栏内。
2. 根据汇总期内所有记账凭证，按会计科目分别加计其借方发生额和贷方发生额，并将其汇总金额填在各相应会计科目的“借方”和“贷方”栏内。
3. 还应分别加总全部会计科目“借方”和“贷方”发生额，进行发生额的试算平衡。

#### 优缺点和适用范围

##### 优点和使用范围

1. 大大减化了总分类账的登记工作。
2. 科目汇总表是按总账科目汇总的，只能作为登记总账和试算平衡的依据，不便于分析和检查经济业务来龙去脉，不便于查对账目。
3. 可以保证总分类账登记的正确性。
4. 适用性比较强。适于规模较大，业务较多的经济单位。

##### 缺点

1. 编制科目汇总表的工作量比较大。
2. 科目汇总表上不能够清晰地反映账户之间的对应关系。

科目汇总表是按各个会计科目归类汇总其发生额的，在该表中不能清楚地显示出各个账户之间的对应关系，不能够清晰地反映经济业务的来龙去脉。

### 二、科目汇总表编制训练

案例：见课本。

步骤一：在草稿纸上找出本期业务涉及会计分录中的所有不重合的总账科目。如下所示：

库存现金、银行存款、应收账款、其他应收款、原材料、库存商品、固定资产、累计折旧、短期借款、应付利息、应付职工薪酬、应交税费、实收资本、生产成本、制造费用、主营业务收入、主营业务成本、销售费用、管理费用、财务费用。

步骤二：在草稿纸上画出各个账户，并将各账户的期初余额，分录中的本期发生额过入，计算本期累计借方或贷方发生额及期末余额。

其余账户略。

步骤三：将各账户的本期借方发生额合计数和贷方发生额合计数过入科目汇总表中。如下表所示：

**科目汇总表 科汇字第1号**

**记账凭证：记字第1号至第22号  20\*4年4月1日至4月30日 单位：元**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 会计科目 | 本期发生额 | |
| 借方 | 贷方 |
| 库存现金 | 48370 | 47858 |
| 银行存款 | 331600 | 238180 |
| 应收账款 | 90400 | 151600 |
| 其他应收款 | 2000 | 2000 |
| 原材料 | 130000 | 56400 |
| 库存商品 | - | 40000 |
| 固定资产 | 30000 | - |
| 累计折旧 | - | 5000 |
| 短期借款 | - | 100000 |
| 应付利息 | - | 1000 |
| 应付职工薪酬 | 45600 | 44000 |
| 应交税费 | 27400 | 10400 |
| 实收资本 | - | 80000 |
| 生产成本 | 78900 | - |
| 制造费用 | 16060 | - |
| 主营业务收入 | - | 80000 |
| 主营业务成本 | 40000 | - |
| 销售费用 | 2680 | - |
| 管理费用 | 12428 | - |
| 财务费用 | 1000 | - |
| 合计 | 856438 | 856438 |

# 项目五 各类账表的编制

## 任务三 账户发生额与余额对照表编制训练

**教学目的：**掌握总账与明细账的平行登记并进行实操；掌握账户发生额与余额对照表编制。

**教学重点：**记账凭证的内容、记账凭证审核的内容。

**教学难点：**记账凭证审核的案例实操及要点。

**教学方法：**讲授法、PPT演示、案例法、实训法

**授课时数：**2课时

### 总账与明细账的平行登记

1. 前进厂20\*4年6月份总分类账和明细分类账有关账户的月初余额如下:

表5.6原材料明细分类账的月初余额表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **名称** | **数量(吨)** | **单价(元/吨)** | **金额(元)** |
| 甲材料 | 80 | 500 | 40000 |
| 乙材料 | 150 | 200 | 30000 |
| 合计 |  |  | 70000 |

应付账款总分类账户为贷方余额50000元,其所属明细分类账的月初余额如表5.7所示：

表5.7应付账款明细分类账的月初余额表

|  |  |
| --- | --- |
| **明细账名称** | **金额(元)** |
| 向阳工厂 | 30000 |
| 新乡工厂 | 20000 |
| 合计 | 50000 |

1. 假设6月份发生以下材料收发业务及与供应单位的结算业务(材料采用实际成本法核算):
2. 8日,从向阳工厂购进甲材料100吨,单价500元/吨,计50000元,增值税进项税额为6500元,材料已验收入库,货款未付。
3. 10日,从新乡工厂购进乙材料120吨,单价200元/吨,计24000元,增值税进项税额为3120元,材料已验收入库,货款未付。
4. 16日,仓库发出甲材料150吨,单价500元/吨,计75000元;发出乙材料200吨,单价200元/吨,计40000元。上述材料直接用于制造产品。
5. 25日,通过银行结算偿还向阳工厂货款60000元、新乡工厂货款34000元,共计94000元。
6. 根据资料开设“原材料”“应付账款”总分类账户与明细分类账户,登记月初余额。其中,本月记账凭证编号按业务发生的时间先后顺序从记字号1号、记字号2号向后顺序编号。
7. 根据资料所列经济业务编制会计分录,并据以登记“原材料”和“应付账款”总分类账户与明细分类账户(其他账户从略)。
8. 计算“原材料”和“应付账款”总分类账户与明细分类账户的本期发生额及月末余额,并编制总分类账户与明细分类账户发生额及余额对照表(表5.8~表5.15)。

步骤一：编制分录

1. 8日,从向阳工厂购进甲材料100吨,单价500元/吨,计50000元,增值税进项税额为6500元,材料已验收入库,货款未付。（记字1号）

借：原材料-甲材料 50000

应交税费-应交增值税（进项税额）6500

贷：应付账款-向阳工厂 56500

1. 10日,从新乡工厂购进乙材料120吨,单价200元/吨,计24000元,增值税进项税额为3120元,材料已验收入库,货款未付。（记字2号）

借：原材料-乙材料 24000

应交税费-应交增值税（进项税额）3120

贷：应付账款-新乡工厂 27120

1. 16日,仓库发出甲材料150吨,单价500元/吨,计75000元;发出乙材料200吨,单价200元/吨,计40000元。上述材料直接用于制造产品。（记字3号）

借：生产成本 115000

贷：原材料-甲材料 75000

原材料-乙材料 40000

1. 25日,通过银行结算偿还向阳工厂货款60000元、新乡工厂货款34000元,共计94000元。（记字4号）

借：应付账款-向阳工厂 60000

应付账款-新乡工厂34000

贷：银行存款 94000

步骤二：

根据分录分别登记总账和明细账。以下以原材料总账和明细账的平行登记为例，应付账款部分参考原材料（略）。

表5.8总分类账户

账户名称:原材料

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **20\*4年** | | **凭证编号** | **摘要** | **借方** | **贷方** | **借或贷** | **余额** |
| **月** | **日** |
| 6 | 1 |  | 期初余额 |  |  | 借 | 70000 |
|  | 8 | 记字1号 | 购入甲材料 | 50000 |  | 借 | 120000 |
|  | 16 | 记字2号 | 购入乙材料 | 24000 |  | 借 | 144000 |
|  | 25 | 记字3号 | 领用甲、乙材料 |  | 115000 | 借 | 29000 |
|  |  |  | 本月合计 |  |  |  |  |

表5.12明细分类账户

账户名称:原材料——甲材料

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **20∗4年** | | **凭证编号** | **摘要** | **收入** | | | **发出** | | | **结存** | | |
| **月** | **日** | **数量** | **单价** | **金额** | **数量** | **单价** | **金额** | **数量** | **单价** | **金额** |
| 6 | 1 |  | 期初余额 |  |  |  |  |  |  | 80 | 500 | 40000 |
|  | 8 | 记1# | 购入甲材料 | 100 | 500 | 50000 |  |  |  | 180 | 500 | 90000 |
|  | 25 | 记3# | 领甲乙材料 |  |  |  | 150 | 500 | 75000 | 30 | 500 | 15000 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 本月合计 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

表5.12明细分类账户

账户名称:原材料——乙材料

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **20∗4年** | | **凭证编号** | **摘要** | **收入** | | | **发出** | | | **结存** | | |
| **月** | **日** | **数量** | **单价** | **金额** | **数量** | **单价** | **金额** | **数量** | **单价** | **金额** |
| 6 | 1 |  | 期初余额 |  |  |  |  |  |  | 150 | 200 | 30000 |
|  | 16 | 记2# | 购入乙材料 | 120 | 200 | 24000 |  |  |  | 270 | 200 | 54000 |
|  | 25 | 记3# | 领甲乙材料 |  |  |  | 200 | 200 | 40000 | 70 | 200 | 14000 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 本月合计 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

### 账户发生额与余额对照表编制训练

有两种方式可以编制总分类账户与明细分类账户发生额及余额对照表：

一是直接根据总账和明细账上登记的期初余额、本期发生额的合计数和期末余额过入总分类账户与明细分类账户发生额及余额对照表中。如下以原材料总账和明细账为例。

表5.14总分类账户与明细分类账户发生额及余额对照表1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **账户名称** | **月初余额** | | **本月发生额** | | **月末余额** | |
| **借方** | **贷方** | **借方** | **贷方** | **借方** | **贷方** |
| 原材料 | 70000 |  | 74000 | 115000 | 29000 |  |
| 原材料—甲材料 | 40000 |  | 50000 | 75000 | 15000 |  |
| 原材料—乙材料 | 30000 |  | 24000 | 40000 | 14000 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

二是根据期初余额和本期业务分录画T型账户。计算各账户的本期发生额合计数和期末余额，再过入总分类账户与明细分类账户发生额及余额对照表中。如下以原材料总账和明细账为例。（期初余额和本期发生额如下：）

表5.6原材料明细分类账的月初余额表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **名称** | **数量(吨)** | **单价(元/吨)** | **金额(元)** |
| 甲材料 | 80 | 500 | 40000 |
| 乙材料 | 150 | 200 | 30000 |
| 合计 |  |  | 70000 |

1. 8日,从向阳工厂购进甲材料100吨,单价500元/吨,计50000元,增值税进项税额为6500元,材料已验收入库,货款未付。

借：原材料-甲材料 50000

应交税费-应交增值税（进项税额）6500

贷：应付账款-向阳工厂 56500

1. 10日,从新乡工厂购进乙材料120吨,单价200元/吨,计24000元,增值税进项税额为3120元,材料已验收入库,货款未付。

借：原材料-乙材料 24000

应交税费-应交增值税（进项税额）3120

贷：应付账款-新乡工厂 27120

1. 16日,仓库发出甲材料150吨,单价500元/吨,计75000元;发出乙材料200吨,单价200元/吨,计40000元。上述材料直接用于制造产品。

借：生产成本 115000

贷：原材料-甲材料 75000

原材料-乙材料 40000

在草稿纸上画出各个账户，并将各账户的期初余额，本期发生额过入，计算本期累计借方或贷方发生额及期末余额。



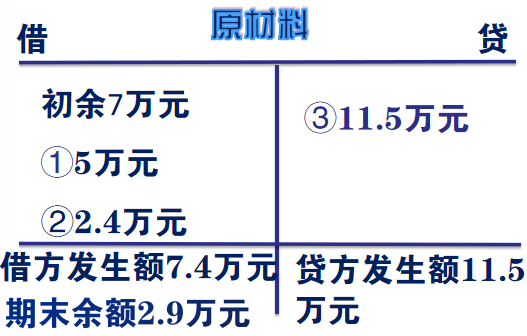


表5.14总分类账户与明细分类账户发生额及余额对照表1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **账户名称** | **月初余额** | | **本月发生额** | | **月末余额** | |
| **借方** | **贷方** | **借方** | **贷方** | **借方** | **贷方** |
| 原材料 | 70000 |  | 74000 | 115000 | 29000 |  |
| 原材料—甲材料 | 40000 |  | 50000 | 75000 | 15000 |  |
| 原材料—乙材料 | 30000 |  | 24000 | 40000 | 14000 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

# 项目五 各类账表的编制

## 任务四 银行存款余额调节表编制训练

**教学目的：**掌握银行存款清查概念、未达账项的原理及银行存款余额调节表编制的实操。

**教学重点：**银行存款清查概念、清查不符的原因。

**教学难点：未达账项的理解及银行存款余额调节表编制实操**。

**教学方法：**讲授法、PPT演示、案例法、实训法

**授课时数：**2课时

### 银行存款清查

含义：将银行存款日记帐的余额与银行对账单相核对，确认账实是否相符的方法。

如果二者金额不等，可能是两个原因：双方记账错误；二是存在未达账项。

### 未达账项的含义

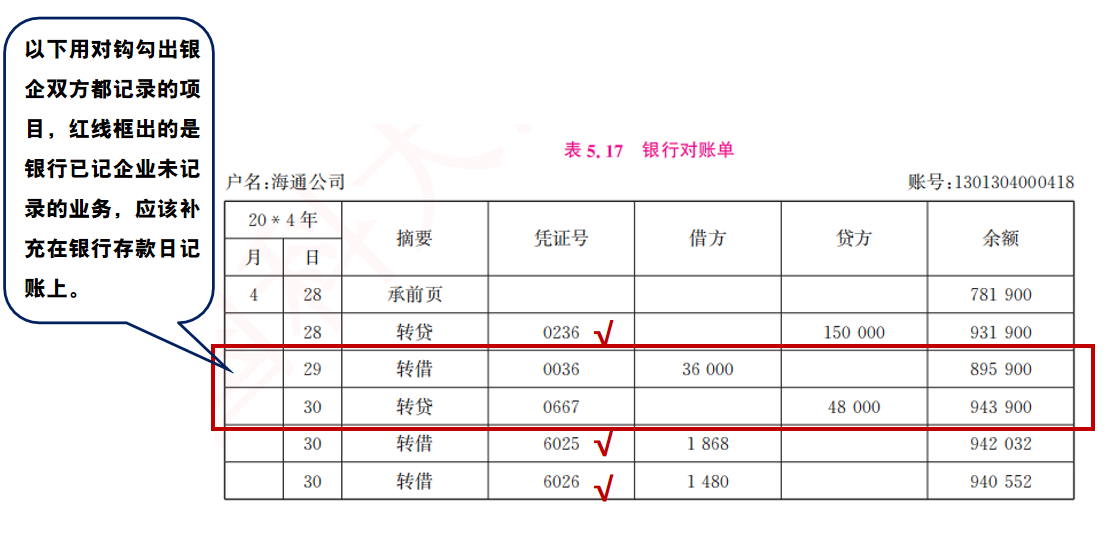
银企之间，由于结算凭证传递的时间差（原因），而造成的一方已经入账、而另一方因未收到结算凭证，尚未入账的款项。

### 银行存款余额调节表的编制训练

海通公司20\*4年4月28日~30日银行存款日记账余额为957352元及银行对账单940552元，如表5.16和表5.17所示(假定以前的记录是相符的)。

步骤一：将银行存款日记账和对账单进行核对，找出未达账项。注意核对结算凭证号，双方都有的结算凭证号的说明双方对该项业务都记录了，一方有结算凭证号，另一方查不到，说明一方已经记录，另一方未记录。同时注意，银行对账单的记账方向和日记账是相反的。





步骤二：将未达账项过入银行存款余额调节表。

通过核对日记账和对账单，查出存在四项未达账项，分别是：

1. 企业销售收到的转账支票（0237）65800元，但是银行尚未收到。
2. 企业开出转账支票（6027）37000元支付材料款，但是银行尚未记账。
3. 企业委托银行代收购货款48000元（0067），银行已收，企业未收到收款通知。
4. 银行代企业支付电话费36000元，银行已记，企业尚未收到付款通知。

银行存款余额调节表

单位名称：海通公司 20\*4年4月30日 单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **金额** | **项目** | **金额** |
| 企业银行存款日记账余额 | 957352 | 银行对账单余额 | 940552 |
| 加：银行已收、企业未收款 | 48000 | 加：企业已收、银行未收款 | 65800 |
| 减：银行已付、企业未付款 | 36000 | 减：企业已付、银行未付款 | 37000 |
| 调节后的存款余额 | 969352 | 调节后的存款余额 | 969352 |