

Chapter 4

The Trial Balance

What is a trial balance?

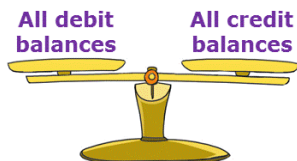
- A trial balance is list of all debit and credit balances of ledger accounts at the end of a period.
- This is to test the arithmetical accuracy of **double entries** made in ledger accounts.
- This is not a **ledger** account. It is simply a list of all the balances of the ledger accounts at the **end** of a period.

Trial Balance as at (the closing date of a period)		
	Dr	Cr
	\$	\$
Titles of ledger accounts	xxx	xxx

- If the principles of **double entry** have been correctly applied to the recording of transactions in **ledger** accounts, then at the end of a period, the total debit balances will equal that of **credit** balances.

Preparation of a trial balance

- If the totals of all **debit** and **credit** balances extracted from the ledger accounts are equal, the trial balance will **agree**.



- Conversely, a trial balance is said to be **disagree** if the totals of all debit and credit balances are not equal.

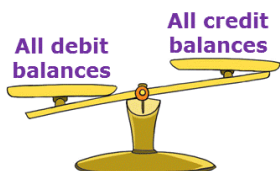


Exhibit 4.1 A comprehensive example

D Fong commenced his business on 1 April 2013. All the transactions made in April 2013 had been entered in ledger accounts, and all the accounts were balanced off at the end of the month.

Step 1 : Extract the closing balances of ledger accounts

Step 2 : List the debit/credit balances in the debit/credit column with their account titles shown in the first column

		Capital			Capital
		\$			\$
2013			2013		
Apr 30	Balance c/d	90,000	Apr 1	Bank	90,000
			May 1	Balance b/d	90,000

Trial Balance as at 30 April 2013		
	Dr (\$)	Cr (\$)
Capital		90,000

第 4 章

試算表

試算表是甚麼?

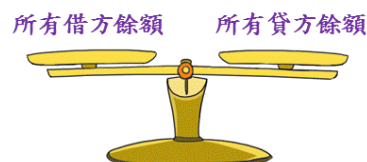
- 試算表是一份清單，用以列出期末所有分類帳帳戶的餘額。
- 試算表是用以測試分類帳帳戶的**複式記帳**的運算準確性。
- 試算表並非**分類帳**帳戶，它只是一份清單，用以列出**期末**所有分類帳帳戶的餘額。

試算表於（期末日期）		
	借方	貸方
	\$	\$
分類帳帳戶名稱	xxx	xxx

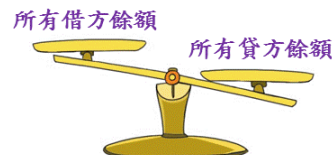
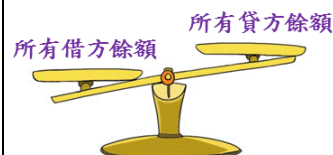
- 如果企業在分類帳帳戶記帳時正確地運用複式記帳原則，那麼在期末的借方餘額總和便會等於貸方餘額總和。

編製試算表

- 如果分類帳帳戶的**借方**和**貸方**餘額總和相等，試算表便會**平衡**。



- 相反，如果帳戶的借方和貸方餘額總和不相等，我們便稱之為試算表**不平衡**。



示例 4.1 詳盡例子

方先生的企業在 2013 年 4 月 1 日開始運作。企業在 2013 年 4 月份的交易已記錄在分類帳帳戶內，而企業亦已在月底結平所有帳戶。

第 1 步：找出各個分類帳帳戶的期末餘額

第 2 步：把借方／貸方餘額列在借方／貸方欄，並在第一欄展示所屬帳戶名稱。

		資本			資本
		\$			\$
2013 年			2013 年		
4 月 30 日	餘額轉下	90,000	4 月 1 日	銀行存款	90,000
			5 月 1 日	餘額承上	90,000

試算表，於 2013 年 4 月 30 日		
	借方 (\$)	貸方 (\$)
資本		90,000

Cash			
2013	\$	2013	\$
Apr 3 Sales	1,800	Apr 28 G Yeung	1,700
" 10 Sales	2,100	" 30 Balance c/d	2,200
	<u>3,900</u>		<u>3,900</u>
May 1 Balance b/d	2,200		
Trial Balance as at 30 April 2013			
Capital		Dr (\$)	Cr (\$)
Cash		2,200	90,000
Bank			
2013	\$	2013	\$
Apr 1 Capital	90,000	Apr 2 Equipment	25,500
" 28 T Mok	3,000	" 26 A Wong	8,600
	<u>93,000</u>	" 30 Balance c/d	58,900
			<u>93,000</u>
May 1 Balance b/d	58,900		
Trial Balance as at 30 April 2013			
Capital		Dr (\$)	Cr (\$)
Cash			90,000
Bank		2,200	
		58,900	
Equipment			
2013	\$	2013	\$
Apr 2 Bank	25,500	Apr 30 Balance c/d	25,500
May 1 Balance b/d	25,500		
Trial Balance as at 30 April 2013			
Capital		Dr (\$)	Cr (\$)
Cash			90,000
Bank		2,200	
		58,900	
Equipment		25,500	
Purchases			
2013	\$	2013	\$
Apr 2 A Wong	9,000	Apr 30 Balance c/d	13,400
" 3 G Yeung	2,500		
" 18 G Yeung	1,900		
	<u>13,400</u>		<u>13,400</u>
May 1 Balance b/d	13,400		
Trial Balance as at 30 April 2013			
Capital		Dr (\$)	Cr (\$)
Cash			90,000
Bank		2,200	
Equipment		58,900	
Purchases		25,500	
		13,400	
Sales			
2013	\$	2013	\$
Apr 30 Balance c/d	12,000	Apr 3 Cash	1,800
		" 10 Cash	2,100
		" 10 T Mok	5,900
		" 22 C Ho	2,200
	<u>12,000</u>		<u>12,000</u>
May 1 Balance b/d	12,000		
Trial Balance as at 30 April 2013			
Capital		Dr (\$)	Cr (\$)
Cash			90,000
Bank		2,200	
Equipment		58,900	
Purchases		25,500	
Sales		13,400	
			12,000
Returns Inwards			
2013	\$	2013	\$
Apr 23 T Mok	1,400	Apr 30 Balance c/d	1,500
" 25 C Ho	100		
	<u>1,500</u>		<u>1,500</u>
May 1 Balance b/d	1,500		
Trial Balance as at 30 April 2013			
Capital		Dr (\$)	Cr (\$)
Cash			90,000
Bank		2,200	
Equipment		58,900	
Purchases		25,500	
Sales		13,400	
Returns inwards			12,000
		1,500	

現金			
2013 年	\$	2013 年	\$
4月 3日 銷貨	1,800	4月 28日 楊先生	1,700
4月 10日 銷貨	2,100	4月 30日 餘額轉下	2,200
	<u>3,900</u>		<u>3,900</u>
5月 1日 餘額承上	2,200		
試算表，於 2013 年 4 月 30 日			
資本		借方 (\$)	貸方 (\$)
現金		2,200	90,000
銀行存款			
2013 年	\$	2013 年	\$
4月 1日 資本	90,000	4月 2日 設備	25,500
4月 28日 莫先生	3,000	4月 26日 黃女士	8,600
	<u>93,000</u>	4月 30日 餘額轉下	58,900
			<u>93,000</u>
5月 1日 餘額承上	58,900		
試算表，於 2013 年 4 月 30 日			
資本		借方 (\$)	貸方 (\$)
現金		2,200	90,000
銀行存款		58,900	
設備			
2013 年	\$	2013 年	\$
4月 2日 銀行存款	25,500	4月 30日 餘額轉下	25,500
5月 1日 餘額承上	25,500		
試算表，於 2013 年 4 月 30 日			
資本		借方 (\$)	貸方 (\$)
現金		2,200	90,000
銀行存款		58,900	
設備		25,500	
購貨			
2013 年	\$	2013 年	\$
4月 2日 黃女士	9,000	4月 30日 餘額轉下	13,400
4月 3日 楊先生	2,500		
4月 18日 楊先生	1,900		
	<u>13,400</u>		<u>13,400</u>
5月 1日 餘額承上	13,400		
試算表，於 2013 年 4 月 30 日			
資本		借方 (\$)	貸方 (\$)
現金		2,200	90,000
銀行存款		58,900	
設備		25,500	
購貨		13,400	
銷貨			
2013 年	\$	2013 年	\$
4月 30日 餘額轉下	12,000	4月 3日 現金	1,800
		4月 10日 現金	2,100
		4月 10日 莫先生	5,900
		4月 22日 何女士	2,200
	<u>12,000</u>		<u>12,000</u>
5月 1日 餘額承上	12,000		
試算表，於 2013 年 4 月 30 日			
資本		借方 (\$)	貸方 (\$)
現金		2,200	90,000
銀行存款		58,900	
設備		25,500	
購貨		13,400	
銷貨			12,000
銷貨退回			
2013 年	\$	2013 年	\$
4月 23日 莫先生	1,400	4月 30日 餘額轉下	1,500
4月 25日 何女士	100		
	<u>1,500</u>		<u>1,500</u>
5月 1日 餘額承上	1,500		
試算表，於 2013 年 4 月 30 日			
資本		借方 (\$)	貸方 (\$)
現金		2,200	90,000
銀行存款		58,900	
設備		25,500	
購貨		13,400	
銷貨			12,000
銷貨退回		1,500	

Step 3:

Add up the debit balances and the credit balances separately

Trial Balance as at 30 April 2013		
	Dr (\$)	Cr (\$)
Capital		90,000
Cash	2,200	
Bank	58,900	
Equipment	25,500	
Purchases	13,400	
Sales		12,000
Returns inwards	1,500	
Returns outwards		1,200
Accounts payable: G Yeung		1,900
Accounts receivable: T Mok	1,500	
C Ho	2,100	
	<u>105,100</u>	<u>105,100</u>

The trial balance agrees

Functions of a trial balance

- To detect errors made in the recording of transactions by checking whether the totals of **debit** and **credit** balances extracted from ledger accounts are equal.
- To facilitate the preparation of **financial statements** at the end of an accounting period.

Exhibit 4.1 Detecting errors by preparing a trial balance

Suppose in Exhibit 4.1, the credit purchase from G Yeung on 3 April 2013 was correctly entered as \$2,500 in the purchases account, but incorrectly entered as \$2,000 in G Yeung's account as follows :

G Yeung			
2013	\$	2013	\$
Apr 26 Returns outwards	800	Apr 3 Purchases	2,000
" 28 Cash	1,700	" 18 Purchases	1,900
" 30 Balance c/d	1,400		
	<u>3,900</u>		<u>3,900</u>
		May 1 Balance b/d	1,400

Trial Balance as at 30 April 2013		
	Dr (\$)	Cr (\$)
Capital		90,000
Cash	2,200	
Bank	58,900	
Equipment	25,500	
Purchases	13,400	
Sales		12,000
Returns inwards	1,500	
Returns outwards		1,200
Accounts payable: G Yeung		1,400
Accounts receivable: T Mok	1,500	
C Ho	2,100	
	<u>105,100</u>	<u>104,600</u>

Total debit balances > Total credit balances
The trial balance disagrees

第 3 步:

分別計算借方餘額和貸方餘額的總和

試算表，於 2013 年 4 月 30 日		
	借方 (\$)	貸方 (\$)
資本		90,000
現金	2,200	
銀行存款	58,900	
設備	25,500	
購貨	13,400	
銷貨		12,000
銷貨退回	1,500	
購貨退出		1,200
應付帳款：楊先生		1,200
應收帳款：莫先生	1,500	
何女士	2,100	
	<u>105,100</u>	<u>105,100</u>

試算表平衡

試算表的功能

- 透過檢查分類帳帳戶的**借方**餘額總和是否等於**貸方**餘額總和，企業可知道記帳時有沒有出錯。
- 方便企業在期末編製**財務報表**。

示例 4.2 透過編製試算表檢查帳目有沒有出錯

假設在示例 4.1 中，企業在 2013 年 4 月 3 日向楊先生採購的交易，已正確地把交易金額\$2,500 記錄在購貨帳戶內。但是，在楊先生的帳戶上，交易的金額卻誤記為\$2,000，如下所示：

楊先生			
2013 年	\$	2013 年	\$
4月26日 購貨退出	800	4月3日 購貨	2,000
4月28日 現金	1,700	4月18日 購貨	1,900
4月30日 餘額轉下	1,400		
	<u>3,900</u>		<u>3,900</u>
		5月1日 餘額承上	1,400

試算表，於 2013 年 4 月 30 日		
	借方 (\$)	貸方 (\$)
資本		90,000
現金	2,200	
銀行存款	58,900	
設備	25,500	
購貨	13,400	
銷貨		12,000
銷貨退回	1,500	
購貨退出		1,200
應付帳款：楊先生		1,400
應收帳款：莫先生	1,500	
何女士	2,100	
	<u>105,100</u>	<u>104,600</u>

借方餘額總和 > 貸方餘額總和
試算表不平衡

Limitations of a trial balance

- A trial balance is not able to detect **all** bookkeeping errors.
- Errors may still **exist** even if the trial balance agrees.

Exhibit 4.3 Errors exist even if the trial balance agrees

Suppose in Exhibit 4.1, the credit purchase of goods from G Yeung on 18 April 2013 was incorrectly entered in A Wong's account as follows:

A Wong							
2013		\$	2013		\$		
Apr	6	Returns outwards	400	Apr	2	Purchases	9,000
"	26	Bank	8,600	"	18	Purchases	1,900
"	30	Balance c/d	1,900				
			<u>10,900</u>				<u>10,900</u>

G Yeung							
2013		\$	2013		\$		
Apr	26	Returns outwards	800	Apr	3	Purchases	2,500
"	28	Cash	1,700				
			<u>2,500</u>				<u>2,500</u>

Trial Balance as at 30 April 2013			
	Dr (\$)		Cr (\$)
Capital			90,000
Cash	2,200		
Bank	58,900		
Equipment	25,500		
Purchases	13,400		
Sales		12,000	
Returns inwards	1,500		
Returns outwards		1,200	
Accounts payable: A Wong		1,900	
Accounts receivable: T Mok	1,500		
C Ho	2,100		
	<u>105,100</u>		<u>105,100</u>

The trial balance still agrees even if an error was made.

試算表的限制

- 試算表不能幫助我們識別**所有**記帳錯誤。
- 即使試算表平衡，帳簿中仍可能**出現**記帳錯誤。

示例 4.3 即使有記帳錯誤，試算表也可能平衡

假設在示例 4.1 中，企業在 2013 年 4 月 18 日向楊先生賒購的交易，誤記在黃女士的帳戶，如下所示：

王女士			
2013 年	\$	2013 年	\$
4月 6日 購貨退出	400	4月 2日 購貨	9,000
4月 26日 銀行存款	8,600	4月 18日 購貨	1,900
4月 30日 餘額轉下	1,900		
	<u>10,900</u>		<u>10,900</u>

楊先生			
2013 年	\$	2013 年	\$
4月 26日 購貨退出	800	4月 3日 購貨	2,500
4月 28日 現金	1,700		
	<u>2,500</u>		<u>2,500</u>

試算表，於 2013 年 4 月 30 日			
	借方 (\$)		貸方 (\$)
資本			90,000
現金	2,200		
銀行存款	58,900		
設備	25,500		
購貨	13,400		
銷貨		12,000	
銷貨退回	1,500		
購貨退出		1,200	
應付帳款：黃女士		1,900	
應收帳款：莫先生	1,500		
何女士	2,100		
	<u>105,100</u>		<u>105,100</u>

即使出現錯誤，試算表仍然平衡。