

银行存款清查方法创新:对账单余额调节法

荣树新

(湖南工程职业技术学院 长沙 410151)

对于银行存款的清查,传统的方法是采用核对账目和编制银行存款余额调节表的方法进行。但笔者认为,该方法不够简练。本文提出一种新的方法,不妨称之为“对账单余额调节法”。对账单余额调节法是在核对银行存款日记账与银行对账单基础上,对未达账项,依据“银行对账单存款余额+企业已收而银行未收款-企业已付而银行未付款+银行已付而企业未付款-银行已收而企业未收款=银行存款日记账余额”公式,在银行对账单上调节余额,以检查银行存款是否账实一致的方法。

该方法具体步骤如下:

第一步,采用铅笔打“√”的方法对银行存款日记账与银行对账单进行逐笔核对。即用铅笔在双方记录上均有的金额(对账时还要依据银行凭证名称及号码)后面打“√”,表示已核对一致;一方记录的金额,另一方未记录的,不打“√”。未打“√”的金额,为未达账项,也就是一方已入账而另一方未入账的账项。

第二步,在银行对账单上补充登记银行(对账单)的未达账项。

第三步,在银行对账单上对银行已付而企业未付款、银行已收而企业未收款分别进行减记。

第四步,在银行对账单上算出余额。计算出来的余额如果与企业的银行存款日记账余额一致,则认为银行存款日记账和银行对账单的记账均没有差错;否则,需要进一步查明原因,予以更正。

例:某公司2011年1月银行存款日记账和银行对账单如表1、表2所示。

对账单余额调节法操作步骤如下:

第一步,企业银行存款日记账余额8400元,银行对账单余额8100元。发生额逐笔核对,即双方均已入账的打“√”(如表1、表2所示)。

表1 企业的银行存款日记账 单位:元

摘要	借方	√	贷方	√	余额	√
上年结转					9 000	
	1 000	√				
			2 000	√		
			3 000			
	3 400				8 400	

表2 银行对账单 单位:元

摘要	减少(借方)	增加(贷方)	余额
上年结转			9 000
		1 000√	
	2 000√		
		600	
	500		8 100

表1和表2中未打“√”的即为一方已入账而另一方未入账的未达账项。

本例中未达账项如下:①企业已入账而银行尚未入账的:企业已收、银行未收款3400元;企业已付、银行未付款3000元。②银行已入账而企业尚未入账的:银行已收、企业未收款600元;银行已付、企业未付款500元。

第二步,在银行对账单上补充登记银行(对账单)的未达账项(如表3中的3400元和3000元所示)。

表3 银行对账单 单位:元

摘要	减少(借方)	增加(贷方)	余额
上年结转			9 000
		1 000√	
	2 000√		
		600	
	500		8 100
加:企业已收而银行未收款		3 400	
减:企业已付而银行未付款	3 000		
加:银行已付而企业未付款		500	
减:银行已收而企业未收款	600		8 400

第三步,在银行对账单上对银行已付而企业未付款、银行已收而企业未收款分别进行减记,即反方向冲减(如表3中最后两行的500元、600元所示)。

第四步,算出余额:对账单上调节后的余额为8400元,与企业的银行存款日记账余额一致。

该方法的优点表现在:①工作简化。银行对账单与银行存款余额调节表合而为一,不用另行编制银行存款余额调节表。②不影响会计档案的保管。银行存款余额调节表和银行对账单作为会计档案均要求保存5年。调节后的银行对账单仍可作为会计档案予以保存。○