

银行存款清查的任务驱动教学法

吴 敏

(四川财经职业学院 成都 610101)

【摘要】银行存款清查相对其他资产清查要简单一些,不过很多同学在学过之后容易将未达账项搞混,无法正确、熟练地编制银行存款余额调节表。笔者通过多年的教学实践,建议银行存款清查教学中采用任务驱动教学法,以帮助学生进一步加深对银行存款清查的认识。

【关键词】任务驱动 教学 银行存款 清查 未达账项

在银行存款清查的教学中,可以采用“任务驱动”的教学方法,即结合学生的认知规律和教学内容的特点,将学习任务划分为各个具体的任务,引导学生提出问题,在老师引导和点拨下,独立地解决问题,有针对性地进行学习,进而完成任务项目。这样既能激发学生的兴趣,又能将知识融入其中。下面具体介绍教学方法。

一、教师创设情境

2013年11月30日,东方公司出纳王晶收到银行发来的对账单部分数据如表1所示;王晶登记的银行存款日记账部分数据如表2所示。

表1 银行对账单 单位:元

13年		凭证		摘要	借方	✓	贷方	✓	借或贷	余额
月	日	种类	号数							
11	28	记	1191	支付78#现金支票	1 000				贷	147 600
11	29	记	1192	收到98#转账支票			15 000		贷	146 600
11	29	记	1193	收到托收的货款			25 000		贷	161 600
11	29	记	110	支付105#转账支票	11 700				贷	186 600
11	30	记	115	结转银行结算手续费	100				贷	174 900
11	30			本月合计					贷	174 800

表2 银行存款日记账 单位:元

13年		凭证		摘要	借方	✓	贷方	✓	借或贷	余额
月	日	种类	号数							
11	28	记	101	因销售商品收到98#转账支票一张	15 000				借	147 600
11	28	记	103	开出78#现金支票一张,提现备用			1 000		借	162 600
11	29	记	104	收到A公司交来的355#转账支票一张,归还前欠货款	3 800				借	161 600
11	29	记	110	开出105#转账支票支付货款			11 700		借	165 400
11	30	记	115	开出106#转账支票,支付明年报刊订阅费			500		借	153 700
11	30			本月合计					借	153 200

通过对比我们发现,银行对账单的余额为174 800元,而银行存款日记账的余额为153 200元,两者相差21 600元,是不小的一笔数目,王晶犯愁了。东方公司实际可以用的资金到底是153 200元还是174 800元?或哪个都不是呢?为什么会有这么大的差异呢?是王晶自己记错账了还是银行记错账了呢?或是其他原因?

二、教师布置任务

像王晶这样对银行存款进行核对,就是我们将要介绍的“银行存款清查”。假定企业和银行均已经先检查自己账簿记录的正确性和完整性,确定企业应该登记的业务均已正确登记。请同学们站在王晶的立场去分析完成下列任务。

(1)同样都是对企业银行存款的登记,为什么银行存款日记账和银行对账单的余额有如此大的差异?

(2)分析确定企业实际可以动用的资金是多少?

(3)总结一下经过核对,能达到什么样的目的?即为什么要进行核对?

说明:由于上述业务仅涉及出纳岗位,所以本情境不进行小组分工,同学们先独立思考再同桌讨论,共同完成任务。

三、学生接受并完成任务,教师加以引导

同学们在接受任务之后,给予10分钟时间思考和讨论,然后请同学们回答相应问题,并阐述其中原

理。并请同学们指出在分析过程中会遇到哪些问题,给予指导。对于前文提出的出纳王晶,银行存款的对账业务,同学们常见的问题有:

1. 为什么要用银行存款日记账与银行对账单进行核对,而不用银行存款总账与银行对账单核对。

引导:因为银行存款日记账是由出纳根据经济业务发生的先后顺序逐日逐笔登记的,能够更加详细具体地反映银行存款的增减变动及结存情况,更便于逐笔与银行对账单核对,而银行存款总账在不同账务处理程序下登记的详细程度和登记的时间都不相同,不便于与银行对账单核对账目。

2. 同一笔经济业务,同一张支票,为什么企业银行存款日记账和银行对账单的记录是在相反方向的。

如因销售商品收到的98#转账支票,在银行存款日记账中登记在借方15 000元,但在银行对账单中却登记在贷方15 000元。

引导:对企业来说收到转账支票,意味着银行存款的增加,而银行存款是企业的资产,资产增加了登记在借方;而作为企业的相对方银行,收到转账支票,意味着企业在银行里的存款增加,对银行来说是负债的增加应登记在贷方。因此在核对时,要将企业银行存款日记账的贷方和银行对账单的借方进行核对,将企业银行存款日记账的借方和银行对账单的贷方进行核对。

3. 企业有关银行存款的业务是否一定要逐笔核对,有无简便方法?

引导:由于银行存款是企业流动性非常强的资产,是企业重要的经营资产,因此企业对银行存款的监督管理比较严格,为准确确定企业银行存款的实有数,必须对银行存款逐笔核对。为较快有效地核对账目,建议核对时可以先核对数字。

如第一笔因销售商品收到98#转账支票一张,银行存款日记账借方登记15 000元,在银行对账单上寻找贷方的15 000元,再核对摘要是否因同一笔业务而发生的,这样核对方便快捷,如表3、表4所示,在相应位置打√表示能对上的业务。

4. 对于银行存款日记账11月29日因收到A公司交来的355#转账支票一张归还前欠货款在借方登记的3 800元,为什么在银行对账单中没有相对应的业务登记?无登记会有怎样的影响?

引导:由于在核对账目之前已经确保双方账簿记录的正确性和完整性,那么现在遇到的对不上的业务便属于企业已经取得原始凭证并据以登记银行存款增加而银行没有收到相关原始凭证没有登记银行存款增加的业务,可以简称为“企业已收,银行未收”。该业务会导致银行对账单余额比银行存款日记账余额少登记3 800,待企业将转账支票送存银行,银行才能相应地在贷方登记3 800元。同理可以确定“企业已付,银行未付”的金额为500元,该业务会导致银行对账单余额比银行存款日记账余额多500元。“银行已收,企业未收”的金额为25 000元,该业务会导致银行存款日记账余额比银行对账单余额少25 000元;“银行已付,企业未付”的金额为100元,该业务会导致银行对账单余额比银行对账单多100元,如下页表5、表6所示。

调节后的余额即企业实际可以动用的资金均为178 100元,说明企业和银行没有记账差错。如果不相等的话,表明一方或双方有差错,应进一步核对,查明原因,并按照错账更正的方法予以更正。

需要强调,银行存款余额调节表的编制只是为了核对账簿记录,确定银行存款的实有数,以便合理安排企业生产经营,提高银行存款使用效率,不是要更正账簿记录,所以不得根据银行存款余额调节表去调节其账面金额,各未达账项在收到有关结算单据时才能进行账务处理。

在解决这些疑问之后,同学们已基本能完成本情境布置的任务。

表3 银行存款日记账

13年		凭证		摘要	借方	✓	贷方	✓	借或贷	余额
月	日	种类	号数							
11	28	记	101	因销售商品收到98#转账支票一张	15 000	✓			借	147 600
11	28	记	103	开出78#现金支票一张,提现备用			1 000	✓	借	162 600
11	29	记	104	收到A公司交来的355#转账支票一张,归还前欠货款	3 800				借	161 600
11	29	记	110	开出105#转账支票支付货款			11 700	✓	借	165 400
11	30	记	115	开出106#转账支票,支付明年报刊订阅费			500		借	153 700
11	30			本月合计					借	153 200

单位:元

表4 银行对账单

13年		凭证		摘要	借方	✓	贷方	✓	借或贷	余额
月	日	种类	号数							
11	28	记	1191	支付78#现金支票	1 000	✓			贷	147 600
11	29	记	1192	收到98#转账支票			15 000	✓	贷	146 600
11	29	记	1193	收到托收的货款			25 000		贷	161 600
11	29	记	110	支付105#转账支票	11 700	✓			贷	186 600
11	30	记	115	结转银行结算手续费	100				贷	174 900
11	30			本月合计					贷	174 800

单位:元

表5 银行存款日记账 单位:元

13年	凭证		摘要	借方	✓	贷方	✓	借或贷	余额
月	日	种类							
11	28	记	101	因销售商品收到(98#转账支票)一张	(15 000)	✓		借	147 600
11	28	记	103	(开出78#现金支票)一张,提现备用			(1 000)	✓	借 162 600
11	29	记	104	收到A公司交来的355#转账支票一张,归还前欠货款	3 800				借 161 600
11	29	记	110	(开出105#转账支票)支付货款			(11 700)	✓	借 165 400
11	30	记	115	开出106#转账支票,支付明年报刊订费			500		借 153 700
11	30			本月合计					借 153 200

企业已收,银行未收

企业已付,银行未付

表6 银行对账单 单位:元

13年	凭证		摘要	借方	✓	贷方	✓	借或贷	余额
月	日	种类							
11	28	记	1191	(支付78#现金支票)	(1 000)	✓		贷	147 600
11	29	记	1192	(收到98#转账支票)			(15 000)	✓	贷 146 600
11	29	记	1193	收到托收的货款			25 000		贷 161 600
11	29	记	110	(支付105#转账支票)	(11 700)	✓		贷	186 600
11	30	记	115	结转银行结算手续费	100			贷	174 900
11	30			本月合计				贷	174 800

银行已付,企业未付

银行已收,企业未收

企业		银行存款余额调节表				银行	
2013年11月30日							
项目	金额	项目	金额	单位:元			
银行存款日记账账面余额	153 200	银行对账单账面余额	174 800				
加:银行已收,企业未收	25 000	加:企业已收,银行未收	3 800				
减:银行已付,企业未付	100	减:企业已付,银行未付	500				
调节后余额	(178 100)	调节后余额	(178 100)				

企业“补记”

银行“补记”

实际可以动用的资金

确定企业实际可以动用的资金:①在银行存款日记账的余额153 200元基础上补记银行已经登记入账而企业尚未登记入账的金额:加上“银行已收,企业未收”的25 000元,减去“银行已付,企业未付”的100元,等于178 100元;②在银行对账单的余额174 800元基础上补记企业已登记入账而银行尚未登记入账的金额:加上“企业已收,银行未收”的3 800元,减去“企业已付,银行未付”的500元,等于178 100元。具体体现在表7中,即“银行存款余额调节表”。左边是企业银行存款日记账余额的调节,右边为银行对账单的调节,调节后的余额为企业实际可以动用的资金。

最后,总结银行存款清查的目的是提供内容完整、数字准确和资料可靠的会计信息。①通过对银行存款进行清查,可以查明企业实际可以动用的资金,确定银行存款实有数和账面数之间的差异,查明原因和责任,以便采取有效措施,消除差错,改进工作,从而保障账实相符,提高会计资料的准确性。②通过对银行存款的清查,可以查明银行存款有无被非法挪用等情况,以便采取有效措施,改善管理,切实保障银行存款的安全。③通过对银行存款的清查,可以查明银行存款的结存和使用情况,合理安排生产经营活动,加速银行存款的周转,提高银行存款的使用效率。

四、任务总结与评价

1. 任务总结(知识概括)。在大家的共同努力和配合下,圆满地解决了出纳王晶的困扰。接下来由教师带领同学们总结本任务涉及的知识内容。

首先是银行存款清查的方法:将银行存款日记账与银行对账单进行核对的方法。

其次是在清查过程中发现的由于银行和企业双方凭证传递时间或记账时间不一致而发生的一方已经登记入账,而另一方尚未入账的款项称为“未达账项”。具体包括:①银行已收,企业未收;②银行已付,企业未付;③企业已收,银行未收;④企业已付,银行未付。

再次,对银行存款的余额进行调节,在相应余额的基础上补记对方已登记入账而自己尚未登记入账的金额,

2. 任务评价。首先请同学们对自己的表现给出评价,让他们自己去发现问题并解决问题,并进一步激发学习者的兴趣;其次由同学们给其他同学给予评价,激发同学们自觉地去发现别人优点,补足自己的不足;最后由教师给出评价,告诉同学们完成任务不是我们的最终目的,目的是通过任务引导同学们其自主学习和协助学习,进而驱动同学们掌握新的知识和技能。同时还要鼓励同学们的求异和创新的思维,以及积极帮助他人解决问题的协作精神,给予同学们积极肯定的评价,增强同学们的自信心。

主要参考文献

荣树新.银行存款清查方法创新:对账单余额调节法.财会月刊(上),2012;6