

余额调节表新用途：债权债务核对

孙 逊

(希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)宝鸡分所 陕西宝鸡 721013)

【摘要】 本文作者以实际工作案例为样本,阐述以银行存款余额调节表编制原理为基础,拓展到往来双方应收应付款项余额核对业务中,以便全面、完整地查找双方的差异事项,并准确确认债权债务金额。

【关键词】 余额调节表 查找 核对 确认

银行存款余额调节表通过查找企业银行存款日记账和银行对账单之间的未达账项,用于核对企业账目与银行账目的差异,也可以检查企业银行存款日记账和银行对账单的差错。银行存款余额调节表是在银行对账单余额和银行存款日记账余额的基础上,各自加上对方已收本单位未收款项数额,减去对方已付本单位未付款项数额,验证调节后的存款是否相符。其检验公式为:企业银行存款日记账余额+银行已收而企业未收款项-银行已付

而企业未付款项=银行对账单余额+企业已收而银行未收款项-企业已付而银行未付款项

调节相等后的银行存款余额就是企业可动用的银行存款金额。

银行存款余额调节表查找和验证银企双方未达账项的方法,我们也可以用于债权债务核对。债权人债务人在日常经济业务中由于双方单据传递差错和管理疏漏,双方应收应付款项形成未达账项,债权债务金额出现差异。

二、进一步完善基建资金核算管理的几点建议

1. 根据部门预算与国库集中收付的改革要求,将基建资金与事业预算资金合并统一核算。新制度要求行政事业单位的基本建设资金继续按照基建会计核算规定单独建账、单独核算的同时,需按照新《事业单位会计制度》的规定至少按月将基建账相关数据并入单位事业账:一是基建资金要与其他事业经费分账核算,日常收支结转核算应按照《国有建设单位会计制度》独立建账核算;二是应在规定的时点将基建账套核算的资金内容根据科目余额表在事业账套中按照基建项目重新录入一遍,但不反映具体收支内容。

建议结合部门预算管理和国库集中收付的要求,对行政事业单位现行的基本建设项目管理加以完善,而财务软件强大的辅助核算等功能也为基建资金核算纳入到单位整体财务核算中提供了强有力的技术支撑。目前,只需在科目设置及辅助核算中再做少量调整即可。

2. 应进一步规范完善基建并账细则,指导基层财务人员做好基建并账与事业大账的衔接。基建资金的预算是按照项目名称和功能分类的类款项下达的,比如气象部门基建资金下达时项目资金分别在“气象预报预测2200508”、“气象服务2200509”、“气象信息传输与管理2200507”等这项功能分类中分别下达,但在并到事业账套

时,功能分类就不按照原预算下达的功能分类核算,而是按照“1000101基建支出”这个专为基建并账新增的功能分类来做。这样在并账后,事业账套对基建资金不分项目不分类款项核算,反而阻碍了财务人员在事业账套中正常的查询与分析。财务人员若想核对预算执行情况,须通过增加辅助查询方案对事业大账中的基建并账数据与其他事业资金数据进行拆分,再与基建账套的相关数据进行汇总之后才能与预算资金加以核对。因此,建议尽快出台事业单位基建并账实施细则和操作指南,从而指导基层财务人员做好基建并账与事业大账的衔接,确保不同单位基建并账工作规范、有序。

另外,现阶段事业单位基本建设资金核算执行的《国有建设单位会计制度》于1998年补充修订之后再没有进行修订。而这十几年是我国财政体制改革力度最大的阶段,基本建设资金预算的下达、基本建设项目的资金管理及使用都与1998年前有了本质的变化,原制度已经不能适用现在的管理需要。建议尽快组织对《国有建设单位会计制度》进行修订和完善,使其能更好地指导、服务于事业单位会计核算,满足新形势下基建管理的需求。

主要参考文献

财政部.关于印发《事业单位会计制度》的通知,财会[2012]22号,2012-12-19

为了厘清债权债务,双方会定期核对账务。在账务核对中可以借鉴银行存款余额调节表,设计成往来余额调节表,以检验双方之间的未达账项是否查找准确完整,其平衡校验公式可分为:

债权人校验公式:本单位应收款项余额+对方单位应付本单尚未入账金额-对方单位已付本单位尚未入账金额=对方单位应付款项余额+本单位应收对方单位尚未入账金额-本单位已收对方单位尚未入账金额。

债务人校验公式:本单位应付款项余额+对方单位应收本单位尚未入账金额-对方单位已收本单位尚未入账金额=对方单位应收款项余额+本单位应付对方单位尚未入账金额-本单位已付对方单位尚未入账金额。

若调节后应收应付款项余额相等,只是确认双方的未达账项查找正确完整,并不一定是双方实际的债权债务金额,这一点与银行存款余额表后的余额性质不同。

通常情况下,银行对账单的未达账项为未及时入账事项,调节相等后的银行存款余额就是可动用的银行存款金额。而债权债务核对中未达账项可能由会计差错和漏计业务两类事项构成。对于会计差错引起的未达账项应由责任方进行调整,虽然此类事项在往来余款调节表中作为对方单位的未达账项进行校验平衡,但在确认债权债务金额时应作为责任方的调整事项,增减其应收应付款项余额,现举例说明往来款项余额调节表的实际应用。

例:A公司以其主要经营性资产联合其他股东设立子公司B,由B公司从事产品销售业务。A公司只是从事水电提供及收取商标使用费等业务。A公司对B公司为相对控股地位。A、B公司双方业务单据存在传递差异,造成双方债权债务金额不符。我们以2013年12月31日双方应收应付款项余额为基准日,对双方的未达账项查找后形成右上往来款项余额调节表。

从右上表可知,经调节后双方应收应付款项余额相等,双方之间的差异事项完整,但差异原因由会计差错和漏计事项两方面形成。我们在确定双方债权债务金额时按责任方进行,确定双方债权债务金额过程见右栏下面的两个表。

经对会计差错和漏计事项按责任方进行审计调整后,截至2013年12月31日,A、B公司之间的债权债务金额确认为1 388 531.85元。

主要参考文献

1. 吴利红. 银行存款余额调节揭秘. 财会月刊, 2012; 14
2. 刘昆, 陈洁. 巧用银行存款余额调节表对账. 中国卫生经济, 2013; 12

往来款项余额调节表

本单位:A公司 对方单位:B公司
 本单位会计科目:其他应收款——B公司
 对方单位会计科目:其他应付款——A公司

序号	项目	金额	差异原因说明
A	对方单位应付款项余额	1 982 281.85	
B	加:本单位应收 对方单位尚未入账金额	55 200.00	
	其中:1.2010-10银80#付款	24 000.00	本单位串户
	2.2011-12转130#收水电费	31 200.00	对方单位少计
C	减:本单位已收 对方单位尚未入账金额	690 000.00	
	其中:1.2009-7银10#收款	180 000.00	本单位串户
	2.2013-12银160#支付商标费	510 000.00	对方单位串户
D	调节后对方单位应付款项余额	1 347 481.85	
E	本单位应收款项余额	2 440 095.59	
F	加:对方单位应付 本单位尚未入账金额	114 950.00	
	其中:2009-12转95#购水电	114 950.00	对方单位串户
G	减:对方单位已付 本单位尚未入账金额	1 207 563.74	
	其中:1.2012-5银10#代付土地使用税	504 702.00	本单位漏计
	2.2013-23转13#2013年商标使用费双方计提差错	702 861.74	本单位多计提金额
H	调节后本单位应收款项余额	1 347 481.85	
I	调节后差异	-	

核算单位:A公司
 会计科目:其他应收款——B公司

序号	项目	金额
一	本单位应收款项账面余额	2 440 095.59
二	调整事项合计	- 1 051 563.74
	1.本单位付款串户,现重分类	- 24 000.00
	2.本单位收款串户,现重分类	180 000.00
	3.对方单位已付,本单位少计现补计	- 504 702.00
	4.本单位多计提,现冲回多计金额	- 702 861.74
三	调整后本单位应收款项余额	1 388 531.85

核算单位:B公司
 会计科目:其他应付款——A公司

序号	项目	金额
一	本单位应付款项账面余额	1 982 281.85
二	调整事项合计	- 593 750.00
	1.本单位少计费用,现补计	31 200.00
	2.本单位付款串户,现重分类	- 510 000.00
	3.本单位购货多计,现冲回	- 114 950.00
三	调整后本单位应付款项余额	1 388 531.85