

会计实务：怎样编制银行存款余额调节表 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/227/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E5_AE_9E_E5_c42_227030.htm

会计从业资格考试训练软件《百宝箱》银行存款余额调节表，是在银行对账单余额与企业帐面余额的基础上，各自加上对方已收、本单位未收帐项数额，减去对方已付、本单位未付帐项数额，以调整双方余额使其一致的一种调节方法。银行存款余额调节表的编制方法有3种，其计算公式如下：（1）企业帐面存款余额 = 银行对帐单存款余额 + 企业已收而银行未收帐项 - 企业已付而银行未付帐项 + 银行已付而企业未付帐项 - 银行已收而企业未收帐项（2）银行对帐单存款余额 = 企业帐面存款余额 + 企业已付而银行未付帐项 - 企业已收而银行未收帐项 + 银行已收而企业未收帐项 - 银行已付而企业未付帐项（3）银行对帐单存款余额 + 企业已收而银行未收帐项 - 企业已付而银行未付帐项 = 企业帐面存款余额 + 银行已收而企业未收帐项 - 银行已付而企业未付帐项 通过核对调节，“银行存款余额调节表”上的双方余额相等，一般可以说明双方记帐没有差错。如果经调节仍不相等，要么是未达帐项未全部查出，要么是一方或双方记帐出现差错，需要进一步采用对帐方法查明原因，加以更正。调节相等后的银行存款余额是当日可以动用的银行存款实有数。对于银行已经划帐，而企业尚未入帐的未达帐项，要待银行结算凭证到达后，才能据以入账，不能以“银行存款调节表”作为记帐依据。例：某工厂1998年3月5日与银行对帐和编制余额调节表的情况如下：

（1）3月1日到3月5日企业银行存款日记帐帐面记录与银行出

具的3月5日对帐单资料及对帐后钩对的情况如下：帐面记录：1日转支1246号付料款30000元，贷方记30000.00 1日转支1247号付料款59360元，借方记59360.00.经查为登记时方向记错，立即更正并调整帐面余额。调整后划 1日存入销货款43546.09元，借方记43546.09 2日存入销货款36920.29元，借方记36920.29 2日转支1248号上交上月税金76566.43元，贷方记76566.43 3日存入销货款46959.06元，借方记46959.06 3日取现备用20000元，贷方记20000.00 4日转支1249号付料款64500元，贷方记64500.00 4日存入销货款40067.75元，借方记40067.75 4日转支1250号付职工养老保险金29100元，贷方记29100.00 5日存入销货款64067.91元，借方记64067.91 5日转支1251号付汽车修理费4500元，贷方记4500.00 5日自查后帐面余额为506000.52元。银行对帐单记录：2日转支1246号付出30000元，借方记30000.00 2日转支1247号付出59369元，借方记59360.00 2日收入存款43546.09元，贷方记43546.09 3日收入存款36920.29元，贷方记36920.29 3日转支1248号付出76566.43元，借方记76566.43 4日收入存款46959.06元，贷方记46959.06 4日付出20000元，借方记20000.00 4日代交电费12210.24元，借方记12210.24 5日收存货款43000元，贷方记43000.00 5日转支1250号付出29100元；借方记29100.00 5日代付电话费5099.32元，借方记5099.32 5日余额为536623.05元。

2. 银行存款余额调节表编制如表6-9 表6-9 银行存款余额调节表

1998年3月5日项目	金额	项目	金额	银行存款	日记帐余额
	506000.52	银行对账单余额	536623.05	加: 银行已收企业未收款	
				委托收款	43000.00
				加: 企业已上银行未收款	5日存入款
					64067.91
				减: 银行已付企业未付款	
				代付电费	12210.24
				代付电话费	5099.32

减:企业已付银行未付款转支修理费转支货款4500.0064500.00
调节后存款余额531690.96调节后存款余额531690.96 调节后，
如果双方余额相等，一般可以认为双方记帐没有差错。调节
后双方余额仍然不相等时，原因还是两个，要么是未达帐项
未全部查出，要么是一方或双方账簿记录还有差错。无论是
什么原因，都要进一步查清楚并加以更正，一定要到调节表
中双方余额相等为止。调节后的余额既不是企业银行存款日
记帐的余额，也不是银行对帐单的余额，它是企业银行存款
的真实数字，也是企业当日可以动用的银行存款的极大值。
100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com