

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\\_ti2020/256/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E5\\_AE\\_9E\\_E5\\_c67\\_256110.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/256/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E5_AE_9E_E5_c67_256110.htm)

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，才能据以入帐，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	506000.52	银行对账单余额	536623.05
加：银行已收企业未收款	43000.00	加：企业已上银行未收款	5日存入款
减：银行已付企业未付款		减：银行已付企业未付款	代付电费
		减：企业已付银行未付款	代付电话费

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](http://www.100test.com)