

会计从业考试辅导：银行存款的清查方法会计从业资格考试  
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/533/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E4\\_BB\\_8E\\_E4\\_c42\\_533132.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/533/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E4_BB_8E_E4_c42_533132.htm)

方法：银行存款的清查是通过与开户银行转来的对账单进行核对的方法，查明银行存款的实有数额。注意：即使双方记账均无错误，也会出现企业银行存款日记账余额与银行对账单余额不一致的情况。这是因为存在未达账项。未达账项：所谓的未达账项是指由于结算凭证在双方之间传递需要一定时间，而造成一方已经登记入账，而另一方尚未收到结算凭证从而尚未入账的款项。出现未达账项的四种情况：（1）企业已收款入账，而银行尚未收款入账；（2）企业已付款入账，而银行尚未付款入账；（3）银行已收款入账，而企业尚未收款入账；（4）银行已付款入账，而企业尚未付款入账。未达账项的处理：对未达账项应编制"银行存款余额调节表"进行检查核对，如果没有记账错误，调节后双方的账面余额应相等。调节的原则可以概括为"加上未收的，减去未付的"。其计算公式为：企业银行存款日记账余额 = 银行对账单余额 + 银行收款企业未收款的账项 + 企业收款银行未收款的账项 - 银行付款企业未付款的账项 - 企业付款银行未付款的账项 注意：编制"银行存款余额调节表"的目的只是为了检查账簿记录的正确性。不需要根据"银行存款余额调节表"作任何账务处理。对于未达账项，等以后有关原始凭证到达后再作账务处理。下面举例说明"银行存款余额调节表"的编制方法（重点内容，必须掌握）：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)