

怎样进行银行存款日记帐的核对注册会计师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/625/2021_2022__E6_80_8E_E6_A0_B7_E8_BF_9B_E8_c45_625044.htm

银行存款日记帐与现金日记帐的核对方法有一定的区别，现金日记帐的帐实核对是通过库存现金实地盘点查对的，而银行存款日记帐的帐实核对无法进行存款的实地盘点查对，它要通过与银行送来的对帐单进行核对。所以银行存款日记帐的核对主要包括以下三项内容：一是银行存款日记帐与银行存款收、付款凭证互相核对，做到帐证相符。二是银行存款日记帐与银行存款总帐互相核对，做到帐帐相符。三是银行存款日记帐与银行开出的银行存款对帐单互相核对，做到帐实相符。前两个方面的核对，与现金日记帐的核对基本相同。这里着重介绍企业与银行之间的“帐单核对”。银行开出的“银行存款对帐单”是银行对本企业在银行的存款进行序时核算的账簿记录的复制件，所以与“银行存款对帐单”进行核对，实际上是与银行进行帐簿记录的核对。理论上讲，企业银行存款日记帐的记录与银行开出的“银行存款对帐单”无论是发生额，还是期末余额都应该是完全一致的，因为它们是对同一帐号存款的记录。但是，通过核对，我们会发现双方的帐目经常出现不一致的情况。原因有两个，一是有“未达帐项”；二是双方帐目可能发生记录错误。无论是“未达帐项”，还是双方账目记录有误，都要通过企业银行存款日记帐的记录与银行开出的“银行存款对帐单”进行逐笔“钩对”才能发现。具体作法是：企业把“银行存款日记帐”中的借方和贷方的每笔记录分别与“银行存款对帐单”中的贷方和借方的每笔

记录从凭证种类、编号、摘要内容、记帐方向和金额等方面进行逐笔核对。经核对相符时，分别在各自有关数额旁边划“ ”以作标记。在双方帐单中没有划“ ”标记的，不是“未达账项”就是双方帐目记录的错误。对于已查出的错帐、漏帐，有过错的一方应及时加以更正。但是，为了对帐方便，银行记录错误可暂由企业出纳在“银行存款对帐单”中作假设性更正，事后再与银行联系，由银行更正其账目；对于“未达帐项”，则应编制余额调节表加以调节，以便切实查清双方帐目是否相符，查明企业银行存款的实有数额。要注意，只是通过编制余额调节表来调整余额数字，达到查清帐目的目的，并不是按照查对到的情况直接记帐，帐簿记录要依据日后凭证到达后处理。

什么是未达帐项 未达账项是指银行收、付款结算凭证在企业 and 开户银行之间传递时，由于收到凭证的时间不同而发生的有些凭证一方已经入帐，而另一方尚未入帐，从而造成企业银行存款日记帐记录与银行对帐单记录不符现象的某些帐款。未达帐项是银行存款收付结算业务中的正常现象，主要有以下4种情况：一是银行已经收款入帐，而企业尚未收到银行的收款通知因而未收款入帐的款项，如，委托银行收款等。二是银行已经付款入帐，而企业尚未收到银行的付款通知因而未付款入帐的款项，如，借款利息的扣付、托收无承付等。三是企业已经收款入帐，而银行尚未办理完转帐手续因而未收款入帐的款项，如，收到外单位的转帐支票等。四是企业已经付款入帐，而银行尚未办理完转帐手续因而未付款入帐的款项，如，企业已开出支票而持票人尚未向银行提现或转帐等。出现第一和第四种情况时，会使开户单位银行存款帐面余额小于银行对帐单的

存款余额；出现第二种和第三种情况时，会使开户单位银行存款帐面余额大于银行对帐单的存款余额。无论出现哪种情况，都会使开户单位存款余额与银行对帐单存款余额不一致，很容易开出空头支票，对此，必须编制“银行存款余额调节表”进行调节。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