

《如何做出纳工作》日常事务处理（六）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\\_ti2020/646/2021\\_2022\\_\\_E3\\_80\\_8A\\_E5\\_A6\\_82\\_E4\\_BD\\_95\\_E5\\_c42\\_646695.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022__E3_80_8A_E5_A6_82_E4_BD_95_E5_c42_646695.htm) id="xx21"

对于发现的现金差错怎样处理 造成现金差错的原因是很多的。有人为的责任性差错，也有事故性、技术性差错。处理时，要区别对待。对于一贯坚持按制度办事，工作认真负责，只是由于一时技术操作不慎而造成的长款或短款，如果金额较少，可在教育本人的基础上按“长款归公、短款报损”的原则处理；对于一时查不清原因的差错，经领导批准后，可将多余或短缺的现金列入“待处理财产损益”科目挂帐，查明原因后再作处理，但不能长期挂帐，要积极查处，尽快处理。对于因出纳人员工作不认真造成的短款，无论金额大小，都要由出纳员个人赔偿，并要对其加强教育，必要时可将其调离出纳岗位；对于玩忽职守，违反纪律，有章不循等原因造成的重大责任性差错，应追究失职者的经济责任，给予适当的处分，数额较大、影响严重的，应追究法律责任。

怎样复核银行存款收款凭证 银行存款收款凭证是出纳人员办理银行存款收入业务的主要依据。出纳人员在办理每笔银行存款收入业务时，都必须认真复核银行存款收款凭证。出纳人员对其复核可分为两种情况：一种是对付款单位交来的原始凭证，即银行汇票、商业汇票、银行本票、支票等各种结算凭证进行复核；另一种是对会计人员编制的银行存款收款凭证进行复核。银行收款凭证的复核内容及要求同现金收款凭证的复核内容及要求大致相同。银行存款收入的处理程序是什么 银行存款收入的处理程序一般处理程序为

：(1)复核银行存款原始凭证。(2)填制一式两联的银行“进帐单”，送交银行办理转帐。(3)复核银行存款收款凭证，并在复核无误的银行存款收款原始凭证上，加盖本单位的“银行收讫”或“转帐收讫”章。(4)根据银行收款凭证登记银行存款日记帐。

**怎样复核银行存款付款凭证** 银行存款付款凭证是出纳人员办理银行存款付款业务的主要依据。出纳员在接到会计人员编制的银行存款付款凭证时，应当对凭证的项目和内容逐一进行认真复核。复核的内容、方法和要求与现金收款凭证的复核和支票结算方式所介绍的内容大致相同。不同的是：对银行存款付款凭证的复核还应注意复核以下内容：

(1)付款凭证的“摘要”栏是否注明付款结算方式。(2)付款凭证支付项目是否是国家控制的商品，有无企业所在地或上一级财政部门批准的书面证明等。(3)重大开支有无企业领导或总会计师签批手续。 出纳员在复核凭证中如果发现其中一项不符合制度规定，应当立即将凭证退回编制凭证的会计人员，不予办理。

**银行存款付款的处理程序是什么** 银行存款付款的处理程序一般处理程序为：(1)复核付款原始凭证(如购货合同、购货发票等)的合法性、真实性、准确性。(2)填写付出票据登记簿，详细记载付款日期、结算种类、内容及付款金额等。(3)填写支票及结算凭证。(4)到开户银行办理转帐(或结算)手续。(5)根据付款凭证登记银行存款日记帐。

**怎样启用和登记银行存款日记帐** 银行存款日记帐也是各单位重要的经济档案之一，在启用账簿时，也应按有关规定和要求填写“账簿启用表”，具体内容和要求可参照现金日记帐的启用。 银行存款日记帐通常也是由出纳员根据审核后的有关银行存款收、付款凭证，逐日逐笔顺序登记的。登记银行

存款日记账的总的要求是：银行存款日记账由出纳人员专门负责登记，登记时必须做到反映经济业务的内容完整，登记账目及时，凭证齐全，账证相符，数字真实、准确，书写工整，摘要清楚明了，便于查阅，不重记，不漏记，不错记，按期结算，不拖延积压，按规定方法更正错账，从而使账目既能明确经济责任，又清晰美观。具体要求是：(1)根据复核无误的银行存款收、付款记账凭证登记账簿。(2)所记载的经济业务内容必须同记账凭证相一致，不得随便增减。(3)要按经济业务发生的顺序逐笔登记账簿。(4)必须连续登记，不得跳行、隔页，不得随便更换账页和撕扯账页。(5)文字和数字必须整洁清晰，准确无误。(6)使用钢笔，以蓝、黑色墨水书写，不得使用圆珠笔(银行复写账簿除外)或铅笔书写。(7)每一账页记完后，必须按规定转页。方法同现金日记账。(8)每月月末必须按规定结账。例:达美公司12月初银行存款日记账期初余额为420000元,12月份发生如下经济业务:(1)12月1日，公司向银行存入汇票存款100000元，凭证号为银付字001号，其会计分录为：借:其他货币资金银行汇票100000 贷：银行存款100000 (2)12月1日，提取现金42000元用于发放工资，凭证号为银付002号，其会计分录为：借：现金42000 贷：银行存款42000 (3)12月5日，销售产品收到银行本票58500元，凭证号为银收字001号，会计分录为：借：银行存款58500 贷：产品销售收入50000 应交税金应交增值税(销项税额)8500 (4)12月9日，收到某公司转账支票一张，价值600000元，归还应收帐款，凭证号为银收字002号，会计分录为：借：银行存款600000 贷：应收帐款600000 (5)12月10日，兑付到期商业承兑汇票一张，支付票面金额291720元，凭证号为银付字003号

，会计分录为：借：应付票据291720 贷：银行存款291720

(6)12月12日，用转帐支票向本市某企业购入材料23400元，凭证号为银付字004号，其会计分录为：借：材料采购20000 应交税金应交增值税(进项税额)3400 贷：银行存款23400

(7)12月13日，公司向银行借入短期借款200000元，凭证号为银收字003号，会计分录为：借：银行存款200000 贷：短期借款200000

(8)12月14日，存入现金1800元，凭证号为现付字024号，会计分录为：借：银行存款1800 贷：现金1800

(9)12月16日，向异地某企业销售产品，采用托收承付方式收到款项468000元，凭证号为银收字004号，其会计分录为：借：银行存款468000 贷：应收帐款468000

(10)12月20日，公司采用委托收款方式向外地某公司采购材料，支付价款35100元，凭证号为银付字005号，其会计分录为：借：材料采购300000 应交税金应交增值税(进项税额)51000 贷：银行存款351000

(11)12月24日，以转帐支票支付外购材料运杂费24000元，凭证号为银付字006号，其会计分录为：借：材料采购24000 贷：银行存款24000

(12)12月28日，缴纳增值税76000元，凭证号为银付字007号，会计分录为：借：应交税金应交所得税76000 贷：银行存款76000

(13)12月30日，收到子公司分得税后利润240000元，凭证号为银收字005号，其会计分录为：借：银行存款240000 贷：投资收益240000

(14)12月31日，预交明年上半年保险费2000元，凭证号为银付字008号，其会计分录为：借：待摊费用2000 贷：银行存款2000

根据上述经济业务登记银行存款日记帐(表6-8)如下：1998年记账凭证摘要对方科目借方贷方借余额月日字号121月初余额借420000121银付001存入汇票存款其他货币资金100000借320000121银付002提取现金

现金42000借278000125银收001销售产品产品销售收入应交税金500008500借336500129银收002收回应收账款应收账款600000借9365001210银付003支付商业承兑汇票应付票据291720借6447801212银付004购买材料材料采购应交税金200003400借6213801213银收003借入短期借款短期借款200000借8213801214现付024存入现金现金1800借8231801216银收005收到货款应收账款468000借12911801220银付005采购材料材料采购应交税金30000051000借9401801224银付006支付运杂费材料采购24000借9161801228银付007缴纳增值税应交税金76000借8401801230银收005收到投资利润投资收益240000借10801801231银付008预交保险费待摊费用2000借1078180本月合计1568300910120借1078180本季合计50076004626720借1078180本年合计1962040018802220借1078180年初余额260000结转下年1078180合计1988040019880400 表6-8银行存款日记账

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)