

会计从业辅导：银行存款的会计核算会计从业资格证考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/647/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E4\\_BB\\_8E\\_E4\\_c42\\_647517.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E4_BB_8E_E4_c42_647517.htm) id="mar10"

class="tb42">（一）银行存款的管理 银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。 银行存款的管理要求如下： 1.企业按规定在其所在地银行开设账户，并且应严格按照银行结算制度进行银行存款的收付及转账业务的结算。 2.银行存款账户必须存入保证企业进行支付的资金，不得签发空头支票。 3.企业的银行存款由出纳人员进行管理，出纳人员不得兼记总账；银行存款有关票据要由专人保管和签发，票据的签发必须经专人审批。 4.银行存款收付业务使用的票据（如银行支票、送款单等）必须使用银行统一印制的票据。 5.企业的银行存款必须定期与银行核对。 本文来源:百考试题网本文来源:百考试题网本文来源:百考试题网 企业的银行存款应定期与银行对账单进行核对，至少每月核对一次。 企业银行存款账面余额与银行对账单之间如有差额，应编制“银行存款余额调节表”进行调节。在银行存款余额调节表内，要分别补齐双方的未达账项，如记账没有错误，调节后的余额应相等。 银行存款余额调节表格式如下： 银行余额调节表 注意：银行存款余额调节表，只是为核对账目，不能依据其调整银行存款账目。有未达账项，只能等银行转来结算凭证才能据以记账。（二）银行存款的日常核算 1.银行存款的总分类核算 总分类核算就是总账中的核算。为了核算企业的银行存款，企业在总账中必须设置“银行存款”账户。该账户属于资产类账户。借方登记银行存款的增加额，贷方登记

银行存款的减少额，余额在借方，反映的是企业在银行存款的金额数。【例】2月8日企业开出现金支票一张，从银行提取现金100 000元备发工资。根据支票存根编制如下分录：借：库存现金 100 000 贷：银行存款 100 000 【例】2月11日银行送来收款通知，A公司汇来前欠货款30 000元，银行已收妥。根据收款通知单编制如下分录：借：库存现金 100 000 银行存款 30 000 贷：应收账款A 公司 30 000

### 2. 银行存款的序时核算

银行存款的序时核算就是对银行存款日记账的登记。为了及时反映企业在银行存款的收付情况，企业必须设置“银行存款日记账”。银行存款日记账由出纳人员根据银行存款的有关记账凭证，收一笔记一笔，付一笔记一笔，每日结出余额，并定期与银行对账单、与总账进行核对。

多智最牛网校  
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)