

会计证辅导：银行存款余额调节表的运用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\\_E8\\_AF\\_81\\_E8\\_c42\\_647574.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_647574.htm) id="tb42"

class="mar10"> 银行存款余额调节表很多人认为是很基础的东西，各单位对这个也不是很重视。我曾经经历过有单位一年多的银行存款余额调节表是出纳凑数挤平的，结果花了一个多月时间查出了二十多笔调整了很多分录。有很多人有这样的想法对现金看的比较紧是怕出纳犯错误。银行存款多数单位是有严格的内部审批制度，还有印鉴章的分开管理制度，从心理上就没重视这方面。当然实际上银行存款和不比现金的重要性差。而银行存款余额调节表是对银行业务在企业内部的最重要也是重后的一道关。现在将我对银行存款余额调节表实际运用中的一些想法帖出来和大家分享，希望大家都能来重视这方面的工作一起将会计基础做实。

一、编制范围的要求：要求有一个银行账号编制一张调节表，如没有未达账款一样要编制。现在一般每个单位至少有一个基本账户一个纳税专用账户一个社保专用账户，这些账户应每个分别编制调节表。

二、编制所需资料的要求：1、要求单位结账要以自然月份结账，这样有利于和银行对账单的时点的统一。如单位有自己的结账日比如25日，银行对账单这相应的用上月26日到本月25日止的银行对账单。2、企业银行日记账要求每一个银行账号开一个明细账，并且所有应入账凭证都要入账。对银行日记账要求每一张银行原始单据做一行记录。3、上月对平的银行存款余额调节表。

三、编制方法：1、将此账号上月银行存款余额调节表中银行已收企业未收银行已

付企业未付这二项内的每一笔在本月银行日记账中找到并勾销，同时在上月银行存款余额调节表上写上这些笔在本月的凭证号。（注意：银行已收企业未收银行已付企业未付下的每笔正常在本月初都可以在银行拿到回单，不可能超过一个月以上，如没有没有写上凭证号的要去银行补回单一定要在月内处理掉。现在银行回单遗失比较常见，当然有二方面原因一方面有可能是出纳或其他人员在单据流转时遗失，另一方面现在银行新手多办事不是很认真。）

2、将此账号上月银行存款余额调节表中企业已收银行未收企业已付银行未付这二项内的每一笔在本月银行对账单中找到同时在二面一起勾销。（注意：如有未勾销的企业已收银行未收请到银行去查一般为退票，如有未勾销的企业已付银行未付请查企业票据记录记算开出日期超过有效期后请与此客户联系要求收回过期票据并作废。一般企业已收银行未收不可能超过一个月，企业已付银行未付原则上要求在到期当月处理好）来源：考试大百考试题 - 全国最大教育类网站([www.Examda.com](http://www.Examda.com))

百考试题 - 全国最大教育类网站([www.Examda.com](http://www.Examda.com))

3、将此账号本月银行对账单和银行存款日记账一笔笔同时在双方勾销，余下未勾销的按企业已收银行未收、企业已付银行未付、银行已付企业未付、银行已收企业未收，先分类记在草稿中，这些笔先看一下日期如企业已收银行未收、企业已付银行未付日期在结账日前10日内可以正式记入调节表，对银行已收企业未收不超过结账前2日可以入调节表，其他未入调节表的请出纳或相关人员去银行或和客户联系处理好（注意这些都不是未达账项，是会计差错）。还有企业已收银行未收要求一定要写上凭证号。

4、将银行调节表所有数据和内

容填入后，查看调整后金额经过上面的步骤我想应该平了。  
补充：现在大多数企业用财务软件做账，可以将上月的未达  
账款、本月的银行对账单录入、凭证要按每一张银行原始单  
据做一条分录这样大多数软件可以自动对账，自动完成银行  
存款余额调节表。百考试题：会计从业网校 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)