

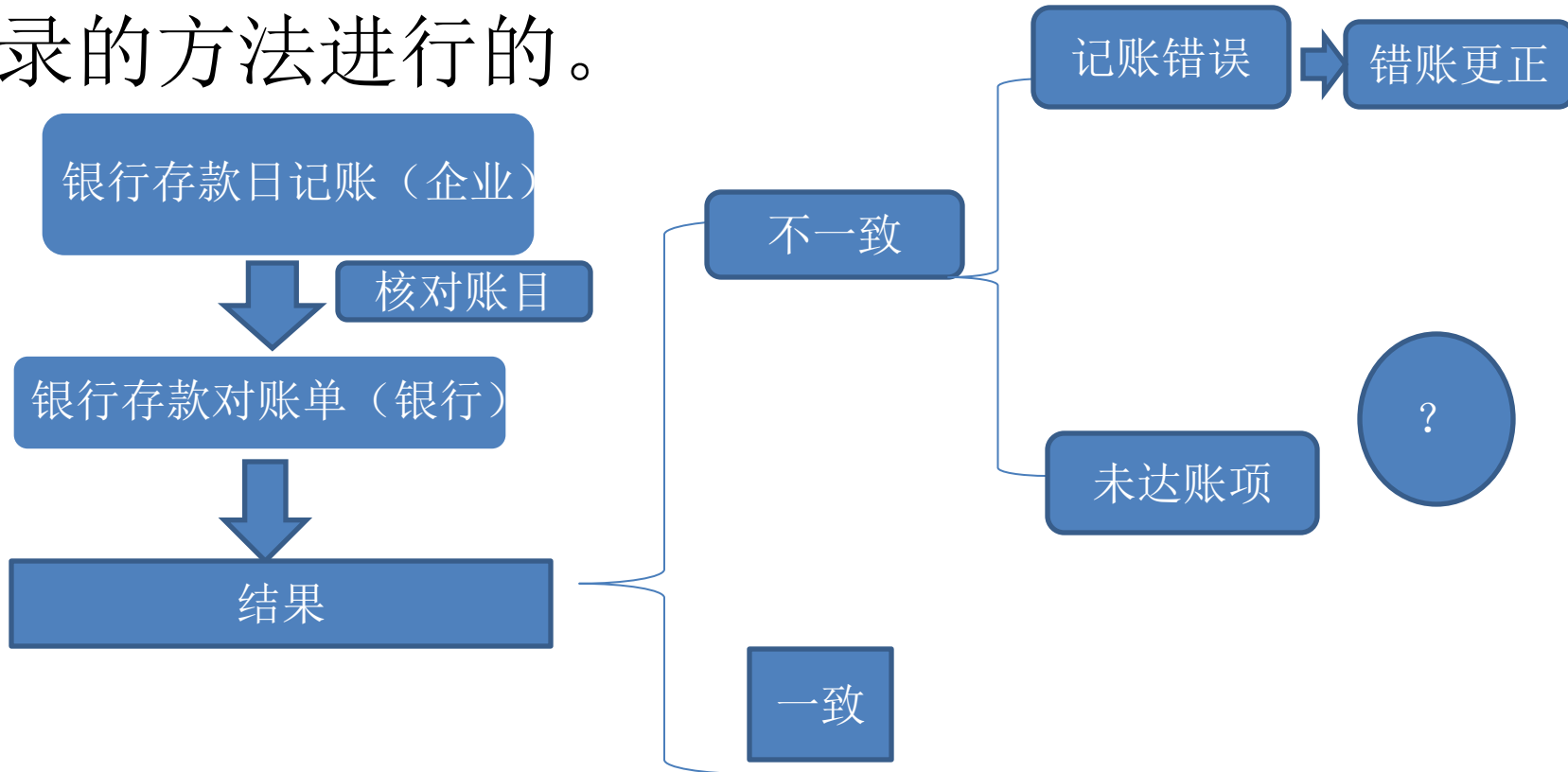
课题引入

老师的朋友给老师汇了一笔款项，老师却没有收到此款项，同学们一起思考这是为什么呢？

银行存款的清查

- 方法

银行存款清查是通过与开户银行核对账目记录的方法进行的。



什么是未达账项？

- 未达账项是指企业与银行由于核算时间不同而形成的一方已入账，另一方未入账的会计事项。

未达账项是否是错账？

将“银行存款日记账”的借方发生额与“银行对账单”的贷方发生额进行核对；将“银行存款日记账”的贷方发生额与“银行对账单”的借方发生额进行核对，找出下列未达账项。

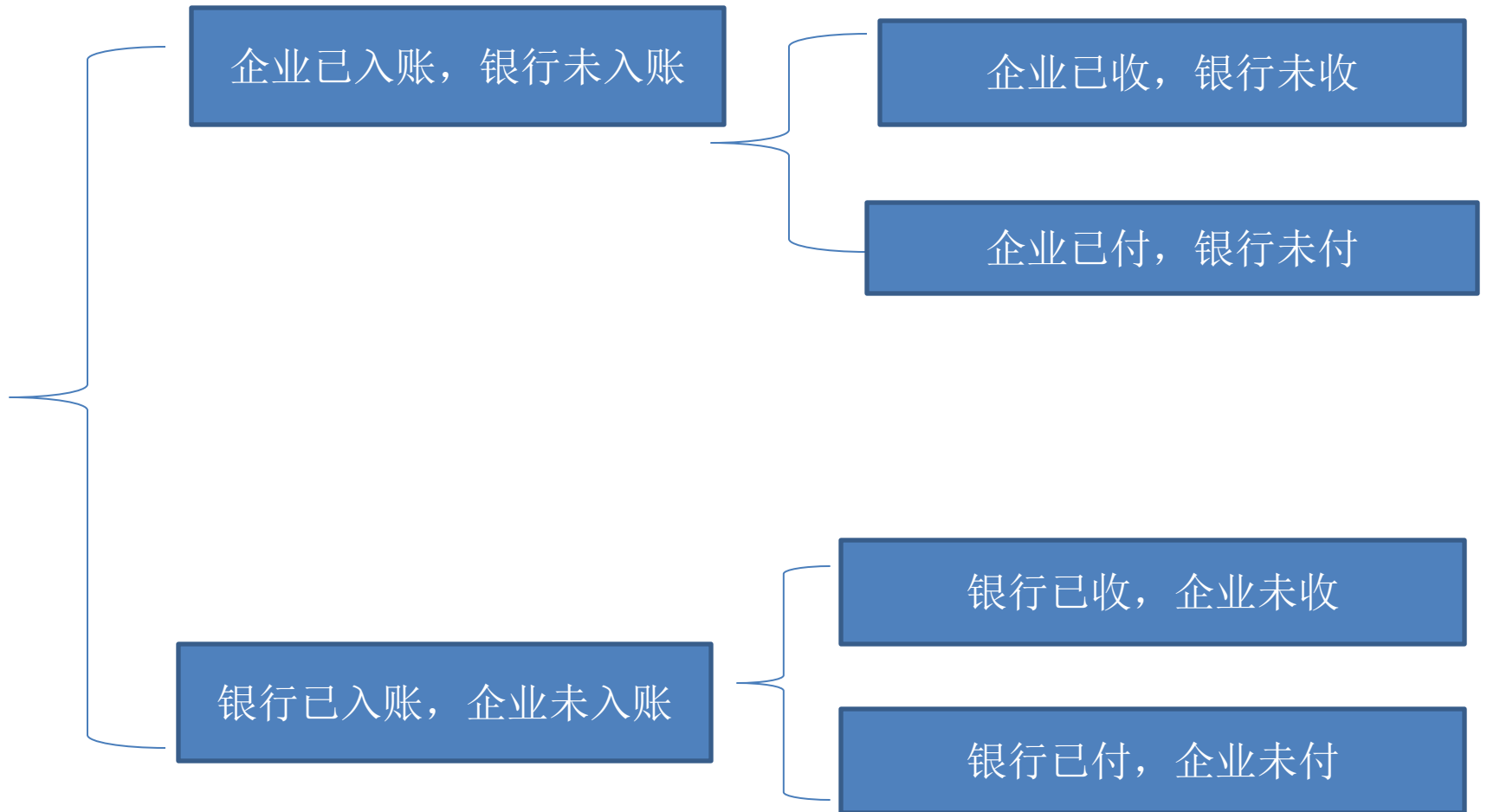
银行存款日记账

日期	凭证号	摘要	借方	贷方	方向	余额	标记
2012-3-1		期初余额			借	100,000.00	
2012-3-1	银付-001	付料款		30,000.00	借	70,000.00	
2012-3-1	银付-002	付料款		20,000.00	借	50,000.00	
2012-3-1	银收-001	收销货款	10,000.00		借	60,000.00	
2012-3-2	银收-002	收销货款	20,000.00		借	80,000.00	
2012-3-2	银付-003	交税金		80,000.00	借	0.00	
2012-3-3	银收-003	收销货款	60,000.00		借	60,000.00	
2012-3-3	银付-004	取备用金		20,000.00	借	40,000.00	
2012-3-5		期末余额			借	40,000.00	

银行对账单

日期	摘要	账单号	借方	贷方	方向	余额	标记
2012-3-1	期初余额				贷	100,000.00	
2012-3-2	转支	0000501	30,000.00		贷	70,000.00	
2012-3-2	转支	0000602	20,000.00		贷	50,000.00	
2012-3-2	收入存款	0000103		10,000.00	贷	60,000.00	
2012-3-3	收入存款	0000544		20,000.00	贷	80,000.00	
2012-3-3	转支	0000185	80,000.00		贷	0.00	
2012-3-4	收入存款	0000066		80,000.00	贷	80,000.00	
2012-3-4	付出	0000207	70,000.00		贷	10,000.00	
2012-3-5	期末余额					10,000.00	

未达账项的类型

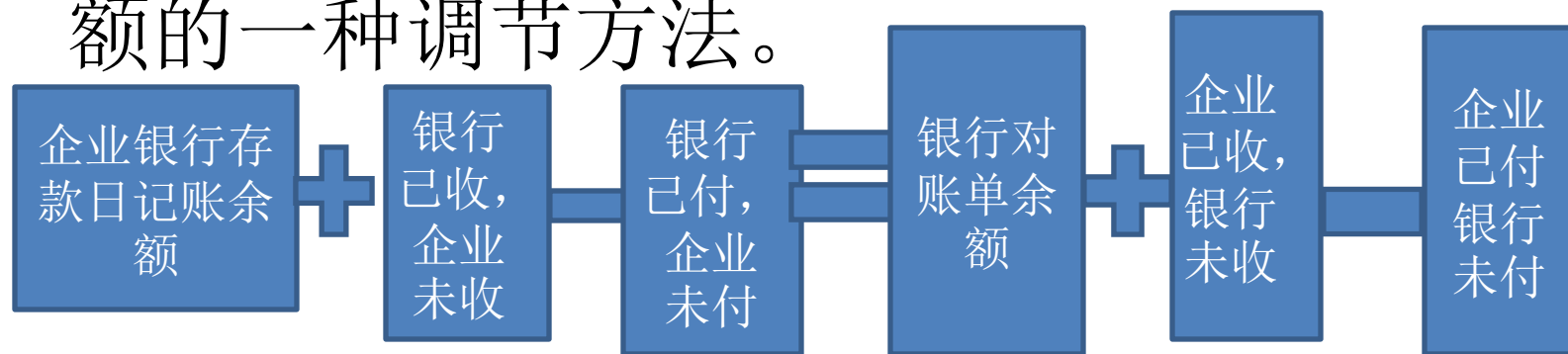


银行存款余额调节表编制如下表:

银行存款余额调节表			
开户行及账号:			金额单位:元
项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	40000	银行对账单余额	10000
加:银行已收、企业未收款	80000	加:企业已收、银行未收款	60000
减:银行已付、企业未付款	70000	减:企业已付、银行未付款	20000
调节后的存款余额	50000	调节后的存款余额	50000
主管:	会计:		出纳:
		编制单位:	

银行存款余额调节表的编制原理

- 银行存款余额调节表是在银行存款日记账余额与银行对账单的余额基础上，各自加上对方已收、本单位未收款项，减去对方已付、本企业未付款项，以调整双方余额的一种调节方法。



- 思考：最后“调整后的余额”代表什么？

具体编制例题如下

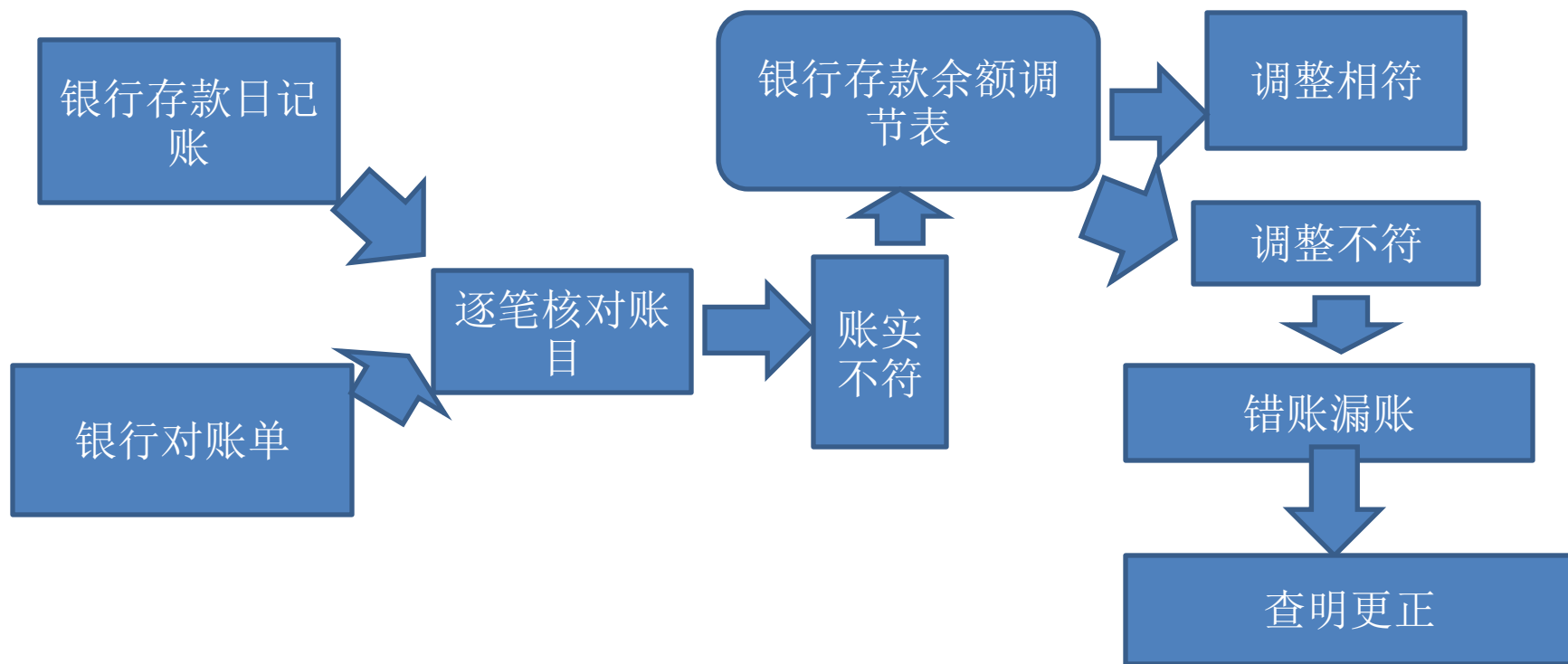
- 某企业2010年9月30日银行存款日记账账面余额51300元，银行对账单余额为53000元。经查对发现有以下未达账项。
 - （1）29日企业存入银行一张转账支票，金额3900元，银行尚未入账
 - （2）29日银行收取企业借款利息400元，企业尚未收到付款通知
 - （3）30日企业委托银行收款4100元，银行已入账，企业尚未入账收到收款通知
 - （4）30日企业开出转账支票一张，金额1900元，持票单位尚未到银行办理手续。

- 根据以上未达账项，编制银行存款余额调节表：

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	51300	银行对账单余额	53000
加：银行已收，企业未收	4100	加：企业已收，银行未收	3900
减：银行已付，企业未付	400	减：企业已付，银行未付	1900
调整后余额	55000	调整后余额	55000

注意： 1.银行对账单不属于原始凭证。
2.银行存款日记账与银行对账单是属于账实核对。 3.银行存款余额调节表只起到对账作用，不能作为调节银行存款日记账账面余额的凭证。只有收到有关凭证后，才能据以做账务处理。 4.如果调整后余额不等，是由于双方记账有差错，需要进一步查找账目。

总结



布置作业

- 复习本次课内容。
- 做练习册相关作业。