

如何编制结算中心 内部账户银行存款余额调节表

长沙 张丽 李巧萍 袁晓雯

结算中心下内部结算单位的银行存款日记账余额与结算中心的银行对账单余额不一致,在大多数情况下,是由于结算中心记账时出现差错或月底还存在一些未达账项。记账时出现的差错主要是指金额错误和账户串户。未达账项是指结算中心和银行之间由于收、付款项结算凭证的传递和双方入账时间不同,导致一方入账而另一方未入账的款项。

结算中心每月在收到银行对账单后会进行对账工作,并编制银行存款余额调节表。现行银行存款余额调节表如表1所示:

表1 现行银行存款余额调节表 单位:元

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款账面余额: 加:银行已收,企业未收 减:银行已付,企业未付		银行对账单余额: 加:企业已收,银行未收 减:企业已付,银行未付	
调节后的存款余额		调节后的存款余额	

现行银行存款余额调节表的格式过于简单,容易使单位忽视调节银行存款余额的主要目的,误认为双方余额能调平就行,至于哪些是记账错误,哪些是未达账项,无人追究,致使有的记账错误多年得不到纠正。这种格式的银行存款余额调节表只能解决对未达账项的调整问题,而不能解决对记账错误的纠正问题。笔者认为,应对现行银行存款余额调节表的格式加以改进,下面举例说明。

例:某高校后勤服务集团餐饮中心在结算中心所开设的内部结算账户的账号为800326。2008年3月31日,结算中心银行存款日记账的余额为340000元,银行对账单余额为300727元,经逐笔核对后,发现以下账项需要调节:①3月20日,购买县粮食局大米支付价款30000元,餐饮中心开具30000元内部结算转账支票交结算中心银行出纳,从800326账户开具中国农业银行的30000元转账支票。中国农业银行误将该笔款项记入在该行开户的种子账户上。②3月23日,购买某个体养殖户出售的鱼,支付价款1296元,餐饮中心给该个体养殖户开具1296元内

部结算现金支票,交结算中心现金出纳,款项从800326账户支取,结算中心现金出纳误付为1269元。③3月30日,结算中心代餐饮中心支付后勤集团供电气中心液化气价款18000元,餐饮中心未收到结算中心的付款通知,尚未入账。④3月30日,餐饮中心委托结算中心代收商学系的餐饮费1300元,结算中心已收妥入账,而餐饮中心未收到结算中心的收账通知,尚未入账。⑤3月31日,餐饮中心收到餐厅装修投标保证金转账支票一张,金额为50000元,结算中心已收妥,但开户行(中国农业银行)尚未入账。⑥3月31日,餐饮中心送存结算中心煤渣变卖款2600元现金,结算中心尚未入账。

由改进后的银行存款余额调节表(详见表2)可知,经调节后,银行存款日记账余额和银行对账单余额均为323300元(餐饮中心银行存款日记账:340000+1300-18000;银行对账单:300727+2600+50000-27-30000)。现行银行存款余额调节表的调节工作分别从单位账面余额和银行对账单余额出发,改进后的银行存款余额调节表的调节工作直接从单位账面余额到银行对账单余额或直接从银行对账单余额到单位账面余额。后者最大的优点是调节后的银行存款日记账余额显示了单位银行存款的实有数,同时也一目了然地列出了双方的错账和未达账项,便于单位及时更正错账。○

表2 改进后的银行存款余额调节表 单位:元

2008年3月银行存款余额调节表——800326账户

银行存款日记账余额:340 000					银行对账单余额:300 727				
日期	凭证号	摘要	加:单位已收单位未收	减:单位已付单位未付	日期	票号	摘要	加:单位已收单位未收	减:单位已付单位未收
20		农行串户		30 000			农行串户		30 000
23		结算中心少付		27			结算中心少付		27
30		结算中心未达账项		18 000			结算中心未达账项	18 000	
30		结算中心未达账项	1 300				结算中心未达账项		1 300
31		农业银行未达账项					农业银行未达账项	50 000	
31		结算中心未达账项					结算中心未达账项	2 600	
调节后的存款余额:300 727					调节后的存款余额:340 000				