

银行存款余额调节表 能直接调整记账差错吗

胡智敏 宋院生

(广东技术师范学院 广州 510540 华南农业大学珠江学院 广州 510900)

《财会月刊》2010年第25期刊发了张学平和孙红梅同志的《巧编银行存款余额调节表》(简称“张文”)。张文对银行存款余额调节表的编制总结出两点:①对于未达账项,各自加减对方已经入账的收付。②对于记账差错,各自调整自己的差错,与对方无关。多付少收加进来,多收少付减出去。

张文认为,银行存款余额调节表不仅调整未达账项,还调整记账差错,这一观点究竟对不对?

(一)

在陈国辉、迟旭升主编的普通高等教育“十一五”国家级规划教材2007年版的《基础会计》教材P200页中有这样两段表述:

第一段:银行存款清查,通常采用银行存款日记账与开户银行提供的“对账单”相核对的方法。核对前,首先把清查日止所有银行存款的收、付业务登记入账,对发生的错账、漏账应及时查清更正。然后与银行的“对账单”逐笔核对,若二者余额相符,一般说明无错误;若发现二者不相符,则可能存在着未达账项。从这一段表述可以看出,企业银行存款日记账在与银行的“对账单”对账之前,错账和漏账都已经查清更正,假如二者还不相符,大部分可能是未达账项,也不排除未发现的错账和漏账。这从操作程序上说明调整记账差错应该在表外完成。很显然,即使在最后发现前未发现的错账和漏账,也应当在表外调整,这是符合会计明晰性原则的。

第二段:在与银行对账时,应首先查明有无未达账项,如果存在未达账项,可编制银行存款余额调节表予以调整。从这一段表述可以看出,银行存款余额调节表是用来调整未达账项的。

当前,所有教科书编制的银行存款余额调节表的表述格式为:

| 项 目 | 金 额 | 项 目 | 金 额 |
|-------------|-----|-------------|-----|
| 企业银行存款日记账余额 | | 银行对账单的存款余额 | |
| 加:银行已收、企业未收 | | 加:企业已收、银行未收 | |
| 减:银行已付、企业未付 | | 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 | |

从该表来看,银行存款余额调节表是用来调整未达账项的,根本没有为调整记账差错设置专项。

(二)

例:某企业2010年5月31日银行存款余额为20440元,银行对账单余额为24670元,经核对,有下列未达账项:①企业于月末存入银行的转账支票3500元,银行尚未入账;②企业于月末开出转账支票2100元,银行尚未入账;③委托银行代收的外埠货款6800元,银行收到已经入账,企业未收到银行的收款通知,尚未入账;④银行代付电费1800元,企业尚未收到银行的付款通知,尚未入账。

通过对账,还发现以下记账差错:①企业应收甲企业货款2840元,误记账为2480元;②银行代付5月份水费960元,误记为690元。

假如编表前发现错账,则应当解答如下:

企业银行存款日记账余额=20440+360=20800(元);银行对账单的存款余额=24670-270=24400(元)。编制银行存款余额调节表如下:

| 项 目 | 金 额 | 项 目 | 金 额 |
|-------------|-------|-------------|-------|
| 企业银行存款日记账余额 | 20800 | 银行对账单的存款余额 | 24400 |
| 加:银行已收、企业未收 | 6800 | 加:企业已收、银行未收 | 3500 |
| 减:银行已付、企业未付 | 1800 | 减:企业已付、银行未付 | 2100 |
| 调节后的存款余额 | 25800 | 调节后的存款余额 | 25800 |

假如编表后发现错账,则:

| 项 目 | 金 额 | 项 目 | 金 额 |
|-------------|-------|-------------|-------|
| 企业银行存款日记账余额 | 20440 | 银行对账单的存款余额 | 24670 |
| 加:银行已收、企业未收 | 6800 | 加:企业已收、银行未收 | 3500 |
| 减:银行已付、企业未付 | 1800 | 减:企业已付、银行未付 | 2100 |
| 调节后的存款余额 | 25440 | 调节后的存款余额 | 26070 |

因为调节后余额不平,如果排除未达账项,就是还有错账和漏账。清查出错账和漏账,则根据调节表余额在表外调整计算如下:

企业银行存款日记账最终余额=25440+360=25800(元);银行对账单的存款最终余额=26070-270=25800(元)。企业银行存款日记账最终余额和银行对账单的存款最终余额相等,对账结束。○