**银行余额调节表专项练习**

一、宏发公司2020年5月31日银行存款日记账的余额为186 900元，银行对账单余额为175 700元，经逐笔核对后，发现未达账项如下：

1. 企业收到转账支票一张46 500张，企业已入账，银行尚未入账；
2. 银行代扣本企业电话费12800元，银行已入账，企业尚未入账;
3. 企业开出转账支票购买材料14600元，企业已入账，银行尚未入账;
4. 某商场汇入本企业购货款33500元，银行已入账，企业尚未入账.

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 |  | 银行对账单余额 |  |
| 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 |  |
| 调节后存款余额 |  | 调节后存款余额 |  |

二、 丙企业某年5月31日银行存款日记账余额为144300元。银行对账单余额为157500元。经逐笔核对，发现以下未达账项。

　1.托银行代收的销货款6000元，银行已收到入账，但企业未收到银行收款通知，尚未入账;

　2.于月末开转账支票35100元，持票人尚未到银行办理转账手续。

　3.企业于月末交银行的转账支票26400元，银行尚未入账;

　4.银行代扣企业借款利息1500元，企业尚未收到付款通知.

要求：编制银行存款余额调节表。

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 |  | 银行对账单余额 |  |
| 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 |  |
| 调节后存款余额 |  | 调节后存款余额 |  |

三、甲公司2012年12月31日银行存款日记账的余额为5400元，银行转来对账单的余额为8300元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

（1）企业送存转账支票6000元，并已登记银行存款增加，但银行尚未记账。

（2）企业开出转账支票4500元，但持票单位尚未到银行办理转账，银行尚未记账。

（3）企业委托银行代收某公司购货款4800元，银行已收妥并登记入账，但企业尚未收到收款通知，尚未记账。

（4）银行代企业支付水电费400元，银行已登记企业银行存款减少，但企业未收到银行付款通知，尚未记账。

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 |  | 银行对账单余额 |  |
| 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 |  |
| 调节后存款余额 |  | 调节后存款余额 |  |

四、XYZ公司2008年11月20日至月末的银行存款日记账所记录的经济业务如下：

（1）20日，开出支票#050计11 700元，用以支付购料款。

（2）21日，收到A 公司开来的销货款转账户支票35 100元。

（3）23日，开出支票#051计3 400元，支付购料的运杂费。

（4）26日，开出支票#052计1 000元，支付下半年的报刊杂志费。

（5）29日，收到D公司开来的销货款现金支票5850元。

（6）30日，银行存款日记账的账面余额为92 800元。

2）银行对账单所列XYZ公司11月20日到月末的经济业务如下：

（1）22日，收到销售转账支票35 100元。

（2）23日，收到XYZ公司开出的支票#050，金额为11 700元。

（3）25日，收到XYZ公司开出的支票#051，金额为3400元。

（4）26日，银行为XYZ公司代付本月电话费1280元。

（5）29日，为XYZ公司代收外地购货方汇来的货款6800元。

（6）30日，结算银行借款利息650元。

（7）30日，银行对账单的存款数为92 820元。

要求：根据上述资料，代XYZ公司完成以下银行存款余额调节表的编制。

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 |  | 银行对账单余额 |  |
| 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 |  |
| 调节后存款余额 |  | 调节后存款余额 |  |

五、某企业月末银行存款日记账余额为657 530元，银行对账单余额为681 530元。经与银行对账，共有以下四笔未达账项：   
 1．开出转账支票一张，金额15 000元，持票人尚未到银行办理转账。   
 2．收到转账支票一张，金额25 000元，送存银行，而银行尚未入账。   
 3．本月水电费1 000元，银行已划出，企业尚未记账。   
 4．C公司偿付前欠货款35 000元，银行已收入企业账户，企业尚未记账。   
【要求】编制企业银行存款余额调节表。

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 |  | 银行对账单余额 |  |
| 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 |  |
| 调节后存款余额 |  | 调节后存款余额 |  |

六、某企业银行存款日记账月末余额为19825元，比银行对账单余额多1370元，经逐笔核对，发现有下列未达账项及错误记录：

（1）银行代企业收取货款4900元，企业尚未入账；

（2）银行代付水电费2450元，企业尚未入账；

（3）企业收入转账支票一张价值10420元，尚未送交银行；

（4）企业开出转账支票7500元，银行尚未入账；

（5）企业将存款收入7800元误记为8700元（记账凭证无误）。

要求：

（1）请指出运用何种错账更正方法，并说明如何更正错账；

（2）编制银行存款余额调节表。

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 |  | 银行对账单余额 |  |
| 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 |  |
| 调节后存款余额 |  | 调节后存款余额 |  |

七、甲公司2007年12月25—31日银行存款日记账及银行对账单如下：

银行存款日记账——工行存款

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2007年 | | 凭证号 | 摘 要 | 借方 | 贷方 | 借  或  贷 | 余额 |
| 月 | 日 |
| 12 | 25 | 略 | 承上页 |  |  | 借 | 124 560 |
|  | 25 |  | 销货款（银行汇票） | 16 965 |  |  | 141 525 |
|  | 25 |  | 支付材料款（转支#32452） |  | 21 528 |  | 119 997 |
|  | 26 |  | 销货款（转支#78921） |  | 26 208 |  | 93 789 |
|  | 26 |  | 汇出邮购款（信汇） |  | 23 400 |  | 70 389 |
|  | 28 |  | 收到货款（托收承付） | 17550 |  |  | 87 939 |
|  | 28 |  | 支付设备款（转支#32453） |  | 40 950 |  | 46 989 |
|  | 29 |  | 销货款（转支#56844） | 30 420 |  |  | 77 409 |
|  | 30 |  | 支付材料运杂费（委托收款） |  | 2 465 |  | 74 944 |
|  | 31 |  | 支付材料款（转支#32454） |  | 28 665 |  | 46 279 |

银行对账单

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2007年 | | 摘 要 | 借方 | 贷方 | 借或贷 | 余额 |
| 月 | 日 |
| 12 | 25 | 承上页 |  |  | 贷 | 124 560 |
|  | 26 | 银行汇票（销货款） |  | 16 965 |  | 141 525 |
|  | 26 | 托收承付（收到货款） |  | 17 550 |  | 159 075 |
|  | 26 | 信汇（邮购款） | 23 400 |  |  | 135 675 |
|  | 27 | 转支#78921（销货款） | 26 208 |  |  | 109467 |
|  | 28 | 委托收款（支付材料运杂费） | 2 465 |  |  | 107002 |
|  | 29 | 托收承付（销货款） |  | 13 940 |  | 120942 |
|  | 30 | 转支#32453（支付设备款） | 40 950 |  |  | 79992 |
|  | 30 | 转支#32452（支付材料款） | 21 528 |  |  | 58464 |
|  | 31 | 委托收款（支付房租） | 2 480 |  |  | 55984 |
|  |  | 银行存款计息单 |  | 245 |  | 56229 |

注：银行对账单内的资料数据全部正确无误，本单位记账凭证及所附的原始凭证也都正确无误。

【要求】将银行存款日记账与银行对账单逐笔核对，找出未达账项，编制银行存款余额调节表。

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 |  | 银行对账单余额 |  |
| 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 |  |
| 调节后存款余额 |  | 调节后存款余额 |  |

八、2020-03-31，根据“业务资料”编制银行存款余额调节表。





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 |  | 银行对账单余额 |  |
| 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 |  |
| 调节后存款余额 |  | 调节后存款余额 |  |

九、2020-04-30，根据“业务资料”编制银行存款余额调节表。





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 |  | 银行对账单余额 |  |
| 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 |  |
| 调节后存款余额 |  | 调节后存款余额 |  |

十、2020-05-31，根据“业务资料”编制银行存款余额调节表。





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 |  | 银行对账单余额 |  |
| 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 |  |
| 调节后存款余额 |  | 调节后存款余额 |  |