




全国中等职业技术学校金融事务专业教材

# 银行

# 会计实务

YINHANG KUAIJI SHIWU



 中国劳动社会保障出版社



全国中等职业技术学校金融事务专业教材

# 银行会计实务

劳动和社会保障部教材办公室组织编写

中国劳动社会保障出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

银行会计实务/郑晓平主编. —北京:中国劳动社会保障出版社, 2006

全国中等职业技术学校金融事务专业教材

ISBN 7-5045-5648-3

I. 银… II. 郑… III. 银行会计-专业学校-教材 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 048756 号

**中国劳动社会保障出版社出版发行**

(北京市惠新东街1号 邮政编码:100029)

出版人:张梦欣

\*

煤炭工业出版社印刷厂印刷装订 新华书店经销

787毫米×1092毫米 16开本 7.5印张 181千字

2006年7月第1版 2006年7月第1次印刷

定价:12.00元

读者服务部电话:010-64929211

发行部电话:010-64927085

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话:010-64911344

# 前 言

金融是现代经济的核心，是经济发展的命脉。随着我国经济的高速发展，特别是我国成为世贸组织成员以后，深化金融体制改革和造就大批高素质的金融业各个层次的技术人才，已成为我国金融业健康发展的必要条件。为适应这一新形势，我们在广泛调研的基础上，组织编写了这套中等职业技术学校金融事务专业教材，包括《银行会计实务》《银行储蓄与出纳》《银行柜员实训》《银行理财与个人投资》4种。

在这套教材的编写过程中，我们始终坚持以下几个原则：

第一，紧密联系金融业对中等技能人才的要求，知识内容的编排以“够用、实用”为原则，力求反映实际岗位要求和 workflows，避免教材教学 and 实际脱节的缺陷。

第二，合理构建教材的内容结构，既强调扎实基本技能的培养，又反映金融业发展新动向、新知识，为今后学生继续发展奠定坚实基础。

第三，在结构安排和表达形式上，遵从中等职业技术学校学生的认知规律，由浅入深，循序渐进，通过案例和图文并茂的表达形式，启发学生的学习兴趣，加强教学的互动性。

选用本套教材时，《银行会计实务》和《银行储蓄与出纳》课程可以基本同步开设。其中，《银行会计实务》侧重银行会计核算原理和方法的介绍，为学生打下坚实的银行财务核算理论基础；《银行储蓄与出纳》着重介绍银行柜员的基本业务工作，围绕银行岗位要求，强化操作技能的培养。这两本教材相辅相成，是本专业最重要的专业课。在此基础上，《银行柜员实训》作为技能强化教材，

学校可以在学生生产实习前开设，尤其适合建有银行模拟实训室的学校，使用本教材可以模拟银行柜员的实际业务流程进行训练，针对性强，使学生能全面系统地了解银行柜员的业务操作内容，以便更快适应岗位要求。《银行理财与个人投资》抓住银行业发展的新方向，结合中职学生特点，着眼理财理念的培养，为学生的可持续发展奠定基础。通过以上对本套教材内在结构的分析，希望对学校组织教学有所帮助。当然学校也可以根据自身的教学实际进行合理的调整。

此次开发的教材主要围绕金融业银行方向，今后，随着金融业的繁荣发展，我们还将陆续拓宽和开发更多金融类教材，以满足中等职业技术学校学生以及金融从业人员的需要。

本套教材的编写得到了北京、山东、湖南等省、直辖市有关学校的大力支持，在此我们表示衷心感谢。

《银行会计实务》主要包括：总论、个人存贷款业务的核算、企业存贷款业务的核算、联行往来业务的核算、金融机构往来业务的核算、支付结算业务的核算、国际业务概述、损益核算以及会计报表等。

《银行会计实务》由郑晓平主编，王淑华、徐淑娟、高席兰、王容、邓玲玲参编，焦媛媛审稿。

劳动和社会保障部教材办公室

2006年6月

# 目 录

<b>单元一 总论</b> .....	( 1 )
课题 1 金融企业与金融企业会计 .....	( 1 )
课题 2 会计科目和记账方法 .....	( 3 )
课题 3 银行会计凭证和银行账务组织 .....	( 7 )
<b>单元二 个人存贷款业务的核算</b> .....	( 12 )
课题 1 个人储蓄业务的核算 .....	( 12 )
课题 2 个人贷款业务的核算 .....	( 24 )
<b>单元三 企业存贷款业务的核算</b> .....	( 33 )
课题 1 企业存取款业务的核算 .....	( 33 )
课题 2 企业贷款业务的核算 .....	( 43 )
<b>单元四 联行往来业务的核算</b> .....	( 49 )
课题 1 联行往来业务概述 .....	( 49 )
课题 2 汇划款项及资金清算 .....	( 50 )
<b>单元五 金融机构往来业务的核算</b> .....	( 56 )
课题 1 商业银行与中央银行间的往来业务 .....	( 56 )
课题 2 同业往来业务 .....	( 62 )
<b>单元六 支付结算业务的核算</b> .....	( 66 )
课题 1 支付结算业务概述 .....	( 66 )
课题 2 支付结算的核算 .....	( 67 )

<b>单元七 国际业务概述*</b> .....	(84)
课题1 进口贸易结算业务 .....	(84)
课题2 出口贸易结算业务 .....	(85)
课题3 贸易融资业务 .....	(86)
<b>单元八 损益核算</b> .....	(91)
课题1 银行收入的核算 .....	(91)
课题2 银行支出的核算 .....	(93)
课题3 利润形成及分配的核算 .....	(95)
<b>单元九 会计报表</b> .....	(102)
课题1 会计报表概述 .....	(102)
课题2 资产负债表 .....	(103)
课题3 利润表 .....	(110)

---

\* 所示内容为选修。

# 单元一 总 论

**【学习目标】** 通过本单元学习，了解金融机构及我国金融企业的构成；理解金融企业会计的特点；理解金融企业会计科目的意义；掌握金融企业会计科目分类及设置原则，掌握借贷记账法的账户结构及记账规则；能够运用金融企业会计科目、记账方法处理经济业务，并试算平衡。

## 课题1 金融企业与金融企业会计

### 一、金融机构与金融企业

金融是指货币资金的融通，是金融机构通过存款、贷款、汇兑、租赁、贴现、保险和证券等业务活动实现的。金融机构包括银行金融机构和非银行金融机构，众多的金融机构之间有一定的业务分工，相互合作，业务互补，共同构成金融机构体系。

#### 1. 银行金融机构

中央银行是负责制定和执行国家货币信用政策，实行金融监督和管理，控制货币流通与信用活动的金融中心机构。中央银行是特殊的金融机构，它不以营利为目的，不经营普通银行业务，主要表现为发行的银行、政府的银行、银行的银行和管理金融的银行等职能。我国的中央银行是中国人民银行。

政策性银行是政府金融机构，它一般是由政府创立、参股或保证，不以营利为目的，为贯彻和配合政府的宏观经济政策，在特定的业务领域内从事金融活动的金融机构。我国的政策性银行包括国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行三家专业银行。

商业银行是吸收存款，从事同业拆借、发放贷款、投资，办理国内外结算以及中国人民银行批准的其他货币信用业务的金融企业。商业银行是以营利为经营目标，实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束，并以安全性、流动性和营利性为最重要的经营原则。我国的商业银行体系中，除了中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国建设银行改为国有商业银行外，恢复了交通银行，组建了中信银行、中国光大银行、华夏银行、招商银行、中国民生银行、深圳发展银行、广东发展银行、兴业银行、上海浦东发展银行等商业银行。

#### 2. 非银行金融机构

在我国，非银行金融机构又称为金融性公司，主要有保险公司、信托投资公司、证券公司、租赁公司、财务公司等。



金融性公司的业务主要包括：①保险业务，如财产保险、人身保险、责任保险、信用保证保险等。②信托投资、信托存款和信托贷款、委托存款和委托贷款、代理业务等。③证券业务，从事证券发行和交易业务。④租赁业务，如融资租赁和经营租赁等。⑤提供信贷及理财等金融服务业务。

我国的《金融企业会计制度》规定，金融企业是指商业银行、信用社和各类从事金融业务的公司。金融企业与金融机构的构成如图 1—1 所示。

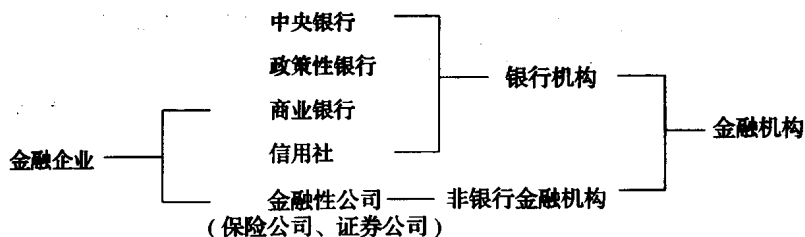


图 1—1 金融企业与金融机构的构成

作为特殊的企业，金融企业与一般工商企业的最大区别是一般工商企业经营的是具有一定使用价值的普通商品，而金融企业经营的则是特殊商品——货币，并且金融企业不从事商品生产和流通，而是在货币信用领域开展业务。它以信用中介、支付中介、信用创造和金融服务的特殊职能，为国民经济各部门服务，支持商品生产和商品流通的顺利运转。特别是商业银行，它通过信用方式集聚和分配资金，成为市场经济资金活动的纽带，国民经济发展的神经中枢，充分发挥调控资金的经济杠杆作用。

## 二、金融企业会计

金融企业会计是以商业银行和非银行金融机构的经济活动的核算和管理为中心，对其资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润及其分配进行核算和监督的会计。具体地讲，金融企业会计是以货币为主要计量单位，采用会计的专门方法，对金融企业经营活动过程进行真实、完整、连续、综合的核算和监督，为金融企业经营者及有关方面提供财务状况、经营成果及现金流量等会计信息的信息系统。

由于金融企业是一个特殊的行业群体，其社会地位和作用与其他企业有明显不同，金融企业会计与其他企业会计相比有着不同特点。其主要表现在三个方面。

### 1. 核算内容上具有广泛性

由于金融企业的资产、负债、结算及服务等业务与社会各部门、企业、单位、个人等有着密切联系，没有国民经济各部门、各企业、各单位的经济活动，金融业务很难开展，这决定了金融企业会计核算必须面向全社会，在反映核算金融企业自身的业务活动和财务收支基础上，同时能够反映国民经济各部门、各企业、各单位的资金活动情况，使金融企业会计核算具有广泛性。

### 2. 核算方法上具有独特性

金融企业会计核算方法的独特性是由金融企业经营对象的特殊性决定的。金融企业是以金融资产和金融负债为经营对象，经营的是货币这种特殊商品，其各种业务活动，从发生到完成，都不会改变资金的货币形态，不像一般工商企业，伴随货币资金运动的还有一个与之

相对应的物质运动。这决定了金融企业会计在会计科目设置、凭证编制、账务处理程序及具体业务活动上，都明显区别于其他企业会计。

### 3. 核算管理上具有严密的内部监控机制

金融企业会计核算对象的特殊性决定了金融企业会计在核算管理上必须建立严密的内部监督机制和内部控制制度。例如，收付款项、凭证、账簿、报表及所附单证等的专人复核制度，内外对账、当日轧平等财务核对制度，对每日全部会计核算事项进行全面复审检查的事后监督制度，双人临柜制度，审批权限制度以及贷款的审贷分离制度、贷款三查制度等责任制约制度，都是为了减少差错和防止舞弊，以确保账务处理的正确和货币资金运动的安全有序。

本书主要介绍银行会计核算的基本方法。



### 知识链接

目前，银行营业机构的劳动组织形式多采用综合柜员制。柜员制又称一站式，指经办员打破柜组间分工界限，为客户提供包括出纳、储蓄、会计、投资理财等全方位综合性业务。

## 课题2 会计科目和记账方法

### 一、会计科目

#### 1. 会计科目的意义与设置原则

会计科目是对会计要素按其经济内容或用途所做的进一步分类。它是设置账户、进行账务处理所必须遵循的规则和依据。通过会计科目的设置可以对会计要素综合、连续、系统地进行核算和监督，提供一系列具体、清晰、分类的会计信息。

银行会计科目的设置原则上应遵循《金融企业会计制度》中有关会计科目设置的规定。各银行按照经营管理的需要、核算要求、资金性质、业务特点和电子化的程度可以各自设置系统内核算用的会计科目。

#### 2. 会计科目分类

根据我国《企业会计准则》和《金融企业会计制度》，银行会计科目主要分为六大类：资产类、负债类、所有者权益类、资产负债共同类、损益类及表外科目，见表1—1。

(1) 资产类科目 用以核算银行的各项资产、债权和其他权利。银行的资产科目按流动性和经营管理核算的需要，分为流动资产和非流动资产两类。

(2) 负债类科目 用以核算银行的各项债务和责任。银行的负债科目按流动性和经营管理核算需要，分为流动负债和长期负债两类。



### 想一想

会计要素是对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个要素。那么，为什么用会计的这六个要素就能详细、清晰地反映银行发生的经济业务内容了呢？

(3) 所有者权益类科目 用以核算银行投资者对银行净资产的所有权, 主要包括资本金和留存收益。

(4) 资产负债共同类科目 既能反映银行的资产业务, 又能反映商业银行的负债业务。

(5) 损益类科目 用以核算银行在一定期间的各项收入、费用和经营成果。损益类科目可以进一步分为收入类科目和费用成本类科目。

(6) 表外科目 核算业务确已发生而尚未涉及金融企业资金的实际增减变动, 或不涉及金融企业资金增减变化的重要业务事项。

表 1—1

银行会计科目表

顺序号	编号	会计科目	顺序号	编号	会计科目
		一、资产类	28	201	活期存款
1	101	现金	29	205	定期存款
2	102	银行存款	30	211	活期储蓄存款
3	103	贵金属	31	215	定期储蓄存款
4	111	存放中央银行款项	32	221	财政性存款
5	112	存放同业款项	33	231	向中央银行借款
6	113	存放联行款项	34	232	同业存放款项
7	121	拆放同业	35	233	联行存放款项
8	122	拆放金融性公司	36	241	同业拆入
9	123	短期贷款	37	242	金融性公司拆入
10	124	中长期贷款	38	243	应解汇款
11	125	抵押贷款	39	244	汇出汇款
12	126	贴现	40	251	保证金
13	127	逾期贷款	41	252	本票
14	129	贷款呆账准备	42	261	应付利息
15	131	进出口押汇	43	262	其他应付款
16	132	应收利息	44	263	应付工资
17	138	坏账准备	45	264	应付福利费
18	139	其他应收款	46	265	应交税金
19	141	短期投资	47	266	应付利润
20	142	长期投资	48	267	预提费用
21	151	固定资产	49	271	长期借款
22	152	累计折旧	50	272	发行债券
23	153	固定资产清理	51	273	长期应付款
24	154	在建工程	52	275	住房周转金
25	161	无形资产	53	281	外汇买卖
26	162	递延资产			三、所有者权益类
27	163	待处理财产损益	54	301	实收资本
		二、负债类	55	302	资本公积

续表

顺序号	编号	会计科目	顺序号	编号	会计科目
56	303	盈余公积	71	522	金融企业往来支出
57	311	本年利润	72	531	手续费支出
58	312	利润分配	73	532	营业费用
		四、资产负债共同类	74	533	营业税金及附加
59	410	同城票据交换清算	75	534	其他营业支出
60	451	信贷资金调拨	76	535	汇兑损失
61	740	清算资金往来	77	536	营业外支出
62	742	待汇出电子汇划款项	78	550	所得税
		五、损益类	79	560	以前年度损益调整
63	501	利息收入			六、表外科目
64	502	金融企业往来收入	80	601	开出信用证
65	511	手续费收入	81	602	开出保函
66	512	其他营业收入	82	603	承兑汇票
67	513	汇兑收益	83	604	贷款承诺
68	514	投资收益	84	605	衍生金融工具交易
69	515	营业外收入	85	606	应收未收利息
70	521	利息支出			

## 二、记账方法

记账方法是以会计凭证为依据,运用一定的记账原理和规则,将经济业务记入账簿,并通过试算平衡来检查账簿记录是否正确的一种方法。记账方法按其登记一项经济业务时是否涉及两个(或两个以上)账户,可分为复式记账法和单式记账法,银行对表内科目采用复式记账法,对表外科目采用单式记账法。

复式记账法就是对发生的每一笔经济业务都必须以相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的方法。采用复式记账可以完整、系统的反映每一项经济业务的来龙去脉,由于每笔业务均在两个或两个相互联系的账户中进行登记,便于采用试算平衡的方法检查账簿登记的正确性,复式记账法是一种科学的记账方法。

根据《企业会计准则》和《金融企业会计制度》的规定,银行采用借贷记账法对银行业务进行核算。

借贷记账法是以会计等式为理论依据,以“借”和“贷”为记账符号,用以反映会计要素增减变化的一种复式记账方法。

### 1. 账户结构

在借贷记账法下,所有账户都固定分为借方和贷方两个基本部分,借方登记资产、费用支出的增加和负债、所有者权益、收入的减少;贷方用来登记资产、费用支出的减少和负债、所有者权益、收入的增加,如图1—2所示。

借方		账户名称	贷方	
资产类	增加	资产类	减少	
负债类	减少	负债类	增加	
所有者权益类	减少	所有者权益类	增加	
收入类	减少	收入类	增加	
费用类	增加	费用类	减少	

图 1—2 账户结构图

## 2. 记账规则

借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”，即指发生的每一笔经济业务，都必须同时记入一个账户（或几个账户）的借方和几个账户（或一个账户）的贷方，记入借方的金额和记入贷方的金额相等。

## 3. 试算平衡

由于借贷记账法在处理每笔经济业务时，遵循了“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则，形成了发生额平衡公式：

$$\text{全部账户本期借方发生额合计} = \text{全部账户本期贷方发生额合计}$$

根据会计恒等式平衡原理，形成了余额平衡公式：

$$\text{全部账户期初借方余额合计} = \text{全部账户期初贷方余额合计}$$

$$\text{全部账户期末借方余额合计} = \text{全部账户期末贷方余额合计}$$

## 4. 设置共同类账户

在借贷记账法下，可以设置资产负债共同类账户。例如，联行往来、委托业务、外币买卖、拆放同业等。在会计期末可根据该账户的发生额及余额方向判断为资产或负债类账户。

借贷记账法记账规则举例说明：

例 1 商业银行用存款 120 000 元购入不需要安装的固定资产设备一台。

借：固定资产	120 000
贷：银行存款	120 000

例 2 商业银行从中央银行提取现金 500 000 元。

借：现金	500 000
贷：存放中央银行款项	500 000

例 3 经批准，商业银行将资本公积 400 000 元转增资本。

借：资本公积	400 000
贷：实收资本	400 000

例 4 某储户存入活期存款 10 000 元。

借：现金	10 000
贷：活期储蓄存款	10 000

例 5 商业银行给某公司发放短期贷款 200 000 元。

借：短期贷款	200 000
--------	---------

贷：活期存款

200 000

根据上述业务进行试算平衡，见表 1—2。

表 1—2

试算平衡表

单位：元

会计科目	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
现金	500 000		510 000		1 010 000	
银行存款	1 000 000			120 000	880 000	
存放中央银行款项	800 000			500 000	300 000	
短期贷款	20 000 000		200 000		20 200 000	
中长期贷款	40 000 000				40 000 000	
固定资产	1 000 000		120 000		1 120 000	
活期存款		10 000 000		200 000		10 200 000
活期储蓄存款		12 800 000		10 000		12 810 000
实收资本		40 000 000		400 000		40 400 000
资本公积		500 000	400 000			100 000
合 计	63 300 000	63 300 000	1 230 000	1 230 000	63 510 000	63 510 000

## 课题3 银行会计凭证和银行账务组织

### 一、银行会计凭证

会计凭证又称传票。按凭证的性质分类，会计凭证分为原始凭证和记账凭证。记账凭证从形式上分为复式凭证和单式凭证。银行会计凭证基本上采用单式凭证记账。

按凭证的格式分类，银行会计凭证分为基本凭证和专用凭证。基本凭证是根据业务和核算的需要，共同适用的凭证，其种类有八种，分别为：现金收入凭证、现金付出凭证、转账贷方凭证、转账借方凭证、特种转账贷方凭证、特种转账借方凭证、表外科目收入凭证、表外科目付出凭证。

专用凭证是银行根据某项业务的特殊需要而制定的、有专门格式和用途的凭证。例如，现金支票、转账支票、现金缴款单、信汇凭证等，这类凭证由银行统一印制，客户填写并提交给银行记账；另一类是银行自行填制，凭以办理业务及记账的，如联行报单、定期储蓄存单等。

### 二、银行账务处理程序

了解银行账务处理程序，有助于全面理解和掌握银行会计账务组织。

银行账务处理程序是：①根据银行业务编制或受理凭证。②根据凭证及业务种类输入计算机系统，计算机系统自动登记明细账或现金收入、现金付出日记簿。③根据凭证按科目计算机系统自动生成日结单。④根据科目日结单计算机系统自动登记总账。⑤根据

总账计算机系统自动生成日计表。⑥调出计算机系统中现金库存金额与实存现金核对，如图 1—3 所示。

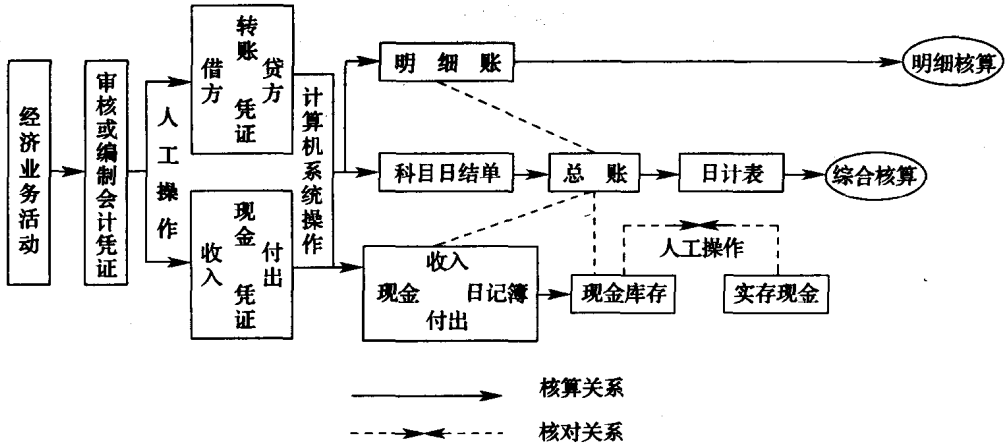


图 1—3 银行账务处理程序图

### 三、银行账务组织

银行账务组织是银行会计核算的基本组织形式，是指账簿的设置、记账程序和核对方法的有机结合。具体由明细核算、综合核算和账务核对三部分组成。

#### 1. 明细核算

明细核算是对每个会计科目所属账户按具体对象和单位设立分账户进行记录和核算。它反映各单位、各种资金增减变动的明细情况，是综合核算的具体化。明细核算由分户账、登记簿和现金日记簿等组成。

(1) 分户账 分户账是银行会计账簿中详细、具体反映经济业务的明细分类账簿。它是明细核算的主要形式，是银行会计办理日常业务的重要工具。分户账的格式包括银行内部账户分户账及外部企业分户账。表 1—3 为外部企业分户账。

表 1—3

#### 外部企业分户账

#### 外部企业分户账

××银行 ( )

——账

户名:

账名:

领用凭证记录:

利率:

本账总页数	
本户页数	

年 月	日	账号	户名	摘要	凭证 号码	对方科 目代码	借方	销账			贷方	借 或 贷	余数 (亿元位)	记 账	复 核
							(千万元位)	年	月	日	(千万元位)				

会计

记账

(2) 登记簿 登记簿是为适应某些业务需要,如记录和控制重要空白凭证、有价单证和实物而设置的一种辅助性账簿。其记载的目的主要是备查和控制,一般凡不在分户账上记录而又需要进行登记查证的经济业务,可设登记簿登记反映。登记簿一般设收入、付出、余额三栏。表 1—4 为重要空白凭证登记簿。

表 1—4 重要空白凭证登记簿

户名: 单位:		<u>××银行 ( )</u>						本账总页数			
		<u>重要空白凭证 登记簿</u>						本户页数			
年	月	日	摘要	收入		付出		余额		保管人 签章	领用人 签章
				数量	金额 (位数)	数量	金额 (位数)	数量	金额 (位数)		
会计						记账					

(3) 现金日记簿 现金日记簿是金融企业重要的明细账。现金日记簿包括现金收入日记簿和现金付出日记簿,是反映和控制现金收入、现金付出的序时账簿,原来由出纳员根据现金收入凭证和现金付出凭证逐笔分别登记,但现在这个工作由计算机系统自动生成。

2. 综合核算

综合核算是按会计科目组织核算,综合、概括地反映各系统和各科目资金增减变化,对明细核算起统驭作用。目前,银行综合核算主要是完成日计表。

日计表是反映当日业务活动和轧平当日全部账务的主要工具。

日计表是银行按日编制的一种会计报表,表中各科目的本日借、贷方发生额和余额根据总账当日各科目借、贷方发生额和余额填制。

日计表设有借、贷方发生额和借、贷方余额,见表 1—5。

表 1—5 某银行日计表

		<u>银行 ( )</u>							
		<u>日 计 表</u>							
		年 月 日		币种		共 页 第 页			
科目代号	科目名称	昨日余额		本日发生额		本日余额		科目代号	
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方		
合计									



### 3. 账务核对

账务核对是指为防止银行会计核算程序中的各有关部分的差错所进行的核对查实工作。账务核对是保证会计核算正确的重要措施。

(1) 银行账务的核对 银行账务核对从内容上划分,可分为银行账账核对、账证核对、账表核对、账款核对、账实核对、账据核对等;从时间上划分,可分为每日核对和定期核对两种方式。

1) 每日核对 每日核对是指银行于每日营业结束后,对账务的有关内容进行核对,主要包括:

- ①各科目总账的余额应与各科目总账所属的分户账的余额核对相符。
- ②总账各科目的发生额与所属各分户账发生额合计相符。
- ③现金收入、现金付出日记簿当日合计应与总账现金科目的借、贷金额核对相符。
- ④现金库存簿的库存总数应与总账现金科目余额及实存现金数相符。

现在每日核对部分中的账账核对,已经由计算机系统日终进行核算,次日生成报表。账实核对仍需人工操作。

2) 定期核对 定期核对是指按规定日期对未纳入每日核对的账务所进行的核对查实工作。其主要内容包括:

- ①未编入余额表又未按日核对余额的各科目余额的核对。
- ②总账与会计报表核对。
- ③各种贷款的账据及各种利息的核对。
- ④有实物的各科目与实物的核对。
- ⑤表外科目核算凭证与登记簿的核对。

#### (2) 银行与企业账务的核对

##### 1) 银行与企业账务核对工作的原则

- ①对账工作实行专人负责制,对账责任落实到人。
- ②记账岗位和对账岗位必须严格分开。
- ③加强未达账项和差错处理的环节控制。

2) 对账流程 单位活期存款账户的对账为银行每月月初打印上月对账单,用于与企业核对余额和发生额;每年企业与银行至少对账1次,银行打印《银行存款余额调节表》,对银行未达账项进行核对。所谓未达账项是指由于结算凭证在双方之间传递需要一定时间,而造成一方已经入账,而另一方尚未收到结算凭证从而尚未入账的款项。未达账项有以下四种情况:

- ①企业已收入账,银行尚未收款入账。
- ②企业已付入账,银行尚未付款入账。
- ③银行已收入账,企业尚未收款入账。
- ④银行已付入账,企业尚未付款入账。

银行存款余额调节表的编制主要采用余额调节法进行。用公式表示:

企业银行存款日记账余额+银行已收入账企业尚未收款入账款-银行已付入账企业尚未付款入账款=银行对账单余额+企业已收入账银行尚未收款入账款-企业已付入账银行尚未